

ALWAYS A STEP AHEAD

ยกระดับการลงทุนซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบออนไลน์
ด้วยการนำเทคโนโลยีที่อัจฉริยะมาเปิดประสบการณ์ให้แก่นักลงทุนไทย

FINANSIA
ALWAYS A STEP AHEAD

KIWOOM

“Finansia HERO ,เป็นการร่วมมือกับ Kiwoom Securities ซึ่งเป็นบริษัทหลักทรัพย์ออนไลน์อันดับ 1
ของเกาหลี เพื่อนำเสนอแพลตฟอร์มการลงทุนที่อัจฉริยะ-สร้างกำไรให้คุณ”

เทรดหุ้นอย่างมั่นใจกับ

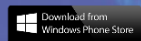
FINANSIA HERO

ระบบเทรดหุ้นชั้นนำ ครอบคลุมความต้องการนักลงทุน

โดย บมจ.หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส ได้พัฒนาระบบเทรดหุ้นร่วมกับบริษัทหลักทรัพย์ออนไลน์อันดับหนึ่งจากเกาหลี เพื่อตอบโจทย์และปัญหาของนักลงทุน ช่วยหาหุ้นง่ายได้ทันใจ พร้อมส่งคำสั่งเร็วเหนือใครโดยไม่ต้องเฝ้าหน้าจอ เหมาะกับนักลงทุนที่ต้องการผู้ช่วย ติดตามและช่วยทำกำไรในทุกสถานการณ์
จบทุกปัญหาห่วงกังวลนักลงทุน!



ดาวน์โหลดแอปพลิเคชัน



1

วันนี้เทรดหุ้นอะไรดี?

HERO Real-time Pick บอกหุ้นเทรดไวได้ทันใจ พร้อมจุดซื้อ จุดทำกำไร และขายตัดขาดทุนอัตโนมัติ แบบ Real-time

2

ได้หุ้นมา แต่ยังไม่ตรงใจ ทำอย่างไรดี?

สแกนหุ้นเด่นในแบบตนเอง ได้ตรงตามความต้องการ แบบ Real-time ด้วย DIY Conditional Search

3

ซื้อหุ้นแล้วกลัวขาดทุน!

เพิ่มความมั่นใจในการซื้อขาย ด้วยการทดสอบความแม่นยำของเครื่องมือย้อนหลังโดยใช้ Backtest

4

ไม่เก่งกราฟ! แต่อยากรู้จุดซื้อ/ขาย

รู้ต้นทุนคนส่วนใหญ่ เพื่อดูแนวรับ/ต้าน สร้างกรอบการซื้อขาย ด้วย Volume by Price

5

อยากทำกำไร! แต่ไม่มีเวลาเฝ้าหน้าจอ

ซื้อได้ถูกลง ขายได้แพงขึ้น ทำกำไรได้มากกว่าเดิม ด้วย Auto Order

6

เตือนให้ระวัง! ไม่เทรดตามอารมณ์ตลาด

ดูการอ่อนกำลังของหุ้น (ขาขึ้น และขาลง) ด้วย HERO Sequential

สารบัญ

- 005 ก้าวของฟินันเซีย ไซริส
- 006 สารจากประธานกรรมการ
- 008 คณะกรรมการบริษัท
- 009 เหตุการณ์สำคัญปี 2563
- 011 จุดเด่นทางการเงิน
- 012 สถานะทางการเงิน
- 013 ฐานธุรกิจของเรา
- 014 ลักษณะการประกอบธุรกิจ
- 015 ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
- 017 ธุรกิจวานิชธนกิจ
- 021 ธุรกิจอื่น
- 025 ปัจจัยความเสี่ยง
- 034 รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ
ต่อรายงานทางการเงิน
- 035 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- 041 งบการเงิน
- 121 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงิน
และผลการดำเนินงาน
- 128 รายการระหว่างกันของบุคคลที่เกี่ยวข้อง
- 132 โครงสร้างการจัดการ
- 166 การกำกับดูแลกิจการ
- 181 จรรยาบรรณธุรกิจ
- 196 กิจกรรมตอบแทนสังคม
- 197 รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 199 การควบคุมภายใน
และการบริหารจัดการความเสี่ยง
- 200 โครงสร้างการถือหุ้น
- 201 นโยบายการจ่ายเงินปันผล
- 202 ข้อมูลทั่วไป

ก้าวของฟินันเซีย ไซรัส

วิสัยทัศน์

“สร้าง ความมั่นคง ด้วยการยกระดับการลงทุน”

พันธกิจ

ให้บริการที่เข้าถึงลูกค้าบุคคล และให้คำแนะนำการลงทุนที่สร้างผลตอบแทนที่ดีแก่ลูกค้า พร้อมทั้งสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ให้ครบวงจรและใส่ใจการให้บริการ โดยยึดมั่นจรรยาบรรณและบรรษัทภิบาลที่ดี รวมถึงพัฒนาบุคลากรและเทคโนโลยีใหม่ๆ เพื่อมอบบริการที่เป็นเลิศ

ค่านิยมองค์กร



H-Honesty

มีความซื่อสัตย์สุจริตและกล้าที่จะทำในสิ่งที่ถูกต้อง รวมถึงเชื่อถือและไว้วางใจได้

E-Engagement

มีส่วนร่วมและรับผิดชอบในการผลักดันให้องค์กรบรรลุเป้าหมาย

R-Responsibility

รับผิดชอบต่อตนเอง หน้าที และผู้อื่น ทั้งในเรื่องคำพูดและการกระทำ

O-Originality

มีความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ กล้าเผชิญกับสิ่งใหม่ ๆ ปรับตัวตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้

สารจากประธานกรรมการ



เรียน ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่าน

ในปี 2563 มีความท้าทายใหม่ๆ จากการแพร่ระบาดของอย่างรวดเร็วของ Novel Corona Virus ซึ่งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโดยรวมและต่อตลาดทุน เศรษฐกิจไทยลดลง 6.6% ขณะที่ SET Index ดิ่งลงเป็นระยะๆ รวมทั้งเกิดเซอร์กิตเบรกเกอร์ถึงสองครั้ง ทั้งหมดนี้สร้างความผันผวนที่ผิดปกติ ซึ่งไม่เพียงแต่ส่งผลกระทบต่อมูลค่าหลักทรัพย์ แต่ยังส่งผลให้สภาพคล่องพุ่งสูงขึ้นตามอีกด้วย ในขณะเดียวกัน ผลของการ Lockdown ทั่วประเทศที่กระทบต่อชีวิตประจำวัน รวมถึงด้านการลงทุน ส่งผลให้นักลงทุนใช้เวลาออนไลน์มากขึ้นและเพิ่มกิจกรรมการซื้อขายออนไลน์ ปี 2563 จึงเป็นปีที่ยุทธศาสตร์ของบริษัทที่เน้นการซื้อขายออนไลน์ได้สัมฤทธิ์ผลจาก Finansia HERO ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันซื้อขายออนไลน์ของบริษัทฯ ควบคู่กับแพลตฟอร์มเปิดบัญชีออนไลน์ที่ได้รับการพัฒนาให้ดีขึ้น Call center ที่มีประสิทธิภาพ และแคมเปญการตลาดเชิงรุก สามารถดึงดูดลูกค้าใหม่ได้เป็นจำนวนที่สูงเป็นประวัติการณ์

- ลูกค้าใหม่เพิ่มขึ้นกว่า 22,000 ราย
- สัดส่วนลูกค้าที่ Active ถึง 40% ของบัญชีลูกค้าทั้งหมด
- ปริมาณการซื้อขายออนไลน์มากถึง 70% ของปริมาณการซื้อขายทั้งหมด

- ส่วนแบ่งการตลาดโดยรวม 6% เป็นอันดับ 3 ในอุตสาหกรรม

การเพิ่มขึ้นของลูกค้ารายบุคคลของบริษัทฯ ในระหว่างปีหมายถึงส่วนแบ่งการตลาดที่สูงขึ้นในส่วนนักลงทุนรายบุคคล ซึ่งบริษัทฯ เชื่อว่าเป็นมีการเติบโตที่สูงสุดในอุตสาหกรรม ทั้งนี้ ในปี 2563 ฝ่าย E-Business Technology ของบริษัทฯ ได้เปิดตัวแอปพลิเคชันมือถือ Finansia HERO เวอร์ชันใหม่ซึ่งรวมฟังก์ชันสแกนหุ้นแบบเรียลไทม์เข้ากับแพลตฟอร์มการซื้อขายอัจฉริยะที่สามารถส่งคำสั่งซื้อขายอัตโนมัติหลายรูปแบบ ทำให้เป็นเครื่องมือการซื้อขายที่ทันสมัยที่สุดในอุตสาหกรรม

ด้วยเหตุนี้ บริษัทฯ จึงสามารถพลิกผลประกอบการทางการเงินกลับมาทำกำไร 81.9 ล้านบาท หลังจากขาดทุนติดต่อกัน 2 ปี เนื่องจากในปีก่อน ๆ การดำเนินธุรกิจถูกจำกัดด้วยต้นทุนการพัฒนาด้าน IT ที่หนักหน่วงท่ามกลางภาวะตลาดที่ย่ำแย่ อย่างไรก็ตาม รายได้จากค่านายหน้าของบริษัทฯ ในปี 2563 เพิ่มขึ้นเป็น 1,315 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้น 43% จากปีก่อน รายได้จากดอกเบี้ยและกำไรจากการซื้อขายเป็นส่วนเล็กน้อย เนื่องจากนโยบายของบริษัทฯ ในการจำกัดการปล่อยสินเชื่อและจำกัดความเสี่ยงจากการลงทุน อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นโดยเฉลี่ยอยู่ที่ 1.14 เท่า ซึ่งอยู่ในระดับที่ต่ำเมื่อเทียบกับคู่แข่ง ธุรกิจด้านวาณิชธนกิจสร้างรายได้ 75 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 28% จากปีก่อน โดยมีการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้น IPO 3 ตัวหลัก นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคงเดินหน้าพัฒนาธุรกิจนักลงทุนสถาบันและ Wealth Management อย่างต่อเนื่อง

ในด้านการบริหารจัดการต้นทุน บริษัทฯ ได้ปรับลดจำนวนพนักงานขายจาก 464 คนเป็น 433 คน และลดจำนวนสาขาจาก 28 สาขาเป็น 25 สาขาในระหว่างปี และบริษัทฯ ยังปรับนโยบายเพื่อให้พนักงาน Front office กว่า 80% สามารถทำงานนอกสถานที่ได้ ซึ่งได้ช่วยลดค่าใช้จ่ายได้มาก และบริษัทฯ หวังว่าจะคงนโยบายนี้ไว้ต่อไปในอนาคต

อย่างไรก็ดีคณะกรรมการบริษัทฯ และฝ่ายบริหาร ขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านสำหรับความอดทน และการสนับสนุนตลอดมา โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงของการปรับโครงสร้างธุรกิจที่ผ่านมา ซึ่งทำให้ปัจจุบันบริษัทฯ สามารถอยู่ในจุดที่แข็งแกร่งขึ้นด้วยความพร้อมทางด้านเทคโนโลยีและทีมงาน E-Business ที่เหนือกว่าคู่แข่งและขีดความสามารถในการคว้าโอกาสในการเติบโตต่อไปในอนาคต



นายชัชวาลย์ เจียรนนท์
ประธานกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท



(6) (4) (3) (2) (1) (5) (7) (8) (9)

(1) นายชัชวาลย์ เจียรพนนท์
ประธานกรรมการ

(2) นายวราห์ สุจริตกุล
รองประธานกรรมการ

(3) นายช่วงชัย นะวงศ์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(4) นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์
กรรมการผู้อำนวยการ

(5) นางพรพริ้ง สุขสันตสุขวรรณ
กรรมการผู้อำนวยการ

(6) นางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลสม
กรรมการ

(7) พลตำรวจเอก วิสณุ ปราสาททองโอสถ
ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ

(8) นายไพบุลย์ ศิริภาณุเสถียร
กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ

(9) นายกิตติศักดิ์ เบลญฤกษ์
กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ

เหตุการณ์สำคัญปี 2563



13 มกราคม

บริษัทฯ จัดงาน “Finansia Investment Conference 2020” ขึ้นเป็นปีที่ 2 ร่วมกับบริษัทจดทะเบียนระดับแนวหน้าของไทยกว่า 60 บริษัท สำหรับนักลงทุนสถาบันภายในประเทศ โดยได้รับเกียรติจาก Mr.Khawar Ahmad Khan ดำรงตำแหน่ง Director, Operations, Carmine Energy Pte Ltd, Malaysia ร่วมเสวนาในหัวข้อ “LNG’s Evolution in Thai Industrialization” ณ โรงแรมเดอะริจิส กรุงเทพฯ



2 กุมภาพันธ์

บริษัทฯ เปิดตัวโปรเจกต์ใหม่ภายใต้ชื่อ “HERO IDOL” จะสไตล์ไหนก็เทรตหุ่นได้กับ HERO IDOL ของคุณ เปิดตัว 4 ไอดอลที่มีสไตล์การลงทุนที่ต่างกัน ผ่านแอปพลิเคชัน “FINANSIA HERO” กับกิจกรรม “4 HERO IDOL 4 สไตล์การเทรด” เพื่อตอกย้ำเป้าหมายที่ชัดเจนสู่การเป็นแอปพลิเคชันอัจฉริยะด้วยระบบ เทรดหุ่นออนไลน์ที่มีประสิทธิภาพ และรวมสูตรเทคนิคการเลือกหุ้นจากกูรูนักเทรดชื่อดังมากมายรวมไว้ในแอปพลิเคชันเดียว ณ หอประชุมศุภกรีย์ แก้วเจริญ ชั้น 3 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



27 มกราคม

บริษัทฯ ร่วมกับ บริษัท เซ็นจูร์ อาร์ท จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทด้านการลงทุน และ GSA Investment Management (“GSA”) จัดงาน “Prestige Asset Gala Night” เพื่อเลี้ยงขอบคุณลูกค้าผู้มีอุปการะคุณที่ได้ให้การสนับสนุนด้วยดี พร้อมนำเสนอกองทุน “GSA Coral” จากประเทศอังกฤษ ซึ่งกำลังเป็นกองทุนที่นักลงทุนให้ความสนใจในขณะนี้ เนื่องจากกองทุนมีความมั่นคงสูง ความเสี่ยงต่ำ และมีเป้าหมายสร้างผลตอบแทนเฉลี่ย 8-10 % ต่อปี โดยบริษัทฯ เป็นผู้จำหน่ายอย่างเป็นทางการเพียงผู้เดียว ณ ห้องเกษร คริสตัล นีอกซ์ อาคารเกษรวิลเลจ กรุงเทพฯ

เหตุการณ์สำคัญปี 2563



13 มีนาคม

บริษัทฯ ยกระดับสัมมนาการลงทุนรับศักราชใหม่ 2020 สู່ช่องทาง Online อย่างเต็มรูปแบบผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ในหัวข้อ “ตั้งหลัก จัดพอร์ต แก่ซังปีซวด” โดยนักลงทุนหรือผู้ทีสนใจรับชมต่างได้รับแนวคิด รวมถึงหลักการในการวิเคราะห์ภาพแนวโน้มเศรษฐกิจและทิศทางการลงทุนในปี 2020 วิเคราะห์เชิงเจาะลึกในระดับเศรษฐกิจโลกและภายในประเทศ ท่ามกลางภาวะความเสี่ยงต่างๆ อาทิ COVID-19, ภัยแล้ง และปัญหาการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน ทีส่งผลต่อการลงทุนในปัจจุบัน ทั้งนี้ บริษัทฯ มุ่งมั่นทีจะยกระดับการบริการสำหรับลูกค้าสู่ความเป็นดิจิทัล ด้วยรูปแบบใหม่ทางออนไลน์ทีสามารถต่อยอดจากการสัมมนาในรูปแบบปกติ โดยสามารถพูดคุยกับวิทยากรระดับแนวหน้าของประเทศได้โดยตรงในช่วง Q&A โดยทีไม่ต้องเดินทาง และเป็นการรับผัดชอบต่อสังคมในเรื่องสุขภาพของนักลงทุน ผ่านช่องทาง Facebook (Live) เฝจ Finansia Syrus Securities

29 เมษายน

ทีประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 มีมติด้วยเสียงข้างมากอนุมัติการไม่จัดสรรผลการดำเนินงานปี 2562 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากปี 2562 บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานขาดทุนเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 140,832,838 บาท ทั้งนี้ บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วจำนวน 930,244,840 บาท และมีทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 78,640,769 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.45 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่ถึงร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของบริษัทฯ และการงดจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2562

31 ธันวาคม

บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนทีออกและชำระแล้ว จำนวน 930,244,840 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 581,403,205 หุ้น มูลค่าทีตราไว้หุ้นละ 1.60 บาท

จุดเด่นทางการเงิน

| | | <u>2563</u> | <u>2562</u> | <u>2561</u> |
|---|------------|-------------|----------------------|----------------------|
| งบกำไรขาดทุน | | | | |
| รายได้รวม | (ล้านบาท) | 1,747 | 1,295 | 1,469 |
| ค่าใช้จ่ายรวม | (ล้านบาท) | 1,643 | 1,465 | 1,487 |
| กำไรสุทธิ | (ล้านบาท) | 82 | (138) | (24) |
| งบแสดงฐานะทางการเงิน | | | | |
| สินทรัพย์รวม | (ล้านบาท) | 5,947 | 4,277 | 4,754 |
| หนี้สินรวม | (ล้านบาท) | 3,516 | 1,928 | 2,223 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม | (ล้านบาท) | 2,431 | 2,349 | 2,531 |
| ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นสามัญ | | | | |
| จำนวนหุ้นสามัญจดทะเบียนและชำระแล้ว | (ล้านหุ้น) | 581 | 581 | 581 |
| มูลค่าที่ตราไว้ | (บาท) | 1.60 | 1.60 | 1.60 |
| มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น | (บาท) | 4.18 | 4.04 | 4.35 |
| กำไรสุทธิต่อหุ้น | (บาท) | 0.14 | (0.24) | (0.04) |
| อัตราการจ่ายเงินปันผล | (ร้อยละ) | 42.86 | N. A. ⁽²⁾ | 41.28 ⁽¹⁾ |
| เงินปันผลต่อหุ้น | (บาท) | 0.06 | 0.06 | 0.06 |
| ราคาหุ้น ณ สิ้นปี | (บาท) | 1.82 | 1.59 | 1.84 |
| อัตราส่วนทางการเงิน | | | | |
| อัตรากำไรสุทธิ | (ร้อยละ) | 4.70 | (10.66) | (1.62) |
| อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม | (ร้อยละ) | 1.61 | (3.06) | (0.44) |
| อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น | (ร้อยละ) | 3.43 | (5.66) | (0.92) |
| อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น | (เท่า) | 1.45 | 0.82 | 0.88 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ | (ร้อยละ) | 41.31 | 61.84 | 79.90 |

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ บริษัทจ่ายเงินปันผลในวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 จำนวน 34.9 ล้านบาท จากผลประกอบการในปี 2560 ที่มีกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะบริษัท จำนวน 88.9 ล้านบาท โดยจ่ายจากกำไรสุทธิของบริษัทฯ หลังหักเงินสำรองตามกฎหมายจำนวนร้อยละ 5

⁽²⁾ บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานขาดทุนเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 35,789,842 บาท แต่เนื่องจากบริษัทฯ ยังมีกำไรสุทธิที่ยังไม่ได้จัดสรรจากผลการดำเนินงานในอดีต จึงมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิที่ยังไม่ได้จัดสรรของบริษัทฯ ในอัตราหุ้นละ 0.06 บาท คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 34,884,181.50 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลตามรายชื่อที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 และกำหนดให้มีการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 3 พฤษภาคม 2562

สถานะทางการเงิน

หน่วย: ล้านบาท

| งบกระแสเงินสด | |
|---|------------|
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 | |
| เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมดำเนินงาน | (256) |
| เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมลงทุน | (54) |
| เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมจัดหาเงิน | 430 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | 120 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 102 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | 222 |

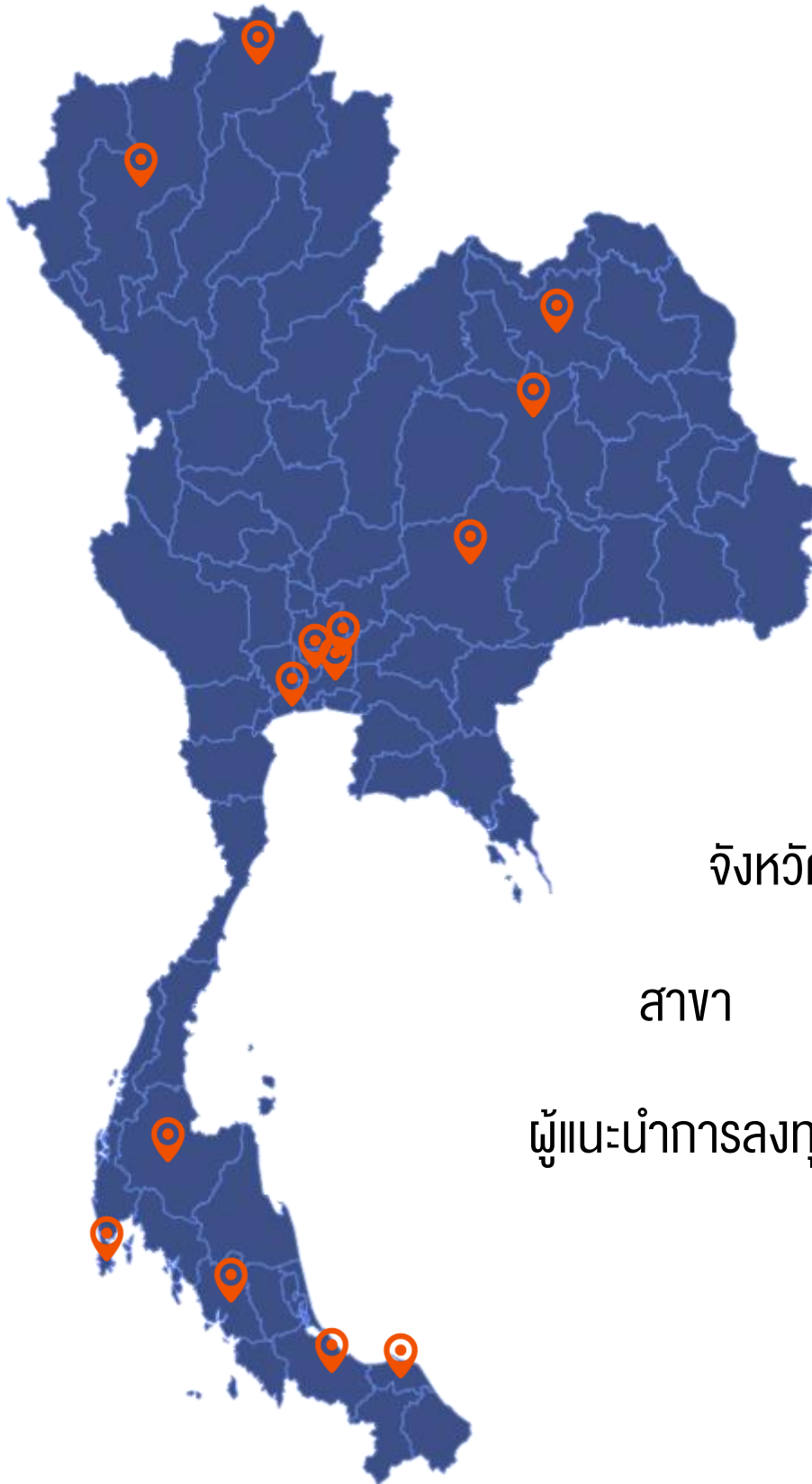
| งบแสดงฐานะการเงินรวม | |
|---|--------------|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | |
| สินทรัพย์ | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 102 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 2,559 |
| สินทรัพย์อื่น | 1,616 |
| รวมสินทรัพย์ | 4,277 |
| หนี้สิน | |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 941 |
| หนี้สินอื่น | 987 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | |
| ทุน ส่วนเกินทุน และอื่น ๆ | 1,623 |
| กำไรสะสม (ยังไม่ได้จัดสรร) | 725 |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 1 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | 4,277 |

| งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม | |
|---------------------------------------|-----------|
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 | |
| รายได้รวม | 1,747 |
| ค่าใช้จ่ายรวม | 1,643 |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | 104 |
| ภาษีเงินได้ | (22) |
| กำไรสำหรับปี | 82 |
| กำไรเบ็ดเสร็จอื่น ⁽¹⁾ | 1 |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | 83 |

| งบแสดงฐานะการเงินรวม | |
|---|--------------|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | |
| สินทรัพย์ | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 222 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 3,759 |
| สินทรัพย์อื่น | 1,966 |
| รวมสินทรัพย์ | 5,947 |
| หนี้สิน | |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 1,928 |
| หนี้สินอื่น | 1,587 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | |
| ทุน ส่วนเกินทุน และอื่น ๆ | 1,627 |
| กำไรสะสม (ยังไม่ได้จัดสรร) | 804 |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 1 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | 5,947 |

| กำไรสะสม | |
|--|------------|
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 | |
| ยอดยกมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 725 |
| สำรองตามกฎหมาย | (4) |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | 83 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | 804 |

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ กำไรเบ็ดเสร็จอื่นไม่รวมยอดผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย



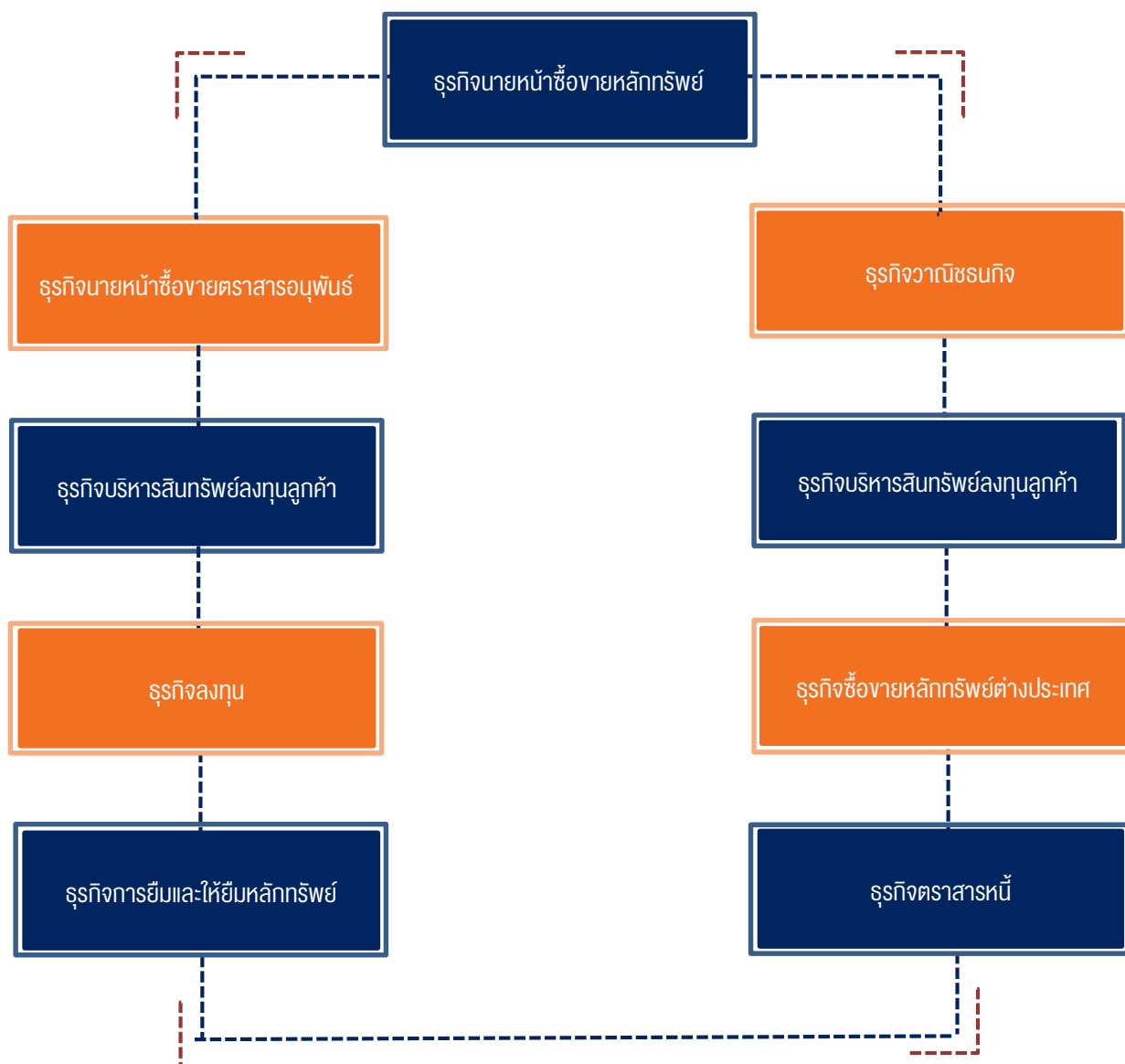
จังหวัด **14**

สาขา **25**

ผู้แนะนำการลงทุน **433**

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะให้บริการที่เข้าถึงลูกค้าบุคคล และให้คำแนะนำการลงทุนที่สร้างผลตอบแทนที่ดีแก่ลูกค้า พร้อมทั้งสร้างสรรคผลิตภัณฑ์และงานบริการให้ครบวงจร โดยยึดมั่นจรรยาบรรณและบรรษัทภิบาลที่ดี รวมทั้งพัฒนาบุคลากรและเทคโนโลยีใหม่ ๆ เพื่อมอบบริการที่เป็นเลิศ



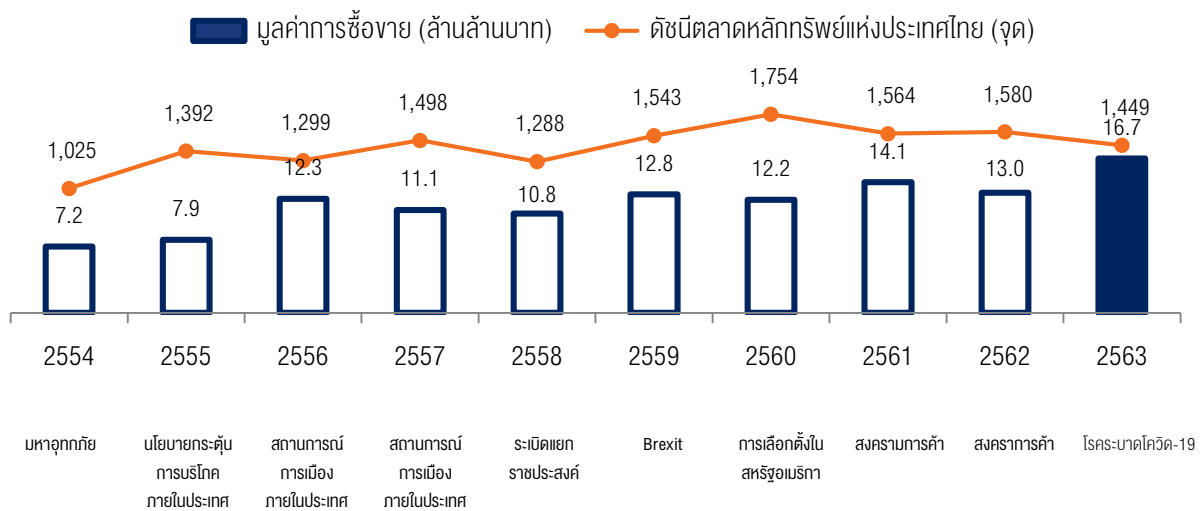
ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

สรุปภาพรวมตลาด

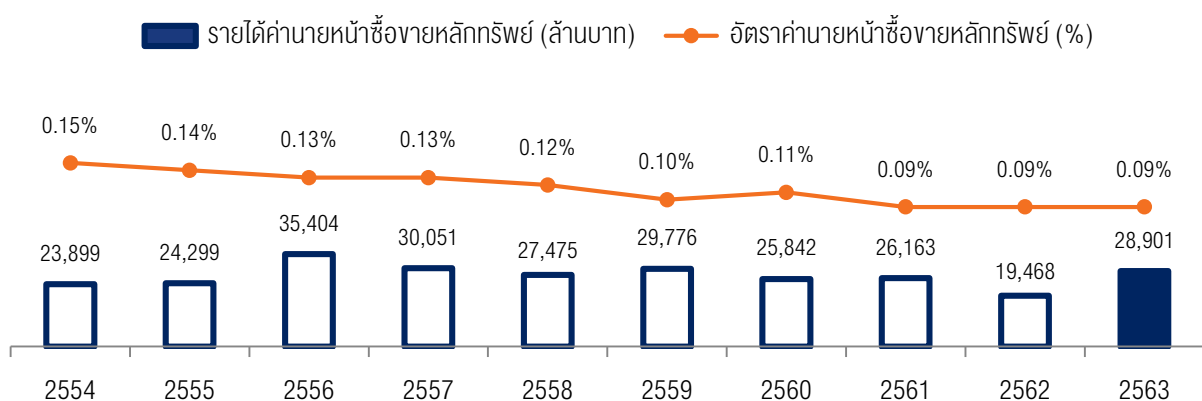
ดัชนี SET ปิดสิ้นปี 2563 ที่ 1,449.35 จุด ลดลง 130.49 จุด หรือลดลงร้อยละ 8.26 จากดัชนีปิดสิ้นปี 2562 ที่ 1,579.84 จุด ขณะที่ดัชนี mai ปิดสิ้นปี 2563 ที่ 336.29 จุด เพิ่มขึ้น 26.65 จุดหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.61 จากดัชนีปิดสิ้นปี 2562 ที่ 309.64 จุด มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดรวมของตลาด SET และ mai ณ สิ้นปี 2563 เท่ากับ 16.34 ล้านล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.7

การปรับลดของ SET Index ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนจากเงินปันผลเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 3.32 จากร้อยละ 3.14 ในปีก่อนหน้า เช่นเดียวกับตลาด mai ที่ให้ผลตอบแทนจากเงินปันผลร้อยละ 2.56 ลดลงจากปี 2562 ที่อยู่ร้อยละ 2.91 โดยที่มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในปี 2563 (รวมตลาด SET และ mai) เท่ากับ 68,606 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.98 จากปี 2562 ที่มีมูลค่าเฉลี่ยต่อวัน 53,192 ล้านบาท

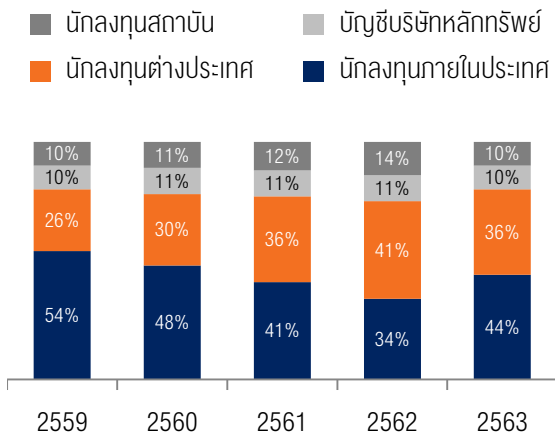
สถิติของตลาดหลักทรัพย์



ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์



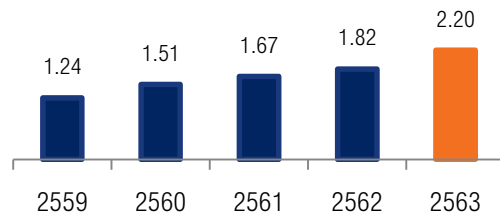
มูลค่าการซื้อขายของนักลงทุนแต่ละกลุ่ม (%)



ในปี 2563 นักลงทุนภายในประเทศมีส่วนมูลค่าการซื้อขายที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนและมีสัดส่วนที่มากกว่านักลงทุนต่างชาติและนักลงทุนกลุ่มอื่นๆ โดยมีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 44 ของมูลค่าการซื้อขายรวม เป็นผลกระทบมาจากสถานการณ์โรคระบาดโควิด-19 ที่เป็นตัวกระตุ้นทำให้สัดส่วนนักลงทุนภายในประเทศเพิ่มขึ้นจากปีก่อนๆ อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาจากข้อมูล 4 ปีย้อนหลัง จะเห็นได้ว่า สัดส่วนนัก

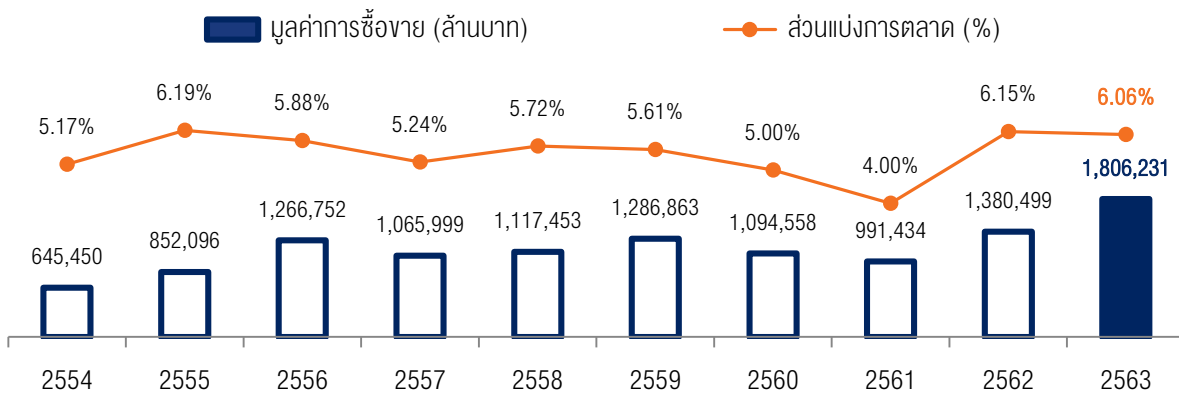
ลงทุนภายในประเทศมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง สอดคล้องกับสัดส่วนนักลงทุนต่างชาติที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ขณะที่สัดส่วนของบัญชีบริษัทหลักทรัพย์และนักลงทุนสถาบันค่อนข้างคงที่

จำนวนนักลงทุนที่เปิดบัญชี (ล้านราย)



ในปี 2563 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมีจำนวนนักลงทุนที่เปิดบัญชีทั้งหมด 2.2 ล้านราย เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.88 จากสิ้นปี 2562

ผลการดำเนินงานของบริษัท



ในปี 2563 บริษัทฯ มีมูลค่าการซื้อขาย 18.1 แสนล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.84 จากปีก่อนหน้า และมีส่วนแบ่งการตลาด ร้อยละ 6.06 และบริษัทยังคงมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ใน 3 อันดับแรก โดยมีมูลค่าการซื้อขายที่เพิ่มมากขึ้นจากปีก่อน รวมถึงมีรายได้และกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า นอกจากนี้บริษัทยังคงมุ่งมั่นพัฒนาศักยภาพในการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง ทั้งในด้านบุคลากรและเทคโนโลยีซึ่งเป็นปัจจัยหลักที่ส่งผลต่อผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งทางบริษัทเชื่อว่าการพัฒนาอย่างต่อเนื่องนี้จะส่งผลดีต่อผลการดำเนินงานและส่วนแบ่งการตลาดที่เพิ่มขึ้นในอนาคต

ธุรกิจวานิชธนกิจ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจวานิชธนกิจโดยให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในด้านต่างๆ ที่มงานด้านวานิชธนกิจของบริษัทฯ ประกอบด้วยบุคลากรหลักที่มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์มาอย่างยาวนาน อีกทั้งมีความรู้ในด้านตลาดทุนอย่างลึกซึ้ง ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2545 และยังคงได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการจดจำหน่ายหลักทรัพย์อีกด้วย นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้บริการในการเป็นที่ปรึกษาในด้านอื่น ๆ อีก เช่น การควบรวมกิจการและการเข้าครอบงำกิจการ การปรับโครงสร้างทางการเงิน การศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการหรือบริษัท การประเมินมูลค่ากิจการ และการเข้าทำรายการประเภทต่าง ๆ ของบริษัทจดทะเบียนเพื่อให้เป็นไปตามกฎระเบียบของสำนักงาน ก. ล. ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ เช่น การได้มาและจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน หรือการเข้าทำรายการเกี่ยวโยงกันของบริษัทจดทะเบียน เป็นต้น

การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกแก่ บริษัท เจ.อาร์.ดับเบิลยู. ยูทิลิตี้ จำกัด (มหาชน)

สำหรับการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์นั้น บริษัทฯ ได้ให้บริการการเป็นผู้จัดการการจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน ซึ่งในปี 2563 บริษัทฯ ได้เข้าร่วมจัดจำหน่ายหุ้นสามัญที่เสนอขายต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) จำนวน 15 หลักทรัพย์ โดยบริษัทฯ ทำหน้าที่เป็นผู้จัดการการจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญจำนวน 2 บริษัท และเป็นผู้อำนวยและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญจำนวน 13 บริษัท ทั้งนี้ รายละเอียดผลงานการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในปี 2563 มีดังนี้

ผู้จัดการการจดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญที่เสนอขายต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO)

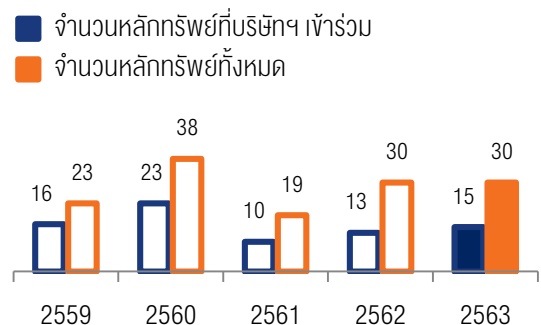
- บมจ. เจ.อาร์.ดับเบิลยู.ยูทิลิตี้
- บมจ. อินเด็กซ์ อินเตอร์เนชั่นแนล กรุ๊ป

ผู้จำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญที่เสนอขายต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO)

- บมจ. ศรีตรังโกลฟส์ (ประเทศไทย)
- บมจ. โอแอนดีโอ กรุ๊ป
- บมจ. โมโครซิสซิ่ง
- บมจ. ศิรกร
- บมจ. เอ็นอาร์ อินสแตนซ์ โปรดิวซ์
- บมจ. พีรพัฒน์ เทคโนโลยี
- บมจ. เอสซีจี แพคเกจจิ้ง
- บมจ. ดีเอสพัฒนา
- บมจ. ช้างฟลักซ์ (ประเทศไทย)
- บมจ. ลีโอ โกลบอล โลจิสติกส์
- บมจ. เบ็ชท์ แคปปิตอล
- บมจ. ไรท์กันเนลิ่ง
- บมจ. ศักดิ์สยามลิซซิ่ง

บริษัทฯ ได้รับค่าธรรมเนียมจากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ ซึ่งการให้บริการดังกล่าว ยังเป็นการสนับสนุนธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าที่ได้รับการจัดสรรหุ้นใหม่ที่เสนอขายอีกทางหนึ่งด้วย

ผลงานการเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญที่เสนอขายต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO)



ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน ตลอดจนเสถียรภาพทางการเมืองของประเทศมีผลต่อความสนใจของบริษัทต่างๆ ในการนำหลักทรัพย์ของบริษัทเข้ามาทำการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

สำหรับปี 2561 ในช่วงต้นปีดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้สร้างจุดสูงสุดใหม่ตั้งแต่ก่อตั้งตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยปรับตัวเพิ่มขึ้นไปถึงจุดสูงสุดที่ 1,838.96 จุด ณ วันที่ 24 มกราคม 2561 ซึ่งได้รับปัจจัยสนับสนุนจากราคาน้ำมันที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากการควบคุมกำลังการผลิตของกลุ่ม OPEC และแนวโน้มการขยายตัวของเศรษฐกิจสหรัฐฯ ในขณะที่เศรษฐกิจไทยยังคงมีแนวโน้มเติบโตจากการส่งออกและการท่องเที่ยว อย่างไรก็ตาม ในช่วงเดือนมีนาคม-มิถุนายน ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปรับตัวลงอย่างต่อเนื่องจากแรงกดดันทั้งปัจจัยภายในประเทศและต่างประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ความกังวลของนักลงทุนเกี่ยวกับสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ กับประเทศจีน รวมทั้งปัจจัยอื่นๆ เช่น การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ และการปรับตัวลงของราคาน้ำมัน ประกอบกับความกังวลเกี่ยวกับค่าเงินของกลุ่มประเทศตลาดเกิดใหม่ (Emerging Market) ทำให้เกิดแรงขายของนักลงทุนต่างชาติ ส่งผลกระทบทำให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ลงมาปิดที่ 1,595.58 จุด ณ สิ้นเดือนมิถุนายน ในไตรมาส 3 ของปี 2561 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ มีการปรับตัวเพิ่มขึ้น ซึ่งมีปัจจัยสนับสนุนจากการเลือกตั้งที่เริ่มมีความชัดเจนมากขึ้นเรื่อยๆ และราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้นหลังจากสหรัฐฯ เรียกร้องให้ประเทศต่างๆ ระบุการนำเข้าน้ำมันดิบจากอิหร่าน ในขณะที่ในไตรมาส 4 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ มีการปรับตัวลงจากราคาน้ำมันที่ปรับลดลงค่อนข้างรุนแรง ประกอบกับผลกระทบจากความขัดแย้งทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ -จีน เช่น การตั้งกำแพงภาษีนำเข้าสินค้า ซึ่งนำไปสู่ความกังวลต่อการเติบโตของเศรษฐกิจโลก ประกอบกับการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งมีผลกระทบต่อกลุ่มอสังหาริมทรัพย์โดยตรง ส่งผลให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2561 ปิดตลาดที่ 1,563.88 จุด โดยปรับตัวลดลงจาก 1,753.71 จุด ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2560 โดยตลอดทั้งปี นักลงทุนสถาบันมียอดซื้อสุทธิสูงถึงจำนวน 184,264.25 ล้านบาท ในขณะที่นักลงทุนต่างชาติมียอดขายสุทธิจำนวน 287,458.82 ล้านบาท ทั้งนี้มีบริษัทที่เสนอขาย IPO และเข้าจดทะเบียนใหม่ในตลาดหลักทรัพย์ฯ จำนวน 7 บริษัท คิดเป็นมูลค่าการระดมทุนจำนวน 21,258.40 ล้านบาท และมีบริษัทที่เสนอขาย IPO และเข้าจดทะเบียนใหม่ในตลาด

หลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ จำนวน 11 บริษัท คิดเป็นมูลค่าการระดมทุนจำนวน 5,223.02 ล้านบาท

สำหรับปี 2562 ในช่วงต้นปีดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากทั้งปัจจัยบวกภายในประเทศ ได้แก่ สถานการณ์การเมืองไทยที่เริ่มมีความชัดเจนมากขึ้น และจากปัจจัยบวกต่างประเทศ เช่น ราคาน้ำมันดิบฟื้นตัว การส่งสัญญาณการชะลอการขึ้นดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐฯ ทำให้ ณ สิ้นเดือนเมษายน ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปิดที่ 1,674 จุด อย่างไรก็ตาม ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ปรับตัวลดลงในเดือนพฤษภาคมลงมาทำจุดต่ำสุดที่ 1,602 จุด ในช่วงกลางเดือนพฤษภาคม จากการที่บริษัทจดทะเบียนส่วนใหญ่มีผลการดำเนินงานต่ำกว่าที่คาด นอกจากนี้ ยังมีแรงกดดันจากสถานการณ์สงครามทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน ที่มีการประกาศปรับขึ้นภาษีจากระดับ 10% เป็น 25% ทำให้ ณ สิ้นเดือนพฤษภาคมดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ปิดที่ 1,620.22 จุด หลังจากนั้นดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ยังคงปรับตัวลงอย่างต่อเนื่อง โดยมีแรงกดดันตลาดทั้งปัจจัยภายในประเทศโดยเฉพาะการที่ผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนลดลงค่อนข้างมาก และภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลดลง รวมไปถึงปัจจัยภายนอก เช่น การทวีความรุนแรงของสงครามทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีนหลังจากที่ทั้งสองฝ่ายตอบโต้กันด้วยการปรับขึ้นภาษีนำเข้า อย่างไรก็ตามในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปีภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศมีแนวโน้มที่ดีขึ้นจากการขยายตัวของเศรษฐกิจออกจากสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักร ทำให้โอกาสที่จะเกิดการถอนตัวอย่างไม่มีข้อตกลงลดลง นอกจากนี้ ประเด็นทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีนมีความคืบหน้าที่ดีขึ้นจากการที่ทั้งสองประเทศใกล้ที่จะบรรลุข้อตกลงทางการค้าในเฟสแรก ในขณะที่เศรษฐกิจในประเทศยังคงชะลอตัว ส่งผลให้กำไรสุทธิของบริษัทจดทะเบียนลดลง โดยเฉพาะหุ้นกลุ่มธนาคารที่จุดให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปรับตัวลดลง โดย ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2562 ปิดตลาดที่ 1,579.84 จุด ในปี 2562 นักลงทุนสถาบันมียอดซื้อสุทธิจำนวน 52,006.73 ล้านบาท ในขณะที่นักลงทุนต่างชาติมียอดขายสุทธิจำนวน 45,244.85 ล้านบาท โดยมีบริษัทที่เสนอขาย IPO และเข้าจดทะเบียนใหม่ในตลาดหลักทรัพย์ฯ

จำนวน 11 บริษัท คิดเป็นมูลค่าการระดมทุน 68,712.57 ล้านบาท และมีบริษัทที่เสนอขาย IPO และเข้าจดทะเบียนใหม่ในตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ จำนวน 17 บริษัท คิดเป็นมูลค่าการระดมทุนจำนวน 4,981.30 ล้านบาท

สำหรับปี 2563 ในช่วงต้นปี ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ มีการปรับตัวลดลงจากสิ้นปีก่อน ซึ่งสอดคล้องกับทิศทางการเคลื่อนไหวของตลาดอาเซียนส่วนใหญ่ที่มีปัจจัยกดดันมาจากการที่นักลงทุนต่างชาติขายสุทธิในตลาด ซึ่งเป็นผลจากสถานการณ์ผู้ติดเชื้อจากโรคระบาด COVID-19 ทั้งในประเทศและทั่วโลกที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ ณ วันที่ 23 มีนาคม 2563 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ลงมาปิดต่ำสุดที่ 1,024.46 จุด อย่างไรก็ตามในช่วงไตรมาส 2 ของปี ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ กลับมาฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องจากสถานการณ์ COVID-19 ที่เริ่มควบคุมได้ในหลายประเทศ ผนวกกับนโยบายช่วยเหลือจากทั้งภาครัฐและธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น มาตรการสนับสนุนสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ให้แก่ธุรกิจ SMEs วงเงิน 5 แสนล้านบาท และมาตรการกองทุนเพื่อรักษาสภาพคล่องของการระดมทุนในตลาดตราสารหนี้ (BSF) ด้วยวงเงิน 4 แสนล้านบาท รวมถึงโครงการ “เราไม่ทิ้งกัน” ภายใต้วงเงินกว่า 1 ล้านล้านบาท เพื่อกระตุ้นให้เกิดการใช้จ่ายอันเป็นปัจจัยบวกต่อสภาพเศรษฐกิจและสภาวะการลงทุนในช่วงไตรมาส 2 ของปี ส่งผลให้ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ปรับตัวสูงขึ้น โดยปิดที่ 1,339.03 จุด อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่ในช่วง

ไตรมาส 3 ของปี 2563 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ กลับมีแนวโน้มปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง เป็นผลมาจากหลายปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุน ประกอบด้วย นโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจที่ไม่ชัดเจนของสหรัฐฯ ระหว่างรอการเลือกตั้งประธานาธิบดี ปัญหาการเมืองภายในประเทศจากการชุมนุมของกลุ่มนักศึกษาเพื่อเรียกร้องการแก้ไขรัฐธรรมนูญ และโดยเฉพาะความกังวลต่อการกลับมาแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 เป็นระลอกที่ 2 จนนำมาสู่การ Lockdown ในหลายประเทศ ส่งผลให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ปรับตัวลงมาถึงต่ำสุดที่ 1,194.95 จุด ณ สิ้นเดือนตุลาคม ในขณะที่ช่วง 2 เดือนสุดท้ายของปี ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ มีแนวโน้มฟื้นตัว โดยปัจจัยบวกจากปริมาณเงินจำนวนมากที่ถูกอัดฉีดเข้ามาในระบบเศรษฐกิจจากนโยบายช่วยเหลือของภาครัฐ และความคืบหน้าของวัคซีนป้องกัน COVID-19 ที่คาดว่าจะได้เห็นการผลิตในช่วงปลายปี 2563 ถึงต้นปีหน้า ทำให้ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ปิดตลาดที่ 1,449.35 จุด โดยตลอดทั้งปี 2563 นักลงทุนสถาบันมียอดซื้อสุทธิจำนวน 33,455.77 ล้านบาท ในขณะที่ นักลงทุนต่างชาติ มียอดขายสุทธิจำนวน 264,385.79 ล้านบาท โดยมีบริษัทที่เสนอขาย IPO และเข้าจดทะเบียนใหม่ในตลาดหลักทรัพย์ จำนวน 14 บริษัท คิดเป็นมูลค่าการระดมทุน 127,014.62 ล้านบาท และมีบริษัทที่เสนอขาย IPO และเข้าจดทะเบียนใหม่ในตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ จำนวน 12 บริษัท คิดเป็นมูลค่าการระดมทุนจำนวน 3,779.26 ล้านบาท

ตารางแสดงรายละเอียดของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ

| | ปี 2561 | ปี 2562 | ปี 2563 |
|---|----------|----------|----------|
| ตลาดหลักทรัพย์ (SET) | | | |
| ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ณ สิ้นงวด (จุด) | 1,563.88 | 1,579.84 | 1,449.35 |
| จำนวนบริษัทที่เข้าจดทะเบียนใหม่ | 8 | 13 | 15 |
| - จากการ IPO | 7 | 11 | 14 |
| - จากการควบรวมบริษัท | 1 | 2 | 1 |
| จำนวนบริษัทจดทะเบียนที่ถูกเพิกถอน | 3 | 8 | 9 |
| จำนวนบริษัทที่มีการย้ายจากตลาด mai เข้าตลาด SET | 2 | 6 | 6 |
| จำนวนบริษัทที่มีการย้ายจากตลาด SET เข้าตลาด mai | - | - | - |

| | ปี 2561 | ปี 2562 | ปี 2563 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| จำนวนบริษัทจดทะเบียน | 545 | 556 | 568 |
| มูลค่าการระดมทุน (ล้านบาท) * | 21,258.40 | 68,712.57 | 127,014.62 |
| มูลค่าหลักทรัพย์รวมตามราคาตลาด (ล้านบาท) | 15,978,251.87 | 16,747,455.83 | 16,107,632.55 |
| ตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ (mai) | | | |
| ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ณ สิ้นงวด (จุด) | 356.44 | 309.64 | 336.29 |
| จำนวนบริษัทที่เข้าจดทะเบียนใหม่ | 11 | 17 | 12 |
| จำนวนบริษัทจดทะเบียนที่ถูกเพิกถอน | - | 1 | - |
| จำนวนบริษัทที่มีการย้ายจากตลาด mai เข้าตลาด SET | 2 | 6 | 6 |
| จำนวนบริษัทที่มีการย้ายจากตลาด SET เข้าตลาด mai | - | - | - |
| จำนวนบริษัทจดทะเบียน | 159 | 169 | 175 |
| มูลค่าการระดมทุน (ล้านบาท) * | 5,223.02 | 4,981.30 | 3,779.26 |
| มูลค่าหลักทรัพย์รวมตามราคาตลาด (ล้านบาท) | 240,816.96 | 215,155.97 | 235,030.40 |

หมายเหตุ: *มูลค่าการระดมทุนคำนวณจากหุ้นทั้งหมดที่ขายให้กับประชาชนทั่วไป (หุ้นเพิ่มทุนและหุ้นจัดสรรส่วนเกิน) และการเสนอขายตามโครงการ ESOP

ที่มา : www.setsmart.com

เพื่อเป็นการสนับสนุนธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และสามารถเพิ่มรายได้จากการประกอบธุรกิจหลัก บริษัทหลักทรัพย์หลายแห่งได้หันมาเน้นธุรกิจวาณิชยกรรมจนทำให้การแข่งขันค่อนข้างรุนแรง โดยมีบริษัทที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินจำนวน 75 บริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) และมีบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับอนุญาตในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์จำนวน 42 บริษัท (ณ วันที่ 3 มกราคม 2564) โดยเป็นการแข่งขันในด้านคุณภาพของทีมงาน ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของการให้บริการและคำปรึกษาในธุรกรรมต่างๆ ความคิดริเริ่มในการนำเสนอรูปแบบตราสารทางการเงินใหม่ๆ เพื่อบรรลุความต้องการของลูกค้า ตลอดจนการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า

ข้อได้เปรียบและกลยุทธ์การแข่งขัน

ท่ามกลางภาวะการแข่งขันที่รุนแรงในอุตสาหกรรม และเพื่อบรรลุเป้าหมายในการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดในธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทฯ มีข้อได้เปรียบและกลยุทธ์ในการแข่งขันดังนี้

1. การพัฒนาบริการด้านวาณิชยกรรม

บริษัทฯ มีกลยุทธ์ที่จะพัฒนาบริการที่ปรึกษาทางการเงินให้ครอบคลุมทุกด้าน เพื่อเสนอบริการด้านการเงินที่เหมาะสมและมีคุณภาพสำหรับลูกค้าแต่ละราย โดยเน้นการสร้างผลงานให้เป็นที่ยอมรับ นอกเหนือจากงานที่ปรึกษาทางการเงินแล้ว บริษัทฯ ยังให้บริการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ เพื่อเสนอโอกาสในการลงทุนให้กับทั้งลูกค้าเดิมและลูกค้าใหม่อย่างต่อเนื่อง

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก. ล. ต. เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2548 ให้ประกอบธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมทั้งมีคุณสมบัติครบถ้วนในการเป็นสมาชิกประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (Thailand Futures Exchange “TFEX”) และบริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด (Thailand Clearing House “TCH”) โดยบริษัทฯ ได้เริ่มเปิดให้บริการการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 17 มีนาคม 2551 เป็นต้นมา

นอกจากนี้ ในเดือนกรกฎาคม 2558 บริษัทฯ ยังได้เปิดบริการรับเข้าเป็นคู่สัญญาของ Single Stock Future ผ่านกระดานซื้อขายรายใหญ่ เพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องของ Single Stock Future โดยบริษัทฯ คาดหวังว่า จะสามารถรองรับปริมาณธุรกรรมที่สูงขึ้น และเป็นการเพิ่มช่องทางรายได้ให้แก่บริษัทฯ เพราะตลาด TFEX เป็นตลาดที่นักลงทุนกำลังให้ความสนใจ ทำให้ภาพรวมของปริมาณการซื้อขายของตลาด TFEX เพิ่มสูงขึ้นทุกปี โดยเฉพาะ Single Stock Future

แผนงานธุรกิจและแผนงานด้านการตลาดของธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จะสร้างฐานลูกค้าจากกลุ่มลูกค้าเดิมที่ซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ เนื่องจากลูกค้ากลุ่มนี้จะมีความรู้ความเข้าใจในการลงทุนระดับหนึ่ง สำหรับลูกค้ารายใหม่ของบริษัทฯ จะเน้นลูกค้าที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง มีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกรรมทั้งการลงทุนในหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นอย่างดี นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้จัดอบรมให้ความรู้กับลูกค้าและผู้สนใจ ให้เข้าใจถึงกลยุทธ์การลงทุน ผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุน เพื่อให้สามารถใช้ประโยชน์จากตราสารอนุพันธ์ในการลงทุน หรือใช้เพื่อป้องกันความเสี่ยงได้

ธุรกิจลงทุน

บริษัทฯ ได้จัดให้มีฝ่ายค้าหลักทรัพย์เพื่อบัญชีบริษัทฯ เพื่อรับผิดชอบดูแลธุรกิจการลงทุนของบริษัทฯ โดยมีนโยบายลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ หุ้นกู้ หน่วยลงทุนหรือลงทุนในกิจการนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใต้

กฎระเบียบที่ทางการกำหนดอย่างเคร่งครัด และมีวัตถุประสงค์เพื่อการค้าทั้งในระยะสั้นและลงทุนในระยะยาว คณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้พิจารณาจัดสรรวงเงินกำหนดแนวทางหลักเกณฑ์ ระเบียบวิธีปฏิบัติ และนโยบายการลงทุนที่ชัดเจนสอดคล้องกับการกำกับดูแลตามประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งบริษัทฯ ได้รับผลตอบแทนจากกำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์ เงินปันผล และดอกเบี้ยรับ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดตั้งจัดตั้งคณะกรรมการบริหารการลงทุนและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการของบริษัทฯ เพื่อกำหนดที่กำหนดกลยุทธ์หรือนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ ทั้งประเภทระยะสั้นและระยะยาว โดยกระจายความเสี่ยงในการลงทุนของบริษัทฯ ตามสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม จำกัดจำนวนผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นและรายงานสถานะการลงทุนของบริษัทฯ ให้แก่คณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้สามารถติดตามการลงทุนของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธุรกิจใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขาย Derivative Warrants (DW) ครั้งแรกในเดือนกุมภาพันธ์ 2559 ในลักษณะการเสนอขายผ่านระบบซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ (Direct Listing) ซึ่งในปี 2563 บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขาย DW ทั้งหมดจำนวน 166 รุ่น โดยได้รับการตอบรับจากนักลงทุนเป็นอย่างดี ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ระยะยาวในระดับ “BBB+(tha)” มีแนวโน้มอันดับเครดิตที่ “Positive หรือ “แนวโน้มอันดับเครดิตเป็นบวก” ในขณะเดียวกัน เครดิตในประเทศระยะสั้นระดับ “F2(thai)” จากบริษัท Fitch Ratings (ประเทศไทย) เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2564

DW เป็นผลิตภัณฑ์ที่ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา นักลงทุนได้เข้ามาศึกษา เรียนรู้ และให้ความสนใจกันมากขึ้น ในการพัฒนาธุรกิจ DW ให้เจริญเติบโตอย่างยั่งยืนนั้น บริษัทฯ จึงได้ให้ความสำคัญกับการให้ความรู้แก่นักลงทุนเป็นอย่างมาก เพื่อให้ นักลงทุนเข้าใจถึงผลิตภัณฑ์ที่มีความซับซ้อน และรับรู้ถึงความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการลงทุนใน DW โดยบริษัทฯ ได้จัดสรรให้มีช่องทางการให้ข้อมูลเกี่ยวกับ DW หลายช่องทาง เช่นเว็บไซต์ (<http://www.dwarrant24.com>)

Line Official Account (Line ID: @dw24) และ Facebook (https://www.facebook.com/Dwarrant24) และเพื่อเป็นการช่วยในการตัดสินใจ บริษัทฯ ยังได้จัดทำบทวิเคราะห์ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการซื้อขายให้แก่นักลงทุนอีกด้วย

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ลงทุนลูกค้า

บริษัทฯ ได้รับการอนุญาตให้เริ่มประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) ในวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2563 ที่ผ่านมา ทำให้บริษัทฯ สามารถให้บริการในลักษณะการบริหารจัดการสินทรัพย์ (“Portfolio Management”) โดยทีมงานผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคล ภายใต้กรอบที่ลูกค้าสามารถมีส่วนร่วมในการกำหนดกลยุทธ์ เป้าหมายการลงทุน เงื่อนไขและข้อจำกัดในการลงทุน ที่ตอบโจทย์เฉพาะบุคคลมากขึ้น ซึ่งทางทีมงานกองทุนส่วนบุคคลมีนโยบายการลงทุนที่ครอบคลุมหลายประเภทสินทรัพย์ อาทิเช่น ตราสารทุน ตราสารหนี้ กองทุนทางเลือกอื่นๆ ทั้งในและต่างประเทศเพื่อเข้าถึงกลุ่มลูกค้าในทุกระดับความเสี่ยง โดยมีการติดตามและรายงานสถานะการลงทุนของลูกค้าอย่างใกล้ชิด รวมทั้งสรรหาโอกาสในการลงทุนใหม่ๆ อยู่เสมอ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้บริการซื้อขายกองทุนรวมที่อำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าภายใต้แนวคิดการให้บริการจุดเดียวแบบครบวงจร โดยลูกค้าสามารถทำรายการซื้อ ขาย และปรับเปลี่ยนกองทุนรวมได้ทุกประเภท จากทุกบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม (บลจ.) ที่บริษัทฯ เป็นตัวแทนฯ โดยไม่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม พร้อมข้อมูลเชิงเปรียบเทียบ และการนำเสนอสรุปรายการลงทุนทั้งหมดในรายงานฉบับเดียว ซึ่งทำให้การลงทุนในกองทุนรวมเป็นเรื่องง่ายสำหรับลูกค้า

บริษัทฯ มีบริการเปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุน 2 ประเภท คือ

– บัญชีประเภท Omnibus

เป็นบริการที่ลูกค้าสามารถทำรายการซื้อ ขาย สับเปลี่ยนกองทุนรวมของทุก บลจ. ที่เป็นตัวแทน ภายใต้บัญชีเพียงบัญชีเพียงบัญชีเดียว โดยทำรายการผ่านช่องทางโทรศัพท์ หรือลงนามในแบบฟอร์มการทำรายการ นอกจากนี้ ยังมีบริการสรุปยอดหน่วยลงทุนคงเหลือประจำเดือนจากทุก บลจ. ไว้ในรายงานฉบับเดียว จึงสะดวกในการตรวจสอบสถานะและบริหารจัดการเงินลงทุน

– บัญชีประเภท Selling Agent

เป็นบริการสำหรับลูกค้าที่ต้องการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และ กองทุนอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) ที่เสนอขายครั้งแรกครั้งเดียว

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีบริการ Trading Plus ซึ่งเป็นบริการเพิ่มผลตอบแทนของเงินลงทุนสำหรับลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ โดยการนำเงินที่ได้จากการขายหลักทรัพย์เข้าลงทุนในกองทุนรวมตลาดเงินโดยอัตโนมัติ และเมื่อมีการซื้อหลักทรัพย์ จะทำการขายกองทุนเพื่อมาชำระค่าซื้อหลักทรัพย์โดยอัตโนมัติเช่นกัน ซึ่งกองทุนที่บริษัทฯ เลือกมีระดับความเสี่ยงต่ำและมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่ดีกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

ณ สิ้นปี 2563 บริษัทฯ รับเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้กับ บลจ. จำนวน 19 แห่ง โดยบริษัทฯ ยังคงมีแผนที่จะเพิ่มจำนวน บลจ. ในการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืน เพื่อเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์กองทุนรวมและมีแผนงานพัฒนาระบบการให้บริการด้านกองทุนรวมอย่างต่อเนื่อง อันจะตอบสนองความต้องการและสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า

ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2553 และเริ่มให้บริการตั้งแต่วันที่ 16 กันยายน 2553 เป็นต้นมา

บริษัทฯ กำหนดที่เป็นคู่สัญญา (Principal) กับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์ โดยจัดให้ลูกค้าผู้มีความประสงค์จะยืมหลักทรัพย์ หรือให้ยืมหลักทรัพย์ สามารถดำเนินการตามความประสงค์ การทำธุรกรรมนี้ส่งเสริมให้นักลงทุนมีทางเลือกในการลงทุนเพิ่มขึ้นในสภาวะที่ตลาดมีความผันผวนและยังเป็นอีกทางเลือกหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงและเพิ่มผลตอบแทนให้กับนักลงทุน นอกจากนี้ ยังเป็นการสนับสนุนการประกอบธุรกิจอื่น ๆ ของบริษัทฯ เช่น ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจการลงทุน ธุรกิจนายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ธุรกิจโบว์สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เป็นต้น บริษัทฯ มีการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสนับสนุนการให้บริการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ เพื่อให้ลูกค้ามีช่องทางในการเข้าใช้

บริการธุรกรรมอย่างกว้างขวาง รายละเอียดโดยสรุปของธุรกรรมมีดังนี้

- บริษัทฯ ให้ยืมหลักทรัพย์แก่ลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าทำการขายชอร์ต โดยบริษัทฯ ให้ขายชอร์ตได้สำหรับหลักทรัพย์ที่อยู่ในดัชนี SET100 , ETF และ หุ้นสามัญที่เป็นสินค้าอ้างอิงของ SSF ซึ่งบริษัทฯ มีหลักทรัพย์เพียงพอต่อความต้องการยืมของลูกค้า ทำให้ลูกค้าไม่เสียโอกาสในการลงทุนและสามารถบริหารความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนได้ ทั้งนี้ การขายชอร์ตสามารถทำได้ทั้งบัญชีเงินสดและบัญชีเครดิตบาลานซ์
- สิทธิประโยชน์จากการถือหลักทรัพย์ที่นำมาให้ยืมยังคงเป็นของผู้ให้ยืม
- วันที่ 20 กรกฎาคม 2558 บริษัทฯ เปิดให้บริการระบบ SMART ACCESS โดยลูกค้าสามารถใช้บริการ SBL ของบริษัทฯ เพื่อยืมและคืนหลักทรัพย์ได้ด้วยตนเองผ่านช่องทาง Internet ได้
- วันที่ 23 มีนาคม 2561 บริษัทฯ เปิดให้บริการโปรแกรม HERO โดยลูกค้าสามารถใช้บริการ SBL ของบริษัทฯ เพื่อยืมและคืนหลักทรัพย์ได้ด้วยตนเองผ่านเครื่อง PC ได้สะดวกและรวดเร็วขึ้น

ธุรกิจซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ

บริษัทฯ ให้บริการลูกค้าด้านการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ ด้วยโปรแกรมการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตที่มีประสิทธิภาพ และมีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่ได้มาตรฐานและเป็นที่ยอมรับในระดับสากล สามารถซื้อขายหลักทรัพย์ได้กว่า 25 ประเทศ 34 ตลาดทุนทั่วโลก โดยระบบซื้อขายอำนวยความสะดวกให้นักลงทุน สามารถจัดการ Portfolio การลงทุนเองได้อย่างง่ายดายภายใต้การเปิดบัญชีครั้งเดียว ทั้งยังรองรับการชำระราคาได้หลายสกุลเงิน (Multi-Currency Settlement) โดยไม่ต้องเปิดบัญชีเงินฝากต่างประเทศ (FCD: Foreign Currency Deposit Account) ลูกค้าสามารถย้ายเงินลงทุนจากตลาดอื่นไปสู่ตลาดที่มีแนวโน้มที่ให้ผลตอบแทนที่สูงกว่าได้ตลอดเวลา ด้านการชำระราคาระหว่างประเทศ บริษัทฯ ได้ทำธุรกรรมดังกล่าวผ่านตัวแทนต่างประเทศที่มีความมั่นคงและเชี่ยวชาญในด้านการชำระ

ราคาระหว่างประเทศ ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุนในประสิทธิภาพการชำระราคา และความปลอดภัยในการลงทุนต่างประเทศ

ตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศที่บริษัทฯ ได้ให้บริการมีดังนี้

❖ ทวีปเอเชีย

- ฮองกง
- สิงคโปร์
- ญี่ปุ่น
- ติมพูชา
- ลาว
- เวียดนาม

❖ ทวีปยุโรป

- เนเธอร์แลนด์
- โปรตุเกส
- เยอรมนี
- สวิตเซอร์แลนด์
- ออสเตรีย
- เบลเยียม
- ฝรั่งเศส
- สหราชอาณาจักร
- อิตาลี
- ฟินแลนด์
- นอร์เวย์
- เดนมาร์ก
- สวีเดน
- สเปน
- โปแลนด์

❖ ทวีปอเมริกาเหนือ

- สหรัฐอเมริกา

❖ ทวีปออสเตรเลีย

- ออสเตรเลีย

ธุรกิจตราสารหนี้

บริษัทฯ เป็นสมาชิกของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai Bond Market Association: Thai BMA) และตลาดตราสารหนี้แห่งประเทศไทย ในการให้บริการเป็นตัวแทนและซื้อขายตราสารหนี้ ให้บริการแก่นักลงทุนในการซื้อขายตราสารหนี้ โดยบริษัทฯ ได้ให้บริการการเป็นตัวแทนจำหน่ายตราสารหนี้และหุ้นกู้ให้แก่นักลงทุน และเป็นตัวแทนนายหน้าซื้อขายตราสารหนี้ในตลาดรอง ซึ่งการดำเนินธุรกิจตราสารหนี้นี้ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าภายใต้แนวคิดการให้บริการจุดเดียวแบบครบวงจร (One Stop Service)

ทางเลือกในการลงทุนที่สร้างรายได้คงที่ผ่านตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและภาคเอกชนทั้งระยะสั้นและระยะยาว เพื่อช่วยวางแผนการเงินให้สอดคล้องกับความต้องการการลงทุนในตราสารหนี้กับ บล. ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) เพิ่มโอกาสในการรับอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้น สำหรับผู้ที่มีความสามารถในการรับความเสี่ยงได้มากขึ้น

ทางเลือกด้านระยะเวลาการลงทุน โดยเลือกลงทุนระยะสั้นผ่านหุ้นกู้ระยะสั้นที่มีอายุตั้งแต่ 1 วัน ถึง 270 วัน หรือ

ลงทุนในหุ้นระยะยาวที่มีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป กระจายความเสี่ยงพอร์ตการลงทุน หรือเพื่อเป็นทางเลือกการลงทุนในกรณีสินทรัพย์อื่นมีความผันผวน ซื้อขายได้สะดวก และรวดเร็ว

ตลาดแรก (Primary Market) หมายถึง การที่ผู้ออกตราสารได้ออกและเสนอขายตราสารทางการเงินประเภท

ต่าง ๆ เพื่อระดมเงิน โดยเป็นตราสารใหม่ ที่จำหน่ายแก่ผู้ลงทุนครั้งแรก

ตลาดรอง (Secondary Market) หมายถึง การซื้อขายตราสารทางการเงินประเภทต่าง ๆ ที่ได้ผ่านการซื้อขายในตลาดแรกมาแล้ว ตลาดรองที่ผู้ลงทุนสามารถซื้อขายตราสารทางการเงินได้อย่างคล่องตัว ย่อมทำให้ตราสารทางการเงินประเภทนั้น ๆ ได้รับความสนใจจากผู้ลงทุนมากยิ่งขึ้น

1) ความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์ฯ

รายได้หลักของบริษัทฯ มาจากรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งมีความสัมพันธ์กับภาวะเศรษฐกิจ สภาพของตลาดเงินและตลาดทุน ปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ผลการดำเนินงานของธุรกิจหลักทรัพย์จึงขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย เช่น สถานการณ์ทางการเมืองและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งอยู่เหนือการควบคุมของบริษัทฯ หากเกิดความผันผวนจะส่งผลกระทบต่อมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ ทำให้รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ผันผวนตามไปด้วย เช่น เมื่อกำหนดให้ปัจจัยอื่น ๆ คงที่แล้ว หากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลง จะส่งผลให้รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ลดลงด้วย แต่หากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น จะส่งผลให้รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นเช่นกัน ซึ่งแนวโน้มความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์มีมาอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2564 มีความเชื่อว่าตลาดหุ้นไทยมีแนวโน้มปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปี 2563 เนื่องจากความเสี่ยงที่ลดลงทางด้านเศรษฐกิจ โดยคาดว่าจะมีแรงกระตุ้นมาจากการไหลเวียนของเงินทุนจากต่างประเทศที่เข้ามาเพิ่มมากขึ้นจากปีก่อนเนื่องจากการคาดการณ์การฟื้นตัวของเศรษฐกิจนอกประเทศที่ค่อยๆปรับตัวดีขึ้นเนื่องจากนโยบายทางเศรษฐกิจ และการเงินที่มีการปรับให้เกิดสภาพคล่องที่สูงขึ้น รวมถึงการพัฒนาและได้รับวัคซีนเพื่อแก้ไขสถานการณ์โควิด-19 แต่อย่างไรก็ตามปัจจัยดังกล่าวยังไม่มีความแน่นอนในทิศทางของผลลัพธ์ รวมถึงอาจจะมีปัจจัยความเสี่ยงภายนอกอื่น ๆ ที่สามารถส่งผลกระทบต่อความผันผวนของตลาด

จากสาเหตุข้างต้น สิ่งที่บริษัทฯ สามารถทำได้คือพยายามหาทางลดการพึ่งพิงรายได้จากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ลง โดยการเพิ่มรายได้จากธุรกิจอื่นๆ เข้ามาแทนที่ เช่น ธุรกิจออกขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrants) พร้อมกับการนำเครื่องมือต่างๆ มาใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนที่ส่งผลกระทบต่อรายได้จากธุรกิจนี้ เช่น การกำหนดระดับสูงสุดของค่าความเสี่ยงที่ยอมรับได้ในด้านต่างๆ อย่าง Stop-Loss Limit หรือการทำ Stress Test เพื่อประเมินความเสียหายในกรณีที่เกิดวิกฤตการณ์ความผันผวนสูง นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดให้มีการทบทวนค่าความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างสม่ำเสมอ

2) ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันกันอย่างรุนแรง เนื่องจากมีลักษณะการให้บริการที่ใกล้เคียงกัน มีจำนวนผู้ประกอบการค่อนข้างสูง อีกทั้ง การเปิดเสรีอัตราค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ทำให้การแข่งขันทางด้านราคาถูกนำมาใช้เป็นกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ในอนาคตการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์มีแนวโน้มที่จะเพิ่มสูงขึ้น โดยจะมีการพัฒนาการบริการของแต่ละบริษัท ซึ่งอาจจะเป็นการนำเทคโนโลยีเข้ามามีบทบาทมากขึ้นในการให้บริการเพื่อตอบสนองต่อความต้องการและความสะดวกสบายให้แก่ลูกค้าหรือนักลงทุน ซึ่งอาจจะทำให้บริษัทต้องมีการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์เพื่อดึงดูดลูกค้า รวมถึงอาจจะมีการลงทุนในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการของบริษัทให้มีประสิทธิภาพและตอบสนองตรงต่อความต้องการของนักลงทุนเพิ่มขึ้น มิฉะนั้นอาจจะทำให้บริษัทได้รับผลกระทบจากรายได้ที่ลดลงได้

เพื่อรองรับผลกระทบที่เกิดขึ้นดังกล่าว บริษัทฯ ได้เตรียมความพร้อมด้วยการสร้างความแข็งแกร่งทางธุรกิจ มีการปรับแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ต่าง ๆ อย่างทันท่วงที และได้เน้นคุณภาพและมาตรฐานในการให้บริการ พัฒนาความรู้ความสามารถของบุคลากรอยู่เสมอ ๆ รวมถึงพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้ล้ำสมัยและมีความปลอดภัย สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ๆ เพื่ออำนวยความสะดวกและตอบสนองความต้องการของลูกค้า

3) ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์

เนื่องจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีความเสี่ยงสูงจากความผันผวนของราคาและความซับซ้อนของลักษณะสินค้า โดยแนวโน้มการผันผวนของราคานั้นอยู่กับภาวะทางเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศที่ส่งผลกระทบต่อราคาของ

สินทรัพย์อ้างอิง ซึ่งภาพรวมของแนวโน้มในปี 2564 คาดว่าแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยในประเทศและต่างประเทศยังคงอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากยังอยู่ในช่วงฟื้นฟูเศรษฐกิจ ส่วนเงินดอลลาร์มีแนวโน้มที่จะอ่อนค่าลงเนื่องจากนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจ ซึ่งอาจจะส่งผลถึงแนวโน้มราคาทองคำที่สูงขึ้นเนื่องจากการอ่อนค่าของสกุลเงินดอลลาร์และมาจากความไม่แน่นอนของนโยบายทางเศรษฐกิจและการเงิน ในส่วนของราคาน้ำมันดิบมีการคาดการณ์ว่าจะมีอัตราที่สูงขึ้นเนื่องจากเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวและการพัฒนาของวัคซีนโควิด -19 ซึ่งแนวโน้มทั้งหมดอาจมีความเสี่ยงต่อการผันผวนของราคาที่ไม่แน่นอนเนื่องจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจจะส่งผลต่อราคาของสินทรัพย์อ้างอิง ซึ่งความเสี่ยงของการผันผวนของราคานี้จะส่งผลกระทบต่อระบบการรับชำระหนี้และก่อให้เกิดความเสียหายต่อรายได้ของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดการบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวดและรัดกุม โดยคัดเลือกลูกค้าที่มีความรู้ มีประสบการณ์การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และพิจารณาวงเงินให้เหมาะสมกับฐานะ ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า รวมถึงได้กำหนดการวางเงินประกัน (Margin) ให้เพียงพอก่อนส่งคำสั่งซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าทั่วไป และขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการเรียกหลักประกันเพิ่มหรือการบังคับปิดฐานะ โดยมีการตรวจสอบสถานะ Intraday Force ณ เวลา 12.30 น. ของทุกวันทำการ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้จัดอบรมเพื่อให้ความรู้ และสร้างความเข้าใจในการให้บริการในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้กับบุคลากรของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง

ในส่วนของธุรกรรม SSF Block Trade นอกจากจะมีการขึ้นตอนการกำกับดูแลความเสี่ยงตามรายละเอียดข้างต้นแล้ว ทางบริษัทฯ ยังกำหนดให้ลูกค้าที่ต้องการทำธุรกรรมต้องลงนามในบันทึกแนบท้ายสัญญาแต่งตั้งตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าก่อนเริ่มทำธุรกรรม เพื่อรับทราบถึงข้อกำหนดและเงื่อนไขต่าง ๆ ของธุรกรรม และบริษัทฯ ยังได้กำหนดการบริหารความเสี่ยงภายใน (Risk Policy) เป็นการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะธุรกรรมนี้เพิ่มเติมด้วย

4) ความเสี่ยงจากการดำเนินงานธุรกิจที่อยู่ภายใต้กฎหมายและข้อกำหนดที่เข้มงวด

เนื่องจากธุรกิจทางด้านหลักทรัพ์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นธุรกิจที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลและควบคุมโดยกฎหมายที่เกี่ยวข้องของหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) บริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) และสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย เป็นต้น ดังนั้น บริษัทฯ จึงอาจได้รับผลกระทบทั้งในด้านการปฏิบัติงาน เช่น ต้นทุนในการดำเนินการที่เพิ่มขึ้น และความรู้ความเข้าใจของฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น จากการกำหนด และ/หรือการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์นโยบาย รวมทั้งมาตรการในการกำกับดูแลธุรกิจหลักทรัพ์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของภาครัฐหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังอาจมีความเสี่ยงจากข้อผิดพลาดในการดำเนินธุรกิจในด้านต่าง ๆ เช่น ความผิดพลาดในการปฏิบัติหน้าที่ของฝ่ายงานต่างๆของบริษัทฯ การไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานการปฏิบัติงานและจรรยาบรรณของผู้แนะนำการลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ เป็นต้น ซึ่งข้อผิดพลาดดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ และมีความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจถูกพิจารณาดำเนินการเปรียบเทียบปรับ และ/หรือ การดำเนินการอื่นตามที่กฎหมายกำหนด และ/หรือ พนักงานของบริษัทฯ อาจถูกพิจารณาลงโทษตั้งแต่ทำซ้ำตักเตือนจนถึงถูกสั่งพักการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีนโยบายให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานเพื่อทำหน้าที่ในการกำกับดูแลควบคุมและตรวจสอบให้พนักงานทุกระดับปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องเป็นไปตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ต่างๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด และเมื่อมีการแก้ไขข้อกำหนด และ/หรือ กฎเกณฑ์ต่างๆ บริษัทฯ จะจัดให้มีการแจ้งประกาศกฎเกณฑ์ให้พนักงานที่เกี่ยวข้องทุกคนได้รับทราบอย่างทั่วถึงกัน เพื่อให้รับทราบและปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เป็นปัจจุบัน

5) ความเสี่ยงจากการจัดจ้างของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

ในยุค Digital Transformation ที่เทคโนโลยีสารสนเทศมีบทบาทสำคัญมากในการแข่งขันดำเนินธุรกิจ ทั้งในด้านการนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยเข้ามาเปลี่ยนแปลงการทำงานภายในองค์กร และนำไปใช้ในการให้บริการลูกค้าผ่านช่องทาง Online Services ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยในโลกยุคดิจิทัลสามารถสร้างโอกาสมากมายให้ธุรกิจ แต่ก็มาพร้อมกับความเสี่ยงและ

ต้องเผชิญหน้ากับความท้าทายต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นภัยคุกคามทางไซเบอร์ การบริหารจัดการกับข้อมูลจำนวนมาก การรองรับปริมาณของการทำธุรกรรมที่เพิ่มสูงขึ้น และการปฏิบัติตาม พ.ร.บ. กฎหมายดิจิทัลต่างๆ หลายฉบับ ซึ่งหากบริษัทฯ ไม่มีระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศที่ดี และมาตรการรักษาความปลอดภัยในการรับมือกับภัยทางไซเบอร์ที่รัดกุมและมีประสิทธิภาพเพียงพอ อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานธุรกิจและความน่าเชื่อถือของบริษัทฯรวมทั้งความเชื่อมั่นของลูกค้า

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจึงได้วางแผนและลงทุนเพื่อพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบรักษาความปลอดภัยอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการและป้องกันความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการยกระดับประสิทธิภาพของศูนย์ Cyber Resilience สอดคล้อง กับมาตรฐานสากล ตั้งแต่การเตรียมความพร้อม การบริหารความเสี่ยง การเฝ้าระวัง การตอบสนอง และความพร้อมในการรับมือหากเกิดภัยคุกคามทางไซเบอร์ รวมถึงการปฏิบัติตาม พ.ร.บ. การรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ พ.ศ. 2562 ตลอดจน การประสานความร่วมมือในภาคอุตสาหกรรมเพื่อมุ่งสู่เป้าหมาย Cyber Resilience ร่วมกัน รวมถึงกำหนดให้มีการทดสอบระบบสำรองและแผนบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจในทุกๆปี เพื่อให้มั่นใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤติที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานธุรกิจบริษัทฯยังสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง

นอกจากนั้นบริษัทฯยังได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า รวมถึงการปฏิบัติตาม พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 โดยได้กำหนดนโยบาย ระเบียบ หลักเกณฑ์ และแนวปฏิบัติต่างๆ ในการเก็บรวบรวม ใช้เปิดเผย หรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าไปยังต่างประเทศ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าจะได้รับการป้องกันตามมาตรฐานการรักษาความปลอดภัยอย่างเหมาะสมและถูกนำไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้เท่านั้น

อีกทั้งบริษัทฯ ได้จัดเตรียมความพร้อมทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อรองรับการ Work From Home ของพนักงานทั้งสำนักงานใหญ่และสาขาต่างจังหวัด เพื่อให้มั่นใจได้ว่า เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้ เช่น การประท้วงทางการเมือง หรือโรคระบาด เป็นต้น บริษัทฯ จะสามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่อง แม้ในสถานการณ์ฉุกเฉิน

อย่างไรก็ดีบริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญในการเลือกใช้เทคโนโลยีที่มีประสิทธิภาพ ลงทุนพัฒนาการให้บริการที่รองรับนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ๆ อยู่เสมอ เพื่อยกระดับและเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุด

6) ความเสี่ยงจากการผันผวนของเงินของลูกค้านและหนี้สูญ

ตามปกติการดำเนินงานธุรกิจทางการเงินมักจะมีโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงจากการผันผวนของเงินของลูกค้านและการก่อให้เกิดหนี้สูญ ซึ่งปัญหาเหล่านี้มีสาเหตุเกิดมาจากทั้งปัจจัยทางเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศซึ่งส่งผลกระทบต่อสินทรัพย์ การลงทุน และโครงสร้างทางการเงินจึงทำให้เกิดการผันผวนของหนี้ของลูกค้านหรืออาจเกิดจาก คุณภาพของหลักประกัน คุณภาพของลูกหนี้การค้า และกระแสเงินสดในอนาคตที่จะนำมาใช้ในการชำระหนี้อีกด้วย ซึ่งการผันผวนเหล่านี้จะกลายเป็นค่าใช้จ่ายของทางบริษัทซึ่งกระทบต่อกำไรและรายได้ของบริษัท รวมถึงสภาพคล่องของบริษัทอีกด้วย โดยแนวโน้มของเศรษฐกิจในปีหน้าอาจจะมีการฟื้นตัวจากปีก่อนซึ่งอาจจะทำให้การผันผวนเหล่านี้มีอัตราที่ลดลงแต่อย่างไรก็ตามทั้งนี้ต้องขึ้นอยู่กับปัจจัยภายนอกอื่นๆด้วยซึ่งอาจจะไม่สามารถระบุหรือคาดการณ์แนวโน้มได้อย่างแน่ชัด

โดยบริษัทฯ ได้ลดความเสี่ยงจากการผันผวนของราคา โดยได้พิจารณาคัดเลือกลูกค้าที่มีคุณภาพ มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง พร้อมทั้งได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาเงินซื้อขายหลักทรัพย์ให้เป็นไปตามเกณฑ์ของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย อีกทั้งยังมีการดำเนินการพิจารณาถ่วงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ให้เหมาะสมกับฐานะการเงินของลูกค้า กรณีลูกค้านมีการผันผวนของราคา โดยบริษัทฯ จะมีขั้นตอนในการดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งโดยส่วนใหญ่แล้วลูกค้านจะมีหลักทรัพย์ในบัญชี ทำให้บริษัทฯ สามารถบังคับขายหลักทรัพย์เพื่อการชำระหนี้ของลูกค้านได้ทันที ประกอบกับการที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้กำหนดให้ลูกค้านรายย่อยทุกรายต้องวางหลักประกันสำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีเงินสดไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้มีบริการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์แก่ลูกค้าน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาอนุมัติวงเงินและการควบคุมติดตามอย่างเคร่งครัดและรัดกุม โดยบริษัทฯ จะมีการกำหนดรายชื้อหลักทรัพย์ และอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin Rate) และมีการทบทวนรายชื้อหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งบริษัทฯ มีการควบคุมให้ลูกค้าน

วางหลักประกันไว้ในบัญชีมาร์จิ้นและหากทรัพย์สินของลูกค้ำมีมูลค่าลดลงต่ำกว่าอัตรามาร์จิ้นรักษาสภาพ บริษัทฯ จะดำเนินการเรียกหลักประกันเพิ่มหรือบังคับขาย แล้วแต่กรณี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับรวมเท่ากับ 3,689.17 ล้านบาท โดยมีมูลหนี้จัดชั้นสงสัยของธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 15.2 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.41 ของยอดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับรวม ซึ่งบริษัทฯ ได้ตั้งสำรองมูลหนี้จัดชั้นสงสัยไว้แล้วเต็มจำนวน ปัจจุบันบริษัทฯ อยู่ระหว่างการติดตามให้ชำระหนี้ และดำเนินคดีกับลูกหนี้รายที่ถูกจัดชั้นสงสัยดังกล่าว โดยบริษัทฯ มีนโยบายจะตัดหนี้สูญต่อเมื่อคดีดังกล่าวถึงที่สุดแล้วและลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ดังกล่าวได้

7) ความเสี่ยงจากการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

แม้ว่าการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์สามารถสร้างรายได้ให้แก่บริษัทฯ และเป็นปัจจัยหนึ่งในการรักษาและขยายฐานลูกค้าของบริษัทฯ แต่บริษัทฯ มีความเสี่ยงหากบริษัทฯ ในฐานะผู้รับประกันการจำหน่ายไม่สามารถจำหน่ายหลักทรัพย์ได้หมดตามที่รับประกันไว้ บริษัทฯ จะต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือจากการจำหน่ายเข้าไปในบัญชีการลงทุนของบริษัทฯ อันอาจทำให้บริษัทฯ ต้องรับรู้ผลขาดทุนหากราคาของหลักทรัพย์ดังกล่าวภายหลังที่เข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้วลดลงต่ำกว่าราคาที่รับประกันการจำหน่าย นอกจากนี้ ยังส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของบริษัทฯ อีกด้วย ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นนี้อาจเป็นผลมาจากปัจจัยต่างๆ เช่น การกำหนดราคาขายหลักทรัพย์ที่ไม่เหมาะสมกับความต้องการของนักลงทุน และความไม่แน่นอนในตลาดเงินและตลาดทุน เป็นต้น

เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างมากในการคัดเลือกลูกค้า โดยจะทำการศึกษาข้อมูลเบื้องต้นของบริษัทผู้เสนอขายอย่างละเอียด พิจารณาถึงลักษณะการประกอบธุรกิจ ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน ผลการดำเนินงาน และแนวโน้มผลการดำเนินงานในอนาคต เพื่อพิจารณาความน่าเชื่อถือและจุดเด่นของบริษัทผู้เสนอขายหลักทรัพย์ รวมถึงประเมินความสนใจของลูกค้าและผู้ลงทุน โดยมีกระบวนการในการกำหนดราคาเสนอขายที่เหมาะสมสอดคล้องกับผลประโยชน์และภาวะตลาดหลักทรัพย์ในขณะนั้น และก่อนการรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ ฝ่ายวาณิชธนกิจจะต้องเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการบริษัทฯ แล้วแต่กรณี เพื่อพิจารณาอนุมัติการเข้าร่วมจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายทุกครั้ง ซึ่งจะคำนึงถึงผลกระทบต่อการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องของบริษัทฯ ประกอบด้วย ทำให้การดำเนินงานที่ผ่านมาของบริษัทฯ ไม่เคยประสบกับปัญหาอันสืบเนื่องมาจากความเสี่ยงจากการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (Net Capital Rule: NCR) ในอัตราที่สูงเกินกว่าเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ด. กำหนดมาโดยตลอด

8) ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจที่สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

8.1 ความเสี่ยงเกี่ยวกับในสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

➤ ความเสี่ยงจากการผันผวนของราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

เนื่องจากราคาของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์มีการเคลื่อนไหวอย่างรวดเร็ว และมีความซับซ้อนในการหาราคาทฤษฎีที่แท้จริงเพราะขึ้นกับปัจจัยหลายอย่างที่ส่งผลกระทบต่อ โดยที่ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ใช้เงินลงทุนต่ำแต่ให้ผลตอบแทนสูง ซึ่งในขณะเดียวกันผู้ลงทุนมีโอกาสที่จะขาดทุนสูงด้วยเช่นกันถ้าทิศทางราคาเป็นไปในทิศทางตรงกันข้ามกับผู้ลงทุนคาดการณ์ไว้ โดยการขาดทุนจะถูกจำกัดเท่ากับจำนวนเงินที่ผู้ลงทุนใช้ในการซื้อใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ดังนั้นการลงทุนในผลิตภัณฑ์ดังกล่าวจัดว่ามีความเสี่ยงซึ่งผู้ลงทุนควรศึกษาทำความเข้าใจก่อนทำการลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์อย่างละเอียด โดยปัจจัยที่มีผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประกอบด้วย

- ❖ อุปสงค์และอุปทานของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์
 - ราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์อาจปรับตัวเพิ่มขึ้นหรือลดลงอย่างรวดเร็ว ขึ้นกับปริมาณความต้องการในการซื้อและขาย (อุปสงค์และอุปทาน) ของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ณ ขณะนั้น ๆ
- ❖ ราคาหลักทรัพย์หรือราคาดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง (เมื่อปัจจัยอื่น ๆ คงที่)
 - เมื่อราคาหลักทรัพย์หรือราคาดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิงปรับตัวเพิ่มขึ้น จะส่งผลให้ราคา Call Warrant ปรับตัวเพิ่มขึ้น ขณะที่ราคา Put Warrant ปรับตัวลดลง
 - เมื่อราคาหลักทรัพย์หรือราคาดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิงปรับตัวลดลง จะส่งผลให้ราคา Call Warrant ปรับตัวลดลง ในขณะที่ราคา Put Warrant ปรับตัวเพิ่มขึ้น
- ❖ ราคาใช้สิทธิ (เมื่อปัจจัยอื่น ๆ คงที่)
 - เมื่อราคาใช้สิทธิปรับตัวสูงขึ้น จะส่งผลให้ราคา Call Warrant ปรับตัวลดลง ขณะที่ราคา Put Warrant ปรับตัวเพิ่มขึ้น
 - เมื่อราคาใช้สิทธิปรับตัวลดลง จะส่งผลให้ราคา Call Warrant ปรับตัวเพิ่มขึ้น ขณะที่ราคา Put Warrant ปรับตัวลดลง
- ❖ ความผันผวนของราคาหลักทรัพย์หรือดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง (เมื่อปัจจัยอื่น ๆ คงที่)
 - เมื่อความผันผวนของราคาหลักทรัพย์หรือดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิงปรับตัวเพิ่มขึ้น ราคา Call Warrant และ Put Warrant อาจปรับตัวสูงขึ้นด้วย
 - เมื่อความผันผวนของราคาหลักทรัพย์หรือดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิงปรับตัวลดลง ราคา Call Warrant และ Put Warrant อาจปรับตัวลดลงด้วย
- ❖ อายุคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (เมื่อปัจจัยอื่น ๆ คงที่)
 - เมื่ออายุคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ลดน้อยลง ราคา Call Warrant และ Put Warrant จะปรับตัวลดลงตามไปด้วย
- ❖ อัตราดอกเบี้ย (เมื่อปัจจัยอื่น ๆ คงที่)
 - เมื่ออัตราดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้น ราคา Call Warrant จะปรับตัวเพิ่มขึ้น ขณะที่ราคา Put Warrant จะปรับตัวลดลง
 - เมื่ออัตราดอกเบี้ยปรับตัวลดลง ราคา Call Warrant จะปรับตัวลดลง ขณะที่ราคา Put Warrant จะปรับตัวเพิ่มขึ้น
- ❖ อัตราเงินปันผลของหลักทรัพย์อ้างอิง (เมื่อปัจจัยอื่น ๆ คงที่)
 - เมื่ออัตราเงินปันผลปรับตัวเพิ่มขึ้น ราคา Call Warrant จะปรับตัวลดลง ขณะที่ราคา Put Warrant อาจปรับตัวเพิ่มขึ้น
 - เมื่ออัตราเงินปันผลปรับตัวลดลง ราคา Call Warrant จะปรับตัวเพิ่มขึ้น ขณะที่ราคา Put Warrant อาจปรับตัวลดลง

➤ ความเสี่ยงในเรื่องสภาพคล่อง

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์แต่ละรุ่นที่ทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ อาจมีความเสี่ยงในเรื่องของสภาพคล่องได้เนื่องจากจำนวนที่ถูกต้องออกมาในแต่ละรุ่นมีปริมาณน้อยเมื่อเทียบกับหลักทรัพย์ทั่วไปที่ทำการซื้อขายในตลาดฯ นอกจากนี้สภาพคล่องของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์อาจลดน้อยลงไป เมื่อการซื้อขายของหลักทรัพย์อ้างอิงปรับตัวลดลง

อย่างไรก็ตาม ผู้ดูแลสภาพคล่อง (Market Maker) จะทำหน้าที่ในการส่งคำสั่งเสนอซื้อและเสนอขาย เพื่อควบคุมราคา และปริมาณ ให้เป็นไปตามข้อกำหนดที่ระบุไว้ในข้อกำหนดด้วยสิทธิ เพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถ

ทำการซื้อขายในสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ได้เมื่อต้องการ ทั้งนี้ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลจากแบบ 69-Full/Short รวมถึงข้อกำหนดสิทธิโดยละเอียดก่อนตัดสินใจลงทุน

8.2 ความเสี่ยงที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงหรือดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง

- การที่บริษัทที่เป็นผู้ออกหลักทรัพย์อ้างอิงให้สิทธิพิเศษต่าง ๆ แก่ผู้ถือหุ้นเดิม

บริษัทฯ อาจจะมีการปรับสิทธิให้กับผู้ลงทุน โดยการเปลี่ยนแปลงราคาใช้สิทธิ และ/หรือ อัตราใช้สิทธิ ต่อหน่วย สำหรับในสำคัญสิทธิอนุพันธ์ที่สินค้าอ้างอิงเป็นหุ้น โดยคำนวณจากสูตรที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ ในกรณีที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์อ้างอิง (“บริษัทอ้างอิง”) ให้สิทธิพิเศษต่าง ๆ แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ซึ่งได้แก่

 1. การจัดสรรหุ้นใหม่ให้ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทซึ่งเป็นผู้ออกหลักทรัพย์อ้างอิง
 2. การจ่ายหุ้นปันผลของบริษัทอ้างอิง
 3. การจ่ายเงินปันผลของบริษัทอ้างอิง
 4. การแบ่งหรือรวมหุ้นของบริษัทอ้างอิง
- การถูกระงับหรือหยุดการซื้อขายของหลักทรัพย์อ้างอิงหรือการหยุดการคำนวณดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง

หลักทรัพย์อ้างอิงใดที่ถูกระงับหรือหยุดการซื้อขาย โดยการประกาศขึ้นเครื่องหมาย Suspension (SP) หรือ Halt (H) จะส่งผลให้ในสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่อ้างอิงหลักทรัพย์ดังกล่าวถูกระงับการซื้อขายไปด้วย ผู้ลงทุนจะไม่สามารถทำการซื้อขายในสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ได้ในช่วงเวลาดังกล่าว รวมไปถึงในกรณีที่สินค้าอ้างอิงเป็นดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิงที่มีการหยุดการคำนวณค่าดัชนี ก็จะมีผลกระทบต่อในสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เช่นเดียวกัน
- การเพิกถอนหลักทรัพย์อ้างอิงจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

การเพิกถอนหลักทรัพย์อ้างอิงจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ก่อนวันครบกำหนดอายุของในสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ บริษัทฯ จะทำการเลื่อนวันครบกำหนดอายุของในสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เข้ามาให้เร็วขึ้น ส่งผลให้อายุที่คงเหลือของในสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ลดลงอย่างรวดเร็ว และอาจจะทำให้ราคาในสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ลดลงอย่างรวดเร็วเช่นกัน
- การชำระบัญชีของบริษัทอ้างอิง

ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทอ้างอิงมีมติให้เลิกบริษัทอ้างอิง หรือแต่งตั้งผู้ชำระบัญชี หรือศาลมีคำสั่งถึงที่สุดให้เลิกบริษัทอ้างอิง หรือให้พินัยกรรมเด็ดขาด กรณีในสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการซื้อ (Call warrant) ที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิทั้งหมดจะถูกยกเลิกและไม่สามารถนำไปใช้สิทธิตามในสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ได้อีก โดยในสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะถูกยกเลิก ณ วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทอ้างอิงมีมติ หรือตามวันที่ศาลกำหนดหรือมีคำสั่ง แล้วแต่กรณี โดยการยกเลิกดังกล่าวจะผลกระทบทำให้มูลค่าของในสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ลดลงไปในทันที กรณีในสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการขาย (Put warrant) ให้ผู้ออกในสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ประกาศแจ้งราคายุติธรรมของหลักทรัพย์อ้างอิงให้ผู้ถือในสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ทราบภายในห้าสิบ (50) วันหลังจากวันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทอ้างอิงมีมติให้เลิกบริษัทอ้างอิง หรือแต่งตั้งผู้ชำระบัญชี หรือศาลมีคำสั่งถึงที่สุดให้เลิกบริษัทอ้างอิง หรือให้พินัยกรรมเด็ดขาด โดยทั้งนี้ “ราคายุติธรรม” หมายถึง ราคายุติธรรมที่จัดทำโดยที่ปรึกษาการเงินอิสระที่อยู่ในบัญชีที่สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบ โดยราคายุติธรรมดังกล่าวต้องถูกจัดทำขึ้นไม่เกินกว่าห้าสิบ (50) วันก่อนวันที่ผู้ออกในสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ประกาศแจ้งราคายุติธรรม โดยถือว่าราคายุติธรรมคือราคาอ้างอิงให้ผู้ออกในสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ชำระเงินสดส่วนต่างสุทธิ (ถ้ามี) ให้ผู้ถือในสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ โดยชำระเข้าบัญชีธนาคารของผู้ถือในสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ หรือเป็นเช็คระบุชื่อจัดพร้อมส่งจ่ายให้ผู้ถือในสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ที่มีรายชื่อตามสมุดทะเบียน ณ วันใช้สิทธิอัตโนมัติ และจัดส่งให้ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน ภายในเก้า (9) วันทำการนับจากวันที่ประกาศราคายุติธรรมหรือมีราคาอ้างอิง แล้วแต่กรณี

ในกรณีที่ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์อ้างอิงกับดัชนีหลักกรัพย์อ้างอิง บริษัทฯจะไม่ทำการปรับตัวคุณดัชนีและ/หรือราคาใช้สิทธิ เว้นแต่ผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เห็นแล้วว่ามีเหตุอันควรซึ่งส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ บริษัทฯ จะทำการพิจารณาหาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับตัวคุณดัชนี และ/หรือราคาใช้สิทธิอย่างเป็นธรรม รวมไปถึงการกำหนดวันที่มีการปรับตัวคุณดัชนี และ/หรือราคาใช้สิทธิตลอดจนวันที่มีผลบังคับใช้ โดยไม่ทำให้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ลดน้อยไปกว่าเดิม ทั้งนี้ บริษัทฯ จะแจ้งให้ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ทราบตามระเบียบและวิธีการของตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

8.3 ความเสี่ยงจากเหตุการณ์ขัดข้องในการชำระราคาและส่งมอบ

เหตุการณ์ขัดข้องในการชำระราคา หมายถึง เหตุการณ์ที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ และไม่ได้เกิดจากความผิดของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ซึ่งทำให้ผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ไม่สามารถชำระราคาให้ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ที่ใช้สิทธิได้ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- เกิดสงครามหรือจลาจลในประเทศหรือต่างประเทศ หรือเหตุอื่นใดที่มีผลทำให้ไม่สามารถซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ หรือหลักทรัพย์อ้างอิงในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ตามปกติ
- ตลาดหลักทรัพย์ฯ สั่งพักการซื้อขายหลักทรัพย์อ้างอิงไม่ว่าด้วยเหตุใด ๆ
- มีข้อกำหนดตามกฎหมาย หรือคำสั่งของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่มีผลกระทบต่อการซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ และ/หรือที่มีผลกระทบต่อการซื้อขายหลักทรัพย์อ้างอิงจนทำให้ไม่สามารถหาราคาอ้างอิงได้

8.4 ความเสี่ยงด้านความสามารถในการส่งมอบหลักทรัพย์หรือการจ่ายเงินสดส่วนต่างตามภาระผูกพัน ของบริษัท (Credit Risk)

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เป็นใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ชนิดที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ดังนั้นความเสี่ยงของผู้ลงทุนที่ลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ จึงขึ้นกับความน่าเชื่อถือของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์และผู้ค้าประกันการชำระหนี้ หากผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์หรือผู้ค้าประกันการชำระหนี้ไม่สามารถชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้ตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ผู้ลงทุนจะมีสถานะเดียวกันกับเจ้าหนี้ที่ไม่มีประกันของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์หรือผู้ค้าประกันการชำระหนี้ โดยไม่คำนึงถึงผลตอบแทนของหลักทรัพย์อ้างอิงหรือดัชนีอ้างอิง และผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับเงินคืน ไม่ว่าจะเงินเต็มจำนวนหรือบางส่วนจากรายงานหนี้ตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ได้ โดยผู้ลงทุนไม่มีสิทธิเรียกร้องใด ๆ เกี่ยวกับเงื่อนไขของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จากบริษัทผู้ออกหุ้นอ้างอิงหรือผู้จัดทำดัชนีหลักทรัพย์

นักลงทุนควรศึกษาข้อมูลและคุณสมบัติของผู้ออก พร้อมทั้งศึกษาปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของผู้ออก ฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงานที่ผ่านมา และอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) โดยผู้ออกได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากบริษัท ฟีทซ์เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ที่อันดับความน่าเชื่อถือเท่ากับ BBB+ (ณ วันที่ 18 มกราคม 2564) ซึ่งเป็นคุณสมบัติหนึ่งในการขอออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของผู้ออกเพิ่มเติมได้จากแบบ 69-dw-full/short แบบ 56-1 ร่างข้อกำหนดสิทธิ รวมทั้งศึกษาเหตุผลและผลของการผิดนัดตามส่วนที่ 1 ของข้อกำหนดสิทธิอย่างละเอียดก่อนการลงทุน

9) ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

เนื่องจากธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ส่วนใหญ่ลูกค้าจะนำไปใช้เป็นเครื่องมือเพื่อป้องกันความเสี่ยงและหาผลตอบแทนในสภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมาก ความเสี่ยงหลักสามารถเกิดขึ้นจากการผิดนัดของคู่สัญญาและราคาหลักทรัพย์ที่มีความผันผวน อาจจะทำให้เกิดการส่งผลกระทบต่อการผิดนัดชำระหนี้หรือการไม่คืนหลักทรัพย์และหลักประกันเมื่อถึงวันครบกำหนดของสัญญา ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้ ระบบการทำงานและสภาพคล่องของบริษัท โดยแนวโน้มความผันผวนของตลาดและราคาของหลักทรัพย์ยังคงมีอยู่เสมอนับอยู่กับปัจจัยหลักทางเศรษฐกิจ การเมือง และการเงินเป็นสำคัญ ถึงแม้ว่าเศรษฐกิจจะมีแนวโน้มที่ดีขึ้นในปีหน้าแต่ยังคงมีแนวโน้มที่ไม่แน่นอนของผลลัพธ์นโยบายทางเศรษฐกิจและการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ มาตรการการรับมือของโรคระบาดโควิด-19 รวมถึงปัจจัยอื่นๆว่าจะมีประสิทธิภาพมากเพียงใด

ดังนั้นบริษัทฯ จึงได้มีการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมของลูกค้า โดยกำหนดให้ลูกค้าผู้ยืมจะต้องวางเงินหลักประกันก่อนการยืมหลักทรัพย์ไม่น้อยกว่าเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด จะต้องดำรงมูลค่าหลักประกันไว้ไม่น้อยกว่าระดับหลักประกันที่บริษัทฯ กำหนดไว้ ซึ่งหากมูลค่าหลักประกันการยืมหลักทรัพย์ของผู้ยืมลดลงต่ำกว่าหลักประกันที่กำหนด บริษัทฯ จะมีขั้นตอนการเรียกให้ลูกค้าผู้ยืมนำเงินหลักประกันมาวางเพิ่มให้ถึงระดับหลักประกันที่บริษัทฯ กำหนดไว้

10) ความเสี่ยงทางด้านบุคลากร

บุคลากรถือเป็นปัจจัยสำคัญในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งเป็นธุรกิจการให้บริการ โดยเฉพาะบุคลากรด้านผู้แนะนำการลงทุน วาณิชธนกิจ และวิเคราะห์หลักทรัพย์ ซึ่งถือว่าเป็นวิชาชีพที่ใช้ความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านและเป็นที่ต้องการของตลาดแรงงานเป็นอย่างมาก ทั้งนี้การโยกย้ายบุคลากรดังกล่าว อาจส่งผลกระทบต่อเนื่องของการดำเนินงานและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้

เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธุรกิจ อันเนื่องมาจากการโยกย้ายบุคลากร บริษัทฯ จึงมีนโยบายในการพัฒนาและเพิ่มพูนความรู้ความสามารถของพนักงานในทุกระดับและสายงานเพื่อให้สามารถทำงานทดแทนกันได้ ในกรณีที่มีการโยกย้ายบุคลากร นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีมาตรการจูงใจพนักงานด้วยการให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวะตลาดในรูปแบบต่าง ๆ เช่น เงินเดือน โบนัส สวัสดิการ เป็นต้น รวมไปถึงจนถึงการดูแลที่ดีจากคณะผู้บริหารของบริษัทฯ ที่ให้ความใส่ใจในการปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานให้ทันสมัย และมีคุณภาพชีวิตที่ดีในการทำงาน ทั้งยังมีนโยบายมุ่งเน้นการเสริมสร้างความผูกพันของบุคลากรภายในองค์กร สนับสนุนการทำงานร่วมกันเป็นทีมงานที่ดี พร้อมทั้งมีแผนในการพัฒนาบุคลากรเพื่อให้เกิดการพัฒนาขีดความสามารถในการทำงานและเกิดความก้าวหน้าในอาชีพอย่างมั่นคง

11) ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย

บริษัทฯ ไม่มีการพึ่งพิงรายได้จากลูกค้ารายใดรายหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 30 ของรายได้รวม อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น จึงมีแนวทางในการรองรับความเสี่ยงดังกล่าว โดยพยายามขยายฐานลูกค้าบุคคลทั่วไป และลูกค้าสถาบันทั้งในและต่างประเทศให้มีจำนวนมากขึ้น รวมไปถึง พัฒนาระบบการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตในการให้บริการและอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า เพื่อให้มีฐานลูกค้าที่กว้างขึ้น ไม่พึ่งพาลูกค้ารายใหญ่หรือมีจำนวนลูกค้าน้อยรายจนเกินไป

12) ความเสี่ยงจากมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่เกินร้อยละ 25

บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 29.29 ของทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วของบริษัทฯ จึงเป็นผู้ที่มีอำนาจในการบริหารจัดการ และสามารถควบคุมคะแนนเสียงในการลงมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือเรื่องที่เกี่ยวข้องหรือบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ต้องได้คะแนนเสียงเห็นชอบ 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นของบริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียง เพื่อตรวจสอบและท้วงติงในเรื่องที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีกรรมการอิสระซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน จากกรรมการบริษัทฯ

จำนวน 9 ท่าน และมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เพื่อทำหน้าที่ควบคุมดูแลตรวจสอบ รวมทั้งให้คำแนะนำการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้มีความถูกต้อง โปร่งใส และรักษาผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นทุกราย

13) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี

ตามที่บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงกลยุทธ์หลักของบริษัทฯ มาเป็นการให้บริการนักลงทุนด้วยระบบซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ตที่ได้มีการเปิดตัวไปเมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2561 ที่ผ่านมากายใต้ชื่อ Finansia Hero นั้น บริษัทฯ ตระหนักว่าเทคโนโลยีสารสนเทศมีการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วตลอดเวลา เนื่องจากเทคโนโลยีที่ใช้มีการพัฒนาและเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ดังนั้น บริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงในการนำเสนอระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ต ซึ่งเป็นเครื่องมือการลงทุนที่ล้ำสมัยให้กับนักลงทุน ซึ่งจะทำให้มูลค่าเพิ่ม (Value Added) ของบริการของบริษัทฯ ลดลง และทำให้บริษัทฯ สูญเสียความสามารถในการแข่งขันในระยะยาวได้

อย่างไรก็ดี ในส่วนของความเสี่ยงจากการล้ำสมัย จะมีผลกระทบกับบริษัทฯ น้อยมาก เนื่องจากก่อนที่บริษัทฯ จะตัดสินใจเข้าร่วมการพัฒนาการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ตดังกล่าว บริษัทฯ ได้ทำการศึกษา และเปรียบเทียบกับระบบซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ตที่มีอยู่ในตลาดแล้ว ปรากฏว่า เทคโนโลยีจากพันธมิตรอย่างบริษัทหลักทรัพย์ Kiwoom ของประเทศเกาหลีมีความล้ำหน้าอย่างมาก อีกทั้งการร่วมมือกันพัฒนาดังกล่าว มิใช่เป็นเพียงการซื้อขายโปรแกรมคอมพิวเตอร์เท่านั้น แต่ยังเป็นการศึกษาถึงพฤติกรรมนักลงทุน เพื่อนำมาพัฒนาระบบซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ตดังกล่าวขึ้นมาด้วย โดยใช้หลักคิดที่ว่า Customer Centric กอปรกับบริษัทฯ ก็ได้มีการป้องกันโดยบริษัทฯ จะมีการติดตามความเคลื่อนไหวและแนวโน้มพฤติกรรมการลงทุนของนักลงทุน ตลอดจนเทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ ๆ ที่จะมีการนำเสนอสู่ตลาด ซึ่งจะสามารถนำมาเสนอและตอบสนองความต้องการของนักลงทุนได้ โดยแหล่งข้อมูลอาจจะมาจากนักลงทุน พันธมิตรข่าวสารบบโลก Cyber ต่าง ๆ งานสัมมนาด้านเทคโนโลยีในระดับโลก ฯลฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังได้มีการจัดตั้งฝ่ายอีซีเอ็นเอส เทคโนโลยี ซึ่งประกอบไปด้วยนักพัฒนาโปรแกรมผู้เชี่ยวชาญที่เคยไปประจำอยู่กับบริษัทหลักทรัพย์ Kiwoom ที่ประเทศเกาหลี จำนวน 5-6 คน ซึ่งมีความรู้และประสบการณ์เกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศในสาขาต่าง ๆ เพื่อร่วมกันพิจารณาและกำหนดการออกแบบ features ต่าง ๆ เพื่อเป็นทางเลือกเครื่องมือการลงทุนและนวัตกรรมใหม่ ๆ เหล่านี้ต่อนักลงทุน นอกจากนี้ บริษัทฯ มีวัฒนธรรมองค์กรที่ให้ความสำคัญต่อการปรับตัวเปิดรับต่อเทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ ๆ ตลอดเวลา ทั้งนี้ อายุเฉลี่ยของพนักงานของบริษัทฯ ฝ่ายอีซีเอ็นเอสเทคโนโลยีอยู่ที่ประมาณ 25-26 ปี ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีความพร้อมที่จะเรียนรู้และตอบรับเทคโนโลยีใหม่เสมอ และสามารถปรับตัวได้อย่างรวดเร็ว

14) ความเสี่ยงจากการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน

การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินในด้านต่างๆ เช่น การออกและเสนอขายหลักทรัพย์ การควบรวมกิจการ การเข้าทำรายการประเภทต่างๆ ของบริษัทจดทะเบียน เพื่อให้เป็นไปตามกฎระเบียบของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เช่น การได้มาและจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน หรือการเข้าทำรายการเกี่ยวโยงกันของบริษัทจดทะเบียน การเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน เป็นต้น อาจทำให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงในกรณีที่ต้องมีความรับผิดชอบร่วมกับลูกค้าในการเปิดเผยข้อมูลที่ต้องการครบถ้วนต่อสาธารณชน ซึ่งบริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับการอบรมและพัฒนาบุคลากรในฝ่ายวาณิชธนกิจให้มีความรู้ความเข้าใจในกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเพื่อให้การปฏิบัติงานของบุคลากรในฝ่ายเป็นไปอย่างมีมาตรฐานและมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ ได้จัดทำคู่มือการปฏิบัติงานอย่างละเอียด โดยระบุขั้นตอนในการตรวจสอบข้อมูลลูกค้า (Due Diligence) เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติงานให้แก่บุคลากรในฝ่าย โดยจะมีผู้ควบคุมการปฏิบัติงาน ซึ่งเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในธุรกิจวาณิชธนกิจมาอย่างยาวนาน รับผิดชอบในการตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลและเอกสารอย่างละเอียดและรัดกุม

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยได้มีการพิจารณาเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระ 3 ท่านเพื่อกำกับดูแลงบการเงินและประเมินระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มีความมั่นใจได้ว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีที่ถูกต้อง ครบถ้วนอย่างเพียงพอและทันเวลา เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติ ซึ่งความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ สามารถสร้างความเชื่อมั่นได้ว่างบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดถูกต้องในสาระสำคัญแล้ว



ชัชวาลย์ เจียรวอนนท์

ประธานกรรมการ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินและข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบ งบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับ เรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการ ตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การ ปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการ แสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวม วิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงิน โดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

การรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์

รายได้หลักของกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 1,315 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราร้อยละ 75 ของรายได้รวม โดยบริษัทฯ คิดค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นอัตราอ้อย ละเอียดจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นแบบต่อรองอย่างเสรี และมีโครงสร้างอัตราเป็นแบบขั้นบันได เนื่องจากขนาดและปริมาณของรายการที่เกิดขึ้นและจำนวนลูกค้ามีจำนวนมากและอัตราค่าธรรมเนียมที่คิดกับ ลูกค้าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย อีกทั้งการบันทึกรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์อาศัยการ ประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศเป็นหลัก ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่ารายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่เกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มตัวอย่างทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ การควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการคำนวณรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึงการสุ่มทดสอบอัตราค่านายหน้า อัตราดอกเบี้ย การจัดชั้น การคำนวณและการบันทึกรายการบัญชี นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบ ข้อมูลบัญชีรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ทำ ผ่านใบสำคัญทั่วไป

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทมีจำนวนรวม 3,759 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 63 ของยอดสินทรัพย์รวมของบริษัทฯ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.10 และข้อ 8 บริษัทฯรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) ของลูกหนี้ดังกล่าวตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ซึ่งการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีสาระสำคัญเนื่องจากผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดเกณฑ์ในการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีนัยสำคัญและสมมติฐานที่ใช้ในโมเดลที่คำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนดังกล่าว นอกจากนี้บริษัทฯยังมีลูกหนี้จำนวนมากรายและมียอดคงค้างเป็นจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบความเพียงพอของประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดย

- ประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯที่เกี่ยวข้องกับสถานะคงค้างของลูกหนี้ การจัดชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการบันทึกบัญชี รวมถึงประเมินและสุ่มทดสอบความสมเหตุสมผลของสมมติฐานและโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- ตรวจสอบความเพียงพอของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงานโดยการสุ่มทดสอบข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สถานะคงค้างของลูกหนี้ การจัดชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ การรับชำระเงินภายหลังวันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน และการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงตรวจสอบความเพียงพอและเหมาะสมของการเปิดเผยข้อมูล

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังจากวันที่ยื่นรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและ เสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้รับการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่าความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่าความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่ากรเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทฯ เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้อง
กับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่น
ซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการ
ที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดใ
การตรวจสอบงบการเงินในปีปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้
ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือใน
สถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะ
การกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่
ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้รับการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 23 กุมภาพันธ์ 2564

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะทางการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย : บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|-----------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| สินทรัพย์ | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 6,35.3 | 221,568,415 | 101,512,582 | 203,539,871 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | 7 | 282,415,413 | 142,228,011 | 282,415,413 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 8 | 3,759,476,374 | 2,558,517,795 | 3,759,476,374 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ | | 11,734,334 | 1,542,530 | 11,734,334 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 9 | 685,760 | - | 685,760 |
| เงินลงทุน | 10 | 707,618,483 | 781,523,326 | 707,618,483 |
| เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน | | 642,016 | 275,307 | 642,016 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม | 11 | 121,190,346 | 116,410,684 | 113,162,491 |
| อุปกรณ์ | 13 | 99,569,126 | 69,723,616 | 99,569,126 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | 14.1 | 279,359,808 | - | 278,303,212 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 15 | 214,672,070 | 246,462,968 | 214,672,070 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 16.1 | 37,428,967 | 59,625,254 | 39,977,427 |
| สินทรัพย์อื่น | 17 | 210,574,772 | 199,130,279 | 208,587,456 |
| รวมสินทรัพย์ | | 5,946,935,884 | 4,276,952,352 | 5,920,384,033 |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
| หนี้สิน | | | | |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | 18 | 350,000,000 | 50,000,000 | 350,000,000 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | 19 | 303,175,543 | 662,572,829 | 303,175,543 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 20 | 1,928,433,700 | 940,532,459 | 1,928,433,700 |
| ตราสารหนี้ที่ออก | 21 | 278,975,449 | - | 278,975,449 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 9 | 23,383,873 | 19,371,381 | 23,383,873 |
| ประมาณการหนี้สิน | 22 | 32,582,413 | - | 32,582,413 |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | 23 | 73,313,868 | 64,492,736 | 70,340,228 |
| เจ้าหนี้อื่น | 24 | 1,438,802 | 1,438,802 | 1,438,802 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 14.2 | 180,216,447 | - | 179,148,243 |
| หนี้สินอื่น | 25 | 344,251,730 | 189,295,347 | 336,932,971 |
| รวมหนี้สิน | | 3,515,771,825 | 1,927,703,554 | 3,504,411,222 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย : บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| ส่วนของเจ้าของ | | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | | | |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | | | |
| หุ้นสามัญ 581,403,025 มูลค่าหุ้นละ 1.60 บาท | 930,244,840 | 930,244,840 | 930,244,840 | 930,244,840 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | 620,892,885 | 620,892,885 | 620,892,885 | 620,892,885 |
| สำรองส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ | 322,946 | 322,946 | 322,946 | 322,946 |
| ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้น | | | | |
| ในบริษัทย่อย | (251,580) | (251,580) | - | - |
| กำไรสะสม | | | | |
| จัดสรรแล้ว – สำรองตามกฎหมาย | 83,019,059 | 78,640,769 | 83,019,059 | 78,640,769 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | 803,461,496 | 725,419,484 | 781,246,681 | 698,059,161 |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ | | | | |
| ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงินที่เป็น | | | | |
| เงินตราต่างประเทศ – สุทธิจากภาษีเงินได้ | (7,158,957) | (6,772,407) | - | - |
| กำไรจากเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า | | | | |
| ยุติธรรม | | | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น-สุทธิจากภาษีเงินได้ | 246,400 | - | 246,400 | - |
| รวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ | 2,430,777,089 | 2,348,496,937 | 2,415,972,811 | 2,328,160,601 |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย | 386,970 | 751,861 | - | - |
| รวมส่วนของเจ้าของ | 2,431,164,059 | 2,349,248,798 | 2,415,972,811 | 2,328,160,601 |
| รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ | 5,946,935,884 | 4,276,952,352 | 5,920,384,033 | 4,251,480,122 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย : บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|--|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 2563 | 2562 | 2563 | 32562 | |
| กำไรหรือขาดทุน: | | | | | |
| รายได้ | | | | | |
| รายได้ค่านายหน้า | 27 | 1,314,751,682 | 914,154,999 | 1,314,751,682 | 914,154,999 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 28 | 122,787,047 | 81,389,301 | 122,717,047 | 81,389,301 |
| รายได้ดอกเบี้ย | 29 | 84,768,537 | 113,268,625 | 84,633,876 | 113,004,965 |
| กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน | 30 | 168,833,928 | 140,555,324 | 168,833,928 | 140,555,324 |
| ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | 11.2 | 5,262,851 | 4,043,752 | - | - |
| รายได้อื่น | 35.2 | 50,699,688 | 41,903,026 | 54,299,688 | 45,481,564 |
| รวมรายได้ | | 1,747,103,733 | 1,295,315,027 | 1,745,236,221 | 1,294,586,153 |
| ค่าใช้จ่าย | | | | | |
| ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน | 23,32 | 942,792,913 | 796,367,244 | 892,851,871 | 756,261,308 |
| ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย | | 231,920,233 | 218,920,476 | 231,886,233 | 218,865,476 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 31 | 34,720,606 | 28,167,826 | 34,697,149 | 28,167,826 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ) | | - | (49,450) | - | (49,450) |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 12,22 | 10,885,458 | - | 10,885,458 | - |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 35.2 | 422,497,787 | 421,995,087 | 465,942,660 | 464,868,053 |
| รวมค่าใช้จ่าย | | 1,642,816,997 | 1,465,401,183 | 1,636,263,371 | 1,468,113,213 |
| กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้ | | 104,286,736 | (170,086,156) | 108,972,850 | (173,527,060) |
| ภาษีเงินได้ | 16.2 | (22,231,325) | 32,002,984 | (21,407,040) | 32,694,222 |
| กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี | | 82,055,411 | (138,083,172) | 87,565,810 | (140,832,838) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: | | | | | |
| รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง: | | | | | |
| ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ - สุทธิจากภาษีเงินได้ | | (386,550) | (5,355,089) | - | - |
| รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้ | | (386,550) | (5,355,089) | - | - |
| รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง: | | | | | |
| ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกัน - สุทธิจากภาษีเงินได้ | | - | (3,586,073) | - | (3,460,399) |
| กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม - สุทธิจากภาษีเงินได้ | | 246,400 | - | 246,400 | - |
| รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้ | | 246,400 | (3,586,073) | 246,400 | (3,460,399) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | | (140,150) | (8,941,162) | 246,400 | (3,460,399) |
| กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | | 81,915,261 | (147,024,334) | 87,812,210 | (144,293,237) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย : บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|---|--------------|---------------|----------------------|---------------|--------|
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | |
| การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) | | | | | |
| ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ | 82,420,302 | (138,064,953) | 87,565,810 | (140,832,838) | |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย | (364,891) | (18,219) | | | |
| | 82,055,411 | (138,083,172) | | | |
| การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม | | | | | |
| ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ | 82,280,152 | (147,001,398) | 87,812,210 | (144,293,237) | |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย | (364,891) | (22,936) | | | |
| | 81,915,261 | (147,024,334) | | | |
| กำไรต่อหุ้น | | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ | 33 | 0.14 | (0.24) | 0.15 | (0.24) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย : บาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้ | 104,286,736 | (170,086,156) | 108,972,850 | (173,527,060) |
| รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) | | | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี | 142,573,178 | 63,415,901 | 142,416,184 | 63,415,901 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ) | - | (49,450) | - | (49,450) |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 10,885,458 | - | 10,885,458 | - |
| ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์/สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน/สินทรัพย์สิทธิการใช้ | 4,070,134 | 31,193 | 4,070,134 | 31,193 |
| (กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า | 81,993,532 | (11,641,056) | 81,993,532 | (11,641,056) |
| (กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์ | (12,400,715) | 12,414,620 | (12,400,715) | 12,414,620 |
| ส่วนแบ่ง (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและ-การร่วมค้า | (5,262,851) | (4,043,752) | - | - |
| สำรองประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน | 12,683,132 | 16,633,045 | 11,553,317 | 15,574,651 |
| รายได้ดอกเบี้ย | (84,768,537) | (113,268,625) | (84,633,876) | (113,004,965) |
| เงินปันผลรับ | (12,877,682) | (23,540,087) | (12,877,682) | (23,540,087) |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 34,720,606 | 28,167,826 | 34,697,149 | 28,167,826 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 275,902,991 | (201,966,541) | 284,676,351 | (202,158,427) |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | | | |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | (125,341,311) | 534,978,190 | (125,341,311) | 534,978,190 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | (1,209,812,980) | (338,512,809) | (1,209,812,980) | (338,512,809) |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | (653,460) | - | (653,460) | - |
| เงินลงทุน | (9,064,836) | 50,887,233 | (9,064,836) | 50,887,233 |
| เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน | (366,709) | 972,987 | (366,709) | 972,987 |
| สินทรัพย์อื่น | (23,126,195) | (20,008,443) | (20,266,950) | (21,154,938) |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | | | |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | (359,397,286) | 238,689,512 | (359,397,286) | 238,689,512 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 989,185,387 | (554,762,124) | 989,185,387 | (554,762,124) |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 1,534,816 | 13,700,990 | 1,534,816 | 13,700,990 |
| ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานจ่าย | (3,862,000) | (12,086,000) | (3,862,000) | (12,086,000) |
| เจ้าหนี้อื่น | - | - | - | (7,400,000) |
| หนี้สินอื่น | 143,187,053 | (10,926,097) | 138,408,501 | (5,831,698) |
| เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน | (321,814,530) | (299,033,102) | (314,960,477) | (302,677,084) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 82,330,425 | 107,812,679 | 82,195,764 | 107,549,019 |
| เงินสดรับเงินปันผล | 12,858,567 | 23,411,407 | 12,858,567 | 23,411,407 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (24,367,596) | (28,485,989) | (24,367,596) | (28,485,989) |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ | (4,694,151) | (6,961,108) | (4,694,151) | (5,404,472) |
| เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน | (225,687,285) | (203,256,113) | (248,967,893) | (205,607,119) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย : บาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | | |
| เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน | | | | |
| เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์ | 88,782 | 90,256 | 88,782 | 90,256 |
| เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | - | 183 | - | 183 |
| เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์ | (45,877,916) | (21,096,792) | (45,877,916) | (21,096,792) |
| เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (7,977,624) | (65,953,981) | (7,977,624) | (65,953,981) |
| เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน | (53,766,758) | (86,960,334) | (53,766,758) | (86,960,334) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | | |
| เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | | |
| เงินสดรับ (จ่าย) จากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | 300,000,000 | 50,000,000 | 300,000,000 | 50,000,000 |
| เงินสดรับ (จ่าย) จากตราสารหนี้ที่ออก | 275,192,812 | - | 275,192,812 | - |
| เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน | (145,682,936) | - | (145,514,093) | - |
| เงินปันผลจ่าย | - | (34,883,467) | - | (34,883,467) |
| เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน | 429,509,876 | 15,116,533 | 429,678,719 | 15,116,533 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | 120,055,833 | (275,099,914) | 126,944,068 | (277,450,920) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี | 101,512,582 | 376,612,496 | 76,595,803 | 354,046,723 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี | 221,568,415 | 101,512,582 | 203,539,871 | 76,595,803 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: บาท)

| งบการเงินรวม | | | | | | | | | | | | | |
|--|-----------------------------|--------------------|--|--|---------------------------------|-----------------|--------------------------------------|---------------------|---|--------------------------|------------------------------------|---|----------------------|
| ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ | | | | | | | | | | | | | |
| หมายเหตุ | กำไรสะสม | | | | | | องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | | |
| | ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว | ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | สำรองส่วนเกินจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ | ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย | จัดสรรแล้ว – สำรองจ่ายตามกฎหมาย | ยังไม่ได้จัดสรร | ผลต่างจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ | | กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | รวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ | ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย | รวมส่วนของผู้ถือหุ้น |
| | | | | | | | เงินตราต่างประเทศ | สุทธิจากภาษีเงินได้ | กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุน | มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | 930,244,840 | 620,892,885 | 322,946 | (251,580) | 78,640,769 | 901,949,260 | (1,417,318) | - | - | 2,530,381,802 | 774,797 | 2,531,156,599 | |
| กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี | - | - | - | - | - | (138,064,953) | - | - | - | (138,064,953) | (18,219) | (138,083,172) | |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | - | - | - | - | - | (3,581,356) | (5,355,089) | - | - | (8,936,445) | (4,717) | (8,941,162) | |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | - | - | - | - | - | (141,646,309) | (5,355,089) | - | - | (147,001,398) | (22,936) | (147,024,334) | |
| เงินปันผลจ่าย | - | - | - | - | - | (34,883,467) | - | - | - | (34,883,467) | - | (34,883,467) | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 930,244,840 | 620,892,885 | 322,946 | (251,580) | 78,640,769 | 725,419,484 | (6,772,407) | - | - | 2,348,496,937 | 751,861 | 2,349,248,798 | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | 930,244,840 | 620,892,885 | 322,946 | (251,580) | 78,640,769 | 725,419,484 | (6,772,407) | - | - | 2,348,496,937 | 751,861 | 2,349,248,798 | |
| จัดสรรสำรองตามกฎหมาย | - | - | - | - | 4,378,290 | (4,378,290) | - | - | - | - | - | - | |
| กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี | - | - | - | - | - | 82,420,302 | - | - | - | 82,420,302 | (364,891) | 82,055,411 | |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | - | - | - | - | - | - | (386,550) | 246,400 | - | (140,150) | - | (140,150) | |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | - | - | - | - | 4,378,290 | 78,042,012 | (386,550) | 246,400 | - | 82,280,152 | (364,891) | 81,915,261 | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | 930,244,840 | 620,892,885 | 322,946 | (251,580) | 83,019,059 | 803,461,496 | (7,158,957) | 246,400 | - | 2,430,777,089 | 386,970 | 2,431,164,059 | |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไรส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | |
|--|-------------------------------------|------------------------|--|--|-----------------|--|--------------------------|
| | | | สำรองส่วนเกิน จากการจ่ายโดยใช้ หุ้นเป็นเกณฑ์ | กำไรสะสม | | องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น | |
| | ทุนที่ ออกจำหน่าย และชำระแล้ว | ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น | | จัดสรรแล้ว – สำรองจ่าย ตามกฎหมาย | ยังไม่ได้จัดสรร | กำไรจากเงินลงทุนใน ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | 930,244,840 | 620,892,885 | 322,946 | 78,640,769 | 877,235,865 | - | 2,507,337,305 |
| กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี | - | - | - | - | (140,832,838) | - | (140,832,838) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | - | - | - | - | (3,460,399) | - | (3,460,399) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | - | - | - | - | (144,293,237) | - | (144,293,237) |
| เงินปันผลจ่าย | - | - | - | - | (34,883,467) | - | (34,883,467) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 930,244,840 | 620,892,885 | 322,946 | 78,640,769 | 698,059,161 | - | 2,328,160,601 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | 930,244,840 | 620,892,885 | 322,946 | 78,640,769 | 698,059,161 | - | 2,328,160,601 |
| จัดสรรสำรองตามกฎหมาย | - | - | - | 4,378,290 | (4,378,290) | - | - |
| กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี | - | - | - | - | 87,565,810 | - | 87,565,810 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | - | - | - | - | - | 246,400 | 246,400 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | - | - | - | 4,378,290 | 83,187,520 | 246,400 | 87,812,210 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | 930,244,840 | 620,892,885 | 322,946 | 83,019,059 | 781,246,681 | 246,400 | 2,415,972,811 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ตามกฎหมายไทย และมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ได้แก่ บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด ซึ่งถือหุ้นบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 29.29 ของทุนที่ออกและชำระแล้วของบริษัทฯ บริษัทฯ มีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนและสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 999/9 อาคารดี ออฟฟิศเอส เอก เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 18 และ 25 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

บริษัทฯ ประกอบกิจการในประเทศไทยโดยได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจดังนี้

1. การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
2. การค้าหลักทรัพย์
3. การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน
4. การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
5. การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน
6. การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
7. การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
8. การจัดการกองทุนรวม
9. การจัดการกองทุนส่วนบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯ มีสาขาทั้งสิ้นจำนวน 25 สาขา และ 28 สาขา ตามลำดับ

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สธ. 6/2562 เรื่อง แบบงบการเงินสำหรับบริษัท หลักทรัพย์ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 8 มกราคม 2562

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

(ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย ดังต่อไปนี้

| ชื่อบริษัท | ลักษณะธุรกิจ | จัดตั้งขึ้น ในประเทศ | อัตราร้อยละของการถือหุ้น | |
|--|-------------------|-------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | | | 31 ธันวาคม 2563 (ร้อยละ) | 31 ธันวาคม 2562 (ร้อยละ) |
| บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟ เอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด | ที่ปรึกษาการลงทุน | ไทย | 96.25 | 96.25 |

(ข) บริษัทฯจะถือว่ามี การควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทฯมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้

(ค) บริษัทฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น

(ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกับของบริษัทฯ

(จ) ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว

(ฉ) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

(ช) สินทรัพย์สุทธิของบริษัทร่วมซึ่งจัดตั้งในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กำไรหรือขาดทุนของบริษัทร่วมแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตัวเฉลี่ยรายเดือน ทั้งนี้ ผลต่างจากการแปลงค่ารับรู้ในรายการ “ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ” โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งขององค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงิน

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการโดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2562) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิตั้งในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและโมเดลธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้ ส่งผลให้นโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัทฯ เปลี่ยนแปลงไปซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

กลุ่มบริษัทฯ จัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของกลุ่มบริษัทฯ ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น :

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน กลุ่มบริษัทฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนยกเว้นบางรายการที่เลือกจัดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการลงทุนของกลุ่มบริษัทฯ

ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทฯ สอบทานและประเมินสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันนั้น และสรุปการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญต่อสินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่า ดังนี้

- ยกเลิกการจัดประเภทเดิมในส่วนของเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป
- จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดเดิมทั้งหมดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- จัดประเภทเงินลงทุนทั่วไปทั้งหมดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ยกเว้น บางรายการที่กลุ่มบริษัทฯ เลือกจัดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามนโยบายการลงทุนของกลุ่มบริษัทฯ
- สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่เลือกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นในภายหลังทั้งหมดจะถูกแสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น เงินปันผลที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงิน

- การจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงินของกลุ่มบริษัทฯ ทั้งหมดไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลง หนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่ยังคงถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้น เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืม หลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ (ด้านขาดทุน) ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ข้อกำหนดเรื่องการด้อยค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นไปตามโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss model) และส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากโมเดลไม่รองรับ (Management Overlay) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กำหนดให้กลุ่มบริษัทฯ รับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ทุกรายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กลุ่มบริษัทฯ พิจารณาใช้วิธีการทั่วไป (General Approach) ในการพิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ลูกหนี้ที่ทรัพย์สินวางประกัน ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอื่น เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานและสินทรัพย์อื่นบางรายการ โดยค่าเพื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า เว้นแต่กรณีที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หรือกรณีสินทรัพย์มีการด้อยค่า ค่าเพื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน และกลุ่มบริษัทฯ พิจารณาใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) ในการพิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับลูกหนี้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการกองทุนและลูกหนี้อื่น - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกันและสินทรัพย์อื่นบางรายการ การด้อยค่าภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ทำให้รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตเร็วขึ้นกว่าแนวทางเดิม

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่เป็นผลมาจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินต้องถือปฏิบัติย้อนหลัง ยกเว้นในส่วนที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินนี้ให้ทางเลือกซึ่งกลุ่มบริษัทถือปฏิบัติ ดังนี้

- ไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ โดยปรับปรุงรายการผลกระทบสะสมที่เกิดจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงินนี้เป็นครั้งแรกเป็นรายการปรับปรุงกับกำไรสะสม (หรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น) ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
- จัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ให้สอดคล้องกับโมเดลธุรกิจและการบริหารสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัทตามพื้นฐานข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินครั้งแรก

ทั้งนี้ ผลกระทบสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.3

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินกู้

กลุ่มบริษัทรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติใช้ครั้งแรกโดยการปรับปรุงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ทั้งนี้ ผลกระทบสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.3

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย

กลุ่มบริษัทฯ ไม่ได้ใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินของบริษัทฯ ที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

กลุ่มบริษัทฯ ไม่ได้ใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทฯ พิจารณาว่ามาตรฐานดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัทฯ ในปีที่เริ่มนำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

3.3 ผลกระทบสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาถือปฏิบัติ

ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1 กลุ่มบริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่ม เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติในระหว่างปีปัจจุบัน โดยกลุ่มบริษัทฯ ได้เลือกปรับผลกระทบสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว โดยบันทึกปรับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีต้องบแสดงฐานะการเงิน ณ ต้นปี 2563 เนื่องจากการนำมาตรฐานเหล่านี้มาถือปฏิบัติ แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|----------------------|-------------------------------------|----------------------|---------------|
| | มาตรฐานการรายงาน | | |
| | 31 ธันวาคม 2562 | ทางการเงินฉบับที่ 16 | 1 มกราคม 2563 |
| สินทรัพย์ | | | |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | - | 238,069 | 238,069 |
| สินทรัพย์อื่น | 188,019 | (159) | 187,860 |
| หนี้สิน | | | |
| ประมาณการหนี้สิน | - | 22,690 | 22,690 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 215,219 | 215,219 |

3.3.1 เครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เปรียบเทียบกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามบัญชีเดิม แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| สินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | งบการเงินรวม | | | | |
|--|-----------------------------------|---|-------------------------------------|-----------------------|--------------|
| | มูลค่าตาม หลักการ บัญชีเดิม | การจัดประเภทและการวัดมูลค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 | | | |
| | | มูลค่ายุติธรรม | | | รวม |
| | | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน | ผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จ อื่น | ราคาทุน ตัดจำหน่าย | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 102 | - | - | 102 | 102 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | 142 | - | - | 142 | 142 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า | 2,559 | 4 | - | 2,555 | 2,559 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจาก ธุรกิจจัดการลงทุน | 3 | - | - | 3 | 3 |
| เงินลงทุน | 782 | 779 | 3 | - | 782 |
| เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน | 1 | - | - | 1 | 1 |
| สินทรัพย์อื่น | 132 | - | - | 132 | 132 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 3,721 | 783 | 3 | 2,935 | 3,721 |
| หนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | | | | | |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | 50 | - | - | 50 | 50 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | 663 | - | - | 663 | 663 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า | 941 | 6 | - | 935 | 941 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 19 | 19 | - | - | 19 |
| เจ้าหนี้อื่น | 1 | - | - | 1 | 1 |
| หนี้สินอื่น | 189 | - | - | 189 | 189 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 1,863 | 25 | - | 1,838 | 1,863 |

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

| มูลค่าตาม หลักการ บัญชีเดิม | การจัดประเภทและการวัดมูลค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 | | | |
|--|---|---|-----------------------|--------------|
| | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | ราคาทุน ตัดจำหน่าย | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 77 | - | - | 77 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | 142 | - | - | 142 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า | 2,559 | 4 | - | 2,555 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจาก ธุรกิจจัดการลงทุน | 3 | - | - | 3 |
| เงินลงทุน | 782 | 779 | 3 | 782 |
| เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน | 1 | - | - | 1 |
| สินทรัพย์อื่น | 137 | - | - | 137 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 3,701 | 783 | 3 | 3,701 |
| หนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | | | | |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | 50 | - | - | 50 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | 663 | - | - | 663 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า | 941 | 6 | - | 935 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 19 | 19 | - | 19 |
| เจ้าหนี้อื่น | 1 | - | - | 1 |
| หนี้สินอื่น | 187 | - | - | 187 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 1,861 | 25 | - | 1,861 |

3.3.2 สัญญาเช่า

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก กลุ่มบริษัทฯ รับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทฯ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ในอัตราร้อยละ 2.70 ถึง ร้อยละ 4.51 ต่อปี

| | (หน่วย: ล้านบาท) |
|--|----------------------|
| | งบการเงินรวมและ |
| | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| | <hr/> |
| การระบุพันตามสัญญาเช่าที่เปิดเผย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 298 |
| หัก: สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ | (14) |
| บวก: สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่า | 77 |
| หัก: สัญญาที่พิจารณาเป็นสัญญาบริการ | (50) |
| หัก: สัญญาเช่าที่ยังไม่มีผลบังคับใช้ | (74) |
| หัก: ดอกเบี้ยจ่ายรอดัดบัญชี | (22) |
| | <hr/> |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นจากการนำมาตรฐานการรายงาน | |
| ทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก | 215 |
| หนี้สินสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | - |
| | <hr/> |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | <u>215</u> |

รายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สรุปได้ดังนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) |
|--------------------------------|----------------------|
| | งบการเงินรวมและ |
| | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| | <hr/> |
| อาคารและอุปกรณ์สำนักงาน | 208 |
| ยานพาหนะ | 30 |
| | <hr/> |
| รวมสิทธิการใช้สินทรัพย์ | <u>238</u> |

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

ก) รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ารับรู้เป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เป็นรายได้โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน โดยกลุ่มบริษัทฯวัดความสำเร็จของงานที่ทำสำเร็จจากอัตราส่วนของบริการที่ให้งานถึงปัจจุบันเปรียบเทียบกับบริการทั้งสิ้นที่ต้องให้บริการ ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทฯจะรับรู้รายได้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่จะเรียกเก็บเงินได้

ค) รายได้ดอกเบี้ย

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

กลุ่มบริษัทฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

กลุ่มบริษัทฯคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต กลุ่มบริษัทฯคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว กลุ่มบริษัทฯจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เว้นแต่มีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย กลุ่มบริษัทฯจึงหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวตามเกณฑ์คงค้าง

กรณีดังต่อไปนี้ถือว่ามีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย

- (1) ลูกหนี้ทั่วไปที่มีหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้
- (2) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินไม่เกินสามเดือน ซึ่งค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป
- (3) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินเกินกว่าสามเดือน เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและ มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯจะได้รับชำระหนี้ทั้งหมด
- (4) ลูกหนี้สถาบันการเงินที่มีปัญหา
- (5) ลูกหนี้อื่นที่ค้างชำระดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป

เงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”)

- ง) กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ *เงินปันผล*

เงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯมีสิทธิในการรับเงินปันผล

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทที่มีวันครบกำหนด ไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา เงินลงทุนระยะสั้น รวมถึงตัวเงินประเภทเพื่อเรียกและตัวเงินที่มีวันครบกำหนดภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.4 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทฯบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทฯเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด การซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์และการซื้อขายตราสารอนุพันธ์เป็นสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อการควบคุมภายในของ บริษัทฯ และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานบริษัทฯได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะที่เป็นของ บริษัทฯ เท่านั้น

4.5 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์ และยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ

4.6 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าบวกดอกเบี้ยค้างรับและหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ให้รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมและลูกหนี้ธุรกิจอื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

4.7 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทฯประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทฯให้บริการในฐานะเป็นตัวแทนและเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทฯบันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน บริษัทฯปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้และลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขายล่าสุดของวันทำการ สิ้นสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ บริษัทฯ บันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” และเงินสดรับจากคู่สัญญาบันทึกในบัญชี “เจ้าหนี้ทรัพย์สินที่รับเป็นประกัน” ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาการยืม

4.8 เครื่องมือทางการเงิน

กลุ่มบริษัทฯ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม สำหรับรายได้ค่าบริการค้างรับที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญกลุ่มบริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยราคาของรายการ ตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

กลุ่มบริษัทฯ จัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของกลุ่มบริษัทฯ ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรหรือขาดทุน ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในงบกำไรหรือขาดทุน

- สิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสิทธิประโยชน์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินสดและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินสดในวันที่กำหนด สิทธิประโยชน์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายจะถูกรับรู้เป็นกำไรขาดทุนและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

สิทธิประโยชน์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

กลุ่มบริษัทฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค่าเป็นสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่มีได้ถือไว้เพื่อค่าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ เป็นสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายละเอียดตามกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีโอกาสโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในงบกำไรขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

หนี้สินทางการเงิน

กลุ่มบริษัทฯ จัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์ (ด้านขาดทุน) ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การหักกลบ

สิทธิประโยชน์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงหักกลบกันในงบแสดงฐานะทางการเงินเมื่อกลุ่มบริษัทฯ มีสิทธิตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนดังกล่าว และตั้งใจที่จะชำระด้วยเกณฑ์สุทธิ หรือรับรู้สิทธิประโยชน์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

กลุ่มบริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดลง หรือเมื่อโอนสินทรัพย์ทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ให้กิจการอื่น กลุ่มบริษัทฯ รับรู้ส่วนได้เสียในสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินที่อาจต้องจ่าย หากกลุ่มบริษัทฯ ยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของสินทรัพย์ทางการเงินที่โอน กลุ่มบริษัทฯ จะยังคงรับรู้สินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญจะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญกระทำในปีที่กลุ่มบริษัทฯ พิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อกลุ่มบริษัทฯ พิจารณาว่าคู่สัญญาไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี กลุ่มบริษัทฯ ยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของกลุ่มบริษัทฯ ในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

4.9 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

(ก) ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

บริษัทฯ รับรู้ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรมเป็นหนี้สินอนุพันธ์ ณ วันเริ่มแรกและจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของใบสำคัญแสดงสิทธิในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอขายสุดท้ายของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์นั้นของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

(ข) สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัทฯ บันทึกภาระจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นรายการนอกงบการเงินและจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาดังกล่าวในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้ราคาที่ใช้ชำระราคาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทฯ ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

(ค) สัญญาออปปชั่น

สัญญาออปปชั่นบันทึกด้วยมูลค่าธุรกรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าธุรกรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุนมูลค่าธุรกรรมของสัญญาออปปชั่นที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้ราคาที่ใช้ชำระราคาของสัญญาออปปชั่นนั้นของบริษัทตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

(ง) สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าบันทึกด้วยมูลค่าธุรกรรมที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.10 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน/ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

กลุ่มบริษัทฯรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ อันได้แก่ รายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอื่น เงินลงทุนในตราสารหนี้และสินทรัพย์อื่นบางรายการ ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่าธุรกรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยกลุ่มบริษัทฯรับรู้ค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต หรือเมื่อมีการด้อยค่า อย่างไรก็ตามหากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มบริษัทฯจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

จำนวนเงินของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตจากที่เคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาและยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาขึ้นอยู่กับข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล สำหรับยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินแสดงโดยมูลค่าตามบัญชีต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทฯจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามวิธีการทั่วไปนั้น พิจารณาจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของกลุ่มบริษัทฯ ปรับปรุงด้วยปัจจัยเฉพาะของลูกหนี้และการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต โดยในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือเมื่อมีการด้อยค่าด้านเครดิตนั้น กลุ่มบริษัทฯ พิจารณาจากสถานะคงค้างของลูกหนี้และการดำรงมูลค่าหลักประกันตามข้อกำหนดในสัญญาเป็นหลัก

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทฯ จะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้อื่นและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในและภายนอกของคู่สัญญาและสถานะคงค้างของการจ่ายชำระเป็นสำคัญ

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ กลุ่มบริษัทจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทสินทรัพย์ สถานการณ์ค้างชำระ และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีค่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา มีข้อบ่งชี้ว่าคู่สัญญากำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญหรือมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา รวมถึงการค้างชำระ สำหรับสินทรัพย์รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ และสินทรัพย์อื่นบางรายการ กลุ่มบริษัทฯ พิจารณาใช้วิธีอย่างง่าย (Simplified approach) ในการพิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ต้งเพิ่ม (ลด) บนที่บัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในงบกำไรขาดทุน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

กลุ่มบริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอ และ/หรือมีโอกาสที่จะได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้กลุ่มบริษัทฯ ถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต”) โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ก) มูลหนี้จัดชั้นสูญ หมายถึง
- 1) มูลหนี้ของลูกหนี้ที่ได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้ว แต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ และกลุ่มบริษัทได้ดำเนินการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ตามกฎหมายภาษีอากรแล้ว
 - 2) มูลหนี้ที่กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาปลดหนี้ให้
- ข) มูลหนี้จัดชั้นสงสัย หมายถึง มูลหนี้เฉพาะส่วนที่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ที่เข้าลักษณะดังนี้
- 1) ลูกหนี้ทั่วไป ลูกหนี้สถาบันการเงินที่มีปัญหาและลูกหนี้อื่นที่มีหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้
 - 2) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินไม่เกินสามเดือน ซึ่งค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป
 - 3) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินเกินกว่าสามเดือน เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะได้รับชำระหนี้ทั้งหมด
- ค) มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง มูลหนี้ส่วนที่ไม่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ที่เข้าลักษณะตาม ข)

โดยกลุ่มบริษัทตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสูญออกจากบัญชีกันที่พบรายการและตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนของมูลหนี้จัดชั้นสงสัย ซึ่งเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”)

4.11 เงินลงทุน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

- (ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- (ข) เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงิน หมายถึง เงินฝากประจำที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา หรือเงินฝากประจำที่มีวันครบกำหนดภายใน 3 เดือน แต่มีความตั้งใจจะถือต่อไปในรูปแบบเดิมหรือมีข้อกำหนดในการเบิกใช้
- (ค) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนที่คำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง บริษัทฯจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

บริษัทฯบันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุนตามเกณฑ์วันที่เกิดรายการ (Trade date) และเมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับต้นทุนของเงินลงทุนจะบันทึกบัญชีเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน บริษัทฯใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

4.12 เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการรับรู้เริ่มแรกด้วยจำนวนเงินที่บริษัทฯมอบให้แก่พนักงาน เงินให้กู้ยืมวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลตอบแทนที่ได้รับจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดช่วงเวลาที่ให้กู้ยืม

4.13 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

(ก) งบการเงินรวม

เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

(ข) งบการเงินเฉพาะกิจการ

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

4.14 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของอุปกรณ์โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

| | |
|-------------------------|-------|
| อุปกรณ์สำนักงาน | 5 ปี |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้ง | 5 ปี |
| ยานพาหนะ | 5 ปี |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า | 14 ปี |

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับอุปกรณ์ระหว่างติดตั้ง

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

บริษัทฯ ตัดรายการอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ ในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.15 สัญญาเช่า

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

กลุ่มบริษัทฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) กลุ่มบริษัทฯ บันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

| | |
|-------------------------------|-----------|
| อาคารและส่วนปรับปรุงอาคารเช่า | 2 - 14 ปี |
| อุปกรณ์สำนักงาน | 2 ปี |
| ยานพาหนะ | 2 ปี |

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับกลุ่มบริษัทฯ เมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่กลุ่มบริษัทฯจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่ากลุ่มบริษัทฯจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทฯบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

กลุ่มบริษัทฯคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

สัญญาเช่าอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่ มูลค่าใดจะต่ำกว่า การผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินตามสัญญาเช่าระยะยาวส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.16 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

บริษัทฯบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯจะกบฏกวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของบริษัทฯคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์ โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

| | |
|---------------------------------|-----------|
| ค่าสมาชิกตลาดอนุพันธ์ | 10 ปี |
| ค่าซื้อส่วนงานนายหน้าลูกค้าย่อย | 2 ปี |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 5 - 15 ปี |
| สิทธิในการใช้ระบบ | 5 ปี |

ไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนาและค่าสมาชิกตลาด

4.17 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทฯจะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของกลุ่มบริษัทฯ หรือสินทรัพย์สิทธิการใช้หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า กลุ่มบริษัทฯรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

กลุ่มบริษัทฯจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มบริษัทฯรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

กลุ่มบริษัทฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

กลุ่มบริษัทฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับการรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.19 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับ ในเวลาต่อมาเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนเมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดช่วงเวลาการกู้ยืม

4.20 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของบริษัทฯจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดสุทธิเจ้าหนี้ลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการขายชอร์ต และภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สินที่บริษัทฯถือไว้เพื่อเป็นการประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น

4.21 ผลประโยชน์พนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

กลุ่มบริษัทฯรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

กลุ่มบริษัทฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสม และเงินที่กลุ่มบริษัทฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจาก สิทธิประโยชน์ของกลุ่มบริษัทฯ เงินที่กลุ่มบริษัทฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่ เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

กลุ่มบริษัทฯมีการะสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่ง กลุ่มบริษัทฯถือว่าเงินชดเชยพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์

กลุ่มบริษัทฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิด ตลอดแต่ ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมิน การะผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการ ซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันที ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.22 ทรสารหนี้ที่ออก

ทรสารหนี้ที่ออกรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับ ในเวลาต่อมาทรสารหนี้ที่ออกวัด มูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนเมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้สินจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดช่วงเวลาการกู้ยืม

4.23 ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทฯรับรู้ประมาณการหนี้สินเมื่อการะผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่กลุ่มบริษัทฯจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อย การะผูกพันดังกล่าว และกลุ่มบริษัทฯสามารถประมาณมูลค่าการะผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.24 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกลุ่มบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกลุ่มบริษัทฯ หรือ ถูกควบคุมโดยกลุ่มบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับกลุ่ม บริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียง โดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อกลุ่มบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือ พนักงานของกลุ่มบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ ตลอดทั้ง สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

4.25 เงินตราต่างประเทศ

กลุ่มบริษัทฯ แสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการ ดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ รายการต่างๆของแต่ละกิจการที่รวมอยู่ในงบการเงินรวมวัดมูลค่าด้วยสกุลเงินที่ใช้ ในการดำเนินงานของแต่ละกิจการนั้น

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์ และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้น รอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้แสดงรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.26 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอน หนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กลุ่มบริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของ สินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหา ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กลุ่มบริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมิน มูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือ หนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่าธุรกรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่าธุรกรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่าธุรกรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่าธุรกรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่าธุรกรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ากลุ่มบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มบริษัทขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง ความเสี่ยงในการเรียกชำระมูลค่าหลักประกัน การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายกลุ่มและรายตัว ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและ ข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ดังนั้น การปรับปรุงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

5.3 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบถามการด้อยค่าของอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.4 การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่ากลุ่มบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับกลุ่มบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

5.5 การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

กลุ่มบริษัทไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่กลุ่มบริษัทจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

5.7 สิทธิประโยชน์เงินได้รอตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทจะรับรู้สิทธิประโยชน์เงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่ากลุ่มบริษัทควรรับรู้จำนวนสิทธิประโยชน์เงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.8 ผลประโยชน์หลังออกจากรางงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

สำรองผลประโยชน์ระยะยาวหลังออกจากรางงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราমনะ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.9 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.10 คดีฟ้องร้อง

กลุ่มบริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว ในกรณีที่ฝ่ายบริหารมีความเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นกลุ่มบริษัทจะไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินในส่วนนั้น

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|-----------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| เงินสด เงินฝากระยะสั้น, ตั๋วเงินระยะสั้นและ เงินทุนระยะสั้นที่มีอายุไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มา | 1,743,884 | 682,965 | 1,725,855 | 658,048 |
| หัก: เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า | (1,522,278) | (581,452) | (1,522,278) | (581,452) |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (38) | - | (38) | - |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 221,568 | 101,513 | 203,539 | 76,596 |

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|----------------------------------|------|----------------------|------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| รายการที่ใช้เงินสด: | | | | |
| ซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดย ยังมีได้ชำระเงิน | 12,476 | 105 | 12,476 | 105 |
| การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้และ หนี้สินตามสัญญาเช่า | 126,691 | - | 125,477 | - |

7. ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|-------------------------------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | 523,969 | 265,028 |
| ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ | 278,096 | 212,009 |
| ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในประเทศ | 5,311 | 1,047 |
| หัก: ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้า | (311,480) | (134,912) |
| หัก: ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศในนามบริษัทเพื่อลูกค้า | (213,481) | (200,944) |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | 282,415 | 142,228 |

8. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|-------------------------------------|------------------|
| | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | | |
| ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด | 2,374,751 | 1,625,164 |
| เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ | 1,161,614 | 910,630 |
| ลูกหนี้ทรัพย์สินว่างประกัน | 94,933 | 6,193 |
| ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ | 50,815 | 4,105 |
| ลูกหนี้อื่น | 10,738 | 1,007 |
| รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 3,692,851 | 2,547,099 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ | 4,466 | 4,287 |
| หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | - | (207) |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (8,148) | - |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 3,689,169 | 2,551,179 |
| ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | | |
| ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 71,307 | 7,339 |
| ลูกหนี้อื่น | 6,003 | 5,911 |
| หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | - | (5,911) |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (7,003) | - |
| ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 70,307 | 7,339 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 3,759,476 | 2,558,518 |

8.1 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำแนกตามการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯ ได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9/ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|---|--|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2563 | | |
| | ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับ | ยอดที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | | | |
| ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 3,686,579 | 3,686,579 | - |
| ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | - | - | - |
| ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | 10,738 | 10,738 | (8,148) |
| รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 3,697,317 | 3,697,317 | (8,148) |
| ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | | | |
| ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 71,307 | 71,307 | (1,000) |
| ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | - | - | - |
| ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | 6,003 | 6,003 | (6,003) |
| รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 77,310 | 77,310 | (7,003) |
| รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 3,774,627 | 3,774,627 | (15,151) |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|---|
| | 31 ธันวาคม 2562 | | |
| | จำนวนมูลหนี้ | ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ | มูลหนี้สุทธิหลังหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ |
| มูลหนี้จัดชั้นปกติ | 2,557,511 | - | 2,557,511 |
| มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 1,007 | - | 1,007 |
| มูลหนี้จัดชั้นสงสัย | 5,911 | (5,911) | - |
| รวม | 2,564,429 | (5,911) | 2,558,518 |

9. สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|-------------------------------|-------------------------------------|----------------|---------------|------------------|
| | 31 ธันวาคม 2563 | | | |
| | สินทรัพย์ | | หนี้สิน | |
| | จำนวนเงินตาม | | จำนวนเงินตาม | |
| มูลค่ายุติธรรม | สัญญา | มูลค่ายุติธรรม | สัญญา | |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า | | | | |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ | - | - | 22,966 | 4,032,458 |
| สัญญาฟิวเจอร์ส ⁽¹⁾ | - | 640,661 | - | 239,150 |
| สัญญาออปชัน | 686 | 10,655 | 418 | 12,235 |
| รวม | 686 | 651,316 | 23,384 | 4,283,843 |

⁽¹⁾สัญญาฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสด ระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้นๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของสัญญาฟิวเจอร์สคงเหลือ ณ วันสิ้นปี บันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563: มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์ - สัญญาฟิวเจอร์ส มีจำนวน 32 ล้านบาท และ 2 ล้านบาท ตามลำดับ

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|-------------------------------|-------------------------------------|---------------|-------------------|
| | 31 ธันวาคม 2562 | | |
| | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงินตามสัญญา |
| | สินทรัพย์ | หนี้สิน | |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า | | | |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ | - | 19,371 | 1,450,585 |
| สัญญาฟิวเจอร์ส ⁽¹⁾ | - | - | 695,144 |
| รวม | - | 19,371 | 2,145,729 |

⁽¹⁾สัญญาฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสด ระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้นๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของสัญญาฟิวเจอร์สคงเหลือ ณ วันสิ้นปี บันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562: มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์ - สัญญาฟิวเจอร์ส มีจำนวน 17 ล้านบาท และ 3 ล้านบาท ตามลำดับ

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์มีการชำระราคาแบบส่วนต่างเป็นเงินสดระหว่างราคาปิดของหลักทรัพย์อ้างอิง ณ วันซื้อขายสุดท้ายกับราคาใช้สิทธิ

10. เงินลงทุน

10.1 มูลค่าเงินลงทุนและมูลค่ายุติธรรม

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|--------------------------------------|---------------------------------|
| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| | มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม/ ราคาตามบัญชี |
| มูลค่ายุติธรรม | | |
| เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | | |
| หลักทรัพย์เพื่อค้า | | |
| ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศตามมูลค่ายุติธรรม | 704,428 | 778,641 |
| รวม | 704,428 | 778,641 |
| เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ | 3,190 | - |
| รวม | 3,190 | - |
| ราคาทุนตัดจำหน่าย | | |
| เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | | |
| เงินฝากประจำ | 2,101,295 | - |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย | 1,478,177 | - |
| หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า | (3,579,472) | - |
| รวม | - | - |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | | |
| เงินฝากประจำ | - | 1,501,289 |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย | - | 1,096,565 |
| หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า | - | (2,597,854) |
| รวม | - | - |
| ราคาทุน | | |
| เงินลงทุนทั่วไป | | |
| ตราสารทุน | - | 20,190 |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | - | (17,308) |
| รวม | - | 2,882 |
| เงินลงทุน | 707,618 | 781,523 |

10.2 เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้แยกตามอายุคงเหลือของสัญญา

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--|-------------------------------------|----------|------------|-------------|
| | 31 ธันวาคม 2563 | | | |
| | ภายใน 1 ปี | 1 - 5 ปี | ไม่มีกำหนด | รวม |
| เงินลงทุนที่วัดมูลค่าตามราคาทุนตัดจำหน่าย | | | | |
| เงินฝากประจำ | 2,101,295 | - | - | 2,101,295 |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย | 1,478,177 | - | - | 1,478,177 |
| หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทฯเพื่อลูกค้า | (3,579,472) | - | - | (3,579,472) |
| รวม | - | - | - | - |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---------------------------------------|-------------------------------------|----------|------------|-------------|
| | 31 ธันวาคม 2562 | | | |
| | ภายใน 1 ปี | 1 - 5 ปี | ไม่มีกำหนด | รวม |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | | | | |
| เงินฝากประจำ | 1,501,289 | - | - | 1,501,289 |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย | 1,096,565 | - | - | 1,096,565 |
| หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทฯเพื่อลูกค้า | (2,597,854) | - | - | (2,597,854) |
| รวม | - | - | - | - |

10.3 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

| เงินลงทุน | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|----------------------|---|----------------|--------------|--|------------------|
| | 31 ธันวาคม 2563 | | | | |
| | เหตุผลการใช้ ทางเลือกในการ แสดงรายการด้วย วิธีดังกล่าว | มูลค่ายุติธรรม | เงินปันผลรับ | กำไรหรือขาดทุน สะสมที่ถูกโอน ภายในส่วนของ เจ้าของ | เหตุผลการ โอน |
| อุตสาหกรรมหลักทรัพย์ | ตั้งใจจะถือยาว | 2,308 | 64 | - | |
| อื่นๆ | ตั้งใจจะถือยาว | 882 | - | - | |
| รวม | | 3,190 | 64 | - | |

11. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

11.1 รายละเอียดเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

| | | | | | งบการเงินรวม | | | | เงินลงทุนแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย | |
|--|--------------------|--------------------|------------------|---------------|----------------------|------------|------------------|------------|---------------------------------------|------------|
| ชื่อบริษัท | ประเภทธุรกิจ | ประเทศที่จดทะเบียน | ประเภทหลักทรัพย์ | | ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | สัดส่วนเงินลงทุน | | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม |
| | | | ที่ลงทุน | สกุลเงิน | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม |
| | | | | | (พันหน่วย) | (พันหน่วย) | (ร้อยละ) | (ร้อยละ) | (พันบาท) | (พันบาท) |
| บริษัทร่วม | | | | | | | | | | |
| SBI Royal Securities Plc. | บริษัทหลักทรัพย์ | กัมพูชา | ตราสารทุน | เรียล กัมพูชา | 63,960,000 | 63,960,000 | 20.01 | 20.01 | 121,190 | 116,411 |
| รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม | | | | | | | | | 121,190 | 116,411 |
| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | | | | |
| ชื่อบริษัท | ประเภทธุรกิจ | ประเทศที่จดทะเบียน | ประเภทหลักทรัพย์ | | ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | สัดส่วนเงินลงทุน | | เงินลงทุนแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุน | |
| | | | ที่ลงทุน | สกุลเงิน | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม |
| | | | | | (พันหน่วย) | (พันหน่วย) | (ร้อยละ) | (ร้อยละ) | (พันบาท) | (พันบาท) |
| บริษัทย่อย | | | | | | | | | | |
| บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษา การลงทุน เอฟเอเอส อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด | ที่ปรึกษา การลงทุน | ไทย | ตราสารทุน | บาท | 8,000 | 8,000 | 96.25 | 96.25 | 7,700 | 7,700 |
| รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย | | | | | | | | | 7,700 | 7,700 |
| บริษัทร่วม | | | | | | | | | | |
| SBI Royal Securities Plc. | บริษัทหลักทรัพย์ | กัมพูชา | ตราสารทุน | เรียล กัมพูชา | 63,960,000 | 63,960,000 | 20.01 | 20.01 | 105,462 | 105,462 |
| รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม | | | | | | | | | 105,462 | 105,462 |
| รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม | | | | | | | | | 113,162 | 113,162 |

11.2 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) และเงินปันผลรับจากบริษัทร่วม

(หน่วย: พันบาท)

| ชื่อบริษัท | งบการเงินรวม | | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|----------------------------------|---------------------------|----------------------------------|-----------------------------|-------|---|------|
| | ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จาก | | ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) | | เงินปันผลที่บริษัทฯรับในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | เงินลงทุนในบริษัทร่วม | | เปิดเสรีจอื่นจากเงินลงทุนใน | | | |
| | และการร่วมค้า | | บริษัทร่วมและการร่วมค้า | | | |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| บริษัทร่วม | | | | | | |
| SBI Royal Securities Plc. | 5,263 | 4,044 | (483) | 6,694 | - | - |
| รวม | 5,263 | 4,044 | (483) | 6,694 | - | - |

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯบันทึกส่วนแบ่งผลกำไร (ขาดทุน) จากบริษัทร่วมในงบการเงินรวมตามวิธีส่วนได้เสียโดยอาศัยข้อมูลทางการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทร่วม ซึ่งยังไม่มีการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทร่วม อย่างไรก็ตามบริษัทฯได้รับงบการเงินสำหรับปี 2562 ของบริษัทร่วมซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทร่วมดังกล่าวแล้ว ซึ่งไม่มีผลแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับข้อมูลทางการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทร่วมที่ใช้ในการบันทึกส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเปิดเสรีจสำหรับปีดังกล่าว

11.3 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วมที่มีสาระสำคัญ

สรุปรายการในงบแสดงฐานะทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทร่วม

| | SBI Royal Securities Plc. | |
|---|---------------------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 433 | 409 |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | 13 | 12 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | 31 | 31 |
| หนี้สินหมุนเวียน | (2) | (1) |
| สินทรัพย์สุทธิ | 475 | 451 |
| สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ) | 20.01 | 20.01 |
| ส่วนได้เสียของบริษัทฯในสินทรัพย์สุทธิของกิจการที่ลงทุน | 96 | 91 |
| ค่าความนิยม | 25 | 25 |
| รวมมูลค่าเงินลงทุน | 121 | 116 |
| มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทร่วม (ตามวิธีส่วนได้เสีย) | 121 | 116 |

สรุปรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทร่วม

| | SBI Royal Securities Plc. | |
|---------------------------------|----------------------------------|------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2563 | 2562 |
| รายได้ | 49 | 42 |
| กำไรสำหรับปี | 26 | 20 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | - | - |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | 26 | 20 |

12. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|-------------------------------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบัญชี | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 38 | - |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 15,151 | 6,118 |
| รวม | 15,189 | 6,118 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ | รวม |
|---|--|--|--|----------------------------|--------|
| | 31 ธันวาคม 2563 | | | | |
| | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | |
| | สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต | | |
| ยอดต้นปี | - | - | - | 6,118 | 6,118 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ใหม่มาถือปฏิบัติ | - | - | 6,118 | (6,118) | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด มูลค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | - | - | 8,033 | - | 8,033 |
| อื่นๆ | 1,000 | - | - | - | 1,000 |
| ยอดปลายปี | 1,000 | - | 14,151 | - | 15,151 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|----------------------------|--|----------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 | |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | |
| ยอดต้นปี | | 75,318 |
| หัก: หนี้สูญ | | (69,151) |
| หัก: โอนกลับหนี้สงสัยจะสูญ | | (49) |
| ยอดปลายปี | | 6,118 |

13. อุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|--|-------------------------------------|-------------------------|-----------------------|----------|-----------------------|----------|
| | อุปกรณ์สำนักงาน | เครื่องตกแต่งและติดตั้ง | ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า | ยานพาหนะ | อุปกรณ์ระหว่างติดตั้ง | รวม |
| ราคาทุน | | | | | | |
| 1 มกราคม 2562 | 275,046 | 182,408 | - | 10,885 | 208 | 468,547 |
| ซื้อเพิ่ม | 9,091 | 2,669 | - | - | 9,085 | 20,845 |
| จำหน่าย/ตัดจำหน่าย | (3,523) | (10,084) | - | - | - | (13,607) |
| โอนเข้า (ออก) | 5,519 | 2,058 | - | - | (7,577) | - |
| 31 ธันวาคม 2562 | 286,133 | 177,051 | - | 10,885 | 1,716 | 475,785 |
| ซื้อเพิ่ม | 12,555 | 7,572 | 30,156 | - | 7,967 | 58,250 |
| จำหน่าย/ตัดจำหน่าย | (12,549) | (18,174) | - | - | - | (30,723) |
| โอนเข้า (ออก) | 3,349 | (4,904) | 8,853 | - | (7,298) | - |
| 31 ธันวาคม 2563 | 289,488 | 161,545 | 39,009 | 10,885 | 2,385 | 503,312 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | | |
| 1 มกราคม 2562 | 218,322 | 165,973 | - | 10,147 | - | 394,442 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | 18,692 | 5,674 | - | 738 | - | 25,104 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย | (3,401) | (10,084) | - | - | - | (13,485) |
| 31 ธันวาคม 2562 | 233,613 | 161,563 | - | 10,885 | - | 406,061 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | 18,861 | 5,715 | 236 | - | - | 24,812 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย | (12,549) | (14,581) | - | - | - | (27,130) |
| 31 ธันวาคม 2563 | 239,925 | 152,697 | 236 | 10,885 | - | 403,743 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2562 | 52,520 | 15,488 | - | - | 1,716 | 69,724 |
| 31 ธันวาคม 2563 | 49,563 | 8,848 | 38,773 | - | 2,385 | 99,569 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ | | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2562 | | | | | | 25,104 |
| 31 ธันวาคม 2563 | | | | | | 24,812 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 341 ล้านบาท และ 352 ล้านบาท ตามลำดับ

14. สัญญาเช่า

กลุ่มบริษัททำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท โดยมีอายุสัญญาระหว่าง 1 - 14 ปี

14.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|--------------|-----------------|----------|---------|
| | อาคาร | อุปกรณ์สำนักงาน | ยานพาหนะ | รวม |
| ราคาทุน | | | | |
| 1 มกราคม 2563 - รายการปรับปรุงจากการนำมามาตรฐานใหม่มาถือปฏิบัติครั้งแรก | 207,795 | - | 30,274 | 238,069 |
| เพิ่ม | 118,204 | 1,141 | 7,346 | 126,691 |
| ตัดจำหน่าย | (8,527) | - | - | (8,527) |
| 31 ธันวาคม 2563 | 317,472 | 1,141 | 37,620 | 356,233 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | |
| 1 มกราคม 2563 | - | - | - | - |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | 65,844 | 435 | 11,714 | 77,993 |
| ตัดจำหน่าย | (1,120) | - | - | (1,120) |
| 31 ธันวาคม 2563 | 64,724 | 435 | 11,714 | 76,873 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | | |
| 31 ธันวาคม 2563 | 252,748 | 706 | 25,906 | 279,360 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | รวม |
|---|----------------------|---------------------|----------|---------|
| | อาคาร | อุปกรณ์ สำนักงาน | ยานพาหนะ | |
| ราคาทุน | | | | |
| 1 มกราคม 2563 - รายการปรับปรุง จากการนำมามาตรฐานใหม่มาถือ ปฏิบัติครั้งแรก | 207,795 | - | 30,274 | 238,069 |
| เพิ่ม | 118,204 | 1,141 | 6,132 | 125,477 |
| ตัดจำหน่าย | (8,527) | - | - | (8,527) |
| 31 ธันวาคม 2563 | 317,472 | 1,141 | 36,406 | 355,019 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | |
| 1 มกราคม 2563 | - | - | - | - |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | 65,844 | 435 | 11,557 | 77,836 |
| ตัดจำหน่าย | (1,120) | - | - | (1,120) |
| 31 ธันวาคม 2563 | 64,724 | 435 | 11,557 | 76,716 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | | |
| 31 ธันวาคม 2563 | 252,748 | 706 | 24,849 | 278,303 |

14.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
|-------------------------------|-----------------|----------------------|
| | 31 ธันวาคม 2563 | |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 196,805 | 195,660 |
| หัก : ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย | (16,589) | (16,512) |
| รวม | 180,216 | 179,148 |

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุข้อ 38 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

14.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
|---|---------------------------------------|----------------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 | |
| ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้ | 78,084 | 77,927 |
| ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า | 7,210 | 7,187 |
| ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น | 10,414 | 9,966 |
| รวม | 95,708 | 95,080 |

กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 157 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 156 ล้านบาท)

15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

| ราคาทุน | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|-------------------------------------|--------------------------|------------------------|---------------|-----------------------------|---------|
| | ค่าสมาชิกตลาด | ค่าซื้อส่วนงาน | โปรแกรม | สิทธิในการใช้ | โปรแกรม | รวม |
| | และ ตลาดอนุพันธ์ | นายหน้าลูกค้า รายย่อย | โปรแกรม คอมพิวเตอร์ | ระบบ | คอมพิวเตอร์ ระหว่างพัฒนา | |
| 1 มกราคม 2562 | 5,000 | 6,384 | 385,999 | - | 10,360 | 407,743 |
| ซื้อเพิ่ม | 1,605 | - | 7,419 | - | 15,411 | 24,435 |
| ตัดจำหน่าย | - | - | (22) | - | - | (22) |
| โอนเข้า (ออก) | - | - | 19,162 | - | (19,162) | - |
| 31 ธันวาคม 2562 | 6,605 | 6,384 | 412,558 | - | 6,609 | 432,156 |
| ซื้อเพิ่ม | - | - | 2,385 | - | 5,592 | 7,977 |
| โอนเข้า (ออก) | - | - | 5,612 | - | (5,612) | - |
| 31 ธันวาคม 2563 | 6,605 | 6,384 | 420,555 | - | 6,589 | 440,133 |
| ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | | | |
| 1 มกราคม 2562 | 5,000 | 6,384 | 136,020 | - | - | 147,404 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | - | - | 38,311 | - | - | 38,311 |
| ค่าตัดจำหน่ายส่วนตัด | | | | | | |
| จำหน่าย | - | - | (22) | - | - | (22) |
| 31 ธันวาคม 2562 | 5,000 | 6,384 | 174,309 | - | - | 185,693 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | - | - | 39,768 | - | - | 39,768 |
| 31 ธันวาคม 2563 | 5,000 | 6,384 | 214,077 | - | - | 225,461 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2562 | 1,605 | - | 238,249 | - | 6,609 | 246,463 |
| 31 ธันวาคม 2563 | 1,605 | - | 206,478 | - | 6,589 | 214,672 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ | | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2562 | | | | | | 38,311 |
| 31 ธันวาคม 2563 | | | | | | 39,768 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯ มีโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวมีจำนวน 109 ล้านบาท และ 99 ล้านบาท ตามลำดับ

16. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และภาษีเงินได้

16.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีที่เกิดจากรายการผลแตกต่างชั่วคราว ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|--------------------|--------------------|--|---------------|
| | | | ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้ รอตัดบัญชีที่แสดงใน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | |
| | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | | 2563 | 2562 | |
| ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก: | | | | |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 3,401 | 1,182 | 2,219 | (10) |
| ส่วนแบ่งผล (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | (3,146) | (2,190) | (956) | 529 |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน (กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่า | 14,663 | 12,899 | 1,764 | 1,806 |
| เงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ | 12,041 | (1,503) | 13,544 | 155 |
| ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ | 849 | 42,301 | (41,452) | 31,720 |
| อื่น ๆ | 9,621 | 6,936 | 2,685 | 132 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 37,429 | 59,625 | (22,196) | 34,332 |
| รับรู้รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้: | | | | |
| - รับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุน | | | (22,231) | 32,097 |
| - รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | 35 | 2,235 |
| รวม | | | (22,196) | 34,332 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--|----------------------|---------------|--|---------------|
| | | | ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | |
| | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก: | | | | |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 3,401 | 1,182 | 2,219 | (10) |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน (กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน | 14,068 | 12,530 | 1,538 | 1,563 |
| และตราสารอนุพันธ์ | 12,041 | (1,503) | 13,544 | 155 |
| ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ | 849 | 42,301 | (41,452) | 31,720 |
| อื่น ๆ | 9,618 | 6,936 | 2,682 | 132 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 39,977 | 61,446 | (21,469) | 33,560 |
| รับรู้รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้: | | | | |
| - รับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุน | | | (21,407) | 32,694 |
| - รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | (62) | 866 |
| รวม | | | (21,469) | 33,560 |

16.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|----------------------------------|--------|----------------------|--------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| ภาษีเงินได้ปัจจุบัน | | | | |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี | - | (94) | - | - |
| ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | | | | |
| ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว | | | | |
| และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว | (22,231) | 32,097 | (21,407) | 32,694 |
| รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | (22,231) | 32,003 | (21,407) | 32,694 |

รายการระบยอดจำนวนเงินระหว่างทำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|----------------------------------|-----------|----------------------|-----------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล | 104,287 | (170,086) | 108,973 | (173,527) |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | 20% | 20% | 20% | 20% |
| (กำไร) ขาดทุนทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตรา | | | | |
| ภาษี | (20,857) | 34,017 | (21,795) | 34,705 |
| ผลกระทบทางภาษีสำหรับ: | | | | |
| รายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือ | | | | |
| ค่าใช้จ่ายทางภาษี | 392 | (2,014) | 388 | (2,011) |
| ขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้บันทึกรับรู้เป็นสินทรัพย์ | | | | |
| ภาษีเงินได้ | (1,766) | - | - | - |
| รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือ | | | | |
| ขาดทุนเบ็ดเสร็จ | (22,231) | 32,003 | (21,407) | 32,694 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทย่อยมีรายการผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 8.8 ล้านบาท ที่บริษัทย่อยไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่าอาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลขาดทุนทางภาษีมาใช้ประโยชน์ได้

17. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| ดอกเบียค้ำรับ | 9,644 | 7,385 | 9,644 | 7,385 |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า | 26,313 | 28,351 | 26,070 | 28,164 |
| เงินมัดจำ | 20,980 | 21,980 | 20,979 | 21,980 |
| เงินสมทบกองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระ ราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ | 115,461 | 97,339 | 115,461 | 97,339 |
| เงินประกันหลักทรัพย์เพื่อความมั่นคง | 5,000 | 5,000 | 5,000 | 5,000 |
| เงินตรงจ่าย | 8,143 | 10,103 | 8,118 | 10,103 |
| เงินวางตามสัญญาเช่าที่ยังไม่มีผลบังคับใช้ | - | 8,242 | - | 8,242 |
| เงินปันผลค้ำรับ | 336 | 317 | 336 | 317 |
| ลูกหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | - | - | 705 | 4,301 |
| ภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่ายรอรับคืน | 18,640 | 13,465 | 16,217 | 10,224 |
| อื่น ๆ | 8,914 | 9,804 | 8,913 | 9,803 |
| รวม | 213,431 | 201,986 | 211,443 | 202,858 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ ค่าเพื่อการด้อยค่า | (2,856) | (2,856) | (2,856) | (2,856) |
| สินทรัพย์อื่น | 210,575 | 199,130 | 208,587 | 200,002 |

18. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|---|----------|--------------|---------|
| | 31 ธันวาคม 2563 | | | | |
| | อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ) | ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ ที่จะครบกำหนดชำระ | | | รวม |
| | | น้อยกว่า 1 ปี | 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | | | | | |
| ตัวสัญญาใช้เงิน | 0.95 - 1.85 | 350,000 | - | - | 350,000 |
| รวม | | 350,000 | - | - | 350,000 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|---|----------|--------------|--------|
| | 31 ธันวาคม 2562 | | | | |
| | อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ) | ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ ที่จะครบกำหนดชำระ | | | รวม |
| | | น้อยกว่า 1 ปี | 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | | | | | |
| ตัวสัญญาใช้เงิน | 1.70 | 50,000 | - | - | 50,000 |
| รวม | | 50,000 | - | - | 50,000 |

19. เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|-------------------------------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | 291,002 | 660,293 |
| เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ | 12,174 | 2,280 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | 303,176 | 662,573 |

20. เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|-------------------------------------|-----------------------|
| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | | |
| เจ้าหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด | 1,779,866 | 923,182 |
| เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน | 50,815 | 4,096 |
| เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ | 87,415 | 6,210 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | <u>1,918,096</u> | <u>933,488</u> |
| เจ้าหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | | |
| เจ้าหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 10,338 | 7,044 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | <u><u>1,928,434</u></u> | <u><u>940,532</u></u> |

21. ตราสารหนี้ที่ออก

| | (หน่วย: พันบาท) | | | | |
|---|--|--|--------------|----------|----------------|
| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
| | 31 ธันวาคม 2563 | | | | |
| | อัตราดอกเบี้ย/ ส่วนลด ต่อปี (ร้อยละ) | ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ ที่จะครบกำหนดชำระ: | | | รวม |
| | น้อยกว่า 1 ปี | 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | | |
| ตราสารหนี้ที่ออก | | | | | |
| ตั๋วแลกเงิน (มูลค่าหน้าตั๋ว 280 ล้านบาท และไม่มีดอกเบี้ยหน้าตั๋ว) | 3.25 | 278,975 | - | - | 278,975 |
| รวม | | <u>278,975</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>278,975</u> |

22. ประมาณการหนี้สิน

| | (หน่วย: พันบาท) | | |
|---------------------|-------------------------------------|---|---------------|
| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
| | 31 ธันวาคม 2563 | | |
| | ต้นทุน ในการรื้อถอน | ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น | รวม |
| รวมประมาณการหนี้สิน | 30,768 | 1,814 | <u>32,582</u> |

23. ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานตามการผูกพันโครงการผลประโยชน์ แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|----------------------------------|----------|----------------------|----------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี | 64,493 | 55,463 | 62,649 | 54,835 |
| ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน: | | | | |
| ต้นทุนบริการในปัจจุบัน | 11,087 | 9,579 | 10,003 | 8,538 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 1,596 | 1,478 | 1,550 | 1,460 |
| ต้นทุนบริการในอดีต | - | 5,576 | - | 5,576 |
| ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: | | | | |
| (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก | | | | |
| คณิตศาสตร์ประกันภัย: | | | | |
| ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ | | | | |
| ด้านประชากรศาสตร์ | - | - | - | - |
| ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ | | | | |
| ทางการเงิน | - | 4,483 | - | 4,326 |
| ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์ | - | - | - | - |
| ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี | (3,862) | (12,086) | (3,862) | (12,086) |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี | 73,314 | 64,493 | 70,340 | 62,649 |

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|----------------------------------|--------|----------------------|--------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 11,087 | 9,579 | 10,003 | 8,538 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 1,596 | 1,478 | 1,550 | 1,460 |
| ต้นทุนบริการในอดีต | - | 5,576 | - | 5,576 |
| รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | 12,683 | 16,633 | 11,553 | 15,574 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มบริษัทคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปี
ข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 12 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: จำนวน 11 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของ
กลุ่มบริษัทประมาณ 9 ปี (งบการเงินเฉพาะกิจการ: จำนวน 9 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้
ดังนี้

| | (หน่วย: ร้อยละต่อปี) | |
|------------------------------|-------------------------------------|-----------------|
| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| อัตราคิดลด | 1.22 - 2.43 | 1.22 - 2.43 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต | 1.2 - 7.0 | 1.2 - 7.0 |
| อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน | 0.0 - 33.0 | 0.0 - 33.0 |

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของ
พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

| | งบการเงินรวม | | | |
|------------------------------|------------------------------------|---|--------------------------------|---|
| | 31 ธันวาคม 2563 | | | |
| | สมมติฐานเพิ่มขึ้น (ร้อยละต่อปี) | สำรอง ผลประโยชน์ระยะ ยาวของพนักงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท) | สมมติฐาน ลดลง (ร้อยละต่อปี) | สำรอง ผลประโยชน์ระยะ ยาวของพนักงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท) |
| อัตราคิดลด | 1.0 | (4.3) | 1.0 | 4.8 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต | 1.0 | 6.2 | 1.0 | (5.7) |
| อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน | 20.0 | (8.5) | 20.0 | 10.4 |

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2562

| | สำรอง | | สำรอง | |
|------------------------------|-----------------------------|------------------|-----------------------------|------------------|
| | ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | | ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | |
| | สมมติฐานเพิ่มขึ้น | เพิ่มขึ้น (ลดลง) | สมมติฐานลดลง | เพิ่มขึ้น (ลดลง) |
| | (ร้อยละต่อปี) | (ล้านบาท) | (ร้อยละต่อปี) | (ล้านบาท) |
| อัตราคิดลด | 1.0 | (4.0) | 1.0 | 4.5 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต | 1.0 | 5.1 | 1.0 | (4.7) |
| อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน | 20.0 | (7.3) | 20.0 | 9.1 |

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2563

| | สำรอง | | สำรอง | |
|------------------------------|-----------------------------|------------------|-----------------------------|------------------|
| | ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | | ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | |
| | สมมติฐานเพิ่มขึ้น | เพิ่มขึ้น (ลดลง) | สมมติฐานลดลง | เพิ่มขึ้น (ลดลง) |
| | (ร้อยละต่อปี) | (ล้านบาท) | (ร้อยละต่อปี) | (ล้านบาท) |
| อัตราคิดลด | 1.0 | (4.1) | 1.0 | 4.6 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต | 1.0 | 5.9 | 1.0 | (5.4) |
| อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน | 20.0 | (8.1) | 20.0 | 10.0 |

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2562

| | สำรอง | | สำรอง | |
|------------------------------|-----------------------------|------------------|-----------------------------|------------------|
| | ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | | ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | |
| | สมมติฐานเพิ่มขึ้น | เพิ่มขึ้น (ลดลง) | สมมติฐานลดลง | เพิ่มขึ้น (ลดลง) |
| | (ร้อยละต่อปี) | (ล้านบาท) | (ร้อยละต่อปี) | (ล้านบาท) |
| อัตราคิดลด | 1.0 | (3.9) | 1.0 | 4.3 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต | 1.0 | 4.9 | 1.0 | (4.5) |
| อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน | 20.0 | (7.1) | 20.0 | 8.8 |

24. เจ้าหนี้อื่น

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---------------------------------------|-------------------------------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| เจ้าหนี้อื่น | 1,353 | 1,353 |
| เจ้าหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | 86 | 86 |
| รวมเจ้าหนี้อื่น | 1,439 | 1,439 |

เจ้าหนี้อื่นเป็นเจ้าหนี้จากการรับชำระหนี้จากลูกหนี้ตามสัญญา Loan Management Agency Agreement แทนธนาคารดังกล่าว

25. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 307,234 | 158,864 | 300,124 | 157,095 |
| ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย | 9,573 | 8,708 | 9,559 | 8,198 |
| ภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย | 11,362 | 6,045 | 11,168 | 5,784 |
| เงินประกันพนักงาน | 2,212 | 2,512 | 2,212 | 2,512 |
| อื่น ๆ | 13,871 | 13,166 | 13,870 | 13,166 |
| รวมหนี้สินอื่น | 344,252 | 189,295 | 336,933 | 186,755 |

26. สำรองตามกฎหมาย

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

27. รายได้ค่านายหน้า

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---------------------------------------|-------------------------------------|---------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2563 | 2562 |
| ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ | 1,188,652 | 795,592 |
| ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ | 120,644 | 113,707 |
| ค่านายหน้าอื่น | 5,456 | 4,856 |
| รวม | 1,314,752 | 914,155 |

28. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|-------------------------------------|----------------------------------|--------|----------------------|--------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ | 57,501 | 48,323 | 57,501 | 48,323 |
| ที่ปรึกษาทางการเงิน | 17,200 | 9,860 | 17,200 | 9,860 |
| การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ | 2,326 | 1,224 | 2,326 | 1,224 |
| การวิเคราะห์หลักทรัพย์ | 3,168 | 801 | 3,098 | 801 |
| ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุน | 38,253 | 18,016 | 38,253 | 18,016 |
| อื่น ๆ | 4,339 | 3,165 | 4,339 | 3,165 |
| รวม | 122,787 | 81,389 | 122,717 | 81,389 |

29. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|----------------------------------|---------|----------------------|---------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| รายได้จากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ | 40,947 | 55,246 | 40,947 | 55,246 |
| รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในสถาบันการเงิน | 43,822 | 58,023 | 43,687 | 57,759 |
| รวม | 84,769 | 113,269 | 84,634 | 113,005 |

30. กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|----------------------------|-------------------------------------|---------|
| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2563 | 2562 |
| กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน | (21,179) | 76,623 |
| กำไรจากตราสารอนุพันธ์ | 177,135 | 40,392 |
| เงินปันผลรับ | 12,878 | 23,540 |
| รวม | 168,834 | 140,555 |

31. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

| | (หน่วย: พันบาท) | | | |
|----------------------------|----------------------------------|--------|----------------------|--------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | 5,546 | 1,655 | 5,546 | 1,655 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 7,211 | - | 7,187 | - |
| เงินฝากลูกค้า | 21,964 | 26,513 | 21,964 | 26,513 |
| รวม | 34,721 | 28,168 | 34,697 | 28,168 |

32. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทฯ และพนักงานของกลุ่มบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 กลุ่มบริษัทฯ และพนักงานของแต่ละบริษัทจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ถึง 10 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนสองแห่ง และจะถูกจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของ บริษัทฯ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทฯ ได้รับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวนเงิน 22 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 20 ล้านบาท) (2562: ในงบการเงินรวม 12 ล้านบาท และในงบการเงินเฉพาะกิจการ 11 ล้านบาท)

33. กำไรต่อหุ้น

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนกิโลกรัมของน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

34. เงินปันผล

| เงินปันผล | อนุมัติโดย | เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท) | เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท) |
|-----------------------|--|----------------------------|-------------------------------|
| เงินปันผลประจำปี 2561 | ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 25 เมษายน 2562 | 35 | 0.06 |

35. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

35.1 ลักษณะความสัมพันธ์

| ชื่อ | ความสัมพันธ์ |
|---|---|
| บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด | เป็นบริษัทย่อย |
| SBI Royal Securities Plc. | เป็นบริษัทร่วม |
| บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด | ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ |
| บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) | เป็นบริษัทใหญ่ของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ |
| บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด | เป็นบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ |
| ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท กูวี่ซัน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | มีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท กู กิซ จำกัด | มีกรรมการร่วมกัน |

35.2 รายการธุรกิจที่สำคัญระหว่างปี

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างกลุ่มบริษัทและบุคคลหรือกิจการเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | นโยบายการกำหนดราคา |
|--|----------------------------------|-------|----------------------|--------|-------------------------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | |
| รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย | | | | | |
| (ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว) | | | | | |
| รายได้อื่น | - | - | 3,600 | 3,600 | อัตราตามสัญญา |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | - | - | 45,000 | 44,400 | อัตราตามสัญญา |
| รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | | | | | |
| กรรมการและผู้บริหาร | | | | | |
| รายได้ค่านายหน้า | 95 | 1 | 95 | 1 | ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป |
| บริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | | | | | |
| รายได้ค่านายหน้า | 323 | 159 | 323 | 159 | ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 13,903 | - | 13,903 | - | อัตราตามสัญญา |
| ค่าเช่าและค่าบริการจ่าย | 529 | 1,871 | 529 | 1,871 | ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 5,400 | - | 5,400 | - | อัตราตามสัญญา |

35.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงค้างระหว่างกลุ่มบริษัทและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|------------|----------------------|------------|
| | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | | | | |
| ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) | 5,355 | 999 | 5,355 | 999 |
| ลูกหนี้อื่น | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุนเอฟเอสเอส | | | | |
| อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด | - | - | 705 | 4,301 |
| บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) | 1,303 | - | 1,303 | - |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า | | | | |
| บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) | 153 | - | 153 | - |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุนเอฟเอสเอส | | | | |
| อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด | - | - | 5,300 | - |
| กรรมการและผู้บริหาร | - | 14 | - | 14 |
| หนี้สินอื่น | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด | 5,400 | - | 5,400 | - |

35.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทฯ รับรู้ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|-------------------------|----------------------------------|------|----------------------|------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 205 | 172 | 186 | 162 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 9 | 10 | 8 | 9 |
| รวม | 214 | 182 | 194 | 171 |

36. การผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

36.1 การผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายกฏ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีการผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายกฏจำนวนเงินประมาณ 16 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 15 ล้านบาท) ซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินการติดตั้งซอฟต์แวร์และอุปกรณ์

36.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีคดีซึ่งบริษัทฯ ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 16 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ คาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต่องบการเงิน

37. ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน กลุ่มบริษัทฯ จัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ กลุ่มบริษัทฯ มีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ส่วนงาน ดังนี้

- ส่วนงานนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นส่วนงานที่เป็นนายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ นายหน้าในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
- ส่วนงานวาณิชธนกิจ เป็นส่วนงานให้บริการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกรรมที่ปรึกษาทางการเงิน
- ส่วนค้าหลักทรัพย์ เป็นส่วนงานที่ดูแลการลงทุน

กลุ่มบริษัทฯไม่มีการรวมส่วนงานดำเนินงานเป็นส่วนงานที่รายงาน

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯประเมินผล การปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน

ข้อมูลจำแนกตามส่วนงานดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

| | ส่วนงานนายหน้า | | ส่วนงาน | | ส่วนค่าหลักทรัพย์ | | การตัดรายการบัญชี | | งบการเงินรวม | |
|---------------------------------------|-------------------|-------|------------|------|-------------------|------|-------------------|------|--------------|-------|
| | ซื้อขายหลักทรัพย์ | | วาณิชยกรรม | | ส่วนค่าหลักทรัพย์ | | ระหว่างกัน | | | |
| | ล่วงหน้า | | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| รายได้จากภายนอก | 1,432 | 1,036 | 55 | 47 | 103 | 93 | (45) | 44 | 1,545 | 1,220 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน | | | | | | | | | | |
| ตามส่วนงาน | 396 | 102 | 24 | 22 | 31 | 25 | (1) | (1) | 450 | 148 |
| รายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้เป็นส่วน: | | | | | | | | | | |
| ดอกเบี้ยรับและเงินปันผล | | | | | | | | | 85 | 113 |
| รายได้อื่น | | | | | | | | | 51 | 42 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | | | | | | | | | (526) | (473) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | | | | | | | | 22 | 32 |
| กำไร (ขาดทุน) สำหรับปีส่วนที่เป็น | | | | | | | | | | |
| ของบริษัทฯ | | | | | | | | | 82 | (138) |

สินทรัพย์จำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| สินทรัพย์ของส่วนงาน | ส่วนงานนายหน้าซื้อ | | ส่วนงาน | ส่วนค่าหลักทรัพย์ | รวมส่วนงาน | สินทรัพย์ที่ | |
|---------------------|--------------------|----------|---------|-------------------|------------|----------------|-----|
| | ขายหลักทรัพย์และ | | | | | ไม่ได้เป็นส่วน | รวม |
| | สัญญาซื้อขาย | ล่วงหน้า | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2563 | 4,042 | - | 708 | 4,750 | 1,197 | 5,947 | |
| 31 ธันวาคม 2562 | 2,801 | 1 | - | 2,802 | 1,475 | 4,277 | |

ข้อมูลเกี่ยวกับเวตภูมิภาคศาสตร์

กลุ่มบริษัทฯดำเนินธุรกิจในเวตภูมิภาคศาสตร์เดียว คือประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเวตภูมิภาคศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ายรายใหญ่

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทฯไม่มีรายได้จากลูกค้ายรายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ตามงบการเงินรวม

38. การบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หนี้สินตราสารอนุพันธ์และตราสารหนี้ที่ออก กลุ่มบริษัทฯ มีความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

38.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาหรือ มีคุณภาพด้านเครดิตเสื่อมลงจนไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามสัญญาได้

กลุ่มบริษัทฯมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้ำรับจากธุรกิจจัดการลงทุน เงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงิน ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทฯอาจต้องสูญเสียจากความเสี่ยงด้านเครดิตคือมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินโดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งกลุ่มบริษัทฯได้จัดทำและกบถวนโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้วอย่างเหมาะสม โดยกลุ่มบริษัทฯจะสอบทานตัวเลขและข้อมูลที่นำมาใช้ในการคำนวณเป็นระยะ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัทฯบริหารความเสี่ยงโดยมีการกำหนดอำนาจอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าย การกบถวนวงเงิน การวางหลักประกัน การเพิ่มวงเงินทั้งในระดับคณะกรรมการและอำนาจรายบุคคลตามระดับของความเสี่ยง และมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาเครดิตควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านเครดิต นอกจากนี้การให้สินเชื่อของบริษัทฯไม่มีการระงุกตัวเนื่องจากบริษัทฯมีฐานของลูกค้ายที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมากราย

เงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้ไม่สูงมากนักเนื่องจากกลุ่มบริษัทมีเงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตที่อยู่ในระดับสูงซึ่งประเมินโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้กลุ่มบริษัทเลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลซึ่งมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่ต่ำ

38.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่กระแสเงินสดหรือมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินอาจเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรในตลาด อันเกี่ยวเนื่องมาจากจากอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสารทุน กลุ่มบริษัทบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ดังนี้

38.2.1 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและตราสารหนี้ที่ออก อย่างไรก็ตามเนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบันเนื่องจากมีระยะสั้น ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกลุ่มบริษัทจึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|----------------------|---------------|----------|-------------|-------------------|---------------|-------------|-----------------------------|
| | 31 ธันวาคม 2563 | | | | | | | | |
| | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | | | | | | |
| | มีอัตราดอกเบี้ย | มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ | | | | ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) |
| ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด | | เมื่อทวงถาม | น้อยกว่า 1 ปี | 1 - 5 ปี | อัตราลอยตัว | | | | อัตราคงที่ |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 122 | - | - | - | - | 100 | 222 | 0.05 - 0.75 | - |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | 282 | 282 | - | - |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 1,162 | 95 | - | - | 15 | 2,487 | 3,759 | 4.75 - 5.25 | - |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | - | - | - | - | - | 1 | 1 | - | - |
| เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน | 1 | - | - | - | - | - | 1 | - | 3.43 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | | |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | - | 350 | - | - | - | - | 350 | - | 0.95 - 1.85 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | 303 | 303 | - | - |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | - | 51 | - | - | - | 1,877 | 1,928 | - | 0.30 |
| ตราสารหนี้ที่ออก | - | - | 279 | - | - | - | 279 | - | 3.25 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | - | - | - | - | - | 23 | 23 | - | - |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|----------------------|---------------|----------|-------------|-------------------|---------------|-------------|-----------------------------|
| | 31 ธันวาคม 2562 | | | | | | | | |
| | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | | | | | | |
| | มีอัตราดอกเบี้ย | มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ | | | | ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) |
| ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด | | เมื่อทวงถาม | น้อยกว่า 1 ปี | 1 - 5 ปี | อัตราลอยตัว | | | | อัตราคงที่ |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 78 | - | - | - | - | 24 | 102 | 0.13 - 1.10 | - |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | 142 | 142 | - | - |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 911 | 6 | - | - | 7 | 1,635 | 2,559 | 5.25 | - |
| เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน | 1 | - | - | - | - | - | 1 | - | 3.40 - 3.43 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | | |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | - | 50 | - | - | - | - | 50 | - | 1.70 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | 663 | 663 | - | - |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | - | 4 | - | - | - | 937 | 941 | - | 0.70 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | - | - | - | - | - | 19 | 19 | - | - |

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | | | | |
|---|---|--|------------------|----------|-----------------|-----------------------|-------------------|-------------|--------------------------------|--|
| 31 ธันวาคม 2563 | | | | | | | | | | |
| ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | | | | | | | | |
| | มีอัตราดอกเบี้ย ดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด | มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ | | | | ลูกหนี้ค้อย คุณภาพ | ไม่มี ดอกเบี้ย | รวม | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) | |
| | | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ย ใหม่หรือวันครบกำหนด | | | อัตรา ลอยตัว | | | | อัตรา คงที่ | |
| | | เมื่อทวง ถาม | น้อยกว่า 1 ปี | 1 - 5 ปี | | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 105 | - | - | - | - | 99 | 204 | 0.05 - 0.75 | - | |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและ บริษัทหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | 282 | 282 | - | - | |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 1,162 | 95 | - | - | 15 | 2,487 | 3,759 | 4.75 - 5.25 | - | |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | - | - | - | - | - | 1 | 1 | - | - | |
| เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน | 1 | - | - | - | - | - | 1 | - | 3.43 | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | | | |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | - | 350 | - | - | - | - | 350 | - | 0.95 - 1.85 | |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและ บริษัทหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | 303 | 303 | - | - | |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า | - | 51 | - | - | - | 1,877 | 1,928 | - | 0.30 | |
| ตราสารหนี้ที่ออก | - | - | 279 | - | - | - | 279 | - | 3.25 | |
| หนี้สินอนุพันธ์ | - | - | - | - | - | 23 | 23 | - | - | |

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2562

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน

| | มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ | | | | | | | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) | |
|---|---|--|------------------|----------|-----------------------|-------------------|-------|--------------------------------|----------------|
| | มีอัตรา ดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ย ใหม่หรือวันครบกำหนด | | | ลูกหนี้ด้อย คุณภาพ | ไม่มี ดอกเบี้ย | รวม | อัตรา ลอยตัว | อัตรา คงที่ |
| | | เมื่อทวง ถาม | น้อยกว่า 1 ปี | 1 - 5 ปี | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 58 | - | - | - | - | 19 | 77 | 0.13 - 1.10 | - |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและ บริษัทหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | 142 | 142 | - | - |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 911 | 6 | - | - | 7 | 1,635 | 2,559 | 5.25 | - |
| เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน | 1 | - | - | - | - | - | 1 | - | 3.40 - 3.43 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | | |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | - | 50 | - | - | - | - | 50 | - | 1.70 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและ บริษัทหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | 663 | 663 | - | - |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า | - | 4 | - | - | - | 937 | 941 | - | 0.70 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | - | - | - | - | - | 19 | 19 | - | - |

การวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

ผลกระทบต่อกำไรก่อนภาษีของบริษัทฯจากการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นอย่างสมเหตุสมผลของอัตราดอกเบี้ยของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 แสดงได้ดังนี้

| | อัตราดอกเบี้ย เพิ่มขึ้น / (ลดลง) | ผลกระทบต่อกำไรก่อนภาษี |
|----------------------------------|-------------------------------------|------------------------|
| | (ร้อยละ) | (พันบาท) |
| เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ | 0.25% | 2,904 |
| | (0.25%) | (2,904) |

การวิเคราะห์ผลกระทบข้างต้นคำนวณบนสมมติฐานว่าจำนวนเงินให้กู้ยืมและตัวแปรอื่นคงที่ตลอด 1 ปี เพื่อเป็นข้อมูลเพิ่มเติม ทั้งนี้ข้อมูลนี้ไม่ใช่การคาดการณ์หรือพยากรณ์สภาวะตลาดในอนาคต

38.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนอันเกี่ยวเนื่องจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในต่างประเทศและมีรายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศดังนี้

| สกุลเงิน | สินทรัพย์ทางการเงิน | | หนี้สินทางการเงิน | | อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย | |
|--------------------|---------------------|------------|-------------------|------------|-----------------------|--------------------------------|
| | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| | | | | | | |
| | | | | | | (หน่วย: ล้านบาท) |
| | | | | | | (บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ) |
| ดองเวียดนาม | 94,684.3 | 106,350.7 | 86,777.4 | 101,236.4 | 0.0013 | 0.0013 |
| เหรียญฮ่องกง | 11.0 | 2.9 | 10.9 | 2.8 | 3.8753 | 3.8732 |
| เหรียญสหรัฐอเมริกา | 3.7 | 1.5 | 1.9 | 1.4 | 30.0371 | 30.1540 |

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯไม่มีสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าคงเหลือ

38.2.3 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

บริษัทมีความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนที่เกิดจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์และราคาของตราสารอนุพันธ์ซึ่งอาจจะมีผลทำให้มูลค่าเงินลงทุนและมูลค่าหลักประกันของลูกค้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าลดลงอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้จัดการความเสี่ยงด้านสภาวะตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้โดยวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านตลาดในธุรกรรมต่าง ๆ ของบริษัทฯ กำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และมีการควบคุมความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบาย

38.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทฯอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากที่กลุ่มบริษัทฯไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการและทันต่อเวลาที่กลุ่มบริษัทฯจะต้องนำไปชำระภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด

กลุ่มบริษัทฯมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีการติดตามและวางแผนเกี่ยวกับกระแสเงินสดรวมทั้งจัดหาวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินเพื่อให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ระยะเวลาคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลา
รายงาน มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | |
|----------------------------------|-----------------|------------|----------|-----------|---------|------------|-------|
| | 31 ธันวาคม 2563 | | | | | | |
| | เมื่อวงถาม | ภายใน 1 ปี | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | ลูกหนี้ | | รวม |
| | | | | | ไม่มี | ด้อยคุณภาพ | |
| | | | | กำหนด | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 222 | - | - | - | - | - | 222 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัท | | | | | | | |
| หลักทรัพย์ | - | 282 | - | - | - | - | 282 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา | | | | | | | |
| ซื้อขายล่วงหน้า | 95 | 2,487 | - | - | 1,162 | 15 | 3,759 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | - | 1 | - | - | - | - | 1 |
| เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน | 1 | - | - | - | - | - | 1 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | 350 | - | - | - | - | - | 350 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัท | | | | | | | |
| หลักทรัพย์ | - | 303 | - | - | - | - | 303 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา | | | | | | | |
| ซื้อขายล่วงหน้า | 51 | 1,877 | - | - | - | - | 1,928 |
| ตราสารหนี้ที่ออก | - | 279 | - | - | - | - | 279 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | - | 23 | - | - | - | - | 23 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 54 | 124 | 2 | - | - | 180 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|---|-----------------|------------|----------|------------|-----------------------|-------|
| | 31 ธันวาคม 2562 | | | | | |
| | เมื่อทวงถาม | ภายใน 1 ปี | 1 - 5 ปี | ไม่มีกำหนด | ลูกหนี้ ด้อยคุณภาพ | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 102 | - | - | - | - | 102 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | - | 142 | - | - | - | 142 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 6 | 1,635 | - | 911 | 7 | 2,559 |
| เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน | 1 | - | - | - | - | 1 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | 50 | - | - | - | - | 50 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | - | 663 | - | - | - | 663 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 4 | 937 | - | - | - | 941 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | - | 19 | - | - | - | 19 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | |
|---|----------------------|------------|----------|-----------|------------|-----------------------|-------|
| | 31 ธันวาคม 2563 | | | | | | |
| | เมื่อทวงถาม | ภายใน 1 ปี | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | ไม่มีกำหนด | ลูกหนี้ ด้อยคุณภาพ | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 204 | - | - | - | - | - | 204 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | - | 282 | - | - | - | - | 282 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า | 95 | 2,487 | - | - | 1,162 | 15 | 3,759 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | - | 1 | - | - | - | - | 1 |
| เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน | 1 | - | - | - | - | - | 1 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | 350 | - | - | - | - | - | 350 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | - | 303 | - | - | - | - | 303 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า | 51 | 1,877 | - | - | - | - | 1,928 |
| ตราสารหนี้ที่ออก | - | 279 | - | - | - | - | 279 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | - | 23 | - | - | - | - | 23 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 54 | 123 | 2 | - | - | 179 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|----------------------|------------|----------|------------|-----------------------|-------|
| | 31 ธันวาคม 2562 | | | | | |
| | เมื่อทวงถาม | ภายใน 1 ปี | 1 - 5 ปี | ไม่มีกำหนด | ลูกหนี้ ด้อยคุณภาพ | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 77 | - | - | - | - | 77 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | - | 142 | - | - | - | 142 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 6 | 1,635 | - | 911 | 7 | 2,559 |
| เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน | 1 | - | - | - | - | 1 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | 50 | - | - | - | - | 50 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | - | 663 | - | - | - | 663 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 4 | 937 | - | - | - | 941 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | - | 19 | - | - | - | 19 |

39. การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

กลุ่มบริษัทฯ ใช้วิธีราคาตลาดในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กลุ่มบริษัทฯ จะใช้ วิธีราคาทุนหรือวิธีรายได้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแทน

39.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|---|-------------------------------------|----------------|---------|---|-----|
| | 31 ธันวาคม 2563 | | | | |
| | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | | | รวม |
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | | | | | |
| ลูกหนี้ธุรกิจยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ | 51 | 51 | - | - | 51 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | | | | | |
| สัญญาออพชั่น | 1 | 1 | - | - | 1 |
| เงินลงทุน | | | | | |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 704 | 704 | - | - | 704 |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ | 3 | - | - | 3 | 3 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | | | | | |
| เจ้าหนี้ธุรกิจยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ | 87 | 87 | - | - | 87 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | | | | | |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ | 23 | 23 | - | - | 23 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|-------------------------------------|---------|---------|-----|
| | 31 ธันวาคม 2562 | | | |
| | มูลค่ายุติธรรม | | | |
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม |
| สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | | | | |
| ลูกหนี้ธุรกิจยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ | 4 | - | - | 4 |
| เงินลงทุน | | | | |
| ตราสารทุน | 779 | - | - | 779 |
| หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | | | | |
| เจ้าหนี้ธุรกิจยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ | 6 | - | - | 6 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | | | | |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ | 19 | - | - | 19 |

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

กลุ่มบริษัทฯ มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้/เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินกู้ยืมระยะสั้น เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- (ข) มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศคำนวณโดยใช้มูลค่าตามบัญชีในปัจจุบันของบริษัทที่ไปลงทุน
- (ค) มูลค่ายุติธรรมของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศคำนวณโดยใช้ราคาเสนอขายหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย
- (ง) มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสัญญาออปชั่นที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้ราคาที่ชำระราคาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้านั้นของบริษัทตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย
- (จ) มูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืม ประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดปัจจุบันของเงินให้สินเชื่อประเภทเดียวกัน
- (ฉ) เงินกู้ยืมระยะยาวและหนี้สินตามสัญญาเช่าที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

40. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทฯในการบริหารทุนของบริษัทฯคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง การดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

41. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2564 ของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาและอนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.06 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 35 ล้านบาท

42. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทฯได้จัดประเภทรายการบัญชีดังต่อไปนี้ใหม่เพื่อให้เป็นตามข้อกำหนดของประกาศ ก.ล.ต. ที่ สร.6/2562 เรื่อง แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 8 มกราคม 2562

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | |
|--|---------------------------------------|--------------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 | |
| | ตามที่จัดประเภทใหม่ | ตามที่เคยรายงานไว้ |
| รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ | - | 55,246 |
| รายได้ดอกเบี้ย | 113,269 | - |
| กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน | | |
| - รายได้ดอกเบี้ย | - | 58,023 |
| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 | |
| | ตามที่จัดประเภทใหม่ | ตามที่เคยรายงานไว้ |
| รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ | - | 55,246 |
| รายได้ดอกเบี้ย | 113,005 | - |
| กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน | | |
| - รายได้ดอกเบี้ย | - | 57,759 |

การจัดประเภทรายการบัญชีใหม่ดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของเจ้าของตามที่ได้รายงานไว้

43. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ภาพรวมของการดำเนินธุรกิจ

ในปี 2563 การแพร่ระบาดของโควิด-19 ส่งผลกระทบอย่างรุนแรงเป็นวงกว้างและยืดเยื้อต่อเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทย นับเป็นวิกฤตเศรษฐกิจครั้งเลวร้ายที่สุดในรอบหลายทศวรรษ ภาพตลาดหลักทรัพย์ในปี 2563 ผันผวนรุนแรงที่สุดในรอบหลายปีเช่นกัน โดย ณ สิ้นปี 2563 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปิดที่ 1,449.35 จุด ปรับตัวลดลงร้อยละ 8.3 จากสิ้นปี 2562 ในระหว่างปี ดัชนีทำจุดสูงสุดที่ 1,600.48 จุด ณ วันที่ 17 มกราคม และทำจุดต่ำสุดที่ 1,024.46 จุด ณ วันที่ 23 มีนาคม มูลค่าซื้อขายเฉลี่ยต่อวันรวมทั้ง SET และ mai ในปี 2563 อยู่ที่ 68,607 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 29 จากปีก่อนหน้า โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของตลาด mai ถึงร้อยละ 76 และตลาด SET ร้อยละ 28 นักลงทุนต่างชาติมีสถานะขายสุทธิ 263,148 ล้านบาท ขายติดต่อกันเป็นปีที่ 4 และเป็นมูลค่าที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าถึงกว่า 5 เท่า ในขณะที่นักลงทุนสถาบันในประเทศมีสถานะซื้อสุทธิติดต่อกันเป็นปีที่ 8 ด้วยมูลค่า 34,209 ล้านบาท

ตลาดหุ้นไทยเริ่มต้นปีด้วยข่าวการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ความล่าช้าในการอนุมัติงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2563 ปัญหาภัยแล้งรุนแรง และปัญหาสงครามการค้าที่ยืดเยื้อมาจากปีก่อนหน้า โดยเฉพาะปัญหาการระบาดของโควิด-19 ได้สร้างความตื่นตระหนกต่อภาวะการลงทุนทั่วโลก หลายประเทศต้องใช้มาตรการปิดเมืองเพื่อควบคุมการแพร่ระบาด สำหรับประเทศไทย รัฐบาลประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินทั่วประเทศตั้งแต่วันที่ 26 มีนาคม ถึง 30 เมษายน มีการจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศ กิจกรรมทางเศรษฐกิจต่างๆ ต้องหยุดชะงักลง ส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของภาคธุรกิจและลูกจ้าง ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับลงไปทำจุดต่ำสุดของปีในช่วงปลายไตรมาสแรก ก่อนจะทยอยฟื้นตัวตามมาตรการผ่อนปรนของรัฐบาล ในขณะที่เศรษฐกิจไทยหดตัวรุนแรงในไตรมาส 2 นักลงทุนต่างชาติมีสถานะขายสุทธิในตลาดหลักทรัพย์ไทยในช่วงครึ่งปีแรกถึง 215,736 ล้านบาท ในขณะที่นักลงทุนสถาบันและนักลงทุนทั่วไปในประเทศมีสถานะซื้อสุทธิเป็นจำนวนมาก ส่งผลให้มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในช่วงครึ่งปีแรกสูงกว่าช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้าถึงร้อยละ 38

บรรยากาศการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ไทย ในช่วงครึ่งปีหลังผ่อนคลายขึ้นจากการออกมาตรการต่างๆ ของภาครัฐและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อประคับประคองและสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ประกอบกับในช่วงต้นเดือนพฤศจิกายน ผลการชนะเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐของ นายโจ ไบเดน และการประกาศผลการทดลองวัคซีนโควิด-19 ของบริษัทไฟเซอร์ อิงค์ ว่ามีประสิทธิภาพในการป้องกันสูงถึงร้อยละ 95 ส่งผลให้ตลาดหุ้นไทยทะยานขึ้นอีกครั้งด้วยมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันที่สูงถึงกว่า 9 หมื่นล้านบาทในช่วง 2 เดือนสุดท้ายของปี นำโดยนักลงทุนต่างชาติที่กลับมามีสถานะเป็นซื้อสุทธิในตลาดหลักทรัพย์ ทำให้ภาพรวมมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในช่วงครึ่งปีหลังเพิ่มสูงขึ้น ร้อยละ 20 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยมีธุรกิจ นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นธุรกิจหลัก จึงพึ่งพารายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นหลัก โดยคิดเป็นร้อยละ 75.3 ของรายได้รวม ซึ่งนอกจากบริษัทฯ จะได้รับผลกระทบจากปัจจัยทางเศรษฐกิจทั้งภายในและต่างประเทศอันส่งผลต่อการตัดสินใจซื้อขายของนักลงทุนอยู่แล้ว ถึงแม้ว่าสัดส่วนมูลค่าการซื้อขายของนักลงทุนภายในประเทศซึ่งเป็น กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัทฯ มีแนวโน้มลดลงตลอดระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา แต่ในปี 2563 กลับมีนักลงทุนภายในประเทศเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเนื่องด้วยสถานการณ์ของโรคระบาดโควิด-19 ซึ่งทำให้นักลงทุนหันมาสนใจลงทุนในตลาดหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากความผันผวนและอัตราผลตอบแทนที่มากกว่าการลงทุนอื่น สวนทางกับนักลงทุนต่างประเทศที่มีสัดส่วนลดลงและมีมูลค่าการซื้อขายลดลงจากปีก่อน และด้วยแอปพลิเคชันที่ถูกพัฒนาขึ้นเพื่อใช้ในการซื้อขายออนไลน์ หรือ Finansia HERO ที่สามารถตอบโจทย์นักลงทุนหลากหลายประเภททั้งนักลงทุนภายในประเทศและนักลงทุนต่างประเทศ ทำให้มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ออนไลน์ของบริษัทฯ เป็นอันดับ 4 ของอุตสาหกรรม ณ สิ้นปี 2563 ที่ร้อยละ 6

ผลการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไร

(1) รายได้

| รายการ | 2563 | | 2562 | | เปลี่ยนแปลง | |
|--|--------------|------------|--------------|------------|-------------|-------------|
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| รายได้ค่านายหน้า | 1,315 | 75.3 | 914 | 70.6 | 401 | 43.9 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 123 | 7.0 | 81 | 6.3 | 42 | 51.9 |
| รายได้ดอกเบี้ย | 85 | 4.8 | 113 | 8.7 | (28) | (24.8) |
| กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน | 169 | 9.7 | 141 | 10.9 | 28 | 19.9 |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | 5 | 0.3 | 4 | 0.3 | 1 | 25.0 |
| รายได้อื่น | 50 | 2.9 | 42 | 3.2 | 8 | 19.0 |
| รวม | 1,747 | 100 | 1,295 | 100 | 452 | 34.9 |

รายได้ค่านายหน้า

ในปี 2563 บริษัทฯ ยังคงมีรายได้หลักจากรายได้ค่านายหน้า คิดเป็นร้อยละ 75.3 ของรายได้รวม โดยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 401 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 43.9 ซึ่งการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้านี้เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นสำคัญ (Equity Market) ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 90.41 ของรายได้ค่านายหน้า รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์เพิ่มขึ้นจาก 114 ล้านบาทในปี 2562 เป็น 121 ล้านบาทในปี 2563 หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.10 จากการเปลี่ยนแปลงวิธีการลงทุนของนักลงทุนรายบุคคลซึ่งเป็นลูกค้าหลักของบริษัทฯ หันมาลงทุนในตลาดตราสารอนุพันธ์มากขึ้น

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 7.0 ของรายได้รวม เพิ่มขึ้นจาก 81 ล้านบาทในปี 2562 เป็น 123 ล้านบาท ในปี 2563 หรือคิดเป็นร้อยละ 51.9 สาเหตุของการเพิ่มขึ้นนี้ เกิดจากรายได้จากค่าธรรมเนียมหลักที่เพิ่มขึ้นจาก 0.8 ล้านบาทในปี 2562 เป็น 3.2 ล้านบาทในปี 2563 รวมถึง รายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่เพิ่มขึ้นจาก 58 ล้านบาท เป็น 75 ล้านบาทในปี 2563 ซึ่งเป็นเพราะจำนวนหุ้นสามัญที่เสนอขายต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) มีจำนวนที่เพิ่มขึ้นจาก 13 หลักทรัพย์เป็น 15 หลักทรัพย์ จึงส่งผลให้บริษัทฯ มีรายได้จากส่วนนี้เพิ่มขึ้น รวมถึงบริษัทฯ มีรายได้ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุนเพิ่มขึ้นจาก 18 ล้านบาทในปี 2562 เป็น 38 ล้านบาท อีกทั้งรายได้จาก

การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่เพิ่มขึ้นจาก 9.9 ล้านบาทในปี 2562 เป็น 17.2 ล้านบาทในปี 2563 เป็นผลมาจากนักลงทุนและมูลค่าการลงทุนที่เพิ่มมากขึ้น

รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 4.8 ของรายได้รวม ลดลง 28 ล้านบาท จากปี 2562 หรือคิดเป็นร้อยละ 24.8 สาเหตุที่ลดลงเกิดจากรายได้จากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ลดลงจาก 55 ล้านบาทในปี 2562 เป็น 41 ล้านบาท ในปี 2563 และรายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในสถาบันการเงินลดลงจาก 58 ล้านบาท ในปี 2562 เป็น 44 ล้านบาท ในปี 2563 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำลงอันเนื่องมาจากนโยบายและภาวะทางเศรษฐกิจ

กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

รายได้ที่มีสัดส่วนสำคัญอีกประเภทหนึ่ง คือ กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 9.7 ของรายได้รวม โดยรายได้ส่วนนี้เกิดจากการประกอบธุรกิจค้าหลักทรัพย์ (Proprietary Trading) และธุรกิจที่สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (DW) เป็นสำคัญ ซึ่งในปี 2563 รายได้เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 28 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19.9 สาเหตุหลักเป็นเพราะกำไร จากตราสารอนุพันธ์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยจาก 40 ล้านบาทเป็น 177 ล้านบาท เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของนักลงทุนในตราสารอนุพันธ์ ถึงแม้ว่า ธุรกิจค้าหลักทรัพย์มีกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนจากที่มีผลกำไรปีก่อนหน้ามาเป็นผลขาดทุนที่ 21 ล้านบาท

ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม

ปี 2563 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์ SBI Royal ประเทศกัมพูชา จำนวน 5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น ร้อยละ 25.0 จากผลประกอบของบริษัทร่วมดังกล่าวที่มีผลประกอบการดีขึ้นเนื่องจากธุรกิจพาณิชย์ในกัมพูชา

รายได้อื่น

บริษัทฯ มีรายได้อื่นที่มีเข้ามาจากการประกอบธุรกิจปกติในปี 2563 จำนวน 50 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าจำนวน 8 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19.0 จากรายได้จากการบริการลูกค้าสถาบันภายในประเทศที่เพิ่มขึ้น บวกกับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนในบริษัทร่วม

(2) ค่าใช้จ่าย

| รายการ | ปี 2563 | | ปี 2562 | | เปลี่ยนแปลง | |
|---------------------------------------|--------------|------------|--------------|------------|-------------|-------------|
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน | 943 | 57.4 | 796 | 61.5 | 147 | 18.5 |
| ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย | 232 | 14.1 | 219 | 16.9 | 13 | 5.9 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 35 | 2.1 | 28 | 2.2 | 7 | 25.0 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ) | 0 | 0 | 0 | 0.0 | 0 | 0.0 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 11 | 0.7 | 0 | 0.0 | 11 | 100.0 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 422 | 25.7 | 422 | 32.6 | 0 | 0.0 |
| รวม | 1,643 | 100 | 1,465 | 100 | 178 | 12.2 |

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเป็นค่าใช้จ่ายหลัก คิดเป็นร้อยละ 57.4 ของรายได้รวม ซึ่งในปี 2563 ค่าใช้จ่ายส่วนนี้เพิ่มขึ้น 147 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 18.5 เป็นผลมาจากค่าทำประกันภัยความเสี่ยงที่เกิดความเสียหายจากการบริหารงานที่เพิ่มขึ้นและค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน

ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย

ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายของบริษัทฯ ในปี 2563 เพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 13 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.9 สาเหตุของการเพิ่มขึ้นนี้ เกิดจากค่าธรรมเนียมจ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์แก่หน่วยงานกำกับตามมูลค่าการซื้อขายของนักลงทุนที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

ค่าใช้จ่ายอื่น

ส่วนค่าใช้จ่ายอื่นของบริษัทฯ ในปี 2563 นั้น เพิ่มขึ้น 5 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.12

ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ของบริษัทฯ ที่นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย และค่าใช้จ่ายอื่น

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายอื่น ๆ อีก 3 ประเภท ได้แก่ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ(โอนกลับ) และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งรวมแล้วเท่ากับ 46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน สาเหตุมาจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากปี 2562 จำนวน 11 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เข้ามา และเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินที่เพิ่มขึ้น

(3) กำไรสุทธิ

| รายการ | ปี 2563 | | ปี 2562 | | เปลี่ยนแปลง | |
|------------------|-----------|------------|--------------|---------------|-------------|--------------|
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| รายได้ | 1,747 | 100.0 | 1,295 | 100.0 | 452 | 34.9 |
| ค่าใช้จ่าย | 1,643 | 94.0 | 1,465 | 113.1 | 178 | 12.2 |
| ภาษีเงินได้ | 22 | 1.3 | (32) | (2.5) | 54 | (168.8) |
| กำไรสุทธิ | 82 | 4.7 | (138) | (10.6) | 220 | 159.4 |

ในปี 2563 บริษัท มีรายได้ 1,747 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 452 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 34.9 ขณะเดียวกัน บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 178 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.2 ผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้และค่าใช้จ่าย จึงทำให้บริษัทฯ มีผลกำไรในปี 2563 จำนวน 82 ล้านบาท คิดเป็นผลกำไรร้อยละ 4.7 ซึ่งผลกำไรดังกล่าวนี้เกิดจากรายได้ที่เพิ่มขึ้นจากการลงทุนและการซื้อขายหลักทรัพย์ของนักลงทุนที่เพิ่มมากขึ้นเป็นผลมาจากการที่นักลงทุนเชื่อว่าสามารถถึงผลกำไรจากการลงทุนและได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในหลักทรัพย์มากกว่าการลงทุนประเภทอื่นๆ เนื่องจากภาวะที่ตลาดเกิดความผันผวนจากสถานการณ์โควิด-19

บริษัทฯ มีอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on Equity : ROE) ในปี 2563 เป็นอัตราส่วนร้อยละ 3.43 ซึ่ง

เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ที่เท่ากับติดลบร้อยละ 5.66 สาเหตุสำคัญเนื่องมาจากบริษัทฯ มีผลกำไรจากการประกอบการ จึงทำให้อัตรากำไรสุทธิ (Net Profit Margin) เพิ่มขึ้นจากติดลบร้อยละ 10.66 ในปี 2562 เป็นอัตราส่วนร้อยละ 4.70 ในปี 2563 ประกอบกับอัตราส่วนสินทรัพย์ต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Equity Multiplier) เพิ่มขึ้นจาก 1.82 เท่าในปี 2562 เป็น 2.45 เท่าในปี 2563 เพราะลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจาก 142 ล้านบาทในปี 2562 เป็น 282 ล้านบาทในปี 2563 ซึ่งการเพิ่มขึ้นนี้มิได้เป็นการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญแต่อย่างใด อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนหมุนเวียนของสินทรัพย์ (Total Assets Turnover) เพิ่มขึ้นจาก 0.29 เท่าในปี 2562 เป็น 0.34 เท่าในปี 2563 แสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ของ บริษัทฯ เพิ่มขึ้นเล็กน้อย

ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์

ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ณ สิ้นปี 2563 บริษัทฯ มีลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ 282 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 140 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 98.57 โดยสาเหตุของการเพิ่มขึ้นมาจากลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เพิ่มขึ้นจาก 265 ล้านบาท ในปี 2562 เป็น 524 ล้านบาทในปี 2563 คิดเป็นร้อยละ 97.7

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 5,947 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 1,670 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 39.0 สาเหตุหลักของการเพิ่มขึ้น คือ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งถือเป็นสินทรัพย์ของบริษัทฯ ที่มีสัดส่วนสูงที่สุด เพิ่มขึ้น 1,201 ล้านบาท หรือร้อยละ 46.9 ซึ่งรายการดังกล่าวนี้จะเปลี่ยนแปลงไปตามปริมาณมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าในสองวันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี การเพิ่มขึ้นของรายการนี้จึงถือเป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ และเป็นการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ แต่อย่างไรก็ดี ทั้งนี้ รายการลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มีส่วนประกอบดังต่อไปนี้

- ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ณ สิ้นปี 2563 เท่ากับ 2,375 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 750 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 46.12
- เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ณ สิ้นปี 2563 เท่ากับ 1,162 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 251 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 27.56
- ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน ณ สิ้นปี 2563 เท่ากับ 95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 89 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1,432.9
- ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ณ สิ้นปี 2563 เท่ากับ 51 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 47 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1,137.9
- ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ สิ้นปี 2563 เท่ากับ 71 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 64 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 871.6

- ลูกหนี้อื่น (ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า) ณ สิ้นปี 2563 เท่ากับ 17 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 10 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 141.99

บริษัทฯ ได้จัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชี และประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 1/2562

เงินลงทุน

ณ สิ้นปี 2563 บริษัทฯ มีเงินลงทุน 708 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า 704 ล้านบาท โดยได้เปลี่ยนแปลงจากปี 2562 ที่ลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า 779 ล้านบาทและเงินลงทุนทั่วไป 3 ล้านบาทจากเงินลงทุนรวมทั้งหมด 782 ล้านบาท ซึ่งเงินลงทุนดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับภารกิจของ ณ 31 ธันวาคม ของแต่ละปี

เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม

ณ สิ้นปี 2563 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม 121 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 4.8 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.11 โดยสาเหตุของการเพิ่มขึ้นเกิดจากอัตราแลกเปลี่ยนที่อ่อนค่าลงทำให้เงินลงทุนแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสียของบริษัทหลักทรัพย์ SBI Royal ประเทศกัมพูชาเพิ่มขึ้น

อุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ สิ้นปี 2563 บริษัทฯ มีอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน 314 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนหน้า 2 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.6 โดยสาเหตุของการลดลงเกิดจากรายการอุปกรณ์สำนักงาน เครื่องตกแต่งและติดตั้ง โปรแกรมคอมพิวเตอร์ และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา

สินทรัพย์อื่น ๆ ที่นอกเหนือจาก ลูกหนี้สำนักหักบัญชี และบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินลงทุน เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทฯ มีสินทรัพย์อื่นๆ อีก 7 ประเภท ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้ค่าธรรมเนียม

ค้างรับ สินทรัพย์อนุพันธ์ เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน สินทรัพย์สิทธิการใช้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และสินทรัพย์อื่น ซึ่งรวมแล้วเท่ากับ 762 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 399 ล้านบาท หรือ คิดเป็นร้อยละ 110.5

สภาพคล่องและแหล่งที่มาของเงินทุน

สภาพคล่อง

ณ สิ้นปี 2563 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 120 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นกิจกรรมต่าง ๆ ดังนี้

- กิจกรรมดำเนินงาน - บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานติดลบ 256 ล้านบาท โดยสาเหตุหลัก คือ บริษัทฯ มีเงินสดจ่ายเจ้าหน้าที่สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ลดลงกว่า 359 ล้านบาท อีกประการหนึ่งคือบริษัทฯ มีเงินสดจ่ายลูกหนี้ที่เพิ่มมากขึ้นจากปีก่อนเป็น 1,335 ล้านบาท โดยเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้ของทั้งสำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ และธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แต่ถึงอย่างไรก็ตามบริษัทฯ มีมาตรการการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการผัดนัดชำระหนี้ของลูกค้าย่างรัดกุมและเข้มงวด อีกทั้งยังพิจารณาคัดเลือกลูกค้าที่มีคุณภาพและมีฐานะทางการเงินที่มั่นคง
- กิจกรรมลงทุน - บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 54 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปี 2562 เป็นจำนวน 33 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทฯ มีการจ่ายเงินสดซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนน้อยลงถึง 58 ล้านบาท จึงทำให้เงินสดของบริษัทยังลดลงจากกิจกรรมนี้
- กิจกรรมจัดหาเงิน - บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน 430 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากรายการเงินสดจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินที่เพิ่มขึ้น และเงินสดจากตราสารหนี้ที่ออกที่เพิ่มเข้ามา

ทั้งนี้ ประเด็นที่ควรนำมาพิจารณาสภาพคล่องของ บริษัทฯ เพิ่มเติมอีกประการหนึ่ง คือ ความสามารถในการดำเนินงานกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) ให้เป็นไปตาม

กฎเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดด้วย ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิจะเปลี่ยนแปลงไปตามปัจจัยต่างๆ เช่น ปริมาณมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์หรือการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เป็นต้น โดยที่ผ่านมานั้น บริษัทฯ ได้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิสูงกว่าร้อยละ 7 ซึ่งเป็นอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่สำนักงาน ก.ล.ต. แสดงให้เห็นถึงสภาพคล่องที่เพียงพอในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงระยะเวลาการชำระราคาและการส่งมอบหลักทรัพย์จาก T+3 เป็น T+2 ช่วยให้บริษัทฯ เกิดความยืดหยุ่นในการจัดสรรเงินทุนและสภาพคล่องมากขึ้น

แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินทุนจาก 2 แหล่ง คือ หนี้สินจำนวน 3,516 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 2,431 ล้านบาท โดยคิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 1.45 เท่า อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาในส่วนของผู้ถือหุ้น จะพบว่ารายการหลักของหนี้สิน คือ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยคิดเป็นร้อยละ 32.43 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด ซึ่งรายการนี้จะเปลี่ยนแปลงไปตามปริมาณมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในสองวันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี รายการดังกล่าวจึงมิใช่แหล่งที่มาของเงินทุน โดยแท้จริง ดังนั้น หากพิจารณาอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นโดยที่ไม่รวมรายการดังกล่าวแล้ว บริษัทฯ จะมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเพียง 0.65 เท่า เท่านั้น โดยเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 ที่มีอัตราส่วนนี้เท่ากับ 0.42 เท่า

ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่จะมีผลต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานในอนาคต

ผลการดำเนินงานของธุรกิจขึ้นกับหลายปัจจัย ทั้งภาวะเศรษฐกิจ สภาพของตลาดเงิน ความเชื่อมั่นของนักลงทุน ความไม่แน่นอนทางการเมือง สถานการณ์ความไม่สงบ และสถานการณ์ต่างๆ ทั้งภายในและนอกประเทศ รวมทั้งการเปิดเสรีค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ปัจจัยดังกล่าวนี้สะท้อนความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในและนอกประเทศ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลประกอบการของบริษัทฯ

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ลงทุน มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนในหลักทรัพย์บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายการลงทุนและกำหนดระเบียบที่ชัดเจน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ ความเสี่ยงในด้านการชำระราคา และความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการซื้อขาย บริษัทฯ ดำเนินการให้มีมาตรการควบคุมและบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ให้มีประสิทธิภาพ และนำเสนอธุรกิจใหม่ๆ เพื่อเป็นทางเลือกในการเพิ่มแหล่งรายได้ให้มีความหลากหลายมากขึ้น

รวมถึงนโยบายทางเศรษฐกิจของภาครัฐยังเป็นปัจจัยที่ส่งผลถึงผลการดำเนินงานของบริษัท เนื่องจากการปรับเปลี่ยนกฎเกณฑ์และกฎระเบียบต่างๆ ส่งผลต่อความสนใจและความสามารถในการลงทุนของนักลงทุน และทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในระบบการปฏิบัติงานซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และค่าใช้จ่ายของทางบริษัท รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงกฎหมายและกฎเกณฑ์จากหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ เช่น สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอีกด้วย

นอกจากนี้เทคโนโลยียังเป็นปัจจัยหลักที่จะมีบทบาทในการทำธุรกิจมากขึ้นในอนาคต โดยบริษัทหลายๆแห่งได้มีการวิจัยและพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อนำมาใช้ประโยชน์ในการสร้างรายได้ที่เพิ่มมากขึ้น ดังนั้นในธุรกิจหลักทรัพย์หลายบริษัทได้มุ่งเน้นการพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันกับบริษัทอื่นๆอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตามบริษัทได้มีการค้นคว้าวิจัยและพัฒนาด้านเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่องในทุกปี เห็นได้จากการที่บริษัทได้มีการคิดค้นและพัฒนาแอปพลิเคชัน Finansia HERO ขึ้นมาเพื่อเป็นตัวช่วยของกลุ่มนักลงทุนซึ่งได้รับผลการตอบรับที่ดีจากกลุ่มนักลงทุนอย่างต่อเนื่อง

รายจ่ายเพื่อทำการวิจัยและพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรมตามแนวทางของสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (สวทช.)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการวิจัยและพัฒนา (Research and Development: R&D) โดยตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาเทคโนโลยีให้มีรูปแบบที่ทันสมัย เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและยกระดับคุณภาพการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยบริษัทฯ มีรายจ่ายเพื่อทำการวิจัยและพัฒนาเกี่ยวกับซอฟต์แวร์ ตั้งแต่ปี 2561 - 2563 มูลค่ารวมทั้งสิ้น 78.27 ล้านบาท ซึ่งได้บันทึกค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการวิจัยและพัฒนาดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ซอฟต์แวร์ ทั้งจำนวนแล้วในปี 2563

รายการระหว่างกันของบุคคลที่เกี่ยวข้อง

| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง | ลักษณะความสัมพันธ์ | ลักษณะรายการ | เงื่อนไขและนโยบายราคา | มูลค่าของรายการระหว่างกัน (ล้านบาท) | |
|----------------------------------|---|---|--|-------------------------------------|---------|
| | | | | ปี 2562 | ปี 2563 |
| 1) กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ | <ul style="list-style-type: none"> รายชื่อกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 <ol style="list-style-type: none"> นายชัชวาลย์ เจริญนนท์ นายวราห์ สุจริตกุล นายช่วงชัย นะวงศ์ นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์ นางพรพริ้ง สุสันดีสุวรรณ นายหยาง หลิว พล.ต.อ. วิษณุ ปราสาททองโอสภ นายไพบุลย์ ศิริภาณุเสถียร นายกิตติศักดิ์ เบนญฤฤทธิ์ รายชื่อกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 <ol style="list-style-type: none"> นายชัชวาลย์ เจริญนนท์ นายวราห์ สุจริตกุล นายช่วงชัย นะวงศ์ นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์ นางพรพริ้ง สุสันดีสุวรรณ พล.ต.อ. วิษณุ ปราสาททองโอสภ นายไพบุลย์ ศิริภาณุเสถียร นายกิตติศักดิ์ เบนญฤฤทธิ์ นางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน รายชื่อผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 <ol style="list-style-type: none"> นายกิตติพร ลาดาวัลย์ ณ ออยุธยา นายฉัตรชัย ชุ่มศิริ นายนิริวัชร ธรรมพิรสิงห์ นายโพธรร เชื้อมวราศาสตร์ นายสมชาย แก้วเจริญไพศาล นางสาวกนกนภัส สิทธิวรารณ นายสุพิศร์ อภิรัตน์ นายปิ่นณภัต สมภริศกิตตา นางนุสราร รุ่งเจริญ นางวิมล หล่อวิจิตร นายธีรชาติ เอ็ดมอนด์ มาร์คาเรียน นายไมเชิด ธรรมธาดา | ค่านายหน้ารับ ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย <ul style="list-style-type: none"> ปี 2562 กรรมการลำดับที่ 1, 3, 4, 5 และ 7 มีบัญชีซื้อขายกับบริษัทฯ และกรรมการจำนวน 1 ท่าน (ลำดับที่ 7) ได้ซื้อขายผ่านบริษัทฯ โดยมีมูลค่าการซื้อขายรวม 4.72 ล้านบาท ปี 2563 กรรมการลำดับที่ 1, 3, 4, 5 และ 7 มีบัญชีซื้อขายกับบริษัทฯ และกรรมการจำนวน 1 ท่าน (ลำดับที่ 7) ได้ซื้อขายผ่านบริษัทฯ โดยมีมูลค่าการซื้อขายรวม 39.18 ล้านบาท ปี 2562 ผู้บริหารลำดับที่ 1, 2, 3, 4, 5, 12, 13 และ 16 มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ และผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน (ลำดับที่ 13) ได้ซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบริษัทฯ โดยมีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวม 0.03 ล้านบาท | <ul style="list-style-type: none"> อัตราค่านายหน้าเป็นไปตามอัตราค่านายหน้าขั้นต่ำของตลาดหลักทรัพย์ฯ อัตราค่านายหน้าเป็นไปตามอัตราค่านายหน้าขั้นต่ำของตลาดหลักทรัพย์ฯ อัตราค่านายหน้าเป็นไปตามอัตราค่านายหน้าขั้นต่ำของตลาดหลักทรัพย์ฯ | - | - |
| | | | | 0.01 | 0.10 |

| บุคคลที่อาจ มีความขัดแย้ง | ลักษณะความสัมพันธ์ | ลักษณะรายการ | เงื่อนไขและนโยบายราคา | มูลค่าของรายการ ระหว่างกัน (ล้านบาท) | |
|---|--|---|---|---|---------|
| | | | | ปี 2562 | ปี 2563 |
| | 13) นายสมยศ กิตติสุขเจริญ 14) นางสาวช่อเพชร เรียมดี 15) นางสาวสุพิน สุระวิชัย 16) นางสาวอุบลรัตน์ ศรีปัญญาวิชญ์ 17) นางสาวรวรรณ ชัยกิจ 18) นางมานิดา สิกธิ์เสรี 19) นายชัชวาล เตชาโรจนกัทท์ 20) นายพิชญ วัฒนวนาพงษ์ • รายชื่อผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 1) นายกัณทรา ลดาวัลย์ ณ อยุธยา 2) นายฉัตรชัย ชุ่มศิริ 3) นายนิธวัชร ธรรมพิรสิงห์ 4) นายโพธ เชื้อมวราศาสตร์ 5) นายสมชาย แก้วเจริญไพศาล 6) นางสาวกนกนภัส สิกธิ์วารรณ์ 7) นายปิ่นนภัต สมธิ์ศักดิ์ 8) นางนุสรา รุ่งเจริญ 9) นายไชยิต ธรรมธาดา 10) นายสมยศ กิตติสุขเจริญ 11) นางสาวช่อเพชร เรียมดี 12) นางสาวสุพิน สุระวิชัย 13) นางสาวอุบลรัตน์ ศรีปัญญาวิชญ์ 14) นางสาวรวรรณ ชัยกิจ 15) นางมานิดา สิกธิ์เสรี 16) นายพิชญ วัฒนวนาพงษ์ | • ปี 2563 ผู้บริหารลำดับที่ 1, 2, 3, 4, 5, 9, 10 และ 13 มีบัญชีซื้อขาย หลักทรัพย์กับบริษัทฯ และผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน (ลำดับที่ 9) ได้ซื้อ ขายหลักทรัพย์ผ่าน บริษัทฯ โดยมีมูลค่าการ ซื้อขายหลักทรัพย์รวม 0.01 ล้านบาท | • อัตราค่านายหน้าเป็นไป ตามอัตราค่านายหน้า ขึ้น ต่ า ง อ ง ต ล า ด หลักทรัพย์ฯ | - | - |
| 2) ผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกของ บริษัทฯ | • ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 1) บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ เมเนจเม้นท์ จำกัด 2) ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) 3) MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC. 4) บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด 5) นางสุพร วิจารณ์เวทิน 6) นายอนุชา สีนากนกฤกุล 7) นายไพฑูรย์ มานะศิลป์ 8) นายกิตติชัย ไกรก่อกิจ 9) นายจำเริญ รุ่งวัฒนาเศรษฐ์ 10) นางเกศรา มานะศิลป์ | ค่านายหน้ารับ • ปี 2562 ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1, 2, 5, 6, 9 และ 10 มี บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ กับบริษัทฯ | • อัตราค่านายหน้าเป็นไป ตามอัตราค่านายหน้า ขึ้น ต่ า ง อ ง ต ล า ด หลักทรัพย์ฯ | 0.16 | 0.32 |

| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง | ลักษณะความสัมพันธ์ | ลักษณะรายการ | เงื่อนไขและนโยบายราคา | มูลค่าของรายการระหว่างกัน (ล้านบาท) | |
|---|---|---|---|-------------------------------------|---------|
| | | | | ปี 2562 | ปี 2563 |
| | <ul style="list-style-type: none"> ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 1) บริษัทฟินันซ่า ฟินด์ แมนเจเมนท์ จำกัด 2) MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC 3) ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) 4) บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด 5) บริษัทหลักทรัพย์กิมเอ็ง (ฮ่องกง) 6) นางสุพร วัฒนเวคิน 7) นายอนุชา สีหามณฑกกุล 8) นายไพฑูรย์ มานะศิลป์ 9) นายจำเริญ รุ่งวัฒนาเศรษฐ์ 10) นางเกศรา มานะศิลป์ | <ul style="list-style-type: none"> ปี 2563 ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1, 3, 6, 9 และ 10 มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ | <ul style="list-style-type: none"> อัตราค่านายหน้าเป็นไปตามอัตราค่านายหน้าขั้นต่ำของตลาดหลักทรัพย์ฯ | | |
| 3) บริษัท ทรู วิชั่นส์ กรุ๊ป จำกัด | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2563 มีกรรมการร่วมกัน | <u>ค่าบริการ</u> | <ul style="list-style-type: none"> บริษัทฯ ใช้บริการบอกรับเป็นสมาชิกสื่อสัญญาณดาวเทียมกับบริษัท ทรู วิชั่นส์ กรุ๊ป จำกัด ซึ่งเป็นไปตามสัญญาและเงื่อนไขที่ตกลงกัน | 0.62 | 0.45 |
| 4) บริษัท ทรู ก๊าซ จำกัด | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2563 มีกรรมการร่วมกัน | <u>ค่าบริการ</u> <u>ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย</u> | <ul style="list-style-type: none"> บริษัทฯ ใช้บริการบริษัท ทรู ก๊าซ จำกัดซึ่งเป็นไปตามสัญญาและเงื่อนไขที่ตกลงกัน | 1.25 | 2.81 |
| 5) บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุนเอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด | เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2563 | <u>ลูกหนี้อื่น</u> <u>เจ้าหนี้อื่น</u> <u>รายได้ค่าบริการดำเนินงานสนับสนุน</u> <u>ค่าใช้จ่ายอื่น จากสัญญา ระหว่างกัน</u> | <ul style="list-style-type: none"> เป็นลูกหนี้อื่น ๆ ระหว่างกัน ซึ่งเป็นไปตามสัญญาและเงื่อนไขที่ตกลงกัน เป็นเจ้าหนี้อื่น ๆ ระหว่างกัน ซึ่งเป็นไปตามสัญญาและเงื่อนไขที่ตกลงกัน ตามสัญญาและเงื่อนไขที่ตกลงกัน ตามสัญญาและเงื่อนไขที่ตกลงกัน | 4.30 | 0.71 |
| 6) บริษัทหลักทรัพย์ เอสบีไอ ไทย ออนไลน์ จำกัด | เป็นกิจการที่ควบคุมร่วมกันของบริษัทฯ จนถึงเดือนเมษายน 2561 | <u>รายได้ค่าบริการดำเนินงานสนับสนุน</u> | <ul style="list-style-type: none"> ตามสัญญาและเงื่อนไขที่ตกลงกัน | - | - |

| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง | ลักษณะความสัมพันธ์ | ลักษณะรายการ | เงื่อนไขและนโยบายราคา | มูลค่าของรายการระหว่างกัน (ล้านบาท) | |
|---------------------------------------|---|---|--|-------------------------------------|---------|
| | | | | ปี 2562 | ปี 2563 |
| 7) ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) | เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2563 | <u>เงินฝาก</u> <u>เงินวางประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</u> <u>ดอกเบี้ยรับ</u> | <ul style="list-style-type: none"> • บริษัทฯ มีเงินฝากที่ธนาคารประเภทกระแสรายวันและตั๋วสัญญาใช้เงิน • ตามสัญญาและเงื่อนไขที่ตกลงกัน • ตามตั๋วสัญญาใช้เงิน | 1.00 | 5.36 |
| 8) บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด | เป็นบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2563 | <u>ลูกหนี้อื่น</u> | <ul style="list-style-type: none"> • เป็นลูกหนี้อื่น ระยะเวลาสั้น ซึ่งเป็นไปตามสัญญาและเงื่อนไขที่ตกลงกัน | - | 1.30 |
| | | <u>เจ้าหนี้อื่น</u> | <ul style="list-style-type: none"> • เป็นเจ้าหนี้อื่น ระยะเวลาสั้น ซึ่งเป็นไปตามสัญญาและเงื่อนไขที่ตกลงกัน | - | 5.40 |
| | | <u>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</u> | <ul style="list-style-type: none"> • ตามสัญญาและเงื่อนไขที่ตกลงกัน | - | 13.90 |
| | | <u>ค่าใช้จ่ายอื่น</u> | <ul style="list-style-type: none"> • ตามสัญญาและเงื่อนไขที่ตกลงกัน | - | 5.40 |
| 9) บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) | เป็นบริษัทใหญ่ ของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2563 | <u>ค่านายหน้ารับ</u> <u>รายได้อื่น</u> | <ul style="list-style-type: none"> • อัตราค่านายหน้าเป็นไปตามอัตราค่านายหน้าขั้นต่ำของตลาดหลักทรัพย์ฯ • ตามสัญญาและเงื่อนไขที่ตกลงกัน | - | 0.30 |
| 10) บริษัท แชนปาร์ตี้ จำกัด | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2563 มีกรรมการร่วมกัน | <u>ค่าใช้จ่ายอื่น</u> | <ul style="list-style-type: none"> • บริษัทฯ ใช้บริการบริษัท แชนปาร์ตี้ จำกัด ซึ่งเป็นไปตามสัญญาและเงื่อนไขที่ตกลงกัน | - | - |
| 11) บริษัท ดี อัลตราเวลท์ กรุ๊ป จำกัด | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2563 มีกรรมการร่วมกัน | <u>ค่าใช้จ่ายอื่น</u> | <ul style="list-style-type: none"> • บริษัทฯ ใช้บริการบริษัท ดี อัลตราเวลท์ กรุ๊ป จำกัด ซึ่งเป็นไปตามสัญญาและเงื่อนไขที่ตกลงกัน | - | - |

โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อย และคณะกรรมการจัดการอื่น ๆ ดังนี้

- (1) คณะกรรมการตรวจสอบ
- (2) คณะกรรมการบริหาร
- (3) คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน
- (4) คณะกรรมการความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ
- (5) คณะกรรมการจัดการ
- (6) คณะกรรมการพิจารณาความเสียหาย
- (7) คณะกรรมการพิจารณาข้อร้องเรียน
- (8) คณะกรรมการด้านการจัดซื้อ
- (9) คณะกรรมการบริหารสายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์
- (10) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- (11) คณะกรรมการบริหารการลงทุน
- (12) คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล
- (13) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกองทุนส่วนบุคคล

คณะกรรมการบริษัทฯ

องค์ประกอบของคณะกรรมการ

บริษัทฯ ได้กำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการ โดยได้ออกแบบมาเพื่อการถ่วงดุลอำนาจและความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการชุดต่าง ๆ และป้องกันมิให้ผู้หนึ่งผู้ใดมีอำนาจการตัดสินใจแบบเบ็ดเสร็จ

จำนวนกรรมการ

ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน แต่ไม่เกิน 11 คน และมีจำนวนกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน ทั้งนี้ ต้องมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 3 คน

คุณสมบัติ

มีความรู้และประสบการณ์ในธุรกิจที่บริษัทฯ ดำเนินอยู่ และพิจารณาจากทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะเฉพาะด้านที่หลากหลาย ตลอดจนเพศและอายุ อย่างไรก็ตาม ต้องเป็นบุคคลที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามเกณฑ์ที่กำหนด

ถิ่นที่อยู่ของกรรมการ

กรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน

มีจำนวนกรรมการ 2 คนตามที่หนังสือรับรองบริษัทฯ กำหนด ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

การดำรงตำแหน่งในบริษัทฯ

กรรมการควรดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนไม่เกิน 5 บริษัท

รายชื่อคณะกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 9 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

| ชื่อ-นามสกุล | ตำแหน่ง |
|--------------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายชัชวาลย์ เจริญนนท์ | ประธานกรรมการ |
| 2. นายวราห์ สุจริตกุล | รองประธานกรรมการ |
| 3. นายช่วงชัย นะวงศ์ | กรรมการ |
| 4. นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์ | กรรมการ |
| 5. นางพรพริ้ง สุขสันติสุวรรณ | กรรมการ |
| 6. นางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน | กรรมการ |
| 7. พล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสภ | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 8. นายไพบุลย์ ศิริภาณุเสถียร | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 9. นายกิตติศักดิ์ เบนญจฤทธิ์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทฯ ต่อผู้ถือหุ้น ซึ่งกรรมการแต่ละคนต้องปฏิบัติหน้าที่ของตนเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร และต้องรับผิดชอบต่อผลการดำเนินงานของคณะกรรมการร่วมกันและอย่างเท่าเทียมกัน โดยคณะกรรมการมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 1) ตระหนักถึงความเป็นผู้นำในการบริหารจัดการองค์กรและรับผิดชอบในการขับเคลื่อนวัฒนธรรมองค์กรอย่างมีจริยธรรม รวมถึงคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสีย สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน
- 2) กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่ชัดเจน รวมถึงสื่อสารนโยบายและทิศทางขององค์กรให้บุคลากรในทุกระดับเข้าใจและนำไปปฏิบัติได้อย่างสอดคล้องกัน ตลอดจนติดตามและทบทวนให้การประกอบธุรกิจมีการคำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างมีจริยธรรมและเป็นประโยชน์ต่อสังคมโดยรวม สามารถแข่งขันภายใต้สถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้เหมาะสมในระยะยาว
- 3) กำกับดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และแนวทางที่เกี่ยวข้อง
- 4) พิจารณาและมอบอำนาจเป็นลายลักษณ์อักษรให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้ดำเนินการแทน ภายใต้กรอบตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร และติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงทบทวนการแบ่งบทบาทหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ
- 5) พิจารณากลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน แผนธุรกิจ และงบประมาณ ทั้งในด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน เพื่อสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้องเข้าใจถึงวัตถุประสงค์และเป้าหมาย มีการวิเคราะห์ถึงสภาพแวดล้อม ปัจจัย และความเสี่ยง รวมทั้งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างรอบคอบ เพื่อให้อยู่ในกรอบจริยธรรมและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ในการสร้างความสามารถในการแข่งขันและมูลค่าทางธุรกิจ ประกอบกับดูแลผู้มีส่วนได้เสียอย่างเหมาะสม ตลอดจนจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงติดตาม ทบทวน และดูแลผลการดำเนินงาน เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายอย่างยั่งยืน
- 6) กำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการให้มีความเหมาะสม และเปิดเผยองค์ประกอบดังกล่าว รวมถึงข้อมูลกรรมการในรายงานประจำปีและเว็บไซต์บริษัทฯ
- 7) กำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้มีความชัดเจน เพื่อไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัดและมีการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ
- 8) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อพิจารณาประเด็นเฉพาะเรื่อง กลั่นกรองข้อมูล และเสนอแนวทางพิจารณาข้อเสนอคณะกรรมการ ตลอดจนเปิดเผยบทบาทหน้าที่ จำนวนการประชุม และรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

- 9) พิจารณาให้โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนของกรรมการในแต่ละรูปแบบที่เสนอโดยคณะกรรมการพิจารณาอัตราค่าตอบแทน มีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งเปิดเผยนโยบายและหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ เพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติ
- 10) บริษัทฯ เข้าไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ โดยกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของบุคคลที่แต่งตั้งเป็นตัวแทนของบริษัทฯ รวมถึงดูแลให้ระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อยมีความเหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ ตลอดจนมีการเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน รวมทั้งการทำรายการต่าง ๆ ที่สำคัญเป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และอาจมีการทำสัญญาหรือข้อตกลงเพื่อให้เกิดความชัดเจนเกี่ยวกับอำนาจในการบริหารจัดการและมีส่วนร่วมในการตัดสินใจ
- 11) เสริมสร้างทักษะและความรู้ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอยู่เสมอ โดยการอบรมและพัฒนาความรู้ที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลการอบรมในรายงานประจำปี ตลอดจนเข้าใจถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับองค์กร การประกอบธุรกิจ และกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ
- 12) พิจารณาและแต่งตั้งเลขาธิการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ เพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการให้มีความเรียบร้อยและสามารถเข้าถึงข้อมูลที่เป็นไปได้
- 13) ดูแลกระบวนการสรรหาและพัฒนาประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ และกำกับให้มีโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม รวมทั้งมีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งและรายงานต่อคณะกรรมการเป็นระยะ ตลอดจนบริหารทรัพยากรบุคคลและพัฒนาบุคลากรให้สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร ซึ่งรวมถึงส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานมีการอบรมอย่างเพียงพอและรู้จักการบริหารจัดการเงินเพื่อรองรับการเกษียณอายุ
- 14) เข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น เพื่อไม่ให้เป็นอุปสรรคในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อตกลงต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อการควบคุมกิจการ
- 15) กำหนดกรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมถึงดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน ตลอดจนการบริหารความเสี่ยง
- 16) จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม และดูแลจัดการในเรื่องมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน และแนวปฏิบัติการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงสื่อสารและปลูกฝังให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนจัดให้มีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแส
- 17) รับผิดชอบดูแลระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
- 18) ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้อยู่เสมอ และมีแผนรองรับการแก้ไข ปัญหากรณีที่อาจประสบปัญหาทางการเงิน โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ
- 19) ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูลต่าง ๆ ที่สำคัญ
- 20) ให้สิทธิผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ รวมถึงดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น เป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตน ตลอดจนมีการเปิดเผยมติที่ประชุมและจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้องและครบถ้วน
- 21) กำหนดนโยบายการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่เกิดจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพยากรประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล ให้สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยง จัดให้มีการทบทวนและปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับภาวะตลาดและการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญตามสภาวการณ์ในขณะนั้น ๆ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาจัดตั้งคณะกรรมการที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพยากรประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและป้องกันการเกิดผลประโยชน์ทับซ้อน (Conflict of Interest) โดยคณะกรรมการบริหารจะต้องรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นรายไตรมาส

- 22) กำหนดนโยบายในการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ระบบการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน การคัดเลือกและเพิกถอนสินทรัพย์ดิจิทัลที่จะนำมาให้บริการแก่ลูกค้า อีกทั้งจัดให้มีมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน รวมถึงจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหาร เป็นผู้ดำเนินการตามนโยบายและดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

อำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการมีบทบาทในฐานะผู้นำขององค์กรและรับผิดชอบต่อประสิทธิภาพของคณะกรรมการ โดยประธานกรรมการมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 1) เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมีบทบาทในการควบคุมการประชุมให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย
- 2) กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร
- 3) ดูแลให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 4) กำหนดวาระประชุมคณะกรรมการ โดยหารือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเลขาธิการบริษัท และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
- 5) จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอในการพิจารณาแต่ละวาระ รวมถึงส่งเสริมให้กรรมการมีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบและให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
- 6) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

อำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีบทบาทในการพัฒนาแผนธุรกิจและแผนการดำเนินงาน รวมทั้งสั่งการ ควบคุม และติดตามการปฏิบัติงานประจำวัน ตลอดจนจัดการงบประมาณทางการเงินและจัดสรรทรัพยากร เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กร โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 1) บริหารและควบคุมการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหาร
- 2) กำหนดระเบียบ วิธีปฏิบัติงาน ระบบการควบคุมภายใน รวมถึงออกหรือยกเลิกระเบียบ คำสั่ง ข้อบังคับ ประกาศใด ๆ เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามนโยบายที่กำหนด
- 3) มีอำนาจพิจารณาอนุมัติการใช้จ่ายเงินเพื่อการดำเนินงานต่าง ๆ ตามระเบียบอำนาจอนุมัติ หรือตามงบประมาณประจำปีที่คณะกรรมการได้มีมติอนุมัติไว้แล้ว
- 4) มีอำนาจอนุมัติวงเงินเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีเงินสดซึ่งเป็นไปตามระเบียบอำนาจอนุมัติ
- 5) มีอำนาจอนุมัติซื้ออุปกรณ์คอมพิวเตอร์และเครื่องใช้สำนักงาน นอกเหนือที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณประจำปี ในวงเงินไม่เกิน 3 ล้านบาท และเป็นไปตามระเบียบอำนาจอนุมัติ
- 6) มีอำนาจอนุมัติการก่อสร้างหรือซ่อมแซมปรับปรุงอาคารสำนักงาน นอกเหนือที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณประจำปี ในวงเงินไม่เกิน 1 ล้านบาท และเป็นไปตามระเบียบอำนาจอนุมัติ
- 7) มีอำนาจในการบริหารจัดการ โดยครอบคลุมรายละเอียดการคัดเลือก การว่าจ้าง การกำหนดผลประโยชน์ตอบแทนทั้งระยะสั้นและระยะยาว การโยกย้าย การฝึกอบรม และการเลิกจ้างพนักงาน ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้อำนวยการอาวุโสลงไป
- 8) มีอำนาจแต่งตั้งนายความเพื่อฟ้องร้องดำเนินคดีหรือเข้าสู่คดีใด ๆ อันเกี่ยวข้องเนื่องกับการประกอบธุรกิจ
- 9) แต่งตั้งหรือมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือหลายคนกระทำการอย่างหนึ่งอย่างใดแทนตนตามที่เห็นสมควรได้ และสามารถยกเลิกเปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขอำนาจนั้น ๆ ได้
- 10) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหาร

อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้อำนวยการ

กรรมการผู้อำนวยการมีบทบาทในการสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยกรรมการผู้อำนวยการมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 1) บริหารจัดการการดำเนินงานประจำวันขององค์กรโดยใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด
- 2) ช่วยเหลือประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการพัฒนา กลยุทธ์ และพันธกิจขององค์กร รวมทั้งถ่ายทอดและสั่งการ เพื่อนำกลยุทธ์และพันธกิจไปสู่การปฏิบัติโดยพนักงานในลำดับรองลงมา
- 3) วางแผนงานโดยพิจารณาลำดับความสำคัญระหว่างความต้องการของลูกค้า พนักงาน และองค์กร
- 4) ทำงานร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหาร เพื่อให้พนักงานบรรลุมาตรฐานสูงสุดในด้านคุณภาพ การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ

การแต่งตั้งและพ้นจากตำแหน่งกรรมการ

แม้ว่าบริษัทฯ จะไม่มีคณะกรรมการสรรหาเพื่อคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการแต่งตั้งและพ้นจากตำแหน่งกรรมการ ดังนี้

- 1) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการเพื่อบรรจุตำแหน่งตามโครงสร้างของคณะกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
 - (ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
 - (ค) บุคคลที่ได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- 2) ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3
- 3) กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งอีกได้
- 4) กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัทฯ โดยการลาออกนั้นจะมีผลนับแต่วันที่ยื่นใบลาออกไปถึงบริษัทฯ
- 5) กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทฯ นั้น ให้จับสลากกัน ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
- 6) นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการจะพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - (ก) ตาย
 - (ข) ลาออก
 - (ค) ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - (ง) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- 7) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการผู้นั้นจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงวาระที่

ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

- 8) ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระที่เหมาะสม ไม่ควรเกิน 3 วาระติดต่อกัน เว้นแต่กรรมการคนใดมีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการจะพิจารณาความเป็นอิสระและประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการคนดังกล่าว และชี้แจงเหตุผลพร้อมผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น

การปฐมนิเทศกรรมการ

บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการใหม่ที่เข้ารับตำแหน่งในคณะกรรมการ เพื่อให้กรรมการตระหนักและเข้าใจถึงบทบาทและหน้าที่ของการเป็นกรรมการ โดยแบ่งเป็นหัวข้อดังนี้ (1) ประวัติบริษัทฯ และลักษณะการประกอบธุรกิจ (2) โครงสร้างกลุ่มบริษัทฯ โครงสร้างองค์กร และโครงสร้างผู้ถือหุ้น (3) หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง (4) ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน (5) นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (6) การดูแลการใช้ข้อมูลภายใน (7) ระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง (8) จรรยาบรรณธุรกิจ และ (9) คำตอบแทนและสิทธิประโยชน์ของกรรมการ

แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการได้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุด คือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้อำนวยการ และผู้บริหารระดับรองลงมา บุคคลภายนอกหรือบุคคลภายในที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสามารถเข้ารับการคัดเลือกในตำแหน่งนี้ได้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ของบริษัทฯ ในช่วงเวลาหนึ่ง ๆ และเพื่อจัดเตรียมบุคลากรภายในองค์กรให้ปฏิบัติหน้าที่แทนกรณีผู้บริหารสูงสุด และผู้บริหารระดับรองลงมาไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ หรือครบวาระการดำรงตำแหน่ง ตลอดจนลดความเสี่ยงหรือผลกระทบจากการขาดความต่อเนื่องในการบริหารจัดการบริษัทฯ จึงได้มีการจัดทำแผนการสืบทอดงาน โดยมีแนวทางดังนี้

- 1) ตำแหน่งผู้บริหารที่ต้องจัดทำแผนการสืบทอดงาน ประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ ผู้บริหารทุกสายงาน
- 2) คณะกรรมการจะพิจารณากำหนดความรู้ความสามารถและประสบการณ์ พร้อมระดับที่ต้องการของแต่ละตำแหน่งงาน
- 3) คณะกรรมการจะพิจารณากำหนดผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่ายเหมาะสมที่สามารถสืบทอดงานของแต่ละตำแหน่งงาน
- 4) คณะกรรมการจะประเมินการปฏิบัติงานและความรู้ความสามารถของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่าย เทียบกับระดับความสามารถที่ต้องการเพื่อจัดทำแผนการพัฒนารายบุคคล
- 5) คณะกรรมการอาจมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ ทำหน้าที่ดูแลการอบรมและพัฒนาความรู้ความสามารถของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่าย
- 6) คณะกรรมการอาจกำหนดให้มีการหมุนเวียนหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่าย รวมทั้งให้ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการ เข้าร่วมในการประชุมคณะกรรมการด้วย เพื่อให้มีความเข้าใจ มีประสบการณ์ และความพร้อมในการบริหารองค์กรโดยรวม
- 7) คณะกรรมการอาจร่วมหาหรือผลการปฏิบัติงานและผลการพัฒนาตามแผนพัฒนารายบุคคลของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่าย ในที่ประชุมคณะกรรมการ
- 8) คณะกรรมการอาจมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่งต่อคณะกรรมการเพื่อทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้ นางสาวภิกษา กาญจนประสาท ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการของบริษัทตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2558 โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทปรากฏในเอกสารแนบ 1 และคณะกรรมการได้มีการกำหนดคุณสมบัติของเลขานุการบริษัท ซึ่งเลขานุการบริษัทมีบทบาทในการให้คำแนะนำเกี่ยวกับด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบ ดูแลและจัดเก็บเอกสารสำคัญ รวมถึงประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ

- 1) จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังต่อไปนี้
 - ทะเบียนกรรมการ
 - หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ
 - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
 - รายงานประจำปี
- 2) เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
- 3) ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการตลาดทุนประกาศกำหนด
- 4) ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

(1) คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯ ได้กำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยจะต้องมีความเป็นอิสระจากผู้บริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เพื่อให้การบริหารจัดการเป็นไปเพื่อประโยชน์โดยรวมขององค์กรเป็นสำคัญ

จำนวนกรรมการตรวจสอบ

เป็นกรรมการอิสระและมีจำนวนอย่างน้อย 3 คน

คุณสมบัติทั่วไป

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง
- 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- 4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้จรรยาบรรณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง
- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง
- 6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่มี

เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง

- 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและมีการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

คุณสมบัติเฉพาะ:

- 1) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
- 2) ไม่เป็นกรรมการของบริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน เฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
- 3) มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบตามภารกิจที่ได้รับมอบหมาย โดยกรรมการตรวจสอบต้องสามารถอุทกิสวลาอย่างเพียงพอในการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 4) กรรมการตรวจสอบไม่ควรเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นเกินกว่า 5 บริษัท เนื่องจากอาจมีผลให้การปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทใดบริษัทหนึ่งทำได้ไม่เต็มที่
- 5) สมาชิกของคณะกรรมการตรวจสอบทุกรายไม่จำเป็นต้องเป็นผู้เชี่ยวชาญทางด้านบัญชีหรือการเงิน เนื่องจากคณะกรรมการตรวจสอบอาจขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญอิสระด้านการบัญชีหรือการเงินจากภายนอกได้ อย่างไรก็ตาม กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ต้องมีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชี หรือการเงินอย่างเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความเชื่อถือได้ของงบการเงิน และควรได้รับการพัฒนาความรู้ด้านการบัญชีหรือการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อประเมินผลกระทบต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงิน ซึ่งจะมีผลให้การดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพมากขึ้น
- 6) กรรมการตรวจสอบควรได้รับการอบรมและเสริมสร้างความรู้อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นและควรได้เพิ่มพูนความรู้เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 3 ท่าน โดยมี นางปาริชาติ จันทสิมา เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ นายไพฑูรย์ ศิริภานุเสถียร และนายกิตติศักดิ์ เบญจฤกษ์ เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ

| ชื่อ-นามสกุล | ตำแหน่ง |
|--------------------------------|-------------------------------------|
| 1. พล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสภ | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายไพฑูรย์ ศิริภานุเสถียร | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายกิตติศักดิ์ เบญจฤกษ์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |

คณะกรรมการตรวจสอบมีบทบาทหน้าที่เช่นเดียวกับคณะกรรมการ อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการตรวจสอบมีภาระหน้าที่เพิ่มขึ้น คือ การช่วยดูแลความถูกต้อง และความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายในและตรวจสอบภายใน ช่วยดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่าง ๆ โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 1) สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและครบถ้วน
- 2) สอบทานให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

- 3) สอบทานให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบริษัทตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) รวมถึงกฎหมายหรือประกาศที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ
- 4) พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย และเลิกจ้าง
- 5) พิจารณา คัดเลือก เสนอ และเลิกจ้างบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชี และพิจารณาเสนอคำต่อแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละครั้ง
- 6) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดขององค์กร รวมถึงเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 7) สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต
- 8) จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ
- 9) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

(2) คณะกรรมการบริหาร

บริษัทฯ ได้กำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการบริหาร ดังนี้

จำนวนกรรมการ

กรรมการอย่างน้อย 3 คน

คุณสมบัติ

มีความรู้ความเข้าใจ และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านการบริหารความเสี่ยง การบริหารธุรกิจ กลยุทธ์ และผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 4 ท่าน โดยมี นางสาวกัทธา กาญจนประกาศ เป็นเลขาธิการคณะกรรมการบริหาร

| ชื่อ-นามสกุล | ตำแหน่ง |
|-----------------------------|---------------|
| 1. นายวราห์ สุจริตกุล | ประธานกรรมการ |
| 2. นายช่วงชัย นะวงศ์ | กรรมการ |
| 3. นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์ | กรรมการ |
| 4. นางพรพริ้ง สุสันดีสุวรรณ | กรรมการ |

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และบทบาทที่สำคัญในการดำเนินการให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย รวมถึงระเบียบของ บริษัทฯ และมีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของบริษัทฯ ตลอดจนดำเนินการต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย หรืออาจรวมไปถึงการอนุมัติธุรกรรมที่มีนัยสำคัญหรือมีความเสี่ยงสูง เพื่อให้บรรลุซึ่งวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ และสอดคล้องกับพันธกิจของบริษัทฯ รวมทั้งมีหน้าที่ส่งเสริมให้มีการบริหารกิจการให้เป็นไปตามค่านิยมหลักของบริษัทฯ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารยังมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในเรื่องดังต่อไปนี้

- 1) พิจารณาและกำหนดการจัดทำกลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจ เป้าหมายทางการเงิน และแผนธุรกิจประจำปี (รวมถึงแผนงานทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว) รวมถึงงบประมาณประจำปี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
- 2) พิจารณาทบทวน ติดตาม และดูแลแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้
- 3) พิจารณาอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกิจการต่าง ๆ ของบริษัทฯ ตามที่ระเบียบของ บริษัทฯ กำหนด รวมถึงแต่ไม่จำกัด เพียงเรื่องดังต่อไปนี้
 - 3.1) การให้วงเงินลูกค้า

- 3.2) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- 3.3) แนวทางในการลงทุนและการลงทุน
- 3.4) การก่อการผูกพันและการกู้ยืมเงิน
- 3.5) การใช้จ่ายเงินเพื่อการดำเนินงานต่าง ๆ ในส่วนที่เกินวงเงินอนุมัติของผู้บริหารที่มีอำนาจอนุมัติ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามระเบียบอำนาจอนุมัติของบริษัทฯ หรือตามงบประมาณรายจ่ายประจำปีที่คณะกรรมการได้มีมติอนุมัติไว้แล้ว
- 3.6) รายงานเพื่อการบริหาร (MIS Report)
- 3.7) งานที่เกี่ยวข้องกับการพนักงาน
- 3.8) เรื่องอื่น ๆ ที่มีความสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการของบริษัทฯ เช่น ธุรกิจใหม่ นโยบายดอกเบี้ยเครดิตบาลานซ์ นโยบายการปล่อยเครดิตบาลานซ์ การบันทึกบัญชี การเปิดสาขา การจัดโครงสร้างองค์กร เป็นต้น
- 4) อนุมัติการเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพ์ และธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจพาณิชย์ตามขนาดรายการที่คณะกรรมการกำหนด
- 5) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการจัดการหรือคณะดำเนินการอื่นตามความเหมาะสม
- 6) พิจารณากลับกรองงานทุกประเภทที่เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา ยกเว้นงานที่อยู่ภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบ และ/หรือ เป็นอำนาจของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นของบริษัทฯ ที่จะเป็นผู้พิจารณากลับกรอง เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ โดยตรง
- 7) พิจารณารับทราบเรื่องอื่น ๆ ทั้งที่เกี่ยวกับการบริหารกิจการและไม่เกี่ยวกับการบริหารกิจการของบริษัทฯ เช่น คดีความที่บริษัทฯ ตกเป็นจำเลย เป็นต้น ที่กรรมการบริหารเห็นว่าจำเป็นหรือสมควรที่จะให้เสนอเพื่อรับทราบ
- 8) รับทราบรายงานด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และ/หรือ ด้านการตรวจสอบภายในสำหรับเรื่องที่เกี่ยวข้องกับ มาตรการป้องกันตรวจสอบและแก้ไขปัญหา และในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่เกิดความเสียหาย หรืออาจจะเกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ โดยให้ฝ่ายงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) และตรวจสอบ รายงานให้คณะกรรมการบริหารทราบทันที
- 9) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- 10) ทบทวนและสอบถามความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- 11) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงและสถานการณ์ การปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
- 12) ควบคุมดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายและอัตราส่วนการลงทุนที่ตกลงกับลูกค้า รวมทั้งการติดตามผลการดำเนินงานของกองทุนเพื่อการปรับเปลี่ยนการลงทุน หรือดำเนินการอื่นใดที่เหมาะสม (Update and review fund performance)
- 13) กำหนดอัตราค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เรียกเก็บจากลูกค้าที่สมเหตุสมผล พร้อมกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ
- 14) พิจารณาอนุมัติการคัดเลือกลูกค้า ผู้ให้บริการในการประกอบธุรกิจของกองทุนส่วนบุคคล อาทิ บริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพ์ ผู้เก็บรักษาทรัพ์สิน และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมกรให้บริการกองทุนส่วนบุคคล รวมทั้งพิจารณาอนุมัติในการทบทวนการให้บริการของผู้ให้บริการดังกล่าว
- 15) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

ทั้งนี้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริหารมีมติหรือคำสั่งให้บุคคลใด หรือคณะบุคคลใดเป็นผู้รับมอบอำนาจกระทำการใด ๆ แทน ผู้รับมอบอำนาจนั้นไม่สามารถมอบอำนาจช่วงให้บุคคลอื่นกระทำการดังกล่าวแทนตนเองได้ เว้นแต่ในการมอบอำนาจนั้นได้ระบุไว้ว่าให้มอบอำนาจช่วงต่อไปได้

(3) คณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีกรรมการพิจารณาคำตอบแทน จำนวน 3 ท่าน โดยมีนายช่วงชัย นะวงศ์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทน

| ชื่อ-นามสกุล | ตำแหน่ง |
|--------------------------------|---------------|
| 1. นายชัชวาลย์ เจียรนนท์ | ประธานกรรมการ |
| 2. พล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสถ | กรรมการ |
| 3. นายวราห์ สุจริตกุล | กรรมการ |

คณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทนซึ่งกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง มีบทบาทในการพิจารณาคำตอบแทนของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง ให้มีความเหมาะสมกับอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามเป้าหมาย โดยคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทนมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 1) กำหนดและทบทวนนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดคำตอบแทน รวมทั้งผลประโยชน์อื่น ๆ ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ
- 2) เปิดเผยนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง
- 3) ดูแลให้กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงได้รับผลตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาวที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ
- 4) พิจารณาทบทวนและอนุมัติการเลื่อนตำแหน่ง คำตอบแทน และผลประโยชน์อื่น ๆ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาวของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
- 5) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทน

(4) คณะกรรมการความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 4 ท่าน โดยมี นายอภิสิทธิ์ แซ่มลำเจียก เป็นเลขานุการคณะกรรมการความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ

| ชื่อ-นามสกุล | ตำแหน่ง |
|---|---------------|
| 1. กรรมการผู้อำนวยการ | ประธานกรรมการ |
| 2. ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ | กรรมการ |
| 3. ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศ | กรรมการ |
| 4. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ส่วนงานเทคนิค | กรรมการ |

คณะกรรมการด้านความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีมีบทบาทในการกำหนดและจัดทำนโยบายในการปฏิบัติเกี่ยวกับการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ โดยคณะกรรมการด้านความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 1) กำหนดนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการควบคุมการปฏิบัติงานและรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งจัดการให้มีการสื่อสารให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับชั้นรับทราบ ยอมรับ และปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- 2) สอบทานและปรับปรุงเนื้อหาของนโยบายตามระยะเวลาที่เหมาะสมให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงและแนวโน้มของความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ
- 3) ดูแลการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมาตรฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- 4) จัดให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ในการรักษาความลับ การรักษาความน่าเชื่อถือ และความพร้อมใช้ของข้อมูล รวมทั้งป้องกันไม่ให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ หรือมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต

(5) คณะกรรมการจัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 17 ท่าน โดยมี นางสาวช่อเพชร เรียมดี เป็นเลขาธิการคณะกรรมการจัดการ

| | ชื่อ-นามสกุล | ตำแหน่ง |
|-----|--|------------------|
| 1. | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. | กรรมการบริษัทฯ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหาร | กรรมการ |
| 3. | ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ | กรรมการ |
| 4. | ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงและผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน | กรรมการ |
| 5. | ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน | กรรมการ |
| 6. | ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศ | กรรมการ |
| 7. | ผู้บริหารสูงสุด Retail Brokerage Segment และผู้บริหารสูงสุด E-business Brokerage Segment | กรรมการ |
| 8. | ผู้บริหารสูงสุด Local Institution Segment | กรรมการ |
| 9. | ผู้บริหารสูงสุด Wealth Segment และผู้บริหารสูงสุด Wealth Products | กรรมการ |
| 10. | ผู้บริหารสูงสุด Equity Derivative Department | กรรมการ |
| 11. | ผู้บริหารสูงสุด Stock Borrowing and Lending Department | กรรมการ |
| 12. | ผู้บริหารสูงสุด Derivative Products | กรรมการ |
| 13. | ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์ | กรรมการ |
| 14. | ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายสื่อสารการตลาด | กรรมการ |
| 15. | ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายทรัพยากรบุคคล | กรรมการ |
| 16. | ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกลยุทธ์องค์กร | กรรมการ |
| 17. | ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายพัฒนาธุรกิจ | กรรมการ |

คณะกรรมการจัดการมีบทบาทในการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนด โดยคณะกรรมการจัดการมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 1 จัดทำแผนธุรกิจและแผนดำเนินงานประจำปี (Business and Annual Action Plan) รวมถึงเป้าหมายทางการเงิน งบประมาณประจำปี และตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ตามแนวทางของยุทธศาสตร์องค์กร เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร (Executive Board)
- 2 ทบทวนผลการดำเนินงานและกำหนดแนวทางการดำเนินธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะการแข่งขัน
- 3 พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

- 3.1) รับทราบยุทธศาสตร์และแผนการดำเนินการของโครงการที่สำคัญของบริษัทฯ พิจารณานโยบายการจัดการจัดสรรทรัพยากรตามที่ระเบียบของบริษัทฯ กำหนด รวมถึงติดตามการดำเนินการและตัดสินใจในเรื่องสำคัญ เกี่ยวกับโครงการนั้น ๆ เพื่อให้แน่ใจว่าโครงการนั้น ๆ จะประสบผลสำเร็จ
 - 3.2) รับทราบเกี่ยวกับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่/บริการใหม่/กระบวนการปฏิบัติงานใหม่
 - 3.3) อนุมัติแผนการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญของบริษัทฯ (อาทิ การใช้พื้นที่สำนักงาน เป็นต้น)
 - 3.4) กลั่นกรองงานทุกประเภทที่ไม่ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการจัดการชุดใด ๆ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร
- 4 รายงานและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในเรื่องสำคัญต่าง ๆ

(6) คณะกรรมการพิจารณาความเสียหาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 4 ท่าน โดยมีหัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เป็นเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาความเสียหาย

| ชื่อ-นามสกุล | ตำแหน่ง |
|--------------------------------------|---------------|
| 1. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | ประธานกรรมการ |
| 2. ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ | กรรมการ |
| 3. หัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน | กรรมการ |
| 4. หัวหน้าฝ่ายทรัพยากรบุคคล | กรรมการ |

บริษัทฯ ได้กำหนดอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการพิจารณาความเสียหาย ได้แก่ การพิจารณาความเสียหายในกรณีต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นกับบริษัทฯ เพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องถือปฏิบัติ

(7) คณะกรรมการพิจารณาข้อร้องเรียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 5 ท่าน โดยมี ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เป็นเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาข้อร้องเรียน

| ชื่อ-นามสกุล | ตำแหน่ง |
|--|---------------|
| 1. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | ประธานกรรมการ |
| 2. ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ | กรรมการ |
| 3. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน | กรรมการ |
| 4. หัวหน้าฝ่ายทรัพยากรบุคคล | กรรมการ |
| 5. กรรมการบริหารฝ่ายค้าหลักทรัพย์* | กรรมการ |

หมายเหตุ: * กรรมการบริหารสายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์จะเปลี่ยนแปลงไปตามประเด็นข้อร้องเรียนหรือความผิดที่พิจารณา

คณะกรรมการพิจารณาข้อร้องเรียนมีบทบาทในการรับข้อร้องเรียนที่เสนอโดยฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานหรือฝ่ายตรวจสอบภายใน และหาข้อยุติในเบื้องต้นก่อนที่จะนำเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาความเสียหายหรือคณะกรรมการเพื่อพิจารณาดำเนินการต่อไป โดยคณะกรรมการพิจารณาข้อร้องเรียนมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 1) ดูแลให้มีกลไกและกระบวนการจัดการข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย
- 2) ดูแลให้มีการจัดช่องทางเพื่อการรับข้อร้องเรียน
- 3) กำหนดนโยบายหรือแนวทางที่ชัดเจนในกรณีที่มีการชี้เบาะแส

- 4) ดูแลให้มีมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมแก่ผู้แจ้งเบาะแสที่แจ้งเบาะแสด้วยเจตนาสุจริต

(8) คณะกรรมการด้านการจัดซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 5 ท่าน โดยมี นางสาวช่อเพชร เรียมดี เป็นเลขาธิการคณะกรรมการด้านการจัดซื้อ

| ชื่อ-นามสกุล | ตำแหน่ง |
|------------------------------|---------------|
| 1. นางพรพริ้ง สุนสันดีสุวรรณ | ประธานกรรมการ |
| 2. นางสาวสุพิน สุวีชัย | กรรมการ |
| 3. นายโชคิต ธรรมธาดา | กรรมการ |
| 4. นางสาวช่อเพชร เรียมดี | กรรมการ |
| 5. นางสาวแก้วใจ ปิ่นทวนันท์ | กรรมการ |

คณะกรรมการด้านการจัดซื้อ มีบทบาทในการกำหนดหลักเกณฑ์และอนุมัติแนวทาง ขั้นตอนในการจัดซื้อ เช่าซื้อ และตรวจรับทรัพย์สิน รวมถึงค่าใช้จ่ายลงทุนอื่น ๆ ตลอดจนการประกันภัยทรัพย์สิน เพื่อให้เป็นไปตามระบบการควบคุมภายในที่ดี ดังนี้

- 1) กำหนดอำนาจอนุมัติวงเงิน ตามประเภททรัพย์สินในแต่ละระดับเพื่อเสนอคณะกรรมการ
- 2) ควบคุมให้ฝ่ายที่เกี่ยวข้องปฏิบัติตามแนวทางและขั้นตอนของบริษัทอย่างเคร่งครัด
- 3) พิจารณาข้อเสนอในการคัดเลือกผู้จัดจำหน่ายและผู้ขายสินค้าหรือบริการต่าง ๆ อย่างเหมาะสมและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

(9) คณะกรรมการบริหารสายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 8 ท่าน โดยมี นางสาววัลญญินิช พงษ์เพิ่มมาศ เป็นเลขาธิการคณะกรรมการบริหารสายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์

| ชื่อ-นามสกุล | ตำแหน่ง |
|---|------------------|
| 1. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายค้าหลักทรัพย์ | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. กรรมการบริษัทฯ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหาร | กรรมการ |
| 3. ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ | กรรมการ |
| 4. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน | กรรมการ |
| 5. ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน | กรรมการ |
| 6. ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศ | กรรมการ |
| 7. กรรมการบริหาร Retail Brokerage Segment และกรรมการบริหาร E-business Brokerage Segment | กรรมการ |
| 8. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกลยุทธ์องค์กร | กรรมการ |

คณะกรรมการบริหารสายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ มีบทบาทในการกำกับดูแลสายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ของ บริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายและเป้าหมายของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริหารสายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 1) กำหนดทิศทาง กลยุทธ์และการจัดอันดับความสำคัญในการปรับปรุงสายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์
- 2) แก้ไขปัญหาและตัดสินใจประเด็นสำคัญต่าง ๆ ในระดับปฏิบัติการ เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะการแข่งขัน
- 3) จัดสรรทรัพยากรสำหรับโครงการต่าง ๆ เพื่อให้ธุรกิจค้าหลักทรัพย์ลู่ตามวัตถุประสงค์
- 4) ติดตามความคืบหน้าการดำเนินงานของโครงการต่าง ๆ ของธุรกิจค้าหลักทรัพย์

- 5) เสนอความเห็น เพื่อประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการจัดการ และ/หรือ คณะกรรมการบริหาร ในกรณีที่เกินกว่าอำนาจ คณะกรรมการบริหารสายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์สิน หรือเมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่า โครงการ และ/หรือการดำเนินการดังกล่าวมีความเสี่ยงสูง

(10) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 4 ท่าน โดยมีหัวหน้าฝ่ายงานบริหารความเสี่ยง เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

| | ชื่อ-นามสกุล | ตำแหน่ง |
|----|--|------------------|
| 1. | กรรมการบริษัทฯ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหาร | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. | ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ | กรรมการ |
| 3. | ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน | กรรมการ |
| 4. | กรรมการบริหารสายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์สิน * | กรรมการ |

หมายเหตุ: * กรรมการบริหารสายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์สินจะมีการคัดเลือกทุกไตรมาสเมื่อครบวาระ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีบทบาทในการรับผิดชอบในด้านการจัดการความเสี่ยงในระดับองค์กร ตลอดจนการกำหนดนโยบาย และกลยุทธ์ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีกระบวนการจัดการความเสี่ยงที่ดี ได้แก่ รายงานเมื่อเกิดความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง ความควบคุมความเสี่ยงและการติดตามตรวจสอบ เพื่อหลีกเลี่ยงการกระจุกตัวของความเสี่ยงเกินระดับที่ยอมรับได้ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 1) พิจารณาและอนุมัติความเหมาะสมของวงเงินลูกค้าตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด
- 2) ติดตามการปฏิบัติงานของกองทุนส่วนบุคคล การลงทุนในพอร์ตเพื่อให้เป็นไปตามระเบียบและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด
- 3) พิจารณาลงโทษกรณีผู้จัดการกองทุน ฝ่าฝืนกฎระเบียบบริษัทฯ และ/หรือ เกณฑ์ที่ทางการกำหนด
- 4) พิจารณาทบทวนนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานอันเกี่ยวเนื่องกับความเสี่ยงองค์กรด้านต่าง ๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 5) พิจารณาและให้ความเห็นชอบความพร้อมของผลิตภัณฑ์ และ/หรือการให้บริการใหม่ ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ
- 6) พิจารณาอนุมัติแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan “BCP”) ของบริษัทฯ และแผนการทดสอบประจำปี
- 7) พิจารณาและดำเนินการใด ๆ อันเนื่องจากการปฏิบัติตามกฎระเบียบของทางการ (Compliance Relate Matters)
- 8) ดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงองค์กรตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหาร และ/หรือ คณะกรรมการบริษัทฯ

(11) คณะกรรมการบริหารการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีกรรมการทั้งหมด 4 ท่าน โดยมีหัวหน้าฝ่ายงานบริหารความเสี่ยง เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารการลงทุน

| | ชื่อ-นามสกุล | ตำแหน่ง |
|----|---|------------------|
| 1. | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. | ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายงานวิเคราะห์หลักทรัพย์ | กรรมการ |
| 3. | หัวหน้าฝ่ายงานอิเล็กทรอนิกส์เทรดดิ้ง | กรรมการ |
| 4. | กรรมการบริหารสายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์สิน | กรรมการ |

คณะกรรมการบริหารการลงทุนมีบทบาทหน้าที่ในการรับผิดชอบด้านการจัดการความเสี่ยงด้านการลงทุนของบริษัทฯ การนำเงินของลูกค้าไปลงทุน (Segregated Client's Funds) ตลอดจนกำหนดนโยบายและกลยุทธ์เพื่อให้บริษัทฯ มีกระบวนการจัดการความเสี่ยงด้านการลงทุน ได้แก่ การรายงานเมื่อเกิดความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยงและการติดตามตรวจสอบ โดยคณะกรรมการบริหารการลงทุนมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 1) ทบทวนกลยุทธ์การลงทุนของบริษัทฯ ที่หมายรวมถึง
 - 1.1) กลยุทธ์การลงทุนประเภทระยะสั้นและระยะยาวของพอร์ตการลงทุนของบริษัทฯ กองทุนส่วนบุคคล และแผนการจัดสรรการลงทุนของลูกค้า
 - 1.2) พิจารณา คัดเลือก และทบทวน Investment Universe สำหรับพอร์ตการลงทุนต่าง ๆ
 - 1.3) พิจารณาและคัดเลือกผลิตภัณฑ์ (Product Screening) เพื่อขายแก่นักลงทุน เช่น ตราสารหนี้ ผลิตภัณฑ์ต่างประเทศ หน่วยการลงทุนต่างประเทศ และผลิตภัณฑ์อื่น ๆ
 - 1.4) พิจารณาให้ความเห็นชอบกลยุทธ์ เป้าหมาย และแผนงานประจำปีของธุรกรรมใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (DW) ที่เสนอโดยฝ่ายค้าตราสารอนุพันธ์ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
 - 1.5) ควบคุมดูแลการดำเนินงานของฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (DW) ให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย และแผนการดำเนินงาน รวมถึงการพิจารณาผลการดำเนินงาน
 - 1.6) พิจารณาให้ความเห็นและอนุมัติรายละเอียดและข้อมูลจำเพาะของ ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (DW) ที่ออกเสนอขาย
 - 1.7) นโยบายการควบคุมความเสี่ยงด้านการลงทุนของบริษัทฯ ทั้งประเภท Day Trade และ Long Term Investment การกระจายความเสี่ยงในการลงทุนของบริษัทฯ ตามสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม
 - 1.8) พิจารณาและให้ความเห็นชอบวงเงินการลงทุนตามขอบเขตนโยบายที่บริษัทฯ กำหนด
 - 1.9) รายงานสถานการณ์การลงทุนของบริษัทฯ ให้แก่คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ เพื่อให้สามารถติดตามการลงทุนของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
 - 1.10) บริหารจัดการเงินสดของบริษัทฯ และลูกค้าเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยอยู่ภายใต้กรอบนโยบายบริษัทฯ และหลักเกณฑ์ของทางการที่กำหนดในเรื่องนั้น ๆ
 - 1.11) พิจารณาอนุมัติให้ดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามที่กล่าวมาข้างต้น ยกเว้นการกำหนดวงเงินการถือครองหลักทรัพย์และผลขาดทุนสะสมที่ได้รับ
- 2) พิจารณาทบทวนนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานอันเนื่องมาจากการลงทุนของบริษัทฯ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 3) พิจารณาและดำเนินการใด ๆ อันเนื่องมาจากการปฏิบัติตามกฎระเบียบของทางการ (Compliance Relate Matters)
- 4) พิจารณาอนุมัติรายชื่อหลักทรัพย์สำหรับบัญชี Credit Balance
- 5) พิจารณาความเสี่ยงของพอร์ตลงทุนลูกค้า Credit Balance ที่ระจุดตัว
- 6) ดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงการลงทุนตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหาร และ/หรือ คณะกรรมการบริษัทฯ

(12) คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีกรรมการทั้งหมด 3 ท่าน โดยมีนางสาวกนกวรรณ นกวน เป็นเลขาธิการของคณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล

| | ชื่อ-นามสกุล | ตำแหน่ง |
|----|---|------------------|
| 1. | ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารสินทรัพย์ลงทุนลูกค้า | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. | ผู้จัดการกองทุน | กรรมการ |
| 3. | ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน | กรรมการ |

หมายเหตุ: การจัดประชุมคณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล จะจัดประชุมทุกเดือน

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต จึงจัดตั้งคณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งมีหน้าที่และบทบาทในการดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) โดยคณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคลมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 1) กำหนดระบบการจัดการลงทุนที่มีขั้นตอนและวิธีการดำเนินการก่อนการลงทุน และภายหลังการลงทุน
- 2) กำหนดกลยุทธ์และนโยบายการลงทุน (Investment policy and strategy) ที่เหมาะสมกับลูกค้า
- 3) กำหนดแนวทางในการคัดเลือกสินทรัพย์แต่ละตัว และ/หรือ กลุ่มสินทรัพย์ที่จะลงทุน (Investment Universe) โดยจัดให้มีการวิเคราะห์การ ลงทุนที่เหมาะสม ทั้งวิเคราะห์ในเชิงปริมาณ (Quantitative) และวิเคราะห์ในเชิงคุณภาพ (Qualitative) รวมถึงการวิเคราะห์ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ นโยบาย และวัตถุประสงค์การลงทุนที่กำหนด (Product due diligence/Product selection)
- 4) กำหนดแนวทางการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อลูกค้าที่คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าเป็นสำคัญ และกำหนดให้เปิดเผยให้ลูกค้าทราบว่า การส่งคำสั่งจะดำเนินการด้วยตนเองผ่านบริษัทในเครือที่เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้อง หรือผ่านบริษัทอื่น
- 5) กำหนดให้มีการจัดสรรการลงทุนให้มีความเสมอภาคและยุติธรรมสำหรับลูกค้า/กองทุน (Fair allocation)
- 6) กำหนดให้ผู้จัดการกองทุนบันทึกเหตุผลการตัดสินใจลงทุนอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
- 7) ควบคุมดูแลและตรวจสอบการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายและอัตราส่วนการลงทุนที่ตกลงกับลูกค้า รวมทั้งการติดตามผลการดำเนินงานของกองทุน เพื่อการปรับเปลี่ยนการลงทุน หรือดำเนินการอื่นใดที่เหมาะสม (Update and review fund performance)
- 8) กำหนดอัตราค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เรียกเก็บจากลูกค้าที่สมเหตุสมผล พร้อมกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ
- 9) กำหนดให้มีตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน (Benchmark) ที่มีความยุติธรรม ถูกต้อง และสมบูรณ์ สอดคล้องกับมาตรฐานสากล เพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถประเมินความสามารถในการจัดการลงทุนของบริษัทฯ ได้ ทั้งนี้ Benchmark ต้องสอดคล้องกับนโยบายการลงทุนและคำนวณโดยใช้ผลตอบแทนรวม (Total Returns) (ถ้ามี)
- 10) กำหนดให้มีหลักปฏิบัติเกี่ยวกับการรับและส่งมอบทรัพย์สินของกองทุนที่ชัดเจนในกรณีต่าง ๆ ตามที่ได้ตกลงกับลูกค้า
- 11) พิจารณานโยบายการคัดเลือกลูกค้า ผู้ให้บริการในการประกอบธุรกิจของกองทุนส่วนบุคคล อาทิ บริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์, ผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม การให้บริการกองทุนส่วนบุคคล รวมทั้งพิจารณานโยบายการทบทวนการให้บริการของผู้ให้บริการดังกล่าว
- 12) พิจารณานโยบายการใช้สิทธิออกเสียงวาระต่าง ๆ ในการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรักษาประโยชน์ของลูกค้าและเพื่อเป็นการแสดงเจตนากรณีเกี่ยวกับการมีส่วนร่วมในการผลักดันให้บริษัทจดทะเบียนมีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 13) รายงานผลการปฏิบัติงานด้านการลงทุนให้คณะกรรมการบริหารทราบ

(13) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกองทุนส่วนบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีกรรมการทั้งหมด 3 ท่าน โดยมีหัวหน้าฝ่ายงานบริหารความเสี่ยง เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกองทุนส่วนบุคคล

| | ชื่อ-นามสกุล | ตำแหน่ง |
|----|---|------------------|
| 1. | กรรมการบริษัทฯ ที่ได้รับแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริหาร | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. | ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ | กรรมการ |
| 3. | หัวหน้าฝ่ายงานบริหารความเสี่ยง | กรรมการ |

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกองทุนส่วนบุคคล มีหน้าที่และบทบาทสำคัญในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจกองทุนส่วนบุคคล โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกองทุนส่วนบุคคลมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 1) จัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยง รวมถึงมีนโยบายการบริหารและควบคุมความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่เกิดจากการประกอบธุรกิจให้สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยง (Risk profile) ตลอดจนเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk culture) และการกำกับดูแลในภาพรวมที่ดี (Ensure compliance) ภายใต้ภาวะการดำเนินงานธุรกิจซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีที่รวดเร็ว มีความซับซ้อน และมีการเชื่อมโยงระหว่างกันมากขึ้น จัดให้มีการทบทวนและปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับภาวะตลาดและการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญตามสภาวะการณ์ในขณะนั้น ๆ โดยการกำหนดนโยบายการบริหารและจัดการความเสี่ยงต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วย
- 2) จัดให้มีบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการจัดการลงทุน (Investment risk management) ต้องจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงดังต่อไปนี้ (แนวทางการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการจัดการลงทุน ตามประกาศของทางการที่เกี่ยวข้อง)
 - (1) ความเสี่ยงด้านราคา (Market risk) ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของราคาที่อาจทำให้เกิดผลกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนได้
 - (2) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk) ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถขายทรัพย์สิน หรือเลิกสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ในราคาตลาด เนื่องจากการขาดสภาพคล่อง หรือการเกิดวิกฤตการณ์ใด ๆ
 - (3) ความเสี่ยงของผู้ออกตราสาร/คู่สัญญา (Credit risk) ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากผู้ออกตราสาร/คู่สัญญา ไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพัน
 - (4) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (operational risk) ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความผิดพลาดของบุคลากร (Human error) หรือระบบงานและการควบคุมการปฏิบัติงานไม่รัดกุมเพียงพอ ตลอดจนความเสี่ยงที่ทำให้เกิดความเสียหายจนทำให้ผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้
 - (5) ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal risk) ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในตราสารหรือสัญญาที่ไม่สามารถบังคับได้ตามกฎหมาย ตลอดจนความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของผู้ประกอบธุรกิจ (Reputation risk)
- 3) จัดให้มีผู้รับผิดชอบ (Risk manager) ที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระจากผู้ปฏิบัติงาน (Risk taker) และไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 4) ตรวจสอบการการลงทุนของผู้จัดการกองทุน ในด้านการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายและหลักปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
- 5) ติดตามแนวทางการแก้ไขปัญหา ร่วมตัดสินใจหากมีการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยง หรือ Risk Limit
- 6) รายงานผลการปฏิบัติงานด้านการลงทุนให้คณะกรรมการบริหารทราบ

ประวัติคณะกรรมการบริษัทฯ และเลขาธิการบริษัท



นายชัชวาลย์ เจียรนวนนท์

อายุ 59 ปี
สัญชาติ ไทย

- ตำแหน่งปัจจุบัน
- ประธานกรรมการ
 - กรรมการ (มีอำนาจลงนาม)



นายวราห์ สุจริตกุล

อายุ 57 ปี
สัญชาติ ไทย

- ตำแหน่งปัจจุบัน
- รองประธานกรรมการ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 23 กรกฎาคม 2545

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 19 มิถุนายน 2552

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ University of Southern California, USA การอบรม

- ประกาศนียบัตร DAP รุ่นที่ 71/2551
- ประกาศนียบัตร CGI รุ่นที่ 13/2559
- ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 9 สถาบันวิทยาการตลาด กุณ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น จำนวน 5 แห่ง

- กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บมจ. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)
- กรรมการ บมจ. อีออนธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์)
- กรรมการ บมจ. เอส วี ไอ
- กรรมการและผู้ช่วยกรรมการบริหาร การลงทุนกลุ่ม บมจ. ทรู คอร์ปอเรชั่น
- กรรมการ บมจ. ดับบลิวพี เอ็นเนอร์ยี

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 8 แห่ง

- กรรมการ บจ. ทรูวิชั่นส์ กรุ๊ป
- กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานคณะผู้บริหาร บจ. เทลคอมโฮลดิ้ง
- กรรมการ บจ. แอป ปราร์ตี้
- กรรมการ บจ. ทรู มีเดีย โซลูชั่นส์
- กรรมการ บจ. ทรู อีโคโนมิกส์
- กรรมการ บจ. แพนเนอร์ เอ็นเทอร์เทนเมนต์
- กรรมการ บจ. แซทเทลไลท์ เซอร์วิส
- กรรมการ บจ. ซีนิฟลิกส์

การศึกษา

- ปริญญาโท - บริหารธุรกิจ University of New Hampshire, USA การอบรม

- ประกาศนียบัตร DCP รุ่นที่ 21/2545
- ประกาศนียบัตร CSP รุ่นที่ 27/2551
- ประกาศนียบัตร CGI รุ่นที่ 17/2559

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น จำนวน 1 แห่ง

- กรรมการบริหาร บมจ. ฟินันซ่า

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 3 แห่ง

- กรรมการบริหาร บจ. หลักทรัพย์ ฟินันซ่า
- กรรมการ บจ. ฟินันซ่า แคปปิตอล
- กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์ เอสบีไอ รอยัล พนมเปญ ราชอาณาจักรกัมพูชา



นายชวงชัย นะวงศ์

อายุ 60 ปี
สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการ (มีอำนาจลงนาม)
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- กรรมการผู้อำนวยการ



นายสมภพ กิระสุนกรพงษ์

อายุ 54 ปี
สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการ (มีอำนาจลงนาม)
- กรรมการผู้อำนวยการ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 19 มิถุนายน 2552

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: 100, 000 หุ้น
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 2 มิถุนายน 2546

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาโท - บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

การอบรม

- ประกาศนียบัตร DAP รุ่นที่ 23/2547
- ประกาศนียบัตร CGI รุ่นที่ 2/2558

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ใช้บริษัทจดทะเบียน จำนวน 2 แห่ง

- กรรมการ (มีอำนาจลงนาม) บจ. หลักทรัพย์ ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล
- กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์ เอสบีไอ รอยัล, พนมเปญ ราชอาณาจักรกัมพูชา

การศึกษา

- ปริญญาโท - MBA General Administration Pittsburg State University, USA

การอบรม

- ประกาศนียบัตร DAP รุ่นที่ 16/2547
- ประกาศนียบัตร CGI รุ่นที่ 3/2558
- ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 9 สถาบันวิทยาการฉลาดคุณ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- -ไม่มี-



นางพรพริ้ง สุนสันติสุวรรณ

อายุ 63 ปี
สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ
• กรรมการ (มีอำนาจลงนาม)



นางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน

อายุ 65 ปี
สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ
• กรรมการ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 16 ตุลาคม 2551

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาโท - บริหารธุรกิจ
American University for Human Sciences
- ปริญญาตรี - บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- ประกาศนียบัตร DAP รุ่นที่ 48/2548
- ประกาศนียบัตร DCP รุ่นที่ 105/2551
- ประกาศนียบัตร CGI รุ่นที่ 2/2558
- ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 7/2551
สถาบันวิทยาการตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 5 แห่ง

- กรรมการ (มีอำนาจ) บจ.หลักทรัพย์ ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอส
เอส อินเตอร์เนชั่นแนล
- อนุกรรมการกองทุนคุ้มครองผู้ลงทุนในหลักทรัพย์ กองทุนคุ้มครองผู้
ลงทุนในหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ฯ
- อนุกรรมการกองทุนคุ้มครองผู้ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
กองทุนคุ้มครองผู้ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตลาดหลักทรัพย์ฯ
- กรรมการอิสระ บริษัท บลูเวล แอวกาศ จำกัด
- คณะกรรมการทางการเงินและสินทรัพย์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอม
เกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 28 พฤษภาคม 2563

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิตมหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมสารราช

การอบรม

- ประกาศนียบัตร DCP ปี 2562

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ. ยูนิส (เอเชีย)

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 4 แห่ง

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์
ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บจ. เอสซีไอซีซี (ไทย)
- กรรมการ บจ. ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์
- กรรมการ บจ. ชลบุรี มอเตอร์ อีทีเพลส



พล.ต.อ. วิษณุ ปราสาททองโอสถ

อายุ 59 ปี
สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการตรวจสอบ



นายโพบุญย์ ศิริภาณุเสถียร

อายุ 58 ปี
สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 16 กันยายน 2552

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: 3, 655, 614 หุ้น
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 28 กุมภาพันธ์ 2551

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาโท - บริหารธุรกิจ University of San Francisco, USA
- ปริญญาโท - รัฐศาสตร์มหาบัณฑิตมหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

การอบรม

- ประกาศนียบัตร DAP รุ่นที่ 11/2547
- ประกาศนียบัตร ACP รุ่นที่ 7/2548
- ประกาศนียบัตร FND รุ่นที่ 19/2548
- ประกาศนียบัตร AACP รุ่นที่ 21/2558
- ประกาศนียบัตร CGI รุ่นที่ 3/2558

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น จำนวน 2 แห่ง

- กรรมการ บมจ. การบินกรุงเทพ
- กรรมการอิสระ บมจ. ชีวาทัย

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 6 แห่ง

- จรตำรวจแห่งชาติ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
- กรรมการ บจ. ไทยโค โพลีอูดสาหกรรมพลาสติก
- กรรมการ บจ. ซีสมทเอเบิลออนเนอชี่ คอรั
- กรรมการ บจ. พีระพรีพอร์ตี
- กรรมการ บจ. แม่อรุณ
- กรรมการ บจ. โมเดิร์นแมนู

การศึกษา

- ปริญญาโท - รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

การอบรม

- ประกาศนียบัตร DCP รุ่นที่ 105/2551
- ประกาศนียบัตร ACP รุ่นที่ 28/2552
- ประกาศนียบัตร SFE รุ่นที่ 13/2554
- ประกาศนียบัตร HRP รุ่นที่ 4/2556
- ประกาศนียบัตร CGI รุ่นที่ 5/2558

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/หน่วยงานที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 2 แห่ง

- กรรมการ การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค
- กรรมการบริหาร สำนักงานพัฒนาเทคโนโลยีอวกาศและภูมิสารสนเทศ กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี



นายกิตติศักดิ์ เบนจุกฤทธิ์

อายุ 71 ปี
สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 22 ตุลาคม 2552

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาตรี - สาขาเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ
University of Wisconsin, USA

การอบรม

- ประกาศนียบัตร DCP รุ่นที่ 70/2549
- ประกาศนียบัตร ACP รุ่นที่ 32/2553
- ประกาศนียบัตร CGI รุ่นที่ 0/2547
- ประกาศนียบัตร AACP รุ่นที่ 19/2558
- ประกาศนียบัตร BMD รุ่นที่ 5/2560

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นจำนวน 3 แห่ง

- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
บมจ. ธนบุรี เมดิคัล เซ็นเตอร์
- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
บมจ. เอ็กโซติก ฟู้ด
- ประธานกรรมการ บมจ. พรีเมียร์ เอ็นเตอร์ไพรซ์

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 2 แห่ง

- กรรมการ บจ. พรีเมียร์ แคปิตอล (2000)
- กรรมการ บจ. พรีเมียร์โรดเคอร์เรจ

นางสาวกัทรา กาญจนประภาศ

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- เลขาธิการบริษัท

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 1 ตุลาคม 2558

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาโท - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตรความรู้สำหรับผู้ปฏิบัติงานในสายงานที่ปรึกษา
ทางการเงิน สถาบันฝึกอบรม สมาคมบริษัทหลักทรัพย์
- ประกาศนียบัตร SFE รุ่นที่ 25/2015
- ประกาศนียบัตร CSP รุ่นที่ 68/2016
- ประกาศนียบัตร BRP รุ่นที่ 19/2016
- ประกาศนียบัตร EMT รุ่นที่ 34/2016
- ประกาศนียบัตร CRP รุ่นที่ 14/2016

ประสบการณ์

- ผู้อำนวยการ ฝ่ายวานิชธนกิจ บริษัทหลักทรัพย์ สีนเอเชีย
จำกัด

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- -ไม่มี-

ประวัติผู้บริหาร



นางสาวสุพิน สุระวิชัย

อายุ 55 ปี
สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ



นายวิชิต ธรรมธาดา

อายุ 49 ปี
สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศ
- กรรมการบริหารฝ่ายธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์
ส่วนงานทางเทคนิค

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 1 ธันวาคม 2560

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี-

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 21 พฤศจิกายน 2559

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาโท - Association of Chartered Certified Accountants
London School of Accountancy

ประสบการณ์

- บมจ. หลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาตรี - วิทยาศาสตร์บัณฑิต
มหาวิทยาลัยพระจอมเกล้าธนบุรี

ประสบการณ์

- กรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์ เออีซี
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด
(มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี-



นายสมชาย แก้วเจริญไพศาล

อายุ 57 ปี
สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 5



นางนุสรา รุ่งเจริญ

อายุ 54 ปี
สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการบริหาร ฝ่ายธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ส่วนงานการตลาดและการขาย

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 20 กุมภาพันธ์ 2557

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 1 สิงหาคม 2561

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาโท - MBA (Finance) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ประสบการณ์

- รองกรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส
- รองกรรมการผู้จัดการ บจ. หลักทรัพย์ ฟินันซ่า

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาโท - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสยาม

ประสบการณ์

- กรรมการบริหาร บมจ. หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส
- รองกรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บจ. หลักทรัพย์ ฟินันซ่า

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- -ไม่มี-



นายกัณฑรา ลดาวัลย์ ณ อยุธยา

อายุ 52 ปี
สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการบริหาร
สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 1



นายฉัตรชัย ชุ่มศิริ

อายุ 60 ปี
สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการบริหาร
สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 2

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 21 กุมภาพันธ์ 2548

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: 205, 185 หุ้น
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 1 กันยายน 2551

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: 25, 029 หุ้น
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาโท การเงิน University of La Verne, USA

การอบรม

- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 21
- สถาบันวิทยาการตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 10

ประสบการณ์

- รองกรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์ ไซริส

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาตรี - การตลาด มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

ประสบการณ์

- รองกรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์ ไซริส

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- -ไม่มี-



นายนิรวัชร ธรรมพิรสิงห์

อายุ 60 ปี
สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการบริหาร
- สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 3



นายโพธ เชื่อมวราศาสตร์

อายุ 63 ปี
สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการบริหาร
- สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 4

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 19 กุมภาพันธ์ 2553

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 19 กุมภาพันธ์ 2553

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาโท - สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (EMBA)

การอบรม

- ประกาศนียบัตร ปรอ.2555 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- ประกาศนียบัตร ปศส.4 สถาบันพระปกเกล้า
- ประกาศนียบัตร วตท.19 สถาบันวิทยาการลาดกุ่ม
- ประกาศนียบัตร ปรส.3 กรมส่งเสริมคุณภาพสิ่งแวดล้อม

ประสบการณ์

- กรรมการผู้จัดการ บจ. หลักทรัพย์ ฟินันซ่า

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาโท - Management and Human Relation Abilene Christian University, Texas, USA

ประสบการณ์

- กรรมการผู้จัดการ บจ. หลักทรัพย์ ฟินันซ่า

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- -ไม่มี-



นางสาวอุบลรัตน์ ศรีปัญญาวิชญ์

อายุ 58 ปี
สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการบริหาร
สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 7



นางสาวกนกนภัส สิกธิวงารณ

อายุ 49 ปี
สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการบริหาร
สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 8

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 1 กุมภาพันธ์ 2561

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 1 สิงหาคม 2558

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาตรี คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์

- ผู้อำนวยการอาวุโส บมจ. หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาโท - MBA (International Business)
The George Washington University, Washington D.C, USA

การอบรม

- ประกาศนียบัตร EDP รุ่นที่ 8/2554 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

ประสบการณ์

- รองกรรมการผู้จัดการ บมจ. ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด
- Executive Vice President Retail Sales Department
บล. ฟอร์อีสท์ จำกัด
- Asset Manager, Special Asset Management
บจ. กิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- -ไม่มี-



นายนิรันดร์ สมิทธิศักดิ์ดา

อายุ 56 ปี
สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการบริหาร
- สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 10



นายสมยศ กิตติสูงเจริญ

อายุ 46 ปี
สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการบริหาร
- สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 12 และ 15

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 1 กรกฎาคม 2556

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 1 มกราคม 2560

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาโท - การจัดการภาครัฐและภาคเอกชนมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

ประสบการณ์

- รองกรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บจ. หลักทรัพย์ โกลบอล
- ผู้อำนวยการอาวุโส (ฝ่ายหลักทรัพย์) บมจ. หลักทรัพย์ เคจีไอ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาโท - Finance มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

ประสบการณ์

- รองกรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- -ไม่มี-



นางสาวรวีวรรณ ชัยกิจ

อายุ 50 ปี
สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการบริหาร
- สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 16



นางมานิดา สิกธิเสร์

อายุ 52 ปี
สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการบริหาร
- ฝ่ายธุรกิจค้าหลักทรัพย์
- สถาบันในประเทศ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 1 มีนาคม 2561

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 1 พฤษภาคม 2561

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาโท - สถิติประยุกต์
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

ประสบการณ์

- รองกรรมการผู้จัดการ บมจ.หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาโท - บริหารธุรกิจ
มหาวิทยาลัยแห่งรัฐแคลิฟอร์เนียอีสต์เบย์

ประสบการณ์

- หัวหน้าฝ่ายค้าหลักทรัพย์สถาบันในประเทศ
บจ. หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- -ไม่มี-



นายพิชญ วัฒนนาพงษ์

อายุ 49 ปี
สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการบริหาร
- ฝ่ายบริหารสินทรัพย์ลงทุนลูกค้า

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 16 กรกฎาคม 2561

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาโท - บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- -ไม่มี-

ประวัติประธานเจ้าหน้าที่การเงินและสมุหบัญชี



นางสาวช่อเพชร เรียมดี

อายุ 45 ปี
สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน

นางสาวดวงเดือน น้อยวัน

อายุ 52 ปี
สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี (สมุหบัญชี)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 15 สิงหาคม 2560

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 17 มีนาคม 2563

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- ปริญญาโท – บริหารธุรกิจ (MBA Finance)
มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรม

- เจาะลึกมาตรฐาน TFRS 9, TFRS 15 และ TFRS 16: สำคัญ
ผลกระทบต่อ แนวทางปฏิบัติ และกรณีศึกษา จัดโดยตลาดหลักทรัพย์
แห่งประเทศไทย
- TFRS ใหม่ที่ต้องรู้ จัดโดยบริษัท เอ็น วาย ซี แมนเนจเม้นท์ จำกัด (7
ชั่วโมง)

ประสบการณ์

- ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน บมจ. เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์
- ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์
เฮ้าส์ จำกัด

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาตรี – บัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาโท – บัญชีบริหาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- Update TFRS9 & TFRS16 Overall
- TFRS15 และ TFRS16 ประเด็นทางบัญชีและสอบบัญชีที่ต้อง
พิจารณา

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- -ไม่มี-

ตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหาร ในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

| รายชื่อบริษัท | บริษัทย่อย | | บริษัทร่วม | | | | บริษัทที่เกี่ยวข้อง | | | |
|-----------------------------------|--|-------------------------------|-------------|-----------------------|---------------------------|-------------------|---------------------|-----------------|----------------------|--|
| | บจ. หลักทรัพย์ ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเทอร์เน็ต | บมจ. หลักทรัพย์ เอสบีไอ รอยัล | บมจ. ฟินซ่า | บจ. หลักทรัพย์ ฟินซ่า | บจ. ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) | บมจ. กรุงเบอร์ลิน | บจ. กรุงชินสักรุป | บจ. แอ๊ป ปาร์ตี | บจ. ดี อัดร่า เวิลด์ | |
| 1. นายชัชวาลย์ เจริญนนท์ | | | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 2. นายวราห์ สุจริตกุล | | ✓ | ✓ | ✓ | | | | | | |
| 3. นายช่วงชัย นะวงศ์ | ✓ | ✓ | | | | | | | | |
| 4. นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์ | | | | | | | | | | |
| 5. นางพรพริ้ง สุสันติสุวรรณ | ✓ | | | | | | | | | |
| 6. นางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน | | | | | ✓ | | | | | |
| 7. พล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสถ | | | | | | | | | | |
| 8. นายไพบูลย์ ศิริภาณุเสถียร | | | | | | | | | | |
| 9. นายกิตติศักดิ์ เบลญงฤทธิ์ | | | | | | | | | | |
| 10. นางสาวสุพิน สุระวิชัย | | | | | | | | | | |
| 11. นายไชเชิด ธรรมธาดา | | | | | | | | | | |
| 12. นางสาวช่อเพชร เรียมดี | | | | | | | | | | |
| 13. นายสมชาย แก้วเจริญไพศาล | | | | | | | | | | |
| 14. นางนุสรา รุ่งเจริญ | | | | | | | | | | |
| 15. นายกัณทรา ลดาวัลย์ ณ ออยุธยา | | | | | | | | | | |
| 16. นายฉัตรชัย ชุ่มศิริ | | | | | | | | | | |
| 17. นายนิธิวัชร ธรรมพิรสิงห์ | | | | | | | | | | |
| 18. นายโพธิ์ร เชื้อมวราศาสตร์ | | | | | | | | | | |
| 19. นางสาวอุบลรัตน์ ศรีปัญญาวิชญ์ | | | | | | | | | | |
| 20. นางสาวกนกนภัส สิทธิวรารณ | | | | | | | | | | |
| 21. นายปิ่นนทีต สมภริศศักดิ์ | | | | | | | | | | |
| 22. นายสมยศ กิตติสุขเจริญ | | | | | | | | | | |
| 23. นางรวีวรรณ ชัยกิจ | | | | | | | | | | |
| 24. นางมานิดา สิทธิเสร์ | | | | | | | | | | |
| 25. นายพิชญ์ วัฒนวนาพงษ์ | | | | | | | | | | |

หมายเหตุ: ✓ หมายถึง กรรมการ

การเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพ์ของบริษัทฯ ของกรรมการและผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

| ชื่อ- สกุล | ตำแหน่ง | จำนวนหุ้น | | |
|-----------------------------------|---|--------------------|--------------------|---------------------|
| | | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | เพิ่มขึ้น (ลดลง) |
| 1. นายชัชวาลย์ เจริญนนท์ | ประธานกรรมการ | - | - | - |
| 2. นายวราห์ สุจริตกุล | รองประธานกรรมการ | - | - | - |
| 3. นายช่วงชัย นะวงศ์ | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ | 100,000 | 100,000 | - |
| 4. นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์ | กรรมการผู้อำนวยการ | - | - | - |
| 5. นางพรพริ้ง สุงสินดีสุวรรณ | กรรมการผู้อำนวยการ | - | - | - |
| 6. นางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน | กรรมการ | - | - | - |
| 7. พล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสภ | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ | 3,655,614 | 3,655,614 | - |
| 8. นายไพฑูรย์ ศิริภาณุเสถียร | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ | - | - | - |
| 9. นายกิตติศักดิ์ เบนจตุภุช | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ | - | - | - |
| 10. นางสาวสุพิน สุระวิชัย | ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ | - | - | - |
| 11. นายไชยิต ธรรมธาดา | ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศ | - | - | - |
| 12. นางสาวช่อเพชร เรียมดี | ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน | - | - | - |
| 13. นายสมชาย แก้วเจริญไพศาล | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ และ กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพ์ 5 | - | - | - |
| 14. นางนุสรา รุ่งเจริญ | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ และ กรรมการบริหาร ฝ่ายธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ส่วนงานการตลาดและการขาย | - | - | - |
| 15. นายกนิษฐา สดาศิลป์ ณ อยุธยา | กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพ์ 1 | 205,185 | 205,185 | - |
| 16. นายฉัตรชัย ชุ่มศิริ | กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพ์ 2 | 25,029 | 25,029 | - |
| 17. นายนิธิวัชร ธรรมพิรสิงห์ | กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพ์ 3 | - | - | - |
| 18. นายไพโรธ เชื้อมวราศาสตร์ | กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพ์ 4 | - | - | - |
| 19. นางสาวอุบลรัตน์ ศรีปัญญาวิชญ์ | กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพ์ 7 | 41 | 41 | - |
| 20. นางสาวกนกนภัส สิกธิวราภรณ์ | กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพ์ 8 | - | - | - |
| 21. นายปิ่นณทัต สมิกธิศักดิ์ | กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพ์ 10 | - | - | - |
| 22. นายสมยศ กิตติสุขเจริญ | กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพ์ 12 และ 15 | - | - | - |
| 23. นางรวีวรรณ ชัยกิจ | กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพ์ 16 | - | - | - |
| 24. นางมานิตา สิกธิเสร์ | กรรมการบริหาร ฝ่ายค้าหลักทรัพ์สถาบันในประเทศ | - | - | - |
| 25. นายพิชญ์ วัฒนวนาพงษ์ | กรรมการบริหาร ฝ่ายบริหารสินทรัพ์ลงทุนลูกค้า | - | - | - |

การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการบริหารกิจการที่มีระบบและกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดให้มั่นนโยบายกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้ที่มีส่วนได้เสีย โดยบริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มาปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด และให้มีการทบทวนและปรับปรุงตามพัฒนาการและสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เผยแพร่แนบนโยบายกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.fnsyrus.com แล้ว

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

หลักปฏิบัติ 1: ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบในฐานะผู้นำที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

- (1.1) บริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการตระหนักในการกำหนดทิศทางขององค์กร โดยกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่ชัดเจน และพิจารณากลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน แผนธุรกิจ และงบประมาณ ทั้งในด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน รวมทั้งสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้องเข้าใจและมีแนวปฏิบัติไปในทิศทางเดียวกัน ตลอดจนติดตาม ทบทวน และดูแลผลการดำเนินงาน เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้
- (1.2) คณะกรรมการซึ่งเป็นผู้นำองค์กรมีหน้าที่บริหารจัดการองค์กรและรับผิดชอบในการขับเคลื่อนวัฒนธรรมองค์กร รวมทั้งติดตามและทบทวนให้การประกอบธุรกิจมีการคำนึงถึงผลกระทบต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอย่างมีจริยธรรมและเป็นประโยชน์ต่อสังคมโดยรวม สามารถแข่งขันภายใต้สถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างเหมาะสมในระยะยาว ตลอดจนสื่อสารนโยบายและทิศทางขององค์กรให้บุคลากรในทุกระดับเข้าใจและนำไปปฏิบัติได้อย่างสอดคล้องกัน เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน
- (1.3) บริษัทฯ ได้ระบุในกฎบัตรของคณะกรรมการในเรื่องหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน โดยให้กรรมการซึ่งถือเป็นผู้นำองค์กรจะต้องปฏิบัติหน้าที่ตามหลักความไว้วางใจ (Fiduciary Duties) 4 ประการ อันได้แก่

➤ Duty of Care

มีความรอบคอบระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่และการบริหารจัดการ ทำโดยสมเหตุสมผลเยี่ยงกรรมการที่อยู่ภายใต้สถานการณ์เดียวกันจะพึงกระทำ และทำโดยมีข้อมูลที่เพียงพอ ไม่มีเหตุที่น่าสงสัยว่าข้อมูลนั้นจะไม่น่าเชื่อถือ

➤ Duty of Loyalty

มีความซื่อสัตย์สุจริต โดยคำนึงและรักษาผลประโยชน์ขององค์กรเป็นสำคัญ เพื่อไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อม

➤ Duty of Obedience

มีหน้าที่ปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ และมติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมไปถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

➤ Duty of Disclosure

เปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง เพียงพอ และครบถ้วน รวมทั้งรายงานข้อมูลต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กำหนด นอกจากนี้กรรมการจะต้องปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ และข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความน่าเชื่อถือและส่งเสริมให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน

- (1.4) นอกจากจะมีการจัดทำกฎบัตรของคณะกรรมการซึ่งได้ระบุกรอบการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมไปถึงมีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งแล้ว บริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการมีหน้าที่พิจารณาและมอบอำนาจเป็นลายลักษณ์อักษรให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้ดำเนินการแทน ภายใต้กรอบตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร และติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงทบทวนการแบ่งบทบาทหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ

หลักปฏิบัติ 2: กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

- (2.1) บริษัทฯ ได้ระบุถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการในกฎบัตรของคณะกรรมการ โดยคณะกรรมการมีหน้าที่กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่ชัดเจน รวมถึงสื่อสารนโยบายและทิศทางขององค์กรให้บุคลากรในทุกระดับเข้าใจและนำไปปฏิบัติได้อย่างสอดคล้องกัน ตลอดจนติดตามและทบทวนให้การประกอบธุรกิจมีการคำนึงถึงผลกระทบต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอย่างมีจริยธรรมและเป็นประโยชน์ต่อสังคมโดยรวมสามารถแข่งขันภายใต้สถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างเหมาะสมในระยะยาว
- (2.2) บริษัทฯ ได้ระบุถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการในกฎบัตรของคณะกรรมการ โดยคณะกรรมการมีหน้าที่พิจารณากลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน แผนธุรกิจ และงบประมาณ ทั้งในด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน และสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้องเข้าใจและมีแนวปฏิบัติในทิศทางเดียวกัน มีการวิเคราะห์ถึงสภาพแวดล้อม ปัจจัย และความเสี่ยง รวมทั้งประเมินผลกระทบและดูแลผู้มีส่วนได้เสียอย่างเหมาะสม เพื่อให้อยู่ในกรอบจริยธรรมและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ในการสร้างความสามารถในการแข่งขันและมูลค่าทางธุรกิจ ตลอดจนจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงติดตาม ทบทวน และดูแลผลการดำเนินงาน เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 3: เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

- (3.1) บริษัทฯ ได้ระบุถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการในกฎบัตรของคณะกรรมการ โดยคณะกรรมการมีหน้าที่กำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการที่มีกระบวนวิธีคุณสมบัติกรรมการ จำนวนกรรมการ และสัดส่วนกรรมการอย่างเหมาะสม รวมถึงเปิดเผยองค์ประกอบดังกล่าวและข้อมูลกรรมการตามความเหมาะสมในรายงานประจำปีและเว็บไซต์บริษัทฯ
- (3.2) บริษัทฯ ได้ระบุบทบาทและหน้าที่ของประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารอย่างชัดเจนในกฎบัตรของคณะกรรมการ เพื่อไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัดและมีการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ นอกจากนี้ ยังกำหนดให้คณะกรรมการสามารถ

พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อพิจารณาประเด็นเฉพาะเรื่อง กลั่นกรองข้อมูล และเสนอแนวทางการพิจารณาก่อนเสนอคณะกรรมการ
ตลอดจนเปิดเผยบทบาทหน้าที่ จำนวนการประชุม และรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

- (3.3) แม้ว่าบริษัทฯ จะไม่มีคณะกรรมการสรรหา อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ดำเนินการเพื่อความโปร่งใสในการสรรหากรรมการ โดยแจ้งผ่านเว็บไซต์
ของบริษัทล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลและเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและน่าไว้วางใจ ในกรณีที่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อ
บุคคลดังกล่าว คณะกรรมการจะพิจารณาประวัติและคุณสมบัติ ซึ่งจะมีการทบทวนเป็นประจำ และนำเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวจากมติที่ประชุม
คณะกรรมการต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ผู้แต่งตั้งกรรมการ
- (3.4) คณะกรรมการได้จัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งมีบทบาทและหน้าที่ในการพิจารณาโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนของ
กรรมการในแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งเปิดเผยนโยบายและหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติ ซึ่งนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทน ได้แก่ ผลการดำเนินงานและขนาดธุรกิจของบริษัทฯ
ภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ โดยเปรียบเทียบอ้างอิงกับอัตราผลตอบแทนจากธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงและอยู่ในอุตสาหกรรม
เดียวกับบริษัทฯ
- (3.5) บริษัทฯ ได้จัดทำกฎบัตรของคณะกรรมการ ซึ่งมีการระบุบทบาทและหน้าที่ของกรรมการอย่างชัดเจน ทั้งในเรื่องการปฏิบัติตามหลักความ
ไว้วางใจ (Fiduciary Duties) ของคณะกรรมการ และการกำหนดให้กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งในบริษัทได้ไม่เกิน 5 ปี ซึ่งได้
มีการเปิดเผยในรายงานประจำปี รวมทั้งการจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอในการกำกับดูแลการดำเนินงานของธุรกิจ ตลอดจนข้อกำหนดเกี่ยวกับการ
การประชุมที่ควรเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการในรอบปีนับตั้งแต่กรรมการได้รับการแต่งตั้ง และ
ขณะลงมติ ควรมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ส่วนการมีส่วนได้เสียของกรรมการหรือผู้บริหารนั้น บริษัทฯ
กำหนดให้คณะกรรมการมีหน้าที่และรับผิดชอบดูแลจัดการในเรื่องมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การป้องกันการใช้อำนาจ
ภายใน และแนวปฏิบัติต่อต้านคอร์รัปชัน ซึ่งจะมีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบตามความเหมาะสม
- (3.6) บริษัทฯ ได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบให้คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีกรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของ
บริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัทฯ เข้าไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ โดยกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของบุคคลที่แต่งตั้งเป็น ตัวแทน
ของบริษัทฯ รวมถึงดูแลให้ระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อยมีความเหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ ตลอดจนมีการเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงิน
และผลการดำเนินงาน รวมทั้งการทำรายการต่าง ๆ ที่สำคัญเป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และอาจมีการทำ
สัญญาหรือข้อตกลงเพื่อให้เกิดความชัดเจนเกี่ยวกับอำนาจในการบริหารจัดการและมีส่วนร่วมในการตัดสินใจ
- (3.7) บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยได้จัดให้มีการประเมินคณะกรรมการ คณะกรรมการ
ตรวจสอบ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทฯ นำแบบประเมินของตลาดหลักทรัพย์ฯ มาปรับใช้ โดยมีรูปแบบการประเมินทั้งแบบคณะและ
รายบุคคล ซึ่งมีทั้งการประเมินตนเองและการประเมินแบบโหวต และได้เปิดเผยถึงหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และผลการประเมินในรายงานประจำปี
นอกจากนี้ ผลการประเมินดังกล่าว บริษัทฯ ได้แจ้งให้กรรมการทราบเพื่อนำไปพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ที่ดียิ่งขึ้น
- (3.8) บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญในการส่งเสริมเพื่อให้กรรมการและผู้บริหารเข้ารับการฝึกอบรมตามหลักสูตรที่สมาคมส่งเสริมสถาบัน
กรรมการบริษัทไทย (IOD) จัดขึ้นและ/หรือตามหลักสูตรที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด เพื่อเพิ่มพูนความรู้ความเข้าใจที่เป็นประโยชน์และช่วยเพิ่ม
ประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงเป็นไปตามหลักการบรรษัทภิบาลที่ดี นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้สมัครเป็นสมาชิกสมาคมส่งเสริมสถาบัน
กรรมการบริษัทไทย ให้กรรมการทุกคน เพื่อประโยชน์ในการรับรู้ข่าวสารและเพิ่มเติมความรู้ และหากบริษัทฯ ได้รับเอกสารแจ้งการอบรมหรือ
เอกสารประกอบการอบรมที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ บริษัทฯ จะนำส่งข้อมูลดังกล่าวให้แก่กรรมการเพื่อรับทราบ และเพื่อศึกษาต่อไป ซึ่งการ
เข้าอบรมของกรรมการแต่ละคนนั้น บริษัทฯ ได้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี (56-2) และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) ด้วย และใน

กรณีที่มีกรรมการเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ บริษัทฯ ได้จัดให้มีปฐมนิเทศสำหรับกรรมการใหม่ ให้เข้าใจถึงโครงสร้างบริษัทฯ ลักษณะการประกอบธุรกิจ และอำนาจหน้าที่ รวมไปถึงกฎเกณฑ์และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่

- (3.9) บริษัทฯ ได้ระบุข้อกำหนดเกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการในกฎบัตรของคณะกรรมการ กล่าวคือ มีการจัดประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี รวมถึงกำหนดและแจ้งตารางการประชุมล่วงหน้าให้กรรมการแต่ละคนทราบตั้งแต่การประชุมคณะกรรมการครั้งสุดท้ายของปี เพื่อให้กรรมการจัดสรรเวลาในการเข้าร่วมประชุม ส่วนในกรณีที่คณะกรรมการไม่ได้มีการประชุมทุกเดือน ควรให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการทราบในเดือนที่ไม่ได้มีการประชุมด้วย นอกจากนี้ คณะกรรมการควรดูแลให้มีกลไกให้กรรมการแต่ละคนและฝ่ายจัดการมีอิสระในการเสนอเรื่องที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ เป็นวาระการประชุม และสนับสนุนให้มีการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมด้วยในฐานะที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรงและเพื่อมีโอกาสรู้จักผู้บริหารระดับสูงสำหรับใช้ประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง ทั้งนี้ คณะกรรมการมีหน้าที่พิจารณาแต่งตั้งเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ เพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการให้มีความเรียบร้อยและสามารถเข้าถึงข้อมูลที่เป็นไปได้ รวมทั้งควรดูแลให้เลขานุการบริษัทปฏิบัติหน้าที่ในการให้คำแนะนำเกี่ยวกับด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบ ดูแลการจัดเอกสารการประชุมคณะกรรมการ เอกสารสำคัญต่าง ๆ และกิจกรรมของคณะกรรมการ ตลอดจนประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ ซึ่งเลขานุการบริษัทควรได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ในหลักสูตรที่มีการรับรองด้วย

หลักปฏิบัติ 4: สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

- (4.1) แม้ว่าบริษัทฯ จะไม่มีคณะกรรมการสรรหา อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการได้มีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุด คือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้อำนวยการ และผู้บริหารระดับรองลงมา ซึ่งบุคคลภายนอกหรือบุคคลภายในที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสามารถเข้ารับการคัดเลือกในตำแหน่งนี้ได้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ของบริษัทฯ ในช่วงเวลาหนึ่ง ๆ และเพื่อจัดเตรียมบุคลากรภายในองค์กรให้ปฏิบัติหน้าที่แทนกรณีผู้บริหารสูงสุด และหรือผู้บริหารระดับรองลงมาที่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ หรือครบวาระการดำรงตำแหน่ง ตลอดจนลดความเสี่ยงหรือผลกระทบจากการขาดความต่อเนื่องในการบริหารจัดการบริษัทฯ จึงได้มีการจัดทำแผนการสืบทอดงาน โดยมีแนวทางดังนี้

- ตำแหน่งผู้บริหารที่ต้องจัดทำแผนการสืบทอดงาน ประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการบริหารทุกสายงาน
- คณะกรรมการจะพิจารณากำหนดความรู้ความสามารถและประสบการณ์ พร้อมระดับที่ต้องการของแต่ละตำแหน่งงาน
- คณะกรรมการจะพิจารณากำหนดผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่ายเหมาะสมที่สามารถสืบทอดงานของแต่ละตำแหน่งงาน
- คณะกรรมการจะประเมินการปฏิบัติงานและความรู้ความสามารถของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่าย เทียบกับระดับความสามารถที่ต้องการเพื่อจัดทำแผนการพัฒนารายบุคคล
- คณะกรรมการอาจมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ ทำหน้าที่ดูแลการอบรมและพัฒนาความรู้ความสามารถของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่าย
- คณะกรรมการอาจกำหนดให้มีการหมุนเวียนหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่าย รวมทั้งให้ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการ เข้าร่วมในการประชุมคณะกรรมการด้วย เพื่อให้มีความเข้าใจ มีประสบการณ์ และความพร้อมในการบริหารองค์กรโดยรวม
- คณะกรรมการอาจร่วมหาหรือผลการปฏิบัติงานและผลการพัฒนาตามแผนพัฒนารายบุคคลของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่าย ในที่ประชุมคณะกรรมการ

- คณะกรรมการมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่งต่อคณะกรรมการเพื่อทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ส่วนการดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการนั้น บริษัทฯ ได้มีการกำหนดอย่างชัดเจนในกฎบัตรคณะกรรมการของบริษัทฯ กล่าวคือ ไม่นเกิน 5 บริษัท ในขณะที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น ได้ไม่เกิน 3 บริษัท

- (4.2) บริษัทฯ ได้ระบุถึงคุณสมบัติของคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งต้องมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน โดยคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนมีหน้าที่กำหนดนโยบายและโครงสร้างค่าตอบแทน รวมถึงหลักเกณฑ์และปัจจัยในการประเมินผลงานของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง รวมไปถึงภาพรวมขององค์กร ที่สร้างแรงจูงใจในการปฏิบัติหน้าที่ และเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนของ บริษัทฯ กับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม เพื่อให้ระดับการจ่ายค่าตอบแทนมีความเหมาะสม
- (4.3) บริษัทฯ กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการในกฎบัตรของคณะกรรมการ ให้คณะกรรมการเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น เพื่อไม่ให้เป็นอุปสรรคในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อตกลงต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อ การควบคุมกิจการ ซึ่งบริษัทฯ จะมีการประชุมพิเศษกรรมการเพื่อให้กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งเข้าใจถึงเรื่องดังกล่าว และนำไปปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง
- (4.4) บริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการมีหน้าที่และรับผิดชอบบริหารทรัพยากรบุคคลและพัฒนาบุคลากรให้สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ของ องค์กร ซึ่งรวมถึงส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานมีการออมอย่างเพียงพอและรู้จักการบริหารจัดการเงินเพื่อรองรับการเกษียณอายุ บริษัทฯ จึงได้มีการพัฒนาศึกษาภาพของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง กล่าวคือ นับตั้งแต่วันรับพนักงานเข้าทำงาน บริษัทฯ จะจัดให้มีการประชุมพิเศษพนักงาน ใหม่เพื่อให้เข้าใจถึงภาพรวมของบริษัทฯ ในเรื่องของโครงสร้างองค์กร ลักษณะการประกอบธุรกิจ และระบบงานที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งยังส่งเสริมและ สนับสนุนให้พนักงานเข้าสัมมนาและอบรมในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจโดยเฉพาะด้านธุรกิจหลักธุรกิจและการเงิน รวมไปถึงผลิตภัณฑ์ ทางการเงินใหม่ ๆ เพื่อให้พนักงานเข้าใจและสามารถนำไปใช้ในการปฏิบัติหน้าที่และชีวิตประจำวันได้ สำหรับพนักงานสาขา บริษัทฯ จะจัดให้ทำ การฝึกอบรมที่สำนักงานใหญ่ก่อน เพื่อให้เกิดความคุ้นเคยและเห็นภาพรวมของระบบการปฏิบัติงาน แล้วจึงส่งพนักงานไปประจำที่สาขา นอกจากนี้ ยังมีการอบรมระหว่างการปฏิบัติงานควบคู่ไปด้วย

หลักปฏิบัติ 5: ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

- (5.1) บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการสร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ ๆ มาใช้สร้างความสามารถในการแข่งขันและเพิ่มคุณค่าให้กิจการตามสภาพปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างเหมาะสม โดยคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทฯ ลูกค้า สังคม และสิ่งแวดล้อม รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียภายใต้กรอบของกฎหมายและจริยธรรม ตลอดจนมีการวางแผน ทบทวน และติดตามผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ
- (5.2) บริษัทฯ ประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม โดยเคารพกฎระเบียบของสังคม ปฏิบัติตามกรอบกติกาที่กำหนดอย่างเคร่งครัด และกำกับดูแลให้ การดำเนินงานให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นแก่ผู้ที่มีส่วนได้เสีย และเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ มีส่วนร่วมอย่างมีประสิทธิภาพ จึงมีแนวทางปฏิบัติดังนี้

➤ พนักงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อพนักงานทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม โดยให้ความสำคัญเกี่ยวกับการดูแลเรื่องความปลอดภัย สุวีรสติการ และสิทธิประโยชน์ของพนักงานอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ยังสนับสนุนและให้ความสำคัญ เพื่อให้พนักงานทุกรายได้เข้ารับการอบรมและสัมมนา เพื่อเพิ่มความรู้ความเข้าใจและเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้มากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เน้นการทำงานร่วมกันเป็นทีม และสร้างเจตคติที่ดีต่อองค์กรหรือสถาบันที่อยู่ร่วมกัน

➤ ลูกค้า

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับลูกค้าทุกรายอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน และตระหนักถึงความสำคัญของข้อมูลของลูกค้า โดยจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันการใช้หรือเปิดเผยข้อมูลของลูกค้า เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดูแลทรัพย์สินของลูกค้ามีประสิทธิภาพและมีความปลอดภัย ส่วนการประชาสัมพันธ์และการส่งเสริมการขายนั้น บริษัทฯ คำนึงถึงความเข้าใจของลูกค้าเป็นสำคัญ จึงโฆษณาสินค้าหรือบริการนั้นอย่างตรงไปตรงมาและไม่เกินไปจากความจริง และเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า บริษัทฯ มีการสำรวจความคิดเห็นของลูกค้าและนำข้อเสนอแนะดังกล่าวมาปรับปรุงและพัฒนาสินค้าและบริการให้ดียิ่งขึ้น

➤ คู่ค้า

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการคัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสมและปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเป็นธรรมภายใต้เงื่อนไขทางการค้าและสัญญาที่ทำร่วมกัน และไม่มียุทธศาสตร์หรือจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ถือเป็นการไม่สุจริตกับคู่ค้า โดยบริษัทฯ จะพิจารณาคู่ค้าจากสถานะทางการเงินที่มั่นคงและสามารถตรวจสอบได้ ไม่มีประวัติต้องห้ามอันเกิดจากการทุจริตและคอร์รัปชัน ปฏิบัติตามกฎหมายและคำนึงถึงสิทธิมนุษยชน สังคม และสิ่งแวดล้อม สามารถผลิตและส่งมอบสินค้าหรือบริการที่มีคุณภาพ ตรงกับความต้องการของบริษัทฯ ได้ และให้บริการหลังการขายที่น่าพึงพอใจ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการปรึกษาหารือกับคู่ค้า เพื่อร่วมกันพัฒนาธุรกิจซึ่งกันและกันอย่างยั่งยืนด้วย

➤ เจ้าหนี้

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืน และปฏิบัติตามสัญญา ข้อตกลง และเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์ของการใช้เงิน การชำระคืน การบริหารเงินทุน และการดูแลหลักทรัพย์ค้ำประกัน โดยรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินของบริษัทฯ ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ และหากไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันที่หารือร่วมกันได้หรืออาจมีกรณีที่เกิดการผิดนัดชำระหนี้ บริษัทฯ จะรีบแจ้งให้เจ้าหนีทราบโดยเร็วเพื่อร่วมกันหาแนวทางในการแก้ไข ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการบริหารเงินทุนและดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ โดยมีการติดตามดูแลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีสภาพคล่องที่เพียงพอในการดำเนินธุรกิจและเป็นไปตามกฎระเบียบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

➤ สังคมและชุมชน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อช่วยเหลือ เกื้อกูล ชุมชนและสังคมตามความเหมาะสม เพื่อเป็นการสร้างจิตสำนึกของพนักงานให้มีความรับผิดชอบต่อสังคมและชุมชน เช่น การแบ่งปันช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสและผู้ประสบภัย โดยการร่วมบริจาคเงินหรือ

สิ่งของให้แก่มูลนิธิหรือองค์กรการกุศลต่าง ๆ ตามโอกาส รวมถึงการจัดบรรยายให้ความรู้แก่นักศึกษาหรือนักลงทุนทั่วไป หรือเปิดโอกาสให้นิสิตนักศึกษาเข้ารับการฝึกงาน เป็นต้น

➤ **สิ่งแวดล้อม**

บริษัทฯ สร้างจิตสำนึกให้พนักงานช่วยกันดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม รู้จักการใช้พลังงานและทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยรณรงค์ให้พนักงานประหยัดพลังงานภายในสำนักงาน เช่น การประหยัดน้ำและไฟ การใช้อุปกรณ์สำนักงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ลดปริมาณการใช้กระดาษโดยการใช้ระบบอิเล็กทรอนิกส์ และใช้กระดาษ Reuse สำหรับเอกสารที่ไม่สำคัญ เป็นต้น

➤ **คู่แข่ง**

บริษัทฯ มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้ก้าวหน้าและอยู่บนพื้นฐานที่มั่นคง สามารถเทียบเคียงกับคู่แข่งในตลาดโดยรวมได้ และไม่มียุทธศาสตร์ที่จะทำลายคู่แข่งแต่อย่างใด รวมทั้งได้ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าให้สอดคล้องกับหลักสากล ภายใต้กรอบแห่งกฎหมายเกี่ยวกับหลักปฏิบัติการแข่งขันทางการค้า ไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีอื้อฉาว และยึดถือความโปร่งใสในการประกอบธุรกิจโดยตลอดมา

➤ **การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน**

บริษัทฯ ให้ความสำคัญ และมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ และการบริหารงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีคุณธรรม และมีความรับผิดชอบต่อสังคม ตามหลักธรรมาภิบาลและกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งตระหนักดีว่า การทุจริตคอร์รัปชันส่งผลร้ายและเป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจ ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้เข้าร่วม “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC)” ตั้งแต่วันที่ 27 สิงหาคม 2557 เพื่อแสดงเจตนาสมัครใจในการต่อต้านการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ

- (5.3) บริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญในการใช้และจัดสรรทรัพยากรในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงติดตาม ทบทวน และดูแลผลการดำเนินงาน เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักอย่างยั่งยืน
- (5.4) คณะกรรมการพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งมีหน้าที่และรับผิดชอบกำหนดนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการควบคุมการปฏิบัติงานและรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และสอบทานและปรับปรุงเนื้อหาของนโยบายตามระยะเวลาที่เหมาะสมให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงและแนวโน้มของความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ รวมถึงจัดให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ในการรักษาความลับ การรักษาความน่าเชื่อถือ และความพร้อมใช้ของข้อมูล รวมทั้งป้องกันไม่ให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ หรือมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต ตลอดจนดูแลการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมาตรฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

หลักปฏิบัติ 6: ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

- (6.1) บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับระบบการกำกับดูแล ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติภายใน โดยมีการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง เพื่อประเมินความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจที่มีผลกระทบต่อการค้าดำเนินธุรกิจในด้านต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งติดตาม และกำหนดมาตรการในการป้องกันความเสี่ยงในด้านการล่วงรู้ข้อมูลภายใน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และความเสี่ยงต่าง ๆ ตามหลักการ

การควบคุมภายในที่ดี โดยได้จัดให้มีการกำหนดโครงสร้างการบริหารงานที่ชัดเจน แบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ เพื่อให้มีการตรวจสอบซึ่งกันและกัน และเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพ

- (6.2) บริษัทฯ ได้กำหนดโครงสร้างและองค์ประกอบการกำกับดูแลของคณะกรรมการให้คณะกรรมการพิจารณาจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งจะต้องเป็นกรรมการอิสระและมีจำนวนอย่างน้อย 3 คน โดยทุกคนจะต้องมีคุณสมบัติและหน้าที่ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีหน้าที่และความรับผิดชอบจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม โดยจัดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ และเปิดเผยความเห็นเกี่ยวกับประเด็นดังกล่าวในรายงานประจำปี ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในกฎบัตรของคณะกรรมการ
- (6.3) บริษัทฯ ได้มีนโยบายและมาตรการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ ดังนี้
- กรรมการมีหน้าที่จะต้องแจ้งการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการ อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขายและรายงานการเปลี่ยนแปลงการมีส่วนได้เสียของตนให้ที่ประชุมคณะกรรมการรับทราบด้วย ส่วนพนักงานต้องรายงานการซื้อขายและถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ตามเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด
 - ห้ามผู้บริหารและพนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลทางบัญชีและงบการเงินของบริษัทฯ ที่ยังไม่เผยแพร่ต่อสาธารณชน ซื้อหรือขายหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่บริษัทฯ กำหนด หรือเผยแพร่ข้อมูลต่อผู้อื่นในทางมิชอบ ส่วนกรรมการห้ามซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หรือเผยแพร่ข้อมูลต่อผู้อื่นในทางมิชอบ ตั้งแต่วันที่ได้รับเอกสารการประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบงบการเงินรายไตรมาสหรือรายเดือน ทั้งนี้ หากจะซื้อหรือขายหลักทรัพย์ ควรรออย่างน้อย 1-2 วัน หลังจากมีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวแก่สาธารณชนแล้ว
 - การห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่ง กรณีที่บริษัทฯ ได้ล่วงรู้หรืออาจได้รับข้อมูลภายในเกี่ยวกับบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ได้ขึ้นทะเบียนบัญชีรายชื่อหลักทรัพย์ดังกล่าว
 - พนักงานที่ปฏิบัติงานในหน่วยที่ให้บริการลูกค้า (Front Office) และหน่วยงานที่ดูแลการตัดสินใจซื้อขายแทนลูกค้า หรือดูแลเงินลงทุนของบริษัทฯ จะต้องไม่ส่งคำสั่งซื้อขายด้วยตนเอง เพื่อป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์ดักหน้าลูกค้า (Front Running) และจะต้องไม่เป็นผู้ดูแลบัญชีตนเองและบุคคลที่เกี่ยวข้อง ส่วนพนักงานที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการจัดทำกวีเคราะห์นั้น จะต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ที่อยู่ในกระบวนการจัดทำกวีเคราะห์จนถึง 3 วันทำการหลังจากกวีเคราะห์ดังกล่าวได้รับการเผยแพร่แก่ลูกค้า
- (6.4) บริษัทฯ มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่ต้องให้ความสำคัญและถือปฏิบัติให้เป็นไปตามแนวทางในการต่อต้านการทุจริต รวมถึงการระงับและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอื่นๆ โดยต้องไม่เสนอ เรียกร้อง หรือรับประโยชน์หรือสินบนใดที่ส่งไปทางจงใจให้ปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ในทางที่มิชอบ หรืออาจทำให้บริษัทฯ เสียประโยชน์อันชอบธรรม รวมทั้งแจ้งให้พนักงาน พึงละเว้นการเสนอหรือให้ประโยชน์หรือทรัพย์สินใดแก่บุคคลภายนอกเพื่อจงใจให้ผู้นั้นกระทำหรือละเว้นการกระทำใดที่ผิดกฎหมายหรือโดยมิชอบต่อตำแหน่งหน้าที่ของตน
- (6.5) คณะกรรมการได้พิจารณาจัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาข้อร้องเรียน ซึ่งได้กำหนดให้ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานเป็นผู้ได้รับมอบหมายในการรับแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนจากลูกค้า หรือผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยลูกค้าหรือผู้ถือหุ้นสามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนมาที่ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานได้โดยตรงผ่าน 4 ช่องทาง ดังนี้

- จัดส่งให้กับ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
999/9 อาคาร ดี ออฟฟิศ แอท เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 18
ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

- แจ้งทางโทรศัพท์ ที่หมายเลข 0-2658-9001-8 หรือจัดส่งทางโทรสารที่หมายเลข 0-2658-9009
- จัดส่งทาง E-mail ที่ compliance@fnsyrus.com
- แจ้งผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.fnsyrus.com

ทั้งนี้ คณะกรรมการพิจารณาข้อร้องเรียนมีหน้าที่และรับผิดชอบกำหนดนโยบายและแนวทางที่ชัดเจนในกรณีที่มีการชี้เบาะแส รวมทั้งดูแลให้มีมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมแก่ผู้แจ้งเบาะแสที่แจ้งเบาะแสดด้วยเจตนาสุจริต

หลักปฏิบัติ 7: รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

- (7.1) บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลที่ใช้ข้อมูลทางการเงิน รวมทั้งข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใสในการดำเนินการดังกล่าวที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องและครบถ้วนตามระยะเวลาที่กำหนดซึ่งสอดคล้องและเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยสรุปรายละเอียดได้ดังนี้
- แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)
 - รายงานประจำปี
 - งบการเงิน และคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ
 - รายงานทางการเงิน ซึ่งประกอบไปด้วย ผลการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงิน ข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน ข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีผ่านการสื่อสารในช่องทางอื่น ๆ (ถ้ามี) ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ ความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และนโยบายบริษัทฯ
 - ข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (7.2) บริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของกิจการ และรายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ รวมไปถึง ดูแลให้การทำการใด ๆ จะต้องไม่กระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการ สภาพคล่องทางการเงิน หรือความสามารถในการชำระหนี้
- (7.3) บริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการดูแลและติดตามการประกอบธุรกิจด้วยความระมัดระวัง และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล นอกจากนี้ ดูแลการกำหนดแผนการแก้ไขปัญหากทางการเงิน โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอย่างมีจริยธรรมและสมเหตุสมผล รวมถึงติดตามให้มีการรายงานสถานะอย่างสม่ำเสมอ
- (7.4) บริษัทฯ มีการจัดทำและเปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน และจรรยาบรรณธุรกิจ ซึ่งครอบคลุมถึงการปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และการเคารพสิทธิมนุษยชน รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

- (7.5) บริษัทฯ มีการสื่อสารและเปิดเผยข้อมูลต่อบุคคลภายนอกในช่องทางต่าง ๆ อย่างเหมาะสม และให้ความระมัดระวังเกี่ยวกับข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์เป็นอย่างยิ่ง โดยได้มีการกำหนดผู้รับผิดชอบที่ชัดเจน อย่างไรก็ตาม นโยบายในการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์อยู่ระหว่างการทบทวนเพื่อเพิ่มความชัดเจน
- (7.6) บริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่และเปิดเผยข้อมูลบนเว็บไซต์เพื่อเพิ่มช่องทางการเข้าถึงข้อมูล ดังนี้
- วัสดุทัศนัง พันธกิจ และค่านิยมองค์กร
 - ลักษณะการประกอบธุรกิจ
 - รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร
 - งบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน
 - แบบ 56-1 และรายงานประจำปี
 - โครงสร้างการถือหุ้น
 - โครงสร้างกลุ่มบริษัทฯ
 - หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น
 - ข้อบังคับบริษัทฯ
 - นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
 - กฎบัตรของคณะกรรมการ
 - จรรยาบรรณธุรกิจ
 - ข้อมูลติดต่อบริษัทฯ

หลักปฏิบัติ 8: สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

- (8.1) บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้ถือหุ้น จึงส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นที่เป็นนักลงทุนสถาบัน และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นศึกษาข้อมูลก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี บริษัทฯ ได้ดำเนินการ ดังนี้
- 1) ตามข้อบังคับบริษัทฯ ได้มีการกำหนดให้เรื่องที่มีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินงานดังต่อไปนี้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และผ่านการพิจารณาและ/หรือการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น
 - พิจารณารายงานของคณะกรรมการที่แสดงถึงกิจการของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมา
 - พิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน
 - พิจารณาอนุมัติจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผล
 - พิจารณาเลือกตั้งกรรมการใหม่ แทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
 - พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี
 - กิจการอื่น ๆ
 - 2) บริษัทฯ ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นส่วนน้อย เพื่อเสนอเรื่องที่จะบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อกรรมการได้ล่วงหน้า โดยการเผยแพร่ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.fnsyrus.com ทั้งนี้ คุณสมบัติของผู้ถือหุ้นที่จะ

เสนอวาระการประชุม จะต้องเป็นไปตามที่กำหนดในมาตรา 89/28 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กล่าวคือ เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคน ซึ่งถือหุ้นและมีสิทธิออกเสียงนับรวมกันได้ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ ส่วนการเสนอวาระการประชุมนั้น บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

➤ เรื่องที่จะไม่พิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม

- เรื่องที่กำหนดในมาตรา 89/28 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ที่แก้ไขเพิ่มเติม ได้แก่
 - 1) เป็นเรื่องที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 2 (คุณสมบัติของผู้ถือหุ้น: ผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายที่ถือหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ)
 - 2) เป็นเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทฯ และข้อเท็จจริงที่กล่าวอ้างโดยผู้ถือหุ้น มิได้แสดงถึงเหตุอันควรสงสัยเกี่ยวกับความไม่ปกติเรื่องดังกล่าว
 - 3) เป็นเรื่องที่อยู่นอกเหนืออำนาจที่บริษัทฯ จะดำเนินการให้เกิดผลตามประสงค์
 - 4) เป็นเรื่อง que ผู้ถือหุ้นได้เคยเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแล้วในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมา และเรื่องดังกล่าวได้รับมติสนับสนุนด้วยคะแนนเสียงน้อยกว่าร้อยละ 12 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ เว้นแต่ข้อเท็จจริงในการนำเสนอครั้งใหม่จะได้เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญจากข้อเท็จจริงในขณะที่น่าเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งก่อน
 - 5) กรณีอื่นใดตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
- เรื่องที่ขัดกับกฎหมาย ประกาศ และระเบียบต่าง ๆ ของหน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ หรือไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ
- เรื่องที่บริษัทฯ ได้ดำเนินการแล้ว
- เรื่องที่ผู้ถือหุ้นให้ข้อมูลไม่ครบถ้วน หรือไม่ถูกต้อง หรือไม่สามารติดต่อดี หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด
- เรื่องที่เป็นไปเพื่อผลประโยชน์ของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลโดยเฉพาะ
- เรื่องที่เป็นอำนาจการบริหารจัดการของคณะกรรมการ เว้นแต่เป็นกรณีที่เกิดความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญต่อผู้ถือหุ้นโดยรวม

➤ ผู้ถือหุ้นที่มีคุณสมบัติครบถ้วน ต้องกรอก “แบบเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) (“แบบเสนอวาระฯ”)” พร้อมเอกสารหลักฐานที่กำหนด และส่งถึงเลขาธิการบริษัท ที่ companysecretary@fnsyrus.com เพื่อให้กรรมการบริหารได้พิจารณาก่อนส่งต่อคณะกรรมการ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นต้องส่งต้นฉบับพร้อมลงลายมือชื่อเป็นหลักฐาน พร้อมแสดงเอกสารหลักฐานที่กำหนด ให้ถึงบริษัทฯ ภายในเวลาที่กำหนดตามที่อยู่ดังนี้

สำนักเลขาธิการบริษัทและผู้ถือหุ้นสัมพันธ์
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 999/9 อาคาร ดี ออฟฟิศ แอจ เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 18
ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

กรณีผู้ถือหุ้นหลายรายรวมกันเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นต้องกรอกแบบเสนอวาระฯ และลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน แล้วส่งรวมเป็นชุดเดียวกัน

- เรื่องที่ได้รับการเห็นชอบจากคณะกรรมการจะบรรจุเป็นวาระการประชุมโดยแจ้งในหนังสือนัดประชุมว่าเป็นวาระที่กำหนดโดยผู้ถือหุ้น
- เรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นจากคณะกรรมการจะแจ้งเป็นเรื่องเพื่อทราบและชี้แจงเหตุผลในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ความเห็นของคณะกรรมการถือเป็นที่สุด

ขณะที่การเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการนั้น บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้ดังนี้

- ผู้ถือหุ้นที่จะเสนอชื่อบุคคลเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามดังกล่าวข้างต้น
- ผู้ถือหุ้นที่มีคุณสมบัติครบถ้วน ต้องกรอก “แบบเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการ (“แบบเสนอชื่อบุคคลฯ”)” พร้อมเอกสารหลักฐานที่กำหนด และส่งถึงเลขาธิการบริษัท ที่ companysecretary@fnsyrus.com เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นต้องส่งต้นฉบับพร้อมลงลายมือชื่อเป็นหลักฐาน พร้อมแสดงเอกสารหลักฐานที่กำหนด ให้ถึงบริษัทฯ ภายในเวลาที่กำหนด ตามที่อยู่ดังนี้

สำนักเลขาธิการบริษัทและผู้ถือหุ้นสัมพันธ์
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 999/9 อาคาร ดี ออฟฟิศเอส แอท เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 18
ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

กรณีผู้ถือหุ้นหลายรายรวมกันเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ผู้ถือหุ้นต้องกรอกแบบเสนอวาระฯ และลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน แล้วส่งรวมเป็นชุดเดียวกัน

- บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ จะต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังนี้
 - มีคุณสมบัติถูกต้องและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551 และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน
 - มีความรู้ความสามารถที่เป็นประโยชน์อย่างสำคัญต่อธุรกิจของบริษัทฯ
 - ไม่ควรดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นเกิน 4 บริษัท
 - บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ จะได้รับการบรรจุชื่อในระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยจะแจ้งในหนังสือนัดประชุมฯ ว่า เป็นผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้น
- 3) บริษัทฯ ใ้รับข้อมูลในหนังสือเชิญประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงข้อมูลดังต่อไปนี้
- วัน เวลา และสถานที่ประชุม
 - วาระการประชุม โดยแบ่งเป็นวาระเพื่อทราบหรือเพื่ออนุมัติ และได้แยกเรื่องการเลือกตั้งกรรมการและการอนุมัติค่าตอบแทนเป็นแต่ละวาระ
 - วัตถุประสงค์และเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ รวมไปถึงข้อมูลประกอบการตัดสินใจในแต่ละวาระ

วาระการจ่ายเงินปันผล

- บริษัทฯ ได้ระบุนโยบายการจ่ายเงินปันผล และอัตราเงินปันผลที่เสนอจ่ายทั้งในปีที่เสนอและข้อมูลเปรียบเทียบย้อนหลัง

วาระการแต่งตั้งกรรมการ

- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการลงคะแนนเพื่อเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งได้ระบุข้อมูลของกรรมการ ได้แก่ ชื่อ อายุ ประวัติการศึกษาและการทำงาน จำนวนบริษัทจดทะเบียนและบริษัททั่วไปที่ดำรงตำแหน่ง หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา ประเภทของกรรมการที่เสนอ รวมไปถึง การเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมาและวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ ในกรณีที่เป็นกรรมการเดิมกลับเข้ามาดำรงตำแหน่ง

วาระอนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการ

- บริษัทฯ ได้ระบุหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการและค่าตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและสิทธิประโยชน์อื่น ๆ ทั้งในปีที่เสนอและปีก่อนหน้า

วาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี

- บริษัทฯ ได้ระบุชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ระยะเวลาและประสบการณ์ทำงาน ระยะเวลาที่เป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัทฯ และควมมีอิสระของผู้สอบบัญชี รวมไปถึงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ซึ่งประกอบไปด้วยค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่น ทั้งปี ที่เสนอและปีก่อนหน้า
- หนังสือมอบฉันทะแบบ ก และแบบ v (แบบ ค บริษัทฯ จะเผยแพร่บนเว็บไซต์บริษัทฯ)
 - ข้อมูลประกอบการประชุมอื่น ๆ เช่น ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน การนับคะแนนเสียง และแจ้งผลการนับคะแนน ข้อมูลกรรมการอิสระที่บริษัทฯ เสนอเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น เอกสารหรือหลักฐานที่ต้องแสดงก่อนเข้าประชุม เอกสารประกอบการมอบฉันทะ และแผนที่ของสถานที่จัดประชุม เป็นต้น
- 4) บริษัทฯ มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทฯ เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารที่เกี่ยวข้องให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า ไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนวันประชุม พร้อมกับแจ้งผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ ว่าได้มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเป็นการเพิ่มช่องทางในการเข้าถึงข้อมูลอีกทางหนึ่ง ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 30 วัน ทั้งนี้ ได้มีการจัดทำทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
- 5) บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ถึงคณะกรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยสามารถส่งคำถามมายังบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดและเผยแพร่หลักเกณฑ์ในการส่งคำถามล่วงหน้าไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- ผู้ถือหุ้นเสนอคำถามพร้อมกับให้ข้อมูลของผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดดังนี้
 - ชื่อ ที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์/โทรสาร และ E-mail ที่ติดต่อได้ของผู้ถือหุ้น
 - คำถามและวาระที่ประสงค์จะสอบถามและข้อมูลประกอบ (ถ้ามี)
 - ช่องทางที่บริษัทฯ เปิดรับคำถาม
 - ทางโทรสารหมายเลข 0-2658-9110

- ช่วงเวลาที่เปิดรับคำถาม
 - ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น
 - เลขาธิการบริษัท จะเป็นผู้รวบรวมคำถามและส่งให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาตามลำดับ
 - การตอบคำถามกรณีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จะพิจารณาตอบคำถามที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นในวันประชุมผู้ถือหุ้น
- 6) บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถใช้สิทธิออกเสียงโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระเข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทน

(8.2) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมและใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลตัดสินใจในเรื่องสำคัญ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 3 เดือน โดยได้แจ้งถึงสิทธิดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อไม่ให้มีการเพิ่มวาระการประชุมโดยไม่จำเป็น

บริษัทฯ ได้กำหนดวันและเวลา รวมไปถึงสถานที่ประชุมที่คำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งระบุถึงเอกสารหรือหลักฐานที่ต้องแสดงก่อนเข้าประชุมในระดับที่เหมาะสม เพื่อไม่ให้เป็นภาระกีดกันโอกาสในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมได้ ซึ่งบริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นเพิ่มเติม โดยบริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม และเสนอชื่อกรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ ทำให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการออกเสียง โดยการมอบอำนาจให้แก่กรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมและลงคะแนนเสียงแทนได้

ก่อนเริ่มการประชุม บริษัทฯ ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะ นอกจากนี้ยังได้แนะนำกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม รวมถึงได้เปิดเผยถึงข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมและลงคะแนนเสียงด้วย ส่วนการนับคะแนนเสียงนั้น บริษัทฯ จะแจ้งก่อนที่จะมีการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระนั้น ๆ เนื่องจากอาจมีวิธีการนับคะแนนเสียงที่แตกต่างกันในแต่ละวาระ

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 105 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมถึงที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ประธานในที่ประชุมมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ว่าด้วยการประชุม รวมไปถึงกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสตั้งคำถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้จัดให้มีผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมาย เพื่อกำหนดที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีที่นั่งสำหรับตัวแทนผู้ถือหุ้นและที่ปรึกษากฎหมาย เพื่อสังเกตการณ์และตรวจสอบความโปร่งใสในการนับคะแนนเสียงด้วย ซึ่งบริษัทฯ ได้เปิดเผยถึงผลการลงคะแนนเสียงให้แก่ประชุมทราบทันทีเมื่อแต่ละวาระสิ้นสุดลง และเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในหนังสือเชิญประชุมด้วย

สำหรับวาระการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระหรือวาระที่มีหลายรายการนั้น บริษัทฯ ได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลหรือลงมติแยกในแต่ละรายการ

ทั้งนี้ เพื่อให้การประชุมมีความถูกต้อง แม่นยำ และโปร่งใสยิ่งขึ้นแล้ว บริษัทฯ จึงได้นำระบบ Barcode มาใช้อำนวยความสะดวกในที่ประชุม เพื่อลดระยะเวลาในขั้นตอนการลงทะเบียนแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม การนับคะแนนเสียง และเพิ่มประสิทธิภาพในการแสดงผลต่อที่ประชุม

- (8.3) บริษัทฯ ได้แจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายในวันที่มีการประชุม โดยได้ระบุรายละเอียดในแต่ละวาระ ประกอบไปด้วย ผลของมติ วิธีการนับคะแนนเสียง และผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละประเภท (เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย) ซึ่งแสดงข้อมูลทั้งในรูปแบบจำนวนหุ้น และสัดส่วนร้อยละ ส่วนการจัดทำรายงานการประชุมนั้น บริษัทฯ ได้บันทึกรายชื่อกรรมการ และผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม สัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมการประชุมและไม่เข้าร่วมประชุม วิธีการลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียง ผลการลงคะแนนเสียง และมติจากที่ประชุม รวมไปถึงรายชื่อและประเด็นคำถามของผู้ถือหุ้นที่ได้มีการซักถามและการชี้แจงของบริษัทฯ ในแต่ละวาระอย่างถูกต้องและครบถ้วน และนำเสนอเอกสารดังกล่าวให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์บริษัทฯ ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจและบริหารงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีคุณธรรม และรับผิดชอบต่อสังคม ตามหลักธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากร เพื่อนำมาใช้ดำเนินกิจกรรมทั้งภายในและภายนอกองค์กรให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อองค์กร สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อมุ่งสู่การเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน

การต่อต้านทุจริต

บริษัทฯ ได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) ตั้งแต่วันที่ 27 สิงหาคม 2557 เพื่อแสดงเจตนาแนบแน่นในการสนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานในทุกระดับตระหนักถึงผลร้ายและอุปสรรคต่อการพัฒนาองค์กร และประชาชาติอันเกิดจากการทุจริต และมีจิตสำนึกที่ดีในการร่วมกันต่อต้านภัยร้ายดังกล่าว โดยพนักงานจะต้องไม่เป็นผู้เสนอหรือผู้เรียกร้องถึงค่าตอบแทน สินบน ข้อตกลง หรือผลประโยชน์อื่น ๆ ในทุกรูปแบบที่ส่อไปในทางที่ทุจริตหรือบุคคลอื่นกระทำความหรือละเว้นการกระทำในทางมิชอบ ไม่ว่าจะเป็ทางตรงหรือทางอ้อม นอกจากนี้ จะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง เพื่อป้องกันไม่ให้ตนเองหรือบริษัทฯ ถูกใช้เป็นช่องทางหรือเครื่องมือในการกระทำที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต ทั้งนี้ ในปี 2558 บริษัทฯ มีผลการประเมินในเรื่องการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริต (Anti-Corruption progress indicator) จากสถาบันไทยพัฒน์ อยู่ในระดับที่ 4 Certified กล่าวคือ บริษัทฯ แสดงให้เห็นถึงการนำไปปฏิบัติ โดยมีการสอบทานความครบถ้วนเพียงพอของกระบวนการทั้งหมดจากคณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้สอบบัญชีที่สำนักงานให้ความเห็นชอบ การได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต หรือได้ผ่านการตรวจสอบเพื่อให้ความเชื่อมั่นอย่างเป็นอิสระจากหน่วยงานภายนอกต่อการดำเนินการตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต

นอกจากนี้ หากมีการพบเห็นหรือล่วงรู้ถึงการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตและคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท จะต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉย และต้องแจ้งเบาะแสให้แก่บุคคลผู้มีหน้าที่รับผิดชอบได้รับทราบ

ผ่านช่องทางการรับข้อร้องเรียน รวมถึงให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงด้วย

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ถือเป็นนโยบายสำคัญในการดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงประโยชน์ขององค์กรและผู้มีส่วนได้เสีย จึงได้กำหนดเป็นนโยบายและแนวทางปฏิบัติเพื่อแสดงถึงเจตนาแนบแน่นในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสและตรวจสอบได้ และกำหนดให้เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของพนักงานทุกระดับในการหลีกเลี่ยงการกระทำที่อาจทำให้การปฏิบัติหน้าที่ของตนมีประสิทธิภาพลดลง หรืออาจทำให้บริษัทฯ เสียหายหรือได้รับผลประโยชน์น้อยกว่าที่ควรจะเป็น อันเกิดจากการเอื้อประโยชน์เพื่อตนเองหรือผู้ที่เกี่ยวข้องทางการค้าของบริษัทฯ เช่น ลูกค้า คู่ค้า เป็นต้น นอกจากนี้ พนักงานไม่ควรถือหุ้นของบริษัทคู่แข่ง ซึ่งหากเป็นการได้มาก่อนเป็นพนักงานบริษัทฯ หรือก่อนที่บริษัทฯ จะเข้าไปทำธุรกิจนั้น หรือได้มาทางมรดก พนักงานมีหน้าที่ต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชาทราบ เพื่อให้หน่วยงานผู้รับผิดชอบเข้าไปกำกับดูแลการทำรายการที่เกิดขึ้นให้มีความโปร่งใสและชัดเจน

การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะสร้างและรักษาวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นต่อการเคารพสิทธิมนุษยชน โดยสนับสนุนและส่งเสริมการดำเนินการเพื่อคุ้มครองสิทธิมนุษยชน พร้อมทั้งให้ความเคารพและปฏิบัติต่อทุกคนตามหลักสิทธิมนุษยชนอย่างเท่าเทียมกัน ไม่แบ่งแยกความแตกต่างในด้านต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นทางเพศ เชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา ภาษา อายุ สีดวง การศึกษา สถานะทางสังคม หรือเรื่องอื่นใดที่มีความแตกต่างกัน

การให้หรือรับของขวัญ ทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์อื่นใด

การให้หรือรับของขวัญ ทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์อื่นใด เช่น การจัดเลี้ยงหรือการบริการเลี้ยง การเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ การเดินทางทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงรายรับหรือรายจ่ายที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ เป็นเรื่องที่สามารถเกิดขึ้นได้ อย่างไรก็ตาม การให้หรือการรับผลประโยชน์นั้นต้องกระทำอย่างโปร่งใสในเพียงวิถีอันควร หรือช่วงเทศกาลและประเพณีนิยมเท่านั้น พนักงานจะต้องไม่เรียกรับหรือรับ ไม่ว่าจะกรณีใด ๆ ที่ผิดไปจากธรรมเนียมปฏิบัติ หรือเกินความเหมาะสม ทั้งนี้ ผลประโยชน์ดังกล่าว จะต้องไม่มูลค่าที่ไม่มากจนเกินความเหมาะสม และไม่ควรเป็นเงินสดหรือเทียบเท่าเงินสด หากมีใช้แล้ว พนักงานมีหน้าที่จะต้องรายงานผู้บังคับบัญชา

การใช้ทรัพย์สินทางปัญญาและเทคโนโลยี

ตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติของบริษัทฯ ทรัพย์สินทางปัญญาและเทคโนโลยีเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยส่งเสริมให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ จึงเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของพนักงานในการดูแลทรัพย์สินทางปัญญาและเทคโนโลยีของบริษัทฯ มิให้เสื่อมเสีย สูญหาย หรือถูกนำไปใช้ในทางมิชอบ ต้องใช้งานด้วยความรอบคอบและระมัดระวังภายใต้กฎหมาย ข้อบังคับ และข้อผูกพันตามสัญญาที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ต้องไม่ละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญา หรือนำเทคโนโลยีของบุคคลอื่นไปใช้ในทางมิชอบ

การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทและการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้ยึดถือการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน พนักงานจึงมีหน้าที่และรับผิดชอบต่อข้อมูลดังกล่าว โดยจะต้องไม่นำข้อมูลที่บริษัทฯ ยังไม่เปิดเผยสู่สาธารณะ ไปแสวงหาผลประโยชน์ในทางมิชอบทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงบอกกล่าวและเผยแพร่ต่อบุคคลอื่น ไม่ว่าบุคคลนั้นจะได้รับผลประโยชน์หรือไม่ก็ตาม ตลอดจนมีหน้าที่รักษาข้อมูลและความลับของบริษัทฯ ไม่ให้รั่วไหลหรือตกไปถึงผู้ที่ไม่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ พนักงานควรระงับการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ก่อนที่บริษัทฯ จะเผยแพร่งบการเงิน หรือเผยแพร่สถานะการเงิน รวมถึงข้อมูลสำคัญอื่น ๆ โดยควรรออย่างน้อย

1-2 วัน หลังจากมีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวแก่สาธารณชนแล้ว ทั้งนี้ พนักงานต้องแจ้งข้อมูลการมีบัญชีซื้อขาย ณ วันที่เริ่มเข้าทำงานกับบริษัทฯ และรายงานต่อฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และหากมีการซื้อขาย กรรมการมีหน้าที่จะต้องแจ้งการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการ อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้า ก่อนทำการซื้อขายและรายงานการเปลี่ยนแปลงการมีส่วนได้เสียของตน ให้ที่ประชุมคณะกรรมการรับทราบด้วย ส่วนพนักงานต้องรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ตามเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด กล่าวคือ ต้องรายงานเป็นลายลักษณ์อักษรและจัดส่งสำเนาการซื้อขายทุกครั้ง ต่อฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานภายในวันที่ 15 ของเดือนถัดไปหากมีความเคลื่อนไหวการซื้อขายหลักทรัพย์ หรือรายงานทุก 6 เดือน หากไม่มีความเคลื่อนไหว เพื่อความโปร่งใสและชัดเจน และเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการนำข้อมูลภายในหรือข้อมูลที่มีสาระสำคัญไปใช้ในทางมิชอบ อันจะส่งผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์หรือเกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากบริษัทฯ ประกอบธุรกิจเป็นบริษัทหลักทรัพย์ และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง จึงมีการกำหนดเพิ่มเติมให้พนักงานที่ปฏิบัติงานในหน้าที่ให้บริการลูกค้า (Front Office) และหน่วยงานที่ดูแลการตัดสินใจซื้อขายแทนลูกค้า หรือดูแลเงินลงทุนของ บริษัทฯ จะต้องไม่ส่งคำสั่งซื้อขายด้วยตนเอง เพื่อป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์ดักหน้าลูกค้า (Front Running) และจะต้องไม่เป็นผู้ดูแลบัญชีตนเองและบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาตามสายงานรับทราบและอนุมัติก่อนทุกครั้ง ส่วนพนักงานที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการจัดทำวิเคราะห์นั้น จะต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ที่อยู่ในกระบวนการจัดทำวิเคราะห์ตามระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด

การมีและการเผยแพร่ฉันทกฤษฎี

จากการที่เทคโนโลยีเข้ามามีบทบาทสำคัญในการอำนวยความสะดวกต่อการดำเนินชีวิตประจำวันมากขึ้น บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะนำเทคโนโลยีมาเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจ จึงมีการพัฒนาระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ออนไลน์ (Finansia HERO) เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้ทุกที่ทุกเวลา บนโทรศัพท์มือถือหรืออุปกรณ์เคลื่อนที่อื่น ๆ รวมไปถึงการทำธุรกรรม

ผ่านคอมพิวเตอร์ที่จะมีฟังก์ชันการใช้งานที่หลากหลายมากขึ้น เพื่อรองรับกับความต้องการของนักลงทุนแต่ละกลุ่ม ซึ่งได้มีการออกแบบหน้าจอการใช้งานให้นักลงทุนสามารถเลือกหน้าจอการใช้งานที่เหมาะสมกับตนเองได้ หรือแม้กระทั่งสามารถจัดหน้าจอข้อมูลการซื้อขายหลักทรัพย์ได้ด้วยตัวเอง และด้วยเป็นนวัตกรรมใหม่ที่พัฒนาขึ้น บริษัทฯ จึงจัดให้มีการอบรมและสัมมนาการใช้ระบบดังกล่าวควบคู่ไปกับการลงทุนแก่นักลงทุนที่สนใจทั้งที่เป็นลูกค้าและไม่ใช้ลูกค้า ยายวยง **ระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน การบริหารความเสี่ยง และการรายงานทางการเงิน**

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะสร้างมูลค่าเพิ่มและความมั่นคงให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน จึงได้กำหนดนโยบายการควบคุมและตรวจสอบภายใน การบริหารความเสี่ยง และการรายงานทางการเงิน ให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีระบบการควบคุมและตรวจสอบ

การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ตระหนักและส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือระหว่างบริษัทฯ กับผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ รวมทั้งให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องให้ได้รับทราบอย่างเพียงพอ ทั้งนี้เพื่อให้สามารถทำหน้าที่ในการมีส่วนร่วมหรือเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ มีส่วนร่วมได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงปฏิบัติดังนี้

ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างความพึงพอใจ และประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมทั้งดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนและเชื่อถือได้ ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแก่ทายกับทุกคน เว้นแต่ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นจะไม่สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ยกเว้นการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

พนักงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อพนักงานทุกรายอย่างเสมอภาค และเป็นธรรม โดยให้ความสำคัญเกี่ยวกับการดูแลเรื่องความปลอดภัย สุวีถีปฏิบัติ และสิทธิประโยชน์ของพนักงานอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ยังสนับสนุนและให้ความสำคัญ เพื่อให้พนักงานทุกรายได้เข้ารับการอบรม

กว้างไปถึงนักศึกษาในระดับมหาวิทยาลัย เพื่อนำความรู้และวิธีการใช้งานไปใช้ลงทุนในแบบฉบับที่ตนเองต้องการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ระบบนี้จึงถูกสร้างและออกแบบมาเพื่อรองรับและตอบโจทยการลงทุนในทุกด้าน บนพื้นฐานความปลอดภัยของข้อมูลและความสะดวกสบายของลูกค้ำ เพื่อมอบประสบการณ์ที่ดีและสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้ำในทุกโอกาสของการลงทุน

ภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และมีการบริหารจัดการความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมทั้ง มีการติดตามและทบทวนระบบงานอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนให้ฝ่ายจัดการมีหน้าที่และรับผิดชอบดูแลให้การจัดทำรายงานทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และทันต่อเวลา เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

และสัมมนา เพื่อเพิ่มความรู้ความเข้าใจและเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้มากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เน้นการทำงานร่วมกันเป็นทีม และสร้างเจตคติที่ดีต่อองค์กรหรือสถาบันที่อยู่ร่วมกัน

ลูกค้า

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับลูกค้าทุกรายอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน และตระหนักถึงความสำคัญของข้อมูลของลูกค้า โดยจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันการใช้หรือเปิดเผยข้อมูลของลูกค้า เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดูแลข้อมูลของลูกค้ามีประสิทธิภาพและมีความปลอดภัย ส่วนการประชาสัมพันธ์และการส่งเสริมการขายนั้น บริษัทฯ คำนึงถึงความเข้าใจของลูกค้าเป็นสำคัญ จึงโฆษณาสินค้าหรือบริการนั้นอย่างตรงไปตรงมาและไม่เกินไปจากความจริง และเพื่อสร้างความพึงพอใจสุ

สูงสุดแก่ลูกค้า บริษัทฯ มีการสำรวจความคิดเห็นของลูกค้าและนำข้อเสนอแนะดังกล่าวมาปรับปรุงและพัฒนาสินค้าและบริการให้ดียิ่งขึ้น

ลูกค้า

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการคัดเลือกลูกค้าที่เหมาะสมและปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมภายใต้เงื่อนไขทางการค้าและสัญญาที่ทำร่วมกัน และไม่มียกยบายเรียกหรือจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ถือเป็นการไม่สุจริตกับลูกค้า โดยบริษัทฯ จะพิจารณาลูกค้าจากสถานะทางการเงินที่มั่นคงและสามารถตรวจสอบได้ ไม่มีประวัติต้องห้ามอันเกิดจากการทุจริต ปฏิบัติตามกฎหมายและคำนึงถึงสิทธิมนุษยชน สังคม และสิ่งแวดล้อม สามารถผลิตและส่งมอบสินค้าหรือบริการที่มีคุณภาพ ตรงกับความต้องการของบริษัทฯ ได้ และให้บริการหลังการขายที่น่าพึงพอใจ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการปรึกษาหารือกับลูกค้า เพื่อร่วมกันพัฒนาธุรกิจซึ่งกันและกันอย่างยั่งยืนด้วย

เจ้าหน้าที่

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืน และปฏิบัติตามสัญญา ข้อตกลง และเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหน้าที่อย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์ประสงค์ของการใช้เงิน การชำระคืน การบริหารเงินทุน และการดูแลหลักทรัพย์ค่าประกัน โดยรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินของบริษัทฯ ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ และหากไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันที่หาร่วมกันได้หรืออาจมีกรณีนี้อาจเกิดการผิดนัดชำระหนี้ บริษัทฯ จะรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบโดยเร็วเพื่อร่วมค้นหาแนวทางในการแก้ไข ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการบริหารเงินทุนและดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ โดยมีการติดตามดูแลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีสภาพคล่องที่เพียงพอในการดำเนินธุรกิจและเป็นไปตามกฎระเบียบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

สังคมและชุมชน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อช่วยเหลือเกื้อกูล ชุมชนและสังคมตามความเหมาะสม เพื่อเป็นการสร้างจิตสำนึกของพนักงานให้มีความรับผิดชอบต่อสังคมและชุมชน เช่น การแบ่งปันช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสและผู้ประสบภัย โดยการร่วมบริจาคเงินหรือสิ่งของให้แก่มูลนิธิหรือองค์กรกุศลต่าง ๆ ตามโอกาส รวมถึงการจัดบรรยายให้ความรู้แก่นักศึกษาหรือนักลงทุนทั่วไป หรือเปิดโอกาสให้นิสิตนักศึกษาเข้ารับการฝึกงาน เป็นต้น

สิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ สร้างจิตสำนึกให้พนักงานช่วยกันดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม โดยรณรงค์ให้รู้จักการใช้พลังงานและทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด เช่น การประหยัดน้ำและไฟ การใช้อุปกรณ์สำนักงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ลดปริมาณการใช้กระดาษโดยการ ใช้ระบบอิเล็กทรอนิกส์ และใช้กระดาษ Reuse สำหรับเอกสารที่ไม่เป็นความลับ เป็นต้น

คู่แข่ง

บริษัทฯ มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้ก้าวหน้าและอยู่บนพื้นฐานที่มั่นคง สามารถเทียบเคียงกับคู่แข่งในตลาดโดยรวมได้ และไม่มีนโยบายที่จะทำลายคู่แข่งแต่อย่างใด รวมทั้งได้ปฏิบัติตามคู่แข่งทางการค้าให้สอดคล้องกับหลักสากล ภายใต้กรอบแห่งกฎหมายเกี่ยวกับหลักปฏิบัติการแข่งขันทางการค้า ไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีใด ๆ และยึดถือความโปร่งใสในการประกอบธุรกิจโดยตลอดมา

การกำกับดูแลกิจการในเรื่องอื่น ๆ

➤ การประชุมของคณะกรรมการ

(1) คณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการ รวมทั้งสิ้น 10 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทฯ แต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

| ชื่อ-นามสกุล | จำนวนการเข้าร่วมประชุม/จำนวนการประชุมทั้งหมดทั้งปี (ครั้ง) |
|--------------------------------|--|
| 1. นายชัชวาลย์ เจียรนนท์ | 9/10 |
| 2. นายวราห์ สุจริตกุล | 8/10 |
| 3. นายช่วงชัย นะวงศ์ | 10/10 |
| 4. นายสมภพ ทีระสุนทรพงษ์ | 9/10 |
| 5. นางพรพริ้ง สุขสันติสุวรรณ | 10/10 |
| 6. นายหยาง หลิว* | 4/5 |
| 7. นางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน* | 4/5 |
| 8. พล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสถ | 10/10 |
| 9. นายไพฑูริย์ ศิริภาณุเสถียร | 10/10 |
| 10. นายกิตติศักดิ์ เบลญจฤกษ์ | 10/10 |

โดยมี นางสาวกัทธา กาญจนประภาศ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ

หมายเหตุ:

- 1) กรรมการบางท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ครบทุกครั้งเนื่องจากมีภารกิจที่ต้องเดินทางไปต่างประเทศ
- 2) * นายหยาง หลิว ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ มีผลวันที่ 13 พฤษภาคม 2563
- 3) * นางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน เข้ารับตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทฯ มีผลวันที่ 28 พฤษภาคม 2563

(2) คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้มีการประชุม รวมทั้งสิ้น 10 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

| ชื่อ-นามสกุล | จำนวนการเข้าร่วมประชุม/จำนวนการประชุมทั้งหมดทั้งปี (ครั้ง) |
|--------------------------------|--|
| 1. พล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสถ | 10/10 |
| 2. นายไพฑูริย์ ศิริภาณุเสถียร | 10/10 |
| 3. นายกิตติศักดิ์ เบลญจฤกษ์ | 10/10 |

โดยมี นางปาริชาติ ชันทสิมา เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯตระหนักและให้ความสำคัญในการส่งเสริมเพื่อให้กรรมการและผู้บริหารเข้ารับการฝึกอบรมตามหลักสูตรที่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยจัดขึ้นและ/หรือตามหลักสูตรที่สำนักงาน ก.ล.ต.กำหนด เพื่อเพิ่มพูนความรู้ความเข้าใจที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหาร ทั้งนี้ เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามหลักการบรรษัทภิบาลที่ดี

บริษัทฯ ได้ดำเนินการสมัครเป็นสมาชิกสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ให้กรรมการทุกท่าน เพื่อประโยชน์ในการรับรู้ข่าวสารและเพิ่มเติมความรู้ และหากบริษัทฯ ได้รับเอกสารแจ้งการอบรมหรือเอกสารประกอบการอบรมที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการบริษัทฯ บริษัทฯ จะนำส่งข้อมูลดังกล่าวให้แก่กรรมการเพื่อรับทราบ และเพื่อศึกษาต่อไป ปัจจุบันมีกรรมการบริษัทฯ ที่เข้ารับการอบรมสรุป ได้ดังนี้

| ชื่อ-นามสกุล | DCP | DAP | ACP | CSP | FND | SFE | HRP | CGI | AACP | BMD |
|--------------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 1. นายชัชวาลย์ เจริญนนท์ | - | 2551 | - | - | - | - | - | 2559 | - | - |
| 2. นายวราห์ สุจริตกุล | 2545 | | - | 2551 | - | - | - | 2559 | - | - |
| 3. นายช่วงชัย นะวงศ์ | - | 2547 | - | - | - | - | - | 2558 | - | - |
| 4. นายสมภพ ทีระสุนทรพงษ์ | - | 2547 | - | - | - | - | - | 2558 | - | - |
| 5. นางพรพริ้ง สุวิสันติสุวรรณ | 2551 | 2548 | - | - | - | - | - | 2558 | - | - |
| 6. นาย หยาง หลิว* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7. นางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลณ* | 2562 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8. พล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสถ | - | 2547 | 2548 | - | 2548 | - | - | 2558 | 2558 | - |
| 9. นายไพฑูรย์ ศิริภาณุเสถียร | 2551 | - | 2552 | - | - | 2554 | 2556 | 2558 | - | - |
| 10. นายกิตติศักดิ์ เบลญจฤกษ์ | 2549 | - | 2553 | - | - | - | - | 2557 | 2558 | 2560 |

หมายเหตุ: 1) ในปี 2563 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่ได้ส่งกรรมการเข้ารับการอบรมแต่อย่างใด

2) ชื่อหลักสูตร

DCP: Director Certification Program

DAP: Director Accreditation Program

ACP: Audit Committee and Continuing Development Program

CSP: Company Secretary Program

FND: Finance for Non finance Director Program

SFE: Successful Formulation & Execution of Strategy

HRP: How to Develop a Risk Management Plan

CGI: Corporate Governance for Capital Market Intermediaries

AACP: Audit Committee and Continuing Development Program (Audit Committee Program)

BMD: Board that Make a Difference

* นายหยาง หลิว ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ มีผลวันที่ 13 พฤษภาคม 2563

* นางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลณ เข้ารับตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทฯ มีผลวันที่ 28 พฤษภาคม 2563

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 10/2563 ได้มีมติเห็นชอบให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้ตระหนักถึงความรับผิดชอบและกตเวทิต์การปฏิบัติหน้าที่ของตน รวมถึงพัฒนาการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น แบบประเมินที่บริษัทฯ นำมาใช้นี้ได้พัฒนามาจากแบบประเมินของตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับโครงสร้างบริษัทฯ โดยสำนักเลขานุการบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นสัมพันธ์เป็นผู้จัดส่งแบบประเมินให้กรรมการเป็นผู้ประเมิน หลังจากนั้นจะรวบรวมแบบประเมินและจัดทำผลคะแนนเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อไป ทั้งนี้ แบบประเมินของบริษัทฯ ได้แบ่งออกเป็น 5 ส่วนดังนี้

1) แบบประเมินคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ

กรรมการบริษัทฯ แต่ละท่านจะประเมินภาพรวมการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ โดยหัวข้อประเมินประกอบไปด้วย (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมของคณะกรรมการ (4) การทำหน้าที่ของกรรมการ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

2) แบบประเมินคณะกรรมการบริษัทฯ รายบุคคล

กรรมการบริษัทฯ แต่ละท่านจะประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทฯ ท่านอื่น ๆ โดยหัวข้อประเมินประกอบไปด้วย (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) การประชุมของคณะกรรมการ และ (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

3) แบบประเมินคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะ

กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านจะประเมินภาพรวมการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะ โดยหัวข้อประเมินประกอบไปด้วย (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ (2) การประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการของคณะกรรมการตรวจสอบ และ (4) เรื่องอื่น ๆ เช่น การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร เป็นต้น

4) แบบประเมินคณะกรรมการตรวจสอบรายบุคคล

กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านจะประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตรวจสอบท่านอื่น ๆ โดยหัวข้อประเมินประกอบไปด้วย (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) การประชุมของคณะกรรมการ และ (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5) แบบประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

กรรมการบริษัทฯ แต่ละท่านจะประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยหัวข้อประเมินประกอบไปด้วย (1) ความเป็นผู้นำ (2) การกำหนดกลยุทธ์ (3) การปฏิบัติตามกลยุทธ์ (4) การวางแผนและผลปฏิบัติทางการเงิน (5) ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ (6) ความสัมพันธ์กับภายนอก (7) การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร (8) การสืบทอดตำแหน่ง (9) ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และ

บริการ และ (10) คุณลักษณะส่วนตัว นอกจากนี้ ยังมีส่วนที่ให้ความเห็นหรือข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเพื่อพัฒนาประธานเจ้าหน้าที่บริหารอีกด้วย

ทั้งนี้ การให้คะแนนแบ่งออกเป็น 5 ระดับ ดังนี้

- 0 = ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น
- 1 = ไม่เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นเล็กน้อย
- 2 = เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นพอสมควร
- 3 = เห็นด้วยค่อนข้างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นดี
- 4 = เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียิ่ง

ผลการประเมิน

- 1) คณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ
 - คะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 3.84 จากคะแนนเต็ม 4.00 หรือคิดเป็นร้อยละ 95.90
 - คณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะในภาพรวมปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างดีเยี่ยม
- 2) คณะกรรมการบริษัทฯ รายบุคคล
 - คะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 3.77 จากคะแนนเต็ม 4.00 หรือคิดเป็นร้อยละ 94.21
 - กรรมการบริษัทฯ ส่วนใหญ่ปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างดี
- 3) คณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะ
 - คะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 3.83 จากคะแนนเต็ม 4.00 หรือคิดเป็นร้อยละ 95.69
 - คณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะในภาพรวมปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างดีเยี่ยม
- 4) คณะกรรมการตรวจสอบรายบุคคล
 - คะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 4.00 จากคะแนนเต็ม 4.00 หรือคิดเป็นร้อยละ 100
 - กรรมการตรวจสอบส่วนใหญ่ปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างดีเยี่ยม
- 5) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
 - คะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 3.93 จากคะแนนเต็ม 4.00 หรือคิดเป็นร้อยละ 98.14
 - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างดีเยี่ยม

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

1) คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

➤ คำตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการตรวจสอบ

หน่วย: บาท

| ชื่อ-นามสกุล | ปี 2563 | | ปี 2562 | |
|--------------------------------|------------------|----------------------------------|------------------|--------------------------------------|
| | เบี้ยประชุม | บำเหน็จกรรมการ โบนัสและอื่น ๆ | เบี้ยประชุม | บำเหน็จกรรมการ โบนัส และอื่น ๆ |
| 1. นายชัชวาลย์ เจริญรอนนท์ | 450,000 | - | 350,000 | - |
| 2. นายวราห์ สุจริตกุล | 240,000 | - | 210,000 | - |
| 3. นายช่วงชัย นะวงศ์ | - | - | - | - |
| 4. นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์ | - | - | - | - |
| 5. นางพรพริ้ง สุขสันติสุวรรณ | 200,000 | - | 160,000 | - |
| 6. นายหยาง หลิว | 60,000 | - | 100,000 | - |
| 7. นางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุล | 100,000 | - | - | - |
| 8. พล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสถ | 600,000 | 1,000,000 | 320,000 | 1,000,000 |
| 9. นายไพบุลย์ ศิริภาณุเสถียร | 400,000 | 500,000 | 340,000 | 500,000 |
| 10. นายกิตติศักดิ์ เภยจุกฤทธิ์ | 400,000 | 500,000 | 340,000 | 500,000 |
| รวม | 2,450,000 | 2,000,000 | 1,820,000 | 2,000,000 |

หมายเหตุ: กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับเบี้ยประชุม

➤ คำตอบแทนคณะกรรมการบริหาร

หน่วย : บาท

| ชื่อ-นามสกุล | ปี 2563 | | ปี 2562 | |
|------------------------------|----------------|----------------------------------|----------------|----------------------------------|
| | เบี้ยประชุม | บำเหน็จกรรมการ โบนัสและอื่น ๆ | เบี้ยประชุม | บำเหน็จกรรมการ โบนัสและอื่น ๆ |
| 1. นายวราห์ สุจริตกุล | 280,000 | - | 360,000 | - |
| 2. นายช่วงชัย นะวงศ์ | - | - | - | - |
| 3. นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์ | - | - | - | - |
| 4. นางพรพริ้ง สุขสันติสุวรรณ | 200,000 | - | 160,000 | - |
| รวม | 480,000 | - | 520,000 | - |

หมายเหตุ: กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับเบี้ยประชุม

➤ ค่าตอบแทนคณะกรรมการความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ

หน่วย: บาท

| ชื่อ-นามสกุล | ปี 2563 | | ปี 2562 | |
|--|----------------|----------------------------------|----------------|----------------------------------|
| | เบี้ยประชุม | บำเหน็จกรรมการ โบนัสและอื่น ๆ | เบี้ยประชุม | บำเหน็จกรรมการ โบนัสและอื่น ๆ |
| 1. นางพรพริ้ง สุขสันติสุวรรณ | 560,000 | | 400,000 | |
| 2. ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ | - | - | - | - |
| 3. ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศ | - | - | - | - |
| 4. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ส่วนงานเทคนิค | - | - | - | - |
| รวม | 560,000 | - | 400,000 | - |

หมายเหตุ: กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับเบี้ยประชุม

➤ ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหารเครดิต

หน่วย: บาท

| ชื่อ-นามสกุล | ปี 2563 | | ปี 2562 | |
|---|----------------|----------------------------------|---------------|----------------------------------|
| | เบี้ยประชุม | บำเหน็จกรรมการ โบนัสและอื่น ๆ | เบี้ยประชุม | บำเหน็จกรรมการ โบนัสและอื่น ๆ |
| 1. นายช่วงชัย นะวงศ์ | - | - | - | - |
| 2. นางพรพริ้ง สุขสันติสุวรรณ | 140,000 | - | 80,000 | - |
| 3. ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ | - | - | - | - |
| 4. ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน | - | - | - | - |
| 5. หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยง | - | - | - | - |
| 6. กรรมการบริหารสายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ | - | - | - | - |
| รวม | 140,000 | - | 80,000 | - |

หมายเหตุ: กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับเบี้ยประชุม

➤ คำตอบแทนคณะกรรมการจัดการความเสี่ยงและการลงทุน

หน่วย: บาท

| ชื่อ-นามสกุล | ปี 2563 | | ปี 2562 | |
|-----------------------------------|----------------|----------------------------------|---------------|----------------------------------|
| | เบี้ยประชุม | บำเหน็จกรรมการ โบนัสและอื่น ๆ | เบี้ยประชุม | บำเหน็จกรรมการ โบนัสและอื่น ๆ |
| 1. นายช่วงชัย นะวงศ์ | - | - | - | - |
| 2. นางพรพริ้ง สุขสันต์สุวรรณ | 100,000 | - | 80,000 | - |
| 3. ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน | - | - | - | - |
| 4. ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ | - | - | - | - |
| 5. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายพัฒนาธุรกิจ | - | - | - | - |
| รวม | 100,000 | - | 80,000 | - |

หมายเหตุ: กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับเบี้ยประชุม

➤ คำตอบแทนคณะกรรมการด้านการจัดซื้อ

หน่วย: บาท

| ชื่อ-นามสกุล | ปี 2563 | | ปี 2562 | |
|--------------------------------------|---------------|----------------------------------|-------------|----------------------------------|
| | เบี้ยประชุม | บำเหน็จกรรมการ โบนัสและอื่น ๆ | เบี้ยประชุม | บำเหน็จกรรมการ โบนัสและอื่น ๆ |
| 1. นางพรพริ้ง สุขสันต์สุวรรณ | 60,000 | - | - | - |
| 2. ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ | - | - | - | - |
| 3. ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน | - | - | - | - |
| 4. ประธานเจ้าหน้าที่สารสนเทศ | - | - | - | - |
| 5. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบริหารสำนักงาน | - | - | - | - |
| รวม | 60,000 | - | - | - |

หมายเหตุ: กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับเบี้ยประชุม

➤ คำตอบแทนคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน

หน่วย: บาท

| ชื่อ-นามสกุล | ปี 2563 | | ปี 2562 | |
|--------------------------------|---------------|----------------------------------|-------------|----------------------------------|
| | เบี้ยประชุม | บำเหน็จกรรมการ โบนัสและอื่น ๆ | เบี้ยประชุม | บำเหน็จกรรมการ โบนัสและอื่น ๆ |
| 1. นายชัชวาลย์ เจริญรอนนค์ | 40,000 | - | - | - |
| 2. พล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสถ | 20,000 | - | - | - |
| 3. นายวราห์ สุจริตกุล | 20,000 | - | - | - |
| รวม | 80,000 | - | - | - |

หมายเหตุ: กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับเบี้ยประชุม

➤ ค่าตอบแทนของผู้บริหาร

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยค่าตอบแทนเงินเดือน โบนัส และอื่น ๆ ให้กับผู้บริหารรวมทั้งสิ้นเป็นเงิน 214,077,470 บาท

➤ ค่าตอบแทนของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินให้แก่คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- (1) คณะกรรมการจัดการ
- (2) คณะกรรมการพิจารณาความเสียหาย
- (3) คณะกรรมการพิจารณาข้อร้องเรียน
- (4) คณะกรรมการบริหารสายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์
- (5) คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล
- (6) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกองทุนส่วนบุคคล

➤ ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทย่อย

หน่วย: บาท

| ชื่อ-นามสกุล | บริษัทหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด | | | |
|--------------------------------------|---|----------------------------------|---------------|----------------------------------|
| | ปี 2563 | | ปี 2562 | |
| | เบี้ยประชุม | บำเหน็จกรรมการ โบนัสและอื่น ๆ | เบี้ยประชุม | บำเหน็จกรรมการ โบนัสและอื่น ๆ |
| 1. นายช่วงชัย นวงค์ | - | - | - | - |
| 2. นางพรพริ้ง สุขสันต์สุวรรณ | 30,000 | - | 30,000 | - |
| 3. นางชุตีมา วรรณตรี ⁽¹⁾ | - | - | - | - |
| 4. นายสุวัฒน์ สีนสาฎก ⁽²⁾ | - | - | - | - |
| รวม | 30,000 | - | 30,000 | - |

หมายเหตุ: กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับเบี้ยประชุม

⁽¹⁾นางชุตีมา วรรณตรี ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ มีผลวันที่ 26 มีนาคม 2563

⁽²⁾นายสุวัฒน์ สีนสาฎก เข้ารับตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทฯ มีผลวันที่ 30 มีนาคม 2563

ค่าตอบแทนอื่น

1) ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ

-ไม่มี-

2) ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยบริษัทฯ สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 5-10 ของเงินเดือน โดยในปี 2563 บริษัทฯ ได้จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร เป็นเงินจำนวน 4,722,153 บาท นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ทำประกันภัยความเสี่ยงที่เกิดความเสียหายจากการบริหารงานในปี 2563 เป็นเงินจำนวน 660,682 บาท

คำตอบแทนผู้สอบบัญชี

1) คำตอบแทนจากการสอบบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit fees) ให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ คือ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นจำนวนเงิน ดังนี้

หน่วย: บาท

| | 2563 | 2562 | เปลี่ยนแปลง |
|---|------------------|------------------|-----------------|
| บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) | 2,000,000 | 1,800,000 | +200,000 |
| บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอเอส อินเทอร์เน็ต จำกัด | 400,000 | 400,000 | - |
| รวม | 2,400,000 | 2,200,000 | +200,000 |

2) ค่าบริการอื่น

- ไม่มี -

นโยบายการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางในการรายงาน หากมีการพบเห็นการกระทำหรือการสนับสนุนให้มีการฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ หรือกฎระเบียบและข้อบังคับอื่น ๆ ซึ่งจะมีการดำเนินงานและกระบวนการตรวจสอบ โดยการรวบรวมและกลั่นกรองข้อมูลที่ได้รับ หากมีมูลความจริง จะมีนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมทั้งจัดตั้งคณะกรรมการสอบสวนข้อเท็จจริงและพิจารณา กำหนดบทลงโทษต่อไป รวมทั้งยังมีการกำหนดมาตรการเพื่อให้ความคุ้มครองแก่ผู้ให้ข้อมูลหรือแจ้งเบาะแส ผู้รายงาน ผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการรายงานข้อมูลหรือเบาะแสที่เป็นประโยชน์ในการควบคุมและตรวจสอบ

แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ยังไม่ได้นำมาปรับใช้

1. คณะกรรมการควรกำกับดูแลให้การจัดทำกลยุทธ์และแผนงานประจำปีสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ โดยคำนึงถึง ปัจจัยแวดล้อมของกิจการ ณ ขณะนั้น ตลอดจนโอกาสและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และควรสนับสนุนให้มีการจัดทำหรือทบทวนวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์สำหรับระยะปานกลาง 3-5 ปีด้วย เพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์และแผนงานประจำปีได้คำนึงถึงผลกระทบในระยะเวลายาวขึ้น และยังคงจะคาดการณ์ได้ตามสมควร

คำอธิบาย: บริษัทฯ อยู่ระหว่างการพิจารณาเพื่อนำแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนของตลาดหลักทรัพย์ฯ มาปรับใช้ในการกำหนดเป็น นโยบายและแผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ เพื่อให้เป้าหมายของบริษัทฯ มีความยั่งยืน

2. ในการกำหนดกลยุทธ์และแผนงานประจำปี คณะกรรมการควรดูแลให้มีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อม ปัจจัย และความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องตลอดสาย value chain รวมถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจมีผลต่อการบรรลุเป้าหมายหลักของกิจการ โดยควรมีกลไกที่ทำให้เข้าความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียอย่างแท้จริง

คำอธิบาย: บริษัทฯ มีการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย แต่ยังคงขาดความชัดเจน ซึ่งอยู่ระหว่างการพิจารณาเพื่อนำแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนของ ตลาดหลักทรัพย์ฯ มาปรับใช้ในการกำหนดเป็นนโยบายและแผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ เพื่อดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มให้มีความชัดเจนยิ่งขึ้น

3. ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ:

คำอธิบาย: แม้ว่าประธานกรรมการจะไม่ใช้กรรมการอิสระ แต่คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วมีความเห็นว่า การทำหน้าที่ของประธาน กรรมการมีความเหมาะสมแล้ว เนื่องจากการให้ความเห็นและการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ เป็นการกำหนดร่วมกันของ คณะกรรมการ ซึ่งมีความเป็นอิสระหรือปราศจากการแทรกแซง และในขณะเดียวกัน ประธานกรรมการยังให้การสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ เป็นอย่างดีมาโดยตลอด นอกจากนี้ คุณสมบัติของประธานกรรมการยังเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ และยังคงผ่านการพิจารณาอนุมัติจากผู้ถือหุ้นอีกด้วย

4. ในกรณีที่ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ไม่ได้แยกจากกันอย่างชัดเจน เช่น ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็น บุคคลเดียวกัน ประธานกรรมการไม่เป็นกรรมการอิสระ ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นบุคคลในครอบครัวเดียวกัน หรือ ประธานกรรมการเป็นสมาชิกในคณะกรรมการบริหารหรือคณะทำงาน หรือได้มอบหมายให้มีหน้าที่ความรับผิดชอบด้านการบริหาร คณะกรรมการควรส่งเสริมให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ โดยพิจารณา

1) องค์ประกอบคณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่ง หรือ

2) แต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ

คำอธิบาย: องค์ประกอบของคณะกรรมการที่ควรประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งนั้น คณะกรรมการได้พิจารณาถึงความเป็น อิสระของกรรมการแล้วมีความเห็นว่า การปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นของกรรมการนั้นมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการแล้ว และถึงแม้ สัดส่วนกรรมการอิสระจะไม่ใช่ไปตามเกณฑ์ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แต่ยังคงเป็นไปตามพรบ. บริษัทมหาชน จำกัดที่ต้องมีจำนวนกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด บริษัทฯ จึงยังคงโครงสร้างดังกล่าวไว้เช่นเดิม นอกจากนี้ การดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระนั้น บริษัทฯ ได้กำหนดให้ระยะเวลาในการดำรงตำแหน่งกรรมการที่เหมาะสม ไม่ควรเกิน 3 วาระติดต่อกัน เว้นแต่กรรมการคนใดมีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการจะพิจารณาความเป็นอิสระและ ประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการคนดังกล่าว พร้อมทั้งชี้แจงเหตุผลและผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น

5. คณะกรรมการควรจัดตั้งคณะกรรมการสรรหา ซึ่งสมาชิกส่วนใหญ่และประธานควรเป็นกรรมการอิสระ:

คำอธิบาย: แม้ว่าบริษัทฯ จะไม่มีคณะกรรมการสรรหา อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ดำเนินการเพื่อความโปร่งใสในการสรรหากรรมการ โดยแจ้ง ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลและเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและน่าไว้วางใจ ในกรณีที่ไม่มีผู้ ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลดังกล่าว คณะกรรมการจะพิจารณาประวัติและคุณสมบัติ ซึ่งจะมีการทบทวนเป็นประจำ และนำเสนอชื่อบุคคลดังกล่าว จากมติที่ประชุมคณะกรรมการต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ผู้แต่งตั้งกรรมการ

6. คณะกรรมการควรจัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทน ซึ่งสมาชิกส่วนใหญ่และประธานควรเป็นกรรมการอิสระ เพื่อทำหน้าที่พิจารณา นโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดคำตอบแทน

คำอธิบาย: คณะกรรมการได้จัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทน อย่างไรก็ตาม ประธานคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทฯ เป็นประธานกรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ คณะกรรมการได้พิจารณาถึงความเหมาะสมแล้ว มีความเห็นว่า ประธานกรรมการซึ่งมีบทบาทเป็นผู้นำสูงสุดขององค์กร มีหน้าที่รับผิดชอบต่อประสิทธิภาพของบริษัทฯ จึงมีความเหมาะสมที่จะเป็นประธานคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทน

7. คณะกรรมการอาจจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอย่างน้อย ทุก ๆ 3 ปี และเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี

คำอธิบาย: คณะกรรมการพิจารณาว่าเป็นแนวทางที่ดี และควรจัดให้มีเมื่อบริษัทฯ มีความพร้อม

8. เอกสารประกอบการประชุมควรส่งให้แก่กรรมการเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 5 วันทำการก่อนวันประชุม

คำอธิบาย: บริษัทฯ มีข้อกำหนดเกี่ยวกับการส่งหนังสือนัดประชุมและเอกสารประกอบการประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เนื่องจากอาจมีการใช้ข้อมูลของหน่วยงานอื่นที่ไม่ใช่ของบริษัทฯ จึงเป็นเหตุอาจทำให้เกิดความล่าช้าขึ้นได้ ขณะที่ระยะเวลา 5 วันทำการที่หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงาน ก.ล.ต. ได้กำหนดไว้ คณะกรรมการพิจารณาและมีความเห็นวาระเวลาดังกล่าวไม่มีความแตกต่างจากข้อปฏิบัติเดิมของบริษัทฯ จึงยังคงข้อปฏิบัตินี้ไว้เช่นเดิม

9. คณะกรรมการควรถือเป็นนโยบายให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสที่จะประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็นเพื่ออภิปรายปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย และควรแจ้งให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบถึงผลการประชุมด้วย

คำอธิบาย: บริษัทฯ อยู่ระหว่างการพิจารณานำแนวปฏิบัตินี้มาใช้ เพื่อเพิ่มความเป็นอิสระและประสิทธิภาพในการดำเนินงานยิ่งขึ้น

10. คณะกรรมการควรดูแลให้ฝ่ายจัดการกำหนดทิศทางและสนับสนุนงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์ เช่น การจัดให้มีหลักปฏิบัติในการให้ข้อมูลนโยบายการจัดการข้อมูลที่มีผลต่อราคาหลักทรัพย์ รวมถึงกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของนักลงทุนสัมพันธ์ให้ชัดเจน เพื่อให้การสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

คำอธิบาย: นโยบายในการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลที่มีผลต่อราคาหลักทรัพย์อยู่ระหว่างการทบทวนเพื่อเพิ่มความชัดเจน

11. คณะกรรมการควรดูแลให้บริษัทเปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันทำการถัดไปผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบนเว็บไซต์ของบริษัท

คำอธิบาย: บริษัทฯ มีการแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างไรก็ตาม ยังไม่ได้มีการแจ้งผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ อยู่ระหว่างการปรับปรุงเว็บไซต์และมอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ดำเนินการ

กิจกรรมตอบแทนสังคม

การแบ่งปันและตอบแทนสังคมเป็นหนึ่งในปณิธานของบริษัทฯ โดยเล็งเห็นถึงประโยชน์ในการกระตุ้นให้เกิดการพัฒนาคุณภาพชีวิตเพื่อตอบแทนสังคม ซึ่งในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

ทอดผ้าป่าสามัคคีจังหวัดพะเยา



นายวราห์ สุจริตกุล รองประธานกรรมการ และ นายช่วงชัย นะวงค์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นตัวแทน เดินทางไปเป็นเจ้าภาพทอดผ้าป่าสามัคคี ในวันที่ 23 กุมภาพันธ์ ณ โรงเรียนบ้านใหม่ ตำบลบ้านใหม่ อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา จากที่โรงเรียนประสบปัญหาขาดแคลนสถานที่เรียน ขาดงบประมาณในการสนับสนุนกิจกรรมและสื่อการเรียนการสอน จึงมีความจำเป็นในการหาสถานที่เรียนให้กับเด็กนักเรียนซึ่งส่วนใหญ่ครอบครัวมีฐานะยากจน รวมถึงจัดหาทุนการศึกษาให้กับเด็กนักเรียน บริษัทฯ จึงได้รวบรวมเงินบริจาคสมทบทุนก่อสร้างอาคารแปดเหลี่ยม (อาคารคอมพิวเตอร์) เพื่อเป็นสถานที่จัดการเรียนการสอนให้กับนักเรียน ตั้งแต่ในระดับอนุบาลจนถึงระดับมัธยมศึกษาปีที่ 6 รวมถึงในการซ่อมแซมอาคารเรียนอื่นๆ อีกด้วย โดย บริษัทฯ ตระหนักถึงการพัฒนาคุณภาพชีวิตของเด็กและเยาวชนให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น เพื่อที่จะเติบโตเป็นบุคลากรที่มีคุณภาพ เป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาสังคมและประเทศอย่างยั่งยืน

สมทบทุนแก่มูลนิธิรามาธิบดีฯ



วันเสาร์ ที่ 4 เมษายน บริษัทฯ ร่วมบริจาคสมทบทุนแก่มูลนิธิรามาธิบดีฯ คณะแพทยศาสตร์โรงพยาบาลรามาธิบดี ทุกการบริจาคคือโอกาสในการรักษาและมอบชีวิตใหม่ให้ผู้ป่วย สร้างบุคลากรแพทย์ดูแลชีวิตคนไทย

สมทบทุนปรับปรุงห้องเรียน



วันเสาร์ ที่ 12 ธันวาคม บริษัทฯ เป็นตัวแทน ร่วมสมทบทุนปรับปรุงห้องเรียนวัดพุทธ พร้อมทั้งสนับสนุนอุปกรณ์การเรียน อุปกรณ์กีฬา และเครื่องนุ่งห่มกันหนาว ณ โรงเรียนบ้านต้า อำเภอเชียงดาว จังหวัดเชียงใหม่ เพื่อให้เด็กและเยาวชนในพื้นที่ ได้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น สามารถสร้างโอกาสทางการศึกษาให้กับเด็กและเยาวชนในพื้นที่

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน โดยมีรองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เป็นสมาชิกในฐานะเลขานุการและผู้ประสานงาน

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ปฏิบัติหน้าที่ในการสอบทานข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับรายงานทางการเงิน การตรวจสอบภายใน และการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต พร้อมกันนี้ คณะกรรมการตรวจสอบพยายามส่งเสริมและผลักดันให้บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีของบริษัทจดทะเบียน เพื่อให้บริษัทฯ มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนให้การแนะนำในเรื่องระบบควบคุมภายในที่ดีต่อผู้บริหาร รวมทั้งได้พูดคุยถึงกิจกรรมอื่น ๆ ของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คณะกรรมการตรวจสอบได้พบปะอย่างอิสระกับฝ่ายบริหารและผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ เพื่อทบทวนและประเมินผลเกี่ยวกับนโยบายและหลักการทางบัญชี แนวทางการปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการบัญชีและการเงิน การควบคุมภายใน และแผนงานการตรวจสอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ทบทวนและรับรองข้อมูลรายงานทางการเงินสำหรับทุก ๆ สิ้นไตรมาสของปี รวมถึงทำการประเมินผลและนำเสนอข้อเสนอนี้ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการทำให้มั่นใจว่า ข้อบกพร่องด้านการควบคุมภายในต่าง ๆ จะได้รับการแก้ไขและป้องกันอย่างมีประสิทธิภาพและภายในเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการตรวจสอบได้อนุมัตินโยบายการทำการรายการและการรายงานรายการที่อาจมีความขัดแย้ง

ฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ มีหน้าที่ประเมินข้อบกพร่องในกฎระเบียบข้อบังคับทั้งภายในและภายนอกของบริษัทฯ อย่างเป็นระบบ รายงานผลการตรวจสอบภายในได้ถูกนำเสนอแก่คณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

ฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับดูแลปฏิบัติงานของบริษัทฯ ยังทำหน้าที่เป็นผู้อำนวยความสะดวกและเป็นผู้อำนวยความสะดวกในการเปลี่ยนแปลงในการปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการปฏิบัติตามของบริษัทฯ ผ่านทางกระบวนการตรวจสอบภายในการติดตามผลภายหลังจากการตรวจสอบภายใน ซึ่งรวมทั้งการให้คำแนะนำในการป้องกันการทุจริตให้กับหน่วยงานในบริษัทฯ และยังทำงานอย่างใกล้ชิดร่วมกับฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อสนับสนุนให้เกิดการปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักการประพฤติปฏิบัติของบริษัทฯ และยังช่วยส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ในภาพรวม

การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปีที่ผ่านมา

ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ต่างๆ ดังต่อไปนี้

- 1) อนุมัติงบการเงินรายไตรมาส สอบทานงบการเงินประจำปี ทำการประเมินและให้คำแนะนำกับคณะกรรมการบริษัทฯ
- 2) พิจารณาการปรับปรุงการตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับการขยายตัวของธุรกิจ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่ออนุมัติ
- 3) พิจารณาและอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในของบริษัทฯ รวมทั้งพิจารณาผลของการตรวจสอบภายในและการแก้ไขปรับปรุง

ทั้งนี้ จากการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็น ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

- 1) รายงานทางการเงินในปี 2563 มีความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้

- 2) บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 3) ฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
- 4) ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ซึ่งได้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเหมาะสม
- 5) รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นในปี 2563 มีความสมเหตุสมผลและเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ
- 6) ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 10 ครั้ง โดยเป็นการทบทวนและสอบถามข้อมูลรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ซึ่งได้รับการรับรองโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรวมทั้งพิจารณาผลของการตรวจสอบภายในและการดำเนินการแก้ไขปรับปรุงของบริษัทฯ รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบมีดังนี้

| ชื่อ-นามสกุล | จำนวนการเข้าร่วมประชุม/จำนวนการประชุมทั้งหมดทั้งปี (ครั้ง) |
|--------------------------------|--|
| 1. พล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสก | 10/10 |
| 2. นายไพบุณย์ ศิริภาณุเสถียร | 10/10 |
| 3. นายกิตติศักดิ์ เบญจฤทธิ์ | 10/10 |

- 7) คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ให้แต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของ บริษัทฯ สำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีขึ้นอยู่กับการอนุมัติของผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีที่จะมีขึ้นในวันที่ 30 เมษายน 2564



พลตำรวจเอก วิสณุ ปราสาททองโอสก
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับระบบการกำกับดูแล ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติภายใน โดยมี การกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง เพื่อประเมินความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจที่มีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจในด้านต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งติดตาม และกำหนดมาตรการในการป้องกันความเสี่ยงในด้านการล่วงรู้ข้อมูลภายใน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และความเสี่ยงต่าง ๆ ตามหลักการการควบคุมภายในที่ดี โดยได้จัดให้มีการกำหนดโครงสร้างการบริหารงานที่ชัดเจน แบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ เพื่อให้มีการตรวจสอบซึ่งกัน และกัน และเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพ

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อกำหนดที่พิจารณาและทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในให้มีความเหมาะสมต่อสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง โดยกำหนดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระสามารถทำหน้าที่ตรวจสอบ และถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่และรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการทบทวนระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยพิจารณาจากรายงานผลการตรวจสอบ ของฝ่ายตรวจสอบภายในที่รายงานเป็นรายเดือนและมีการสรุปผลการตรวจสอบที่เกิดขึ้นทั้งหมดเป็นรายปี เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาในภาพรวมอีกครั้งหนึ่งว่า มีระบบการควบคุมใดบ้างที่บริษัทฯ ต้องให้ความสำคัญเป็นพิเศษ รวมทั้งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้คำแนะนำแก่ฝ่ายตรวจสอบถึงวิธีการปรับปรุงขั้นตอนและระบบการควบคุมภายใน โดยเน้นในเรื่องการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ อำนาจในการสั่งการที่ชัดเจน และติดตามให้มีการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องที่พบจากการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้อย่างถูกต้องและทันเหตุการณ์เพื่อป้องกันมิให้เกิดความผิดพลาดต่อบริษัทฯ และขัดต่อกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2564 คณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน ได้ประเมินการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหารและจากฝ่ายตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ การประเมินความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของ บริษัทฯ ได้แบ่งเป็น 5 ส่วน คือ (1) การควบคุมภายในองค์กร (2) การประเมินความเสี่ยง (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน

(4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และ (5) ระบบการติดตาม นอกจากนี้ยังได้มีการประเมินในเรื่องการจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอ การติดตามควบคุมการดำเนินงานที่สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทหรือบริษัทย่อยจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจหรือไม่ และมีข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในในเรื่องใดบ้าง แก้ไขเสร็จสิ้นแล้วหรือไม่ เพราะเหตุใด

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในทั้ง 5 ส่วน ซึ่งรวมถึงการมีระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นใหญ่ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว อย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงในหัวข้ออื่น คณะกรรมการฯ เห็นว่าบริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

หัวหน้างานฝ่ายตรวจสอบภายในและหัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

นางปาริชาติ จันทสีมา ปฏิบัติหน้าที่หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รับผิดชอบควบคุม ดูแล และบริหารงานของทั้งสองฝ่ายซึ่งจากประสบการณ์การทำงานและความรู้ความสามารถที่ผ่าน มา คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วมีความเห็นว่าเป็นผู้ที่มีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

ทั้งนี้ การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้าย บุคคลที่ดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายงานตรวจสอบภายในและหัวหน้าฝ่ายงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานอยู่ภายใต้ความเห็นชอบและอำนาจอนุมัติ ของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ ในการพิจารณา

โครงสร้างการถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

| | รายชื่อผู้ถือหุ้น | จำนวนหุ้นที่ถือ | สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) |
|-----|---|--------------------|----------------------------|
| 1. | บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด | 170,269,978 | 29.29 |
| 2. | Morgan Stanley & CO. International PLC | 67,383,222 | 11.59 |
| 3. | ธนาคาร โอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) | 58,140,302 | 10.00* |
| 4. | บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด** | 49,271,673 | 8.55 |
| 5. | KIM ENG SECURITIES (HONG KONG) LTD. FOR DVP CLIENT. | 44,511,860 | 7.66 |
| 6. | นางสุพร วัฒนวคิน | 15,671,944 | 2.70 |
| 7. | นายอนุชา สีนากกฤตกุล | 15,418,599 | 2.65 |
| 8. | นายไพฑูรย์ มานะศิลป์ | 7,360,021 | 1.27 |
| 9. | นายประชา ปรียวาทกุล | 5,520,000 | 0.95 |
| 10. | นายจำริญ รุ่งวัฒนาเศรษฐ์ | 5,500,000 | 0.95 |
| | อื่น ๆ | 141,905,426 | 24.39 |
| | รวม | 581,403,025 | 100 |

หมายเหตุ:

* ธนาคาร โอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นทั้งหมด 58,140,302 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 9.99999991

** ผู้ถือหุ้นในบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งถือใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (Non-Voting Depository Receipt: NVDR) ในรายการที่ 4 ไม่มีสิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีการใช้สิทธิออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด (“FFM”) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1 ประกอบธุรกิจการลงทุนในรูปแบบกิจการเงินร่วมลงทุนในประเทศไทย เวียดนาม เมียนมาร์ และกัมพูชา โดย FFM มีบริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) (“FNS”) ซึ่งประกอบธุรกิจให้บริการด้านการเงินรูปแบบต่าง ๆ ได้แก่ วาณิชธนกิจ การจัดการทรัพย์สินเพื่อความมั่งคั่ง การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุน การบริหารจัดการกองทุน และการลงทุนแบบเฉพาะเจาะจง แก่สถาบันการเงินและบริษัทต่าง ๆ รวมไปถึงลูกค้ารายย่อย โดยผ่านบริษัทในเครือในประเทศไทย เป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นของ FNS ณ วันที่ 14 ตุลาคม 2563 ประกอบด้วย นายวรสิทธิ์ โทคาชัยพัฒน์ ถือหุ้นร้อยละ 33.48, นายทอบคุน เรียงปรีชา ถือหุ้นร้อยละ 9.99, Morgan Stanley & CO. International PLC ถือหุ้นร้อยละ 3.98, ม.ล.สุทธิมาน โทคาชัยพัฒน์ ถือหุ้นร้อยละ 3.04, Deutsche Bank Ag Singapore-Pwm ถือหุ้นร้อยละ 2.89 และผู้ถือหุ้นอื่น ร้อยละ 46.62

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิที่เหลือหลังจากหักภาษีเงินได้และเงินสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับแผนการลงทุน ความจำเป็น และความเหมาะสมอื่น ๆ ในอนาคตของบริษัทฯ ทั้งนี้ ในปี 2562 บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานขาดทุนเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 138,083,172 บาท จึงมีมติอนุมัติงดจ่ายเงินปันผล

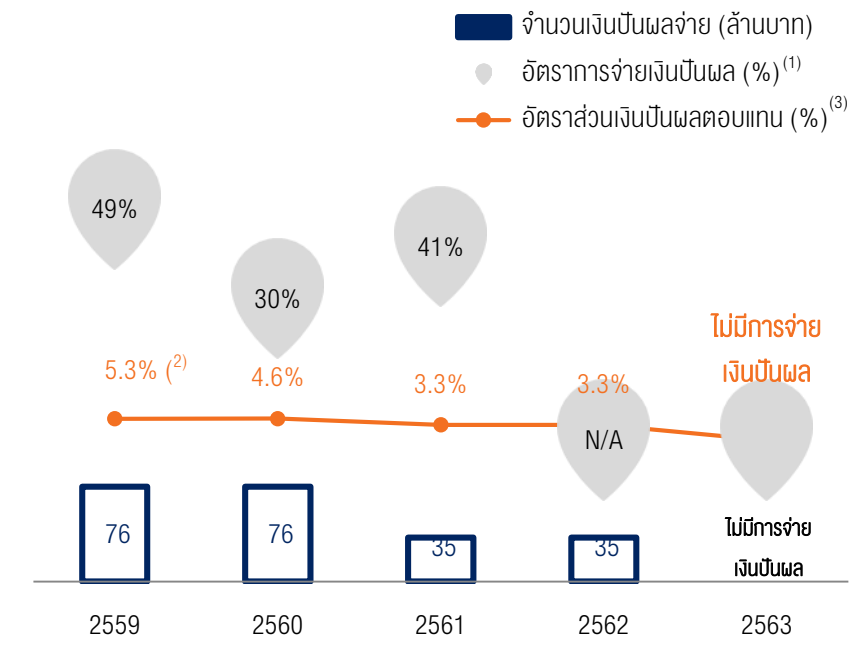
ราคาหุ้น

1.82

เงินปันผลต่อหุ้น
ไม่มีการจ่ายเงิน
ปันผล

กำไรต่อหุ้น

0.14



หมายเหตุ:

- (1) อัตรการจ่ายเงินปันผลคำนวณจากจำนวนเงินปันผลจ่ายหารด้วยกำไรสุทธิของบริษัทฯ หลังหักเงินสำรองตามกฎหมายจำนวนร้อยละ 5 ตามเกณฑ์เงินสด
- (2) จ่ายเงินปันผลในรูปของหุ้นปันผลและเงินสด ดังนี้ จ่ายเป็นหุ้นสามัญให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในอัตรา 5.64 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นใหม่ หรือคิดเป็นอัตรการจ่ายเงินปันผล 0.28 บาทต่อหุ้น และจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดในอัตราร้อยละ 0.03152088259 บาท
- (3) อัตรส่วนเงินปันผลตอบแทนคำนวณจากจำนวนเงินปันผลจ่ายหารด้วยจำนวนหุ้นสามัญ ณ สิ้นปี และหารด้วยราคาหุ้น ณ สิ้นปี

ข้อมูลทั่วไป

(ก) ข้อมูลบริษัทฯ

| | |
|-------------------------|---|
| ชื่อบริษัท (ภาษาไทย) | : บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) |
| ชื่อบริษัท (ภาษาอังกฤษ) | : Finansia Syrus Securities Public Company Limited |
| ชื่อย่อหลักทรัพย์ | : FSS |
| เลขทะเบียนบริษัท | : 0107547000079 |
| สมาชิก | : สมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมายเลข 24 สมาชิกศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย สมาชิกสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย |
| เว็บไซต์ | : https://www.fnsyrus.com |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | : 930,244,840 บาท (มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.60 บาท จำนวน 581,403,025 หุ้น) |
| ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ | : ชั้น 18, 25 อาคาร ดี ออฟฟิศเสส แอท เซ็นทรัลเวิลด์ เลขที่ 999/9 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 02 658 9500 โทรสาร 02 658 9110 |
| ที่ตั้งหน่วยงานสนับสนุน | : ชั้น 6, 7, 8 และ 9 ห้องเลขที่ (Unit No.601) อาคาร Mint Tower (บิ๊นท์ ทาวเวอร์) เลขที่ 719 ถนนบรทัดทอง แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2680-0700 โทรสาร 0-2680-0769 |
| สำนักงานสาขา | : 23 แห่ง |

กรุงเทพพหุภาคและปริมณฑล

1) สำนักงานสาขาอัลปาลังค์

ชั้น 9, 14, 15 อาคารอัลปาลังค์
เลขที่ 25 ซอยชิดลม ถนนเพลินจิต
แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 02 646 9999, 02 646 9600
โทรสาร 02 646 9888

2) สำนักงานสาขาอัมรินทร์ ทาวเวอร์

ชั้น 20 อาคารอัมรินทร์ ทาวเวอร์
เลขที่ 496-502 ถนนเพลินจิต
แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 02 660 5000, 02 264 6000
โทรสาร 02 660 5010

3) สาขาเซ็นทรัลปิ่นเกล้า 1

ชั้น 16 ห้องเลขที่ 21601/1 อาคารเซ็นทรัลปิ่นเกล้า ทาวเวอร์ A
เลขที่ 7/129-221 ถนนบรมราชชนนี
แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700
โทรศัพท์ 02 878 5999 โทรสาร 02 878 5998

4) สาขาบางกะปิ

ชั้น 3 ห้องเลขที่ A3 R02 อาคารเอ็นมาร์ค
เลขที่ 3105 ถนนลาดพร้าว
แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240
โทรศัพท์ 02 378 4545 โทรสาร 02 378 4544

5) สาขาบางนา

ชั้น 19 ห้องเลขที่ 589/105
อาคารชุด ทาวเวอร์ 1 ออฟฟิศ
เลขที่ 589 หมู่ที่ 12 ถนนบางนา-ตราด
แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260
โทรศัพท์ 02 740 7100 โทรสาร 02 740 7199

6) สาขาสินธร 1

ชั้น 2 อาคารสินธร ทาวเวอร์ 1
เลขที่ 130-132 ถนนวิภาวดี
แขวงจตุจักร เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 02 690 4100 โทรสาร 02 690 4101

7) สาขาเคียนหวน

ชั้น 18 อาคารเคียนหวน 2
เลขที่ 140/1 ถนนวิภาวดี
แขวงจตุจักร เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 02 254 1717 โทรสาร 02 254 1718

8) สาขาประชาชื่น

ชั้น 4 อาคาร บี เลขที่ 105/1 ถนนเทศบาลสงเคราะห์
แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์ 02 580 9130 โทรสาร 02 580 9138

9) สาขารัตนาธิเบศร์

เลขที่ 576 ถนนรัตนธิเบศร์ ตำบลบางกระจะ
อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000
โทรศัพท์ 02 831 8300
โทรสาร 02 831 8388, 02 969 9117

10) สาขาสมุทรสาคร

เลขที่ 813/30 ถนนนรสิงห์ ตำบลมหาชัย
อำเภอเมืองสมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร 74000
โทรศัพท์ 034 428 045 โทรสาร 034 428 044

11) สาขารังสิต

ชั้น 2 , 2.5 , 3 เลขที่ 1/832 หมู่ที่ 17
ตำบลคูคต อำเภอลำลูกกา จังหวัดปทุมธานี 12130
โทรศัพท์ 02 993 8180 โทรสาร 02 993 8179

12) สาขาแจ้งวัฒนะ

ชั้น 19 ห้องเลขที่ 1904 อาคาร เซ็นทรัลพลาซ่า แจ้งวัฒนะ
ออฟฟิศ ทาวเวอร์ เลขที่ 99, 99/9 หมู่ที่ 2 ตำบลบางตลาด อำเภอ
ปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 40000
โทรศัพท์ 02 005 4193 โทรสาร 02 005 4703

ต่างจังหวัด

1) สาขาขอนแก่น

เลขที่ 311/1 ถนนกลางเมือง
ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000
โทรศัพท์ 043 058 925, 043 224 731 โทรสาร 043 058 927,
043 224 506

2) สาขาหาดใหญ่

ชั้นลอย โรงแรมนิเวศิณี เลขที่ 106 ถนนประชาธิปไตย ตำบล
หาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110
โทรศัพท์ 074 243 777 โทรสาร 074 353 329, 074 224 955

3) สาขาเชียงใหม่

เลขที่ 310 หมู่บ้านเชียงใหม่แลนด์ ถนนช้างคลาน
ตำบลช้างคลาน อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50100
โทรศัพท์ 053 235 889, 053 204 711
โทรสาร 053 235 890, 053 272 369, 053 805 390

4) สาขาสุราษฎร์ธานี

เลขที่ 173/83-84 หมู่ที่ 1 ถนนวัดโพธิ์-บางใหญ่
ตำบลมะขามเตี้ย อำเภอเมืองสุราษฎร์ธานี
จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000
โทรศัพท์ 077 222 595 โทรสาร 077 222 596

5) สาขาแม่สาย

เลขที่ 119 หมู่ที่ 10
ตำบลแม่สาย อำเภอแม่สาย จังหวัดเชียงราย 57130
โทรศัพท์ 053 640 599 โทรสาร 053 733 819

6) สาขาสำนักงานออนไลน์ กูเกิ้ล

เลขที่ 22/18 ถนนหลวงพ่อดัดลอง
ตำบลตลาดใหญ่ อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83000
โทรศัพท์ 076 210 499 โทรสาร 076 210 498

7) สาขาตรัง

เลขที่ 59/28 ถนนห้วยยอด
ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000
โทรศัพท์ 075 211 219 โทรสาร 075 212 400

8) สาขาปัตตานี

เลขที่ 300/69-70 หมู่ที่ 4
ตำบลอรุสะมิแล อำเภอเมืองปัตตานี จังหวัดปัตตานี 94000
โทรศัพท์ 073 350 140-4 โทรสาร 073 350 014

9) สาขาเชียงราย

เลขที่ 353/15 หมู่ที่ 4 ตำบลริมกก
อำเภอเมืองเชียงราย จังหวัดเชียงราย 57100
โทรศัพท์ 053 750 120 โทรสาร 053 750 127

10) สาขาอุดรธานี

เลขที่ 197/29 , 213/3 ถนนอุดรคูขี้ ตำบลหมากแข้ง
อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี 41000
โทรศัพท์ 042 245 589 โทรสาร 042 324 146

11) สาขานครราชสีมา

เลขที่ 198/1 ตรอกสมอราย ตำบลในเมือง อำเภอเมือง
นครราชสีมา 30000
โทรศัพท์ 044 288 700 โทรสาร 044 288 700 ต่อ 109

(V) ข้อมูลของนิติบุคคลที่บริษัทฯ ถือหุ้น ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

| | |
|-------------------------|--|
| ชื่อบริษัท (ภาษาไทย) | : บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด |
| ชื่อบริษัท (ภาษาอังกฤษ) | : FSS International Investment Advisory Securities Company Limited |
| ประเภทธุรกิจ | : ธุรกิจหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน |
| ที่ตั้ง | : ห้องเลขที่ 1210 ชั้น 12 อาคารอินดราอิมเพลส เลขที่ 990 ถ.พระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0-2611-3500 โทรสาร 0-2611-3551 |
| ร้อยละของการถือหุ้น | : 96.25 |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | : 8 ล้านบาท |
| มูลค่าที่ตราไว้ | : 100 บาท |
| จำนวนหุ้นสามัญ | : 80,000 หุ้น |

| | |
|----------------------|--|
| ชื่อบริษัท | SBI Royal Securities Public Company Limited |
| ประเภทธุรกิจ | ธุรกิจหลักทรัพย์ (จดทะเบียนภายใต้กฎหมายราชอาณาจักรกัมพูชา) |
| ที่ตั้ง | Phnom Penh Tower, No. 445, Preah Monivong Blvd, Sangkat Boeung Pralit, Khan 7makara, Phnom Penh |
| ร้อยละของการถือหุ้น | 20.01 |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | 15.99 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ |
| มูลค่าที่ตราไว้ | : 25 ดอลลาร์สหรัฐฯ |
| จำนวนหุ้นสามัญ | : 63,960,000 หุ้น |

(ค) ข้อมูลบุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

| | |
|----------------------|---|
| นายทะเบียนหลักทรัพย์ | : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด 93 ชั้น 14 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 02 009 9999 |
| ผู้สอบบัญชี | : นางสาวรัตนา จาละ : ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต : ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ นางสาวนงลักษณ์ พุ่มน้อย : ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4172 และ/หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง : ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 บริษัท สำนักงาน ฮิวาย จำกัด ชั้น 33 อาคารเลคริชดา 193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 02 264 9090 โทรสาร 02 264 0789-90 |



บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)

ชั้น 18, 25 อาคาร ดี ออฟฟิศเสส แอท เซ็นทรัลเวิลด์
เลขที่ 999/9 ถนนพระราม1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์: 0 2658 9000, 0 2658 9500 โทรสาร: 0 2658 9110

<https://www.fnsyrus.com>