

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

รายงาน และงบการเงิน

31 ธันวาคม 2567

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (รวมเรียกว่า “งบการเงิน”)

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจาก บริษัทฯตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดย สภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็น เกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการคำนวณอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่า การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



สมใจ คุณปลื้ม

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 28 กุมภาพันธ์ 2568

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทย จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย: บาท)

|                                                        | หมายเหตุ | 31 ธันวาคม 2567 | 31 ธันวาคม 2566 |
|--------------------------------------------------------|----------|-----------------|-----------------|
| สินทรัพย์                                              |          |                 |                 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด                         | 7        | 475,509,055     | 582,043,074     |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน | 8        | 464,986,276     | 342,663,979     |
| เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน                        | 9        | 1,198,531,574   | 997,726,616     |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์                        | 10       | 41,460,497      | 14,364,674      |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้                                   | 15.1     | 6,675,569       | 17,678,485      |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน                                    | 11       | 8,455,214       | 6,571,223       |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี                      | 12.1     | 32,717,584      | 29,039,210      |
| สินทรัพย์อื่น                                          | 13       | 81,483,869      | 76,094,202      |
| รวมสินทรัพย์                                           |          | 2,309,819,638   | 2,066,181,463   |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายประพัทธ์พงศ์ วีระมน)

กรรมการ



(นางวินดา หาญรัตนกุล)

กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทย จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย: บาท)

|                                                   | หมายเหตุ | 31 ธันวาคม 2567 | 31 ธันวาคม 2566 |
|---------------------------------------------------|----------|-----------------|-----------------|
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น                       |          |                 |                 |
| หนี้สิน                                           |          |                 |                 |
| ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่ายจากธุรกิจจัดการลงทุน |          | 137,333,445     | 98,079,797      |
| ภาษีเงินได้ค้างจ่าย                               |          | 51,418,105      | 48,756,167      |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า                               | 15.2     | 7,392,796       | 18,691,670      |
| ประมาณการหนี้สิน                                  | 16       | 158,092,386     | 138,307,392     |
| หนี้สินอื่น                                       | 17       | 282,931,428     | 199,390,223     |
| รวมหนี้สิน                                        |          | 637,168,160     | 503,225,249     |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น                                 |          |                 |                 |
| ทุนเรือนหุ้น                                      | 18       |                 |                 |
| ทุนจดทะเบียน                                      |          |                 |                 |
| หุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท     |          | 200,000,000     | 200,000,000     |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว                              |          |                 |                 |
| หุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท     |          | 200,000,000     | 200,000,000     |
| กำไรสะสม                                          |          |                 |                 |
| จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย                       | 19       | 20,000,000      | 20,000,000      |
| ยังไม่ได้จัดสรร                                   |          | 1,452,594,253   | 1,343,409,969   |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น                       |          | 57,225          | (453,755)       |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น                              |          | 1,672,651,478   | 1,562,956,214   |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น                    |          | 2,309,819,638   | 2,066,181,463   |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายประพัทธ์พงศ์ วีระมน)

กรรมการ




(นางชวินดา หาญรัตนกุล)

กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย: บาท)

|                                                                   | หมายเหตุ | 2567          | 2566          |
|-------------------------------------------------------------------|----------|---------------|---------------|
| รายได้                                                            |          |               |               |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ                                       | 20       | 3,141,948,133 | 2,580,718,799 |
| รายได้ดอกเบี้ย                                                    |          | 24,774,794    | 17,927,709    |
| รายได้อื่น                                                        |          | 2,027,433     | 1,977,657     |
| รวมรายได้                                                         |          | 3,168,750,360 | 2,600,624,165 |
| ค่าใช้จ่าย                                                        |          |               |               |
| ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย                                         |          | 1,474,471,681 | 1,018,679,277 |
| ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน                                       |          | 592,987,158   | 517,972,502   |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                                                |          | 983,003       | 1,675,308     |
| ค่าใช้จ่ายอื่น                                                    |          | 217,013,991   | 220,589,056   |
| รวมค่าใช้จ่าย                                                     |          | 2,285,455,833 | 1,758,916,143 |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้                                               |          | 883,294,527   | 841,708,022   |
| ภาษีเงินได้                                                       | 12.2     | 176,252,861   | 168,582,545   |
| กำไรสำหรับปี                                                      |          | 707,041,666   | 673,125,477   |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น                                           |          |               |               |
| รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง |          |               |               |
| กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย     |          |               |               |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น                         |          | 638,725       | (567,193)     |
| กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย           |          | (3,571,728)   | (1,468,799)   |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น          | 12.2     | 586,601       | 407,198       |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี                               |          | (2,346,402)   | (1,628,794)   |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี                                       |          | 704,695,264   | 671,496,683   |
| กำไรต่อหุ้น                                                       | 21       |               |               |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน                                            |          | 35.35         | 33.66         |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายประพัทธ์พงศ์ วีระมน)

กรรมการ




(นางชวินดา หาญรัตนกุล)

กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทย จำกัด (มหาชน)

งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย: บาท)

|                                     | องค์ประกอบอื่นของ<br>ส่วนของผู้ถือหุ้น | กำไรสะสม                                                       |                                    |                     |               |
|-------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------|---------------|
|                                     |                                        | ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน<br>จากการเปลี่ยนแปลง<br>มูลค่าเงินลงทุน | กำไรสะสม                           |                     |               |
|                                     |                                        |                                                                | จัดสรรแล้ว -<br>สำรองตาม<br>กฎหมาย | ยังไม่ได้<br>จัดสรร | รวม           |
| ทุนเรือนหุ้นที่ออก<br>และชำระแล้ว   |                                        |                                                                |                                    |                     |               |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566   | 200,000,000                            | -                                                              | 20,000,000                         | 1,371,459,531       | 1,591,459,531 |
| เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 24)         | -                                      | -                                                              | -                                  | (700,000,000)       | (700,000,000) |
| กำไรสำหรับปี                        | -                                      | -                                                              | -                                  | 673,125,477         | 673,125,477   |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | -                                      | (453,755)                                                      | -                                  | (1,175,039)         | (1,628,794)   |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | 200,000,000                            | (453,755)                                                      | 20,000,000                         | 1,343,409,969       | 1,562,956,214 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567   | 200,000,000                            | (453,755)                                                      | 20,000,000                         | 1,343,409,969       | 1,562,956,214 |
| เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 24)         | -                                      | -                                                              | -                                  | (595,000,000)       | (595,000,000) |
| กำไรสำหรับปี                        | -                                      | -                                                              | -                                  | 707,041,666         | 707,041,666   |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | -                                      | 510,980                                                        | -                                  | (2,857,382)         | (2,346,402)   |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 | 200,000,000                            | 57,225                                                         | 20,000,000                         | 1,452,594,253       | 1,672,651,478 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายประพัทธ์พงศ์ วีระมน)

กรรมการ




(นางชวินดา หาญรัตนกุล)

กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย: บาท)

|                                                        | 2567          | 2566          |
|--------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน                         |               |               |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้                                    | 883,294,527   | 841,708,022   |
| รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) |               |               |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน                                    |               |               |
| ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี                         | 18,815,492    | 19,828,793    |
| กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์                             | (272,478)     | (97,075)      |
| ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์                        | 196           | -             |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน                       | 15,691,209    | 14,570,905    |
| ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ                   | 92,275        | (130,383)     |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                                     | 983,003       | 1,675,308     |
| รายได้ดอกเบี้ย                                         | (24,774,794)  | (17,927,709)  |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน                |               |               |
| สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน                           | 893,829,430   | 859,627,861   |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง                    |               |               |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้ำรับจากธุรกิจจัดการลงทุน  | (122,322,297) | (22,627,338)  |
| สินทรัพย์อื่น                                          | (5,411,251)   | (10,749,995)  |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)                       |               |               |
| ค่าธรรมเนียมและบริการค้ำจ่ายจากธุรกิจจัดการลงทุน       | 39,253,648    | 2,382,077     |
| ประมาณการหนี้สิน                                       | 522,057       | (10,374,387)  |
| หนี้สินอื่น                                            | 55,689,680    | (15,672,542)  |
| เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน                              | 861,561,267   | 802,585,676   |
| เงินสดรับดอกเบี้ย                                      | 2,767,720     | 2,327,600     |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล                         | (176,682,697) | (176,430,444) |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน                         | 687,646,290   | 628,482,832   |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายประพัทธ์พงศ์ วีระমন)

กรรมการ




(นางชวินดา หาญรัตนกุล)

กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย: บาท)

|                                             | 2567            | 2566            |
|---------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน                  |                 |                 |
| เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน                     | (3,378,137,575) | (2,980,855,986) |
| เงินสดรับจากเงินลงทุนที่ครบกำหนด            | 3,200,000,000   | 2,700,000,000   |
| เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (9,033,570)     | (3,804,954)     |
| เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์                   | 272,712         | 244,896         |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน              | (186,898,433)   | (284,416,044)   |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน              |                 |                 |
| เงินสดจ่ายเงินปันผล                         | (595,000,000)   | (700,000,000)   |
| เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า           | (12,281,876)    | (12,868,397)    |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน          | (607,281,876)   | (712,868,397)   |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ     | (106,534,019)   | (368,801,609)   |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี   | 582,043,074     | 950,844,683     |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี  | 475,509,055     | 582,043,074     |

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

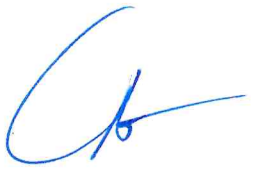
รายการที่มีใช้เงินสด

|                                          |            |           |
|------------------------------------------|------------|-----------|
| เจ้าหนี้ค่าอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 27,759,250 | 1,540,750 |
|------------------------------------------|------------|-----------|

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
 (นายประพัทธ์พงศ์ วีระมน)  
 กรรมการ



  
 (นางชวินดา หาญรัตนกุล)  
 กรรมการ

## บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

#### 1. ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2544 และได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดเมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2545 โดยมีธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว บริษัทฯมีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 1 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 32 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

บริษัทฯประกอบธุรกิจหลักเกี่ยวกับการจัดการกองทุน โดยมีใบอนุญาตประกอบธุรกิจ ดังนี้

1. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล
2. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
3. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจทรีดดี
4. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจผู้จัดการกองทรัสต์
5. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน

#### 2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดของประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ที่ สธ. 6/2562 เรื่อง แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 8 มกราคม 2562

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้ ในกรณีที่มีความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมวันแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

### 3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

#### 3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

#### 3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

### 4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

##### รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมการจัดการและค่าบริการรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

##### ดอกเบี้ยเงินฝากและดอกเบี้ยจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยเงินฝากและดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

##### ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย

ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

#### 4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้น ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

#### 4.3 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

|                         |   |       |    |
|-------------------------|---|-------|----|
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า   | - | 5     | ปี |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้ง | - | 5     | ปี |
| อุปกรณ์สำนักงาน         | - | 3 - 5 | ปี |

บริษัทจะตัดสินทรัพย์ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

#### 4.4 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

บริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีดังนี้

|                    |   |        |    |
|--------------------|---|--------|----|
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | - | 3 - 10 | ปี |
| ค่าลิขสิทธิ์       | - | 10     | ปี |

#### 4.5 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

## บริษัทในฐานะผู้เช่า

บริษัทฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทฯ บันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิง และหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

## สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งสูญเสียตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

|          |   |       |    |
|----------|---|-------|----|
| อาคาร    | - | 3     | ปี |
| ยานพาหนะ | - | 3 - 5 | ปี |

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทฯ เมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

## หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งสูญเสียตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทฯ จะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าบริษัทฯ จะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า บริษัทฯ บันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

บริษัทฯ คิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า หรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

#### **สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ**

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

#### **4.6 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

#### **4.7 เงินตราต่างประเทศ**

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

#### **4.8 ผลประโยชน์ของพนักงาน**

##### **ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน**

บริษัทฯ รับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

##### **ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน**

##### **โครงการสมทบเงิน**

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดรายการ

### **โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน**

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน และตามระเบียบสวัสดิการด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนทันทีที่มีการแก้ไขโครงการหรือลดขนาดโครงการ หรือเมื่อกิจการรับรู้ต้นทุนการปรับโครงสร้างที่เกี่ยวข้องแล้วแต่เหตุการณ์ใดจะเกิดขึ้นก่อน

#### **4.9 ประมาณการหนี้สิน**

บริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### **4.10 ภาษีเงินได้**

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

##### **ภาษีเงินได้ปัจจุบัน**

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

##### **ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี**

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีนั่น

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

#### 4.11 เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม สำหรับรายได้ค่าบริการค้างรับที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยราคาของรายการ ตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้

**การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน**

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

บริษัทจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและแสดงมูลค่าสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี) ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลงหรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

บริษัทจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค้าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน บริษัทจะรับรู้รายการนั้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

## หนี้สินทางการเงิน

บริษัทจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยการคำนวณมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคำนึงถึงค่าธรรมเนียมหรือต้นทุนที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงนั้นด้วย ทั้งนี้ ค่าตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงินในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

### **การรับรู้และการตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน**

บริษัทรับรู้หรือตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่เข้าทำรายการ ซึ่งเป็นวันที่บริษัทมีข้อผูกมัดที่จะซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น/วันที่จ่ายชำระ ซึ่งเป็นวันที่ได้มีการส่งมอบสินทรัพย์นั้น สำหรับการซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามปกติ

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

### **การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน**

บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ทั้งหมดที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณจากผลต่างของกระแสเงินสดที่จะครบกำหนดชำระตามสัญญากับกระแสเงินสดทั้งหมดที่บริษัทคาดว่าจะได้รับชำระ และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยประมาณของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ได้มา

บริษัทใช้วิธีการอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้ำรับจากธุรกิจจัดการลงทุน ดังนั้น ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจึงไม่มีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทางด้านเครดิต แต่จะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้ำรับจากธุรกิจจัดการลงทุน

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นข้างต้นอ้างอิงจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต ปรับปรุงด้วยข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตเกี่ยวกับลูกหนี้และสภาพแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจ

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดจำหน่ายออกจากบัญชี เมื่อกิจการคาดว่าจะไม่ได้รับคืนกระแสเงินสดตามสัญญาอีกต่อไป

#### 4.12 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

#### 5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้อาจส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

## 5.1 สัญญาเช่า - บริษัทในฐานะผู้เช่า

### *การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า*

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า โดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจสำหรับบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

### *การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม*

บริษัทไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตาม نرخของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

## 5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน

ในการประมาณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่ค้างค้างและสถานะเศรษฐกิจที่คาดการณ์ไว้ของกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่คล้ายคลึงกัน เป็นต้น ทั้งนี้ข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจของบริษัทอาจไม่ได้บ่งบอกถึงการผิดสัญญาของลูกหนี้ที่เกิดขึ้นจริงในอนาคต

## 5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

#### 5.4 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการค้ำของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการค้ำหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

#### 5.5 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

#### 5.6 ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราภาระ และอัตราเงินเพื่อ เป็นต้น

### 6. การบริหารความเสี่ยง

#### 6.1 การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทในการบริหารจัดการทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง การดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสม และการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้ เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

#### 6.2 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้ ค่าธรรมเนียมและบริการค้ำรับจากธุรกิจจัดการลงทุน เงินลงทุนที่ไม่ได้วางแผนประกัน ค่าธรรมเนียมและบริการค้ำจ่ายจากธุรกิจจัดการลงทุน และหนี้สินตามสัญญาเช่า บริษัทมีความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวและมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

## ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตของบริษัทฯเกิดจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ เนื่องจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้ำรับจากธุรกิจจัดการลงทุนทั้งหมดเป็นลูกหนี้ประเภทกองทุนที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวเนื่องกับภาวะการลงทุนและสถานะเศรษฐกิจของประเทศไทย อย่างไรก็ตาม มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตในกรณีที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในสัญญาได้เท่ากับมูลค่าตามบัญชีของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้ำรับจากธุรกิจจัดการลงทุนที่คงเหลืออยู่ในฐานะการเงิน

## ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ บริษัทฯมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและเงินลงทุนในตราสารทุนในจำนวนที่ไม่มีสาระสำคัญ ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงมีเฉพาะความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเท่านั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

|                                   | 2567               |              |                   |                    |               |                                   |
|-----------------------------------|--------------------|--------------|-------------------|--------------------|---------------|-----------------------------------|
|                                   | อัตราดอกเบี้ยคงที่ |              | อัตราดอกเบี้ยปรับ |                    | อัตราดอกเบี้ย |                                   |
|                                   |                    |              |                   |                    |               |                                   |
|                                   | ภายใน 1 ปี         | มากกว่า 1 ปี | ขึ้นลงตามราคาตลาด | ไม่มีอัตราดอกเบี้ย | รวม           | อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (% ต่อปี) |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>        |                    |              |                   |                    |               |                                   |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด    | 381                | -            | 475,078           | 50                 | 475,509       | 0.400 - 1.150                     |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้ำรับ |                    |              |                   |                    |               |                                   |
| จากธุรกิจจัดการลงทุน              | -                  | -            | -                 | 464,986            | 464,986       | -                                 |
| เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน   | 1,195,933          | -            | -                 | 2,599              | 1,198,532     | 1.590 - 1.751                     |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>          |                    |              |                   |                    |               |                                   |
| ค่าธรรมเนียมและบริการค้ำจ่าย      |                    |              |                   |                    |               |                                   |
| จากธุรกิจจัดการลงทุน              | -                  | -            | -                 | 137,333            | 137,333       | -                                 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า               | 3,851              | 3,542        | -                 | -                  | 7,393         | 0.683 - 5.250                     |

(หน่วย: พันบาท)

| 2566                               |                    |              |                   |                    |         |                                   |
|------------------------------------|--------------------|--------------|-------------------|--------------------|---------|-----------------------------------|
|                                    | อัตราดอกเบี้ยคงที่ |              | อัตราดอกเบี้ยปรับ | ไม่มีอัตราดอกเบี้ย | รวม     | อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (% ต่อปี) |
|                                    | ภายใน 1 ปี         | มากกว่า 1 ปี | ขึ้นลงตามราคาลาด  |                    |         |                                   |
|                                    |                    |              |                   |                    |         |                                   |
| สินทรัพย์ทางการเงิน                |                    |              |                   |                    |         |                                   |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด     | 376                | -            | 581,617           | 50                 | 582,043 | 0.400 - 1.100                     |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ |                    |              |                   |                    |         |                                   |
| จากธุรกิจจัดการลงทุน               | -                  | -            | -                 | 342,664            | 342,664 | -                                 |
| เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน    | 995,767            | -            | -                 | 1,960              | 997,727 | 2.060 - 2.257                     |
| หนี้สินทางการเงิน                  |                    |              |                   |                    |         |                                   |
| ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย      |                    |              |                   |                    |         |                                   |
| จากธุรกิจจัดการลงทุน               | -                  | -            | -                 | 98,080             | 98,080  | -                                 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า                | 674                | 18,018       | -                 | -                  | 18,692  | 0.683 - 6.025                     |

### ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯ มีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่อง โดยการรักษาระดับเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ

วันที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

|                                    | 2567    |              |         |            |           |
|------------------------------------|---------|--------------|---------|------------|-----------|
|                                    | เมื่อ   |              | มากกว่า |            |           |
|                                    | ทวงถาม  | ไม่เกิน 1 ปี | 1 ปี    | ไม่มีกำหนด | รวม       |
| สินทรัพย์ทางการเงิน                |         |              |         |            |           |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด     | 475,128 | 381          | -       | -          | 475,509   |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ |         |              |         |            |           |
| จากธุรกิจจัดการลงทุน               | -       | 464,986      | -       | -          | 464,986   |
| เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน    | -       | 1,195,933    | -       | 2,599      | 1,198,532 |
| หนี้สินทางการเงิน                  |         |              |         |            |           |
| ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย      |         |              |         |            |           |
| จากธุรกิจจัดการลงทุน               | -       | 137,333      | -       | -          | 137,333   |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า                | -       | 5,816        | 1,577   | -          | 7,393     |

(หน่วย: พันบาท)

|                                    | 2566            |              |                 |            | รวม     |
|------------------------------------|-----------------|--------------|-----------------|------------|---------|
|                                    | เมื่อ<br>ทวงถาม | ไม่เกิน 1 ปี | มากกว่า<br>1 ปี | ไม่มีกำหนด |         |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>         |                 |              |                 |            |         |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด     | 581,667         | 376          | -               | -          | 582,043 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ |                 |              |                 |            |         |
| จากธุรกิจจัดการลงทุน               | -               | 342,664      | -               | -          | 342,664 |
| เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน    | -               | 995,767      | -               | 1,960      | 997,727 |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>           |                 |              |                 |            |         |
| ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย      |                 |              |                 |            |         |
| จากธุรกิจจัดการลงทุน               | -               | 98,080       | -               | -          | 98,080  |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า                | -               | 11,299       | 7,393           | -          | 18,692  |

## 7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: พันบาท)

|               | 2567    | 2566    |
|---------------|---------|---------|
| เงินสด        | 50      | 50      |
| เงินฝากธนาคาร | 475,459 | 581,993 |
| รวม           | 475,509 | 582,043 |

## 8. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุนจำนวน 464.99 ล้านบาท และ 342.66 ล้านบาท ตามลำดับ มีกำหนดเวลาชำระตามเงื่อนไขของโครงการหรือสัญญาบริหารจัดการกองทุน

## 9. เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน

(หน่วย: พันบาท)

|                                                                   | 2567                            | 2566                            |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|                                                                   | ราคาตามบัญชี/<br>มูลค่ายุติธรรม | ราคาตามบัญชี/<br>มูลค่ายุติธรรม |
| เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกันที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย  |                                 |                                 |
| ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดภายใน 1 ปี                              | 1,195,933                       | 995,767                         |
| รวม                                                               | 1,195,933                       | 995,767                         |
| เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกันที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน |                                 |                                 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น                                           |                                 |                                 |
| ตราสารทุนที่ไม่ได้อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ                | 2,599                           | 1,960                           |
| รวม                                                               | 2,599                           | 1,960                           |
| รวมเงินลงทุน                                                      | 1,198,532                       | 997,727                         |

## 10. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

|                                               | 2567                      |                           |                        |                        |         |
|-----------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|------------------------|---------|
|                                               | ส่วนปรับปรุง<br>อาคารเช่า | เครื่องตกแต่ง<br>สำนักงาน | อุปกรณ์<br>คอมพิวเตอร์ | เครื่องใช้<br>สำนักงาน | รวม     |
| <b>ราคาทุน</b>                                |                           |                           |                        |                        |         |
| 1 มกราคม 2567                                 | 8,458                     | 16,323                    | 82,338                 | 14,437                 | 121,556 |
| ซื้อเพิ่ม                                     | -                         | -                         | 33,792                 | 91                     | 33,883  |
| จำหน่าย                                       | -                         | -                         | (3,329)                | (857)                  | (4,186) |
| 31 ธันวาคม 2567                               | 8,458                     | 16,323                    | 112,801                | 13,671                 | 151,253 |
| <b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>                      |                           |                           |                        |                        |         |
| 1 มกราคม 2567                                 | 8,458                     | 16,319                    | 68,252                 | 14,162                 | 107,191 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี                         | -                         | 2                         | 6,689                  | 97                     | 6,788   |
| จำหน่าย                                       | -                         | -                         | (3,329)                | (857)                  | (4,186) |
| 31 ธันวาคม 2567                               | 8,458                     | 16,321                    | 71,612                 | 13,402                 | 109,793 |
| <b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>                    |                           |                           |                        |                        |         |
| 31 ธันวาคม 2567                               | -                         | 2                         | 41,189                 | 269                    | 41,460  |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม |                           |                           |                        |                        |         |
| 2567                                          |                           |                           |                        |                        | 6,788   |
| 2566                                          |                           |                           |                        |                        | 6,855   |

(หน่วย: พันบาท)

|                            | 2566                      |                           |                        |                        |         |
|----------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|------------------------|---------|
|                            | ส่วนปรับปรุง<br>อาคารเช่า | เครื่องตกแต่ง<br>สำนักงาน | อุปกรณ์<br>คอมพิวเตอร์ | เครื่องใช้<br>สำนักงาน | รวม     |
| <b>ราคาทุน</b>             |                           |                           |                        |                        |         |
| 1 มกราคม 2566              | 8,458                     | 17,740                    | 79,074                 | 14,989                 | 120,261 |
| ซื้อเพิ่ม                  | -                         | -                         | 3,957                  | 237                    | 4,194   |
| จำหน่าย                    | -                         | (1,417)                   | (693)                  | (789)                  | (2,899) |
| 31 ธันวาคม 2566            | 8,458                     | 16,323                    | 82,338                 | 14,437                 | 121,556 |
| <b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>   |                           |                           |                        |                        |         |
| 1 มกราคม 2566              | 8,457                     | 17,641                    | 62,243                 | 14,747                 | 103,088 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี      | 1                         | 90                        | 6,617                  | 147                    | 6,855   |
| จำหน่าย                    | -                         | (1,412)                   | (608)                  | (732)                  | (2,752) |
| 31 ธันวาคม 2566            | 8,458                     | 16,319                    | 68,252                 | 14,162                 | 107,191 |
| <b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b> |                           |                           |                        |                        |         |
| 31 ธันวาคม 2566            | -                         | 4                         | 14,086                 | 275                    | 14,365  |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทฯมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวน 91.14 ล้านบาท และ 91.08 ล้านบาท ตามลำดับ

## 11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

|                                                    | 2567               |              |                     |          |
|----------------------------------------------------|--------------------|--------------|---------------------|----------|
|                                                    | โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | ค่าลิขสิทธิ์ | โปรแกรมระหว่างพัฒนา | รวม      |
| <b>ราคาทุน</b>                                     |                    |              |                     |          |
| 1 มกราคม 2567                                      | 115,889            | 135          | -                   | 116,024  |
| ซื้อเพิ่ม/รับโอน                                   | 129                | -            | 2,780               | 2,909    |
| จำหน่าย                                            | (95,639)           | -            | -                   | (95,639) |
| 31 ธันวาคม 2567                                    | 20,379             | 135          | 2,780               | 23,294   |
| <b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>                           |                    |              |                     |          |
| 1 มกราคม 2567                                      | 109,338            | 115          | -                   | 109,453  |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี                              | 1,020              | 5            | -                   | 1,025    |
| จำหน่าย                                            | (95,639)           | -            | -                   | (95,639) |
| 31 ธันวาคม 2567                                    | 14,719             | 120          | -                   | 14,839   |
| <b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>                         |                    |              |                     |          |
| 31 ธันวาคม 2567                                    | 5,660              | 15           | 2,780               | 8,455    |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 |                    |              |                     | 1,025    |
| 2566                                               |                    |              |                     | 1,635    |

(หน่วย: พันบาท)

|                            | 2566               |              |                     |         |
|----------------------------|--------------------|--------------|---------------------|---------|
|                            | โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | ค่าลิขสิทธิ์ | โปรแกรมระหว่างพัฒนา | รวม     |
| <b>ราคาทุน</b>             |                    |              |                     |         |
| 1 มกราคม 2566              | 114,738            | 135          | -                   | 114,873 |
| ซื้อเพิ่ม/รับโอน           | 1,151              | -            | -                   | 1,151   |
| 31 ธันวาคม 2566            | 115,889            | 135          | -                   | 116,024 |
| <b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>   |                    |              |                     |         |
| 1 มกราคม 2566              | 107,708            | 110          | -                   | 107,818 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี      | 1,630              | 5            | -                   | 1,635   |
| 31 ธันวาคม 2566            | 109,338            | 115          | -                   | 109,453 |
| <b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b> |                    |              |                     |         |
| 31 ธันวาคม 2566            | 6,551              | 20           | -                   | 6,571   |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทฯมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวน 11.90 ล้านบาท และ 106.70 ล้านบาท ตามลำดับ

## 12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้

### 12.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

|                                   | (หน่วย: พันบาท) |                 |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                   | 31 ธันวาคม 2567 | 31 ธันวาคม 2566 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 34,053          | 32,575          |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี   | (1,335)         | (3,536)         |
| สุทธิ                             | 32,718          | 29,039          |

ส่วนประกอบของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

|                                   | (หน่วย: พันบาท) |                            |               |            |
|-----------------------------------|-----------------|----------------------------|---------------|------------|
|                                   | 1 มกราคม        | บันทึกเป็นรายจ่าย/รายได้ใน |               | 31 ธันวาคม |
|                                   | 2567            | กำไรหรือ                   | กำไรขาดทุน    | 2567       |
|                                   |                 | ขาดทุน                     | เบ็ดเสร็จอื่น |            |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี |                 |                            |               |            |
| เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน   | 113             | -                          | (128)         | (15)       |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์   | 874             | (85)                       | -             | 789        |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า               | 3,738           | (2,260)                    | -             | 1,478      |
| ประมาณการหนี้สิน                  |                 |                            |               |            |
| - ค่าส่งเสริมการขาย               | 3,198           | 565                        | -             | 3,763      |
| - ผลประโยชน์ของพนักงาน            | 24,463          | 2,677                      | 715           | 27,855     |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น ๆ          | 189             | (6)                        | -             | 183        |
| รวม                               | 32,575          | 891                        | 587           | 34,053     |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี   |                 |                            |               |            |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้              | (3,536)         | 2,201                      | -             | (1,335)    |
| รวม                               | (3,536)         | 2,201                      | -             | (1,335)    |
| สุทธิ                             | 29,039          | 3,092                      | 587           | 32,718     |

| (หน่วย: พันบาท)                 |                  |                            |                             |                    |
|---------------------------------|------------------|----------------------------|-----------------------------|--------------------|
|                                 | 1 มกราคม<br>2566 | บันทึกเป็นรายจ่าย/รายได้ใน |                             | 31 ธันวาคม<br>2566 |
|                                 |                  | กำไรหรือ<br>ขาดทุน         | กำไรขาดทุน<br>เบ็ดเสร็จอื่น |                    |
| <b>สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม</b> |                  |                            |                             |                    |
| เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน | -                | -                          | 113                         | 113                |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ | 922              | (48)                       | -                           | 874                |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า             | 5,977            | (2,239)                    | -                           | 3,738              |
| ประมาณการหนี้สิน                |                  |                            |                             |                    |
| - ค่าส่งเสริมการขาย             | 2,872            | 326                        | -                           | 3,198              |
| - ผลประโยชน์ของพนักงาน          | 23,656           | 513                        | 294                         | 24,463             |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น ๆ        | 434              | (245)                      | -                           | 189                |
| <b>รวม</b>                      | <b>33,861</b>    | <b>(1,693)</b>             | <b>407</b>                  | <b>32,575</b>      |
| <b>หนี้สินภายใต้การควบคุม</b>   |                  |                            |                             |                    |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้            | (5,803)          | 2,267                      | -                           | (3,536)            |
| <b>รวม</b>                      | <b>(5,803)</b>   | <b>2,267</b>               | <b>-</b>                    | <b>(3,536)</b>     |
| <b>สุทธิ</b>                    | <b>28,058</b>    | <b>574</b>                 | <b>407</b>                  | <b>29,039</b>      |

## 12.2 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

| (หน่วย: พันบาท)                                                |                                  |                |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------|
|                                                                | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม |                |
|                                                                | 2567                             | 2566           |
| <b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>                                    |                                  |                |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี                                   | 179,340                          | 169,094        |
| รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน          | 5                                | 63             |
| <b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:</b>                               |                                  |                |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว            |                                  |                |
| และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว                              | (3,092)                          | (574)          |
| <b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b> | <b>176,253</b>                   | <b>168,583</b> |

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

|                                                          | (หน่วย: พันบาท) |      |
|----------------------------------------------------------|-----------------|------|
|                                                          | 2567            | 2566 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร (ขาดทุน)    |                 |      |
| จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย          |                 |      |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น                | (128)           | 113  |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไรขาดทุนจากการ |                 |      |
| ประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย                      | 715             | 294  |

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 แสดงได้ดังนี้

|                                                            | (หน่วย: พันบาท)                  |         |
|------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------|
|                                                            | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม |         |
|                                                            | 2567                             | 2566    |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้                                | 883,295                          | 841,708 |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล                                  | 20%                              | 20%     |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี           | 176,659                          | 168,342 |
| รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน      | 5                                | 63      |
| ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้และ |                                  |         |
| ค่าใช้จ่ายทางภาษี - สุทธิ                                  | (411)                            | 178     |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ    | 176,253                          | 168,583 |

### 13. สินทรัพย์อื่น

|                           | (หน่วย: พันบาท) |        |
|---------------------------|-----------------|--------|
|                           | 2567            | 2566   |
| ค่าธรรมเนียมรอตัดจ่าย     | 28,446          | 29,510 |
| เงินมัดจำและเงินประกัน    | 6,805           | 7,656  |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า    | 28,587          | 25,773 |
| ภาษีซื้อที่ยังไม่ถึงกำหนด | 14,001          | 8,433  |
| ลูกหนี้เงินทดรองจ่าย      | 909             | 909    |
| อื่น ๆ                    | 2,736           | 3,813  |
| รวม                       | 81,484          | 76,094 |

#### 14. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

บริษัทฯ ได้ทำสัญญากู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินแห่งหนึ่งที่เกี่ยวข้องกับกิจการ โดยทำสัญญาเงินกู้ประเภทตัวสัญญาใช้เงินวงเงิน 100 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยตามตลาดการเงิน และเงินกู้ประเภทเบิกเกินบัญชีวงเงิน 5,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยตามอัตราลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี เมื่อวันที่ 13 กรกฎาคม 2553 และวันที่ 16 กรกฎาคม 2553 ตามลำดับ สัญญาเงินกู้ประเภทเบิกเกินบัญชีครบกำหนดวันที่ 18 เมษายน 2568 เงินกู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินกู้ไม่มีหลักประกัน และกำหนดจ่ายชำระดอกเบี้ยทุกเดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ ไม่มีการเบิกใช้วงเงินดังกล่าว

สัญญาเงินกู้ประเภทเบิกเกินบัญชี วงเงิน 5,000 ล้านบาท เป็นวงเงินกู้ที่บริษัทฯ ได้จัดทำไว้รองรับการชำระเงินค่าขายคืนให้แก่ลูกค้าผู้ถือหุ้นรายย่อย เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าให้สามารถรับเงินค่าขายคืนรายย่อยได้เร็วขึ้น โดยไม่ต้องรอการชำระเงินผ่านระบบธนาคารจากกองทุน

#### 15. สัญญาเช่า

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าอาคารและยานพาหนะเพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีอายุสัญญาเช่าระหว่าง 3 - 5 ปี

##### 15.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

|                                                      | (หน่วย: พันบาท) |          |         |
|------------------------------------------------------|-----------------|----------|---------|
|                                                      | 31 ธันวาคม 2567 |          |         |
|                                                      | อาคาร           | ยานพาหนะ | รวม     |
| <b>ราคาทุน</b>                                       |                 |          |         |
| 1 มกราคม 2567                                        | 24,875          | 13,892   | 38,767  |
| ครบกำหนดสัญญา                                        | -               | (4,180)  | (4,180) |
| 31 ธันวาคม 2567                                      | 24,875          | 9,712    | 34,587  |
| <b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>                             |                 |          |         |
| 1 มกราคม 2567                                        | 13,141          | 7,948    | 21,089  |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี                                | 8,307           | 2,696    | 11,003  |
| ครบกำหนดสัญญา                                        | -               | (4,180)  | (4,180) |
| 31 ธันวาคม 2567                                      | 21,448          | 6,464    | 27,912  |
| <b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>                           |                 |          |         |
| 31 ธันวาคม 2567                                      | 3,427           | 3,248    | 6,675   |
| <b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</b> |                 |          |         |
| 2567                                                 |                 |          | 11,003  |
| 2566                                                 |                 |          | 11,339  |

(หน่วย: พันบาท)

|                            | 31 ธันวาคม 2566 |          |        |
|----------------------------|-----------------|----------|--------|
|                            | อาคาร           | ยานพาหนะ | รวม    |
| <b>ราคาทุน</b>             |                 |          |        |
| 1 มกราคม 2566              | 24,875          | 14,741   | 39,616 |
| ครบกำหนดสัญญา              | -               | (849)    | (849)  |
| 31 ธันวาคม 2566            | 24,875          | 13,892   | 38,767 |
| <b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>   |                 |          |        |
| 1 มกราคม 2566              | 4,857           | 5,742    | 10,599 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี      | 8,284           | 3,055    | 11,339 |
| ครบกำหนดสัญญา              | -               | (849)    | (849)  |
| 31 ธันวาคม 2566            | 13,141          | 7,948    | 21,089 |
| <b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b> |                 |          |        |
| 31 ธันวาคม 2566            | 11,734          | 5,944    | 17,678 |

## 15.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: พันบาท)

|                                  | 2567  | 2566    |
|----------------------------------|-------|---------|
| จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | 7,923 | 20,205  |
| หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย     | (530) | (1,513) |
| รวม                              | 7,393 | 18,692  |

## 15.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

|                                                                | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม |        |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------|
|                                                                | 2567                             | 2566   |
| ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้                           | 11,003                           | 11,339 |
| ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า                             | 983                              | 1,675  |
| ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น                        | 2,357                            | 2,226  |
| ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซื้อสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ | 162                              | 177    |
| รวม                                                            | 14,505                           | 15,417 |

## 15.4 อื่น ๆ

บริษัทมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 จำนวน 12.28 ล้านบาท และ 15.27 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้น และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

## 16. ประมาณการหนี้สิน

|                      | (หน่วย: พันบาท) |         |
|----------------------|-----------------|---------|
|                      | 2567            | 2566    |
| ค่าส่งเสริมการขาย    | 18,816          | 15,990  |
| ผลประโยชน์ของพนักงาน | 139,276         | 122,317 |
| รวม                  | 158,092         | 138,307 |

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

|                                                         | (หน่วย: พันบาท) |          |
|---------------------------------------------------------|-----------------|----------|
|                                                         | 2567            | 2566     |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี                   | 122,317         | 118,282  |
| ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:                          |                 |          |
| ต้นทุนบริการในปัจจุบัน                                  | 11,986          | 11,444   |
| ต้นทุนดอกเบี้ย                                          | 3,705           | 3,545    |
| ต้นทุนบริการในอดีต                                      | -               | (418)    |
| ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:                 |                 |          |
| (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย     |                 |          |
| - ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์ | 7,748           | -        |
| - ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน        | (3,842)         | 266      |
| - ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงค่าประสบการณ์                | (334)           | 1,203    |
| ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี                            | (2,304)         | (12,005) |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี                  | 139,276         | 122,317  |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 12.87 ล้านบาท และ 5.86 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทฯ มีระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 13 ปี และ 11 - 14 ปี ตามลำดับ

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

|                                   | 2567         | 2566         |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| อัตราคิดลด                        | 2.54         | 2.74 - 3.04  |
| อัตราการขึ้นเงินเดือน             | 5.00         | 6.00         |
| อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน | 2.87 - 22.92 | 3.82 - 22.92 |

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

|                                   | หนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง) |          |
|-----------------------------------|-------------------------|----------|
|                                   | 2567                    | 2566     |
| อัตราคิดลด                        |                         |          |
| เพิ่มขึ้น 1%                      | (12,187)                | (10,244) |
| ลดลง 1%                           | 14,091                  | 11,807   |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต      |                         |          |
| เพิ่มขึ้น 1%                      | 11,179                  | 10,391   |
| ลดลง 1%                           | (9,936)                 | (9,224)  |
| อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน |                         |          |
| เพิ่มขึ้น 20% ของสมมติฐานหลัก     | (7,155)                 | (8,209)  |
| ลดลง 20% ของสมมติฐานหลัก          | 7,941                   | 9,248    |

## 17. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

|                                    | 2567    | 2566    |
|------------------------------------|---------|---------|
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานค้างจ่าย | 151,456 | 98,489  |
| ค่าส่งเสริมการขายค้างจ่าย          | 27,460  | 28,593  |
| ภาษีขายยังไม่ถึงกำหนด              | 25,659  | 20,512  |
| เจ้าหนี้กรมสรรพากร                 | 14,584  | 13,608  |
| อื่น ๆ                             | 63,772  | 38,188  |
| รวม                                | 282,931 | 199,390 |

## 18. ทุนเรือนหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ทุนจดทะเบียน และทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วของบริษัทฯ มีดังนี้

|                              | 2567       |             | 2566       |             |
|------------------------------|------------|-------------|------------|-------------|
|                              | จำนวนหุ้น  | จำนวนเงิน   | จำนวนหุ้น  | จำนวนเงิน   |
|                              | (หุ้น)     | (บาท)       | (หุ้น)     | (บาท)       |
| ทุนจดทะเบียน                 |            |             |            |             |
| (มูลค่าตราไว้ 10 บาทต่อหุ้น) | 20,000,000 | 200,000,000 | 20,000,000 | 200,000,000 |
| ทุนออกจำหน่ายและชำระแล้ว     |            |             |            |             |
| (มูลค่าตราไว้ 10 บาทต่อหุ้น) | 20,000,000 | 200,000,000 | 20,000,000 | 200,000,000 |

## 19. สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้ จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่าย เงินปันผลได้ ในปัจจุบันบริษัทฯ ได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนแล้ว

## 20. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

|                                                    | (หน่วย: พันบาท)                  |           |
|----------------------------------------------------|----------------------------------|-----------|
|                                                    | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม |           |
|                                                    | 2567                             | 2566      |
| รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการ                        |                                  |           |
| การจัดการกองทุนรวม                                 | 1,856,983                        | 1,712,564 |
| การจัดการกองทุนส่วนบุคคล                           | 58,251                           | 48,297    |
| การจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ                      | 84,194                           | 84,645    |
| รายได้ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน                       | 344,899                          | 348,323   |
| รายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน | 740,806                          | 334,950   |
| อื่น ๆ                                             | 56,815                           | 51,940    |
| รวม                                                | 3,141,948                        | 2,580,719 |

## 21. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

## 22. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ การจัดการกองทุนและดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

## 23. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือนพนักงาน และบริษัทฯจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือนและจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ลาออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงินประมาณ 29.57 ล้านบาท (2566: 27.91 ล้านบาท)

## 24. เงินปันผล

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทฯมีการจ่ายเงินปันผลดังนี้

| เงินปันผล                          | อนุมัติโดย                      | เงินปันผลจ่าย |               |
|------------------------------------|---------------------------------|---------------|---------------|
|                                    |                                 | ต่อหุ้น       | เงินปันผลจ่าย |
|                                    |                                 | (บาท)         | (ล้านบาท)     |
| เงินปันผลจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2566 | ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี |               |               |
|                                    | เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2567       | 29.75         | 595.00        |
| เงินปันผลจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2565 | ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี |               |               |
|                                    | เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2566       | 35.00         | 700.00        |

## 25. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

|                                                   | (หน่วย: พันบาท)                  |         |
|---------------------------------------------------|----------------------------------|---------|
|                                                   | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม |         |
|                                                   | 2567                             | 2566    |
| <b>รายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>              |                                  |         |
| <b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>                |                                  |         |
| <b>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่</b>                    |                                  |         |
| บริษัท กรุงไทยกฤหมาย จำกัด                        | 3                                | 4       |
| บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)                  | 75                               | 70      |
| บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด | 113                              | 122     |
| <b>บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่</b>                    |                                  |         |
| บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)        | 492                              | 474     |
| บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)   | 8,692                            | 9,085   |
| บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด        | 37                               | 6       |
| <b>รายได้ดอกเบี้ยรับ</b>                          |                                  |         |
| ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)                       | 2,100                            | 1,308   |
| <b>ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย</b>                  |                                  |         |
| ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)                       | 695,919                          | 513,186 |
| <b>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่</b>                    |                                  |         |
| บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)                  | 9,189                            | 6,978   |
| <b>บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่</b>                    |                                  |         |
| บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)   | 58,201                           | 66,775  |
| บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด        | 15,732                           | 2,375   |
| <b>ค่าใช้จ่ายอื่น</b>                             |                                  |         |
| ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)                       | 17,509                           | 9,833   |
| <b>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่</b>                    |                                  |         |
| บริษัท กรุงไทยกฤหมาย จำกัด                        | -                                | 120     |
| บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเชส จำกัด        | 1,494                            | 1,462   |
| บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด | 5,199                            | 4,949   |
| <b>บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่</b>                    |                                  |         |
| บริษัท กรุงไทย มิซูโฮ ลีสซิ่ง จำกัด               | 690                              | 1,078   |
| บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)        | 160                              | 169     |
| บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด        | -                                | 197     |

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทและกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

|                                                               | 2567    | 2566    |
|---------------------------------------------------------------|---------|---------|
| <b>รายการในงบฐานะการเงิน</b>                                  |         |         |
| <b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด - เงินฝากธนาคาร</b>         |         |         |
| ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)                                   | 463,969 | 354,503 |
| <b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน</b> |         |         |
| <b>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่</b>                                |         |         |
| บริษัท กรุงไทยกสิกรไทย จำกัด                                  | 3       | 4       |
| บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด             | 121     | 131     |
| บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)                              | 80      | 75      |
| <b>บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่</b>                                |         |         |
| บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)               | 510     | 586     |
| บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)                    | 46      | 44      |
| บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด                    | 5       | 5       |
| <b>สินทรัพย์อื่น</b>                                          |         |         |
| ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)                                   | 27,618  | 29,100  |
| <b>บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่</b>                                |         |         |
| บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)                    | 157     | 157     |
| <b>ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่ายจากธุรกิจจัดการลงทุน</b>      |         |         |
| ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)                                   | 51,101  | 43,701  |
| <b>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่</b>                                |         |         |
| บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)                              | 7,185   | 5,457   |
| <b>บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่</b>                                |         |         |
| บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)               | 5,070   | 5,555   |
| บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด                    | 3,204   | 314     |
| <b>หนี้สินตามสัญญาเช่า</b>                                    |         |         |
| <b>บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่</b>                                |         |         |
| บริษัท กรุงไทย มิซูโฮ ลีสซิ่ง จำกัด                           | -       | 673     |
| <b>หนี้สินอื่น</b>                                            |         |         |
| ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)                                   | 18,071  | 17,455  |

(หน่วย: พันบาท)

|                                             | 2567 | 2566 |
|---------------------------------------------|------|------|
| <b>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่</b>              |      |      |
| บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงเทพมหานคร จำกัด | 798  | 768  |
| บริษัท กรุงเทพมหานครคอมพิวเตอร์วิเศษ จำกัด  | 321  | 41   |
| บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)            | 401  | 688  |
| <b>บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่</b>              |      |      |
| บริษัท กรุงเทพพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)  | 171  | 171  |
| บริษัทหลักทรัพย์ กรุงเทพ เอ็กซ์สปริง จำกัด  | 84   | 193  |

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

|                         | (หน่วย: พันบาท) |        |
|-------------------------|-----------------|--------|
|                         | 2567            | 2566   |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น      | 70,337          | 66,270 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 4,378           | 3,864  |
| รวม                     | 74,715          | 70,134 |

**26. ภาระผูกพัน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทฯมีภาระผูกพันจ่ายชำระตามสัญญาบริการใช้ระบบงานระยะเวลาสัญญา 3 ปี สิ้นสุดปี 2567 โดยมีจำนวนเงินประมาณปีละ 384,453.29 ดอลลาร์สหรัฐ และ 201,018.34 ดอลลาร์ออสเตรเลีย

บริษัทฯมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและสัญญาบริการระยะยาวสำหรับอุปกรณ์สำนักงาน อาคารสำนักงาน และค่าบริการอื่น ซึ่งจะต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นดังนี้

|               | (หน่วย: พันบาท) |        |
|---------------|-----------------|--------|
| จ่ายชำระภายใน | 2567            | 2566   |
| 1 ปี          | 9,483           | 16,196 |
| 1 ถึง 5 ปี    | 213             | 3,630  |

## 27. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

|                                    | 2567           |                |           |         |           |
|------------------------------------|----------------|----------------|-----------|---------|-----------|
|                                    | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม |           |         |           |
|                                    |                | ระดับ 1        | ระดับ 2   | ระดับ 3 | รวม       |
| สินทรัพย์ทางการเงิน                |                |                |           |         |           |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด     | 475,509        | 475,509        | -         | -       | 475,509   |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ |                |                |           |         |           |
| จากธุรกิจจัดการลงทุน               | 464,986        | -              | 464,986   | -       | 464,986   |
| เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน    | 1,198,532      | -              | 1,196,554 | 2,599   | 1,199,153 |
| หนี้สินทางการเงิน                  |                |                |           |         |           |
| ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย      |                |                |           |         |           |
| จากธุรกิจจัดการลงทุน               | 137,333        | -              | 137,333   | -       | 137,333   |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า                | 7,393          | -              | 7,393     | -       | 7,393     |

(หน่วย: พันบาท)

|                                    | 2566      |                |         |         |         |
|------------------------------------|-----------|----------------|---------|---------|---------|
|                                    | มูลค่าตาม | มูลค่ายุติธรรม |         |         |         |
|                                    | บัญชี     | ระดับ 1        | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม     |
| สินทรัพย์ทางการเงิน                |           |                |         |         |         |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด     | 582,043   | 582,043        | -       | -       | 582,043 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ |           |                |         |         |         |
| จากธุรกิจจัดการลงทุน               | 342,664   | -              | 342,664 | -       | 342,664 |
| เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน    | 997,727   | -              | 995,644 | 1,960   | 997,604 |
| หนี้สินทางการเงิน                  |           |                |         |         |         |
| ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย      |           |                |         |         |         |
| จากธุรกิจจัดการลงทุน               | 98,080    | -              | 98,080  | -       | 98,080  |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า                | 18,692    | -              | 18,692  | -       | 18,692  |

บริษัทฯมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

- ก) สินทรัพย์และหนี้สินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน และค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย จากธุรกิจจัดการลงทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน
- ข) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน - ตราสารหนี้ คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- ค) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน - ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ คำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป
- ง) มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตามสัญญาเช่า คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่าย

## 28. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568