



krungsri
Securities

A member of  MUFG

รายงานประจำปี 2568

ANNUAL REPORT 2025



รายงานประจำปี 2568

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

สารจากประธานกรรมการ	1
สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่	3
คณะกรรมการบริษัท	5

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ 7

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	8
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	16
3. ปัจจัยความเสี่ยง	28
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	32
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	38
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	39





ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

40

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	41
8. โครงสร้างการจัดการ	42
9. การกำกับดูแลกิจการ	54
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	82
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	83
12. รายการระหว่างกัน	85

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

91

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	92
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายการจัดการ	101

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	107
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับดูแล การปฏิบัติงานของบริษัท	132
เอกสารแนบ 3	งบการเงิน สำหรับบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	134
เอกสารแนบ 4	แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน	217



ปี 2568 ที่ผ่านมา ทิศทางการเศรษฐกิจโลกและสังคมไทยได้เข้าสู่ยุคแห่งความท้าทายในหลากหลายมิติ ทั้งจากความตึงเครียดทางการเมืองระหว่างประเทศมหาอำนาจ หรือกระทั่งความไม่สงบบริเวณชายแดนของประเทศไทย การเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้างของประชากร และส่วนสำคัญที่ส่งผลให้เกิดแรงขับเคลื่อนอย่างรวดเร็ว คือการปรับตัวในยุคเทคโนโลยีดิจิทัลที่ส่งผลกระทบในระดับโลก ท่ามกลางโจทย์ที่ท้าทายนี้ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ไม่เพียงมุ่งเน้นการรักษาเสถียรภาพ แต่เราได้เปลี่ยน "แรงกดดัน" ให้เป็น "แรงผลักดัน" ในการยกระดับขีดความสามารถทางการแข่งขัน เพื่อสร้างความแข็งแกร่งให้แก่นักลงทุนในทุกสถานะตลาด อีกทั้งยังคงดำเนินการทำธุรกิจที่ครอบคลุม ทั้งด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environment, Social, Governance: ESG) ซึ่งสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา บริษัทฯ ได้บูรณาการมิติด้านความยั่งยืนเข้ากับนวัตกรรมการเงินสมัยใหม่และการบริหารจัดการต้นทุนด้วยการนำเทคโนโลยีเข้ามาร่วมพัฒนาระบบ ควบคู่ไปกับการพัฒนาบุคลากร ให้ก้าวทันโลกแห่งดิจิทัลเพื่อปรับและส่งเสริมประสบการณ์ลูกค้าได้อย่างทันต่อสถานการณ์

จากการตระหนักถึงคุณค่าในการผลักดันดังกล่าว บริษัทฯ ยังคงมุ่งมั่นที่จะรักษาคุณภาพในทุกด้าน เนื่องจากการยึดมั่นในพันธะสัญญาการดำเนินการธุรกิจมาตลอดกว่า 51 ปี ในการเคียงข้างลูกค้าและนักลงทุน หล่อหลอมเป็นรากฐานของความเชื่อมั่นที่ได้รับจากท่านลูกค้าและผู้ถือหุ้นทุกท่าน

ในนามของคณะผู้บริหาร ขอขอบคุณท่านลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกท่าน สำหรับความไว้วางใจและให้การสนับสนุน มาอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ จะยังคงเดินหน้าพร้อมภารกิจที่ตั้งมั่น เพื่อเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้เติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป



สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่



ในปี 2568 ที่ผ่านมา ถือเป็นปีที่ท้าทายอย่างมากสำหรับตลาดหุ้นทั้งในระดับโลกและในประเทศไทย ดัชนี SET เคลื่อนไหวอย่างผันผวนส่งผลกระทบต่อปริมาณการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ไทยต่ำเป็นประวัติการณ์ ความไม่แน่นอนจากภาวะดอกเบี้ยและเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุน ทำให้ทั้งอุตสาหกรรมต้องปรับตัวอย่างหนักเพื่อรับมือกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

ภายใต้ความท้าทายนี้ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังเพื่อรักษาเสถียรภาพและความมั่นคงทางการเงิน โดยสามารถเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาด ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากร้อยละ 1.86 ในปี 2567 เป็นร้อยละ 2.19 ในปี 2568 รวมถึงสามารถเพิ่มอัตราการเติบโตของส่วนแบ่งการตลาดในธุรกิจลูกค้ารายย่อยได้ ทำให้บริษัทฯ สามารถมีผลประกอบการที่ดีขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนแม้ปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์จะลดลงกว่าร้อยละ 11 ทั้งนี้เป็นผลมาจากการดำเนินแผนงานเชิงกลยุทธ์ให้ตอบสนองกับความต้องการที่เปลี่ยนแปลงไปของลูกค้าภายใต้สภาวะตลาดที่ผันผวน

1. **ผลิตภัณฑ์และบริการ:** นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายให้ครอบคลุมทุกความต้องการในแต่ละกลุ่มลูกค้า เช่น หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Principal Protected Note และ Bonus Note รวมถึงการให้สินเชื่อบริษัทสำหรับตราสารแสดงสิทธิการฝากหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Depository Receipt: DR) ผ่านบัญชีเครดิตบาลานซ์

2. **การเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัล:** ขยายช่องทางในการเปิดบัญชีออนไลน์ ผ่าน Krungsri Application ของทางธนาคารกรุงศรีอยุธยา ให้ลูกค้าธนาคารสามารถเข้าถึงการลงทุนได้อย่างรวดเร็วและไร้รอยต่อ ภายใต้แนวคิด “One Krungsri”
3. **การเพิ่มประสิทธิภาพและผลผลิตภาพ:** ลดค่าใช้จ่ายจากระบบปฏิบัติการต่างๆ ที่มีความซ้ำซ้อน รวมถึงปรับปรุงโครงสร้างองค์กร และนำเทคโนโลยีมาเพิ่มประสิทธิภาพให้เกิดความคล่องตัว เพื่อตอบสนองกับภาพการลงทุนที่เปลี่ยนแปลงรวดเร็วมากขึ้น

จากความมุ่งมั่นในการดำเนินงานของบริษัทฯ ปีที่ผ่านมาส่งผลให้บริษัทฯ ได้รับรางวัล

1. **Outstanding Securities Company Awards (Business Excellence - Retail Investors)** จำนวน 1 รางวัล ภายใต้โครงการ SET Awards 2025 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับวารสารการเงินการธนาคาร
2. **รางวัลขวัญใจมหาชน (Public Favorite Award), รางวัลการสร้างองค์กรความรู้ที่ยั่งยืน (Sustainability Award), รางวัลความคิดสร้างสรรค์ยอดเยี่ยม (Creativity Award), รางวัลพิเศษ ผู้สร้างพลังความรู้ทางการเงินและการลงทุน (The Financial Empowerment Award)** รวมทั้งสิ้นจำนวน 4 รางวัล ภายใต้โครงการ ตลาดทุนไทยร่วมใจส่งพลังความรู้สู่ประชาชน เฟส 2 ปี 2568 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

ในนามของฝ่ายบริหาร ผมขอขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนบริษัทฯ ด้วยดีตลอดมา บริษัทฯ จะยังคงยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล และบริหารจัดการอย่างรอบคอบและยั่งยืน เพื่อตอบสนองให้กับความเชื่อมั่นที่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องมอบให้กับบริษัทฯ เสมอมา

คณะกรรมการบริษัท



นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล
ประธานกรรมการ



นายประกอบ เพียรเจริญ
กรรมการ



นางสาวพิสนีย์ อุดมพานิชย์
กรรมการ



นางกฤติยา ครีสนิก
กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ



นายเจษฎา พรหมจาท
กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ



นางอรพรรณ สุจิตตายน
กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ



นายเกรียงไกร เชิงวิวัฒน์กิจ
กรรมการผู้จัดการใหญ่



นางวรลักษณ์ พุฒนิวรมงคล
กรรมการ

ส่วนที่

1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 วิสัยทัศน์

มุ่งมั่นนำเสนอบริการทางการเงินที่ดีที่สุด เพื่อตอบสนองของความต้องการและสร้างความมั่งคั่งให้แก่ลูกค้าบนมาตรฐานสถาบันการเงินชั้นนำระดับโลก โดยให้บริการครบทุกผลิตภัณฑ์การลงทุนและการให้คำแนะนำที่ทันต่อทุกสถานการณ์

1.2 พันธกิจ

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

1.3 ค่านิยมองค์กร

ด้วยทีมงานที่พร้อมก้าวไปสู่ความเปลี่ยนแปลงร่วมกัน มีจุดหมายเดียวกันในการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ และการให้บริการที่ประทับใจ ภายใต้ความโปร่งใสถูกต้องตามหลักการทั้ง 6 ดังนี้

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

1.4 เป้าหมายในการดำเนินงานของบริษัทฯ

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

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

1.5 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาของบริษัทฯ มีดังต่อไปนี้

- ปี 2563 - เดินหน้าขยายธุรกิจตราสารเงินฝากต่างประเทศ HTB (Hattha Bank หรือชื่อเดิมคือ HKL) โดยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการของ กองทุนส่วนบุคคลหลักทรัพย์กรุงศรีนั้นสูงขึ้นกว่าปีก่อนหน้าถึง 4.5 เท่า
 - พัฒนาช่องทางเปิดบัญชีออนไลน์หรือ KSS eOpen Account via Mobile เพื่อเป็นช่องทางใหม่ที่สะดวกมากยิ่งขึ้นสำหรับลูกค้าที่ต้องการ เปิดบัญชีลงทุนหุ้นและตลาดซื้อขายสัญญาล่วงหน้า
 - จัดตั้งแผนกสถาบันต่างประเทศเพื่อรองรับกับแนวโน้มตลาดหุ้น ที่มี สัดส่วนนักลงทุนสถาบันต่างประเทศ (Foreign Investor) ลงทุนเพิ่ม มากขึ้นทุกปี
 - ปรับปรุง Research และ PR Content ให้มีความน่าสนใจ และเข้าถึงง่าย เพื่อดึงดูดนักลงทุนกลุ่มใหม่ๆ มากยิ่งขึ้น
- ปี 2564 - ยกกระดับการทำธุรกรรมออนไลน์ผ่านช่องทาง EFIN Trade เพื่อเพิ่ม ความสะดวกแก่ลูกค้า และเพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายทางการลงทุน ได้ดียิ่งขึ้น
 - การร่วมมือกับทาง DEEPSCOPE เพื่อใช้เทคโนโลยีทางการเงินในการ วิเคราะห์แนวโน้มตลาดและโอกาสทางการลงทุนเพื่อดึงดูดกลุ่มลูกค้า รุ่นใหม่

- พัฒนาการเปิดบัญชีภายในหนึ่งวันสำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินไม่เกินหนึ่งล้านบาท รวมถึงการเพิ่มจุดบริการ i-CONFIRM ผ่านจุดบริการมากกว่า 18,000 จุด ทั่วประเทศ

ปี 2565 - การพัฒนาระบบการเปิดบัญชีออนไลน์และอนุมัติภายใน 1 นาที เมื่อลูกค้ายืนยันตัวตนผ่านระบบ NDID หรือ iCONFIRM

- การฝากเงินหลักประกันแบบเรียลไทม์ที่เพิ่มความสะดวกในการโอนเงินเข้าบัญชีหลักทรัพย์ได้รวดเร็วยิ่งขึ้น
- การเพิ่มบริการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ ผ่านเว็บไซต์และแอปพลิเคชัน KSS iGlobal โดยสามารถทำการซื้อขายเศษส่วนหุ้น และ ETF ในตลาดหุ้นสหรัฐอเมริกาได้โดยตรง (Fractional Share) มากกว่า 3,000 หลักทรัพย์
- การใช้เครื่องมือ Technical Analysis รวมถึง Analyst Consensus บนแอปพลิเคชัน KSS iGlobal เพื่อให้นักลงทุนสะดวกในการเรียกดูข้อมูลของหุ้น และมีข้อมูลเพียงพอต่อการประกอบการตัดสินใจในการลงทุน
- การออกผลิตภัณฑ์ทางเลือกการลงทุนให้กับลูกค้าที่ต้องการกระจายความเสี่ยงการลงทุน เช่น หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงอ้างอิงสินทรัพย์การเงินต่างประเทศ, Fixed Coupon Note (FCN), Principle Protected Note (PPN) และ Bonus Enhanced Note (BEN) และยังออกผลิตภัณฑ์กองทุนรวมต่างประเทศ และตราสารหนี้ต่างประเทศ

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

- เพิ่มผลิตภัณฑ์ Structured Notes และ Fixed Incomes ต่างประเทศ สำหรับผู้ลงทุนรายใหญ่ (High Net Worth) ขึ้นไป
 - Offshore Structured Notes อ้างอิงหลักทรัพย์ต่างประเทศทั้งหุ้น, ETF, ดัชนี, และ Commodities โดยครอบคลุมทั้งหมด 9 รูปแบบ เพื่อให้สอดคล้องและตอบโจทย์ลูกค้าแต่ละรายมากยิ่งขึ้น

- Bullish Sharkfin Note
 - Bearish Sharkfin Note
 - Twinwin Sharkfin Note
 - Pro Note (Principal Protected Note)
 - Capped Floored Floater Note
 - Equity Linked Note
 - Bonus Enhanced Note
 - Fixed Coupon Note
 - Knock-in Fixed Coupon Note
- Offshore Fixed Income (Offshore Bond) ตราสารหนี้ต่างประเทศ
ที่ลูกค้าสามารถลงทุนตราสารหนี้ได้โดยตรงทั้งตราสารหนี้ภาครัฐ
และเอกชนในตลาดต่างประเทศ โดยไม่ต้องลงทุนผ่านกองทุน
และเป็นทางเลือกที่ผู้ลงทุนได้รับ Income ในรูปแบบดอกเบี้ยหรือ
ส่วนลดได้
- เพิ่มรายการความรู้ทางด้านการลงทุนที่ครอบคลุมมากขึ้นเพื่อเป็นตัว
ช่วยสำหรับนักลงทุนในทุกช่วงวัย เช่น KSS Product Spotlight, KSS
Tools the Moon, และ คู่มือ MI
- ปี 2567
- การโอนกิจการทั้งหมดจากบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด
(มหาชน) มายังบริษัท ดำเนินการได้อย่างราบรื่นเมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม
2567 ส่งผลให้ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 2.30
พร้อมกับอันดับนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ก้าวขึ้นสู่อันดับ 14
 - เพิ่มศักยภาพและความคล่องตัวในการบริการลูกค้า ด้วยการขยาย
ช่องทางเปิดบัญชีออนไลน์บนแพลตฟอร์มการซื้อขายกองทุนรวม
(iFund) ลดภาระการจัดเตรียมเอกสาร และขยายฐานลูกค้าบน
ออนไลน์เพิ่มมากขึ้น
 - พัฒนาบริการ Krungsri Securities Plus บนแอปพลิเคชัน LINE อยู่
ภายใต้ Line Official Account สำหรับลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดาที่มี
บัญชีซื้อขายผลิตภัณฑ์ใดๆ กับบริษัท เพื่อเข้าถึงข้อมูลทางบัญชีที่
ตอบสนองการใช้ชีวิตประจำวันในยุคดิจิทัล ลูกค้าสามารถตรวจสอบ
รายละเอียดข้อมูลการลงทุนได้ทุกผลิตภัณฑ์ และดูข้อมูลอื่นๆ ได้

สะดวกมากยิ่งขึ้น เช่น สรุปรายการซื้อขายหุ้น ณ สิ้นวัน อ่านข้อมูลบทวิเคราะห์ นอกจากนี้ ยังสามารถให้บริการ e-Services อาทิ การเปลี่ยนแปลงข้อมูลติดต่อ ทำแบบฟอร์มประเมินต่างๆ

- เปิดให้บริการซื้อขายกองทุนรวมต่างประเทศ ที่ครอบคลุมกว่า 20 กองทุน เช่น
 - กองทุน Sustainable Global Thematic Portfolio "A" (USD) Acc" จาก AllianceBernstein
 - กองทุน Allianz China A-Shares "At" (USD) Acc A จาก Allianz Global Investors

- ปี 2568
- เชื่อมระบบการเปิดบัญชีหลักทรัพย์บนแพลตฟอร์มของ Krungsri app เพื่อให้บริการลูกค้าในเครือกรุงศรี โดยเฉพาะอย่างยิ่งกับกลุ่มลูกค้าดิจิทัลที่กำลังมองหาโอกาสในการลงทุน ให้สามารถเข้าถึงการลงทุนได้อย่างหลากหลาย
 - ปรับปรุงกระบวนการเปิดบัญชีออนไลน์ให้การเปิดบัญชีบนแอปพลิเคชันกระชับและใช้งานง่าย ไม่ซับซ้อน พร้อมทั้งเพิ่มช่องทางการยืนยันตัวตนผ่านเว็บไซต์ และ NDID เพื่อสร้างประสบการณ์การทำธุรกรรมที่ดีให้แก่ลูกค้า
 - เพิ่มผลิตภัณฑ์ Offshore Structured Notes ประเภท Principal Protected Note และ Bonus Note
 - นำเสนอสินเชื่อบริษัทสำหรับตราสารแสดงสิทธิการฝากหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Depositary Receipt: DR) ผ่านบัญชีเครดิตบาลานซ์
 - เปิดระบบส่งคำสั่งซื้อออนไลน์สำหรับธุรกิจ SBL บนโปรแกรม TRADEMAN เพื่อเพิ่มความสะดวกให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมในการลงทุนด้านการยืมหลักทรัพย์ การขายชอร์ต และการคืนหลักทรัพย์ได้ด้วยตนเอง โดยรองรับทั้งแพลตฟอร์มบนคอมพิวเตอร์และแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์

1.6 ธุรกิจหลัก

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

บริษัทฯ เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) หมายเลข 29 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทฯ มีสำนักงานใหญ่ ณ ตึกเพลลินิจิตทาวเวอร์ และสาขาย่อยจำนวนรวม 9 แห่ง โดยมีสาขาในกรุงเทพมหานครจำนวน 4 แห่ง ได้แก่ สาขาสาทร สาขาปิ่นเกล้า สาขาวิภาวดีรังสิต และสาขางานา อีกทั้งมีสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 5 แห่ง ได้แก่ สาขาสุพรรณบุรี สาขาชลบุรี สาขานครปฐม สาขาเชียงใหม่ สาขาขอนแก่น

ปัจจุบันธุรกิจหลักของบริษัทฯ มี 3 ประเภท ดังนี้

1. ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทฯ ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่นักลงทุนทั่วไป และนักลงทุนสถาบันทั้งในและต่างประเทศ โดยในปี 2567 และในปี 2568 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ร้อยละ 1.86 และร้อยละ 2.19 ตามลำดับ
2. ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯ ให้บริการด้านธุรกรรมสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแก่นักลงทุนทั่วไปและนักลงทุนสถาบัน
3. ธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน บริษัทฯ ให้บริการธุรกิจนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนโดยครอบคลุมทั้งหมด 20 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ในส่วนของผลประกอบการสำหรับปี 2566 ปี 2567 และปี 2568 รายได้หลักของบริษัทฯ มาจากค่าธรรมเนียมการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้ดอกเบี้ยโดยโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ สามารถจำแนกได้ดังนี้

ประเภทรายได้	ปี 2566 (ปรับปรุงใหม่)		ปี 2567		ปี 2568	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่านายหน้า	720.1	47.5	715.0	42.8	606.8	43.4
ค่าธรรมเนียมและบริการ	237.4	15.6	321.7	19.2	339.5	24.3
รายได้ดอกเบี้ย	500.8	33.0	566.3	33.9	375.3	26.7
กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทน จากเครื่องมือทางการเงิน	45.5	3.0	43.3	2.6	42.9	3.1
รายได้อื่น	13.2	0.9	25.4	1.5	34.8	2.5
รวม	1,517.0	100.0	1,617.7	100.0	1,399.3	100.0

ณ สิ้นปี 2566 ปี 2567 และปี 2568 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 14,404.8 ล้านบาท 10,970.0 ล้านบาท และ 10,983.1 ล้านบาท ตามลำดับ ขณะที่หนี้สินรวม 7,596.8 ล้านบาท 5,662.6 ล้านบาท และ 2,103.3 ล้านบาท ตามลำดับ และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 6,807.8 ล้านบาท 5,320.6 ล้านบาท และ 5,268.7 ล้านบาท ตามลำดับ โดย ปี 2566 ปี 2567 และปี 2568 บริษัทฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปอยู่ในช่วง ร้อยละ 44.60 – 116.21 ร้อยละ 22.45 – 537.24 และร้อยละ 39.96 – 410.40 ตามลำดับ ซึ่งเกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 7.0 ตามเกณฑ์ การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกันที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

ตารางแสดงมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์

	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568
มูลค่าหลักทรัพย์รวมตามราคาตลาดของตลาดหลักทรัพย์ (ล้านบาท)	20,440,931	17,430,645	17,433,753	15,931,940
มูลค่าหลักทรัพย์รวมตามราคาตลาดของตลาดหลักทรัพย์ใหม่ (ล้านบาท)	535,378	429,088	300,167	216,059
จำนวนบริษัทหลักทรัพย์ที่เปิดดำเนินการ	39	38	37	37
มูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์รวมผ่านบริษัท (ล้านบาท)	363,504	244,313	395,121	409,875
ส่วนแบ่งการตลาด	1.07%	1.02%	1.86%	2.19%
อันดับส่วนแบ่งการตลาด	27	26	17	14
มูลค่าซื้อขายแยกตามประเภทนักลงทุน รายย่อย	233,774	161,562	295,469	307,928
สถาบันในประเทศ	86,912	55,964	96,445	88,459
สถาบันต่างประเทศ	42,818	26,787	3,207	13,488
มูลค่าซื้อขายของนักลงทุนรายย่อยแยกตามประเภทบัญชี (ล้านบาท)				
Cash	149,432	114,661	266,884	194,174
Cash Balance	62,123	32,734	61,032	54,910
Credit Balance	22,200	13,122	60,858	58,844

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

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

2.1 ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

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

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

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

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

ประเภทบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ แบ่งได้เป็น 3 แบบ ดังนี้

1. บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด (Cash Account) คือ ลูกค้าจะต้องวางเงินสด หรือหลักทรัพย์เป็นหลักประกันก่อนซื้อในอัตราส่วนขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด การชำระราคาระหว่างลูกค้าและบริษัทฯ จะดำเนินการภายในวันที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด และ บริษัทฯ จะส่งมอบเงินค่าขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าที่ขายหลักทรัพย์ในวันที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด

2. บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทวางเงินล่วงหน้าทั้งจำนวน (Cash Balance) บัญชีที่ลูกค้าวางเงินไว้ล่วงหน้ากับบริษัทฯ เต็มจำนวนที่จะซื้อหลักทรัพย์ก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์หรือมีข้อตกลงให้บริษัทฯ หักเงินตามคำสั่งของบริษัทฯ ในบัญชีเงินฝากของลูกค้าที่ฝากเงินไว้เต็มจำนวนที่จะซื้อหลักทรัพย์ก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์หรือโอนเงินค่าขายหลักทรัพย์เข้าบัญชีดังกล่าว

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

บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ทุกประเภทที่กล่าวถึงข้างต้นนั้น นอกจากใช้บริการผ่านผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทฯ แล้ว ลูกค้ายังสามารถยื่นความจำนงค์ขอส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Internet) ได้อีกด้วย

ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ในปี 2566 ปี 2567 และปี 2568 บริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 90.23 ล้านบาท 77.67 ล้านบาท และ 76.09 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.95 ร้อยละ 4.65 และร้อยละ 5.44 ของรายได้รวม ตามลำดับ

2.2 ธุรกิจการลงทุนต่างประเทศ

บริษัทฯ มุ่งพัฒนาธุรกิจการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศให้เป็นหนึ่งในกลไกสำคัญในการสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยเริ่มให้บริการแก่ลูกค้าตั้งแต่เดือนกรกฎาคม พ.ศ. 2565 ผ่านการคัดเลือกและร่วมมือกับโบรกเกอร์ต่างประเทศที่มีความเชี่ยวชาญ มีระบบการซื้อขายที่ได้มาตรฐาน และมีความน่าเชื่อถือในระดับสากล เพื่อรองรับการดำเนินธุรกรรมได้อย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส

ปัจจุบัน บริษัทฯ ขยายขอบเขตการลงทุนครอบคลุมกว่า 21 ประเทศทั่วโลก สะท้อนกลยุทธ์การเพิ่มโอกาสทางการลงทุนและการกระจายความเสี่ยงในระดับสากลให้แก่ลูกค้า ควบคู่กับการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เสริมสร้างความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อคัดสรรและพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลาย อาทิ ตราสารทุน ตราสารหนี้ พันธบัตร กองทุนรวม และตราสารอนุพันธ์ที่มีโครงสร้างซับซ้อน โดยมุ่งตอบโจทยความต้องการลงทุนในแต่ละช่วงภาวะตลาด

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการนำเสนอทางเลือกการลงทุนที่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์และระดับความเสี่ยงของลูกค้า ควบคู่กับการยกระดับองค์ความรู้และการให้คำแนะนำด้านการลงทุน เพื่อสนับสนุนการสร้างมูลค่าเพิ่มในระยะยาว และเสริมความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ ในธุรกิจการลงทุนระดับสากลอย่างต่อเนื่อง

2.3 ธุรกิจการลงทุน

ปัจจุบันบริษัทฯ ไม่มีนโยบายลงทุนใน Proprietary Trading แต่คงให้มีการถือครองตราสารทางการเงินที่มีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการถือครองสถานะเพื่อรองรับธุรกรรม Block Trade เพื่อลูกค้าเท่านั้น และคงให้มีการลงทุนเพื่อการบริหารสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยสามารถลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและความเสี่ยงต่ำได้เท่านั้น และการลงทุนระยะยาวเชิงกลยุทธ์ เพื่อรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจในอนาคตหลักทรัพย์ รวมถึงเพื่อเสริมศักยภาพในการเติบโตของบริษัทฯ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงจากการถือครองสถานะ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ คณะกรรมการบริษัทจึงได้อนุมัติกรอบการลงทุน การควบคุมและติดตามความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยกำหนดไว้ในนโยบายการลงทุน และจัดให้มีการทบทวนนโยบายการลงทุนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

การตลาด ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ธุรกิจหลักทรัพย์

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

ภาวะตลาดและการแข่งขัน

ภาพรวมการลงทุนของตลาดหุ้นไทยในปี 2568 เคลื่อนไหวในทิศทางลง ดัชนีหุ้นไทย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 ปิดที่ 1,259.6 จุด ปรับตัวลดลงร้อยละ 10 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยในปี 2568 อยู่ที่ 40,493 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.2 เมื่อเทียบกับมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยในปี 2567 ที่อยู่ในระดับ 45,079 ล้านบาทต่อวัน โดยกลุ่มนักลงทุนต่างประเทศเป็นผู้ขายสุทธิรวม 1.07 แสนล้านบาท กลุ่มนักลงทุนภายในประเทศซื้อสุทธิ 1.58 แสนล้านบาท กลุ่มนักลงทุนสถาบันขายสุทธิ 3.79 หมื่นล้านบาท และกลุ่มบัญชีบริษัทหลักทรัพย์ขายสุทธิ 1.35 หมื่นล้านบาท

ตลอดทั้งปี 2568 มีปัจจัยกดดัน 1.) นโยบาย "ทรมัปี 2.0" และสงครามการค้า หลังจากการกลับมาของประธานาธิบดีโดนัลด์ ทรัมป์ ประกาศบังคับใช้นโยบายภาษีตอบโต้ (Reciprocal Tariffs) ที่เริ่มบังคับใช้ในช่วงเดือนเมษายน 2568 สร้างแรงกดดันต่อเศรษฐกิจและภาคการค้าโลกและเศรษฐกิจไทยที่พึ่งพาการส่งออกสัดส่วนสูง 65-70% ของผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศ (GDP) ขณะที่สหรัฐฯเป็นคู่ค้าที่มีสัดส่วนสูงลำดับที่ 1 ในระดับ 17-18% ของยอดส่งออก 2.) ภาคท่องเที่ยวไทย ซึ่งมีสัดส่วน 18-20% ของ GDP เผชิญแรงกดดันความเชื่อมั่น ความปลอดภัยท่องเที่ยว ทั้งการลักพาตัวนักท่องเที่ยวจีนโดยใช้ไทยเป็นทางผ่านไปประเทศเพื่อนบ้าน ภาพความเสียหายรุนแรงจากสถานการณ์แผ่นดินไหวในสื่อสังคม (Social Media) ต่างประเทศ ตามด้วยผลกระทบความขัดแย้งประเทศกัมพูชากระทบการค้า การท่องเที่ยวชายแดน ในช่วงครึ่งหลังของปี 2568 ตามมาอุทกภัยรุนแรงครั้งประวัติศาสตร์ที่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลาช่วงปลายปี 2568 3.) สถานการณ์การเมืองไทยที่ขาดเสถียรภาพขับเคลื่อนนโยบาย กล่าวคือ มีการเปลี่ยนจากรัฐบาลพรรคเพื่อไทยภายใต้การนำของ นายกษ แพทองธาร ชินวัตร เผชิญคดีความทางกฎหมายที่ถูกยื่นตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง ทั้งเรื่องคุณสมบัติส่วนบุคคล ทำให้เกิดการเปลี่ยนผ่านมาสู่สภาวะที่ พรรคภูมิใจไทย ก้าวขึ้นมาเป็นแกนนำรัฐบาล "ส่งผลกระทบต่อผลักดันมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของพรรคเพื่อไทยเกิดการสะดุด

ดัชนีตลาดหุ้นไทยในปี 2568 นับเป็นตลาดที่ให้ผลตอบแทนต่ำ (Underperform) ปรับตัวลดลงร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับดัชนีตลาดหุ้นอื่นๆ ทั่วโลก โดยเฉพาะตลาดหุ้นสหรัฐ อาทิ ดัชนี S&P500 ปรับตัวขึ้นร้อยละ 17.4 แรงหนุนจากการเพิ่มขึ้นของหุ้นในกลุ่มเทคโนโลยีซึ่งได้ประโยชน์จากเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) ขณะที่ตลาดหุ้นในกลุ่มประเทศพัฒนาแล้วอื่นๆ ปรับตัวขึ้นเช่นกัน อาทิ ดัชนี Euro Stoxx600 ปรับตัวขึ้นร้อยละ 16.1 จากปัจจัยสนับสนุนการปรับลดดอกเบี้ยนโยบายธนาคารกลางยุโรปลดลงเหลือร้อยละ 2 จากต้นปีร้อยละ 3 ด้านดัชนี Nikkei Index ของญี่ปุ่นปรับตัวขึ้นร้อยละ 27 ทำสถิติทะลุระดับ 50,000 จุด แรงหนุนจากความคาดหวังเชิงบวกต่อนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของนายกฯ ใหม่ (Sanae Takaichi) ตลาดหุ้นจีนและดัชนี Hang Seng ของฮ่องกงปรับตัวขึ้นในทิศทางเดียวกันเพิ่มร้อยละ 17.9 และ ร้อยละ 28 ตามลำดับ ปัจจัยหนุนคือ จากเศรษฐกิจจีนมีความคาดหวังเชิงบวกแนวทางการปรับโครงสร้างเศรษฐกิจครั้งใหญ่ นำโดยรัฐบาลประกาศทำนโยบายหยุดสงครามราคาที่ได้รับเหตุผล (Anti-Involution) ผสานกับมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจจากรัฐบาลจีนทั้งการเงินและการคลัง มุ่งสู่เป้าหมายการเติบโตจากการบริโภคแทนการผลิต ผสาน พัฒนาการเทคโนโลยีของจีนที่รวดเร็ว แม้แต่ดัชนีตลาดหุ้นในกลุ่มตลาดเกิดใหม่ (Emerging Market) ซึ่งเป็นกลุ่มประเทศในอาเซียนก็ปรับตัวขึ้นเช่นกัน อาทิ ดัชนีตลาดหุ้นเวียดนามปรับตัวขึ้นร้อยละ 38 และดัชนีตลาดหุ้นมาเลเซียเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.7

แนวโน้มปี 2569 คาดว่าเป้าหมายดัชนีตลาดหุ้นไทยสิ้นปี ที่ 1,475 จุด แม้จะมีความไม่แน่นอนจากนโยบายรัฐบาลสหรัฐฯ ภายใต้การนำของคณทรัมป์ แต่ประเมินว่าเศรษฐกิจโลกที่แม้จะชะลอตัวลง แต่ยังสามารถขยายตัวได้ร้อยละ 3.3 อ้างอิงจากคาดการณ์จากกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) ขณะที่เป็นภาพที่ตลาดประเมินไว้ล่วงหน้าแล้ว นอกจากนี้ ชัยเคลื่อนจากวงจรดอกเบี้ยโลกที่ยังอยู่ในทิศทางลดลง ที่หลายประเทศใช้เพื่อลดผลกระทบภาษีการค้าจะยังอยู่ในระดับต่ำ โดยมีสหรัฐฯ น่าจะเป็นประเทศท้ายๆ ที่ลดดอกเบี้ยเร็วกว่าชาติอื่น เนื่องจากเป็นประเทศเดียวที่เงินเฟ้อได้รับผลกระทบจากการขึ้นนโยบายภาษี ทำให้การปรับลดเกิดขึ้นในภายหลัง

แรงขับเคลื่อนสำคัญตลาดหุ้นไทยหลักๆ คือ 1.) แรงหนุนจากความคาดหวังเชิงบวกต่อผลการเลือกตั้ง (Election Rally) วันที่ 8 ก.พ. 2026 มีแนวโน้มได้รัฐบาลที่มีเสถียรภาพ เมื่อเปรียบเทียบกับรัฐบาลชุดรอยต่อที่มีเสียงข้างน้อย และความคาดหวังรัฐบาลชุดใหม่ที่จะเข้ามาบริหารประเทศจำเป็นต้องเร่งเดินหน้าออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ โดยเฉพาะกระตุ้นการบริโภค กระตุ้นกำลังซื้อ ลดค่าใช้จ่าย และผลักดันให้ประเทศมือเครื่องยนต์ขับเคลื่อนเศรษฐกิจใหม่ๆ 2.) ภาคบริการฟื้นตัวอย่างมีนัยสำคัญ หลังจากผ่านจุดต่ำสุดปี 2568 และแนวโน้มปี 2569 คาดนักท่องเที่ยวจีนเริ่มกลับมาเป็นกลุ่มหลักที่ Krungsri Research ประเมินนักท่องเที่ยวเร่งขึ้นมาที่ 35.5 ล้านคน จากปี 2568 ที่ 33 ล้านคน 3.) การลงทุนโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัล (Infra tech) จากการลงทุนและเติบโตเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI Boom) ผสานกับประเทศ

ไทยเริ่มตั้งฐานเป็นศูนย์กลางศูนย์ข้อมูล (Data Center) อาเซียน ทำให้มีภาพพร้อมเติบโตไปกับ
กระแส AI 4.) อัตราดอกเบี้ยนโยบายคาดว่าจะธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับลดอัตราดอกเบี้ย
นโยบายลง 1 ครั้ง ราว 25 bps มาอยู่ที่ร้อยละ 1.0 เมื่อพิจารณาร่วมกับอัตราเงินเฟ้อของไทยที่คาด
ยังอยู่ในระดับต่ำ จูงใจให้กระแสเงินทุนจากต่างชาติ (Fund flows) ลงทุนในประเทศไทยมากขึ้น ทั้ง
การลงทุนโดยตรง (FDI) การลงทุนในตลาดตราสารหนี้และการลงทุนในตลาดหุ้นไทย

ส่วนความเสี่ยงตลอดปี 2569 ให้น้ำหนัก 1.) เศรษฐกิจสหรัฐปี 2569 ถดถอยรุนแรงกว่าคาด
2.) เศรษฐกิจจีนฟื้นตัวช้ากว่าคาด กระทบอุปสงค์โลก 3.) นโยบายการเงินสหรัฐกลับมาตึงตัว
กว่าคาด 4.) เสถียรภาพการเมืองในประเทศต่ำกว่าที่ประเมินไว้ 5.) ความขัดแย้งทางภูมิ
รัฐศาสตร์บานปลาย

สถิติที่สำคัญและภาพรวมการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ปี 2568

ตารางที่ 1 ข้อมูลตลาด TFEX แสดงปริมาณ (สัญญา) แยกตามประเภทสินค้า

(ข้อมูล ณ วันที่ 06/01/2569)	2565	2566	2567	2568
ข้อมูลตลาด TFEX				
ปริมาณ (สัญญา)				
Futures	134,176,796	127,029,530	115,756,593	97,923,806
- Equity Index	54,748,061	62,142,760	54,998,945	48,884,544
- Single Stock	57,065,032	42,299,081	37,219,227	25,579,512
- Precious Metal	12,158,417	11,146,209	12,261,087	12,198,089
- GF10	1,637,005	1,337,126	915,061	818,536
- GF	34,283	20,512	11,535	6,867
- Gold Online	10,389,353	9,708,523	11,176,213	10,732,943
- Silver Online	97,776	80,048	158,278	639,743
- Deferred Precious Metal	1,766	2,078	5,087	282
- Currency	10,189,955	11,431,640	11,261,777	11,257,615
- USD/THB	10,058,269	10,376,736	9,982,320	10,128,193
- EUR/THB			1,280	122,229
- JPY/THB			9,018	277,345
- EUR/USD	39,741	218,100	187,362	159,444
- USD/JPY	91,945	836,804	1,081,797	570,404
- Energy				
- Interest Rate	-	-	-	-
- Agriculture	13,565	7,762	10,470	3,764
Options	2,139,216	2,461,711	2,283,811	2,521,706
- Equity Index	2,139,216	2,461,711	2,283,811	2,505,444
- Call Options	924,860	1,248,817	1,107,971	1,185,764
- Put Options	1,214,356	1,212,894	1,175,840	1,319,680
- อัตราส่วน Put/Call	1.31	0.97	1.06	1.11
- Currency				16,262
- Call Options				12,890
- Put Options				3,372
- อัตราส่วน Put/Call				0.26
รวมทั้งตลาด - ปริมาณ	136,316,012	129,491,241	118,040,404	100,445,512

หมายเหตุ : ตัวคูณดัชนีของสัญญา SET50 Index Futures มีการปรับขนาดจาก 1,000 บาทต่อจุด เป็น 200 บาทต่อจุดในวันที่ 6 พฤษภาคม 2557

1. ภาพรวมปริมาณการซื้อขาย (Trading Volume Overview)

ในปี 2568 ภาพรวมปริมาณการซื้อขายในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX) มีการปรับฐานลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยมีปริมาณการซื้อขายรวมทั้งสิ้น 100,445,512 สัญญา ลดลงร้อยละ 14.90 จากปี 2567 ที่มีปริมาณ 118,040,404 สัญญา ทั้งนี้ ปริมาณการซื้อขายส่วนใหญ่ยังคงมาจากกลุ่มสินค้าฟิวเจอร์ส (Futures) เป็นหลัก

- ปริมาณการซื้อขาย Futures: อยู่ที่ 97,923,806 สัญญา ลดลงร้อยละ 15.41 เมื่อเทียบกับปี 2567
- ปริมาณการซื้อขาย Options: มีการเติบโตอย่างโดดเด่น โดยมียอดรวม 2,521,706 สัญญา เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.42 จากปีก่อนหน้า

2. รายละเอียดปริมาณการซื้อขายแยกตามประเภทสินค้า

จากการวิเคราะห์รายสินค้าพบว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้างที่สำคัญ ดังนี้

- Equity Index Products: ปริมาณการซื้อขายรวมลดลงเล็กน้อยมาอยู่ที่ 48,884,544 สัญญา (ลดลงร้อยละ 11.12) โดยสัดส่วนการซื้อขายส่วนใหญ่ยังคงกระจุกตัวในสินค้ากลุ่มนี้
- Single Stock Futures: ประสิทธิภาพชะลอตัวอย่างมีนัยสำคัญ โดยลดลงเหลือ 25,579,512 สัญญา จาก 37,219,227 สัญญาในปีก่อนหน้า (ลดลงร้อยละ 31.27)
- Precious Metal Products: มีปริมาณการซื้อขายค่อนข้างคงที่ที่ 12,198,089 สัญญา อย่างไรก็ตาม พบการเติบโตอย่างก้าวกระโดดใน Silver Online Futures ซึ่งพุ่งสูงถึง 639,743 สัญญา หรือเพิ่มขึ้นกว่า 4 เท่าตัว (ร้อยละ 304.19) เมื่อเทียบกับปี 2567
- Currency Products: รักษาระดับปริมาณการซื้อขายได้ใกล้เคียงกับปีก่อนที่ 11,257,615 สัญญา โดยพบพัฒนาการที่สำคัญคือการขยายตัวของ JPY/THB Futures (277,345 สัญญา) และ EUR/THB Futures (122,229 สัญญา) ซึ่งสะท้อนถึงความต้องการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่หลากหลายขึ้น
- New Product: ในปี 2568 ได้มีการเริ่มการซื้อขาย Currency Options เป็นปีแรก โดยมีปริมาณการซื้อขายเริ่มต้นที่ 16,262 สัญญา

ตารางที่ 2 ข้อมูลตลาด TFEX แสดงสถานะคงค้างแยกตามประเภทสินค้า

(ข้อมูล ณ วันที่ 06/01/2569)	2565	2566	2567	2568
ข้อมูลตลาด TFEX				
สถานะคงค้าง				
Futures	3,933,772	2,651,120	2,742,290	2,166,532
- Equity Index	563,223	549,607	501,649	471,871
- Single Stock	3,160,704	1,920,735	2,068,450	1,266,820
- Precious Metal	28,559	61,454	36,664	93,245
- GF10	10,036	14,777	7,152	9,258
- GF	678	285	153	254
- Gold Online	15,502	44,487	27,281	58,682
- Silver Online	2,343	1,905	2,078	25,051
- Deferred Precious Metal	-	2	-	-
- Currency	181,046	119,063	135,187	334,395
- USD/THB	179,188	111,469	122,885	272,826
- EUR/THB			372	14,160
- JPY/THB			3,462	42,257
- EUR/USD	347	753	2,414	281
- USD/JPY	1,511	6,841	6,054	4,871
- Energy				
- Interest Rate	-	-	-	-
- Agriculture	240	259	340	201
Options	50,080	31,985	33,825	45,212
- Equity Index	50,080	31,985	33,825	34,952
- Call Options	19,878	16,691	20,657	19,024
- Put Options	30,202	15,294	13,168	15,928
- Currency				10,260
- Call Options				9,308
- Put Options				952
รวมทั้งตลาด - สถานะคงค้าง	3,983,852	2,683,105	2,776,115	2,211,744
จำนวนวันในการซื้อขาย	241	243	244	242

หมายเหตุ : ตัวคูณดัชนีของสัญญา SET50 Index Futures มีการปรับขนาดจาก 1,000 บาทต่อจุด เป็น 200 บาทต่อจุดในวันที่ 6 พฤษภาคม 2557

3. สถานะคงค้าง (Open Interest)

สถานะคงค้างรวม ณ สิ้นปี 2568 อยู่ที่ 2,211,744 สัญญา ลดลงจาก 2,776,115 สัญญา ในปีก่อนหน้า

- Futures Open Interest: ลดลงร้อยละ 20.99 มาอยู่ที่ 2,166,532 สัญญา โดยสินค้ากลุ่ม Single Stock Futures มีสถานะคงค้างลดลงมากที่สุด
- Precious Metal Open Interest: เติบโตสวนทางตลาด โดยพุ่งสูงขึ้นเป็น 93,245 สัญญา จากเดิม 36,664 สัญญา (เพิ่มขึ้นร้อยละ 154.32) แสดงให้เห็นถึงการถือครองสถานะระยะยาวในสินทรัพย์ปลอดภัยที่เพิ่มมากขึ้น
- Currency Open Interest: เพิ่มขึ้นกว่าเท่าตัวมาอยู่ที่ 334,395 สัญญา (จาก 135,187 สัญญา) ตอกย้ำถึงบทบาทของตลาดล่วงหน้าในการป้องกันความเสี่ยงด้านค่าเงิน

ตารางที่ 3 ข้อมูลการซื้อขายสัญญา Future แยกตามกลุ่มผู้ลงทุน

Instrument: Futures

ช่วงเวลา : รายเดือน 01/2568 ถึง 12/2568

	นักลงทุนต่างประเทศ		นักลงทุนสถาบัน		นักลงทุนภายในประเทศ		รวม	
	ปริมาณ	%	ปริมาณ	%	ปริมาณ	%	ปริมาณ	สถานะคงค้าง
ซื้อ	33,928,633	34.65	23,270,558	23.76	40,724,615	41.59		
ขาย	33,563,601	34.28	23,182,377	23.67	41,177,828	42.05		
สุทธิ	365,032	-	88,181	-	-453,213	-	97,923,806	2,166,532

ปริมาณ, สถานะคงค้าง: สัญญา

วันที่	นักลงทุนต่างประเทศ			นักลงทุนสถาบัน			นักลงทุนภายในประเทศ			รวม	
	ปริมาณ			ปริมาณ			ปริมาณ			ปริมาณ	สถานะคงค้าง
	ซื้อ	ขาย	สุทธิ	ซื้อ	ขาย	สุทธิ	ซื้อ	ขาย	สุทธิ		
Dec-68	3,034,513	3,104,349	-69,836	2,120,188	2,204,322	-84,134	3,299,325	3,145,355	153,970	8,454,026	2,166,532
Nov-68	2,378,796	2,368,240	10,556	1,498,707	1,530,535	-31,828	2,547,202	2,525,930	21,272	6,424,705	2,476,129
Oct-68	3,149,124	3,076,247	72,877	1,732,112	1,852,745	-120,633	3,457,636	3,409,880	47,756	8,338,872	2,389,860
Sep-68	3,296,356	3,363,146	-66,790	2,565,694	2,528,570	37,124	4,014,275	3,984,609	29,666	9,876,325	2,262,782
Aug-68	2,091,753	2,139,596	-47,843	1,640,960	1,789,350	-148,390	3,138,308	2,942,075	196,233	6,871,021	2,173,953
Jul-68	2,383,724	2,386,322	-2,598	1,684,751	1,805,881	-121,130	3,226,579	3,102,851	123,728	7,295,054	1,860,644
Jun-68	3,249,503	3,093,064	156,439	1,998,554	1,919,913	78,641	2,936,275	3,171,355	-235,080	8,184,332	1,614,849
May-68	2,219,169	2,255,873	-36,704	1,489,019	1,476,520	12,499	2,889,499	2,865,294	24,205	6,597,687	1,985,487
Apr-68	2,713,926	2,606,983	106,943	1,842,381	1,762,417	79,964	3,434,108	3,621,015	-186,907	7,990,415	2,039,750
Mar-68	3,879,726	3,753,871	125,855	2,565,612	2,471,314	94,298	4,171,171	4,391,324	-220,153	10,616,509	2,242,963
Feb-68	2,986,717	2,876,989	109,728	2,089,106	1,943,525	145,581	3,786,594	4,041,903	-255,309	8,862,417	2,648,922
Jan-68	2,545,326	2,538,921	6,405	2,043,474	1,897,285	146,189	3,823,643	3,976,237	-152,594	8,412,443	2,618,619

หมายเหตุ : ตัวคูณดัชนีของสัญญา SET50 Index Futures มีการปรับขนาดจาก 1,000 บาทต่อจุด เป็น 200 บาทต่อจุดในวันที่ 6 พฤษภาคม 2557

ตารางที่ 4 ข้อมูลการซื้อขายสัญญา Option แยกตามกลุ่มผู้ลงทุน

การซื้อขายแยกตามกลุ่มผู้ลงทุน

Instrument: Option

ช่วงเวลา : รายเดือน 01/2568 ถึง 12/2568

	นักลงทุนต่างประเทศ		นักลงทุนสถาบัน		นักลงทุนภายในประเทศ		รวม	
	ปริมาณ	%	ปริมาณ	%	ปริมาณ	%	ปริมาณ	สถานะคงค้าง
ซื้อ	942,091	37.36	143,138	5.68	1,436,477	56.96		
ขาย	978,356	38.8	94,959	3.77	1,448,391	57.44		
สุทธิ	-36,265	-	48,179	-	-11,914	-	2,521,706	45,212

ปริมาณ, สถานะคงค้าง: สัญญา

วันที่	นักลงทุนต่างประเทศ			นักลงทุนสถาบัน			นักลงทุนภายในประเทศ			รวม	
	ปริมาณ			ปริมาณ			ปริมาณ			ปริมาณ	สถานะคงค้าง
	ซื้อ	ขาย	สุทธิ	ซื้อ	ขาย	สุทธิ	ซื้อ	ขาย	สุทธิ		
Dec-68	63,277	64,169	-892	7,400	16,446	-9,046	80,456	70,518	9,938	151,133	45,212
Nov-68	73,461	68,825	4,636	8,978	2,325	6,653	72,883	84,172	-11,289	155,322	121,187
Oct-68	78,064	80,262	-2,198	22,528	1,778	20,750	97,123	115,675	-18,552	197,715	90,692
Sep-68	68,834	73,476	-4,642	11,347	6,058	5,289	103,855	104,502	-647	184,036	34,958
Aug-68	56,630	54,395	2,235	9,140	2,424	6,716	88,871	97,822	-8,951	154,641	103,412
Jul-68	59,120	62,076	-2,956	9,902	2,057	7,845	97,004	101,893	-4,889	166,026	67,398
Jun-68	90,807	91,719	-912	5,513	6,607	-1,094	134,007	132,001	2,006	230,327	30,068
May-68	56,033	60,496	-4,463	15,071	6,522	8,549	111,785	115,871	-4,086	182,889	135,622
Apr-68	78,688	78,864	-176	29,338	15,576	13,762	136,302	149,888	-13,586	244,328	105,787
Mar-68	113,234	115,978	-2,744	10,826	15,121	-4,295	171,423	164,384	7,039	295,483	52,456
Feb-68	129,114	150,237	-21,123	6,106	10,979	-4,873	224,189	198,193	25,996	359,409	173,042
Jan-68	74,829	77,859	-3,030	6,989	9,066	-2,077	118,579	113,472	5,107	200,397	99,236

4. การซื้อขายแยกตามกลุ่มผู้ลงทุน

โครงสร้างผู้ลงทุนในตลาด Futures ประจำปี 2568 มีรายละเอียดดังนี้

- นักลงทุนภายในประเทศ (Retail): ยังคงเป็นกลุ่มหลักที่มีสัดส่วนสูงสุด โดยมีปริมาณการซื้อขายคิดเป็นร้อยละ 41.59 ของปริมาณรวม และมีสถานะขายสุทธิ (Net Sell) สะสมตลอดปีรวม 453,213 สัญญา
- นักลงทุนต่างประเทศ (Foreign): มีสัดส่วนการซื้อขายที่ร้อยละ 34.65 โดยมีสถานะซื้อสุทธิ (Net Buy) สะสม 365,032 สัญญา
- นักลงทุนสถาบัน (Institutional): มีสัดส่วนร้อยละ 23.76 และมีสถานะซื้อสุทธิ 88,181 สัญญา

- สำหรับการวิเคราะห์รายเดือนของสินค้า Futures พบว่าช่วงที่มีปริมาณการซื้อขายสูงสุดคือ เดือนมีนาคม 2568 (10,616,509 สัญญา) ขณะที่ช่วงที่มีปริมาณการซื้อขายต่ำสุดคือ เดือนพฤศจิกายน 2568 (6,424,709 สัญญา)

ในส่วน of ตลาด Options นักลงทุนภายในประเทศมีบทบาทครอบคลุมตลาดสูงสุดด้วยสัดส่วนร้อยละ 56.96 ของปริมาณการซื้อขายรวม

3. ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงและให้ความสำคัญอย่างมากในการบริหารความเสี่ยง เนื่องจากธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่มีความอ่อนไหวต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว ทำให้บริษัทฯ ต้องเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่ไม่แน่นอน โดยมีสายงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุมและติดตาม รวมถึงดูแลงานด้านการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของบริษัทฯ ซึ่งความเสี่ยงหลักของบริษัทฯ ประกอบด้วยความเสี่ยงดังต่อไปนี้

3.1 ความเสี่ยงจากความผันผวนของเศรษฐกิจ สภาวะตลาดเงิน และตลาดทุนทั้งในและต่างประเทศ

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

3.2 ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันภายในอุตสาหกรรมค่อนข้างสูง เนื่องจากมีลักษณะการให้บริการที่เหมือนกัน โดยเฉพาะการให้บริการในด้านการเป็นตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม ทางบริษัทฯ มีกลยุทธ์ในการเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ การพัฒนาระบบและเทคโนโลยีต่างๆ ตลอดจนการเพิ่มประสิทธิภาพของบุคลากร เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจและเพิ่มทางเลือกให้ตอบสนองกับความต้องการของลูกค้าได้หลากหลายมากขึ้น

3.3 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย

แม้ว่าบริษัทฯ และกลุ่มลูกค้ารายใหญ่จะมีความสัมพันธ์ที่ดีต่อกันมาโดยตลอด แต่บริษัทฯ มีความตระหนักถึงความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยรายอยู่เสมอ จึงมีนโยบายเพื่อลดความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของกลุ่มลูกค้าและส่งเสริมการขายฐานลูกค้าใหม่ ทั้งประเภทสถาบันและรายย่อยให้มากขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงดังกล่าวและเป็นการเพิ่มสัดส่วนรายได้จากฐานลูกค้าใหม่

3.4 ความเสี่ยงจากการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

บริษัทฯ มีความเสี่ยง ในฐานะผู้รับประกันการจำหน่ายซึ่งหากไม่สามารถจำหน่ายหลักทรัพย์ได้หมดตามที่รับประกันไว้ บริษัทฯ จะต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือจากการจำหน่ายเข้าไปในบัญชีบริษัทฯ อันอาจทำให้บริษัทฯ ต้องรับรู้ผลขาดทุนหากราคาของหลักทรัพย์ดังกล่าวภายหลังที่เข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แล้วราคาตกลงต่ำกว่าราคาที่รับประกันการจำหน่าย อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีกระบวนการในการป้องกันความเสี่ยงโดยมีการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นของบริษัทผู้เสนอขายหลักทรัพย์และพิจารณาความสนใจของลูกค้าหรือนักลงทุนก่อนมีการรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ทุกครั้ง พร้อมทั้งมีการจำลองการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินหลักประกัน (NCR simulation) เพื่อให้มั่นใจว่าการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องของบริษัทฯ จะอยู่ในเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด

3.5 ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้า หรือ ผิดนัดชำระการวางเงินประกันการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้า และความเสี่ยงอันเกิดจากหนี้สูญ

ในการสั่งซื้อหรือส่งขายหลักทรัพย์ของลูกค้าในด้านธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยทั่วไปลูกค้าจะต้องชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์หรือส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่บริษัทฯ ภายในวันที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด นับถัดจากวันที่ลูกค้าซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของตน ดังนั้นบริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงหากลูกค้าผิดนัดชำระราคาซื้อหลักทรัพย์ หรือมิได้ส่งมอบหลักทรัพย์ที่ขายให้แก่บริษัทฯ ภายในวันที่กำหนด หรือไม่สามารถชำระเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาวะที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ มีความผันผวนสูง

นอกจากนี้สำหรับธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯ ยังมีความเสี่ยงจากการที่หลักประกันของลูกค้าอาจไม่พอเพียงในการชำระหนี้สินที่มีต่อสำนักหักบัญชี และหักชำระผลขาดทุนจากการลงทุนของลูกค้า อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามเกณฑ์การเรียกหลักประกันของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยมีการจัดอบรมพนักงานให้ตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การตรวจสอบสถานะของลูกค้า และสถานะตลาด รวมทั้งมีการปรับปรุงหลักเกณฑ์พิจารณาเงินลูกค้าโดยมีความรัดกุม คำนึงถึงการประเมินคุณภาพหลักทรัพย์ หลักประกันที่ลูกค้านำมาแสดง พร้อมทั้งให้ความสำคัญในกระบวนการรู้จักตัวตน (Know Your Customer: KYC) เพื่อสามารถประเมินระดับวงเงินให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า

3.6 ความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์

การให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ บริษัทฯ ได้รับผลตอบแทนจากการให้กู้ยืมเงิน ขณะเดียวกันบริษัทฯ มีความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าอาจผิดนัดชำระหนี้ได้ โดยเฉพาะในกรณีที่หลักทรัพย์ที่ลูกค้านำมาเป็นหลักประกันมีมูลค่าต่ำกว่ายอดหนี้ที่มีอยู่ ซึ่งโดยปกติไม่พบเหตุการณ์ดังกล่าวนี้ เนื่องจากบริษัทฯ

มีหลักเกณฑ์การดำรงหลักประกัน ทำให้เมื่อมูลค่าหลักประกันของลูกค้าต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด ลูกค้าจำเป็นต้องฝากหลักประกันเพิ่ม หรือลดยอดหนี้ตามกระบวนการเรียกหลักประกันที่บริษัทฯ กำหนด

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

3.7 ความเสี่ยงทางด้านบุคลากร

ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯ ต้องอาศัยบุคลากรที่มีประสบการณ์ ความรู้ความสามารถ ความชำนาญ และความเชี่ยวชาญในการดำเนินงาน บุคลากรจึงถือเป็นปัจจัยสำคัญในการประกอบธุรกิจ โดยเฉพาะบุคลากรหลักด้านการลงทุนในบัญชีของบริษัทฯ ด้านการตลาด และวิเคราะห์หลักทรัพย์ ในสภาวะที่ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการแข่งขันสูง และบุคลากรที่มีประสบการณ์ และความชำนาญในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีอยู่อย่างจำกัด ทำให้เกิดการแย่งชิงบุคลากรในหน่วยงานต่างๆ ซึ่งการโยกย้ายบุคลากร อาจส่งผลกระทบต่อความต่อเนื่องของการดำเนินงาน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ในด้านต่างๆ รวมทั้งเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อบำเพ็ญประโยชน์ต่อสังคม และการแข่งขันกีฬาประเภทต่างๆ ที่จัดขึ้นโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย และกิจกรรมภายในต่างๆ ของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความสามัคคีและความผูกพันของพนักงานภายในองค์กร

3.8 ความเสี่ยงจากเหตุขัดข้องของระบบคอมพิวเตอร์

การดำเนินธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าต้องพึ่งพาระบบคอมพิวเตอร์เป็นส่วนใหญ่ ดังนั้นระบบคอมพิวเตอร์เป็นปัจจัยที่สำคัญอีกปัจจัยหนึ่งในการประกอบธุรกิจ ซึ่งเหตุขัดข้อง หรือความผิดพลาดของระบบดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานและความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีมาตรการในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว โดยมีระบบ Backup ทั้งในส่วนเครื่อง Server อุปกรณ์ Network และ Communication Link ต่างๆ ซึ่งสามารถรองรับกรณีอุปกรณ์ดังกล่าวพบปัญหาได้ทันที รวมถึงมี

การติดตั้งระบบที่ศูนย์สำรองของบริษัท เพื่อรองรับกรณีที่ระบบในสำนักงานใหญ่ไม่สามารถใช้งานได้ หรือ เกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ไม่สามารถเข้าสำนักงานใหญ่ได้ ระบบที่ศูนย์สำรองจะสามารถเปิดใช้งานได้ในเวลาที่กำหนดในแผนรองรับเหตุฉุกเฉินของบริษัท

3.9 ความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ภายใต้กฎหมาย และข้อกำหนดที่เข้มงวด

ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นธุรกิจที่ถูกควบคุมอย่างเข้มงวด โดยกฎหมายและข้อกำหนดจากภาครัฐ และหน่วยงานที่กำกับดูแลซึ่งประกอบด้วย สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ฯ นอกจากนี้บริษัท ยังเป็นบริษัทในเครือของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จึงต้องถูกควบคุมโดยข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยเรื่อง การกำกับแบบรวมกลุ่มสถาบันการเงินอีกด้วย ดังนั้นหากมีการกำหนดหรือแก้ไขเปลี่ยนแปลงนโยบายการกำกับดูแลของภาครัฐหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล บริษัทฯ จึงอาจจะมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ เป้าหมายและแผนการดำเนินธุรกิจ ความสามารถในการประกอบธุรกิจและการแข่งขันของบริษัทฯ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ นอกจากนี้บริษัทฯ อาจมีความรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจในด้านต่างๆ ของบริษัทฯ เช่น ความผิดพลาดในการปฏิบัติหน้าที่ของการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และการไม่ปฏิบัติตามขั้นตอนในการรับคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า เป็นต้น บริษัทฯ จึงกำหนดให้สายงานกำกับดูแลธุรกิจ (Compliance Division) มีหน้าที่ให้คำปรึกษา ให้คำแนะนำและจัดการอบรมให้แก่พนักงานเกี่ยวกับกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ในส่วนของสัญญาและปัญหาเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ซึ่งบริษัทฯ กำหนดว่าจะต้องได้รับการสอบทานและให้ความเห็นจากฝ่ายกฎหมายก่อนการทำนิติกรรม

3.10 ความเสี่ยงจากการไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

เหตุการณ์ช่วงภาวะวิกฤติต่างๆ เช่น อุบัติภัย ภัยธรรมชาติ การชุมนุมทางการเมือง เหตุการณ์จลาจล และโรคระบาดใหญ่ (Pandemic) อาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ไม่สามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเผชิญวิกฤติดังกล่าว บริษัทฯ มีนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy) และ แผนฉุกเฉินบริษัท (Business Contingency Plan) โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งมีการซักซ้อมทำความเข้าใจ กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ และจัดให้มีการทดสอบระบบฯ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสามารถปฏิบัติตามแผนได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทฯ มีทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิรวมทั้งสิ้น 28.53 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ราคาตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อม (พันบาท)	การผูกพัน
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	เป็นเจ้าของ	144	-
เครื่องใช้สำนักงาน	เป็นเจ้าของ	3,263	-
คอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ	21,832	-
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	เป็นเจ้าของ	923	-
ประมาณค่าใช้จ่ายในการรั่วถอนทรัพย์สิน	เป็นเจ้าของ	2,364	-
	รวม	28,526	-

สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า

บริษัทฯ เช่าสินทรัพย์หลายประเภทเพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจประกอบด้วยอาคารอุปกรณ์ และยานพาหนะ โดยมีอายุสัญญาเช่าโดยเฉลี่ย 3 – 5 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทฯ มีสินทรัพย์สิทธิการใช้มีมูลค่าตามบัญชีสุทธิรวมทั้งสิ้น 77.17 ล้านบาท และมีหนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิจำนวน 85.41 ล้านบาท

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนตามที่ปรากฏในงบการเงินได้แก่ ค่าธรรมเนียม ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์และอื่นๆ ซึ่งมีราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมจำนวน 76.27 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีสินทรัพย์ประเภทใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ดังนี้

ใบอนุญาต	รายละเอียดของใบอนุญาต
1. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท - การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ - การค้าหลักทรัพย์ - การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน - การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	ใบอนุญาตเลขที่ 002/2542 ทั้งนี้ การอนุญาตให้มีผลตั้งแต่วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2542 ออกให้โดยกระทรวงการคลัง ณ วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2542
2. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	ใบอนุญาตเลขที่ 0016/2551 ทั้งนี้ การอนุญาตให้มีผลตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2551 ออกให้โดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่ 13 สิงหาคม 2551
3. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล	ใบอนุญาตเลขที่ 002/2543 ออกให้โดยกระทรวงการคลัง ณ วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2543 (บริษัทขอหยุดการประกอบกิจการชั่วคราว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 17 กรกฎาคม 2567)
4. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	ใบอนุญาตเลขที่ ด07-0051-18 ทั้งนี้ การอนุญาตให้มีผลตั้งแต่วันที่ 14 มีนาคม 2556 ออกให้โดยกระทรวงการคลัง ณ วันที่ 14 มีนาคม 2556
5. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว	ใบอนุญาตเลขที่ 1755703253 ได้รับอนุญาตจากกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2557 โดยประกอบธุรกิจได้ตั้งแต่วันที่ 17 ตุลาคม 2557 เป็นต้นไป
6. ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นผู้ประกอบธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนเงิน	ใบอนุญาตเลขที่ CF2555019 ออกให้โดยกระทรวงการคลัง ณ วันที่ 9 พฤษภาคม 2555

บริษัทได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในการประกอบธุรกรรม ดังนี้

ธุรกรรม	ระยะเวลา
1. การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	สำนักงาน ก.ล.ต.เห็นชอบให้บริษัทเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมได้ ตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2545 เป็นต้นไป
2. การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน	สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบบริษัทเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน โดยกำหนดระยะเวลา 5 ปี คือ ตั้งแต่วันที่ 21 ตุลาคม 2566 ถึงวันที่ 20 ตุลาคม 2571
3. การเป็นผู้ให้บริการระบบครวาร์ดฟันดิ้ง	สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบมีผลวันที่ 22 มิถุนายน 2564 ถึงวันที่ 21 มิถุนายน 2569 (ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้แจ้งเลิกประกอบธุรกิจการเป็นผู้ให้บริการระบบครวาร์ดฟันดิ้ง มีผลตั้งแต่วันที่ 3 กันยายน 2567)

สัญญาเช่า

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่ชั้น 3 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ เพื่อใช้เป็นที่ทำการสำนักงานใหญ่ และทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขาจำนวน 9 แห่ง ในกรุงเทพมหานครและจังหวัดต่างๆ โดยมีรายละเอียดของสัญญาดังต่อไปนี้

พื้นที่สำนักงาน	รายละเอียดของสัญญา
สำนักงานใหญ่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330	คู่สัญญา: บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิตี จำกัด พื้นที่ : 2,324 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 ตุลาคม 2566 - 30 กันยายน 2569
สำนักงานสาขาสุพรรณบุรี เลขที่ 249/171-2 หมู่ 5 ตำบลท่าระหัด อำเภอเมืองสุพรรณบุรี จังหวัดสุพรรณบุรี 72000	คู่สัญญา: นายกิตติศักดิ์ โภควรรณวิทย์ พื้นที่: อาคารพาณิชย์ 2 คูหา ระยะเวลา: 1 สิงหาคม 2568 - 31 กรกฎาคม 2571 (ให้ค้ำประกันต่อสัญญาเช่าได้อีก 3 ปี)

พื้นที่สำนักงาน	รายละเอียดของสัญญา
<p>สำนักงานสาขาชลบุรี เลขที่ 64/17 ถนนสุขุมวิท ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000</p>	<p>คู่สัญญา: นายเอกราช กาลวันตวานิช พื้นที่: อาคารพาณิชย์ 1 คูหา ระยะเวลา: 31 พฤษภาคม 2568 - 30 พฤษภาคม 2571</p>
<p>สำนักงานสาขานครปฐม เลขที่ 67/1 ถนนราชดำเนิน ตำบลพระปฐมเจดีย์ อำเภอเมือง นครปฐม จังหวัดนครปฐม 73000</p>	<p>คู่สัญญา: นางสาวปวีตศา ชโยณัฐพร พื้นที่: อาคารพาณิชย์ 1 คูหา ระยะเวลา: 1 มิถุนายน 2567 - 31 พฤษภาคม 2570</p>
<p>สำนักงานสาขาเซ็นทรัลบางนา เลขที่ 589/111 อาคารทาวเวอร์ 1 ออฟฟิศ ชั้นที่ 20 ถนนบางนา-ตราด แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพมหานคร 10260</p>	<p>คู่สัญญา: บริษัท รวมกาญจน์ จำกัด พื้นที่: 233.85 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 มกราคม 2569 - 31 ธันวาคม 2571</p>
<p>สำนักงานสาขาเชียงใหม่ เลขที่ 70 อาคารธนาคารกรุงศรี อยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาประตูช้างเผือก ถนนช้างเผือก ตำบลศรีภูมิ อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50200</p>	<p>คู่สัญญา: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) พื้นที่: 48 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กรกฎาคม 2566 - 30 มิถุนายน 2569</p>
<p>สำนักงานสาขาขอนแก่น เลขที่ 114 อาคารธนาคารกรุงศรี อยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาขอนแก่น ถนนศรีจันทร์ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000</p>	<p>คู่สัญญา: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) พื้นที่: 35 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กรกฎาคม 2566 - 30 มิถุนายน 2569</p>
<p>สำนักงานสาขาสำนักสทร 25 อาคารกรุงเทพประกันภัย ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120</p>	<p>คู่สัญญา: บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) พื้นที่: 4,850.05 ตารางเมตร ระยะเวลา: 2 มิถุนายน 2567 - 1 มิถุนายน 2570</p>

พื้นที่สำนักงาน	รายละเอียดของสัญญา
สำนักงานสาขาพระปิ่นเกล้า 7/129 อาคารสำนักงานเซ็นทรัล พลาซ่า ปิ่นเกล้า ชั้นที่ 9 ห้องเลขที่ 902 ถนนบรมราชชนนี แขวงอรุณ อมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700	คู่สัญญา: ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท พื้นที่: 276.77 ตารางเมตร ระยะเวลา: 16 ตุลาคม 2566 - 15 ตุลาคม 2569
สำนักงานสาขาวิภาวดีรังสิต 123 อาคารชั้นทาวเวอร์ส อาคารบี ชั้นที่ 23 ห้องเลขที่ B-2304 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900	คู่สัญญา: บริษัท แม็กซ์ พีวเจอร์ จำกัด พื้นที่: 172 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 พฤศจิกายน 2568 - 31 ตุลาคม 2570

นโยบายการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง

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

Stage 1) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

Stage 2) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)

Stage 3) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)

บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์กันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงิน อย่างน้อย 100% ของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) และสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) พร้อมทั้งมีการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของทั้งวงเงินที่ใช้แล้วและยังไม่ได้ใช้ รวมถึงของลูกค้านัดชำระราคาซึ่งมีมูลหนี้ (รวมดอกเบี้ยและค่าปรับ) มากกว่ามูลค่าหลักประกันที่บริษัทมี

สิทธิในการดำเนินการ ตลอดจนมีการกันเงินสำรองส่วนเกิน เพื่อรองรับความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หรือปัจจัยที่นอกเหนือแบบจำลองสำหรับการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการกันเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวไม่ขัดต่อมาตรฐานบัญชีและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

การติดตามลูกค้านัดชำระราคา

บริษัทฯ มีการกำหนดแนวทางในการควบคุมดูแลกรณีที่มีผิดนัดชำระราคา ดังนี้

- 1) **ลูกค้าชำระเงินล่าช้าเกินกว่าระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด** บริษัทฯ มีการพิจารณาปรับลดวงเงินลูกค้าที่มีการชำระเงินล่าช้า 3 ครั้งในช่วงเวลา 3 เดือนติดต่อกัน หรือชำระเงินล่าช้า 4 ครั้งภายในปีเดียวกัน
- 2) **ลูกค้ามีการหักลบค่าซื้อด้วยค่าขายหลักทรัพย์เดียวกันที่ยังไม่ครบกำหนดชำระ** บริษัทฯ อาจพิจารณาปรับลดวงเงินลูกค้าที่มีการหักลบค่าซื้อด้วยค่าขายหลักทรัพย์เดียวกันที่ยังไม่ครบกำหนดชำระ หรืออาจพิจารณาทบทวนให้ลูกค้าซื้อขายด้วยการวางเงินสดล่วงหน้าทั้งจำนวน (Cash Balance) แทน โดยเป็นดุลยพินิจของสายงานบริหารความเสี่ยง
- 3) **ลูกค้าที่ไม่สามารถชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ และ/หรือ ส่วนขาดทุนเกินทุนจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า** บริษัทฯ จัดให้มีการดำเนินการเมื่อลูกค้าที่ไม่สามารถชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ และ/หรือ ส่วนขาดทุนเกินทุนจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ ตามขั้นตอนภายในที่บริษัทฯ กำหนด

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ รายละเอียดดังนี้

- **คดีที่มีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ** บริษัทฯ ไม่ได้เป็นจำเลยในคดีที่อาจส่งผลกระทบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ ในจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5.0 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
- **คดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมินผลกระทบต่อตัวเลขได้**
ไม่มี
- **คดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจปกติของบริษัทฯ**
ไม่มี

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

ชื่อบริษัท	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ โดยให้บริการทั้งด้านนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริการทางด้านธุรกรรมสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่ปรึกษาทางการเงิน และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์เป็นหลัก
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
สำนักงานสาขา	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทฯ มีสำนักงานสาขาจำนวน 9 แห่ง โดยเป็นสาขาในกรุงเทพจำนวน 4 แห่ง ได้แก่ สาขาสาทร สาขาบางนา สาขาปิ่นเกล้า และ สาขาวิภาวดีรังสิต และสาขาในต่างจังหวัด 5 แห่ง ได้แก่ สาขาสุพรรณบุรี สาขาชลบุรี สาขานครปฐม สาขาเชียงใหม่ และ สาขาขอนแก่น
เลขทะเบียนบริษัท	บมจ. 0107547000362
หุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว	หุ้นสามัญ
จำนวนหุ้น	555,000,000.00 หุ้น
มูลค่าที่ตราไว้	หุ้นละ 10 บาท
Website	www.krungsrisecurities.com
โทรศัพท์	02-659-7000

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

- ไม่มี -

ส่วนที่

2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักกรรพัยและผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

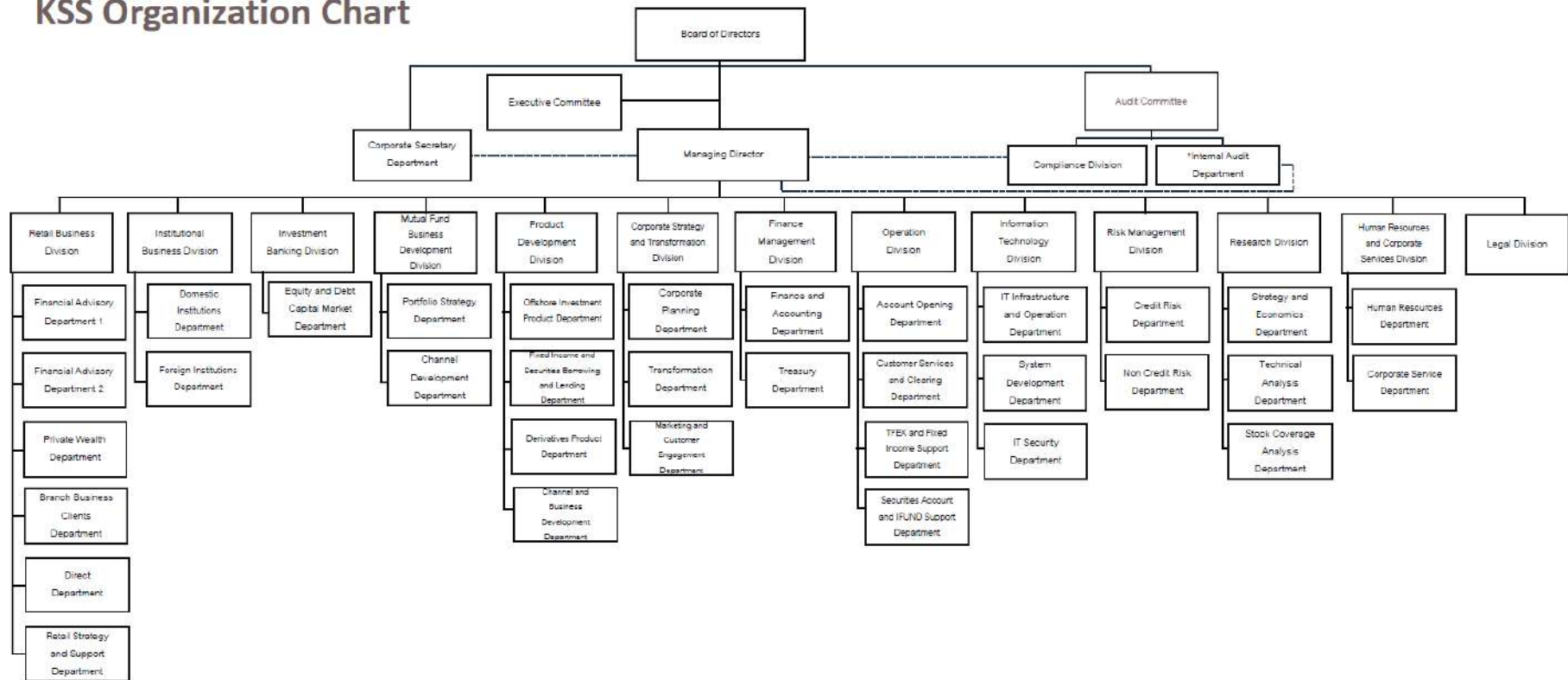
- (1) ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ทุนจดทะเบียน 5,550,000,000 บาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญจำนวน 555,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
ทุนชำระแล้ว 5,550,000,000.00 บาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญจำนวน 555,000,000 หุ้น
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
- (2) บริษัทฯ มีหุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ -ไม่มี-

7.2 ผู้ถือหุ้น

- (1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นจำนวน 554,770,770 หุ้น คิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 99.96

8. โครงสร้างองค์กร บมจ. หลักทรัพย์กรุงศรี

KSS Organization Chart



Remark:

*Current function is outsourced to Krungsri Internal Audit Group
 Compliance Division is contact point with internal audit group from bank.
 Organization Chart effective on 1 November 2025

8.1 คณะกรรมการบริษัท (Board of Director)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล	ประธานกรรมการ
2. นายประกอบ เพ็ชรเจริญ	กรรมการ
3. นางสาวพัสนีย์ อุดมพาณิชย์	กรรมการ
4. นายเกรียงไกร เชิงวิวัฒน์กิจ	กรรมการผู้จัดการใหญ่
5. นางวราลักษณ์ พุฒิมวงคด	กรรมการ
6. นางกฤติยา ศรีสนิท	กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ
7. นายเชษฐา พรหมจาด	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ
8. นางอรุวรรณ สุจริตทายน	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ

โดยมีนางสาวกมล ไทยะโชติ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท โดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัทประกอบด้วย นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล นายประกอบ เพ็ชรเจริญ นางสาวพัสนีย์ อุดมพาณิชย์ และ นายเกรียงไกร เชิงวิวัฒน์กิจ กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทต้องทำหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวังและสมเหตุสมผล (Duty of Care) และมีความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) ตัดสินใจหรือลงมติเฉพาะเมื่อมีข้อมูลที่เพียงพอ (Informed Decision) และมีความสมเหตุสมผล (Rational Decision) ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ไม่แสวงหาประโยชน์ส่วนตน ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่เอื้อประโยชน์ให้แก่พวกพ้อง ระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทโดยรวม โดยไม่จำกัดอยู่แต่เฉพาะผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มใดหรือรายใด

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของทางการ ข้อบังคับ มติ คณะกรรมการบริษัท มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น คำสั่งการของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลธุรกิจบริษัท

ตลอดจนการปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Duty of Obedience) ซึ่งบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทนี้ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงหน้าที่ในด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

ด้านการเปิดเผยข้อมูล

1. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ และข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี อย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทันเวลา (Duty of Disclosure) เป็นไปตามกฎเกณฑ์มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

ด้านกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ

2. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทและกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจในระยะต่าง ๆ ทั้งระยะสั้นระยะยาว โดยแผนดังกล่าวควรมีเป้าหมายชัดเจน วัดผลได้ มีรายละเอียดเพียงพอสำหรับการนำไปปฏิบัติของฝ่ายจัดการ และมีการพิจารณาปรับแผนกลยุทธ์ให้เหมาะสมและเท่าทันการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ อยู่เสมอ โดยคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจตามแนวคิดตลาดทุนเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Capital Market) ซึ่งให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลด้วย

ด้านการกำกับดูแลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ

3. กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานโดยทั่วไปของบริษัทให้ดำเนินไปได้ด้วยดีภายใต้กฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ ที่ใช้บังคับอยู่และตามเป้าหมายและแผนงานที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งรวมถึงกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ดีของบริษัทและกำหนดให้ฝ่ายจัดการรายงานสาเหตุและแนวทางดำเนินการให้คณะกรรมการบริษัททราบเพื่อสั่งการแก้ไขปัญหาหรือปรับแผนให้เหมาะสม ในกรณีที่ไม่เป็นไปตามที่กำหนด

4. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัทให้ทราบถึงสถานะการดำเนินงานของบริษัทอยู่ตลอดเวลา รวมทั้งปัจจัยต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัท ไม่ว่าจะเป็นสภาพการแข่งขันทางธุรกิจ กฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ นโยบายของทางการ เพื่อจะได้ปรับเปลี่ยนนโยบายหรือกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปได้ และมีกระบวนการในการรายงานเกี่ยวกับการดำเนินงานให้เป็นประจำเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้รับข้อมูลอย่างทันกาลและเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสถานะและผลประกอบการด้านต่างๆ เช่น รายงานผลประกอบการ รายงานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ หรือรายงานเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ รายงานติดตามการแก้ไขต่างๆ ที่คณะกรรมการมอบหมายหรือสั่งการและรายงานการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ เป็นต้น โดยใน

กรณีที่คุณคณะกรรมการบริษัทมีข้อสงสัยเกี่ยวกับรายงานที่ได้รับ คณะกรรมการบริษัทต้องซักถามและตรวจสอบในทันที

5. ร่วมกำหนด เสนอแนะ และพิจารณาอนุมัตินโยบายและเรื่องที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท รวมถึงการบริหารความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และชื่อเสียงของบริษัท

6. ร่วมกำหนด เสนอแนะ พิจารณาอนุมัตินโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายใน และกระบวนการดูแลความขัดแย้งในผลประโยชน์ (Conflict of Interest) รายการที่เกี่ยวข้องกัน และนโยบายว่าด้วยการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และแนวทางปฏิบัติสำหรับมาตรการในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ตลอดจนดูแลให้มีการสื่อสาร ถ่ายทอดให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานปฏิบัติ และมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ

ด้านโครงสร้างองค์กร

7. แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้การทำหน้าที่ในการควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิผล และให้ความสำคัญกับหน่วยงานกำกับภายใน (Second Line of Defense) และหน่วยงานตรวจสอบภายใน (Third Line of Defense) ให้มีความเป็นอิสระในการทำงาน โดยจัดให้มีทรัพยากรและบุคลากรที่เพียงพอเหมาะสม และนำความเห็นหรือรายงานข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญที่ได้จากหน่วยงานกำกับภายในและหน่วยงานตรวจสอบภายในมาประกอบการพิจารณากำหนดโครงสร้างองค์กรที่มีการถ่วงดุลและเป็นอิสระด้วย โดยคณะกรรมการตรวจสอบต้องประกอบด้วยกรรมการที่มีได้เป็นผู้รับผิดชอบการบริหารงานประจำวัน และต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 2 คน

8. กำหนดให้บริษัทมีโครงสร้างองค์กรที่มีการถ่วงดุลและมีการสอบทานที่ดี และต้องติดตามดูแลให้เกิดผลในทางปฏิบัติ รวมทั้งดูแลให้มีการถ่วงดุลอำนาจในคณะกรรมการของบริษัทอย่างเหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารในคณะกรรมการบริษัท และการปฏิบัติหน้าที่ถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ

9. รับผิดชอบการผลักดันการให้บริการที่เป็นธรรมอย่างเป็นรูปธรรมและมีประสิทธิผล ตามที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)

10. ติดตามดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ครอบคลุมกิจกรรมต่าง ๆ ในการดำเนินงาน และสามารถตรวจสอบข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทัน่วงที เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนด รวมทั้งถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ของทางการ คำสั่งการของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลธุรกิจบริษัท และระเบียบหรือข้อบังคับภายในของ

บริษัท นอกจากนี้ ต้องมีการทบทวนและประเมินอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในมี ประสิทธิภาพและเหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัท

11. ดูแลและติดตามธุรกรรมโดยเฉพาะอย่างยิ่งที่เป็นรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีมูลค่าสำคัญ และการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงธุรกรรมการระดมทุนของบริษัท โดย ต้องดำเนินการให้มีกลไกในการตรวจสอบหรือสอบทานความสมเหตุสมผลก่อนการเข้าทำธุรกรรมอย่าง เหมาะสม และส่งเสริมให้มีกลไกในการติดตามและรายงานความคืบหน้าของการเข้าทำธุรกรรมดังกล่าว ภายหลังจากได้รับการอนุมัติในการเข้าทำธุรกรรมแล้วด้วย

ด้านความเสี่ยง

12. พิจารณาอนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) และ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ที่ชัดเจนและสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจ และ ความสามารถในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ทบทวนแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจ นโยบายที่สำคัญ กรอบ การกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้อนุมัติไปแล้วตามความถี่ที่เหมาะสม หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

13. จัดให้มีกระบวนการในการส่งผ่านระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ไปยังคณะกรรมการชุดย่อย หรือผู้บริหารระดับสูงที่เหมาะสมและเชี่ยวชาญ เพื่อกำหนดเพดานความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความ เสี่ยงที่ยอมรับได้

14. ติดตามดูแลความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และ ชื่อเสียงของบริษัท ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต ตลอดจนความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต รวมทั้ง กำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงและกลไกในการรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบเพื่อสั่งการป้องกัน หรือให้มีการแก้ไขปัญหาคritical (Preventive and Corrective Action) ในเวลาที่เหมาะสม

15. กำหนดความคาดหวังในเรื่องวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงให้ชัดเจน พร้อมทั้งส่งเสริมและดูแล ให้ฝ่ายจัดการนำวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงไปปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร รวมทั้งติดตามและประเมินอย่างต่อเนื่อง ว่าเป็นไปตามที่คาดหวัง ตลอดจนดูแลให้มีกระบวนการแก้ไขข้อบกพร่องที่เกิดขึ้นอย่างเหมาะสมและทัน กาล และดูแลให้มีการนำประสบการณ์และบทเรียนจากความล้มเหลวที่เกิดขึ้นในอดีตมา พิจารณาเพื่อยกระดับวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง

16. เป็นแบบอย่างที่ดี ทั้งในรูปแบบพฤติกรรม การกระทำ คำพูดและการสื่อสาร เพื่อส่งเสริม วัฒนธรรมด้านความเสี่ยงของบริษัท

ด้านการป้องกันความขัดแย้งในผลประโยชน์

17. ต้องแจ้งให้บริษัททราบทันที เมื่อมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาใด ๆ ที่บริษัท หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทำขึ้น หรือเมื่อมีข้อสงสัยว่าอาจเกิดความขัดแย้งในผลประโยชน์

18. ต้องรายงานการมีส่วนร่วมได้เสียต่อธนาคารเป็นรายไตรมาสและเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

19. ดูแลให้การทำการระหว่างกันได้รับการพิจารณาและอนุมัติโดยผู้มีอำนาจในการให้ความเห็นชอบ และ/หรือคณะกรรมการบริษัท ตามประเภทและมูลค่าของธุรกรรมที่ทำการระหว่างกัน โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมในการเข้าทำการ และรายการระหว่างกันต้องกระทำอย่างโปร่งใสเป็นไปตามปกติธุรกิจการค้าภายใต้เงื่อนไขที่กฎหมายและกฎเกณฑ์กำหนด เสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป โดยมีมุ่งประโยชน์ต่อองค์กรเป็นหลัก รวมทั้งเป็นไปตามหลักราคาตลาด (Arms' Length Principle) และไม่มีลักษณะถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้อง

20. ปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และระเบียบปฏิบัติว่าด้วยการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด โดยไม่กระทำกิจกรรมต้องห้ามที่เกี่ยวข้องกับการให้หรือรับสิ่งอื่นใดที่มีมูลค่าทางการเงิน (Anything of Value) และต้องไม่ใช้อำนาจในตำแหน่งหน้าที่ของตน ทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจ หรือข้อมูลทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ เพื่อแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบด้วยกฎหมายในทุกรูปแบบไม่ว่าในทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อตนเองหรือผู้อื่น ตลอดจนต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการติดสินบน ซึ่งหมายรวมถึงการกระทำใด ๆ ที่ส่อไปในทางทุจริตคอร์รัปชันทั้งในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจและในเรื่องส่วนตัว ที่อาจทำให้เกิดความไม่เป็นธรรม ผลกระทบในเชิงลบต่อกลุ่มธุรกิจ เศรษฐกิจ สังคม และความเชื่อมั่นของผู้ที่เกี่ยวข้อง

21. ต้องไม่ทำการซื้อขายหุ้นของธนาคารรวมถึงหุ้นของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินในช่วงเวลาที่ธนาคารกำหนดให้เป็น Blackout Period ซึ่งปกติมีระยะเวลา 3 วันทำการทั้งก่อนและหลังการแจ้งข้อมูลทางการเงินต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

22. ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวเนื่องกับนโยบายการซื้อขายหลักทรัพย์/การใช้บริการกองทุนส่วนบุคคลของพนักงานของบริษัท

นอกจากนี้ ต้องรายงานข้อมูลการซื้อขาย การเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของธนาคารรวมถึงหลักทรัพย์อื่นของธนาคาร อาทิ หุ้นกู้ ตราสารหนี้ ตัวเงิน อันเนื่องมาจากการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ออกโดยธนาคาร ต่อสายงานกำกับดูแลเป็นรายเดือนภายในวันที่ 5 ของเดือนถัดไป

หน้าที่การแจ้งและการรายงานข้างต้น ให้หมายความรวมถึงกรณีที่เกิดกระทำโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับตน อันได้แก่ คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินฉันสามีภรรยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และนิติบุคคลที่ตน และ/หรือบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับตนเป็นผู้ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดและมีสัดส่วนการถือหุ้นมากที่สุดใบนิติบุคคลดังกล่าวด้วย

23. หากกรรมการจะถือครองหุ้นของธนาคารและหุ้นของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ได้มา ระหว่างการดำรงตำแหน่ง กรรมการจะทำการขายหรือโอนได้ต่อเมื่อถือครองไม่น้อยกว่า 90 วัน นับจาก วันที่ได้มาซึ่งหุ้นของธนาคารและหุ้นของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจาก คณะกรรมการบริษัท

24. ต้องจัดให้มีการรายงานสรุปข้อมูลของกรรมการในเรื่องการถือครองหุ้นรวมถึงหลักทรัพย์อื่น ของบริษัทให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

25. ปฏิบัติตามนโยบายของบริษัทเกี่ยวกับข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะและการป้องกันการ ซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในและนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งในผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด โดย ต้องหลีกเลี่ยงการกระทำทั้งทางตรงและทางอ้อมที่อาจเป็นความขัดแย้งในผลประโยชน์ และหากเกิดกรณี ความขัดแย้งในผลประโยชน์ ต้องบริหารจัดการความขัดแย้งในผลประโยชน์อย่างเป็นธรรมโดยเร็ว

ด้านการจัดการองค์กร

26. ดูแลให้มีกระบวนการสรรหากรรมการบริษัทที่ชัดเจน โปร่งใส มีกระบวนการกำหนด ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทซึ่งต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงติดตามดูแลให้มีแผนสืบ ทอดตำแหน่ง (Succession Plan) และพิจารณาแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยในระดับกำกับดูแล ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของ บริษัท เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

27. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีการประเมินการทำหน้าที่เป็นประจำทุกปี เพื่อร่วมกันพิจารณา ทบทวน ผลงาน ปัญหา และอุปสรรคต่าง ๆ เพื่อการพัฒนา ปรับปรุงแก้ไขให้การทำงานของคณะกรรมการ บริษัทและฝ่ายจัดการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น โดยมีการประเมิน 2 รูปแบบ ได้แก่ 1) การ ประเมิน คณะกรรมการบริษัททั้งคณะ และ 2) การประเมินตนเองของกรรมการเป็นรายบุคคล

28. ดูแลให้มีการอบรมและพัฒนาให้กรรมการบริษัทมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ ของผู้ถือหุ้น รวมทั้งการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ

29. ดูแลให้มีกระบวนการสรรหาและกระบวนการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือตำแหน่งที่เทียบเท่า และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ตลอดจนมีการอบรมและพัฒนา การประเมินผล การปฏิบัติงาน การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง รวมถึงการรายงานผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอด ตำแหน่ง

30. กำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือตำแหน่งที่ เทียบเท่า และฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน รวมทั้งติดตามดูแลให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือตำแหน่งที่ เทียบเท่า และฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

31. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยในระดับกำกับดูแลที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท โดยมี กรรมการบริษัทร่วมอยู่ด้วย เพื่อช่วยคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านต่าง ๆ ตามความ จำเป็นและเหมาะสม รวมถึงดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน จัดทำและเปิดเผยรายงานผลการ ปฏิบัติงาน

32. แต่งตั้งเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุน การดำเนินงานและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทให้มีความครบถ้วนและถูกต้องตามที่ กฎหมายกำหนด

33. ติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และ แรงจูงใจที่เหมาะสม

34. จัดให้มีการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชี ของบริษัท และดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มี ประสิทธิภาพ และเชื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน ดูแลให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่อง สำคัญ รวมถึงดูแลให้มีการเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่าง ถูกต้องและครบถ้วน

35. ดูแลและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้าง คุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามดูแล ให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

36. สนับสนุนให้ผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นในการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท อาทิ กรรมการผู้จัดการ ใหญ่ ผู้บริหารระดับสูง เลขานุการบริษัทเข้าร่วมสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบต่อตนเอง รวมทั้งศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมด้วยตนเอง

37. ดูแลให้บริษัทมีโครงสร้างการจัดการองค์กรที่มีประสิทธิภาพ

38. ส่งเสริมวัฒนธรรมในการควบคุมการปฏิบัติงานที่ดี (compliance culture) กล่าวคือ สนับสนุนให้พนักงานเห็นความสำคัญและปฏิบัติตามมาตรฐานและจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ ตลอดจนกฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง มีโครงสร้างและระบบงานโดยรวมที่ดีที่สามารถ ป้องกันมิให้เกิดปัญหาด้านการปฏิบัติงานและการบริหารงาน โดยจัดโครงสร้างในลักษณะที่สามารถ ป้องกันมิให้ทรัพย์สินของลูกค้าเกิดความเสียหาย สามารถป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ สามารถป้องกันการลวงรู้และใช้ข้อมูลภายใน ตลอดจนจัดให้มีคู่มือการปฏิบัติงานและมีการควบคุมดูแล ให้มีการปฏิบัติตามคู่มือและกฎระเบียบต่างๆ โดยหัวหน้าหน่วยงานและหน่วยงานควบคุมการปฏิบัติ การ ตลอดจนสนับสนุนการทำงานของหน่วยงานควบคุมการปฏิบัติงานให้ทำงานได้อย่างเป็นอิสระ และ ปราศจากการแทรกแซงของฝ่ายจัดการ รวมทั้งจัดให้มีระบบติดตามและประเมินความเพียงพอของระบบ ควบคุมการปฏิบัติงานและระบบควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้ง นายเกรียงไกร เชิงวิวัฒน์กิจ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัทฯ โดยมอบหมายให้ทำหน้าที่เกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ โดยกำหนดขอบเขตและความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัทฯ ดังนี้

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่

กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นตำแหน่งฝ่ายบริหารสูงสุดของบริษัท มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ทั้งของกรรมการและผู้บริหาร อีกทั้งต้องมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มเติมในฐานะของผู้นำของผู้บริหารทั้งหมด ดังต่อไปนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท และตามที่กำหนดโดยกฎหมายหรือข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
2. ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ แผนงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัทตามที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ และตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
3. รายงานการดำเนินงานในเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
4. ส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี และส่งเสริมให้เกิดมาตรฐานด้านความซื่อสัตย์และจริยธรรม ตลอดจนมาตรฐานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างสูงสุด
5. จัดโครงสร้างและบริหารจัดการองค์กรตามแนวทางที่คณะกรรมการบริษัทแนะนำ ดำเนินการสร้างและรักษาทีมผู้บริหารที่มีความสามารถในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์และเป้าหมายของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ
6. เป็นตัวแทนของบริษัทในการติดต่อกับหน่วยงานทางการและหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ โดยอาจมอบหมายให้บุคคลอื่นใดกระทำการแทนได้
7. แสวงหาโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ ซึ่งสอดคล้องกับวิสัยทัศน์และทิศทางกลยุทธ์ของบริษัท
8. พิจารณาคัดเลือกตราสารทางการเงิน และผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุนของลูกค้า รวมถึงกำหนดค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องในการบริหารจัดการ
9. กำหนดกรอบและควบคุมความเสี่ยงในการลงทุนของบริษัท รวมถึงพิจารณาบททวนนโยบายการลงทุนของบริษัทก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ ภายใต้อำนาจดังกล่าวข้างต้น กรรมการผู้จัดการใหญ่ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบวาระต่างๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และต้องไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียในลักษณะอื่นใดกับบริษัท (Conflict of Interest - COI) เพื่อป้องกันการเกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หากมีการประชุมวาระใดที่กรรมการผู้จัดการใหญ่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม กรรมการผู้จัดการใหญ่ต้องแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบ และต้องไม่มีส่วนร่วมหรือส่วนเกี่ยวข้องในการตัดสินใจหรือลงมติในวาระการประชุมนั้น

การประชุมคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีนโยบายในการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยเดือนละครั้ง เว้นแต่มีเหตุจำเป็นอย่างอื่นที่ไม่อาจจัดประชุมได้ โดยกำหนดวันนัดประชุมเป็นการล่วงหน้าตลอดทั้งปี และอาจจัดให้มีการประชุมครั้งพิเศษเมื่อมีความจำเป็นและเร่งด่วนตามที่ประธานกรรมการเห็นสมควร

โดยในการประชุมแต่ละครั้ง จะปฏิบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดในส่วนการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างเคร่งครัด มีวาระการประชุมที่ชัดเจน และวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ อีกทั้งมีรายงานการประชุม ที่มีสาระครบถ้วน เสร็จสมบูรณ์ในเวลาที่เหมาะสม และมีการจัดเก็บที่ดี

โดยในปี 2567 ที่ผ่านมา คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมจำนวน 18 ครั้ง และในปี 2568 มีการประชุมจำนวน 18 ครั้ง ซึ่งการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทแต่ละท่าน สรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	
	ปี 2567	ปี 2568
1. นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล ¹	-	16/18
2. นายประกอบ เพ็ชรเจริญ ²	17/18	15/18
3. นางสาวพัชสณีย์ อุดมพานิชย์ ³	6/8	12/13
4. นายเกรียงไกร เชิงวิวัฒน์กิจ ⁴	-	9/9
5. นางวรลักษณ์ พงศ์วิกรมมงคล ⁵	10/10	17/18
6. นางกฤติยา ศรีสนธิ ⁶	11/11	18/18
7. นายเจษฎา พรหมจาด ⁷	18/18	15/18
8. นางอรวรรณ สุจริตตายน ⁸	17/18	17/18
9. นายพงษ์อนันต์ ธนดีไตร ⁹	9/10	-
10. นายสุเทพ พิทยานนท์ ¹⁰	10/10	-
11. นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์ ¹¹	7/8	-
12. นายเผด็จภพ สงเคราะห์ ¹²	7/8	-

¹ บุคคลดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 29 มกราคม 2568 จนถึงปัจจุบัน

² บุคคลดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 8 มกราคม 2564 จนถึงปัจจุบัน

³ บุคคลดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 29 เมษายน 2568 จนถึงปัจจุบัน และในเดือนมีนาคม 2566 จนถึงเดือนพฤษภาคม 2567

⁴ บุคคลดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 25 กรกฎาคม 2568 จนถึงปัจจุบัน

- ⁵บุคคลดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 7 พฤษภาคม 2567 จนถึงปัจจุบัน
- ⁶บุคคลดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 2 พฤษภาคม 2567 จนถึงปัจจุบัน
- ⁷บุคคลดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 27 เมษายน 2566 จนถึงปัจจุบัน
- ⁸บุคคลดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 13 มีนาคม 2566 จนถึงปัจจุบัน
- ⁹บุคคลดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 7 พฤษภาคม 2567 จนถึงเดือนธันวาคม 2567
- ¹⁰บุคคลดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 7 พฤษภาคม 2567 จนถึงเดือนธันวาคม 2567
- ¹¹บุคคลดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ในเดือนพฤษภาคม 2554 จนถึงเดือนพฤษภาคม 2567
- ¹²บุคคลดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ในเดือนกรกฎาคม 2566 จนถึงเดือนพฤษภาคม 2567

8.2 ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

8.2.1 ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนเหมาะสม และสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทที่อยู่ในธุรกิจเดียวกัน สามารถดึงดูดบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นด้วย ทั้งนี้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ และกรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการ

หน่วย : บาท

รายชื่อ	ค่าตอบแทนคณะกรรมการ (เบียประชุม)	
	ปี 2567	ปี 2568
1. นายเจษฎา พรหมจาด	660,000.00	660,000.00
2. นางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์	100,000.00	-
3. นางกฤติยา ศรีสนธิ	425,000.00	680,000.00
รวม	1,185,000.00	1,340,000.00

8.2.2 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

หน่วย : บาท

ค่าตอบแทน	2567		2568	
	จำนวนราย	ค่าตอบแทน	จำนวนราย	ค่าตอบแทน
เงินเดือนรวม	3	19,208,744.17	8	23,505,623.33
โบนัส	3	2,881,595.00	8	2,806,705.53
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	3	290,700.00	8	857,075.67
อื่นๆ เช่น ค่าล่วงเวลา ค่าสวัสดิการ	3	1,123,000.00	8	1,657,406.89
รวม	3	23,504,039.17	8	28,826,811.42

หมายเหตุ : ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2568 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2568 มีมติอนุมัติยกเลิกระบบคณะกรรมการบริหาร (Board of Executives) และแต่งตั้งคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร (Executive Committee) แทน โดยให้มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม 2568 เป็นต้นไป

8.2.3 ค่าตอบแทนอื่น

-ไม่มี-

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ภายใต้การบริหารงานแบบมืออาชีพ โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความถูกต้อง โปร่งใส เท่าเทียมกัน และรักษาไว้ซึ่งความเป็นเลิศในด้านความซื่อสัตย์สุจริต ปฏิบัติดีปฏิบัติชอบ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสากล

บริษัทฯ มีการจัดทำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยครอบคลุมเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลอดจนสอดคล้องกับจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ (Banking Industry Code of Conduct) และหลักเกณฑ์ของ ASEAN Corporate Governance Scorecard (ASEAN CG Scorecard) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจ และยกระดับมาตรฐานการดำเนินธุรกิจให้เป็นที่ยอมรับในระดับสากล และเป็นบรรทัดฐานให้กรรมการ บริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ได้ยึดถือเป็นกรอบการประพฤติปฏิบัติในการทำหน้าที่ของตนอย่างเคร่งครัด รวมถึงเป็นแนวทางพื้นฐานให้บริษัท ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความสอดคล้องกับสภาวะการณ์และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ รวมถึงกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ โดยฝ่ายเลขานุการบริษัทมีหน้าที่ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปี หรือโดยไม่ชักช้าหากมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเห็นชอบ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไปตามลำดับ สำระสำคัญสรุปได้ดังนี้

9.1.1 นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแล

บริษัทฯ กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยครอบคลุมหลักการสำคัญ ดังนี้

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

9.1.2 ผู้ถือหุ้น: สิทธิและความเท่าเทียมกัน และการประชุมผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นทุกรายถือเป็นเจ้าของกิจการ และได้รับสิทธิขั้นพื้นฐานต่างๆ ตามสิทธิที่จะพึงได้อย่างเท่าเทียมกัน ประกอบด้วย สิทธิในการซื้อขายและการโอนหุ้น สิทธิในการได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันในการรับซื้อหุ้นคืนโดยบริษัท สิทธิในส่วนแบ่งกำไรหรือเงินปันผลตามสัดส่วนการถือหุ้น สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารอย่างเพียงพอและทันเวลาในรูปแบบที่เหมาะสม โดยผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงได้ง่ายเพื่อใช้ในการตัดสินใจเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัทและตนเอง สิทธิในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ และให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิลงคะแนนเสียง รวมถึงเรื่องสำคัญอื่นๆ เช่น การกำหนดหรือการแก้ไขข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิ การลดทุนหรือเพิ่มทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ

บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องดูแลปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกราย รวมถึงผู้ถือหุ้นรายย่อย และผู้ถือหุ้นสถาบันอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน รวมถึงลดจนถึงการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. ให้ความสำคัญกับการส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น
2. ระมัดระวังไม่ให้เกิดการกระทำใด ๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น
3. สนับสนุนและเปิดโอกาสให้แก่ผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของบริษัท อย่างเท่าเทียมกัน
4. มีมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ
5. มีช่องทางที่ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถใช้สิทธิในการแจ้งปัญหาใดๆ ซึ่งมีผลกระทบต่อผลประโยชน์ของตน ในฐานะผู้ถือหุ้น ต่อคณะกรรมการบริษัท
6. สนับสนุนการใช้สิทธิเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้งบริษัทมีหน้าที่เพิ่มเติม ดังนี้
 - (1) แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าถึงกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ
 - (2) จัดให้มีข้อมูลในแต่ละวาระที่จำเป็นและเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า และทันเวลา ตลอดจนเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทเป็นการล่วงหน้าก่อนที่จะจัดส่งเอกสาร เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนได้รับเอกสารจากบริษัท
 - (3) จัดให้มีระบบการลงทะเบียนที่อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น
 - (4) ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกตามสมควรให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ให้ได้ใช้สิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน โดยมีได้กีดกันหรือสร้างอุปสรรคในการติดต่อสื่อสารระหว่างผู้ถือหุ้นด้วยกัน
 - (5) จัดให้มีหนังสือมอบฉันทะในรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียง
 - (6) เสนอชื่อประธานกรรมการหรือกรรมการอิสระอย่างน้อย 2 คน เพื่อเป็นทางเลือกของผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะ
 - (7) กำหนดหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอวาระ เสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท รวมทั้งส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทที่ต้องการให้ตอบในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า
 - (8) ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสแสดงความคิดเห็น ให้ข้อเสนอแนะ และซักถามในที่ประชุม

- (9) สนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเลือกตั้งกรรมการบริษัท เป็นรายบุคคล
- (10) สนับสนุนให้กรรมการบริษัทและประธานกรรมการของคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท แต่ละชุดจัดสรรเวลาเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง

9.1.3 สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องดังนี้

- (1) **พนักงาน:** บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเสมอภาค และเป็นธรรม รวมไปถึงการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม
- (2) **ลูกค้า:** บริษัทฯ เน้นการให้บริการลูกค้าอย่างมีคุณภาพ มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเท่าเทียมกัน โดยมีการเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อกับลูกค้า คำนึงถึงความสมบูรณ์และความถูกต้องของข้อมูล โดยคำนึงถึงประโยชน์ที่ลูกค้าจะได้รับเป็นปัจจัยสำคัญ ทั้งนี้บริษัทฯ มีนโยบายที่จะนำความลับของลูกค้าไปเปิดเผย
- (3) **คู่ค้าและเจ้าหนี้:** บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรม ภายใต้เงื่อนไขทางการค้า และ/หรือสัญญาที่ทำร่วมกัน
- (4) **บริษัทหลักทรัพย์หรือสถาบันการเงินอื่น:** บริษัทฯ แข่งขันกับบริษัทหลักทรัพย์อื่นภายใต้กรอบกติกาการแข่งขันที่ดี โดยไม่มีนโยบายที่จะทำการอันใดที่ไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่ง โดยบริษัทฯ มีการกำกับและดูแลให้มีระบบการบริหารจัดการเพื่อปฏิบัติต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่มด้วยความเป็นธรรมอย่างเคร่งครัด อีกทั้ง ต้องไม่ทำผิดกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแล

9.1.4 ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ และการรวมหรือแยกตำแหน่ง

การประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ดำเนินไปด้วยการบริหารจัดการและการทำงานของฝ่ายจัดการ ตลอดจนพนักงาน ภายใต้การนำของกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยมีคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ดูแลการดำเนินงานในภาพรวม เพื่อสร้างความมั่นใจ ได้มีการดูแลผลประโยชน์ระยะยาวของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทฯ ได้มีการกำหนดเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัทไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท อาทิ องค์ประกอบและคุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่งบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ และการประชุมคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยในระดับกำกับดูแลที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อช่วยในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านต่างๆ และเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า ได้มีการกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงทางธุรกิจแล้ว โดยมีรายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท มีทั้งสิ้น 6 ชุด ได้แก่

- 1) คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)
- 2) คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร (Executive Committee)
- 3) คณะกรรมการพิจารณาธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (Anti- Money Laundering Committee)
- 4) คณะกรรมการบริหารสินเชื่อ (Credit Committee)

- 5) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee)
- 6) คณะกรรมการบริหารความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (ISMS Management Committee)

คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร มีทั้งสิ้น 2 ชุด ได้แก่

- 1) คณะกรรมการการลงทุนกองทุนรวม (Mutual Fund Investment Committee)
- 2) คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบกิจการ (คปอ) (Occupational Safety and Health Committee)

คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณากำหนดเป้าหมายโดยรวมของบริษัท กำหนดบทบาทและมอบหมายอำนาจหน้าที่ให้แก่กรรมการผู้จัดการใหญ่ และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ นอกจากคณะกรรมการบริษัท จะมีส่วนในการกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทแล้ว คณะกรรมการบริษัทยังมีบทบาทหน้าที่ตามที่ปรากฏใน “กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท” รวมทั้งบทบาทหน้าที่ ดังนี้

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

กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นตำแหน่งฝ่ายบริหารสูงสุดของบริษัท มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ทั้งของกรรมการและผู้บริหาร อีกทั้งต้องมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มเติมในฐานะผู้นำของผู้บริหารทั้งหมด เป็นผู้กำหนดนโยบายแนวทาง และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท ยังได้จัดให้บริษัทมีระบบการตรวจสอบภายใน การควบคุมภายใน และมาตรการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการติดตามการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง และใกล้ชิดในการประชุมคณะกรรมการบริษัท

9.1.5 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สำหรับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญในเรื่องการจัดการเกี่ยวกับความขัดแย้งในด้านผลประโยชน์ของผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส โดยถือเสมือนว่าเป็นการทำรายการกับบุคคลภายนอก เพื่อให้บริษัท ได้รับประโยชน์สูงสุด รวมทั้งมีการติดตามและตรวจสอบว่ารายการที่เกิดขึ้นจริงมีการปฏิบัติอย่างถูกต้องตามที่ได้รับอนุมัติ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวอย่างครบถ้วน และทันต่อเหตุการณ์

9.1.6 จริยธรรมธุรกิจ

เพื่อเป็นการพัฒนาและส่งเสริมจรรยาบรรณธุรกิจและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดค่านิยมหลัก (Core Values) ของกลุ่มกรุงศรีแก่พนักงานทุกคน ให้มีพฤติกรรมและทัศนคติร่วมกัน ซึ่งจะเป็นรากฐานสำคัญต่อความสำเร็จของกลุ่มกรุงศรี และเปรียบเสมือนพันธะสัญญาที่พนักงานทุกคนยึดเป็นแนวทางปฏิบัติในทิศทางเดียวกันอย่างจริงจัง ดังนี้

ลูกค้าคือคนสำคัญ	ให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นอันดับแรก จะเข้าใจในความคาดหวังและความต้องการของลูกค้า พร้อมตอบสนองด้วยทางเลือกที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้า
ชื่อเสียงปฏิบัติถูกต้อง	ยึดความเป็นธรรมและเป็นมืออาชีพ สร้างความเชื่อมั่น โดยปฏิบัติงานถูกต้อง โปร่งใส ยึดหลักกฎหมาย และหลักจริยธรรม
ร่วมใจ ร่วมคิด ร่วมทำ	ร่วมทำงานเป็นทีม ด้วยความคิดและจิตใจที่เปิดกว้าง โดยมุ่งบรรลุเป้าหมายเพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและกรุงเทพฯ
มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศ	มุ่งมั่นด้วยจิตสำนึกในการสร้างความเป็นเลิศ เพื่อสร้างสรรค์ผลงานและบริการที่ดีที่สุดเปลี่ยนแปลงอย่างสร้างสรรค์เปลี่ยนแปลงและพัฒนาอย่างสร้างสรรค์ เพื่อประโยชน์ของลูกค้าและกรุงเทพฯ
ก้าวสู่เวทีระดับโลก	มุ่งมั่นที่จะพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ในฐานะสถาบันการเงินระดับโลก เพื่อสนับสนุนการเติบโตของลูกค้า ทั้งภายในและภายนอกประเทศไทย

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ออกแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจ (Business Code of Conduct) และกำหนดให้พนักงานของบริษัทฯ ได้รับทราบและยืนยันความผูกพันต่อหลักปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (The Spirit & The Letter : S&L) และนโยบาย / มาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นประจำทุกปี ซึ่งมุ่งเน้นถึงจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติตามหน้าที่และภารกิจที่พนักงานทุกระดับได้รับมอบหมายด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรมทั้งการปฏิบัติต่อ บริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

9.1.7 การถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

บริษัทฯ มีการถ่วงดุลของคณะกรรมการบริษัทโดยประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารในสัดส่วนที่มากกว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 คน เป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นลูกจ้างของบริษัทฯ 6 คน โดยในจำนวนนี้มีกรรมการตรวจสอบทั้งสิ้น 3 คน

9.1.8 ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการควบคุมภายใน โดยจัดให้มีการกำกับดูแลตามแนวปฏิบัติสากล Three Lines of Defense ซึ่งประกอบไปด้วย หน่วยงานธุรกิจ หน่วยงานกำกับดูแล และหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งทั้ง 3 หน่วยงานต้องทำงานประสานกันผ่านกระบวนการทำงานที่กำหนดไว้ในแต่ละระดับ ดังนี้

1. แนวป้องกันชั้นที่หนึ่ง: หน่วยงานธุรกิจคือ ผู้ที่มีความรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประจำวัน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการในการพิจารณาและการควบคุมความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ
2. แนวป้องกันชั้นที่สอง: หน่วยงานกำกับดูแล เช่น สายงานกำกับดูแลทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ของหน่วยงานกำกับดูแล และนโยบายที่บริษัทกำหนด, สายงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงทั้งในด้านธุรกิจและการเงิน

อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ ทำหน้าที่วิเคราะห์และควบคุมเครดิตลูกค้ากลุ่มบริหารความเสี่ยง กำกับดูแล ติดตาม และควบคุมกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง เป็นต้น

3. แนวป้องกันชั้นที่สาม: บริษัทฯ ได้มีการ ว่าจ้างผู้ตรวจสอบภายในของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มาทำหน้าที่ตรวจสอบภายใน โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคารทำหน้าที่ในการประเมินความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของกระบวนการปฏิบัติงาน และระบบงานต่างๆ ของบริษัท และบริษัทในกลุ่มกรุงศรี รวมถึงกิจกรรมที่ว่าจ้างบุคคลภายนอกดำเนินการ แทน เพื่อสนับสนุนให้มีระบบการกำกับดูแลกิจการ ระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในที่ดี และมีประสิทธิผลสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกลุ่มกรุงศรี ทั้งนี้หน่วยงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัท

9.1.9 รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทฯ โดยงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินโดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่มีความเหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ รวมทั้งได้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

9.1.10 ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

บริษัทฯ ยังคงยึดถือนโยบายที่จะเปิดเผยข้อมูลต่อ ผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามมาตรฐานและเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. นักลงทุนสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลบริษัทฯ โดยตรงได้ที่เลขานุการบริษัทฯ หมายเลข 02-659-7000 ต่อ 7002-7004

9.2 นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด มหาชน (“บริษัทฯ”) ในฐานะผู้บริหารจัดการลงทุนกองทุนส่วนบุคคล ตระหนักถึงการทำหน้าที่บริหารจัดการลงทุนอย่างมีธรรมาภิบาล มีความรับผิดชอบต่อ ชื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และสามารถสร้างการเจริญเติบโตที่ยั่งยืน เพื่อผลประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า รวมถึงเป็นแรงกระตุ้น และ ผลักดันให้บริษัทจดทะเบียนดำเนินธุรกิจ อย่างมีบรรษัทภิบาลด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (ESG) ชื่อสัตย์สุจริต เพื่อการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน อันส่งผลต่อการเพิ่มมูลค่าที่ดีในการลงทุนให้แก่ลูกค้า และผลตอบแทนที่ยั่งยืนในระยะยาว รวมทั้งส่งผลดีต่อเนื่องต่อระบบเศรษฐกิจ โดยรวมให้เติบโตอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทจึงได้ประกาศความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุน และจัดให้มี นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนที่เป็นลายลักษณ์อักษร (Investment Governance Code: I Code) โดยให้ความสำคัญ ในการสร้างและถ่ายทอดวัฒนธรรมการลงทุนที่มีธรรมาภิบาล ทั้งในระดับบริษัท คณะกรรมการ บริษัท คณะกรรมการลงทุน หน่วยงานย่อยที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน และพนักงานทุกคน โดยคณะกรรมการ บริษัทได้อนุมัตินโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนเพื่อใช้เป็นหลักปฏิบัติในการทำหน้าที่บริหารจัดการลงทุนอย่างมีธรรมาภิบาลด้วยความรับผิดชอบต่อผลประโยชน์ ที่ดีที่สุดของลูกค้า โดยนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนมีสาระสำคัญดังนี้

1. บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนและมาตรการการกำกับดูแลการลงทุนที่ชัดเจนเป็น ลายลักษณ์อักษร โดยครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้

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

2. บริษัทฯ มีการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเพียงพอ เพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า

- (1) คณะกรรมการบริษัทได้มีการกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการ ระบบงาน และมาตรการควบคุม ที่ทำให้คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทสามารถบริหารจัดการการลงทุนเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า เพื่อป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อยู่เหนือประโยชน์อื่นของผู้ถือหุ้นหรือกลุ่มธุรกิจ
- (2) คณะกรรมการบริษัทมีการปลูกฝังธรรมาภิบาลการลงทุนให้เป็นวัฒนธรรมองค์กรที่เน้น การสร้างคุณค่าการลงทุนที่ดีที่สุดต่อลูกค้าตลอดช่วงระยะเวลาการลงทุน รวมถึงมีการจัดทำนโยบายป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เป็นลายลักษณ์อักษร
- (3) บริษัทฯ ได้จัดให้มีการสื่อสารและอบรม มาตรการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้แก่พนักงาน เพื่อสร้างความเข้าใจและสามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- (4) บริษัทฯ ได้จัดให้มีมาตรการในการติดตาม ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติงานให้สอดคล้องตามมาตรการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (5) บริษัทฯ ได้จัดให้มีการทบทวนความเหมาะสม ของมาตรการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นประจำ
- (6) บริษัทฯ ได้จัดให้มีการพิจารณาคัดเลือกผู้ให้บริการที่สามารถให้บริการและมีการปฏิบัติสอดคล้อง กับนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนของบริษัทฯ

3. บริษัทฯ มีการตัดสินใจลงทุนและติดตามบริษัทที่ลงทุนอย่างใกล้ชิดและทันเหตุการณ์

- (1) คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล จัดให้มีกระบวนการในการติดตาม ผลประกอบการ การดำเนินงานของบริษัทที่ลงทุนอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
- (2) คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล จัดให้มีการติดตามปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบต่อบริษัทที่ลงทุน
- (3) คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล จัดให้มีการดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทที่ลงทุนสามารถคงกลยุทธ์การบริหารจัดการและบรรษัทภิบาลของบริษัทได้ต่อเนื่อง
- (4) คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล จัดให้มีการพิจารณาและติดตาม เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการของบริษัทที่ลงทุนได้ปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักการดำเนินธุรกิจ อย่างมีบรรษัทภิบาลด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม หรือ กรณีที่พบว่าบริษัทที่ลงทุนไม่ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือมีประเด็นเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม หรือมีสัญญาณของปัญหาที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าการลงทุน ฝ่ายบริหารกองทุนส่วนบุคคลจะรวบรวมข้อมูลและนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล พิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสม

4. บริษัทฯ จัดให้มีการเพิ่มระดับการติดตามบริษัทที่ลงทุน เมื่อเห็นว่าการติดตามในหลักปฏิบัติที่ 3 ไม่เพียงพอ

กรณีที่บริษัทฯ ได้ติดตามและดำเนินการตามแนวปฏิบัติที่ 3 แล้วเห็นว่าไม่เพียงพอ บริษัทฯ จะจัดให้มีแนวทางที่จำเป็นในการดำเนินการ กับบริษัทที่ลงทุนเพิ่มเติม โดยการเพิ่มระดับการติดตามนั้น บริษัทฯ จะพิจารณาดำเนินการเพิ่มความเข้มข้นของมาตรการที่ใช้ตามความจำเป็นและเหมาะสม

5. บริษัทฯ จัดให้มีการเปิดเผยนโยบายการใช้สิทธิออกเสียงและผลการใช้สิทธิออกเสียงในบริษัทที่ลงทุน

- (1) บริษัทฯ จะลงคะแนนใช้สิทธิออกเสียงเห็นด้วยในวาระที่ถือว่าเป็นผลประโยชน์ในระยะยาวแก่บริษัทที่ลงทุนและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นโดยรวมและโปร่งใส ในทางตรงกันข้าม บริษัทฯ จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยกับประเด็นที่ไม่สอดคล้องกับหลักการของ บริษัทฯ บริษัทฯ จะคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อบริษัทที่ลงทุนในด้านที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน
- (2) บริษัทฯ จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้ลูกค้าย ได้รับทราบและเข้าถึงข้อมูลในช่องทางต่างๆ เช่น รายงานประจำปีต่อลูกค้ากองทุนส่วนบุคคล เป็นต้น โดยการเปิดเผยข้อมูลจะประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้
 - (2.1) นโยบายการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทฯ (เปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ)
 - (2.2) การเปิดเผยรายงานผลการใช้สิทธิออกเสียงประจำปีในบริษัทที่ลงทุน และรายละเอียดการใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่มีนัยสำคัญ รวมถึงความขัดแย้ง

ทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทฯ และบริษัทที่ลงทุน และธุรกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทแม่ของบริษัทฯ หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจอื่นๆ

- (2.3) บริษัทฯ อาจเปิดเผยรายงานผลการใช้สิทธิออกเสียงในภาพรวม เช่น ระบุจำนวนบริษัทที่มีการจัดประชุม จำนวนที่เข้าร่วมประชุม ผลการประชุม สนับสนุน / คัดค้าน หรืองดออกเสียง ก็ครั้ง จำนวนเท่าไรหรือเรื่องที่คัดค้าน เป็นต้น

6. บริษัทฯ จะให้ความร่วมมือกับผู้ลงทุนอื่น และผู้มีส่วนได้เสียตามความเหมาะสม

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

7. บริษัทฯ จัดให้มีการเปิดเผยนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน และการปฏิบัติตามนโยบายต่อลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทฯ จะเปิดเผยนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน ตลอดจนรายงานการปฏิบัติตามนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนแก่ลูกค้าทราบผ่านทางเว็บไซต์ และ รายงานประจำปีของบริษัทฯ ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของแต่ละปี และจะทำการทบทวนนโยบายทุกปี หรือ มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ

หมายเหตุ : บริษัทฯ ได้ขอหยุดการประกอบกิจการชั่วคราว ในใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภท การจัดการกองทุนส่วนบุคคล โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 17 กรกฎาคม 2567 เป็นต้นไป

9.3 คณะกรรมการชุดย่อย

นอกจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว บริษัทฯ ยังมีคณะกรรมการชุดย่อยอีก 8 คณะ ได้แก่ 1) คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee), 2) คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร (Executive Committee), 3) คณะกรรมการพิจารณาธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (Anti-Money Laundering Committee), 4) คณะกรรมการบริหารสินเชื่อ (Credit Committee), 5) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee), 6) คณะกรรมการบริหารความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (ISMS Management Committee) 7) คณะกรรมการลงทุนกองทุนรวม (Mutual Fund Investment Committee) และ 8) คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบกิจการ (คปอ) (Occupational Safety and Health Committee) โดยมีการกำหนดขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยที่กล่าวมาข้างต้น ไว้อย่างชัดเจน

9.3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีจำนวน 3 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นางกฤติยา ศรีสนธิ	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายเชษฐา พรหมจาด	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
3. นางอรวรรณ สุจริตตายน	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ

โดยมีนายณัฐพัทธ์ พวงไพโรจน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นเลขานุการที่ประชุม มีผลตั้งแต่วันที่ 16 พฤษภาคม 2568

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

ด้านการตรวจสอบ

- 1) ประสานความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชี ฝ่ายบริหารจัดการ และผู้ตรวจสอบภายในให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน
- 2) สอบทานและปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบให้ทันสมัย และเหมาะสมกับสภาพของบริษัทฯ
- 3) สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ ก็ได้

- (4) สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
- (5) สอบถามถึงระดับความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญ ตลอดจนมาตรการในการควบคุมและบรรเทาความเสี่ยงจากฝ่ายบริหารจัดการ ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี
- (6) พิจารณาและกำหนดขอบเขตการตรวจสอบ แผนการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน และเสนอแนะและให้คำแนะนำแผนการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีให้เหมาะสมและมีประสิทธิผล
- (7) สอบทานกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีครอบคลุมถึงเรื่องต่างๆ ที่จะตรวจสอบเพื่อลดความซ้ำซ้อนของงานตรวจสอบและภาระค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ
- (8) สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายที่ต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะเป็นบริษัทในกลุ่มสถาบันการเงินตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision)
- (9) พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และพิจารณาเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร และปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น รวมถึงประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ โดยได้รับคำแนะนำจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทแม่รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- (10) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้ปฏิบัติตามกฎหมายและ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าว สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
- (11) สอบทานความร่วมมือหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญกับฝ่ายบริหารจัดการในระหว่างปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน
- (12) สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายบริหารจัดการและผู้ตรวจสอบภายใน เกี่ยวกับข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจสอบพบและติดตามการตอบสนองเพื่อแก้ปัญหาจากฝ่ายบริหารจัดการ
- (13) มีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนพนักงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ภายในขอบเขตของอำนาจที่ได้รับมอบหมาย
- (14) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย เช่น ทบทวนการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของผู้บริหาร เป็นต้น

- (15) จัดทำรายงานการปฏิบัติงานและ/หรือรายงานการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- (16) จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทซึ่งรายงาน ดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
 - (16.1) ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ถึงความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้
 - (16.2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - (16.3) รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- (17) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัททันทีเพื่อให้ดำเนินการแก้ไข หากตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัย ซึ่งอาจมีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ดังนี้
 - (17.1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (17.2) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
 - (17.3) การฝ่าฝืน ระเบียบ ข้อบังคับและนโยบายของบริษัทฯ หรือกฎระเบียบราชการ

ด้านการกำกับดูแลกิจการ

- (1) ให้คำแนะนำในหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิผลที่เหมาะสมแก่บริษัทฯ
- (2) ให้คำแนะนำในการพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นเลิศ (Best Practices)
- (3) ให้คำแนะนำในการจัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) และจรรยาบรรณของพนักงานบริษัทฯ (Code of Conduct) และจัดพิมพ์ เผยแพร่ หรือสื่อต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ และเพื่อให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน
- (4) ให้คำแนะนำในการพัฒนาและจัดทำแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ประกาศกำหนด
- (5) เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ
- (6) ให้คำแนะนำในการจัดทำรายงานเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทโดยมีข้อมูลตามแบบที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น
- (7) ให้คำแนะนำในการติดตามผลการบังคับใช้นโยบายและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ธนาคารและกฎหมายที่ใช้กับบริษัทฯ
- (8) ติดตามการพัฒนาระบบพื้นฐานเกี่ยวกับวัฒนธรรมองค์กรในสถานการณ์การกำกับการป้องกัน การตรวจสอบและการแก้ไข

- (9) จัดให้มีการดำเนินตามวิธีที่เหมาะสมและเพียงพอ เพื่อสอบทานความเหมาะสมของกาปฏิบัติ ตามแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการรายงานผลการสอบทานต่อคณะกรรมการบริษัท และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ เพื่อลดความเสี่ยงต่อการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน
- (10) ให้คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้งคณะกรรมการและคณะทำงานตามความจำเป็น

9.3.2 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร (Executive Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ประกอบด้วย

ผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. กรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานกรรมการ
2. กรรมการอำนวยการ	กรรมการ
3. กรรมการผู้จัดการ / ผู้บริหารสูงสุดสายงานธุรกิจหลักทรัพย์	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ
5. ผู้บริหารสูงสุดสายงานการเงิน	กรรมการ
6. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายปฏิบัติการ	กรรมการ
7. ผู้บริหารสูงสุดสายงานทรัพยากรบุคคล	กรรมการ
8. ผู้บริหารสูงสุดสายงานกฎหมาย	กรรมการ
ผู้บริหารสูงสุดสายงานกำกับดูแล	ที่ปรึกษา
เจ้าหน้าที่ ฝ่ายเลขานุการบริษัท	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- (1) ควบคุมการดำเนินงานต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทและธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ โดยถูกต้องตามข้อกำหนดกฎหมาย และกฎระเบียบที่บริษัทและธนาคารกำหนด
- (2) ควบคุมดูแลการบริหารกิจการของบริษัท ให้บรรลุตามเป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดไว้
- (3) กลับนกรองการนำเสนอข้อมูลที่ครบถ้วนต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อประโยชน์สูงสุดในการกำหนดนโยบายและแผนงาน

- (4) กลั่นกรองแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจประจำปี งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน เป้าหมายการปฏิบัติงาน แผนงานโครงการต่างๆ รวมถึงการควบคุมรายได้ รายจ่าย และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทและธนาคาร
- (5) รายงานผลการดำเนินงานโดยนำเสนอเรื่องต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการปกติของบริษัท รวมถึงกิจการต่างๆ ที่มีนัยสำคัญ ต่อคณะกรรมการบริษัทให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา
- (6) ดำเนินการเรื่องต่างๆ และหรือจัดทำรายงานต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- (7) ทบทวนนโยบายและแผนธุรกิจซึ่งกรรมการผู้จัดการใหญ่จัดทำขึ้น และนำเสนอแผนธุรกิจที่ได้ทบทวนแล้วต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบต่อไป
- (8) พิจารณา อนุมัติ และติดตามการดำเนินการในเรื่องต่อไปนี้
 - 8.1 การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
 - 8.2 การเป็นผู้แนะนำลูกค้า หรือ เป็นตัวแทนจำหน่ายตราสารหนี้และ/หรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่นใด ที่จัดจำหน่ายโดยสถาบันการเงินอื่น
 - 8.3 พิจารณากลับการขอวงเงินสินเชื่อ (Credit Facilities) ประเภทต่างๆ จากสถาบันการเงินเพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - 8.4 การขายและการตัดจำหน่ายทรัพย์สิน
 - 8.5 อนุมัติหลักการของผลิตภัณฑ์หรือบริการ การเพิ่มช่องทางการให้บริการแก่ลูกค้า ฯลฯ ตามระเบียบปฏิบัติงาน-การขออนุมัติจัดทำโครงการ และการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่
 - 8.6 การดำเนินคดีทางกฎหมาย
- (9) ติดตามเร่งรัดการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนงานและเป้าหมายที่กำหนดให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- (10) ทบทวน ตรวจสอบ ให้ข้อเสนอแนะ และสั่งการให้มีการปรับปรุงแก้ไขระบบการบริหารงาน กระบวนการทำงานของฝ่ายงานต่างๆ ให้มีความเหมาะสม ทันสมัยและสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงในทุกขณะ
- (11) มีอำนาจเรียกเอกสารเรื่องต่างๆ และบุคคลที่เกี่ยวข้องมาชี้แจงข้อเท็จจริงประกอบการพิจารณา เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารบรรลุวัตถุประสงค์
- (12) จัดให้มีนโยบาย ระเบียบหรือแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ตามที่ได้รับมอบหมายจากธนาคารหรือคณะกรรมการบริษัท
- (13) กำกับดูแลและติดตามการบริหารจัดการข้อมูล ทั้งในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ และไม่ใช่อิเล็กทรอนิกส์ รวมทั้งกระบวนการ และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) รวมทั้งสนับสนุนการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (DPO) หรือคณะทำงานที่เกี่ยวข้อง และการดำเนินการใดๆ ของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมายและนโยบายเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัท

- (14) พิจารณานุมัติขั้นตอนดำเนินการตามแผนฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Procedure of Liquidity Contingency Plan – LCP) เพื่อให้บริษัทมีแนวทางในการรักษา จัดหาสภาพคล่อง และสามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงินในช่วงเวลาที่บริษัทมีปัญหาด้านสภาพคล่องที่คาดไม่ถึง เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง รวมถึงลดความเสี่ยงอื่นที่อาจจะเกิดขึ้นจากวิกฤตสภาพคล่องของบริษัท
- (15) พิจารณานุมัติการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้แต่ละรายได้ไม่เกิน 200,000 บาท (สองแสนบาทถ้วน) ทั้งนี้การจำหน่ายหนี้สูญดังกล่าวต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่กฎหมาย หรือ กฎระเบียบราชการ/ทางการกำหนด และต้องรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบในโอกาสแรกเมื่อมีการประชุมคณะกรรมการบริษัทหลังจากกรณีดังกล่าว

ทั้งนี้ ภายใต้อำนาจดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนด และระเบียบวาระต่างๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และต้องไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียในลักษณะอื่นใดกับบริษัท (Conflict of Interest - COI)

เพื่อป้องกันการเกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หากมีการประชุมวาระใดที่ คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารท่านใดมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารท่านนั้นต้องแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบ และต้องไม่มีส่วนร่วมหรือส่วนเกี่ยวข้องในการตัดสินใจหรือลงมติในวาระการประชุมนั้น

หมายเหตุ : ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2568 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2568 มีมติอนุมัติยกเลิก คณะกรรมการบริหาร (Board of Executives) และแต่งตั้งคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร (Executive Committee) แทน โดยให้มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม 2568 เป็นต้นไป

9.3.3 คณะกรรมการพิจารณารูขุมที่เกี่ยวกับกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (Anti-Money Laundering Committee: AMLC) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. ผู้บริหารสูงสุด สายงานกำกับดูแล	ประธานกรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุด สายงานกฎหมาย	รองประธานกรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุด สายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุด สายงานธุรกิจหลักทรัพย์รายบุคคล	กรรมการ
5. ผู้บริหารสูงสุด สายงานปฏิบัติการ	กรรมการ
6. ผู้แทนจากสายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ
7. ผู้แทนจากสายงานกำกับดูแล	กรรมการ และเลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- (1) พิจารณาเห็นชอบและทบทวนนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Policy for Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing : AML/CTPF) และระเบียบปฏิบัติงาน AML/CTPF เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท ผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
- (2) สอบทานและปรับปรุงการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายและประกาศของสำนักงาน ป.ป.ง. กำหนดให้เหมาะสมและเป็นปัจจุบัน
- (3) ทำหน้าที่พิจารณาธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยของลูกค้า คู่ค้า หรือ ผู้มีส่วนได้เสีย ก่อนรายงานต่อสำนักงาน ป.ป.ง. ทั้งนี้ หากกรรมการของคณะ AMLC ท่านใดมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ/หรือมีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องในเรื่องที่ยกขึ้นพิจารณา กรรมการท่านนั้นต้องงดออกเสียงสำหรับกรณีดังกล่าว
- (4) สร้างมาตรฐานการปฏิบัติงานและการดำเนินการ เพื่อป้องกันและสอบทานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หรือ พฤติการณ์ที่อาจเข้าข่ายเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- (5) จัดให้มีการอบรมประจำปี เพื่อให้พนักงานทุกคนได้ตระหนักและรับทราบถึงความสำคัญของกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- (6) เสนอบทลงโทษทางวินัยตามข้อบังคับของบริษัท สำหรับพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติงาน AML/CTPF ซึ่งถือเป็นการละเมิดกฎระเบียบของบริษัทอย่างร้ายแรง
- (7) มีอำนาจในการพิจารณา ให้ความเห็น และอนุมัติการปรับปรุงระดับความเสี่ยงของลูกค้า

9.3.4 คณะกรรมการบริหารสินเชื่อ (Credit Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง	ประธานกรรมการ
2. กรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
3. กรรมการอำนวยการ	กรรมการ
4. กรรมการผู้จัดการและผู้บริหารสูงสุดสายธุรกิจหลักทรัพย์	กรรมการ
5. พนักงานที่ได้รับการมอบหมายจากสายงานบริหารความเสี่ยง	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารสินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารสินเชื่อมีอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบดังนี้

- (1) ให้ความเห็นชอบในการกำหนดนโยบาย และแนวทางในการบริหารความเสี่ยงในธุรกรรมด้านหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงการตั้งสำรองและนโยบายการตัดหนี้สูญ โดยผ่านคณะกรรมการบริหารพิจารณา ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (2) ให้ความเห็นชอบในการกำหนดอำนาจอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึงหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดต่างประเทศ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้กับลูกค้า หรือเพื่อให้บริการ Block Trade การเปิดบัญชี Omnibus และบัญชี Selling Agent (iFund) รวมถึงหากมีการเปิดบัญชีประเภทอื่นที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยจัดให้มีการทบทวนอำนาจอนุมัติวงเงินอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
- (3) กำหนดแนวทางการให้กู้ยืมเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัท และเป็นไปตามข้อบังคับ หลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่ระเบียนราชการ และ/หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ในปัจจุบัน และ/หรือที่จะกำหนดขึ้นใหม่ในอนาคต
- (4) กำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณารายชื่อหลักทรัพย์ที่บริษัทอนุญาตให้ลูกค้าซื้อหรือขายในบัญชีมาร์จิ้น (Marginable Securities) การกำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin) อัตรามาร์จิ้นที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin) และอัตรามาร์จิ้นขั้นต่ำเพื่อการบังคับขาย หรือบังคับซื้อคืนหลักทรัพย์ที่ยืมเพื่อการขายชอร์ต (Minimum Margin)
- (5) กำหนดรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหรือขายในบัญชีมาร์จิ้น และอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นของหลักทรัพย์นั้นๆ ให้รวมถึงอัตราการกระจุกตัวรายหลักทรัพย์ (Concentration Limit) ที่นำเสนอโดยสายงานบริหารความเสี่ยง และทบทวนเป็นประจำอย่างน้อยทุกไตรมาส หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

- (6) อนุมัติประเภทของหลักประกัน อัตราการกระจุกตัว (Concentration Limit) ทั้ง Single Underlying Limit และอัตราการกระจุกตัวต่อรายลูกค้า (Client Limit per Underlying Asset) ที่เหมาะสมสำหรับผลิตภัณฑ์ TFXE Block Trade และทบทวนเป็นประจำอย่างน้อย ทุกไตรมาส หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
- (7) กำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณารายชื่อหลักทรัพย์ และอนุมัติรายชื่อหลักทรัพย์ที่กำหนดให้ ลูกค้าต้องวางเงินสดเต็มจำนวนก่อนที่ลูกค้าจะซื้อหลักทรัพย์ (Cash Balance) และ/หรือห้าม นำหลักทรัพย์มาคำนวณเป็นหลักประกันบัญชี Cash Account (T+2) และทบทวนเป็นประจำ อย่างน้อยทุกไตรมาส หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
- (8) กำหนดหลักเกณฑ์ และอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่จ่ายแก่เงินสดที่ ลูกค้านำมาวางเป็นหลักประกันการซื้อขายหลักทรัพย์ทุกประเภทบัญชี อัตราดอกเบี้ยสำหรับ ผลิตภัณฑ์สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในลักษณะ Block Trade
- (9) กำหนดแนวทางปฏิบัติในการเปิดบัญชี พิจารณาและทบทวนวงเงิน ตลอดจนวิธีปฏิบัติใน ธุรกรรมที่เกิดขึ้นใหม่
- (10) กำหนดหลักเกณฑ์ในการทบทวนวงเงินประจำปี รวมถึงอำนาจในการอนุมัติเพื่อให้เป็นไป ตามเงื่อนไขการทบทวนวงเงินของลูกค้า
- (11) กำหนดแนวทางควบคุม Counterparty Limit และ Settlement Limit สำหรับธุรกรรมที่มีความ เสี่ยงจากการที่คู่สัญญา (Counterparty) อาจไม่ปฏิบัติตามสัญญา เช่น การไม่ชำระราคา หรือไม่ส่งมอบสินทรัพย์ ในจำนวนหรือระยะเวลาส่งมอบตามที่ระบุไว้ในสัญญา
- (12) อนุมัติวงเงิน Counterparty Limit และ Settlement Limit ของคู่สัญญาผลิตภัณฑ์ Global Trading, หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Note), รวมถึงผลิตภัณฑ์อื่นเพิ่มเติมในอนาคต ให้แก่ลูกค้า
- (13) กำหนดอำนาจอนุมัติรายการส่งคำสั่งซื้อขาย Maximum Order Size ของลูกค้าในระบบซื้อ ขายหลักทรัพย์ อำนาจในการอนุมัติโอนย้ายรายการซื้อขายผิดพลาด
- (14) การดำเนินคดีทางกฎหมาย
- 1) การอนุมัติให้ดำเนินคดี
- คณะกรรมการบริหารสินเชื่อบริษัทมีอำนาจอนุมัติให้ดำเนินคดีหรือดำเนินการทางกฎหมายกับ ลูกค้า ในกรณีที่บริษัทเป็นโจทก์อันเนื่องมาจากการเป็นเจ้าหนี้บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ และ/ หรือบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือบัญชีประเภทอื่นๆ ที่ให้บริการแก่ลูกค้า ซึ่งมี ยอดหนี้คงค้างทางบัญชีไม่เกิน 25,000,000 บาท (ยี่สิบห้าล้านบาทถ้วน) ทั้งนี้ หากคดีมียอด หนี้คงค้างทางบัญชีเกินกว่า 25,000,000 บาท (ยี่สิบห้าล้านบาทถ้วน) ให้คณะกรรมการ บริหารสินเชื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติก่อนดำเนินการ
- 2) การปรับโครงสร้างหนี้ การประนีประนอมยอมความ หรือการถอนฟ้อง

กรณีหากลูกค้า/ลูกหนี้ มีข้อเสนอในการขอประนอมหนี้ หรือการปรับโครงสร้างหนี้ ไม่ว่าจะก่อนการฟ้องร้องหรือหลังการฟ้องร้อง หรือการถอนฟ้องสำหรับคดีตามข้อ 1) ให้คณะกรรมการบริหารสินเชื่อยุติอำนาจในการพิจารณาและอนุมัติข้อเสนอดังกล่าวได้ หากมูลค่าความเสียหายไม่เกินร้อยละ 10 ของยอดหนี้คงค้างทางบัญชีของลูกค้าหนี้นั้น และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบในโอกาสแรกเมื่อมีการประชุมคณะกรรมการบริษัท หลังจากกรณีดังกล่าว

- (15) พิจารณารูขุมหนี้ลูกค้าและอนุมัติการดำเนินการ เพื่อให้บัญชีลูกค้าได้มีการดำเนินการให้สอดคล้องกับความเหมาะสมในการลงทุน (Suitability Test) และระดับความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้

9.3.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง	ประธานกรรมการ
2. กรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ
3. กรรมการอำนวยการ	กรรมการ
4. กรรมการผู้จัดการ /ผู้บริหารสูงสุดสายธุรกิจหลักทรัพย์	กรรมการ
5. หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงการดำเนินงาน	กรรมการ
พนักงานที่ได้รับการมอบหมายจากสายงานบริหารความเสี่ยง	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีบทบาทในการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ โดยไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง และลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทฯ ให้เหลือน้อยที่สุด โดยมีอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบดังนี้

- (1) กำหนดกรอบ นโยบาย กฎระเบียบ และระบบงานในการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องครอบคลุมความเสี่ยงของธุรกรรมที่สำคัญของบริษัทฯ ตามทิศทางที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ยกเว้นนโยบายและรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์ นโยบาย หลักเกณฑ์ ขั้นตอนการบริหารจัดการปัญหาทุจริตของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพ

- (2) กำกับดูแล ทบทวนและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท บุคคลที่เกี่ยวข้อง เกี่ยวกับกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง กฎระเบียบ วิธีปฏิบัติที่เป็นมาตรฐาน กลยุทธ์ การวัดความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่ามีการนำกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงไปปฏิบัติอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ โครงสร้างองค์กรและทรัพยากรของบริษัท รวมถึงทบทวนกลยุทธ์ และมาตรการป้องกันการทุจริตตามแนวทางการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต ตลอดจนเทคโนโลยีที่ใช้สำหรับการตรวจสอบและป้องกันการทุจริต
- (3) ติดตามสถานะและการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัท ความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งประเมินความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงและให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่จะต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด รวมถึงควบคุมติดตามการปรับปรุงแก้ไข มาตรการป้องกันความเสียหายจากปัญหาการทุจริต การติดตามทรัพย์สินที่ถูกทุจริต และการพิสูจน์ทราบข้อบกพร่องในการดำเนินการให้ทันสถานการณ์และสภาพปัญหาที่เกิดขึ้น
- (4) พิจารณาการกำหนดระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ (risk appetite) และพิจารณาอนุมัติการกำหนดเพดานความเสี่ยง (risk limits) และมาตรการดำเนินการกรณีไม่เป็นไปตามเพดานความเสี่ยงที่กำหนด (corrective measure)
- (5) พิจารณาเห็นชอบและทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท โดยครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อธุรกิจ
- (6) พิจารณาความเสี่ยงที่สำคัญ กระบวนการควบคุมความเสี่ยง และแนวทางการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นตลอดกระบวนการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- (7) พิจารณากลับกรองความเสี่ยงที่สำคัญของกิจการ ติดตามให้มีการประเมินความเสี่ยงตามมาตรฐานสากล ตั้งแต่การระบุความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยทั้งภายนอกและภายในองค์กร การประเมินผลกระทบและโอกาสที่เกิดขึ้นของความเสี่ยง รวมถึงการกำหนดมาตรการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม ดำเนินการให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการติดตามและตรวจสอบประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งให้คำแนะนำและความเห็นชอบในกระบวนการต่างๆ ที่มีความสำคัญ
- (8) กำกับดูแลและสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิผลและประสิทธิภาพทั้งในระดับองค์กรตลอดจนระดับกลุ่มงาน/หน่วยงาน (enterprise-wide risk management)
- (9) กำหนดให้มีผู้รับผิดชอบในแต่ละปัจจัยเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีผู้รับผิดชอบที่จะจัดทำมาตรการจัดการความเสี่ยง ติดตาม และประเมินผลอย่างต่อเนื่อง
- (10) กำกับดูแลการพัฒนากระบวนการควบคุมภายในฯ ภาพรวมของบริษัท
- (11) มีอำนาจเชิญผู้บริหาร ฝ่ายจัดการ หรือพนักงานของบริษัทที่เกี่ยวข้องมาชี้แจง ให้ความเห็นร่วมประชุม หรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น

- (12) มีอำนาจให้ฝ่ายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทดำเนินการ หรือปฏิบัติอย่างหนึ่งอย่างใดเท่าที่จำเป็นเพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามที่กำหนดไว้
- (13) ปกป้องผู้เกี่ยวข้องทั่วทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ ในกรณีที่เป็น
- (14) รายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการบริษัททราบเป็นประจำ โดยเป็นวาระหลักตามรอบระยะเวลาที่เหมาะสม
- (15) จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสียหายกรณีฉุกเฉิน โดยจัดให้มีการทบทวนแผนอย่างสม่ำเสมอ และมีการรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ
- (16) ทบทวนและพิจารณาผลการประเมินความเสี่ยงของบริษัท ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Control Self-Assessment: RCSA) การประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตและคอร์รัปชัน การประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของบริษัท รวมทั้งความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ของบริษัท ในอนาคต
- (17) บริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง พิจารณานโยบายและทบทวนแผนฉุกเฉินของบริษัท รวมถึงจัดให้มีการทดสอบแผนฉุกเฉินอย่างสม่ำเสมอและรายงานคณะกรรมการบริษัทรับทราบ
- (18) พิจารณานโยบายและทบทวนแผนรองรับกรณีเกิดวิกฤตด้านสภาพคล่อง รวมถึงพิจารณาสาเหตุ กำหนดมาตรการ ติดตามฐานะสภาพคล่องของบริษัท รวมถึงรายงานคณะกรรมการบริษัทรับทราบแผนรองรับความเสี่ยงและการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง
- (19) ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- (20) ให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงานเกี่ยวกับการลดและบรรเทาความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัท
- (21) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท รวมถึงปฏิบัติการอื่นใดเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

9.3.6 คณะกรรมการบริหารความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (ISMS Management Committee) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ประกอบด้วย

ผู้บริหาร	ตำแหน่ง
<p>ผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานดังต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ - สายงานการกำกับดูแล - สายงานการเงิน - สายงานปฏิบัติการ - สายงานบริหารความเสี่ยง - ฝ่ายบริหารเงิน 	กรรมการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

- (1) กำหนดทิศทางและเป็นที่ปรึกษาในการดำเนินงานระบบบริหารจัดการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ
- (2) กำหนดนโยบายระบบบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (ISMS Policy)
- (3) พิจารณาแนวทางและวิธีการประเมินความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัย สารสนเทศ (Information Security Risk Methodology)
- (4) กำหนดเกณฑ์ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ในกระบวนการบริหารความเสี่ยงสำหรับการดำเนินงานระบบบริหารจัดการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ISMS
- (5) พิจารณาและรับรองการดำเนินการตามมาตรการควบคุมด้านความมั่นคง ปลอดภัย สารสนเทศ (Information Security Controls)
- (6) สนับสนุนและคอยติดตามความคืบหน้าในการดำเนินงาน เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

9.3.7 คณะกรรมการการลงทุนกองทุนรวม (Mutual Fund Investment Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ประกอบด้วย

สมาชิก	ตำแหน่ง
1. Senior Portfolio Strategist	ประธานกรรมการ
2. Portfolio Strategist	กรรมการ
3. Portfolio Strategist	กรรมการ
4. Portfolio Strategist	กรรมการ
5. Head of Economics Department	กรรมการ
6. Head of Strategist Research Division	กรรมการ
7. Strategist Research Division	กรรมการ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการการลงทุนกองทุนรวม

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการการลงทุนกองทุนรวม จะครอบคลุมประเด็นเกี่ยวกับแนวทางการลงทุนดังนี้

1. พิจารณาและกำหนดแนวทางการจัดสรรสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์ (Asset Allocation) โดยเป็นไปในแนวทางเดียวกับ Krungsri One View
2. การคัดเลือกกองทุนรวมเพื่อจัดทำคำแนะนำ และเลือกกองทุนรวมเข้าใน พอร์ตโฟลิโอต้นแบบ (Model Portfolio)
3. จัดทำสรุปภาพรวมการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ รายไตรมาส เพื่อจัดส่งให้ลูกค้า

ขอบเขตบทบาทและความรับผิดชอบของสมาชิก

1. ประธานกรรมการ
 - a) ดำเนินการประชุมให้บรรลุวัตถุประสงค์
 - b) นำเสนอการจัดสรรสินทรัพย์ (Asset allocation) และการสร้างพอร์ตโฟลิโอต้นแบบ (Model Portfolio) และเรียกประชุมเพื่อปรับเปลี่ยนการลงทุน ให้เหมาะสมกับสถานการณ์
 - c) นำเสนอผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอต้นแบบ (Model Portfolio) ในไตรมาสที่ผ่านมาต่อคณะกรรมการ
 - d) รับรองการดำเนินการตามรายงานการประชุม

2. นักกลยุทธ์พอร์ตการลงทุน ฝ่ายพัฒนาธุรกิจกองทุนรวม
 - a) ให้มุมมองการลงทุนและการจัดสรรสินทรัพย์
 - b) อธิบายผลการดำเนินงานของกองทุนต่างๆ แยกตามสินทรัพย์
 - c) อธิบายผลการดำเนินงานของกองทุนรวมแต่ละกองทุนในพอร์ตแบบจำลอง
 - d) บันทึกและเก็บมติที่ประชุม
3. นักเศรษฐศาสตร์
 - a) ให้มุมมองแนวโน้มเศรษฐกิจ นโยบายการคลัง และนโยบายการเงินการลงทุนทั่วโลก
4. นักวิเคราะห์
 - a) แบ่งปันมุมมองการลงทุนและกลยุทธ์การลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์

9.3.8 คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน (คปอ) (Occupational Safety and Health Committee)

อาคาร เพลินจิตทาวเวอร์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ประกอบด้วย

ผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกิจการสาขา	ประธานกรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายการตลาดและส่งเสริมความสัมพันธ์ลูกค้า	กรรมการ
3. เจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ	กรรมการ
4. เจ้าหน้าที่ฝ่ายสนับสนุนองค์กร	กรรมการ
5. ผู้บริหารฝ่ายสนับสนุนองค์กร	กรรมการและเลขานุการฯ

อาคารกรุงเทพประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ประกอบด้วย

ผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. ผู้บริหารสูงสุดสายงานทรัพยากรบุคคลและสนับสนุนองค์กร	ประธานกรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายการตลาดและส่งเสริมความสัมพันธ์ลูกค้า	กรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายประสานงานที่ปรึกษาการเงินและการลงทุน	กรรมการ
4. เจ้าหน้าที่สายงานทรัพยากรบุคคลและสนับสนุนองค์กร	กรรมการ
5. เจ้าหน้าที่ฝ่ายการตลาดและส่งเสริมความสัมพันธ์ลูกค้า	กรรมการ
6. เจ้าหน้าที่สายงานปฏิบัติการ	กรรมการ
7. ผู้บริหารฝ่ายสนับสนุนองค์กร	กรรมการและเลขานุการฯ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการความปลอดภัย

อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน (คปอ)

1. บทบาท และหน้าที่
 - (1) การจัดทำนโยบายด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
 - (2) การพิจารณาป้องกันและลดการเกิดอุบัติเหตุ การประสบอันตราย การเจ็บป่วยจากการทำงานของลูกจ้าง
 - (3) การจัดทำระบบการรายงาน เสนอแนะมาตรการหรือแนวทางการปรับปรุงแก้ไขสภาพการทำงานของลูกจ้าง
 - (4) การส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรมด้านความปลอดภัยในการทำงาน
2. ความรับผิดชอบ
 - (1) การสำรวจด้านความปลอดภัยในการทำงาน
 - (2) ดำเนินการตรวจตรา และเฝ้าระวังสภาพการทำงานและสิ่งแวดล้อมในการทำงานให้อยู่ในสภาพที่ปลอดภัย และต้องรายงานสภาพการทำงานที่ไม่ปลอดภัยต่อนายจ้าง
 - (3) ติดตามผลความคืบหน้าเรื่องที่เสนอต่อนายจ้าง
 - (4) จัดประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง หรือการจัดประชุมเร่งด่วนกรณีเกิดอุบัติเหตุร้ายแรง เพื่อหาแนวทางป้องกันและแก้ไขเสนอต่อนายจ้าง
 - (5) ปฏิบัติงานด้านความปลอดภัยในการทำงานอื่นตามที่นายจ้างมอบหมาย

9.4 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

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

- (1) คณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดนั้นต้องมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย และกรรมการของบริษัทต้องมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดและกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
- (2) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการบริษัทตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (2.1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่ง (1) หุ้น ต่อหนึ่ง (1) เสียง
 - (2.2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
 - (2.3) บุคคลที่ได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงจะเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนที่พึงจะมีให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- (3) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการไม่สามารถแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 โดยกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัท นั้น ให้ใช้วิธีจับสลาก ส่วนปีหลังๆ ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่ออกตามวาระอาจถูกเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ได้
- (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- (5) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลคนหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน อนึ่ง มติของคณะกรรมการตามความในวรรคแรกจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
- (6) ในกรณีการสรรหาและว่าจ้างผู้บริหารระดับสูงในลำดับตำแหน่งที่ถัดจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ลงมา 1 ลำดับ จะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบ

9.5 การป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิด ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

บริษัทฯ ได้กำหนดให้มโนนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งในผลประโยชน์ และระเบียบปฏิบัติงาน เรื่อง ความขัดแย้งในผลประโยชน์ และการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานและคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นกรอบการทำงานพื้นฐาน สำหรับการป้องกันความขัดแย้งในผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจและการทำธุรกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ และเป็นแนวทางให้หน่วยงานและพนักงานที่มีความขัดแย้งในผลประโยชน์ หรือมีข้อมูลที่ล่วงรู้มาจากการปฏิบัติหน้าที่อันเป็นข้อมูลที่มีพึงเปิดเผย หรือการรั่วไหลของข้อมูลระหว่างหน่วยงานและพนักงานที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายใน ให้มีการจัดการ หรือกำหนดมาตรการป้องกันการกระทำที่อาจมีความขัดแย้งในผลประโยชน์ ซึ่งข้อกำหนดที่สำคัญ มีดังนี้

- (1) กำหนดให้มีการแบ่งแยกหน่วยงานและพนักงานที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีโอกาสได้รับข้อมูล หรือล่วงรู้ข้อมูลมาจากการปฏิบัติหน้าที่อันเป็นข้อมูลที่มีพึงเปิดเผย (ข้อมูลภายใน)
- (2) กำหนดให้มีการเปิดเผยความขัดแย้งในผลประโยชน์ เช่น การเปิดเผยกิจกรรมภายนอก หรือความสัมพันธ์ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้ง หรือดูเหมือนมีความขัดแย้งในผลประโยชน์ของพนักงาน การเปิดเผยให้ลูกค้าทราบถึงส่วนได้เสียของบริษัทฯ ในกรณีที่บริษัทฯ มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทจดทะเบียน และ/หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- (3) กำหนดให้มีการจัดทำบัญชีรายชื่อหลักทรัพย์ที่ต้องติดตามตรวจสอบและจำกัดการทำธุรกรรม (Watch List and Restrict List) เมื่อบริษัทฯ หน่วยงาน และ/หรือพนักงานได้รับ หรือมีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลในเกี่ยวกับบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ รวมถึงมีการกำหนดกฎเกณฑ์เกี่ยวกับการยืมตัวพนักงานระหว่างหน่วยงาน (Information Wall)
- (4) กำหนดให้เลขานุการบริษัท หรือเลขาของคณะกรรมการชุดย่อย เป็นผู้พิจารณาวาระการประชุมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งในผลประโยชน์ เพื่อแจ้งให้กรรมการ และผู้บริหารท่านนั้นๆ ที่ไม่เกี่ยวข้อง ไม่สามารถเข้าร่วมประชุม หรือไม่มีสิทธิ์ออกเสียงในที่ประชุมในวาระดังกล่าว

9.6 การต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน

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

บริษัทฯ มีการจัดทำและทบทวนนโยบาย และระเบียบปฏิบัติงานเกี่ยวกับมาตรการในการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน และ ระเบียบปฏิบัติงาน เรื่อง การให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง ให้สอดคล้องกับประเภทธุรกิจ ตลอดจนมีการควบคุมและกำกับให้มีการนำมาตราการในการ

ต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันไปปฏิบัติ มีการประเมินความเสี่ยง การรายงานผลการตรวจสอบภายใน และการบริหารจัดการที่มีมาตรการที่เพียงพอในการป้องกันและแก้ไขปัญหาอย่างเหมาะสม รวดเร็วและทันเวลา มีการจัดอบรมเผยแพร่ และให้ความรู้เกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันให้แก่พนักงานทุกระดับเป็นประจำ โดยบริษัทฯ มีการสื่อสารไปยังผู้เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกองค์กร อาทิ No Gift Policy การงดรับของขวัญและการรับเลี้ยงรับรองลูกค้าหรือคู่ค้า การห้ามให้สินบนทั้งภาครัฐและเอกชน ซึ่งถือปฏิบัติโดยพนักงานทุกคน เพื่อป้องกันเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นภายในและภายนอกองค์กร รวมทั้งเพื่อสร้างความเชื่อมั่นและไว้วางใจจากผู้ที่เกี่ยวข้องในการดำเนินงานที่โปร่งใสของบริษัทฯ นอกจากนี้ยังได้เปิดช่องทางให้บุคคลภายนอก คู่ค้า พนักงาน ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียสามารถแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียนที่อาจเป็นการฝ่าฝืนกฎหมาย นโยบาย ระเบียบปฏิบัติงาน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ สามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนดได้ โดยข้อมูลดังกล่าวจะได้รับการปกปิดไว้เป็นความลับ และดำเนินการตรวจสอบเพื่อหาข้อเท็จจริง โดยกำหนดแนวทางแก้ไขและป้องกัน ซึ่งกรณีดังกล่าวจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ หรือ คณะกรรมการบริษัทรับทราบเพื่อพิจารณา โดยขึ้นอยู่กับแต่ละกรณี โดยผู้รายงานหรือแจ้งเบาะแสจะได้รับความคุ้มครอง หากมีผู้กระทำการที่เป็นการตอบโต้หรือมีผลกระทบต่อผู้รายงานหรือผู้แจ้งเบาะแส บริษัทจะพิจารณาดำเนินการกับผู้กระทำการดังกล่าวเนื่องด้วยเป็นความผิดทางวินัย



10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ได้ให้ความสำคัญในการมีส่วนร่วมพัฒนาสังคม นอกจากการทำธุรกิจหลักของบริษัทฯ มาโดยตลอดและต่อเนื่องเพื่อจุดมุ่งหมายในการสร้างสรรค์สังคมให้ อยู่ร่วมกันอย่างสนับสนุนซึ่งกันและกันได้อย่างยั่งยืน

ซึ่งนอกจากการมีส่วนร่วมช่วยในการรับผิดชอบต่อสังคมแล้ว อีกทั้ง ปฏิบัติตามแนวทางที่สอดคล้องกับ กรอบการดำเนินงานกับกลุ่มกรุงศรี โดยยึดตามแนวทางกรอบความคิด ความรับผิดชอบต่อสังคมใน 4 หมวด “Krungsri’s 4 CSR Pillar” เพื่อให้การปฏิบัติกิจกรรมเพื่อสังคม สามารถตอบสนองต่อการพัฒนาที่ ยั่งยืนในระดับประเทศตามรายละเอียดดังนี้*

- (1) **การสร้างคุณค่าความยั่งยืน:** มุ่งเน้นการปลูกจิตสำนึกด้านการรับผิดชอบต่อสังคม และการ สร้างคุณค่าร่วม เพื่อความยั่งยืนแก่พนักงาน ผู้บริหาร และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้อง
- (2) **การตอบแทนคืนสู่สังคม:** มุ่งเน้นการสร้างความร่วมมือร่วมกับชุมชนและสังคม ทั้งชุมชน โดยรอบพื้นที่ดำเนินงานขององค์กรและสังคมในวงกว้าง ผ่านการดำเนินโครงการ หรือ กิจกรรมเพื่อสังคมในรูปแบบที่แตกต่างกันไป
- (3) **การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม:** มุ่งเน้นการสร้างอุปนิสัยและจิตสำนึกในการร่วมอนุรักษ์ สิ่งแวดล้อม ผ่านโครงการ/กิจกรรมต่างๆ รวมไปถึงส่งเสริมกระบวนการดำเนินงานที่เป็นมิตร ต่อสิ่งแวดล้อม
- (4) **การสนับสนุนด้านเงินช่วยเหลือ:** มุ่งเน้นการสนับสนุนและให้ความช่วยเหลือสังคมในด้าน ต่างๆ อาทิ การศึกษา ด้านสาธารณสุข และการแพทย์ การเยียวยาผู้ประสบพิบัติ เป็นต้น

*อ้างอิงจากรายงานประจำปี บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ปี 2567 หน้า 138

โดยในปี 2568 ที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้มีส่วนร่วมในการช่วยในการร่วมพัฒนาสังคมส่งเสริมคุณค่าความยั่งยืน ผ่านการบริจาคร่วมสมทบทุนและการสนับสนุน ให้กับองค์กรต่าง ๆ ดังนี้

- ร่วมบริจาคสมทบทุนให้แก่ กับมูลนิธิไทยรักษ์ป่า ผ่านทางสำนักข่าวอีไฟแนนซ์ไทย โอกาสครบรอบ 25 ปี
- ร่วมบริจาคสมทบทุนให้แก่ มูลนิธิโรงพยาบาลพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหาร ในพระสังฆราชูปถัมภ์ ผ่านทางสำนักข่าวทันหุ้น โอกาสครบรอบ 22 ปี

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ส่งเสริมและให้ความสำคัญกับการควบคุมภายใน โดยยึดหลักตามแนวคิดการควบคุมภายในของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ซึ่งประกอบด้วย 5 องค์ประกอบที่มีความเกี่ยวเนื่องสัมพันธ์กัน ได้แก่

1. สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment) บริษัทมีการกำหนดโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสม กำหนดอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ให้ปฏิบัติงานด้วยความซื่อตรงและรักษาจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงกำหนดให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และได้มีการสื่อสารให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกคนได้รับทราบและปฏิบัติตามและดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อตรงและรักษาจรรยาบรรณในการปฏิบัติงานและดำเนินธุรกิจ

2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) บริษัทได้มีการกำหนดกรอบ นโยบาย กฎระเบียบ และระบบงานในการบริหารความเสี่ยงไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และมีการสื่อสารให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนได้รับทราบ และปฏิบัติตาม บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่กำกับดูแล พิจารณากลับกรองความเสี่ยงที่สำคัญของกิจการ ประเมินความเสี่ยงตามมาตรฐานสากล กำหนดมาตรการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม ประเมินความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการติดตามและตรวจสอบประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

3. มาตรการควบคุม (Control Activities) บริษัทมีการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานในเรื่องต่าง ๆ ตลอดจนกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน รัดกุม และเหมาะสม เพื่อให้เป็นไปตามที่มาตรฐานการควบคุมภายใน

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication) บริษัทได้กำหนดในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การสื่อสารข้อมูลทั้งภายในและภายนอก ทั้งด้านการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงิน ต้องมีความถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา และมีการปรับปรุงให้เป็นปัจจุบัน บริษัทมีการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน และจัดให้มีช่องทางต่างๆ ในการรับเรื่องร้องเรียนทั้งจากบุคคลภายในและภายนอกบริษัท (Whistleblowing Channel) และมีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบ

5. ระบบการติดตาม (Monitoring Activities) บริษัทได้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในมีความเพียงพอ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยสายงานบริหารความเสี่ยง และสายงานกำกับดูแล ได้มีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เพื่อรับทราบผล รวมถึงการติดตาม เพื่อให้มีการจัดการแก้ไขได้ภายในระยะเวลาอันสมควร

ทั้งนี้ในการประชุมคณะกรรมการของบริษัท ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2569 โดยมีกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 คน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการได้พิจารณาการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทโดยใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พัฒนาตามแนวคิดของ COSO คณะกรรมการมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในทั้ง 5 องค์ประกอบข้างต้น ซึ่งรวมถึงการมีระบบการควบคุมภายในในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว มีความเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิผล (รายละเอียดอยู่ใน เอกสารแนบ 4 แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน)

12. รายการระหว่างกัน

ในช่วงปี 2567 และ 2568 บริษัทฯ มีการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (พันบาท)	
			ปี 2568	ปี 2567
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (“ธนาคาร”)	<ul style="list-style-type: none"> เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทซึ่งถือหุ้นร้อยละ 99.96 ของทุนชำระแล้วของบริษัท นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุลเป็นผู้บริหารของธนาคารและเป็นกรรมการของบริษัทตั้งแต่วันที่ 29 มกราคม 2568 นายประกอบ เพ็ชรเจริญเป็นผู้บริหารของธนาคารและเป็นกรรมการของบริษัทตั้งแต่วันที่ 8 มกราคม 2564 นางสาวพัสดนีย์ อุดมพาณิชย์เป็นผู้บริหารของธนาคารและเป็นกรรมการของบริษัทตั้งแต่วันที่ 29 เมษายน 2568 นางอรวรรณ สุจริตตายนเป็นผู้บริหารของธนาคารและเป็นกรรมการของบริษัทตั้งแต่วันที่ 13 มีนาคม 2566 	ปริมาณรายการ <u>ค่านายหน้ารับ</u> บริษัทให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ธนาคารโดยคิดค่านายหน้าตามอัตราที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์	8,159	3,379
		<u>ดอกเบี้ยรับ</u> บริษัทฯ มียอดเงินฝากกับธนาคารซึ่งดอกเบี้ยที่ได้รับเป็นไปตามอัตราปกติของลูกค้าทั่วไปของธนาคาร	5,425	27,542
		<u>ค่าบริการรับจากการให้บริการ</u> Professional Service เป็นค่าบริการรับตามสัญญา Professional Service Agreement โดยบริษัทฯ จัดส่งพนักงานไปเพื่อช่วยงานด้านธุรกิจวานิชธนกิจให้กับธนาคาร โดยบริษัทฯ ได้รับค่าบริการในราคาตลาด	4,058	3,381
		<u>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</u> บริษัทกู้ยืมเงินระยะสั้นในอัตราตลาด (Money Market Rate)	33,909	68,670
		<u>ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาเช่า</u> ค่าธรรมเนียมจ่าย	21	50
		เป็นค่าธรรมเนียมธนาคารในการตัดบัญชีอัตโนมัติ, ค่าธรรมเนียมวงเงิน INTRADAY และ EFFECT CHECK	2,281	1,926

บุคคลที่อาจ มีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการ ระหว่างกัน (พันบาท)	
			ปี 2568	ปี 2567
		<p>และค่าธรรมเนียมอื่นๆ ในการทำธุรกรรมผ่านธนาคาร โดยบริษัทฯชำระค่าธรรมเนียมจ่ายดังกล่าวในอัตราปกติที่ธนาคารคิดจากลูกค้าทั่วไป</p> <p><u>ค่าธรรมเนียมบริการ</u></p> <p><u>Professional Service</u></p> <p>เป็นค่าธรรมเนียมจ่ายตามสัญญา Professional Service Agreement โดยธนาคารจัดส่งพนักงานมาเป็นผู้บริหารด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ด้านการกำกับดูแลและด้านทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ และช่วยเหลืองานด้านทรัพยากรบุคคลให้แก่บริษัทฯ โดยบริษัทฯชำระค่าธรรมเนียมบริการในราคาตลาด</p> <p><u>ค่าบริการจ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ</u></p> <p>เป็นค่าบริการจ่ายโดยธนาคารได้ให้บริการด้าน IT Service ระบบงานต่างๆ ให้กับบริษัท โดยบริษัทฯ ชำระค่าธรรมเนียมบริการในอัตราต้นทุนบวกมาจึ้น</p> <p><u>ค่าธรรมเนียมแนะนำบัญชี</u></p> <p>เป็นค่าธรรมเนียมจ่ายสำหรับการแนะนำลูกค้าของธนาคารมาเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และกองทุนส่วนบุคคลกับบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ชำระค่าธรรมเนียมจ่ายดังกล่าวในอัตราที่เป็นไปตามเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนดและตามสัญญาที่ตกลงกัน</p>	12,347	14,469
		<p><u>ค่าบริการจ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ</u></p> <p>3,024</p>	3,879	
		<p><u>ค่าธรรมเนียมแนะนำบัญชี</u></p> <p>11,704</p>	3,891	

บุคคลที่อาจ มีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการ ระหว่างกัน (พันบาท)	
			ปี 2568	ปี 2567
		<u>ค่าบริการจ่ายด้านงานตรวจสอบภายใน</u> เป็นค่าบริการจ่ายโดยธนาคารได้ ให้บริการงานตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการ การควบคุมภายในทั่วไปและด้าน เทคโนโลยีสารสนเทศให้กับบริษัทฯ โดย บริษัทฯ ชำระค่าบริการดังกล่าวในราคา ตลาด	2,563	1,275
		<u>ค่าบริการจ่าย Share Service Center – P2P และด้านงานจัดซื้อจัดจ้าง</u> เป็นค่าบริการจ่ายโดยธนาคารได้ ให้บริการ Share Service Center ระบบงาน P2P และงานจัดซื้อจัดจ้าง ให้กับบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ชำระ ค่าบริการดังกล่าวในราคาตลาด	4,839	3,272
		<u>ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้</u> บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าช่วงพื้นที่ของ ธนาคารสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 4 สาขาเพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขา	850	1,069
		<u>เงินปันผลจ่าย</u>	-	936,594
		ปริมาณคงค้าง	ณ 31 ธ.ค. 68	ณ 31 ธ.ค. 67
		<u>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด</u>	80,483	465,366
		<u>สินทรัพย์สิทธิการใช้</u>	284	1,594
		<u>เงินมัดจำ</u>	148	276
		<u>ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า</u>	84	-
		<u>สินทรัพย์อื่น</u>	29	9,007
		<u>เงินกู้ยืม</u>	-	3,650,000
		<u>หนี้สินตามสัญญาเช่า</u>	295	1,629
		<u>หนี้สินอื่น</u>	12,272	38,874

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (พันบาท)	
			ปี 2568	ปี 2567
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นประกอบด้วย 1. บลจ. กรุงศรี 2. บจ. ชันไรส์ อีควิตี้ 3. บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้ 4. บจ. บีบีทีวี โปรตคชั่นส์ 5. บจ. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ 6. บจ. ซีเคเอส โฮลดิ้ง 7. บมจ. พัฒนสินพลัส (1970) 8. บจ. ออยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส 9. บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส 10. บจ. เนชั่นแนลดิจิทัลไอดี 11. Morgan Stanley & Co. International Plc.	<ul style="list-style-type: none"> เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกันและมีรายการระหว่างกัน 	ปริมาณรายการ <u>ค่านายหน้ารับ</u> บจ. บีบีทีวี โปรตคชั่นส์ บจ. ชันไรส์ อีควิตี้ บจ. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ บจ. ซีเคเอส โฮลดิ้ง Morgan Stanley & Co. International Plc. <u>ค่าธรรมเนียมและบริการรับ</u> บลจ. กรุงศรี <u>รายได้อื่น</u> บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส บมจ. พัฒนสินพลัส (1970) Morgan Stanley & Co. International Plc. <u>ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย</u> บจ. เนชั่นแนลดิจิทัลไอดี <u>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</u> บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้ บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส <u>ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้</u> บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้ <u>ค่าบริการจ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ</u> บจ. ออยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส	14 - - - 1,144 33,547 100 1,363 - 728 477 178 6,724 25,985 66	364 8,159 192 192 667 24,889 - 2,545 180 433 860 213 6,098 27,285 73

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (พันบาท)	
			ปี 2568	ปี 2567
		ปริมาณคงค้าง	ณ 31 ธ.ค.68	ณ 31 ธ.ค.67
		<u>สินทรัพย์สิทธิการไว้</u>		
		บจ. บีบีทีวี เอ็ดควิดี	10,806	25,253
		บจ. รักษาความปลอดภัย		
		สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส	7,784	5,903
		<u>ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ</u>		
		บลจ. กรุงเทพฯ	2,339	2,799
		บมจ. พัฒนสินพลัส (1970)	1,363	2,545
		<u>สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำ</u>		
		บจ. บีบีทีวี เอ็ดควิดี	5,440	5,440
		<u>หนี้สินตามสัญญาเช่า</u>		
		บจ. บีบีทีวี เอ็ดควิดี	11,172	25,727
		บจ. รักษาความปลอดภัย		
		สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส	7,875	6,020
		<u>ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย</u>		
		บจ. บีบีทีวี เอ็ดควิดี	81	86
		บจ. รักษาความปลอดภัย		
		สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส	992	869
		บจ. เนชั่นแนลดิจิทัลไอดี	64	49
		บจ. อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส	30	26
		บลจ. กรุงเทพฯ	-	221

ความเห็นของบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น

บริษัทมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกันและ/หรืออยู่ภายใต้กลุ่มบริษัทใหญ่เดียวกัน หรือเกี่ยวข้องโดยมีความสัมพันธ์กับบริษัทใหญ่ โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติ มีการกำหนดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

รายการระหว่างกันได้กระทำอย่างยุติธรรม เป็นไปตามราคาตลาด และเป็นไปตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arms'length) การทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าวพิจารณาและอนุมัติรายการ

โดยผู้มีอำนาจและผ่านความเห็นชอบและอนุมัติโดยคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ เพื่อให้มั่นใจว่าการทำรายการระหว่างกัน มีความจำเป็นและสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท ทั้งนี้ ประเภท มูลค่า และการดำเนินการของแต่ละรายการธุรกรรมที่ทำระหว่างกัน เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร กรุงศรีอยุธยา (บริษัทใหญ่) เรื่อง การทำรายการระหว่างธนาคาร หรือบริษัทย่อย /บริษัทร่วมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทมีนโยบายในการพิจารณารายการระหว่างกันโดยคำนึงถึงความสมเหตุสมผลและเป็นปกติทางธุรกิจของบริษัท โดยสำหรับรายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นนั้น แบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ รายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติและต่อเนื่อง และรายการพิเศษที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราว โดยมีขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันดังนี้

1. รายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติและต่อเนื่อง

รายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติและต่อเนื่องคือรายการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจการค้าเป็นปกติอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทจะกำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางในการปฏิบัติสำหรับรายการดังกล่าว โดยมีภาระบัญชีเงื่อนไขการดำเนินการสำหรับแต่ละรายการให้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป และเป็นไปตามราคาที่ยุติธรรม สมเหตุสมผลและสามารถตรวจสอบได้ และถือปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร กรุงศรีอยุธยา (บริษัทใหญ่) เรื่อง การทำรายการระหว่างธนาคาร หรือบริษัทย่อย /บริษัทร่วมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งจะมีการพิจารณาและอนุมัติรายการโดยผู้มีอำนาจและผ่านความเห็นชอบและอนุมัติโดยคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ ตามประเภทและมูลค่าของธุรกรรมที่ทำรายการระหว่างกัน ทั้งนี้บริษัทจะจัดทำรายงานสรุปรายการเสนอต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการบริษัทเป็นรายเดือน

2. รายการพิเศษที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราว

ฝ่ายบริหารของบริษัทจะจัดให้ผู้ชำนาญการพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สินหรือสำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัทและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ให้ความเห็นในกรณีที่มีรายการพิเศษที่จำเป็นต้องให้ผู้ชำนาญการดู และผ่านให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าวเพื่ออนุมัติและรายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ

ส่วนที่

3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 งบการเงิน

สรุปรายการสอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัทฯ สำหรับงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566–2567 คือ คุณชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 จากบริษัท ดีลรอยท์ ฟูซุ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัดโดยสามารถสรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีได้ดังนี้

สำหรับงบการเงินงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินของบริษัทฯ แสดงฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สำหรับงบการเงินงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินของบริษัทฯ แสดงฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และได้เน้นข้อสังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 และข้อ 3 เกี่ยวกับการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันกับ บริษัท พัฒนาสินพลัส (1970) จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนาสิน จำกัด (มหาชน)

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัทฯ สำหรับงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 คือ คุณนิสากร ทงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 จากบริษัท ดีลรอยท์ ฟูซุ โธมัทสு ไชยยศสอบบัญชี จำกัดโดยสามารถสรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีได้ดังนี้

สำหรับงบการเงินงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินของบริษัทฯ แสดงฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2568		2567		2566 (ปรับปรุงใหม่)	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	553,945	7.51	1,268,092	11.55	687,781	4.77
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	437,555	5.94	45,896	0.42	1,006,356	6.99
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	5,626,735	76.33	8,726,757	79.46	11,154,834	77.44
สินทรัพย์อนุพันธ์	8,178	0.11	7,672	0.07	24,739	0.17
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	115,714	1.57	153,334	1.40	545,615	3.79
อุปกรณ์	28,526	0.39	117,248	1.07	157,693	1.09
สินทรัพย์สิทธิการไว้	77,169	1.05	123,636	1.13	212,763	1.48
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	76,265	1.03	107,726	0.98	114,036	0.79
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	79,889	1.08	65,985	0.60	86,351	0.6
สินทรัพย์อื่น	368,066	4.99	366,748	3.34	414,641	2.88
รวมสินทรัพย์	7,372,042	100.00	10,983,094	100.00	14,404,808	100.00
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สิน						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	-	3,700,000	33.69	4,050,000	28.12
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	53,057	0.72	301,764	2.75	310,131	2.15
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,574,800	21.36	1,104,239	10.05	2,620,424	18.19
หนี้สินอนุพันธ์	4,208	0.06	429	0.004	504	0.003
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	-	-	4,179	0.03
หนี้สินตามสัญญาเช่า	85,412	1.16	134,856	1.23	225,044	1.56
ประมาณการหนี้สิน	178,979	2.43	201,409	1.83	205,551	1.43
หนี้สินอื่น	206,893	2.81	219,819	2.00	181,165	1.26
รวมหนี้สิน	2,103,349	28.53	5,662,516	51.56	7,596,997	52.74

งบแสดงฐานะการเงิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2568		2567		2566 (ปรับปรุงใหม่)	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
ส่วนของเจ้าของ						
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 555,000,000 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	5,550,000	75.28	5,550,000	50.53	-	-
หุ้นสามัญ 135,000,000 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			-	-	1,350,000	9.37
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	17,705	0.24	17,705	0.16	-	-
ส่วนของเจ้าของเดิมก่อนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	-	-	-	5,547,189	38.51
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	53,271	0.72	53,271	0.49	53,271	0.37
ยังไม่ได้จัดสรร	(354,153)	(4.80)	(301,788)	(2.75)	(143,991)	(1.00)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,870	0.03	1,390	0.01	(1,342)	0.01
รวมส่วนของเจ้าของ	5,268,693	71.47	5,320,578	48.44	6,807,811	47.26
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	7,372,042	100.00	10,983,094	100.00	14,404,808	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2568		2567		2566 (ปรับปรุงใหม่)	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
รายได้						
รายได้ค่านายหน้า	606,765	43.36	715,043	42.77	720,057	47.47
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	339,551	24.27	321,719	19.24	237,440	15.65
รายได้ดอกเบี้ย	375,271	26.82	566,334	33.88	500,790	33.01
กำไรและผลตอบแทน จากเครื่องมือทางการเงิน	42,866	3.06	43,302	2.59	45,549	3.00
รายได้อื่น	34,848	2.49	25,376	1.52	13,173	0.87
รวมรายได้	1,399,301	100.00	1,671,773	100.00	1,517,009	100.00
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	846,120	60.47	848,860	50.78	812,890	53.59
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	189,202	13.52	213,199	12.75	197,232	13.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	67,984	4.86	162,717	9.73	122,780	8.09
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	(17,141)	(1.22)	113,183	6.77	(921)	(0.06)
ค่าใช้จ่ายอื่น	378,202	27.03	484,658	28.99	411,212	27.11
รวมค่าใช้จ่าย	1,464,367	104.65	1,822,616	109.02	1,543,192	101.73
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	(65,066)	(4.65)	(150,843)	(9.02)	(26,183)	(1.73)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	(13,759)	(0.98)	22,300	1.33	40,320	2.66
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	(51,307)	(3.67)	(173,143)	(10.35)	(66,503)	4.39
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้า ไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(1,322)	(0.09)	(5,598)	(0.33)	58,318	3.84
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	599	0.04	61	0.004	147	0.01

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2568		2567		2566 (ปรับปรุงใหม่)	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	145	0.01	1,108	0.07	(11,693)	(0.77)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นรวม – สุทธิ จากภาษี	(578)	(0.04)	(4,430)	(0.27)	46,772	3.08
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(51,885)	(3.71)	(177,573)	(10.62)	(19,731)	(1.30)
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สำหรับปี						
ส่วนที่เป็นของบริษัท	(51,307)	(3.67)	(153,318)	(9.17)	(138,767)	(9.15)
ส่วนที่เป็นของเจ้าของเดิมก่อนการ รวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	0.00	(19,824)	(1.19)	72,264	4.76
ขาดทุนสำหรับปี	(51,307)	(3.67)	(173,143)	(10.36)	(66,503)	(4.38)
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม สำหรับปี						
ส่วนที่เป็นของบริษัท	(51,885)	(3.71)	(157,749)	(9.44)	(120,426)	(7.94)
ส่วนที่เป็นของเจ้าของเดิมก่อนการ รวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	0.00	(19,824)	(1.19)	100,695	6.64
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(51,885)	(3.71)	(177,573)	(10.63)	(19,731)	(1.30)

งบกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2568	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้	(65,066)	(150,843)	(26,183)
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	113,307	130,582	132,064
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	(17,040)	114,465	(92)
โอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(101)	(1,282)	(823)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในเงินลงทุน	4,058	(3,110)	(10,050)
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในตราสารอนุพันธ์	3,273	16,992	6,873
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	21,532	14,060	27,043
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(16,549)	506	(48)
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	-	-	740
กำไรจากการยกเลิกสัญญาเช่า	(115)	(143)	(13)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าการเงิน	2,842	4,858	4,585
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	65,143	157,859	118,195
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	(379,686)	(583,621)	(512,951)
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(268,404)	(299,679)	(260,660)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(391,659)	960,460	(76,221)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3,101,392	2,305,020	1,424,596
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	34,162	390,555	216,202
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	-	-
สินทรัพย์อื่น	(11,071)	58,593	21,394
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(248,707)	(8,367)	35,674
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	470,561	(1,512,917)	(562,321)
ประมาณการหนี้สิน	(46,840)	(20,255)	(5,923)

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2568	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
หนี้สินอื่น	33,624	5,978	(51,648)
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	2,941,462	2,179,068	1,001,752
เงินปันผลรับ	3,899	16,807	11,677
ดอกเบี้ยจ่าย	(96,674)	(133,561)	(107,420)
ดอกเบี้ยรับ	335,133	553,767	455,653
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(11,511)	(17,226)	(38,049)
รับคืนภาษี	13,076	3,473	-
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)ในกิจกรรมดำเนินงาน	2,916,980	2,302,649	1,062,953
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(18,387)	(11,511)	(20,967)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	98,332	113	897
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(19,778)	(6,614)	(13,735)
เงินสดจ่ายสำหรับการโอนธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	(4,567,109)	-
ดอกเบี้ยรับ	63,997	21,223	34,041
เงินปันผลรับ	516	480	485
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	124,680	(4,563,418)	721
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	(3,700,000)	(350,000)	(1,650,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(55,808)	(66,405)	(64,740)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน – หุ้นสามัญ	-	4,200,000	-
เงินปันผลจ่ายเจ้าของเดิมก่อนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	(942,551)	(174,188)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(3,755,808)	2,841,044	(1,888,928)

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2568	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง) สุทธิ	(714,148)	580,275	(825,254)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง	-	37	(7)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดรับจากการโอนธุรกิจ ณ วันที่ 7 มีนาคม 2566	-	-	806,083
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	1,268,092	687,781	706,960
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	553,945	1,268,092	687,781

ตารางแสดงอัตราส่วนทางการเงิน

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2568	2567	2566 ปรับปรุงใหม่
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	72.36	70.87	73.60
อัตรากำไรสุทธิ (%)	(3.67)	(10.36)	(4.38)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	(0.97)	(2.86)	(1.62)
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	(0.56)	(1.37)	(0.73)
อัตราการหมุนของสินทรัพย์(เท่า)	0.15	0.13	0.17
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินกู้ (เท่า)	5.03	2.02	2.01
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อเงินกู้ (เท่า)	-	2.36	2.75
อัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัวต่อสินทรัพย์รวม (%)	85.29	91.83	87.32
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อสินทรัพย์รวม (%)	76.33	79.55	77.44
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.40	1.06	1.12
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	-	(118.46)	(7.86)
อัตราส่วนอื่นๆ			
อัตราส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพ์ต่อสินทรัพย์ (%)	1.57	1.40	3.79
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (%)	277.23	78.36	53.65
ข้อมูลต่อหุ้น			
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (บาท)	9.49	12.73	50.43
กำไรสุทธิต่อหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (บาท)	(0.07)	(0.37)	(1.03)
เงินปันผลต่อหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (บาท)	N/A	N/A	N/A
หุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	555,000,000	418,068,493	135,000,000

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2568 คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 1.8 เติบโตแต่ชะลอเมื่อเทียบกับปี 2567 ขยายตัวร้อยละ 2.1 โดยไตรมาส 1 ปี 2568 ขยายตัวร้อยละ 3.2, ไตรมาส 2 ขยายตัวร้อยละ 2.8, ไตรมาส 3 ขยายตัวร้อยละ 1.8 และไตรมาส 4 คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 1.4 กิจกรรมเศรษฐกิจที่ขยายตัวในปี 2568 มาจากการบริโภคภาคเอกชนที่เพิ่มขึ้น จากแรงพยุงจาก มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ (เช่น โครงการดิจิทัลวอลเล็ต/คนละครึ่งพลัส และมาตรการลดค่าครองชีพ อาทิ ค่าพลังงาน) ขณะที่ฝั่งการท่องเที่ยวจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติลดลงมาอยู่ในระดับ 32.97 ล้านคน จาก 36 ล้านคนในปี 2567 แต่รายได้การท่องเที่ยว ลดลงในระดับที่ต่ำกว่า จากผลบวกการดึงกลุ่มลูกค้ากำลังซื้อสูง โดยเฉพาะลูกค้าตลาดระยะไกล ขณะที่การใช้จ่ายและการลงทุนภาครัฐเป็นอีกปัจจัยหนุนเศรษฐกิจ โดยในปี 2568 รัฐบาลได้อนุมัติงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2568 สูงถึง 3.752 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2567 โดยแบ่งโครงสร้างหลักๆ คือ รายจ่ายประจำราว 2.7 ล้านล้านบาท และรายจ่ายลงทุนประมาณ 9.08 แสนล้านบาท นอกจากนี้แรงส่งอีกด้านมาจากภาคส่งออก ปี 2568 เติบโตสูงถึง 12.9% เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า มูลค่ารวมประมาณ 11.14 ล้านล้านบาทสูงที่สุดเป็นประวัติการณ์ ปัจจัยหนุนมาจากการเร่งส่งออกก่อนที่ภาษีการค้าที่สหรัฐฯประกาศเพิ่มขึ้นจะมีผล และอุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์ที่ยอดส่งออกเร่งขึ้นทั่วโลก จากกระแสการลงทุนเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) จึงเกิดการอัปเดตเทคโนโลยีโลกหนุนความต้องการชิปประมวลผลและชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ปรับตัวสูงขึ้น ทำให้กลุ่มสินค้าหมวด คอมพิวเตอร์ อุปกรณ์ และส่วนประกอบ เป็นสินค้าส่งออกหลัก

สำหรับด้านนโยบายการเงินธนาคารกลางทั่วโลกปี 2568 ธนาคารกลางสหรัฐฯ (FED) ประกาศลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายจำนวน 3 ครั้ง รวมทั้งสิ้นร้อยละ 0.75 ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายปรับลดลงสู่ระดับร้อยละ 3.75 - 4.0 ณ สิ้นปี 2568 ขณะที่ธนาคารกลางยุโรป (ECB) ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายจำนวน 4 ครั้ง ทำให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายปรับลดลงสู่ร้อยละ 2.0 ประกอบกับ ในส่วนไทย คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ปรับลดอัตราดอกเบี้ยรวมทั้งหมด 2 ครั้ง รวมทั้งสิ้นร้อยละ 0.5 ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายปรับลดลงสู่ระดับร้อยละ 1.75

โดยปี 2568 นักลงทุนต่างชาติขายสุทธิในตลาดหุ้นไทย 107,059 ล้านบาท เป็นการขายสุทธิในตลาดหุ้นไทยต่อเนื่องปี 2567 ซึ่งนักลงทุนต่างชาติขายสุทธิในตลาดหุ้นไทย 147,940 ล้านบาท ขณะที่กลุ่มนักลงทุนที่เพิ่มสถานะในหุ้นไทย คือ นักลงทุนสถาบันในประเทศที่ซื้อสุทธิ 158,645 ล้านบาท

ภาพรวมการลงทุนในตลาดหุ้นไทยปี 2569 สถิติดัชนีเคลื่อนไหวในทิศทางขึ้น โดย SET Index เปิดทำการวันแรกที่ระดับ 1,280 จุด เร่งขึ้นจากช่วงปลายปี แรงแทนหลักจากมาจากปัจจัยภายในประเทศ คือ ความคาดหวังการเลือกตั้งไทยที่จะเกิดขึ้นวันที่ 8 ก.พ. 2569 หนุนการฟื้นตัวเศรษฐกิจและผลประกอบการบริษัทจดทะเบียน และภาคบริการ คือ ภาคการท่องเที่ยวช่วงต้นปี 2568 เห็นสัญญาณฟื้นตัวเร่ง อิงจาก ตัวเลขนักท่องเที่ยวต่างชาติในช่วง 1 – 25 มกราคม รวมอยู่ในระดับ 2.62 ล้านคน โดยหลักๆ นักท่องเที่ยว “จีน” กลับมาเป็นอันดับ 1 และเริ่มฟื้นตัวชัดเจน และแนวโน้มดีต่อเนื่องไปจนถึงเดือน

กฎหมาย 2569 แรงแหวนจากเทศกาดตรุษจีนและความตึงเครียดระหว่างรัฐบาลจีนแลญี่ปุ่น ฯลฯ ส่วนปัจจัยต่างประเทศหลักๆ คือ ความกังวลความกังวลผลกระทบนโยบายคุณธรรมปี เรื่องสงครามระหว่างสหรัฐ VS. อิหร่าน ฯลฯ และทิศทางอัตราดอกเบี้ยสหรัฐแนวโน้มยังเป็นขาลงต่อเนื่องในปี 2569 จากผลกระทบที่เกิดจากความเสี่ยงจากนโยบายการค้าและระหว่างประเทศดังกล่าวจากคุณธรรมปี ทำให้กระแสเงินทุนจากต่างชาติไหล(Fund flow) ออกจากกลุ่มประเทศที่มีความเสี่ยงจากปัจจัยดังกล่าวและไหลเข้ามายังตลาดหุ้นในภูมิภาคเอเชียรวมถึงตลาดหุ้นไทย โดยรวมเป็นแรงส่งให้ SET ปรับตัวขึ้น

14.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2567 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ของบริษัทได้มีมติอนุมัติรับโอนกิจการทั้งหมดจากบริษัท พัฒนสิน พลัส (1970) จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีพัฒนสิน จำกัด (มหาชน)”) ซึ่งเป็นบริษัทที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันของธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) “บริษัทใหญ่” และบริษัทได้รับโอนกิจการทั้งหมดดังกล่าวเสร็จสิ้นแล้วเมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2567 ทั้งนี้การรับโอนธุรกิจดังกล่าวเป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน และบริษัทได้จัดทำงบการเงินตามเกณฑ์การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี และบันทึกบัญชีโดยวิธีเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย (similar to pooling of interests)

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัท พัฒนสิน พลัส(1970) จำกัด (มหาชน) สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 6 พฤษภาคม 2567 โดยมีรายได้รวมจำนวน 431.91 ล้านบาท และมีขาดทุนสำหรับงวดจำนวน 20.40 ล้านบาท ซึ่งรวมเป็นส่วนหนึ่งของผลการดำเนินงานของบริษัท

14.1.1 รายได้

รายได้หลักของบริษัทฯ ในปี 2568 คือรายได้ค่านายหน้าซึ่งคิดเป็นร้อยละ 43.4 ของรายได้รวม รองลงมาคือ รายได้ดอกเบี้ย และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ โดยรายได้ของบริษัทฯ ในช่วงปี 2566 ถึงปี 2568 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ประเภทรายได้	ปี 2566 (ปรับปรุงใหม่)		ปี 2567		ปี 2568	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่านายหน้า	720	47.5	715	42.8	607	43.4
ค่าธรรมเนียมและบริการ	237	15.6	322	19.2	340	24.3
รายได้ดอกเบี้ย	501	33.0	566	33.9	375	26.7
กำไร(ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	46	3.00	43	2.6	43	3.1
รายได้อื่น	13	0.9	25	1.5	35	2.5
รวม	1,517	100.0	1,672	100.0	1,400	100.0

รายได้ของบริษัทฯ ในปี 2568 มีจำนวนทั้งสิ้น 1,400 ล้านบาท ลดลงจากปี 2567 จำนวน 272 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 16.3 โดยมีสาเหตุหลักดังนี้

รายได้ค่านายหน้าลดลงจากปี 2568 จำนวน 108 ล้านบาท สืบเนื่องตลาดหุ้นไทยอยู่ในภาวะซบเซาต่อเนื่องจากปี 2567 โดยมี มูลค่าการซื้อขายลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ดัชนี SET อยู่ในช่วงปรับฐานแรงจากแรงกดดันเศรษฐกิจโลกและสงครามการค้าของสหรัฐฯ แรงขายสุทธิจากนักลงทุนต่างชาติยังคงต่อเนื่อง ปัจจัยมหภาคหลายด้าน เช่น สงครามการค้าใหม่ของสหรัฐฯ หลังนโยบาย “America First” รอบใหม่ รวมถึงเสถียรภาพเศรษฐกิจโลกไม่แน่นอน ทำให้เงินทุนต่างชาติชะลอการลงทุนในตลาดเกิดใหม่ ความไม่แน่นอนทางการเมืองไทย และหนี้ครัวเรือนสูงกดดันความเชื่อมั่นนักลงทุน นอกจากนี้วิกฤตความเชื่อมั่นจากปัญหาธรรมาภิบาลและคดีข้อโกงในตลาดแม้จะเกิดก่อนปี 2568 แต่ “ผลกระทบต่อความเชื่อมั่นเรื่อจริง” ทำให้พฤติกรรมการลงทุนบางส่วนไม่กลับมาสู่ระดับเดิม นักลงทุนจึงหันไปลงทุนต่อเนื่องในกองทุนรวมเพื่อกระจายความเสี่ยงในการลงทุนและกองทุนรวมบางประเภทให้ผลตอบแทนที่สม่ำเสมอในช่วงตลาดหุ้นผันผวน

รายได้ดอกเบี้ยลดลงจากปี 2568 จำนวน 191 ล้านบาท เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยที่ปรับลดลงตามอัตราดอกเบี้ยนโยบาย นอกจากนี้ บริษัทมีการยกระดับการบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวดขึ้นและระดับตลาดที่ซบเซา ทำให้ยอดคงเหลือของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมลดลงอย่างมีสาระสำคัญเมื่อเทียบกับปีก่อน

14.1.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2568		2567		2566 (ปรับปรุงใหม่)	
	ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิต	5,629.59	(5.17)	8,610.55	(21.27)	11,140.86	-
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิต	2.31	-	184.58	(49.19)	13.98	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต	990.67	(990.67)	944.51	(942.42)	898.41	(898.41)
รวม	6,622.57	(995.84)	9,739.64	(1,012.88)	12,053.25	(898.41)

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วย ลูกหนี้ซื้อ
หลักทรัพย์ด้วยเงินสด เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Credit Balance) ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน ลูกหนี้
ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568, 2567 และ 2566 ยอดคงค้างของลูกหนี้อื่นจำนวน 897.88
ล้านบาทเกิดจากลูกค้ารายหนึ่งได้ทำธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ผิดปกติของหุ้นของบริษัทจดทะเบียน
แห่งหนึ่งที่เกิดขึ้นเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2565 ซึ่งบริษัทมิได้ยอมรับความสมบูรณ์ของธุรกรรมการซื้อขาย
หลักทรัพย์ที่ผิดปกติดังกล่าว โดยบริษัทเป็นหนึ่งในบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับผลกระทบจากการทำรายการ
ซื้อขายหุ้นดังกล่าว ทั้งนี้บริษัทและบริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ ที่ได้รับความเสียหายนั้นได้เข้าแจ้งความร้องทุกข์
เพื่อดำเนินคดีกับลูกหนี้และกลุ่มผู้กระทำความผิดดังกล่าวเป็นคดีอาญาต่อพนักงานสอบสวน กองบังคับ
การปราบปรามการกระทำผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ (บก.ปอศ.)

จากการทำความผิดดังกล่าว พนักงานอัยการได้ยื่นคำร้องต่อศาลแพ่งในเดือน
กุมภาพันธ์ 2566 เป็นคดีฐานพอกเงินขอให้ศาลสั่งให้นำทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการทำความผิดของลูกค้า
รายดังกล่าวกับพวก พร้อมดอกผลไปคืนให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ผู้เสียหายตามอัตราส่วน และต่อมาเมื่อวันที่
18 กรกฎาคม 2568 ศาลชั้นต้นในคดีฐานพอกเงินดังกล่าวได้มีคำพิพากษาให้นำทรัพย์สินตามบัญชี

รายการทรัพย์สินของลูกหนี้และกลุ่มผู้กระทำความผิดไปคืนให้แก่กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์สินผู้เสียหายทั้งสิบ รายตามอัตราส่วนความเสียหาย หากคืนไม่ได้หรือมีทรัพย์สินเหลือให้ตกเป็นของแผ่นดิน

อย่างไรก็ตาม สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินจะคืนทรัพย์สินให้แก่ บริษัทและผู้เสียหายทั้งหมดเมื่อศาลมีคำพิพากษาถึงที่สุด ซึ่งปัจจุบัน คดีดังกล่าวยังอยู่ระหว่างระยะเวลา ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาศาลชั้นต้น จึงยังไม่มีผลการเฉลี่ยคืนทรัพย์สินดังกล่าว

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและนโยบายการบัญชีของบริษัท บริษัทได้จัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเต็มจำนวน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

บริษัทฯ รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ณ วันที่รายงาน เว้นแต่กรณีที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อดังกล่าว ต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ดังกล่าว ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2568 บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวน 995.84 ล้านบาท (2567: 1,012.88 ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทฯ ได้แสดงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และลูกหนี้สัญญา ซื้อขายล่วงหน้าไว้ในประมาณการหนี้สินภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำนวน 0.74 ล้านบาท (2567: 0.84 ล้านบาท)

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับ ลูกหนี้ด้อยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์อย่างเคร่งครัด

14.1.3 ค่าใช้จ่าย

ในปี 2568 ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ คือค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานคิดเป็นร้อยละ 57.78 ของค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทฯ โดยค่าใช้จ่ายรองลงมาได้แก่ ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 12.92, 11.13 และ 4.64 ตามลำดับ

ในปี 2568 ค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทฯ มีจำนวน 1,464.37 ล้านบาท ลดลง 358.25 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19.66 จากปี 2567 โดยส่วนใหญ่มาจากการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 130.32 ล้านบาท ซึ่งในปี 2568 บริษัทฯ ได้โอนกลับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับผลกระทบจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่ลดลงจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อ หลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจ่ายลดลง เนื่องจากในปี 2568 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินกู้ยืมทั้งหมด

14.1.4 กำไรสุทธิ

ในปี 2568 บริษัทฯ มีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 51.31 ล้านบาท ลดลงจำนวน 121.84 ล้านบาท โดยบริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 2.19 และอยู่ในอันดับที่ 14

14.2 ฐานะการเงิน

14.2.1 สินทรัพย์

บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 จำนวน 7,372.04 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปี 2567 จำนวน 3,611.05 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 32.88 ของยอดสินทรัพย์รวม ในปี 2567 โดยมีสินทรัพย์ที่สำคัญคือลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า คิดเป็นร้อยละ 76.33 ของสินทรัพย์รวม ในขณะที่เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด และลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 7.51 และร้อยละ 5.94 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ

14.2.2 เงินลงทุนในตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทฯ มียอดคงเหลือของเงินลงทุนในตราสารทุนจำนวน 110.27 ล้านบาท

14.2.3 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทฯ มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิจำนวน 5,626.74 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 76.33 ของสินทรัพย์รวม แบ่งเป็นลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด 867.32 ล้านบาท และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์รวมดอกเบี้ยค้างรับ 4,334.15 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.10 และ 65.45 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับทั้งหมดตามลำดับ

14.2.4 แหล่งที่มาของเงินทุน

หนี้สิน

บริษัทฯ มีหนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 จำนวน 2,103.35 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์จำนวน 1,574.80 ล้านบาทและ 53.06 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 74.87 และ 2.52 ของหนี้สินรวมตามลำดับ

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 5,268.69 ล้านบาท โดยมีขาดทุนสะสมจำนวน 354.15 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิอยู่ที่ระดับร้อยละ 277.23

โครงสร้างเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อยู่ที่ระดับ 0.40 เท่า ซึ่งลดลงจาก 1.06 เท่า ณ สิ้นปี 2567

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

--- ไม่มี ---

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม
และเลขานุการบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) / ¹	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
1	นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล ประธานกรรมการ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 29 มกราคม 2568	56	-	<p><u>คุณวุฒิปริญญาโท</u></p> <p>- MBA (Finance), The Peter F. Drucker Center- Claremont Graduate School. California, U.S.A.</p> <p><u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u></p> <p>- วิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p><u>การอบรมอื่นๆ</u></p> <p>- หลักสูตร Global Internal Audit Standards for Audit Committee ปี 2568 โดย PWC Thailand</p> <p>- หลักสูตรการดำเนินการด้านการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันของ กรุงเทพฯ กรู๊ป ปี 2568 โดย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)</p> <p>- Gartner IT Symposium / Xpo 2022 Convergence (7 Nov 2022)</p> <p>- Huawei APAC Digital Innovation Conference (19 May 2022)</p> <p>- AWS Summit ASEAN Execlleaders (17 May 2022)</p>	<p>ม.ค. 2568 – ปัจจุบัน</p> <p>ก.ค. 2554 - ก.ย. 2563</p> <p>ก.ย. 2551 - มิ.ย. 2554</p> <p>พ.ค. 2551 - ส.ค. 2551</p> <p><u>บริษัท/องค์กรอื่น</u></p> <p>ม.ค. 2568 - ปัจจุบัน</p> <p>ม.ค. 2568 - ปัจจุบัน</p> <p>ม.ค. 2568 – ปัจจุบัน</p>	<p>ประธานกลุ่มธุรกิจรายย่อย และลูกค้าบุคคล</p> <p>ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME</p> <p>Chief SME Banking Officer</p> <p>Head of Cash Management Department</p> <p>กรรมการ /กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)</p> <p>กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)</p> <p>กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)</p>	<p>ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)</p> <p>ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)</p> <p>ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)</p> <p>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์ กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงเทพ จำกัด</p> <p>บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด</p>	<p>ธนาคารพาณิชย์</p> <p>ธนาคารพาณิชย์</p> <p>ธนาคารพาณิชย์</p> <p>ธนาคารพาณิชย์</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน</p> <p>ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิต</p>

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					ม.ค. 2568 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บริษัท เงินดีด้อย จำกัด (มหาชน)	ให้บริการสินเชื่อ จำนำทะเบียน
					ม.ค. 2568 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บริษัท ดีด้อยโฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการสินเชื่อที่มี ทะเบียนรถเป็น ประกันครบวงจร
					ม.ค. 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็ม เอ็กซ์ จำกัด	ให้บริการระบบชำระ เงินและเงินโอน ระหว่างธนาคาร
					ม.ค. 2564 - ม.ค. 2568	กรรมการ	บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด	การลงทุนเชิงกลยุทธ์ ในธุรกิจสตาร์ทอัพ
					ม.ค. 2564 - ม.ค. 2568	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บริษัท กรุงศรี นิมเบิล จำกัด	ธุรกิจดิจิทัลทาง การเงิน
2	นายประกอบ เพ็ชรเจริญ กรรมการ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 8 มกราคม 2564	56	-	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - Master of Business Administration, University of Florida, USA - สาขากฎหมายเศรษฐกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	1 ม.ค. 2565 – ปัจจุบัน 1 ม.ค. 2565 – ปัจจุบัน 1 ก.ค. 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้าน ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และ วาณิชธนกิจ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{/1}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
				<p>คุณวุฒิปริญญาตรี</p> <ul style="list-style-type: none"> - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>การอบรมอื่นๆ</p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Global Internal Audit Standards for Audit Committee ปี 2568 โดย PWC Thailand - หลักสูตรการดำเนินการด้านการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันของ กรุงเทพฯ กรุ๊ป ปี 2568 โดย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) ปี 2563 - Director Certification Program (DCP) ปี 2564 	<p>1 ก.ค. 2564 – 31 ธ.ค. 2564</p> <p>1 ก.ย. 2563 – ปัจจุบัน</p> <p>1 ก.ย. 2563 – 30 มิ.ย. 2564</p> <p>1 มี.ค. – 31 ส.ค. 2563</p> <p>1 มี.ค. 2562 – 29 ก.พ. 2563</p>	<p>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้า ธุรกิจขนาดใหญ่ และพาณิชย์ ธนกิจ</p> <p>รักษาการแทนผู้บริหารสายงานพาณิชย์ธนกิจ กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ</p> <p>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานลูกค้า บรรษัทขนาดใหญ่</p> <p>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานลูกค้า บรรษัทขนาดใหญ่ 1 และ รักษาการแทนผู้บริหารสายงานลูกค้า บรรษัทขนาดใหญ่ 2 กลุ่มงานธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ</p> <p>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานลูกค้า บรรษัทขนาดใหญ่ 1 กลุ่มงานธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ</p>		

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					1 ม.ค. 2561 – 28 ก.พ. 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานลูกค้าธุรกิจขนาด ใหญ่ 4 กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจ ขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ		
					15 พ.ค. – 31 ธ.ค. 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานลูกค้าธุรกิจขนาด ใหญ่ 4 กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจ ขนาดใหญ่และวาณิชธนกิจ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ		
					<u>บริษัท/องค์กรอื่น</u>			
					8 ม.ค. 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					ก.ค. 2544 – พ.ค. 2559	Head of Debt Capital Markets, Capital Financing, HSBC Thailand	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยง ไฮ้แบงคิงคิงคอปอเรชั่น จำกัด	ธนาคารพาณิชย์
					2552 – 2556	Head of Institutional Sales, Global Markets, HSBC Thailand		

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
3	นางสาวพัลลภณีย์ อุดมพานิชย์ กรรมการ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 29 เมษายน 2568	52	-	คุณวุฒิปริญญาโท	ต.ค. 2553 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานเวลธ์แมนเนจเมนท์	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
				คุณวุฒิปริญญาตรี	ก.พ. 2553 – ก.ย.2553	ผู้อำนวยการ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
				การอบรมอื่นๆ	ม.ค. 2552 – พ.ย. 2552	Senior Account Manager	Royal Bank of Canada	ธนาคารพาณิชย์
				- หลักสูตร Global Internal Audit Standards for Audit Committee ปี 2568 โดย PWC Thailand	ม.ค. 2548 – ธ.ค. 2551	ผู้อำนวยการ	Standard Charter Bank PCL	ธนาคารพาณิชย์
				- หลักสูตรการดำเนินการด้านการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชั่นของ กรุงศรี กรุ๊ป ปี 2568 โดย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	<u>บริษัท/องค์กรอื่น</u>			
				- ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	พ.ค. 2568 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนกรุงศรี จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน
				- Director Certification Program (DCP) Class 353/2024	เม.ย. 2568 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
- Director Accreditation Program (DAP) Class 206/2023	13 มี.ค. 2566 – 7 พ.ค. 2567	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์				
- Financial Statements for Directors (FSD) Class 50/2023								

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
4	นางกฤติยา ศรีสินี กรรมการ / ประธานกรรมการ ตรวจสอบ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 2 พฤษภาคม 2567	64	-	คุณวุฒิปริญญาโท	7 พ.ค. 2567 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. หลักทรัพย์ กรุงเทพ	บริษัทหลักทรัพย์
				- Master of Business Administration, Marymount University ประเทศสหรัฐอเมริกา	2 พ.ค. 2567 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ กรุงเทพ	บริษัทหลักทรัพย์
				คุณวุฒิปริญญาตรี	มี.ค. 2566 – 11 พ.ย. 2567	กรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. หลักทรัพย์ กรุงเทพ พัฒนสิน	บริษัทหลักทรัพย์
				- บัณฑิตบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ม.ค. 2565 – มี.ย. 2565	ที่ปรึกษาอาวุโส กลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล	บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ออยุธยา	ธนาคารพาณิชย์
				การอบรมอื่นๆ	ม.ค. 2564 – ธ.ค. 2564	ประธานกรรมการ	บริษัท กรุงเทพ บริการเช่าสินเชื่อกำกัด (สปป. ลาว)	ธุรกิจการเงิน เช่าซื้อและสินเชื่อเพื่อการผ่อนชำระสินค้า
				- สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์สำหรับกรรมการบริษัทในภาคตลาดทุน ประจำปี 2568 (Board Cyber Forum 2025: Cyber Defense with AI and Innovation Strategies) โดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	ต.ค. 2563 – ธ.ค. 2564	กรรมการ	SB Finance Company, INC. (ประเทศฟิลิปปินส์)	ธุรกิจสินเชื่อเพื่อรายย่อย
				- หลักสูตร Global Internal Audit Standards for Audit Committee ปี 2568 โดย PWC Thailand	ก.ค. 2563 – ธ.ค. 2564	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อ ยานยนต์	บมจ.ธนาคารกรุงเทพ ออยุธยา	ธนาคารพาณิชย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
				- Advance Audit Committee Program Class 48/2023 - Director Certification Program (DCP) ปี 2555 - หลักสูตรการสร้างความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ วันที่ 20 พฤศจิกายน 2567 (ICONIC ADVISORY CO., LTD)	พ.ค. 2563 – มิ.ย. 2563	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อยานยนต์	บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	ธนาคารพาณิชย์
					ม.ค. 2563 – เม.ย. 2563	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ และรักษาการแทนผู้บริหารสายงาน Auto Dealer	บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	ธนาคารพาณิชย์
					มิ.ย. 2559 – ธ.ค. 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารปฏิบัติการที่กรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	ธนาคารพาณิชย์
					มิ.ย. 2559 – ธ.ค. 2559	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ลิส	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่งรถยนต์และทรัพย์สินอื่น
					ต.ค. 2558 – พ.ค. 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารรักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	ธนาคารพาณิชย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					ต.ค. 2558 – พ.ค. 2559	รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. อยุธยา แคปปิตอล ออดีลิส	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่งรถยนต์และทรัพย์สินอื่น
					ส.ค. 2558 – ธ.ค. 2564	กรรมการ	บมจ. อยุธยา แคปปิตอล ออดีลิส	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่งรถยนต์และทรัพย์สินอื่น
					เม.ย. 2557 – ธ.ค. 2563	กรรมการ	บริษัท กรุงศรี บริการเช่า สินเชื่อ จำกัด (สปป. ลาว)	ธุรกิจการเงิน เช่าซื้อและสินเชื่อเพื่อการผ่อนชำระสินค้า
					ม.ค. 2555 – ก.ย. 2557	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหารสินเชื่อและ ปฏิบัติการ	บมจ. อยุธยา แคปปิตอล ออดีลิส	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่งรถยนต์และทรัพย์สินอื่น
					ต.ค. 2552 – ก.พ. 2562	กรรมการ	บจก. เงินดีดล้อ (เดิมชื่อ บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด	ให้บริการสินเชื่อ จำนำทะเบียน
					ม.ค. 2550 – ธ.ค. 2554	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานปฏิบัติการ	บมจ. อยุธยา แคปปิตอล ออดีลิส	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่งรถยนต์และทรัพย์สินอื่น

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					ม.ค. 2549 – ธ.ค. 2549	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายปฏิบัติการ	บมจ. ธนาคารจีเอ็มเอ็มบี เพื่อรายย่อย	ธุรกิจการเงินเพื่อรายย่อยจากธนาคาร
					เม.ย. 2548 – ธ.ค. 2548	ผู้อำนวยการอาวุโส โครงการธนาคาร ฝ่ายปฏิบัติการ	บจก. จีอี แคปปิตอล (ประเทศไทย)	สินเชื่อบัตรเครดิต นายหน้าและตัวแทน ขายสินค้าเงินผ่อน
					พ.ย. 2547 – มี.ค. 2548	ผู้อำนวยการอาวุโส-Bank Project: BOT Reporting & System Report	บจก. จีอี แคปปิตอล (ประเทศไทย)	สินเชื่อบัตรเครดิต นายหน้าและตัวแทน ขายสินค้าเงินผ่อน
					ต.ค. 2544 – ต.ค. 2547	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายคอนโทรลเลอร์และบัญชี	บจก. จีอี แคปปิตอล (ประเทศไทย)	สินเชื่อบัตรเครดิต นายหน้าและตัวแทน ขายสินค้าเงินผ่อน
					ส.ค. 2543 – ก.ย. 2544	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารความเสี่ยง	บจก. จีอี แคปปิตอล (ประเทศไทย)	สินเชื่อบัตรเครดิต นายหน้าและตัวแทน ขายสินค้าเงินผ่อน
5	นายเจษฎา พรหมจาด กรรมการ และกรรมการ ตรวจสอบ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 27 เมษายน 2566	64	-	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - บัณฑิตมหาบัณฑิต (สาขาวิชาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - บัณฑิตบัณฑิต (สาขาวิชาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	3 ต.ค. 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทจัดหางาน เพลินจิต ฮิวแมนรีซอร์ส โซลูชั่น จำกัด	ธุรกิจจัดหางานที่ปรึกษาด้านทรัพยากรบุคคล
					27 เม.ย. 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
				การอบรมอื่นๆ - หลักสูตร Global Internal Audit Standards for Audit Committee ปี 2568 โดย PWC Thailand - หลักสูตรการดำเนินการด้านการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันของ กรุงเทพฯ กรู๊ป ปี 2568 โดย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 2/2563 - สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience Leadership Workshop ของธนาคารแห่งประเทศไทย (8 ก.ค.62) - IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 11/2562 - IIA International Conference in California ปี 2562 สถาบัน The Institute of Internal Auditor - IIA International Conference in Dubai ปี 2561 สถาบัน The Institute of Internal Auditor - IIA International Conference in Sydney ปี 2560 สถาบัน The Institute of Internal Auditor - IIA International Conference in New York ปี 2559 สถาบัน The Institute of Internal Auditor	2563 – ธ.ค. 2567 30 ก.ค. 63 – ปัจจุบัน 2563 – 2567 2562 – ปัจจุบัน 2562 – 2566 2561 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ อนุกรรมการตรวจสอบและประเมินผลระบบงานด้านการปราบปรามและการตรวจสอบ บัญชีทรัพย์สิน กรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ อนุกรรมการการพัฒนาศักยภาพด้านการแข่งขันตลาดทุน กรรมการ และกรรมการบริหาร	บริษัทกรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด บริษัท อีสเทอร์น สตาร์ เรียด เอสเตท จำกัด (มหาชน) สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ บริษัท เอเอ็มอาร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) บริษัท วาย.เอส.เอส. (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประเภท ข้อมูลข่าวสารและการสื่อสาร พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ป้องกันและปราบปรามการทุจริต ขายอุปกรณ์ด้านสื่อสารโทรคมนาคม ให้บริการ-บำรุงรักษา กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ผลิตและจำหน่ายระบบกันสะเทือนรถจักรยานยนต์ และรถยนต์มาตรฐานระดับโลก

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
				- Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 25/2560 (IOD)	2560 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	ราชวิทยาลัยจุฬาภรณ์	สถาบันการวิจัยและวิชาการชั้นสูงสังกัดสำนักงานรัฐมนตรี
				- การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน รุ่นที่ 14 สถาบันพระปกเกล้า	2563 – 2564	กรรมการ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล	บริษัท ทีพีพรประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทประกันภัย
				- Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 5/2559 (IOD)				
				- การบริหารงานภาครัฐและกฎหมายมหาชน (ปรม.) รุ่นที่ 12 สถาบันพระปกเกล้า	2558 – 2564	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารออมสิน	ธนาคารรัฐวิสาหกิจ
				- นักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 1 สถาบันการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (2553)	2559 – 2563	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ	การทางพิเศษแห่งประเทศไทย	หน่วยงานรัฐวิสาหกิจสังกัดกระทรวงคมนาคม
				- TLCA Executive Development Program (EDP) รุ่น 9/2555 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย				
				- Company Secretary Program (CSP) รุ่น 7/2547 (IOD)	2559 – 2562	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจอุตสาหกรรมปิโตรเลียมอุตสาหกรรมปิโตรเคมี การผลิตผลิตภัณฑ์ที่ได้จากโรงกลั่นปิโตรเลียม
				- Director Certification Program (DCP) รุ่น 45/2547 (IOD)				
				- Telecommunication Management คณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2558 – 2560	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บริษัท เนชั่น บรอดแคสติ้ง คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจผลิตและจัดรายการโทรทัศน์ กิจกรรมการผลิตรายการโทรทัศน์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					2557 – 2559	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO)	บริษัท ชูโก จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจจำหน่ายและให้เช่าเครื่องจักรกลหนัก
					2557 – 2557	รองประธานกรรมการ	บริษัท ซีดี เอ็มคอต จำกัด	ธุรกิจหลักในการผลิตรายการวิทยุทางสถานีวิทยุ
					2556 – 2557	รองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ และปฏิบัติหน้าที่หัวหน้าเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน (CFO)	บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)	ดำเนินธุรกิจหลักด้านสื่อสารมวลชน
					2554 – 2555	กรรมการ	บริษัท ทูวิชั่น จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจการลงทุนบริการโทรทัศน์ระบบบอกรับเป็นสมาชิก
					2552 – 2556	หัวหน้าเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน (CFO)	บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)	ดำเนินธุรกิจหลักด้านสื่อสารมวลชน
					2552 – 2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริษัท โรงพยาบาลปิยะเวท จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประเภทกิจกรรมด้านสุขภาพและงานสังคมสงเคราะห์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					2551 – 2558	กรรมการ	บริษัท ดีแลนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
					2551 – 2557	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ซูโก จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจจำหน่ายและให้เช่าเครื่องจักรกลหนัก
6	นางอรพรรณ สุจริตตาน กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 13 มีนาคม 2566	59	-	คุณวุฒิปริญญาโท - บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ คุณวุฒิปริญญาตรี - บัณฑิตมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต แห่งประเทศไทย การอบรมอื่นๆ - Data Leak Protection Basic รุ่นที่ 1/68 (TFAC) - Introduction to Cloud Security รุ่นที่ 1/68 (TFAC) - หลักสูตรการสร้างความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ วันที่ 20 พฤศจิกายน 2567 (ICONIC ADVISORY CO., LTD) - Advanced Audit Committee Program (AACP) Class 51/2024, (IOD) - Director Accreditation Program (DAP) Class 206/2023, (IOD)	เม.ย. 2559 – ปัจจุบัน ก.ค. 2557 – มี.ค. 2559 พ.ย. 2551 – มี.ย. 2557 มี.ย. 2550 – ต.ค. 2551 <u>บริษัท/องค์กรอื่น</u> 7 พ.ค. 2567 – ปัจจุบัน 13 มี.ค. 2566 – 7 พ.ค. 2567	EVP, Regulatory Data Management Division EVP, Head of Accounting EVP, Head of Accounting VP, Financial Controller กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารเอไอจี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					พ.ศ. 2556 – มี.ย. 2557	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บริษัทเงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการสินเชื่อให้เช่าซื้อรถยนต์
					พ.ย. 2552 – มี.ย. 2557	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) และกรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงศรี จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
7	นายเกรียงไกร เริงวิวัฒน์กิจ กรรมการ / กรรมการผู้จัดการใหญ่ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 25 กรกฎาคม 2568	49	1	<u>คุณวุฒิปริญญาเอก</u> - Doctor of Business Administration, Asian Institute of Technology <u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - Master of Business Administration, Kellogg School of Management, Northwestern University - Master of Business Administration, National University of Singapore <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>การอบรมอื่นๆ</u> - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Accreditation Program (DAP) Class 238/2025	25 ก.ค. 2568 – ปัจจุบัน 16 ก.ค. 2568 – ปัจจุบัน <u>บริษัท/องค์กรอื่น</u> พ.ย. 2565 – มี.ย. 2568 ส.ค. 2560 - ม.ค. 2563 ม.ค. 2559 - ก.ค. 2560	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการผู้จัดการใหญ่ SEVP, Strategy and Transformation and Head of Retail Products Group Head of Channel Strategy / Head of Retail Process Transformation SVP, Strategy and Transformation	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
				<ul style="list-style-type: none"> - สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์สำหรับกรรมการบริษัทในภาคตลาดทุน ประจำปี 2568 (Board Cyber Forum 2025: Cyber Defense with AI and Innovation Strategies) โดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ - หลักสูตร Global Internal Audit Standards for Audit Committee ปี 2568 โดย PWC Thailand - หลักสูตรการดำเนินการด้านการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันของ กรุงศรี กรุ๊ป ปี 2568 โดย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) 	<p>มี.ค. 2558 - มี.ค. 2559</p> <p>มี.ค. 2556 - มี.ค. 2558</p> <p>มี.ค. 2549 - ธ.ค. 2555</p>	<p>First Vice President - Deposit Products Lead</p> <p>Vice President – Business Finance and Corporate Strategy</p> <p>Vice President - Retail Strategy</p>	<p>ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)</p> <p>ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)</p> <p>ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)</p>	<p>ธนาคารพาณิชย์</p> <p>ธนาคารพาณิชย์</p> <p>ธนาคารพาณิชย์</p>
8	นางวาราลักษณ์ พฤตวิกรมงคล กรรมการ / กรรมการอำนวยการ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 7 พฤษภาคม 2567	66	-	<p><u>คุณวุฒิปริญญาโท</u></p> <p>- Master of Business Administration, Ball State University ประเทศสหรัฐอเมริกา</p> <p><u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u></p> <p>- บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย</p> <p><u>การอบรมอื่นๆ</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Global Internal Audit Standards for Audit Committee ปี 2568 โดย PWC Thailand - หลักสูตรการดำเนินการด้านการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันของ กรุงศรี กรุ๊ป 	<p>25 ก.ค. 2568 – ปัจจุบัน</p> <p>7 พ.ค. 2567 – 15 ก.ค. 2568</p> <p>7 มี.ค. 2566 – 7 พ.ค. 2567</p>	<p>กรรมการ / กรรมการอำนวยการ</p> <p>กรรมการ / กรรมการบริหาร และกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)</p> <p>กรรมการ / กรรมการอำนวยการ และกรรมการบริหาร กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)</p>	<p>บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)</p>	<p>บริษัทหลักทรัพย์</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์</p>

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
				ปี 2568 โดย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) - หลักสูตรการสร้างความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ วันที่ 20 พฤศจิกายน 2567 (ICONIC ADVISORY CO., LTD) - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Accreditation Program (DAP 221/2024) - Successful Formulation of Strategy (SFE 38/2022) - Corporate Governance for Executive (CGE 10/2018)	ม.ค. 2565 – 3 มี.ค. 2566	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					พ.ค. 2564 – มิ.ย. 2564	ที่ปรึกษา	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					ม.ค.2563 – เม.ย. 2564	รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					มี.ค. 2560 – ธ.ค. 2562	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานขายและลูกค้า	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					พ.ย. 2552 – ก.พ. 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานลูกค้าสถาบัน	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					ส.ค. 2550 – ธ.ค. 2551	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการ ลูกค้าสถาบัน	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					ก.พ. 2544 – ก.ค. 2550	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					พ.ย. 2538 – ต.ค. 2543	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานลูกค้าสถาบัน	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					เม.ย. 2534 – มิ.ย. 2538	Senior Sales	Baring Securities (Thailand)	บริษัทหลักทรัพย์
9	นายเผด็จภพ สงเคราะห์ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารสูงสุดสายงานธุรกิจหลักทรัพย์รายบุคคล	58	1	<p><u>คุณวุฒิปริญญาโท</u></p> <p>- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ภาควิชาการเงิน คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</p> <p><u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u></p> <p>- วทบ. (เศรษฐศาสตร์สหกรณ์) คณะเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</p> <p><u>การอบรมอื่นๆ</u></p> <p>- หลักสูตรการสร้างความตระหนักรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ วันที่ 20 พฤศจิกายน 2567 (ICONIC ADVISORY CO., LTD)</p> <p>- สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. รุ่น 30) ปี 2562</p>	16 ก.ค. 2568 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารสูงสุดสายงานธุรกิจหลักทรัพย์รายบุคคล	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					7 พ.ค. 2567 – 15 ก.ค. 2568	กรรมการบริหาร และผู้บริหารสูงสุดสายงานธุรกิจหลักทรัพย์รายบุคคล	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					5 ก.ค. 2566 – 7 พ.ค. 2567	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					1 ก.ค. 2566 – 7 พ.ค. 2567	รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					พ.ย. 2565 – 30 มิ.ย. 2566	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานการขายและลูกค้า	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2562 – ต.ค. 2565	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการผู้จัดการ ประธานสายธุรกิจรายย่อย	บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					2552- 2562	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการผู้จัดการ สายงาน จัดการเงินทุนบุคคล	บริษัทหลักทรัพย์ กลีกรไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2548 - 2552	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานค้าหลักทรัพย์	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2544 - 2547	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้อำนวยการ สายงานค้าหลักทรัพย์	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2542 - 2544	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานค้าหลักทรัพย์	บริษัทหลักทรัพย์ เจ.เอฟ. ธนาคม จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์
					2538 - 2542	ผู้จัดการสำนักงานบริการ ด้านหลักทรัพย์ลาดพร้าว	บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์บีลลาส (ประเทศ ไทย) จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์
					2536 - 2538	ผู้จัดการ ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เอกชาติ จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2533 - 2534	พนักงานพิธีการสินเชื่อ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					2532 – 2533	พนักงานชั้นกลาง	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
10	นางสาวอัมภิกา ศฤงคารบริบูรณ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, ผู้อำนวยการบริหารสายงาน บริหารความเสี่ยง	60	-	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการจัดการการเงิน คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - เศรษฐศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) สาขา เศรษฐศาสตร์ระหว่างประเทศ คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	1 ก.ค. 2567 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, ผู้อำนวยการสายงานบริหารความเสี่ยง	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					3 ม.ค. 2566 – 30 มิ.ย. 2567	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารความเสี่ยง	บริษัทหลักทรัพย์ บียอนด์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					3 ม.ค. 2555 – 30 พ.ย. 2563	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารความเสี่ยง	บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					3 ม.ค. 2552 – 31 ธ.ค. 2554	หัวหน้าส่วนการเงิน ฝ่ายการเงิน	บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	บริษัทพลังงานและสาธารณูปโภค
					3 ม.ค. 2542 – 31 ธ.ค. 2551	ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					16 มี.ค. 2530 – 31 ธ.ค. 2541	หัวหน้าทีม ฝ่ายสินเชื่อโครงการพิเศษ	บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด	บริษัทเงินทุน

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
11	นางสาวพัชราภรณ์ ประดับศรีเพชร ผู้อำนวยการอาวุโส สายงาน บริหารการเงิน	54	1	<p><u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - บัญชีมหาบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p><u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - บัญชีบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p>	พ.ย. 2568 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานบริหารการเงิน	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					พ.ค. 2567 - พ.ย. 2568	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานการเงิน	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2560 - พ.ค. 2567	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานบัญชีและการเงิน	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2550 - 2560	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส สายงานบัญชีและการเงิน	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					เม.ย. 2549 - 2550	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2549	Senior Audit Manager	บริษัท สำนักงานสอบ บัญชี เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด	สำนักงานสอบบัญชี
					2544-2548	Audit Manager	บริษัท สำนักงานสอบ บัญชี เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด	สำนักงานสอบบัญชี
					2540-2543	Assistant Audit Manager	บริษัท สำนักงานสอบ บัญชี เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด	สำนักงานสอบบัญชี

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
12	นางอมร แสงวงศ์ ผู้บริหารสูงสุด สายงานปฏิบัติการ	57	-	<p><u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u></p> <p>- หลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต (บธ.บ.) คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ</p> <p><u>การอบรมอื่นๆ</u></p> <p>- หลักสูตรเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รุ่นที่ 3 ปีงบประมาณ พ.ศ. 2568</p> <p>- หลักสูตร รู้เท่าทันกลโกงออนไลน์ เสริมเกราะป้องกันงาน Back Office 2025</p> <p>- หลักสูตร Excellent Communication 2024</p> <p>- หลักสูตร Applying Professional Practices 2023</p> <p>- หลักสูตร Creative Problem Solving & Applying Professional Practices 2022</p> <p>- หลักสูตร Critical Thinking for Decision Making 2021</p>	7 พ.ค. 2567 – ปัจจุบัน	ผู้บริหารสูงสุดสายงานปฏิบัติการ	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					7 มี.ค. 2566 – 6 พ.ค. 2567	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานปฏิบัติการ	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					9 ก.พ. 2535 - 6 มี.ค. 2566	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานปฏิบัติการ	บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
13	นายพาสันต์ วัฒนชัย รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานทรัพยากรบุคคลและ บริหารองค์กร	50	-	<p><u>คุณวุฒิปริญญาโท</u></p> <p>- วิศวกรรมศาสตร วิศวกรรมไฟฟ้า มหาวิทยาลัยเซาท์เทิร์น แคลิฟอร์เนีย (Master of Science – Electrical engineering, University of Southern California, LA, USA)</p> <p><u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u></p> <p>- คณะวิศวกรรมศาสตร วิศวกรรมไฟฟ้า จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p>	พ.ย. 2568 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานทรัพยากรบุคคล และบริหารองค์กร	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2565 - ต.ค. 2568	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานทรัพยากรบุคคล	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2558 - 2565	ผู้อำนวยการอาวุโส กลุ่มงาน ทรัพยากรบุคคล	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
				(Bachelor of Engineering – Electrical engineering, Chulalongkorn University)	2556 – 2558	ผู้อำนวยการอาวุโส กลุ่มงานธุรกิจรายย่อย	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2554 – 2556	ผู้อำนวยการ สายงานปฏิรูปธุรกิจองค์กร	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2548 - 2554	ผู้จัดการอาวุโส สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	บริษัท จีอี แคปิตอล จำกัด	ธุรกิจการเงิน
14	นางสาวนันทอง วัฒนางวงษ์ Chief Legal Officer	43	-	<p><u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> นิติศาสตร์มหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เนติบัณฑิตไทย</p> <p><u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> นิติศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p><u>การอบรมอื่นๆ</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Wealth management business, Nomura Group, 2021 • TDPG 2.0 Practice aspects of data protection batch 3, Center of Legal Research and 	<p>ส.ค. 2568 – ปัจจุบัน</p> <p>พ.ค. 2567 – ปัจจุบัน</p> <p>ก.ย. 2566 – เม.ย. 2567</p> <p>มี.ค. 2566 – ส.ค. 2566</p> <p>2563 – มี.ค. 2566</p>	<p>สมาชิก คณะกรรมการ เจ้าหน้าที่บริหาร</p> <p>Chief Legal Officer</p> <p>เลขานุการบริษัท และ Chief Legal Officer</p> <p>Chief Legal Officer</p> <p>Chief Legal Officer</p>	<p>บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)</p>	<p>บริษัทหลักทรัพย์</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์</p>

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
				Development, Faculty of Law, Chulalongkorn University, 2020 <ul style="list-style-type: none"> • Anti-Money Laundering and Counter Terrorism and Proliferation of weapon of mass destruction, financing, Anti Money Laundering Office, 2020 • Leadership Program, Lawrence Walter Seminars, LWS strategic Group, 2018 • Get ready to go digital for Thailand 4.0 technology, security, and law for high and mid-level executives, Thammasat University and Electronic Transactions Development Agency, 2017 • Company Secretary Program, Thai Institute of Director, 2016 • International Arbitration Academy, National University of Singapore, 2013 	2562 – 2563	Head of Legal	บริษัทหลักทรัพย์ในมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2559 – 2562	Head of Legal and Corporate Secretary	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2557– 2559	Head of Legal	บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	การเงินและการลงทุน
15	นางสาวกมล ไวทยะโชติ เลขานุการบริษัท ผู้อำนวยการอาวุโส/ ฝ่ายเลขานุการบริษัท	51	1	<u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>คุณวุฒิประกาศนียบัตร</u> - กฎหมายธุรกิจ (หลักสูตร 1 ปี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	7 พ.ค. 2567 – ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท / ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเลขานุการบริษัท	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2 ก.พ. 2550 – 6 พ.ค. 2567	ผู้อำนวยการอาวุโส / ฝ่ายกฎหมาย	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
				การอบรมอื่นๆ - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Board Reporting Program (BRP) ปี 2568 - หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) ปี 2560 - หลักสูตร Global Internal Audit Standards for Audit Committee ปี 2568 โดย PWC Thailand - หลักสูตรการดำเนินการด้านการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันของ กรุงเทพฯ กรู๊ป ปี 2568 โดย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) - หลักสูตรกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกับข้อมูลการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงลูกค้าตามกฎหมายพอกเงิน (PDPA on CDD) ปี 2563 โดยสมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - หลักสูตรพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล: กระบวนการและแนวปฏิบัติ ปี 2562 โดยสมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - หลักสูตรกลยุทธ์การจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้ถูกต้องตามกฎหมาย ปี 2562 โดยศูนย์บริการวิชาการแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตรอาชญากรรมเศรษฐกิจดิจิทัล ปี 2561 โดยศูนย์บริการวิชาการแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	1 ก.ค. 2548 – 1 ก.พ. 2550	ผู้จัดการ / ฝ่ายกฎหมาย	บริษัทหลักทรัพย์ แอ็ดคิน ชัน จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					1 เม.ย. 2547 – 1 มิ.ย. 2548	ผู้จัดการ / ฝ่ายกฎหมาย	บริษัทหลักทรัพย์ เอเพ็กซ์ จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์
					1 ก.พ. 2541 – 31 มี.ค. 2547	เจ้าหน้าที่อาวุโส	บริษัท ยูไนเต็ด บรอดคาสติ้ง คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) [เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ทูวิชั่นส์ จำกัด (มหาชน)]	โทรคมนาคม

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับดูแล
การปฏิบัติงานของบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ชื่อ - สกุล	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษาและประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงาน			
			ระยะเวลา	บริษัท	ตำแหน่ง	หน้าที่ความรับผิดชอบ
นายณัฐพัชร์ พวงไพโรจน์ อายุ 57 ปี	16 พ.ค. 2568	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต เทคโนโลยีสารสนเทศ มหาวิทยาลัยนเรศวร <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - บริหารธุรกิจ การเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง	16 พ.ค. 2568 – ปัจจุบัน	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกำกับดูแล	ดูแลรับผิดชอบงานของสายงานกำกับดูแล (Compliance) โดยกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของบริษัทเป็นไปตามกฎเกณฑ์ระเบียบ ทั้งของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง และตามนโยบายของบริษัท และบริษัทแม่
			1 มิ.ย. 2565 – 15 พ.ค. 2568	บริษัท สีสม แอ็ดไวเซอร์ จำกัด	ผู้อำนวยการอาวุโส	
			1 มี.ค. 2561 – 31 พ.ค. 2565	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง จำกัด (มหาชน)	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	
			1 พ.ค. 2559 – 28 ก.พ. 2561	บริษัท สีสม แอ็ดไวเซอร์ จำกัด	ผู้อำนวยการ	
			1 มี.ค. 2556 – 30 เม.ย. 2559	บริษัทหลักทรัพย์ กิมเอ็ง จำกัด (มหาชน)	ผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	

เอกสารแนบ 3

งบการเงิน สำหรับบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568



บริษัท ดีลอยท์ ทูเช่ โทมัทสึ โรบอต
สอบบัญชี จำกัด
อาคาร เอไอเอ สาทร์ ทาวเวอร์ ชั้น 23 – 27
11/1 ถนนสาทรใต้
แขวงยานนาวา เขตสาทร
กรุงเทพฯ 10120 ประเทศไทย
โทร +66 (0) 2034 0000

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

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วย งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้า ภายหลังจากวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่น มีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือ ปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็น สาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับฝ่ายผู้บริหารหรือผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเพื่อ ดำเนินการแก้ไขให้เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าเป็น เพื่อที่สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะ เกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงาน ต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์ การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุด ดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

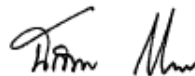
ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้อ้างอิงไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระ และการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า (ถ้ามี)



นิตสาร ทรงมณี

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2569

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035
บริษัท ดีลอยท์ ทูเช่ โธมัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5.2	553,944,671	1,268,092,218
ลูกหนี้สำนักงานบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	5.3	437,555,121	45,895,747
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	5.4	5,626,735,435	8,726,757,280
สินทรัพย์อนุพันธ์	5.6	8,178,100	7,672,092
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	5.7	115,713,922	153,333,938
อาคารและอุปกรณ์	5.8	28,525,786	117,248,098
สินทรัพย์สิทธิการใช้	5.9.1	77,169,301	123,635,520
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5.10	76,265,425	107,725,957
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	5.11	79,888,562	65,985,276
สินทรัพย์อื่น	5.12	368,066,152	366,748,319
รวมสินทรัพย์		7,372,042,475	10,983,094,445

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	5.13	-	3,700,000,000
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	5.14	53,057,434	301,764,145
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	5.15	1,574,800,013	1,104,283,629
หนี้สินอนุพันธ์	5.6	4,208,200	429,360
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5.9.2	85,411,649	134,856,181
ประมาณการหนี้สิน	5.16	178,979,289	201,408,561
หนี้สินอื่น	5.17	206,892,889	219,819,215
รวมหนี้สิน		<u>2,103,349,474</u>	<u>5,662,561,091</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	5.18		
หุ้นสามัญ 555,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		5,550,000,000	5,550,000,000
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	3	17,705,193	17,705,193
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	5.19	53,271,300	53,271,300
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)		(354,153,013)	(301,788,141)
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		1,869,521	1,390,002
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>5,268,693,001</u>	<u>5,320,578,354</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u><u>7,372,042,475</u></u>	<u><u>10,983,139,445</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2568	2567
รายได้			
รายได้ค่านายหน้า	5.21	606,765,575	715,042,500
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5.22	339,550,651	321,718,853
รายได้คอกเบี้ย	5.23	375,271,485	566,334,288
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	5.24	42,865,881	43,301,994
รายได้อื่น		34,847,860	25,375,791
รวมรายได้		<u>1,399,301,452</u>	<u>1,671,773,426</u>
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		846,119,536	848,860,478
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		189,202,038	213,198,814
ค่าใช้จ่ายคอกเบี้ย		67,984,321	162,716,635
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)		(17,141,328)	113,182,921
ค่าใช้จ่ายอื่น	5.28	378,202,410	484,657,548
รวมค่าใช้จ่าย		<u>1,464,366,977</u>	<u>1,822,616,396</u>
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้		(65,065,525)	(150,842,970)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	5.29	(13,758,663)	22,299,593
ขาดทุนสำหรับปี		<u>(51,306,862)</u>	<u>(173,142,563)</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(1,322,514)	(5,598,438)
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		599,400	60,612
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	5.29	144,623	1,107,566
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม - สุทธิจากภาษี		<u>(578,491)</u>	<u>(4,430,260)</u>
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		<u>(51,885,353)</u>	<u>(177,572,823)</u>
การแบ่งปันขาดทุนสำหรับปี			
ส่วนที่เป็นของบริษัท		(51,306,862)	(153,318,345)
ส่วนที่เป็นของเจ้าของเดิมก่อนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน		-	(19,824,218)
ขาดทุนสำหรับปี		<u>(51,306,862)</u>	<u>(173,142,563)</u>

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

		หน่วย : บาท	
หมายเหตุ	2568	2567	
การแบ่งปันขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี			
ส่วนที่เป็นของบริษัท	(51,885,353)	(157,748,605)	
ส่วนที่เป็นของเจ้าของเดิมก่อนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	(19,824,218)	
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(51,885,353)	(177,572,823)	
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	5.25	(0.09)	(0.37)
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	555,000,000	418,068,493

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	กำไร (ขาดทุน) สะสม		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		ส่วนของผู้ถือหุ้นเดิมก่อนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
			จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)	กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	รวมองค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	1,350,000,000	-	53,271,300	(143,991,047)	1,341,513	1,341,513	5,547,188,978	6,807,810,744
การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี								
เงินปันผลจ่ายของผู้ถือหุ้นเดิมก่อนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	5.26	-	-	-	-	-	(942,550,563)	(942,550,563)
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	3	-	17,705,193	-	-	-	(4,584,814,197)	(4,567,109,004)
การเพิ่มทุน - หุ้นสามัญ	5.18	4,200,000,000	-	-	-	-	-	4,200,000,000
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-	-	(157,797,094)	48,489	48,489	(19,824,218)	(177,572,823)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	5,550,000,000	17,705,193	53,271,300	(301,788,141)	1,390,002	1,390,002	-	5,320,578,354
การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี								
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	5,550,000,000	17,705,193	53,271,300	(301,788,141)	1,390,002	1,390,002	-	5,320,578,354
การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี								
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-	-	(52,364,872)	479,519	479,519	-	(51,885,353)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	5,550,000,000	17,705,193	53,271,300	(354,153,013)	1,869,521	1,869,521	-	5,268,693,001

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2568	2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้		(65,065,525)	(150,842,970)
รายการปรับกระทบยอดขาดทุนก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย		113,306,679	130,581,510
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)		(17,141,328)	113,182,921
(กำไร) ขาดทุน จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิรวมในเงินลงทุน		4,057,724	(3,110,114)
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิรวมในตราสารอนุพันธ์		3,272,832	16,992,218
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		21,532,026	14,059,597
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน		(16,549,451)	506,245
กำไรจากการยกเลิกสัญญาเช่า		(114,993)	(143,301)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามหนี้สินตามสัญญาเช่า		2,841,630	4,857,502
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		65,142,691	157,859,133
รายได้ดอกเบี้ย		(375,271,485)	(566,334,288)
เงินปันผลรับ		(4,414,976)	(17,286,964)
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
และหนี้สินดำเนินงาน		(268,404,176)	(299,678,511)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์		(391,659,374)	960,460,447
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		3,101,391,775	2,305,019,531
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน		34,161,691	390,555,048
สินทรัพย์อื่น		(11,070,682)	58,592,665
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์		(248,706,711)	(8,366,565)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		470,561,384	(1,512,917,084)
ประมาณการหนี้สิน		(46,839,554)	(20,254,556)
หนี้สินอื่น		33,623,912	5,978,067
เงินสดได้รับจากการดำเนินงาน		2,941,462,441	2,179,067,553
เงินปันผลรับ		3,898,800	16,806,700
ดอกเบี้ยจ่าย		(96,673,996)	(133,561,235)
ดอกเบี้ยรับ		335,133,292	553,767,190
ภาษีเงินได้จ่ายออก		(11,511,488)	(17,225,780)
รับคืนภาษี		13,075,564	3,472,802
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		2,916,980,437	2,302,648,719

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2568	2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	5.1.1	(18,387,451)	(11,511,248)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์		98,331,969	112,925
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5.1.1	(19,777,739)	(6,613,873)
เงินสดจ่ายสำหรับการโอนธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	3	-	(4,567,109,004)
ดอกเบี้ยรับ		63,997,249	21,222,809
เงินปันผลรับ		516,176	480,264
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		<u>124,680,204</u>	<u>(4,563,418,127)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	5.1.2	(3,700,000,000)	(350,000,000)
เงินสดจ่ายสำหรับหนี้สินภายใต้สัญญาเช่า	5.1.2	(55,808,188)	(66,405,312)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน - หุ้นสามัญ	5.18	-	4,200,000,000
เงินปันผลจ่ายเจ้าของเดิมก่อนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	5.26	-	(942,550,563)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน		<u>(3,755,808,188)</u>	<u>2,841,044,125</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(714,147,547)	580,274,717
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง		-	36,513
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี		<u>1,268,092,218</u>	<u>687,780,988</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	5.2	<u>553,944,671</u>	<u>1,268,092,218</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

1. การดำเนินงานของบริษัท

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2541 เพื่อประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทมีสาขาอยู่ 9 และ 15 แห่ง ตามลำดับ

บริษัทมีธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ โดยถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 99.96 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทใหญ่ คือ MUFG Bank, Ltd. และบริษัทใหญ่ลำดับสูงสุด คือ Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. ทั้งสองบริษัทจดทะเบียนในประเทศญี่ปุ่น บริษัทได้รับอนุมัติจากกระทรวงพาณิชย์ให้ประกอบธุรกิจตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว พ.ศ. 2542 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2557

บริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตามประเภทดังต่อไปนี้

1. การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
2. การค้าหลักทรัพย์
3. การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน
4. การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
5. การจัดการกองทุนส่วนบุคคล
6. การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
7. ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2567 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ของบริษัทได้มีมติอนุมัติรับโอนกิจการทั้งหมดจากบริษัท พัฒนสิน พลัส (1970) จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)) ซึ่งเป็นบริษัทที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันของบริษัทใหญ่ ต่อมาเมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2567 บริษัทได้รับโอนกิจการทั้งหมดดังกล่าวเสร็จสิ้นแล้ว (ดูหมายเหตุข้อ 3)

บริษัทขอหยุดประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุนส่วนบุคคลเป็นการชั่วคราว ซึ่งสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์อนุมัติค่าชื่อดังกล่าว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 17 กรกฎาคม 2567 เป็นต้นไป

บริษัทได้รับอนุมัติจากสำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจเป็นผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟันดิงเมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2564 และเริ่มประกอบธุรกิจดังกล่าวในปี 2565

อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2567 บริษัทได้ขอเลิกประกอบธุรกิจการเป็นผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟันดิงต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 3 กันยายน 2567 เป็นต้นไป

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงินและข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

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

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2567 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ของบริษัทได้มีมติอนุมัติรับโอนกิจการทั้งหมดจากบริษัท พัฒนสิน พลัส (1970) จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันของบริษัทใหญ่ ต่อมาเมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2567 บริษัทได้รับโอนกิจการทั้งหมดดังกล่าวเสร็จสิ้นแล้ว (ดูหมายเหตุข้อ 3) ทั้งนี้การรับโอนธุรกิจดังกล่าวเป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน และบริษัทได้จัดทำงบการเงินตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี และบันทึกบัญชีโดยวิธีเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย (similar to pooling of interests) โดยผู้ซื้อต้องรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของกิจการที่ถูกนำมารวมด้วยมูลค่าตามบัญชีของกิจการที่นำมารวม ณ วันที่มีการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน ส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของกิจการที่ถูกนำมารวมดังกล่าวกับค่าตอบแทนที่จ่ายรับรู้เป็นส่วนต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันในส่วนของผู้ขาย รายการส่วนต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันจะถูกตัดรายการเมื่อมีการขายเงินลงทุนหรือธุรกิจดังกล่าวไป

ภายหลังการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน ผลการดำเนินงานของกิจการหรือธุรกิจที่ได้มาโดยการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันนั้นจะรวมอยู่ในงบการเงิน นับตั้งแต่วันที่กิจการหรือธุรกิจเหล่านั้นอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรือวันที่ต้นปีของงบการเงินเปรียบเทียบแล้วแต่วันใดจะช้ากว่า จนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง (ดูหมายเหตุข้อ 3)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยเป็นการปรับปรุงข้อกำหนดทางการบัญชี ได้แก่

- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน แก้ไขเพิ่มเติมเรื่องการจัดประเภทหนี้สินเป็นรายการหมุนเวียนหรือไม่หมุนเวียน และเพิ่มข้อกำหนดเกี่ยวกับหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ต้องดำรงสถานะ
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 เรื่อง งบกระแสเงินสด และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน กำหนดให้กิจการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับข้อตกลงจัดหาเงินทุนเพื่อจ่ายผู้ขาย และข้อมูลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เกี่ยวข้อง
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า เพิ่มข้อกำหนดการวัดมูลค่าภายหลังสำหรับรายการการขายและเช่ากลับคืน

ทั้งนี้ การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการที่สำคัญต่องบการเงินของบริษัท

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว โดยจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่ม ณ หรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ดังนี้

- การแก้ไขมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - การขาดความสามารถแลกเปลี่ยน

การแก้ไขนี้เพื่อกำหนดให้กิจการปฏิบัติตามแนวทางที่สอดคล้องกันในการประเมินว่าสกุลเงินหนึ่งสามารถแลกเปลี่ยนไปเป็นสกุลเงินอื่นได้หรือไม่ โดยระบุถึงวิธีการในการประเมินว่าสกุลเงินหนึ่งสามารถแลกเปลี่ยนได้หรือไม่ และวิธีการกำหนดอัตราแลกเปลี่ยน ในกรณีที่ขาดความสามารถแลกเปลี่ยน การแก้ไขนี้มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลารายงานประจำปีที่เริ่ม ณ หรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติได้ก่อนวันบังคับใช้ โดยการถือปฏิบัติกรณีการขาดความสามารถแลกเปลี่ยนนี้ กิจการต้องไม่ปรับย้อนหลังข้อมูลเปรียบเทียบ แต่ให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการเปลี่ยนผ่านที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัท เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว และเห็นว่าการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

2.4 งบการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ มีดังนี้

2.4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ถือเป็นรายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งในวันที่มีการซื้อขาย โดยคิดในอัตราร้อยละของมูลค่าการทำธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ดำเนินการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์จะรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง เมื่อมีการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์แล้วเสร็จตามสัญญา

ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน และค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล

ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน และค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลจะรับรู้เมื่อบริษัทได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้นตลอดระยะเวลาของสัญญาที่ให้บริการแก่ลูกค้า และรับรู้ตามอัตราที่ตกลงไว้ในสัญญากับลูกค้า

ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุนเป็นรายได้จากการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมซึ่งรับรู้เมื่อให้บริการเสร็จสิ้น

รายได้จากการให้ยืมหลักทรัพย์

รายได้จากการให้ยืมหลักทรัพย์ จะรับรู้เป็นรายได้ตลอดช่วงเวลาของการให้ยืมหลักทรัพย์

รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

รายได้ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้กู้ยืม บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและทำให้เชื่อได้ว่ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะไม่ได้รับชำระหนี้หรือเมื่อลูกหนี้ถูกพิจารณาว่ามีการค้ำประกันเครดิต

กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

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

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยน

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ดอกเบี้ยรับ

ดอกเบี้ยรับบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.4.2 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัท เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด การซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์ และหนี้สินของบริษัทเพื่อการควบคุมภายในของบริษัท ณ วันที่ในงบฐานะการเงิน บริษัทได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นของบริษัทเท่านั้น

2.4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากสถาบันการเงินทุกประเภทที่มีอายุภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและรวมถึงเงินลงทุนระยะสั้นในตั๋วเงินหรือตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสถาบันการเงินประเภทเพื่อเรียกและประเภทที่มีวันถึงกำหนดภายใน 3 เดือนหรือน้อยกว่า และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้และไม่มีภาระผูกพัน แต่ไม่รวมบัตรเงินฝากและบัญชีเงินฝากของบริษัทเพื่อลูกค้า ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2.4.4 ลูกหนี้และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านสำนักหักบัญชีในแต่ละวัน แสดงเป็นยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมหลักทรัพย์และยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ รวมถึงเงินที่บริษัทหลักทรัพย์นำไปวางไว้กับบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศเพื่อเป็นหลักประกันการซื้อขายหรือการชำระราคา

2.4.5 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าบวกกับดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง หลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้จากธุรกรรมยืมและเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมหรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

2.4.6 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทให้บริการในฐานะเป็นตัวแทนหรือเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์ บริษัทบันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปให้ยืมต่อเป็นเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ รับรู้ในเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในงบฐานะการเงินและบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็นลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ รับรู้ในลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในงบฐานะการเงิน โดยคำนวณจากราคาปิด ณ วันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัทจะปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ที่บริษัทนำหลักทรัพย์ที่ยืมมาไปขายต่อ โดยคำนวณจากราคาเสนอขายต่ำสุด ณ วันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

นอกจากนี้ บริษัทบันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันในบัญชีลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกันและเงินสดรับจากคู่สัญญากับบันทึกในบัญชีเจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน

2.4.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน
บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก อย่างไรก็ตาม สำหรับตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่มีรายการรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่า และเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ จะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า

จำนวนเงินของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตจากที่เคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อถูกหนีปฏิบัติผิดสัญญา และยอดหนี้เมื่อถูกหนีปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาและร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อถูกหนีปฏิบัติผิดสัญญาขึ้นอยู่กับข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล สำหรับยอดหนี้เมื่อถูกหนีปฏิบัติผิดสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินแสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ บริษัทจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกปรับปรุงเพิ่มเติมเป็นสำรองเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเหตุการณ์ในอนาคตที่ยังไม่สามารถสะท้อนเข้าไปในโมเดลด้านเครดิตปัจจุบัน (Management Overlay)

สำหรับเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามวิธีทั่วไปนั้นพิจารณาจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของบริษัทปรับปรุงด้วยปัจจัยเฉพาะของลูกหนี้และการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต ในการประเมินว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือเมื่อมีการด้อยค่าด้านเครดิตนั้น บริษัทพิจารณาจากสถานะคงค้างของลูกหนี้และดำรงมูลค่าหลักประกันตามข้อกำหนดในสัญญาเป็นหลัก

ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินและภาระผูกพันทางการเงินดีขึ้นและทำให้ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญอีกต่อไปตั้งแต่การรับรู้เริ่มแรก การรับรู้ค่าเมื่อผลขาดทุนจะรับรู้ด้วยมูลค่าที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า การเปลี่ยนแปลงในการกลับรายการค่าเมื่อผลขาดทุนจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่า

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินจะมีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหมายถึงสินทรัพย์ในชั้นที่ 3 โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้กู้
- การละเมิดสัญญา เช่น การปฏิบัติผิดสัญญาหรือการค้างชำระเกินกำหนด
- มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ผู้กู้จะล้มละลายหรือการปรับโครงสร้างทางการเงิน
- การล้มละลายของตลาดซื้อขายคล่องของสินทรัพย์ทางการเงินเนื่องจากประสบปัญหาทางการเงิน

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ให้ถือว่าวันที่บริษัทเริ่มเป็นคู่สัญญาในภาระผูกพันที่ไม่สามารถยกเลิกได้เป็นวันที่มีการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกตามวัตถุประสงค์ของการถือปฏิบัติตามข้อกำหนดการด้อยค่า ในการประเมินว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสัญญาค้ำประกันทางการเงินหรือไม่ บริษัทพิจารณาการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงที่ลูกหนี้จะปฏิบัติผิดสัญญา

บริษัทคิดตามความมีประสิทธิผลของเกณฑ์ที่ใช้ในการระบุว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่อย่างสม่ำเสมอ และปรับปรุงตามความเหมาะสมเพื่อให้มั่นใจว่าเกณฑ์ดังกล่าวสามารถระบุความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญก่อนที่หนี้จะค้างเกินกำหนด

หนี้สูญรับคืนจากลูกหนี้ที่เคยถูกตัดออกจากบัญชีจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะนำเสนอในงบฐานะการเงินดังนี้

- สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแสดงเป็นรายการหักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์
- สำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน บริษัทได้แสดงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และลูกหนี้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าไว้ในประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

2.4.8 เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้ในงบฐานะการเงินของบริษัท เมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน โดยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้อง โดยตรงกับการซื้อ เพิ่มหรือหักจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามความเหมาะสม เมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้อง โดยตรงกับการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ทั้งหมดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรม ขึ้นอยู่กับการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(1) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินสดและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี) และเป็นส่วนดอกเบี้ยรับตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง

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

ราคาทุนค้ดจ้หน้ายของสินทรัพย์ทางการเงินคือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหักด้วยการจ่ายชำระคืนเงินต้น บวกด้วยค่าค้ดจ้หน้ายสะสมที่ค้ณวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งเกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันที่ครบกำหนด และปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุน มูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินคือราคาทุนค้ดจ้หน้ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนที่จะมีการปรับปรุงค่าเผื่อผลขาดทุน

ดอกเบี้ยรับรู้ด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนค้ดจ้หน้ายและด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ้ดเสริมอื่น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่นอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ดย้ค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อก้าเน้ด ดอกเบี้ยรับค้ณวณ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ดย้ค่าทางเครดิตในภายหลัง สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ดย้ค่าด้านเครดิตในภายหลัง ดอกเบี้ยรับจะรับรู้โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามราคาทุนค้ดจ้หน้ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากในรอบระยะเวลารายงานถัดมา ความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงค้ดขึ้นจนทำให้สินทรัพย์ทางการเงิน ไม่มีการค้ดย้ค่าด้านเครดิตอีกค้ดไป ดอกเบี้ยรับจะรับรู้โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ดย้ค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อก้าเน้ด บริษัทรับรู้ดอกเบี้ยรับ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อให้ได้ราคาทุนค้ดจ้หน้ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การค้ณวณจะใช้เกณฑ์ขึ้นต้นแม้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินจะมีการเปลี่ยนแปลงค้ดขึ้น ในภายหลังและสินทรัพย์ทางการเงินไม่มีการค้ดย้ค่าทางเครดิตอีกค้ดไป

ดอกเบี้ยรับ รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ้ดเสริมจ้ในรายการ “รายได้ดอกเบี้ย”

- (2) สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น บริษัทจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่มีได้ถือไว้เพื่อค้า แต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับการวัดมูลค่าเงินลงทุนสะสม และผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวในภายหลัง โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน

เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในรายการ “กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน” เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณ โดยใช้มูลค่าสุทธิทางบัญชีล่าสุดของบริษัท

บริษัทเลือกกำหนดให้เงินลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดที่ไม่ใช่ถือไว้เพื่อการค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่นำมาครฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก

- (3) สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ได้ เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น ในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในรายการ “กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน”

มูลค่ายุติธรรมหรือราคาตลาดของเงินลงทุนประเภทหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนใช้ราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวด/ปี

กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศกำหนดให้สกุลเงินตราต่างประเทศนั้นและแปลงค่าในอัตราแลกเปลี่ยนทันที ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ดังนี้

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

คุณ โยบายการบัญชีป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับการรับรู้ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งองค์ประกอบความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนของสินทรัพย์ทางการเงินถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกจัดประเภทตามเนื้อหาของข้อตกลงตามสัญญาที่ทำขึ้นและคำนิยามของหนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกรับรู้ในงบฐานะการเงินก็ต่อเมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดในสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนั้น หนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ด้วยจำนวนที่เท่ากับหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยวิธีราคาเริ่มแรกหักด้วยเงินต้นชำระคืนและบวกหรือหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของผลต่างระหว่างมูลค่าเมื่อเริ่มแรกและจำนวนเงินที่จ่ายเมื่อครบกำหนดสัญญา ยกเว้นเมื่อหนี้สินดังกล่าวแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ดอกเบี้ยจ่ายและการตัดจำหน่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน

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

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศกำหนดในสกุลเงินตราต่างประเทศนั้นและแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนทันที ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน สำหรับหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนองค์ประกอบที่เป็นอัตราแลกเปลี่ยนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนในมูลค่ายุติธรรม และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับหนี้สินทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง

การหักกลับ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงหักกลับกันในงบฐานะทางการเงินเมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการหักกลับจำนวนดังกล่าว และตั้งใจที่จะชำระด้วยเกณฑ์สุทธิ หรือรับรู้สินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

บริษัทลดมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยตรง เมื่อบริษัทไม่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้รับคืนสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวนหรือบางส่วน การตัดออกจากบัญชีถือเป็นสถานการณ์หนึ่งของการตัดรายการ การตัดออกจากบัญชีรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เมื่อหนี้สินทางการเงินเดิมถูกแทนที่ด้วยผู้ให้กู้รายเดียวกันในเงื่อนไขที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ หรือเงื่อนไขของหนี้สินเดิมมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ รายการดังกล่าวจะถือว่าเป็นการตัดรายการของหนี้สินเดิมและถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ และผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญกระทำในปีที่บริษัทพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อบริษัทพิจารณาว่าคู่สัญญาไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี บริษัทยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของบริษัทในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

2.4.9 อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคารชุด	10 ปี
ส่วนปรับปรุงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า	10 ปี
เครื่องใช้สำนักงาน	3, 5, 6 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5, 6 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับงานระหว่างติดตั้ง

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

บริษัทตัดรายการอาคารและอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่าย กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

2.4.10 สิ้นทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สิ้นทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนแสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม

ค่าตัดจำหน่ายสิ้นทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 และ 10 ปี

สิ้นทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนแสดงตามราคาทุน โดยจะทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกวันที่ในรายงานและตั้งค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยบันทึกเป็นขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.4.11 สิ้นทรัพย์สิทธิการใช้

ณ วันเริ่มต้นสัญญา บริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่กิจการเป็นผู้เช่าที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้น (อายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ บริษัทจะรับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือนและสินทรัพย์อ้างอิงที่มีมูลค่ามากกว่า 150,000 บาท จะต้องรับรู้สิทธิการใช้สินทรัพย์ด้วยราคาทุนซึ่งประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า (มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันเริ่มต้นสัญญาเช่า คิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม) จำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เกิดขึ้นในหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นและการประมาณต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการรื้อถอนและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือซ่อมแซมสินทรัพย์อ้างอิงให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่กำหนดของสัญญาเช่า หักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่าสะสมใด ๆ ปรับปรุงด้วยสำหรับการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตาม
ประมาณการอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์
แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคารสำนักงาน	2 - 6 ปี
เครื่องใช้สำนักงาน	1 - 4 ปี
ยานพาหนะ	4 - 5 ปี

อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มขึ้นอยู่กับระยะเวลา สกุลเงิน และวันที่เริ่มต้นของสัญญา
เช่า และกำหนดโดยอิงตามข้อมูลต่าง ๆ ได้แก่ อัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง
ตามอัตราดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาล การปรับความเสี่ยงเฉพาะของประเทศคู่สัญญา การ
ปรับความเสี่ยงด้านเครดิตตามอัตราผลตอบแทนพันธบัตร และการปรับความเสี่ยง
เฉพาะของกิจการเมื่อความเสี่ยงของกิจการที่ทำสัญญาเช่าแตกต่างจากของบริษัท และ
การเช่าไม่ได้รับประโยชน์จากการรับประกันจากบริษัท

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงินและ
ส่วนที่จะหักจากหนี้สินตามสัญญาเช่า เพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยที่คงที่ (อัตราดอกเบี้ยที่
แท้จริง) จากยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงใน
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัทวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (และปรับปรุงด้วยสิทธิการใช้สินทรัพย์
เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่าหรือมีเหตุการณ์สำคัญที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลง
ในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีที่หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูก
วัดมูลค่าใหม่โดยการคิดลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงใหม่
โดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่
- มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในอนาคตที่เป็นผลมา
จากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตราหรือมีมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้
มูลค่าคงเหลือที่ได้รับการประกัน ในกรณีที่หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัด
มูลค่าใหม่ โดยไม่เปลี่ยนแปลงอัตราคิดลด (เว้นแต่หากมีการเปลี่ยนแปลงของ
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ซึ่งเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตรา
ดอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าว ผู้เช่าต้องใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่)

- สำหรับสัญญาเช่าได้รับการแก้ไขและการปรับเปลี่ยนการเช่าจะไม่ถูกถือเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้มูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่าโดยคิดลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่ ณ วันที่เปลี่ยนแปลงสัญญาเริ่มมีผล

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้ออนให้กับบริษัท เมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ แต่ในกรณีที่สัญญาเช่านั้นยังไม่โอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิง ค่าเสื่อมราคาของสิทธิการใช้สินทรัพย์คำนวณตามประมาณการอายุการให้ประโยชน์หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า

การค้อยค่าของสิทธิการใช้สินทรัพย์จะพิจารณาโดยใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 เรื่องการค้อยค่าของสินทรัพย์ ซึ่งอธิบายวิธีการทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ วิธีการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์และการรับรู้ผลขาดทุนจากการค้อยค่าที่เกิดขึ้นหรือโอนกลับ

2.4.12 สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งถือตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

2.4.13 การค้อยค่าของสินทรัพย์ที่มีใช้สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน บริษัทจะทำการประเมินการค้อยค่าของอาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนหรือสินทรัพย์สิทธิการใช้ของบริษัท หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจค้อยค่า บริษัทรับรู้ขาดทุนจากการค้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการค้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

2.4.14 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับ ในเวลาต่อมาเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนเมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้ นั้นจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดช่วงเวลาการกู้ยืม

2.4.15 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นภาระของบริษัทจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก

2.4.16 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินเมื่อมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว ในกรณีที่ไม่สามารถกำหนดมูลค่าได้อย่างชัดเจนจะใช้การประมาณมูลค่าภาระผูกพันดังกล่าว

2.4.17 ผลประโยชน์ของพนักงาน

2.4.17.1 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส ค่าตอบแทนกรรมการ เงินสมทบกองทุน ประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดรายการ

2.4.17.2 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

1. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

เงินชดเชยตามกฎหมาย

ภาระผูกพันนี้ได้แสดงถึงผลประโยชน์ที่พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

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

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

2. ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

บริษัทได้รับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นหนี้สินในงบฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.4.18 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้าอยู่ในรูปคะแนนสะสมแก่ลูกค้าที่เข้าร่วมโปรแกรมจากการทำรายการตามเงื่อนไขที่กำหนดภายใต้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า คะแนนสะสมดังกล่าวที่ลูกค้าได้รับจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า ลูกค้าสามารถนำมาแลกรางวัลได้ในอนาคต

ภาระผูกพันจากการให้คะแนนสะสมเพื่อแลกรางวัล ในอนาคตได้มีการรับรู้และวัดมูลค่าตามมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับตามจำนวนคะแนนสะสมทั้งหมดที่คาดว่าจะมีการใช้สิทธิคุณด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณต่อหน่วยคะแนน

ภาระผูกพันดังกล่าวจะมีการปันส่วนจากสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค่ารับ โดยรับรู้เป็น “รายได้รอการตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า” โดยแสดงรายการภายใต้หนี้สินอื่นและรับรู้เป็น “รายได้ค่านายหน้า” เมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิ

2.4.19 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ ประกอบด้วย จำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

2.4.19.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีอื่น ๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี หนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณ โดยใช้ อัตราภาษี ณ วันที่ในงบฐานะการเงิน

2.4.19.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทได้รับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบฐานะการเงิน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภายในงวดปัจจุบันจะหักกลบกันได้เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและบริษัทตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์และหนี้สินภายในงวดปัจจุบันได้รับการตัดบัญชีจะหักกลบกันได้เมื่อสินทรัพย์และหนี้สินภายในงวดปัจจุบันสามารถหักกลบกันได้และทั้งสินทรัพย์ภายในงวดปัจจุบันได้รับการตัดบัญชีและหนี้สินภายในงวดปัจจุบันได้รับการตัดบัญชีเกี่ยวกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

บริษัทแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ รายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้ที่ได้รับการตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

2.4.20 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วในระหว่างปี

บริษัทไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าอันคงเหลือที่มีผลกระทบต่อการคำนวณกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด

2.4.21 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

อนุพันธ์รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำสัญญาอนุพันธ์และวัดมูลค่าใหม่ในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบของแต่ละรอบระยะเวลา รายงาน ผลกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการของบริษัทตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

อนุพันธ์ที่มูลค่ายุติธรรมเป็นบวกรับรู้เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน ตรงกันข้ามอนุพันธ์ที่มูลค่ายุติธรรมเป็นลบรับรู้เป็นหนี้สินทางการเงิน อนุพันธ์จะไม่หักกลบในงบการเงิน เว้นแต่บริษัทจะมีทั้งสิทธิทางกฎหมายและมีความตั้งใจในการหักกลบ

บริษัทบันทึกเงินวางประกันจากการมีรายการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ในตลาดอนุพันธ์ทางการเงินแห่งประเทศไทยในบัญชีลูกหนี้สำนักหักบัญชี

2.4.22 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทหรือถูกบริษัทควบคุมไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงาน

2.4.23 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

2.4.24 การใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารและแหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นงวด รวมทั้งการแสดงผลรายได้และค่าใช้จ่ายของปี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในการใช้นโยบายการบัญชีของบริษัท มีดังต่อไปนี้

2.4.24.1 การรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับผลขาดทุนสะสมยกมา

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อบริษัทคาดการณ์ได้แน่นอนว่าจะมีประโยชน์ทางภาษีในอนาคต และโอกาสที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะสามารถใช้ประโยชน์จากผลขาดทุนทางภาษีสะสม

2.4.24.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสียด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง ความเสี่ยงในการเรียกชำระมูลค่าหลักประกัน การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายกลุ่มและรายตัว ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

2.4.24.3 การเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 2.4.7 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นวัดมูลค่าด้วยค่าเผื่อที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือน สำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 1 หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ สำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 2 หรือ 3 สินทรัพย์ที่ย้ายขึ้นมาชั้นที่ 2 เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก โดย IFRS 9 ไม่ได้กำหนดว่าสถานการณ์ไหนจะเป็นการเพิ่มความเสียด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทพิจารณาความสมเหตุสมผลทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต

- 2.4.24.4 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน
ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหาร
ต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและ
ผลประโยชน์ที่มีสาระสำคัญในสินทรัพย์หรือหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่
โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน
- 2.4.24.5 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน
ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาด
และไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจใน
การประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิค
และแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการ
เทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต
สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของ
เครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับ
ตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม และการเปิดเผย
ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม
- 2.4.24.6 อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา
ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำ
การประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคาร
และอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่
หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น
- นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอาคารและ
อุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่า
ที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้
ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และ
ค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

2.4.24.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจน การทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแส เงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหา มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

2.4.24.8 ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานตาม โครงการผลประโยชน์
หนี้สินตาม โครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานประมาณ
ขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ
ในการประมาณนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงานและอัตราการมรณะ เป็นต้น

2.4.24.9 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือ ยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการ ประเมินว่าบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิ เลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า โดยคำนึงถึง ข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจ ในทางเศรษฐกิจสำหรับบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

บริษัทไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่าย บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วน เพิ่มของบริษัทในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการ กู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็น เพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ใน สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและ หลักประกันที่คล้ายคลึง

2.4.24.10 ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน
ในการประเมินค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ดังกล่าว มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงประมาณการมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือประมาณการมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

2.4.24.11 คดีฟ้องร้อง
บริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

3. การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันและการปรับปรุงงบการเงินย้อนหลังจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

รายละเอียดของสิ่งตอบแทนที่จ่ายในการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันและราคาตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์สุทธิที่ได้รับมา มีรายละเอียดดังนี้

สินทรัพย์ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาของบริษัท พัฒนสิน พลัส (1970) จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 7 พฤษภาคม 2567 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท
สินทรัพย์	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	448,876,064
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	137,919,969
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	8,633,435,273
สินทรัพย์อนุพันธ์	4,926,960
เงินลงทุน	78,647,794
อาคารและอุปกรณ์	121,239,958
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	77,207,478
สินทรัพย์สิทธิการใช้	139,530,075
อื่น ๆ	317,040,176
รวมสินทรัพย์	9,958,823,747

	หน่วย : บาท
หนี้สิน	
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	4,350,000,000
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,757,765
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	649,893,547
อื่น ๆ	372,358,238
รวมหนี้สิน	<u>5,374,009,550</u>
รวมสินทรัพย์สุทธิ	4,584,814,197
สิ่งตอบแทนที่จ่าย	4,567,109,004
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	<u>17,705,193</u>

ทั้งนี้ งบการเงินได้ถูกจัดทำขึ้นตามเกณฑ์การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี โดยใช้วิธีเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย (similar to pooling of interests)

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัท พัฒนาสิน พลัส (1970) จำกัด (มหาชน) สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 6 พฤษภาคม 2567 โดยมีรายได้รวมจำนวน 431.91 ล้านบาท และมีขาดทุนสำหรับงวดจำนวน 20.40 ล้านบาท ซึ่งรวมเป็นส่วนหนึ่งของผลการดำเนินงานของบริษัท

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การจัดการความเสี่ยงของสภาพคล่องอย่างรอบคอบแสดง โดยนัยถึงการดำรงความเพียงพอของเงินสดและหลักทรัพย์ที่มีตลาดรองรับ ความสามารถในการหาได้ของแหล่งเงินทุน โดยมีวงเงินอำนวยความสะดวกในการกู้ยืมที่ได้มีการตกลงไว้แล้วอย่างเพียงพอและความสามารถในการรักษาสถานะตลาด ฝ่ายบริหารของบริษัทจะดำรงความยืดหยุ่นในการระดมเงินทุน โดยการรักษาวงเงินสินเชื่อที่ตกลงไว้ให้มีความเพียงพอในการจัดหาแหล่งเงินทุน

ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กธ. 26/2563 เรื่อง “การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ” กำหนดให้บริษัทหลักทรัพย์ดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเมื่อสิ้นวันทำการใด ๆ ไม่น้อยกว่าสี่สิบห้าล้านบาทและไม่น้อยกว่าร้อยละเจ็ดของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน

บริษัท ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเมื่อสิ้นวันทำการใด ๆ ไม่น้อยกว่าสี่สิบห้าล้านบาทและไม่น้อยกว่าร้อยละเจ็ดของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้สูงกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีส่วนของเจ้าของเกินกว่าเกณฑ์ที่สำนักหักบัญชีกำหนด

รายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่อยู่ในฐานะการเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนด แสดงไว้ในตาราง ดังต่อไปนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568				
เมื่อถึงตาม บาท	น้อยกว่า 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	ไม่มีกำหนด บาท	รวม บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	238,944,671	315,000,000	-	553,944,671
ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	437,555,121	-	437,555,121
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,746,264,750	867,323,795	-	5,613,588,545
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	8,178,100	-	8,178,100
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	94,186,771	-	21,527,151
หนี้สินทางการเงิน				
เจ้าหนี้สำนักงานหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	53,057,434	-	53,057,434
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,574,800,013	-	1,574,800,013
หนี้สินอนุพันธ์	-	4,208,200	-	4,208,200
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	48,386,496	37,025,153	85,411,649
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567				
เมื่อถึงตาม บาท	น้อยกว่า 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	ไม่มีกำหนด บาท	รวม บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	138,092,218	1,130,000,000	-	1,268,092,218
ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	45,895,747	-	45,895,747
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7,460,271,702	1,300,871,046	-	9,761,142,748
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	7,672,092	-	7,672,092
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	132,406,188	-	20,927,750
หนี้สินทางการเงิน				
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	3,700,000,000	-	3,700,000,000
เจ้าหนี้สำนักงานหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	301,764,145	-	301,764,145
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,104,238,629	-	1,104,238,629
หนี้สินอนุพันธ์	-	429,360	-	429,360
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	53,070,815	81,785,366	134,856,181

การจัดการส่วนทุนของบริษัทเป็นไปเพื่อการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่นและเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสม

4.2 ความเสี่ยงที่สำคัญของเครื่องมือทางการเงิน

ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

รายละเอียดของข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ วิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้รายได้ และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 2.4

4.2.1 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินในงบฐานะการเงินนั้น เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของเจ้าของหรืออาจเกิดจากการคาดการณ์ที่ผิดพลาดในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

บริษัทไม่มีการซื้อตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย แสดงไว้ในตาราง ดังต่อไปนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568									
รายการ	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด บาท	ระยะเวลาเหลือก่อนครบกำหนด ของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่					รวม บาท	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	
		น้อยกว่า 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	มากกว่า 5 ปี บาท	ไม่มีกำหนด บาท	ไม่มี ดอกเบี้ย บาท		อัตราลอยตัว	อัตราคงที่
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	419,967,810	-	-	-	-	133,976,861	553,944,671	0.30 - 1.00	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและ บริษัทหลักทรัพย์	-	39,065,769	-	-	-	398,489,352	437,555,121	-	0.06 - 1.44
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,313,244,518	-	-	-	-	2,288,422,938	6,601,667,456	4.69 - 15.00	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-	-	-	8,178,100	8,178,100	-	-
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	5,444,271	-	-	-	110,269,651	115,713,922	-	1.04 - 1.27
หนี้สินทางการเงิน									
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและ บริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	33,037,434	33,037,434	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	1,574,800,013	1,574,800,013	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	-	-	-	4,208,200	4,208,200	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	48,386,496	37,025,153	-	-	-	85,411,649	-	1.53 - 3.27

รายการ	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	ระยะเวลาของหนี้ก่อนครบกำหนด ของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่					รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	
		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ไม่มี ดอกเบี้ย		อัตราดอกเบี้ย	อัตราคงที่
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,173,206,492	-	-	-	-	94,885,726	1,268,092,218	0.10 - 1.60	-
ลูกหนี้สำนักงานบัญชีและ บริษัทหลักทรัพย์	-	45,210,695	-	-	-	685,052	45,895,747	-	0.08 - 1.78
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7,318,652,150	-	-	-	-	2,386,260,720	9,704,912,870	5.32 - 7.50	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-	-	-	7,672,092	7,672,092	-	-
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	8,751,688	-	-	-	144,582,250	153,333,938	-	1.80 - 2.25
หนี้สินทางการเงิน									
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	3,700,000,000	-	-	-	-	3,700,000,000	-	2.78 - 3.03
เจ้าหนี้สำนักงานบัญชีและ บริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	301,764,145	301,764,145	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	1,104,238,629	1,104,238,629	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	-	-	-	429,360	429,360	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	53,070,815	81,785,266	-	-	-	134,856,181	-	1.20 - 4.19

4.2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อเกิดจากความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาที่ทำไว้กับบริษัท และทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท บริษัทได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยมีการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้า และการติดตามลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้นบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้การให้สินเชื่อของบริษัทไม่มีการกระจุกตัว เนื่องจากบริษัทมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมากภายใต้ IFRS 9 กำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งบริษัทได้จัดทำและทบทวน โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้วอย่างเหมาะสม โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะสอบทานตัวเลขและข้อมูลที่น่ามาใช้ในการคำนวณเป็นระยะ ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบฐานะการเงิน หลังจากหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงิน และเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ

บริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้ไม่สูงมากนักเนื่องจากบริษัทมีเงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตที่อยู่ในระดับสูงซึ่งประเมินโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้บริษัทเลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลซึ่งมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่ต่ำ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยการพิจารณาคุณภาพเครดิตและการกำหนดวงเงินสินเชื่อ การวางหลักประกัน การอนุมัติและทบทวนวงเงินทั้งในระดับคณะกรรมการและอำนาจบุคคลตามระดับของความเสียงและมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างสม่ำเสมอ

เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน

บริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืมไม่สูงมากนักเนื่องจากเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานภายใต้โครงการสวัสดิการโดยมีหลักประกันทั้งจำนวน หากพนักงานไม่สามารถชำระหนี้ได้ บริษัทสามารถดำเนินคดีโดยนำสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันไปบังคับขายเพื่อมาชำระหนี้ได้

4.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่สูงมากนักเนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศส่วนใหญ่เป็นของลูกค้าและบริษัทใช้การฝากเงินสกุลต่างประเทศไว้กับบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศเพื่อลดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทมียอดคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยแสดงเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศดังนี้

สกุลเงิน	สินทรัพย์ทางการเงิน		หนี้สินทางการเงิน		อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2568	2567	2568	2567	2568	2567
	(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)					
เยนญี่ปุ่น	109,922,428	6,701,521	105,665,720	3,632,113	0.2021	0.2155
ดอลลาร์ฮ่องกง	52,011,073	2,485,911	50,446,645	1,486,650	4.0617	4.3790
ดอลลาร์สิงคโปร์	941,863	27,678	965,424	632	24.5736	25.0470
ดอลลาร์สหรัฐ	7,620,802	3,319,958	6,543,318	2,951,315	31.5826	33.9879
ดอลลาร์ออสเตรเลีย	263,425	596,468	226,958	582,175	21.1525	21.1800
ปอนด์สหราชอาณาจักร	77,946	4,704	74,721	-	42.6189	42.7583
ยูโร	88,826	18,232	72,518	5,969	37.1715	35.4284
ดอลลาร์แคนาดา	9	-	141,684	-	23.0751	23.6117
กีบลาว	699,334,720	630,705,317	590,636,344	-	0.0015	0.0016
หยวนจีน	227,125	110,345	225,113	9,820	4.5124	4.6563
ดองเวียดนาม	482,796,660	83,368,978	479,409,023	59,547,561	0.0012	0.0013
ริงกิตมาเลเซีย	2,344	-	2,344	-	7.7894	7.6109

4.3 ความเสี่ยงด้านสถานะตลาด

บริษัทมีความเสี่ยงด้านสถานะตลาดที่เกิดจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์และ/หรือราคาของตราสารอนุพันธ์ ซึ่งอาจจะมีผลทำให้มูลค่าเงินลงทุนของบริษัทลดลงอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการจัดการความเสี่ยงด้านสถานะตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้โดยกำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยง การกำหนดตัวชี้วัดและเพดานความเสี่ยงที่เหมาะสม ตลอดจนกำหนดให้มีหน่วยงานในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่นโยบายของบริษัทกำหนดไว้

4.4 มูลค่ายุติธรรม

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

นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

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

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่มีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่		ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	2568	2567	
	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์อนุพันธ์	8,178,100	7,672,092	ระดับที่ 1
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	88,742,500	123,654,500	ระดับที่ 1
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	21,527,151	20,927,750	ระดับที่ 3
ลูกหนี้ธุรกิจรวมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	141,565,276	60,033,076	ระดับที่ 1
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินอนุพันธ์	4,208,200	429,360	ระดับที่ 1
เจ้าหนี้ธุรกิจรวมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	271,015,276	79,408,076	ระดับที่ 1

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	553,944,671	553,944,671
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	437,555,121	437,555,121
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	6,460,102,180	6,460,102,180
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนค้ำจำนำ	5,444,271	5,444,271
หนี้สินทางการเงิน		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	53,057,434	53,057,434
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,303,784,737	1,303,784,737
หนี้สินตามสัญญาเช่า	85,411,649	85,411,649
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,268,092,218	1,268,092,218
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	45,895,747	45,895,747
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	9,644,879,794	9,644,879,794
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนค้ำจำนำ	8,751,688	8,751,688
หนี้สินทางการเงิน		
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	3,700,000,000	3,700,000,000
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	301,764,145	301,764,145
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,024,830,553	1,024,830,553
หนี้สินตามสัญญาเช่า	134,856,181	134,856,181

วิธีการที่บริษัทได้ใช้ในการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และหนี้สินตามสัญญาเช่า มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบฐานะการเงิน

5. รายละเอียดประกอบรายการที่สำคัญ

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

5.1.1 เงินสดจ่ายค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2568	2567
	บาท	บาท
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (หนี้สินอื่น) - ต้นปี	13,389,761	7,311,879
ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	24,803,116	24,203,003
หัก เงินสดจ่ายค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(38,165,190)	(18,125,121)
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (หนี้สินอื่น) - ปลายปี	27,687	13,389,761

5.1.2 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2568	2567
	บาท	บาท
ยอดต้นปี	3,834,856,181	4,275,043,864
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(3,755,808,188)	(416,405,312)
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	3,522,026	(28,639,873)
รายการอื่นที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด	2,841,630	4,857,502
ยอดปลายปี	85,411,649	3,834,856,181

5.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บาท
เงินสด	88,000	134,000
เงินฝากกระแสรายวัน ออมทรัพย์ และ ใบบริษัทเงิน ที่มีอายุภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา	1,256,466,109	2,868,514,295
หัก เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(702,609,438)	(1,600,556,077)
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	553,944,671	1,268,092,218

* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

5.3 ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บาท
ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชี	599,414,671	123,935,964
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ	367,433,548	389,988,178
	966,848,219	513,924,142
หัก ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(168,726,436)	(78,725,269)
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศในนามบริษัทเพื่อลูกค้า ที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ*	(360,566,662)	(389,303,126)
รวมลูกหนี้สำนักงานหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	437,555,121	45,895,747

* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้าและลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

5.4 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ประกอบด้วย

	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2568	2567
	บาท	บาท
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	867,323,795	1,300,871,046
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	4,313,244,518	7,318,652,150
ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน	291,454,956	81,586,476
ลูกหนี้ถูกรวมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	141,565,276	60,033,076
ลูกหนี้อื่น*	988,078,911	943,770,122
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	6,601,667,456	9,704,912,870
<u>บวก ดอกเบี้ยค้างรับ</u>	20,902,664	34,719,308
<u>หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หมายเหตุข้อ 5.5)</u>	(995,834,685)	(1,012,874,898)
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - สุทธิ</u>	<u>5,626,735,435</u>	<u>8,726,757,280</u>

* ลูกหนี้อื่น ได้รวมลูกหนี้จากกรณีที่ถูกค้ำรายหนึ่งได้ทำธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ผิดปกติกองหุ้นของบริษัทจดทะเบียนแห่งหนึ่งที่เกิดขึ้นเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2565 ซึ่งบริษัทมิได้ยอมรับความสมบูรณ์ของธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ผิดปกติกดังกล่าว โดยบริษัทเป็นหนึ่งในบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับผลกระทบจากการทำรายการซื้อขายหุ้นดังกล่าว ทั้งนี้บริษัทและบริษัทหลักทรัพย์ต่าง ๆ ที่ได้รับความเสียหายนั้นได้เข้าแจ้งความร้องทุกข์เพื่อดำเนินคดีกับลูกหนี้และกลุ่มผู้กระทำความผิดดังกล่าวเป็นคดีอาญาต่อพนักงานสอบสวน กองบังคับการปราบปรามการกระทำผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ (บก.ปอศ.)

จากการกระทำความผิดดังกล่าว พนักงานอัยการได้ยื่นคำร้องต่อศาลแพ่งในเดือนกุมภาพันธ์ 2566 เป็นคดีฐานฟอกเงินขอให้ศาลสั่งให้นายทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดของลูกค้ำรายดังกล่าวกับพวก พร้อมดอกเบี้ยไปคืนให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ผู้เสียหายตามอัตราส่วน และต่อมาเมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2568 ศาลชั้นต้นในคดีฐานฟอกเงินดังกล่าวได้มีคำพิพากษาให้นายทรัพย์สินตามบัญชีรายการทรัพย์สินของลูกหนี้และกลุ่มผู้กระทำความผิดไปคืนให้แก่กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์ผู้เสียหายทั้งสิบรายตามอัตราส่วนความเสียหายหากคืนไม่ได้หรือมีทรัพย์สินเหลือให้ตกเป็นของแผ่นดิน

อย่างไรก็ตาม สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินจะคืนทรัพย์สินให้แก่บริษัทและผู้เสียหายทั้งหมดเมื่อศาลมีคำพิพากษาถึงที่สุด ซึ่งปัจจุบัน คดีดังกล่าวยังอยู่ระหว่างระยะเวลายื่นอุทธรณ์คำพิพากษาศาลชั้นต้น จึงยังไม่มีการเฉลี่ยคืนทรัพย์สินดังกล่าว

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและนโยบายการบริหารของ บริษัท ได้จัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 จำนวน 897.88 ล้านบาท

5.5 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทมีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568			
	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต พันบาท	รวม พันบาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์				
ยอดต้นปี	21,268	49,187	942,420	1,012,875
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	-	(49,187)	49,187	-
การเปลี่ยนแปลงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปี	(16,101)	-	(869)	(16,970)
ส่วนที่ได้รับคืน	-	-	(70)	(70)
ยอดปลายปี	5,167	-	990,668	995,835
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567				
	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต พันบาท	รวม พันบาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
ยอดต้นปี	37	-	-	37
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(37)	-	-	(37)
ยอดปลายปี	-	-	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์				
ยอดต้นปี	-	-	898,410	898,410
การเปลี่ยนแปลงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปี	21,268	49,187	44,108	114,563
ส่วนที่ได้รับคืน	-	-	(98)	(98)
ยอดปลายปี	21,268	49,187	942,420	1,012,875

บริษัทได้แสดงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากสำรองของ Management Overlay สำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และลูกหนี้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าไว้ในประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

5.6 สินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์
สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์ ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568			
	สินทรัพย์		หนี้สิน	
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา
	บาท	บาท	บาท	บาท
ประเภทของความเสี่ยง				
ราคาตราสารทุน				
- ฟิวเจอร์ส ⁽¹⁾	8,178,100	155,422,900	4,208,200	66,819,000
รวม	8,178,100	155,422,900	4,208,200	66,819,000

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567			
	สินทรัพย์		หนี้สิน	
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา
	บาท	บาท	บาท	บาท
ประเภทของความเสี่ยง				
ราคาตราสารทุน				
- ฟิวเจอร์ส ⁽¹⁾	7,672,092	135,261,492	429,360	15,268,560
รวม	7,672,092	135,261,492	429,360	15,268,560

⁽¹⁾ สัญญาฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนค่าเงินสด ระหว่างราคาคำนวณของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้น ๆ

สัดส่วนการทำธุรกรรมอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	
	สัดส่วนจำนวนเงินตามสัญญา		สัดส่วนจำนวนเงินตามสัญญา	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
ประเภทคู่สัญญา				
สำนักหักบัญชี	100	100	100	100
รวม	100	100	100	100

5.7 เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
	มูลค่าบัญชีรวม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย บาท	มูลค่าบัญชีรวม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย บาท
มูลค่าบัญชีรวม		
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่าบัญชีรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
ตราสารทุน		
หลักทรัพย์จดทะเบียน	88,742,500	123,654,500
รวม	88,742,500	123,654,500
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่าบัญชีรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุน		
หุ้นสามัญ	21,527,151	20,927,750
รวม	21,527,151	20,927,750
ราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินฝากประจำ	1,000	800,000,000
ตัวเงินคลัง	3,757,412,722	2,878,714,654
หัก เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า *	(3,751,969,451)	(3,669,962,966)
รวม	5,444,271	8,751,688
รวมเงินลงทุน	115,713,922	153,333,938

* เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ได้แสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาเกี่ยวกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้แยกตามอายุคงเหลือของสัญญา มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินฝากประจำ	1,000	-	-	1,000
ตั๋วเงินคลัง	3,757,412,722	-	-	3,757,412,722
หัก เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(3,751,969,451)	-	-	(3,751,969,451)
รวม	5,444,271	-	-	5,444,271

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินฝากประจำ	800,000,000	-	-	800,000,000
ตั๋วเงินคลัง	2,878,714,654	-	-	2,878,714,654
หัก เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(3,669,962,966)	-	-	(3,669,962,966)
รวม	8,751,688	-	-	8,751,688

เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น มีรายละเอียดดังนี้

เงินลงทุน	เหตุผลของการใช้ ทางเลือกในการ แสดงรายการ ด้วยวิธีดังกล่าว	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568		
		มูลค่า ยุติธรรม	เงินปันผลรับ	กำไรหรือขาดทุน สะสมที่ลูกโอน ภายในส่วนของ เจ้าของ
		บาท	บาท	บาท
บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด	มีความตั้งใจจะ ถือเงินลงทุน ระยะยาว	9,255,294	425,000	-
บริษัท ควันนา โอเคิล จำกัด	มีความตั้งใจจะ ถือเงินลงทุน ระยะยาว	-	-	-
บริษัท หลักทรัพย์เพื่อ ธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	มีความตั้งใจจะ ถือเงินลงทุน ระยะยาว	10,762,217	91,176	-
บริษัท แอส โกลด์ส่งเสริม ธุรกิจ จำกัด	มีความตั้งใจจะ ถือเงินลงทุน ระยะยาว	1,509,639	-	-
บริษัท ไทย พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	มีความตั้งใจจะ ถือเงินลงทุน ระยะยาว	1	-	-
รวม		21,527,151	516,176	-

เงินลงทุน	เหตุผลของการใช้ ทางเลือกในการ แสดงรายการ ด้วยวิธีดังกล่าว	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		กำไรหรือขาดทุน สะสมที่ถูกลบ ภายในส่วนของ เจ้าของ
		มูลค่า ยุติธรรม	เงินเป็นศรับ	
		บาท	บาท	บาท
บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด	มีความตั้งใจจะ ถือเงินลงทุน ระยะยาว	9,259,898	470,000	-
บริษัท ดับบลิว ไสดีล จำกัด	มีความตั้งใจจะ ถือเงินลงทุน ระยะยาว	-	-	-
บริษัท หลักทรัพย์เพื่อ ธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	มีความตั้งใจจะ ถือเงินลงทุน ระยะยาว	10,161,070	174,064	-
บริษัท แอสโก้ส่งเสริม ธุรกิจ จำกัด	มีความตั้งใจจะ ถือเงินลงทุน ระยะยาว	1,506,782	-	-
รวม		<u>20,927,750</u>	<u>644,064</u>	<u>-</u>

5.8 อาคารและอุปกรณ์

อาคารและอุปกรณ์ ประกอบด้วย

	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2568 บาท	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บาท
ราคาทุน					
อาคารชุด	99,041,571	-	(99,041,571)	-	-
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	27,239,916	-	(2,615,123)	-	24,624,793
เครื่องใช้สำนักงาน	42,893,505	2,537,528	(4,959,403)	-	40,471,630
คอมพิวเตอร์	287,921,074	13,060,689	(1,082,113)	-	299,899,650
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า ประมาณการค่าใช้จ่ายในการ รื้อถอนทรัพย์สิน	149,845,301	55,740	(23,326,882)	-	126,574,159
ยานพาหนะ	24,666,130	2,712,000	(968,355)	-	26,409,775
รวมราคาทุน	20,609,446	-	(20,609,446)	-	-
	652,216,943	18,365,957	(152,602,893)	-	517,980,007
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคารชุด	(24,609,290)	(3,246,082)	27,855,372	-	-
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	(26,976,100)	(118,939)	2,614,549	-	(24,480,490)
เครื่องใช้สำนักงาน	(40,827,037)	(1,335,446)	4,954,278	-	(37,208,205)
คอมพิวเตอร์	(257,984,783)	(21,165,214)	1,082,070	-	(278,067,927)
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า ประมาณการค่าใช้จ่ายในการ รื้อถอนทรัพย์สิน	(148,240,663)	(732,139)	23,321,446	-	(125,651,356)
ยานพาหนะ	(23,921,529)	(1,083,324)	958,610	-	(24,046,243)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(12,409,443)	-	12,409,443	-	-
	(534,968,845)	(27,681,144)	73,195,768	-	(489,454,221)
อาคารและอุปกรณ์	117,248,098				28,525,786

	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน					
อาคารชุด	99,041,571	-	-	-	99,041,571
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	28,343,776	60,488	(1,164,348)	-	27,239,916
เครื่องใช้สำนักงาน	47,675,228	423,883	(5,205,600)	-	42,893,505
คอมพิวเตอร์	290,100,600	3,937,038	(8,925,619)	2,809,055	287,921,074
ส่วนปรับปรุงสิ่งก่อสร้าง	157,399,527	175,242	(7,729,468)	-	149,845,301
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการ รีดออนทรัพย์สิน	26,131,790	-	(1,465,660)	-	24,666,130
อันทาหนะ	20,609,446	-	-	-	20,609,446
รวมราคาทุน	669,301,938	4,596,651	(24,490,701)	2,809,055	652,216,943
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคารชุด	(18,441,571)	(6,167,719)	-	-	(24,609,290)
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	(27,831,125)	(309,007)	1,164,032	-	(26,976,100)
เครื่องใช้สำนักงาน	(45,068,323)	(954,320)	5,195,606	-	(40,827,037)
คอมพิวเตอร์	(231,063,476)	(35,846,682)	8,925,375	-	(257,984,783)
ส่วนปรับปรุงสิ่งก่อสร้าง	(155,254,040)	(716,074)	7,729,451	-	(148,240,663)
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการ รีดออนทรัพย์สิน	(24,661,116)	(643,243)	1,382,830	-	(23,921,529)
อันทาหนะ	(12,409,443)	-	-	-	(12,409,443)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(514,729,094)	(44,637,045)	24,397,294	-	(534,968,845)
อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ งานระหว่างติดตั้ง	3,120,285	-	(311,230)	(2,809,055)	-
อาคารและอุปกรณ์	157,693,129				117,248,098
				2568	2567
				บาท	บาท
ค่าเสื่อมราคา				27,681,144	44,637,045

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ ซึ่งหัก
ค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 515.49 ล้านบาท และ 462.44 ล้านบาท
ตามลำดับ

5.9 สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า
สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า มีดังนี้

5.9.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2568 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	ลดลง บาท	ลดลง จากรายการ ปรับปรุง สัญญาเช่า บาท	ยอดคงปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บาท
ราคาทุน					
อาคาร	254,293,219	1,837,637	(8,133,531)	(2,153,022)	245,844,303
เครื่องใช้สำนักงาน	3,466,547	-	-	-	3,466,547
ยานพาหนะ	46,276,841	7,245,657	(6,511,052)	-	47,011,446
รวมราคาทุน	304,036,607	9,083,294	(14,644,583)	(2,153,022)	296,322,296
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร	(161,252,319)	(39,021,532)	7,355,511	-	(192,918,340)
เครื่องใช้สำนักงาน	(2,612,561)	(853,986)	-	-	(3,466,547)
ยานพาหนะ	(16,536,207)	(10,227,720)	3,995,819	-	(22,768,108)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(180,401,087)	(50,103,238)	11,351,330	-	(219,152,995)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	123,635,520				77,169,301
	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	ลดลง บาท	ลดลง จากรายการ ปรับปรุง สัญญาเช่า บาท	ยอดคงปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บาท
ราคาทุน					
อาคาร	299,914,176	4,918,817	(20,584,406)	(29,955,368)	254,293,219
เครื่องใช้สำนักงาน	5,452,079	-	(1,985,707)	175	3,466,547
ยานพาหนะ	41,418,047	4,858,580	-	214	46,276,841
รวมราคาทุน	346,784,302	9,777,397	(22,570,113)	(29,954,979)	304,036,607
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร	(124,337,750)	(49,809,860)	12,895,291	-	(161,252,319)
เครื่องใช้สำนักงาน	(2,876,528)	(1,091,865)	1,355,832	-	(2,612,561)
ยานพาหนะ	(6,807,300)	(9,728,907)	-	-	(16,536,207)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(134,021,578)	(60,630,632)	14,251,123	-	(180,401,087)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	212,762,724				123,635,520

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
	บาท	บาท
ค่าเสื่อมราคา	50,103,238	60,630,632

บริษัทเช่าสินทรัพย์หลายประเภทประกอบด้วย อาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ อายุสัญญาเช่าเฉลี่ยโดยประมาณ 3 ปี ซึ่งสัญญาเช่าอาคารที่หมดอายุในปีปัจจุบันถูกแทนที่ด้วยสัญญาเช่าใหม่สำหรับสินทรัพย์อ้างอิงที่เหมือนกัน ส่งผลให้มีการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้จำนวน 9.08 ล้านบาท ในปี 2568 และ 9.78 ล้านบาท ในปี 2567

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ จำนวน 0.38 ล้านบาท และ 0.64 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดสำหรับสัญญาเช่าเท่ากับ 55.81 ล้านบาท และ 66.41 ล้านบาท ตามลำดับ

5.9.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
	บาท	บาท
หนี้สินตามสัญญาเช่า	87,626,818	139,633,522
หัก ดอกเบี้ยรอตัดจำหน่าย	(2,215,169)	(4,777,341)
รวม	85,411,649	134,856,181

การวิเคราะห์การครบกำหนดแบบไม่คิดลดของหนี้สินตามสัญญาเช่า มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บาท
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
ภายใน 1 ปี	48,386,496	53,070,815
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	37,025,153	81,785,366
รวม	85,411,649	134,856,181

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทได้บันทึกค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินตามสัญญาเช่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ จำนวน 2.84 ล้านบาท และ 4.86 ล้านบาท ตามลำดับ

บริษัทไม่มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับหนี้สินตามสัญญาเช่า หนี้สินตามสัญญาเช่าได้รับการติดตามโดยแผนกบริหารเงินของบริษัท

5.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

	อายุการตัด จำหน่าย คงเหลือ	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2568 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	จำหน่าย บาท	โอนเข้า/ (โอนออก) บาท	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บาท
ราคาทุน						
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	0 - 5 ปี	192,419,518	4,961,040	(10,478,298)	7,461,523	194,363,783
ค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดอนุพันธ์		3,912,329	-	-	-	3,912,329
ค่าธรรมเนียมซื้อขายอนุพันธ์ทางอินเตอร์เน็ต		519,740	-	-	-	519,740
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ข้อมูลเกี่ยวกับถูกกัก)	10 ปี	53,000,000	-	-	-	53,000,000
รวมราคาทุน		249,851,587	4,961,040	(10,478,298)	7,461,523	251,795,852
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์		(144,319,480)	(30,222,297)	10,478,298	-	(164,063,479)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ข้อมูลเกี่ยวกับถูกกัก)		(9,716,667)	(5,300,000)	-	-	(15,016,667)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		(154,036,147)	(35,522,297)	10,478,298	-	(179,080,146)
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง		11,910,517	1,476,119	(2,375,394)	(7,461,523)	3,549,719
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		107,725,957				76,265,425

	อายุการตัด จำหน่าย คงเหลือ	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	จำหน่าย บาท	โอนเข้า/ (โอนออก) บาท	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บาท
ราคาทุน						
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	0 - 5 ปี	192,724,795	13,269,612	(16,467,827)	2,892,938	192,419,518
ค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดอนุพันธ์		3,912,329	-	-	-	3,912,329
ค่าธรรมเนียมซื้อขายอนุพันธ์ทางอินเตอร์เน็ต		519,740	-	-	-	519,740
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า)	10 ปี	53,000,000	-	-	-	53,000,000
รวมราคาทุน		<u>250,156,864</u>	<u>13,269,612</u>	<u>(16,467,827)</u>	<u>2,892,938</u>	<u>249,851,587</u>
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์		(140,170,981)	(20,013,833)	15,865,334	-	(144,319,480)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า)		(4,416,667)	(5,300,000)	-	-	(9,716,667)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		<u>(144,587,648)</u>	<u>(25,313,833)</u>	<u>15,865,334</u>	<u>-</u>	<u>(154,036,147)</u>
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างคิดตั้ง		8,466,715	6,336,740	-	(2,892,938)	11,910,517
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		<u>114,035,931</u>				<u>107,725,957</u>

สำหรับปีสิ้นสุด

วันที่ 31 ธันวาคม

2568 2567

บาท บาท

ค่าตัดจำหน่าย 35,522,297 25,313,833

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งหักค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่มีจำนวน 111.97 ล้านบาท และ 86.30 ล้านบาท ตามลำดับ

5.11 ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บาท
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2568 บาท	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน บาท	รายการที่รับรู้ใน กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น บาท	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี				
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ค่าคิดจำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	8,759,913	862,365	-	9,622,278
ค่าถือการถือค่าสินทรัพย์อกรขาย	1,444,640	-	-	1,444,640
ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	55,260,249	(35,353)	-	55,224,896
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	16,965,021	(1,583,060)	264,503	15,646,464
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน	5,473,592	338,169	-	5,811,761
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,633,149	-	921	1,634,070
หนี้สินตามสัญญาเช่า	26,971,236	(9,888,906)	-	17,082,330
รวม	116,507,800	(10,306,785)	265,424	106,466,439
หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี				
ผลแตกต่างชั่วคราว				
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนตาม วิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	63,067	-	63,067
ค่าคิดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	886,413	-	-	886,413
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาหารชุด	14,099,058	(14,099,058)	-	-
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	8,656,666	(1,060,000)	-	7,596,666
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน	148,920	323,786	-	472,706
สินทรัพย์สิทธิการใช้	24,727,104	(9,293,243)	-	15,433,861
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนตาม วิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,004,363	-	120,801	2,125,164
รวม	50,522,524	(24,065,448)	120,801	26,577,877
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสุทธิ	65,985,276	13,758,663	144,623	79,888,562

วันที่	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567			วันที่ 31 ธันวาคม 2567
	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
1 มกราคม 2567	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ถาวรที่ได้รับจากการตัดบัญชี				
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	3,192,973	5,566,940	-	8,759,913
ค่าเผื่อการค้ำประกันสินทรัพย์อสังหาริมทรัพย์	1,444,640	-	-	1,444,640
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	55,192,618	67,631	-	55,260,249
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	34,774,057	(18,928,724)	1,119,688	16,965,021
ค่าใช้จ่ายพนักงานค้างจ่าย	6,003,234	(6,003,234)	-	-
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า	5,782,724	(309,132)	-	5,473,592
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,679	1,748,096	(119,626)	1,633,149
หนี้สินตามสัญญาเช่า	45,008,773	(18,037,537)	-	26,971,236
สินทรัพย์ถาวรที่ได้รับจากการตัดบัญชีอื่น ๆ	6,938,973	(6,938,973)	-	-
รวม	158,342,671	(42,834,933)	1,000,062	116,507,800
หนี้สินถาวรที่ได้รับจากการตัดบัญชี				
ผลแตกต่างชั่วคราว				
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในเงินลงทุนตาม วิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	87,322	(87,322)	-	-
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	886,413	-	-	886,413
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารชุด	15,267,374	(1,168,316)	-	14,099,058
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	9,716,666	(1,060,000)	-	8,656,666
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน	294,135	(145,215)	-	148,920
สินทรัพย์สิทธิการใช้	42,552,545	(17,825,441)	-	24,727,104
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนตาม วิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	340,058	1,771,809	(107,504)	2,004,363
หนี้สินถาวรที่ได้รับจากการตัดบัญชีอื่น ๆ	2,847,318	(2,847,318)	-	-
รวม	71,991,831	(21,361,803)	(107,504)	50,522,524
สินทรัพย์ถาวรที่ได้รับจากการตัดบัญชีสุทธิ	86,350,840	(21,473,130)	1,107,566	65,985,276

5.12 สินทรัพย์อื่น
สินทรัพย์อื่น ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
	บาท	บาท
สินทรัพย์รอการขาย	42,851,200	42,851,200
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(7,223,200)	(7,223,200)
สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ	35,628,000	35,628,000
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	26,716,842	33,270,060
เงินมัดจำ	18,719,626	20,150,702
กองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระราคา และ ส่งมอบหลักทรัพย์	178,001,157	174,005,785
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	39,736,880	31,586,974
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับสุทธิ	53,172,019	42,908,881
ภาษีเงินได้ถูก หัก ณ ที่จ่าย	13,515,326	15,321,687
สินทรัพย์อื่น	2,576,302	13,876,230
รวม	368,066,152	366,748,319

เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
	พันบาท	พันบาท
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มเงินอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ไม่เกิน 1 ปี	951	1,214
เกิน 1 ปี	25,766	32,056
รวม	26,717	33,270

5.13 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินเป็นเงินกู้ยืมในประเทศ โดยสามารถจำแนกได้ดังนี้

	อัตรา ดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567			
		ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ			
		เมื่อทวงถาม พ้นบาท	น้อยกว่า 1 ปี พ้นบาท	1 - 5 ปี พ้นบาท	รวม พ้นบาท
เงินกู้ยืม					
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	2.78 - 3.03	-	3,700,000	-	3,700,000
รวมเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน		-	3,700,000	-	3,700,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทไม่มีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

5.14 เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ประกอบด้วย

	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	บาท	บาท
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	51,912,333	300,127,103
เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	1,145,101	1,637,042
รวมเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	53,057,434	301,764,145

5.15		ณ วันที่	ณ วันที่
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ประกอบด้วย		2568	2567
		บาท	บาท
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์			
เจ้าหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด		1,197,881,734	976,105,876
เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน		105,903,003	48,724,677
เจ้าหนี้ธุรกรรมอื่นและให้ยืมหลักทรัพย์		271,015,276	79,408,076
รวมเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		<u>1,574,800,013</u>	<u>1,104,238,629</u>
5.16 ประมาณการหนี้สิน			
ประมาณการหนี้สิน ประกอบด้วย			
		ณ วันที่	ณ วันที่
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
		2568	2567
		พันบาท	พันบาท
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น		3,336	4,078
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		145,845	169,122
ประมาณการหนี้สินจากการรื้อถอน		29,058	27,368
ประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค่าประกันทางการเงิน		740	841
รวม		<u>178,979</u>	<u>201,409</u>

บริษัท ได้แสดงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากสำรองของ Management Overlay สำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อของลูกค้าหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และลูกค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้าไว้ในประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค่าประกันทางการเงิน

5.16.1 การระงับผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด	
	2568	2567
	บาท	บาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	18,488,812	14,764,457
ต้นทุนดอกเบี้ย	3,785,536	4,218,145
	<u>22,274,348</u>	<u>18,982,602</u>

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ มีดังนี้

	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2568	2567
	บาท	บาท
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	169,121,547	172,102,699
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	18,488,812	14,764,457
ต้นทุนดอกเบี้ย	3,785,536	4,218,145
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากการโอนย้ายพนักงาน	(33,988)	(7,307,636)
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัยที่เกิดจากการปรับปรุงประสิทธิภาพ	1,167,932	(1,514,973)
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัยที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(327,504)	7,113,411
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงด้านประชากรศาสตร์	482,086	-
การลดต้นทุนบริการในอดีต	(31,645,421)	-
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(15,194,133)	(20,254,556)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	<u>145,844,867</u>	<u>169,121,547</u>

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคิดศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ มีดังต่อไปนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ร้อยละ
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	1.22 - 2.66	1.99 - 3.54
อัตราเงินเฟ้อ	2.00	2.00
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	5.50	5.50
อัตราการลาออกถัวเฉลี่ย	4.00 - 20.00	4.00 - 20.00
	ขึ้นอยู่กับอายุของ พนักงาน	ขึ้นอยู่กับอายุของ พนักงาน

การวิเคราะห์ข้อสมมติฐานทางการเงินที่มีผลกระทบเพิ่มขึ้น/(ลดลง) ต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ มีดังต่อไปนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บาท
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(11,523,291)	(12,644,400)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	13,244,816	14,458,168
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	12,710,681	13,869,885
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(11,311,985)	(12,407,076)
อัตราการลาออกถัวเฉลี่ย - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(12,507,083)	(13,667,538)
อัตราการลาออกถัวเฉลี่ย - ลดลงร้อยละ 1	14,821,470	16,187,348

เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2568 บริษัทได้มีประกาศโครงการเกษียณอายุก่อนกำหนดตามความสมัครใจสำหรับพนักงานที่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยเป็นการเลิกจ้างด้วยความเห็นชอบร่วมกัน ทั้งนี้ ในเดือนธันวาคม 2568 บริษัทได้จ่ายเงินตอบแทนเทียบเท่าเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งได้มีการตั้งสำรองไว้แล้วภายใต้ประมาณการค่าใช้จ่ายภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานรวมทั้งเงินตอบแทนพิเศษเมื่อออกจากงานให้แก่พนักงานภายใต้โครงการดังกล่าว ซึ่งการเลิกจ้างมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569 เป็นต้นไป โดยค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับโครงการนี้จะถูกบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

5.16.2 ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินของบริษัท มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
	พันบาท	พันบาท
ยอดต้นปี	841	2,087
การเปลี่ยนแปลงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ระหว่างปี	(101)	(1,246)
ยอดปลายปี	740	841

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำนวน 0.10 ล้านบาท และ 1.25 ล้านบาท ตามลำดับ

5.17 หนี้สินอื่น
หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
	พันบาท	พันบาท
โบนัสพนักงานค้างจ่าย	42,850	31,951
ค่านายหน้าค้างจ่ายของพนักงาน	50,641	37,280
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	40,458	42,794
หนี้สินอื่น	72,944	107,794
รวม	206,893	219,819

5.18 ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2567 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นของบริษัทได้รับมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจากเดิม 1,350 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 135,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) เป็น 5,550 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 555,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 420 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เสนอขายต่อผู้ถือหุ้นเดิมในอัตราส่วนของผู้ถือหุ้นเดิมราคาหุ้นละ 10 บาท

บริษัทได้รับชำระค่าหุ้นจำนวน 4,200 ล้านบาท และจดทะเบียนการเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2567

5.19 **ทุนสำรองตามกฎหมาย**

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

5.20 **การบริหารจัดการทุน**

วัตถุประสงค์ของบริษัทในการบริหารจัดการทุนของบริษัทคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้ขึ้นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัทกำหนดขอบเขตธุรกรรมและกำหนดให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงติดตามการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดคิดในระหว่างปี บริษัทสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้ตามเกณฑ์

5.21 **รายได้ค่านายหน้า**

รายได้ค่านายหน้าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2568		
	ช่วงเวลาในการรับรู้รายได้		
	เมื่อให้บริการ เสร็จสิ้น	ตลอดระยะเวลา ของสัญญา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	530,675,354	-	530,675,354
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	76,090,221	-	76,090,221
รวม	606,765,575	-	606,765,575

	2567		
	ช่วงเวลาในการรับรู้รายได้		
	เมื่อให้บริการ เสร็จสิ้น	ตลอดระยะเวลา ของสัญญา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	631,656,396	-	631,656,396
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	77,671,112	-	77,671,112
ค่านายหน้าอื่น	5,714,992	-	5,714,992
รวม	715,042,500	-	715,042,500

5.22 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2568		
	ช่วงเวลาในการรับรู้รายได้		
	เมื่อให้บริการ เสร็จสิ้น	ตลอดระยะเวลา ของสัญญา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	28,014,341	-	28,014,341
ที่ปรึกษาทางการเงิน	-	2,900,000	2,900,000
ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุน	294,982,560	-	294,982,560
ค่าธรรมเนียมที่เกิดจากการชำระราคาการซื้อขายหลักทรัพย์	4,019,974	-	4,019,974
การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	-	7,476,533	7,476,533
อื่น ๆ	2,157,243	-	2,157,243
รวม	329,174,118	10,376,533	339,550,651

	2567		
	ช่วงเวลาในการรับรู้รายได้		
	เมื่อให้บริการ เสร็จสิ้น	ตลอดระยะเวลา ของสัญญา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	30,336,894	-	30,336,894
ที่ปรึกษาทางการเงิน	-	3,200,000	3,200,000
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล	-	353,128	353,128
ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุน	268,581,631	-	268,581,631
ค่าธรรมเนียมที่เกิดจากการชำระราคาการซื้อขายหลักทรัพย์	3,745,308	-	3,745,308
การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	-	10,639,195	10,639,195
อื่น ๆ	4,862,697	-	4,862,697
รวม	307,526,530	14,192,323	321,718,853

5.23	รายได้ดอกเบี้ย		
	รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย		
		2568	2567
		บาท	บาท
	เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	282,565,713	448,872,920
	รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในสถาบันการเงิน	30,992,660	50,981,588
	รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน	55,808,477	60,798,204
	อื่น ๆ	5,904,635	5,681,576
	รวม	375,271,485	566,334,288
5.24	กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน		
	กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย		
		2568	2567
		บาท	บาท
	กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	23,745,680	(20,475,614)
	กำไรจากตราสารอนุพันธ์	14,705,225	46,490,644
	เงินปันผล	4,414,976	17,286,964
	รวม	42,865,881	43,301,994
5.25	ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		
	ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณจากขาดทุนสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัท และจำนวนหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วระหว่างปีในแต่ละปีโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก แสดงการคำนวณดังนี้		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2568	2567
	ขาดทุนสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัท (บาท)	(51,306,862)	(153,318,345)
	จำนวนหุ้นสามัญที่ออก ณ วันที่ 1 มกราคม (หุ้น)	555,000,000	135,000,000
	ผลกระทบจากหุ้นที่ออกและชำระแล้ว		
	วันที่ 30 เมษายน 2567 (หุ้น)	-	283,068,493
	จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยผู้ถือหุ้น (หุ้น)	555,000,000	418,068,493
	ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	(0.09)	(0.37)

5.26 เงินปันผล

เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2567 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท พัฒนสิน พลาสติก (1970) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 มีมติอนุมัติให้บริษัทจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น จำนวน 2,150,469,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.4383 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 942.55 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้จ่ายเงินให้ผู้ถือหุ้นแล้ว เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2567

ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวข้างต้นได้แสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของเงินปันผลจ่ายเจ้าของเดิม ก่อนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันในงบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

5.27 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน ได้รวมค่าตอบแทนกรรมการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 จำนวน 1,340,000 บาท และ 1,570,000 บาท ตามลำดับ

5.28 ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2568	2567
	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	162,992,163	244,541,689
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาและติดตั้งระบบ	3,080,733	1,517,140
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสิทธิในการใช้ระบบและโปรแกรม	49,718,311	51,462,144
ค่าที่ปรึกษาและบริการ	2,748,181	33,802,468
ค่าใช้จ่ายอื่น	159,663,022	153,334,107
รวม	378,202,410	484,657,548

5.29 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2568	2567
	บาท	บาท
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปัจจุบัน	-	1,280,456
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	-	(453,993)
รวมภาษีเงินได้ปัจจุบัน	-	826,463
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
รายได้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นหรือกลับรายการ	(13,903,286)	20,365,564
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	144,623	1,107,566
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(13,758,663)	21,473,130
รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	(13,758,663)	22,299,593

การกระทบยอดของค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ระหว่างอัตราภาษีที่ใช้และอัตราภาษีที่แท้จริง

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2568		2567	
	บาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	บาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)
ขาดทุนก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(53,674,518)		(150,842,970)	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	(10,734,904)	20	(30,168,594)	20
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	-		(453,993)	
รายการบวกกลับ: ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่าย				
ที่ไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี	1,906,382		28,370,352	
รายการหักออก: ผลกระทบทางภาษีของรายได้				
และค่าใช้จ่ายที่ได้รับยกเว้นทางภาษี	(1,206,844)		(1,293,284)	
ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(3,723,297)		27,778,421	
ผลขาดทุนทางภาษีสำหรับปีปัจจุบัน	-		(1,933,309)	
รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	(13,758,663)	25.63	22,299,593	(14.78)

บริษัทใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรก่อนภาษีบวกกลับด้วยรายการซึ่งไม่ถือเป็นค่าใช้จ่าย และหักรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ได้รับการยกเว้นทางภาษีตามประมวลรัษฎากร

ประเทศไทยได้มีการประกาศใช้ Pillar Two ตามพระราชกำหนดภาษีส่วนเพิ่ม พ.ศ. 2567 ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2567 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป

Mitsubishi UFJ Financial Group (กลุ่มบริษัท) อยู่ภายใต้บทบัญญัติแห่ง Pillar Two ภายใต้กฎหมายของประเทศญี่ปุ่น ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2567 เนื่องจากมีรายได้รวมทั้งหมดตามงบการเงินรวมไม่น้อยกว่า 750 ล้านดอลลาร์ อย่างน้อยสองรอบระยะเวลาบัญชีในช่วงสี่รอบระยะเวลาบัญชีก่อนหน้ารอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบัน

บริษัทได้ถือปฏิบัติตามการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ ซึ่งกำหนดให้ยกเว้นการรับรู้รายการภาษีเงินได้หรือการตัดบัญชีสำหรับการจัดเก็บภาษีขึ้นต่ำส่วนเพิ่มเป็นการชั่วคราว และจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เมื่อเกิดขึ้น

จากการประเมินผลกระทบ บริษัทคาดว่า จะไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญจาก Pillar Two ดังนั้น บริษัทจึงไม่ได้บันทึกค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ Pillar Two ในงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2568

5.30 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น โดยหักจากเงินเดือนพนักงานส่วนหนึ่ง และบริษัทจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่ง โดยได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว

	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
	บาท	บาท
เงินสมทบซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	38,089,025	39,832,564

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 เรื่อง “การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน” มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
	บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	89,692,850	109,088,037
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	6,086,541	5,971,463
รวม	95,779,391	115,059,500

6.2 รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกันและ/หรืออยู่ภายใต้กลุ่มบริษัทใหญ่เดียวกันหรือเกี่ยวข้อง โดยมีความสัมพันธ์กับบริษัทใหญ่ ดังนั้นงบการเงินนี้จึงแสดงผลของรายการดังกล่าว ซึ่งการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ยระหว่างกันและเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามปกติทางธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

รายชื่อของบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการทางธุรกิจกับบริษัท มีดังนี้คือ

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ประเภทของธุรกิจ
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	บริษัทใหญ่	ธนาคารพาณิชย์
บมจ. พัฒนาสิน พลัส (1970)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	อยู่ระหว่างการชำระบัญชี
บลจ. กรุงศรี	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทจัดการกองทุน
บจ. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. ซีเคเอส โฮลดิ้ง	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์
บจ. ชันโรสอควีตี้	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการให้คำปรึกษากับการลงทุนในประเทศไทย
บจ. เนชั่นเนลคัลเจอร์ไอดี	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการด้านเทคโนโลยีดิจิทัล
บจ. บีบีทีวี โปรดักชันส์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บีบีทีวี เอ็ควีตี้	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร
บจ. อสุรยา แคปปิตอล เซอร์วิสเซส	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
Morgan Stanley & Co. International Plc.	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการทางการเงิน

ยอดคงเหลือและรายการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
	บาท	บาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	80,482,705	465,365,510
สินทรัพย์ถาวรที่ใช้		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	283,715	1,594,460
บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวตี้	10,805,847	25,253,225
บจ. วิชาความรู้ปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	7,783,523	5,903,024
รวม	<u>18,873,085</u>	<u>32,750,709</u>
สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำ		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	148,155	276,016
บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวตี้	5,439,799	5,439,799
รวม	<u>5,587,954</u>	<u>5,715,815</u>
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ		
บลจ. กรุงศรี	2,338,839	2,799,420
บมจ. พัฒนาสิน พลัส (1970)	1,363,434	2,544,841
รวม	<u>3,702,273</u>	<u>5,344,261</u>
สินทรัพย์อื่น - ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	84,018	-
สินทรัพย์อื่น - อื่น ๆ		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	28,651	9,006,532
บลจ. กรุงศรี	3,558	18,248
รวม	<u>32,209</u>	<u>9,024,780</u>
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	-	3,650,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	294,811	1,628,622
บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวตี้	11,172,238	25,727,217
บจ. วิชาความรู้ปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	7,875,327	6,019,924
รวม	<u>19,342,376</u>	<u>33,375,763</u>

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2568	2567
	บาท	บาท
หนี้สินอื่น - อื่น ๆ		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	12,271,527	38,873,513
บจ. เนชั่นเนลติจิทัลไอที	64,117	49,399
บจ. บีบีทีวี เอ็กวิตี้	81,309	86,101
บจ. อสุรยา แคปปิตอล เซอร์วิสเซส	29,842	26,336
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	992,158	869,218
บลจ. กรุงศรี	-	221,199
รวม	<u>13,438,953</u>	<u>40,125,766</u>

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		นโยบายการกำหนดราคา
	2568	2567	
	บาท	บาท	
รายได้			
รายได้ค่าขายหน้า			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	8,159,460	3,379,058	ร้อยละ 0.02 - 0.25 ของมูลค่า
บจ. บีบีทีวี โปรดักชั่นส์	14,472	364,101	หรือตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ	-	191,888	
บจ. ซีเคเอส โฮลดิ้ง	-	191,888	
Morgan Stanley & Co. International Plc.	1,143,829	667,010	
บจก. ชัน ไรส์ อีควิตี้	-	8,158,710	
รวม	<u>9,317,761</u>	<u>12,952,655</u>	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
บลจ. กรุงศรี	33,547,370	24,888,662	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รายได้ดอกเบี้ย			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	5,425,724	27,542,496	อัตราตลาด

	สำหรับปีสิ้นสุด		นโยบายการกำหนดราคา
	วันที่ 31 ธันวาคม		
	2568	2567	
	บาท	บาท	
รายได้อื่น			
บจ. รัชชาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	100,124	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
Morgan Stanley & Co. International Plc.	-	180,090	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	4,094,169	3,383,457	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บลจ. กรุงศรี	-	3,000	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บมจ. พลนลิน พลัส (1970)	1,363,432	2,544,841	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	<u>5,557,725</u>	<u>6,111,388</u>	
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	61,978	492,322	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
เงินปันผลจ่าย			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	-	936,593,869	ตามประกาศจ่ายของบริษัท
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,946,558	4,701,334	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. เนชั่นเนลติจิทัลไอดี	728,018	433,429	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	-	29,633	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	<u>3,674,576</u>	<u>5,164,396</u>	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	33,909,412	68,720,294	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	476,653	859,996	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. รัชชาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	178,437	212,526	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	<u>34,564,502</u>	<u>69,792,816</u>	
ค่าใช้จ่ายอื่น			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	31,884,825	28,946,035	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	25,985,058	27,284,695	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. รัชชาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	6,724,461	6,098,375	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. อยูชยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส	66,655	73,479	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	<u>64,660,999</u>	<u>62,402,584</u>	

6.3 สัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการระยะยาว

สัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการระยะยาว มีรายละเอียดดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
	บาท	บาท
ไม่เกิน 1 ปี	42,385,100	36,339,321
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	30,019,114	28,111,842

6.4 หนังสือค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในนามบริษัท เป็นจำนวนเงิน 20 ล้านบาท สำหรับการใช้จ่ายเงินสินเชื่อที่ธนาคารแห่งหนึ่ง

6.5 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินงวดปัจจุบัน การจัดประเภทรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไว้ การจัดประเภทรายการใหม่มีดังต่อไปนี้

รายการ	การแสดงผลการ ที่แสดงไว้เดิม	การแสดงผลการ ในงวดปัจจุบัน	จำนวนเงิน (บาท)
หลักประกันของหลักทรัพย์ที่ซื้อ	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	หลักทรัพย์กู้ยืมหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	13,081,521

6.6 วันที่อนุมัติงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทให้ออกงบการเงินเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2569

เอกสารแบบ 4

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แบบประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายใน

แนวคิดและวัตถุประสงค์

การมีระบบการควบคุมภายในที่ดีมีความสำคัญอย่างยิ่งสำหรับบริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทที่มีประชาชนเป็นผู้ถือหุ้น โดยระบบที่คิดจะสามารถช่วยป้องกัน บิหาร จัดการความเสี่ยงหรือความเสียหายต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทและผู้ที่มีส่วนได้เสียได้เป็นอย่างดี ดังนั้น จึงเป็นหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทที่จะต้องดำเนินการให้มั่นใจว่า บริษัทมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม และเพียงพอในการดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย วัตถุประสงค์ กฎหมาย ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถป้องกันทรัพย์สินจากการทุจริต เสียหาย รวมทั้งมีการจัดทำบัญชี รายงานที่ถูกต้องน่าเชื่อถือ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดีจาก ไพร่ชอวเดอว์เฮาต์คูเปอร์ส ประเทศไทย (PwC Thailand) ในการพัฒนาแบบประเมินความเสี่ยงพหุของระบบควบคุมภายใน (“แบบประเมิน”) ฉบับนี้ขึ้น เพื่อเป็นเครื่องมือช่วยให้บริษัทใช้เป็นแนวทางในการประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายในของบริษัทด้วยตนเอง

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

การนำไปใช้

บริษัทควร ใช้แบบประเมินนี้เป็นแนวทางในการประเมินหรือทบทวนความเสี่ยงพหุของระบบควบคุมภายในอย่างน้อยทุกปี และอาจมีการทบทวนเพิ่มเติมหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ การประเมินดังกล่าวควรผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทด้วย เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนความเห็น มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมกับบริษัทได้

การตอบแบบประเมินในแต่ละข้อ ควรอยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติจริง หากประเมินแล้วพบว่า บริษัทยังขาดการควบคุมภายในที่เพียงพอในข้อใด (ไม่ว่าจะเป็นการไม่มีระบบในเรื่องนั้น หรือมีแล้วแต่ยังไม่เหมาะสม) บริษัทควรอธิบายเหตุผลและแนวทางแก้ไขประกอบไว้ด้วย

¹ เป็นคณะกรรมการประกอบด้วยสมาชิก 18 คน ได้แก่ สถาบันผู้สอบบัญชีในหน่วยงานของรัฐอเมริกา (AICPA) สถาบันผู้ตรวจสอบภายในสากล (Institute of Internal Auditors หรือ IIA) สถาบันผู้บริหารการเงิน (Financial Executives Institute หรือ FEI) สถาบันผู้บัญชีไทย (Association of Accountants หรือ AAA) และสถาบันผู้บัญชีสหประชาชาติ (Institute of International Accountants หรือ IIAA)

สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)

1. องค์กรแสดงถึงความมีเดียมั่นในคุณค่าของงานที่ตรง (integrity) และจริยธรรม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
1.1 คณะกรรมการและผู้บริหารกำหนดแนวทาง และมีการปฏิบัติที่อุบหนักความซื่อตรงและการรักษาจริยธรรมในการดำเนินงาน ที่ครอบคลุมถึง 1.1.1 การปฏิบัติหน้าที่ประจำวัน และการตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ 1.1.2 การปฏิบัติต่อผู้ค้า ลูกค้า และบุคคลภายนอก	/	/
1.2 มีข้อกำหนดที่เป็นลายลักษณ์อักษรให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อตรงและการรักษาจริยธรรม ที่ครอบคลุมถึง 1.2.1 มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม (code of conduct) สำหรับผู้บริหารและพนักงานที่เหมาะสม 1.2.2 มีข้อกำหนดห้ามผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติคนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการ ซึ่งรวมถึงการห้ามคอร์รัปชันอันทำให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร ² 1.2.3 มีบทลงโทษที่เหมาะสมหากมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดข้างต้น 1.2.4 มีการสื่อสารข้อกำหนดและบทลงโทษข้างต้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ เช่น รวมอยู่ในการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ให้พนักงานลงนามรับทราบข้อกำหนดและบทลงโทษเป็นประจำทุกปี รวมทั้งมีการเผยแพร่ code of conduct ให้แก่พนักงานและบุคคลภายนอกได้รับทราบ	/	/
1.3 มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตาม Code of Conduct 1.3.1 การติดตามและประเมินผลโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติ (compliance unit) 1.3.2 การประเมินตนเองโดยผู้บริหารและพนักงาน 1.3.3 การประเมินโดยผู้เชี่ยวชาญที่เป็นอิสระจากภายนอกองค์กร	/	/
1.4 มีการจัดการอย่างทันเวลา หากพบการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับความซื่อตรงและการรักษาจริยธรรม 1.4.1 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถตรวจพบการฝ่าฝืน ได้ภายในเวลาที่เหมาะสม 1.4.2 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถลงโทษหรือจัดการกับกรณีการฝ่าฝืนได้อย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร 1.4.3 มีการแก้ไขการกระทำที่ขัดต่อหลักความซื่อตรงและการรักษาจริยธรรมอย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร	/	/

² บริษัทควรกำหนดการควบคุมภายในตามมาตรฐานต่อต้านคอร์รัปชันให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัท

2. คณะกรรมการมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน

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

3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ

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

4. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการมุ่งใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
4.1 บริษัทมีนโยบายและวิธีการปฏิบัติเพื่อจัดหา พัฒนา และรักษาบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสม และมีกระบวนการสอบทานนโยบายและวิธีการปฏิบัตินั้นอย่างสม่ำเสมอ	/	
4.2 บริษัทมีกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน การให้แรงจูงใจหรือรางวัลต่อบุคลากรที่มีผลการปฏิบัติงานดี และการจัดการต่อบุคลากรที่มีผลงานไม่บรรลุเป้าหมาย รวมถึง การสื่อสารกระบวนการเหล่านี้ให้ผู้บริหารและพนักงานทราบ	/	
4.3 บริษัทมีกระบวนการแก้ไขปัญหาหรือเตรียมพร้อมสำหรับการขาดบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสมอย่างทันเวลา	/	

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

5. องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
5.1 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารมีกระบวนการและการสื่อสารเชิงบังคับให้บุคลากรทุกคนมีความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน และจัดให้มีการปรับปรุงแก้ไขกระบวนการปฏิบัติ ในกรณีที่เป็น	/	
5.2 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน การสร้างแรงจูงใจ และการให้รางวัล ที่เหมาะสม โดยพิจารณาทั้งเรื่องการปฏิบัติตาม Code of Conduct และ วัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาวของบริษัท	/	
5.3 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารประเมินแรงจูงใจและการให้รางวัลอย่างต่อเนื่องโดยเน้นให้สามารถเชื่อมโยงกับความสำเร็จของหน้าที่ในการปฏิบัติตามการควบคุมภายในด้วย	/	
5.4 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้พิจารณาไม่ให้มีการสร้างแรงกดดันที่มากเกินไปในการปฏิบัติหน้าที่ของบุคลากรแต่ละคน	/	

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

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

7. องค์กรระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
7.1 บริษัทระบุความเสี่ยงทุกประเภทซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจทั้งระดับองค์กร หน่วยงาน และหน้าที่งานต่าง ๆ	/	
7.2 บริษัทวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจเกิดจากทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกองค์กร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ การดำเนินงาน การรายงาน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	/	
7.3 ผู้บริหารทุกระดับมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง	/	

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

8. องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

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

9. องค์กรสามารถระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

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

มาตรการควบคุม (Control Activities)

10. องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
<p>10.1 มาตรการควบคุมของบริษัทมีความเหมาะสมกับความเสี่ยง และลักษณะเฉพาะขององค์กร เช่น สภาพแวดล้อม ความซับซ้อนของงาน ลักษณะงาน ขอบเขตการดำเนินงาน รวมถึงลักษณะเฉพาะอื่นๆ</p>	/	
<p>10.2 บริษัทมีมาตรการควบคุมภายในที่กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร และครอบคลุมกระบวนการต่างๆ อย่างเหมาะสม เช่น มีนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเกี่ยวกับธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไป ตลอดจนกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และลำดับชั้นการอนุมัติของผู้บริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจน รัดกุม เพื่อให้สามารถป้องกันการทุจริตได้ เช่น มีการกำหนดขนาดวงเงินและอำนาจอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับ ขั้นตอนในการอนุมัติโครงการลงทุน ขั้นตอนการจัดซื้อและวิธีการคัดเลือกผู้ขาย การบันทึกข้อมูลรายละเอียดการตัดสินใจจัดซื้อ ขั้นตอนการเบิกจ่ายวัสดุอุปกรณ์ หรือ การเบิกใช้เครื่องมือต่างๆ เป็นต้น โดยได้จัดให้มีกระบวนการสำหรับกรณีต่างๆ ดังนี้</p> <p>10.2.1 การเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องโยงกัน เพื่อประโยชน์ในการติดตามและสอบทานการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเสมอ</p> <p>10.2.2 กรณีที่บริษัทอนุมัติธุรกรรมหรือทำสัญญากับผู้ที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่มีผลผูกพันบริษัทในระยะยาวไปแล้ว เช่น การทำสัญญาซื้อขายสินค้า การให้กู้ยืม การค้าประกัน บริษัทได้ติดตามให้มั่นใจแล้วว่ามีการปฏิบัติเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันบริษัท เช่น ติดตามการชำระคืนหนี้ตามกำหนด หรือมีการทบทวนความเหมาะสมของสัญญา เป็นต้น</p>	/	

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

11. องค์กรเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์

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

12. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้พนักงานที่กำหนดไว้ นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
12.1 บริษัทมีนโยบายที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด เช่น ข้อบังคับของบริษัท เกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกณฑ์ของสำนักงาน ฯลฯ เพื่อป้องกันการหาโอกาส หรือนำผลประโยชน์ของบริษัทไปใช้ส่วนตัว	/	
12.2 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมกระทำโดยผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสีย ในธุรกรรมนั้น	/	
12.3 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (at arms' length basis)	/	
12.4 บริษัทมีกระบวนการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม รวมทั้งกำหนดแนวทางให้บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อยหรือร่วมนั้น ถือปฏิบัติ (หากบริษัทไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมไม่ต้องตอบข้อนี้)	-NA-	
12.5 บริษัทกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการนำนโยบายและกระบวนการไปปฏิบัติโดยผู้บริหารและพนักงาน	/	
12.6 นโยบายและกระบวนการปฏิบัติของบริษัทได้รับการนำไปใช้ในเวลาที่เหมาะสม โดยบุคลากรที่มีความสามารถ รวมถึงการควบคุมกระบวนการแก้ไขข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงาน	/	
12.7 บริษัททบทวนนโยบายและกระบวนการปฏิบัติให้มีความเหมาะสมอยู่เสมอ	/	

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

13. องค์กรข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้

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

14. องค์กรสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้ การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้

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

15. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

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

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. องค์การติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน เหมาะสม

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

17. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
17.1 บริษัทประเมินผลและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายใน และดำเนินการเพื่อติดตามแก้ไขอย่างทันทั่วทั้ง หากผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นแตกต่างจากเป้าหมาย ที่กำหนดไว้อย่างมีนัยสำคัญ	/	
<p>17.2 บริษัทมีนโยบายการรายงาน ดังนี้</p> <p>17.2.1 ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลัน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริตอย่างร้ายแรง มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือมีการกระทำที่ผิดปกตินอื่น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ</p> <p>17.2.2 รายงานข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ พร้อมแนวทางการแก้ไขปัญหา (แม้ว่าจะได้เริ่มดำเนินการจัดการแล้ว) ต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาภายในระยะเวลาอันควร</p> <p>17.2.3 รายงานความถี่ในการปรับปรุงข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ</p>	/	

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่
898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
Call 0 2638 5500, 0 2659 7777 | www.krungsrisecurities.com