

**ALWAYS
A STEP AHEAD**



ทรงพระเจริญ

ด้วยเกล้าด้วยกระหม่อม ขอเดชะ ข้าพระพุทธเจ้า
คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ



ยกระดับการลงทุนซื้อขายหลักทรัพย์ ผ่านระบบออนไลน์

ด้วยการนำเทคโนโลยีที่อัจฉริยะมาเปิดประสบการณ์
ให้นักลงทุนไทย



“Finansia HERO, เป็นการร่วมมือกับ Kiwoom Securities ซึ่งเป็นบริษัทหลักทรัพย์
ออนไลน์อันดับ 1 ของเกาหลี เพื่อนำเสนอแพลตฟอร์มการลงทุนที่อัจฉริยะสร้างกำไร
ให้คุณ”

เทรดหุ้นอย่างมั่นใจกับ FINANSIA HERO

ระบบเทรดหุ้นชั้นนำ ครบทุกความต้องการนักลงทุน

โดย บมจ.หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส ได้พัฒนาระบบเทรดหุ้นร่วมกับบริษัทหลักทรัพย์ออนไลน์อันดับหนึ่งจากเกาหลี เพื่อตอบทุกโจทย์ และปัญหาของนักลงทุน ช่วยหาหุ้นง่ายได้ทันที พร้อมส่งคำสั่งเร็วเหนือใครโดยไม่ต้องเฝ้าหน้าจอ เหมาะกับนักลงทุนที่ต้องการผู้ช่วย ติดตามและช่วยทำกำไรในทุกสถานการณ์



จบทุกปัญหากวนใจนักลงทุน!

วันนี้จะเทรดหุ้นอะไรดี?

หาหุ้นพร้อมเทรดได้ทันทีด้วย 14 กลยุทธ์การลงทุนใน Finansia Scanner

ทดสอบความแม่นยำของเครื่องมือ

นำเครื่องมือทางเทคนิคกว่า 35 ตัว มาทดสอบข้อมูลย้อนหลัง พร้อมบอก % ความแม่นยำในอดีต โดยการใช้ Back Test

ไม่เก่งกราฟ ก็ดูจุดซื้อ/ขาย ได้เองแบบง่ายๆ

ดูต้นทุนราคาของคนส่วนใหญ่ บอกแนวรับ/ต้านอัตโนมัติ ด้วย Volume by Price

ไม่มีเวลาเฝ้าจอ แต่ยังสามารถทำได้

ตั้งเงื่อนไขส่งคำสั่งซื้อ/ขายได้ล่วงหน้า ช่วยให้ซื้อได้ถูก ลงขายได้แพงขึ้น พร้อมกำหนดจุดตัดขาดทุน ด้วย Auto Order

ดาวน์โหลดแอปพลิเคชัน FINANSIA HERO



สารบัญ

- 007 ก้าวของฟิโนนเซีย ไซริส
- 008 สารจากประธานกรรมการ
- 010 คณะกรรมการบริษัท
- 011 เหตุการณ์สำคัญปี 2562
- 012 จุดเด่นทางการเงิน
- 013 สถานะทางการเงิน
- 014 ฐานธุรกิจของเรา
- 015 ลักษณะการประกอบธุรกิจ
- 016 ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
- 018 ธุรกิจพาณิชย์
- 019 ธุรกิจอื่น
- 022 ปัจจัยความเสี่ยง
- 029 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
ต่อรายงานทางการเงิน
- 030 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- 036 งบการเงิน
- 095 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงิน
และผลการดำเนินงาน
- 101 รายการระหว่างกันของบุคคลที่เกี่ยวข้อง
- 105 โครงสร้างการจัดการ
- 139 การกำกับดูแลกิจการ
- 151 จรรยาบรรณธุรกิจ
- 162 กิจกรรมตอบแทนสังคม
- 163 รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 165 การควบคุมภายใน
และการบริหารจัดการความเสี่ยง
- 166 โครงสร้างการถือหุ้น
- 167 นโยบายการจ่ายเงินปันผล
- 168 ข้อมูลทั่วไป

วิสัยทัศน์

“ สร้างความมั่นคง ด้วยการยกระดับการลงทุน ”

พันธกิจ

ให้บริการที่เข้าถึงลูกค้าบุคคล และให้คำแนะนำการลงทุนที่สร้างผลตอบแทนที่ดีแก่ลูกค้า
พร้อมทั้งสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ให้ครบวงจรและใส่ใจการให้บริการ
โดยยึดมั่นจรรยาบรรณและบรรษัทภิบาลที่ดี
รวมถึงพัฒนาบุคลากรและเทคโนโลยีใหม่ๆ เพื่อมอบบริการที่เป็นเลิศ

ค่านิยมองค์กร



H-Honesty

มีความซื่อสัตย์สุจริตและกล้าที่จะทำในสิ่งที่ถูกต้อง รวมถึงเชื่อถือและไว้วางใจได้

E-Engagement

มีส่วนร่วมและรับผิดชอบในการผลักดันให้องค์กรบรรลุเป้าหมาย

R-Responsibility

รับผิดชอบต่อตนเอง หน้าที่ และผู้อื่น ทั้งในเรื่องคำพูดและการกระทำ

O-Originality

มีความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ กล้าเผชิญกับสิ่งใหม่ๆ ปรับตัวตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนไปได้



เรียน ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่าน

ปี 2562 นับเป็นปีแห่งความผันผวนอีกปีหนึ่งสำหรับตลาดทุนและโดยเฉพาะอย่างยิ่งธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์ สงครามการค้าและค่าเงินบาทที่แข็งค่าทำให้นักลงทุนหันเหออกจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ในปีที่ผ่านมานักลงทุนต่างประเทศขายสุทธิในตลาดหุ้นต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 เป็นจำนวนเงินสูงถึง 44.79 พันล้านบาท ในขณะที่ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ สิ้นปีปรับตัวเพิ่มขึ้น 1% แต่ระหว่างปีมีความผันผวนสูงจากผลกระทบทั้งปัจจัยภายในและภายนอกประเทศแม้ว่ามูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันลดลงเพียง 8% จากปีก่อนหน้า แต่ตัวเลขดังกล่าวถูกบิดเบือนโดยข้อเท็จจริงที่ว่าสัดส่วนการซื้อขายของนักลงทุนรายบุคคลลดลงต่ำที่สุดเป็นประวัติการณ์ที่ระดับ 34% ต่ำกว่านักลงทุนต่างประเทศเป็นครั้งแรกการเพิ่มขึ้นของการลงทุนจากต่างประเทศดังกล่าวเป็นผลมาจาก High Frequency Trading หรือ Program Trading จากนักลงทุนต่างประเทศเข้ามาตลาดหลักทรัพย์ฯ

จากเหตุที่ได้กล่าวมาข้างต้นดังกล่าวทำให้รายได้จากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ลดลงจาก 1,050 ล้านบาทในปี 2561 เหลือ 914 ล้านบาทในปี 2562 คิดเป็นอัตราการลดลง 13% บริษัทฯ ไม่สามารถชดเชยการลดลงดังกล่าวด้วยรายได้ที่ไม่ใช่ค่านายหน้า เนื่องจากสภาวะตลาดที่ตกต่ำได้ส่งผลกระทบต่อธุรกิจวาณิชธนกิจและธุรกิจอนุพันธ์ ทำให้รายได้จากธุรกิจดังกล่าวลดลง 24% และ 45% ตามลำดับ

ภายใต้บรรยากาศที่เป็นลบดังกล่าว บริษัทฯ ยังคงเดินหน้ากับแผนการปฏิรูป โดยได้ลงทุนอย่างต่อเนื่องในการพัฒนาและส่งเสริม HERO ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันซื้อขายออนไลน์ใหม่ของบริษัทฯ ในครึ่งปีแรกบริษัทฯ ได้ทุ่มเทความพยายามไปกับการปรับปรุงส่วนต่อประสานกับผู้ใช้ (User Interface) และการแก้ไขปัญหาด้านเทคนิค ซึ่งมากับแพลตฟอร์มใหม่ๆ ในครึ่งปีหลังบริษัทฯ เดินหน้าออกแผนการตลาดและขยายฐานจำนวนผู้ใช้ให้ขึ้นไปสูงกว่า 6,500 ราย ภายในสิ้นปี

ในขณะเดียวกันบริษัทฯ ยังมีความพยายามลดการพึ่งพาตลาดรายย่อยโดยได้เริ่มติดต่อ High-Frequency Traders ให้ส่งการซื้อขายผ่านบริษัทฯ เป็นผลให้ส่วนแบ่งการตลาดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจาก 4% (อันดับ 9) ในปี 2561 เป็น 6.15% (อันดับ 2) ในปี 2562

ในภาพรวม การลงทุนในเทคโนโลยีใหม่ ประกอบกับต้นทุนในการปรับปรุงการดำเนินงานให้มีความคล่องตัวในสภาวะตลาดที่อ่อนแออย่างยิ่งทำให้บริษัทฯ ประสบผลขาดทุนตลอดทั้งปี

อย่างไรก็ดีคณะกรรมการบริษัทฯ และฝ่ายบริหารยังคงเชื่อว่ามาตรการที่ได้ลงทุนลงแรงไปในช่วงปีที่ผ่านมาจะให้ผลลัพธ์ที่ดีและทำให้บริษัทฯ มีความพร้อมมากขึ้นเมื่อประสบกับความผันผวนของตลาดในอนาคต ท้ายที่สุดนี้คณะกรรมการบริษัทฯ และฝ่ายบริหารขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้ให้การสนับสนุนมาตลอดในช่วงเวลาอันยากลำบากนี้

นายชัชวาลย์ เจียรนนท์
ประธานกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท



(6)

(4)

(3)

(2)

(1)

(5)

(7)

(8)

(9)

(1) นายชัชวาลย์ เจริญนนท์

ประธานกรรมการ

(6) นายหยาง หลิว

กรรมการ

(2) นายวราห์ สุจริตกุล

รองประธานกรรมการ

(7) พลตำรวจโท วิสณุ ปราสาททองโอสถ

ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ

(3) นายช่วงชัย นะวงศ์

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(8) นายไพฑูรย์ ศิริภาณุเสถียร

กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ

(4) นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์

กรรมการผู้อำนวยการ

(9) นายกิตติศักดิ์ เบญจฤทธิ์

กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ

(5) นางพรพริ้ง สุขสันติสุวรรณ

กรรมการ

22 มกราคม

บริษัทฯ ร่วมกับบริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) จัดงาน “Finansia Investment Conference 2019” ซึ่งมีนักลงทุนสถาบันในประเทศและบริษัทจดทะเบียนชั้นนำกว่า 40 บริษัทเข้าร่วมงาน โดยได้รับเกียรติจากนายประเสริฐ บุญสัมพันธ์ ประธานองค์กรธุรกิจเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน (TBCSD) ร่วมเสวนาในหัวข้อ “โอกาสเศรษฐกิจไทยท่ามกลางวิกฤต สุขความท้าทายระดับสากล”



25 เมษายน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 มีมติด้วยเสียงข้างมากอนุมัติการไม่จัดสรรผลการดำเนินงานปี 2561 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายเนื่องจากในปี 2561 บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานขาดทุนเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 29,420,366 บาท แต่เนื่องจากบริษัทฯ ยังคงมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรจากผลการดำเนินงานในอดีต จึงมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรของบริษัทฯ ในอัตราหุ้นละ 0.06 บาท คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 34,884,181.50 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลตามรายชื่อที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 และกำหนดให้มีการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 3 พฤษภาคม 2562

22 พฤษภาคม

บริษัทฯ ได้จัดงานแถลงข่าวการปรับโฉมใหม่ “Finansia HERO” ภายใต้แนวคิด ‘Customer Centric’ โดยได้เปิดช่องทางรับฟังปัญหาในการใช้งานของลูกค้า ผ่านช่องทางผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทฯ ตลอดจนโซเชียลมีเดีย (Social Media) ซึ่งการปรับโฉมในครั้งนี้ ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าและนักลงทุนด้วยข้อมูลครบถ้วน ง่าย และรวดเร็ว พร้อมซื้อขายได้ในแอปพลิเคชันเดียว ณ ห้อง Pinnacle 1 ชั้น 4 โรงแรมอินเตอร์คอนติเนนตัล กรุงเทพฯ

9 กรกฎาคม

บริษัทฯ จัดงาน “Global Investment in Digital Age” งานสัมมนาให้ความรู้ในการลงทุนในประเทศจีนโดยได้เชิญนักวิเคราะห์จากโบรกเกอร์ดังของฮ่องกง ‘Shenwan Hongyuan Securities (HK) Limited’ มาให้ความรู้พร้อมบทวิเคราะห์การลงทุนในประเทศจีนในหัวข้อ ‘เครือข่ายสัญญาณ 5G อินเทอร์เน็ต และเกม’



19 กันยายน

บริษัทฯ ได้เปิดตัว “ฝ่ายบริหารสินทรัพย์ลงทุนลูกค้าหรือ Wealth Management” พร้อมจัดงานสัมมนาการลงทุนครั้งปีหลัง 2019 โดยได้รับเกียรติจาก 3 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนดังของประเทศไทยได้แก่ Asset Plus Fund Management, Principal Asset Management และ TMBAM Eastspring มาร่วมแสดงวิสัยทัศน์และมุมมองการลงทุนภายในงาน ณ ห้องฉัตร 1 ชั้น 2 โรงแรมสยามเคมปินสกี กรุงเทพฯ



จุดเด่นทางการเงิน

		2562	2561	2560
งบกำไรขาดทุน				
รายได้รวม	(ล้านบาท)	1,295	1,469	1,655
ค่าใช้จ่ายรวม	(ล้านบาท)	1,465	1,487	1,447
กำไรสุทธิ	(ล้านบาท)	(138)	(24)	177
งบแสดงฐานะทางการเงิน				
สินทรัพย์รวม	(ล้านบาท)	4,277	4,754	5,953
หนี้สินรวม	(ล้านบาท)	1,928	2,223	3,357
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	(ล้านบาท)	2,349	2,531	2,596
ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นสามัญ				
จำนวนหุ้นสามัญจดทะเบียนและชำระแล้ว	(ล้านหุ้น)	581	581	581
มูลค่าที่ตราไว้	(บาท)	1.60	1.60	1.60
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	(บาท)	4.04	4.35	4.46
กำไรสุทธิต่อหุ้น	(บาท)	(0.24)	(0.04)	0.30
อัตราการจ่ายเงินปันผล	(ร้อยละ)	N.A. ⁽²⁾	41.28 ⁽¹⁾	29.74
เงินปันผลต่อหุ้น	(บาท)	0.06	0.06	0.13
ราคาหุ้น ณ สิ้นงวด	(บาท)	1.59	1.84	2.84
อัตราส่วนทางการเงิน				
อัตรากำไรสุทธิ	(ร้อยละ)	(10.66)	(1.62)	10.71
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม	(ร้อยละ)	(3.06)	(0.44)	2.84
อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น	(ร้อยละ)	(5.66)	(0.92)	6.96
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.82	0.88	1.29
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ	(ร้อยละ)	61.84	79.90	61.31

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลในวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 จำนวน 34.9 ล้านบาท จากผลประกอบการในปี 2560 ที่มีกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะบริษัทฯ จำนวน 88.9 ล้านบาท โดยจ่ายจากกำไรสุทธิของบริษัทฯ หลังหักเงินสำรองตามกฎหมายจำนวนร้อยละ 5

⁽²⁾ บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานขาดทุนเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 29,420,366 บาท แต่เนื่องจากบริษัทฯ ยังคงมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรจากผลดำเนินงานในอดีต จึงมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรของบริษัทฯ ในอัตราหุ้นละ 0.06 บาท คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 34,884,181.50 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลตามรายชื่อที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่กำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 และกำหนดให้มีการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 3 พฤษภาคม 2562

สถานะทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เงินสดสุทธิจาก(ใช้ไปใน)จากกิจกรรมดำเนินงาน	(203)
เงินสดสุทธิจาก(ใช้ไปใน)จากกิจกรรมลงทุน	(87)
เงินสดสุทธิจาก(ใช้ไปใน)จากกิจกรรมจัดหาเงิน	15
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(275)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	377
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	102

งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

<u>สินทรัพย์</u>	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	377
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,221
สินทรัพย์อื่น	2,156
รวมสินทรัพย์	4,754
<u>หนี้สิน</u>	
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,495
หนี้สินอื่น	728
<u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>	
ทุน ส่วนเกินทุน และอื่นๆ	1,628
กำไรสะสม(ยังไม่ได้จัดสรร)	902
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	4,754

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายได้รวม	1,295
ค่าใช้จ่ายรวม	1,465
กำไรก่อนภาษีเงินได้	(170)
ภาษีเงินได้	32
กำไรสำหรับปี	(138)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น ⁽¹⁾	(4)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(142)

งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

<u>สินทรัพย์</u>	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	102
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,559
สินทรัพย์อื่น	1,616
รวมสินทรัพย์	4,277
<u>หนี้สิน</u>	
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	941
หนี้สินอื่น	987
<u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>	
ทุน ส่วนเกินทุน และอื่นๆ	1,623
กำไรสะสม(ยังไม่ได้จัดสรร)	725
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	4,277

กำไรสะสม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ยอดยกมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	902
สำรองตามกฎหมาย	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(142)
เงินปันผลจ่าย ⁽²⁾	(35)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	725

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ กำไรเบ็ดเสร็จอื่นไม่รวมยอดผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย

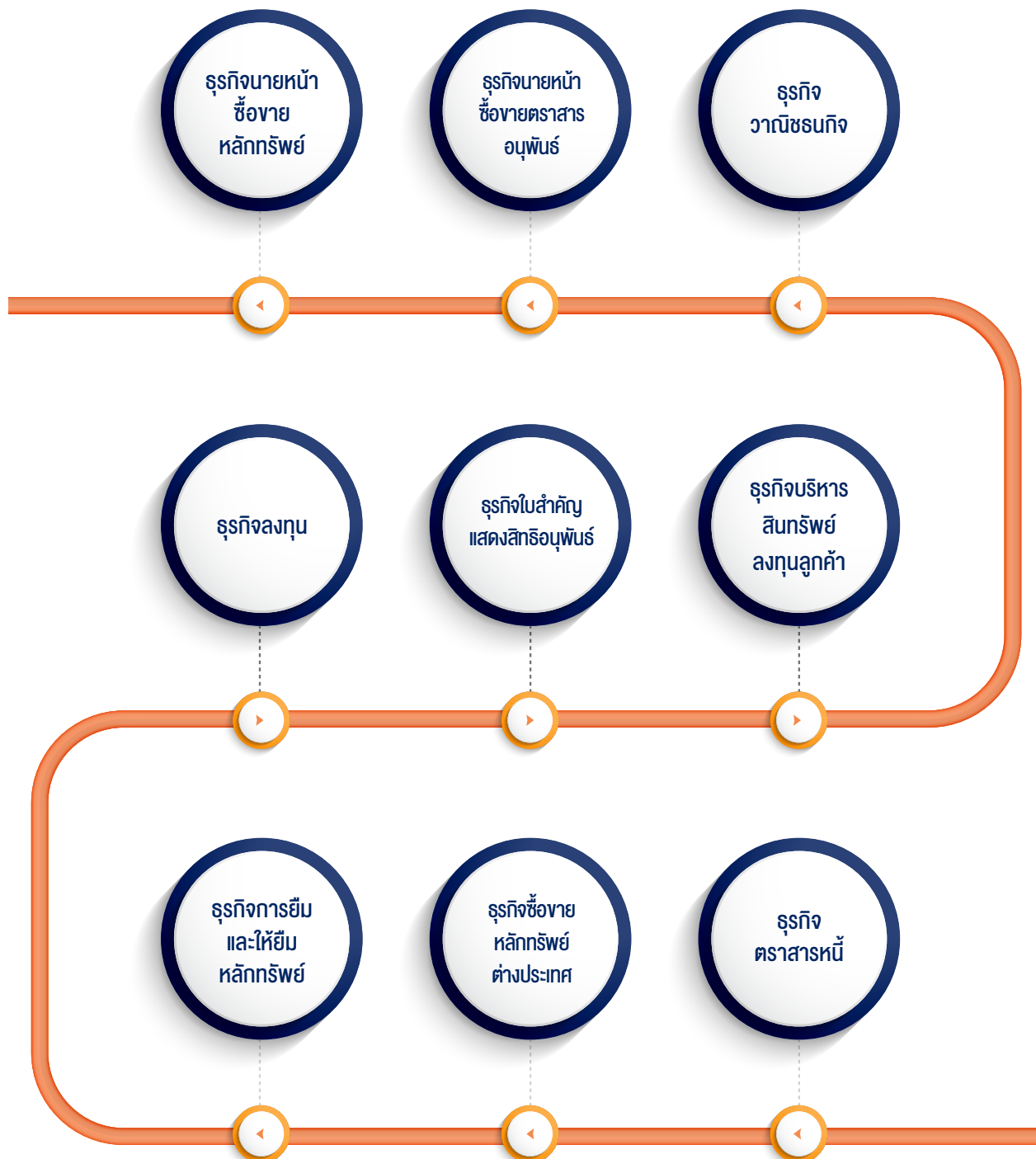
⁽²⁾ บริษัทฯ มีการจ่ายเงินปันผลในอัตรา 0.06 บาทต่อหุ้น เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2562

ฐานธุรกิจของเรา



ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะให้บริการที่เข้าถึงลูกค้าบุคคล และให้คำแนะนำการลงทุนที่สร้างผลตอบแทนที่ดีแก่ลูกค้า พร้อมทั้งสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และงานบริการให้ครบวงจร โดยยึดมั่นจรรยาบรรณและบรรษัทภิบาลที่ดี รวมทั้งพัฒนานวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ๆ เพื่อมอบบริการที่เป็นเลิศ



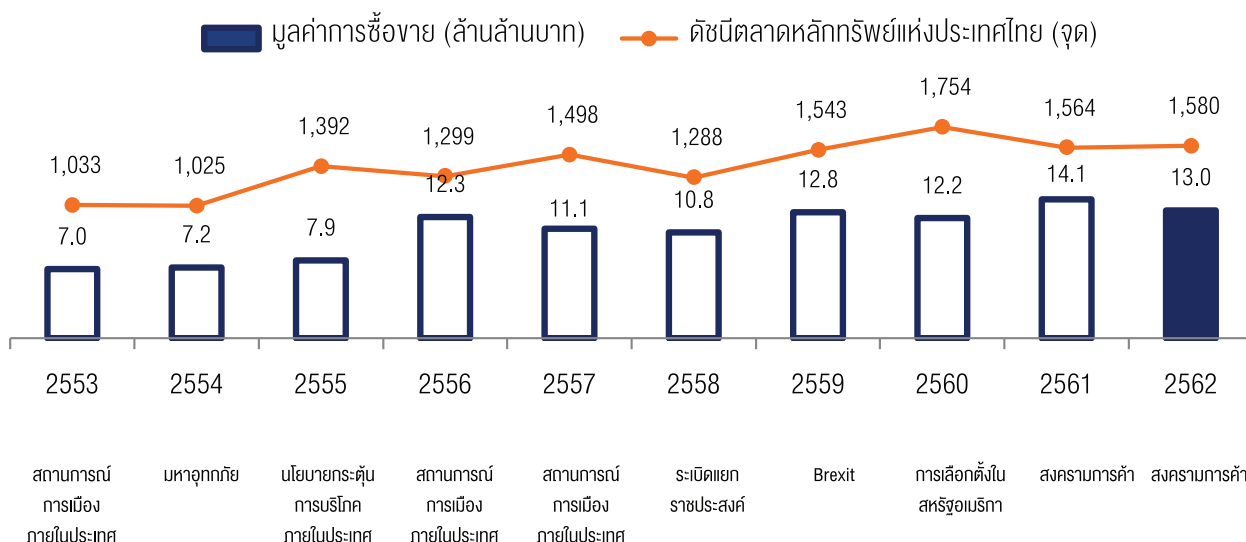
ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

สรุปภาพรวมตลาด

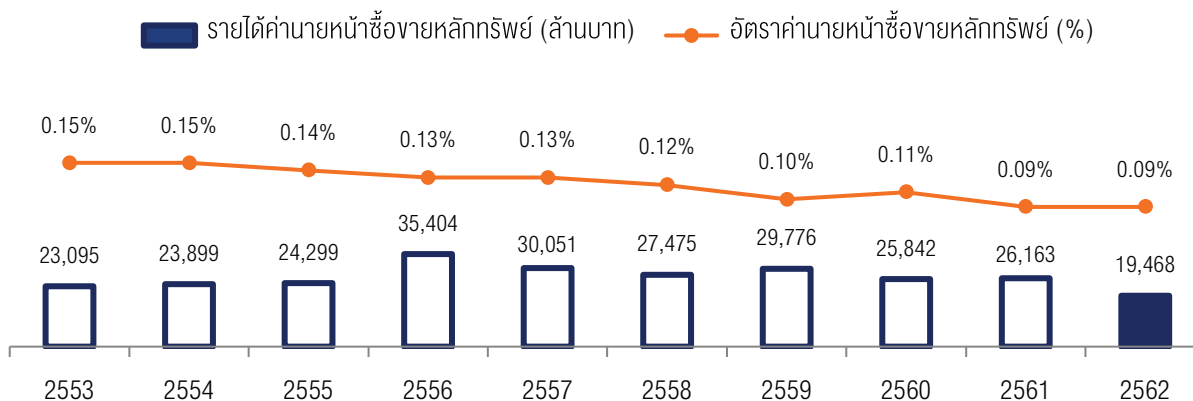
ดัชนี SET ปิดสิ้นปี 2562 ที่ระดับใกล้จุดต่ำสุดของปี ที่ 1,579.84 จุด เพิ่มขึ้น 15.96 จุด หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.02 จากดัชนีปิดสิ้นปี 2561 ที่ 1,563.88 จุด ขณะที่ดัชนี mai ปิดสิ้นปี 2562 ที่ 309.64 จุด ลดลง 46.8 จุดหรือลดลงร้อยละ 13.13 จากดัชนีปิดสิ้นปี 2561 ที่ 356.44 จุด มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดรวมของตลาด SET และ mai ณ สิ้นปี 2562 เท่ากับ 16.96 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6

การปรับขึ้นของ SET Index ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนจากเงินปันผลลดลงเป็นร้อยละ 3.14 จากร้อยละ 3.22 ในปีก่อนหน้า เช่นเดียวกับตลาด mai ที่ให้ผลตอบแทนจากเงินปันผลร้อยละ 2.9 เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ที่อยู่ร้อยละ 2.1 โดยที่มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในปี 2562 (รวมตลาด SET และ mai) เท่ากับ 53,192 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.8 จากปี 2561 ที่มีมูลค่าเฉลี่ยต่อวัน 57,674 ล้านบาท

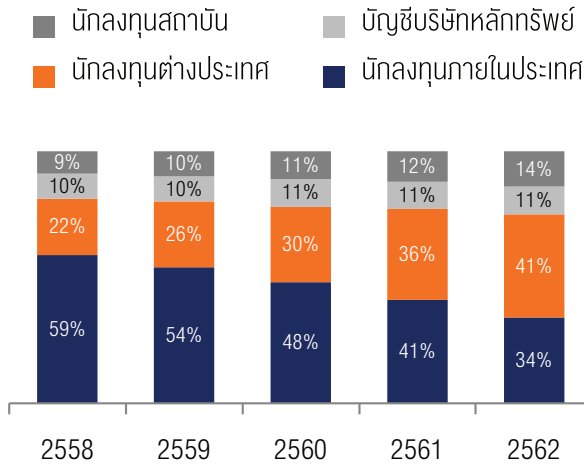
สถิติของตลาดหลักทรัพย์



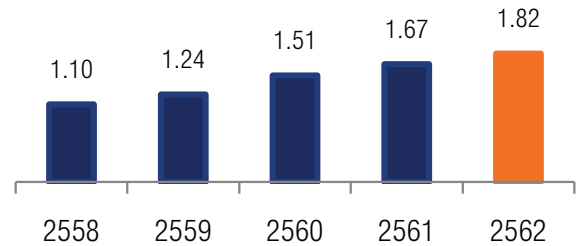
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์



มูลค่าการซื้อขายของนักลงทุนแต่ละกลุ่ม (%)



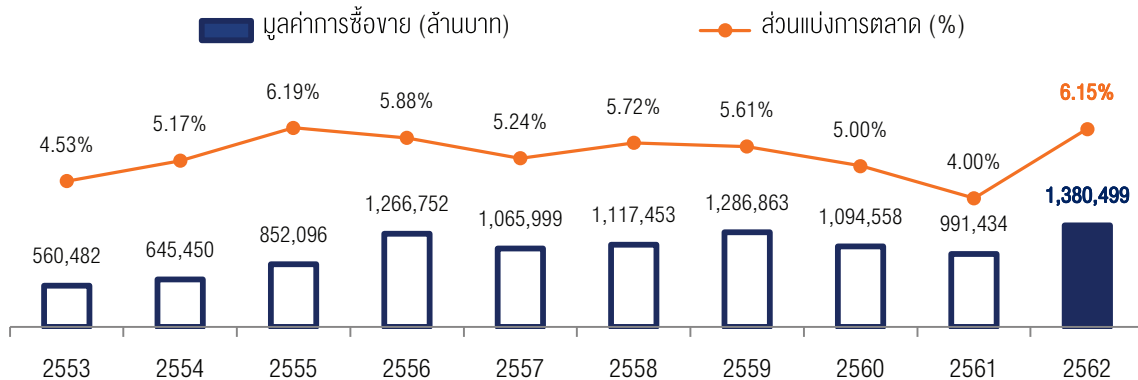
จำนวนนักลงทุนที่เปิดบัญชี (ล้านราย)



ในปี 2562 นักลงทุนต่างประเทศมีสัดส่วนมูลค่าการซื้อขายสูงกว่านักลงทุนกลุ่มอื่นๆ โดยมีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 41 ของมูลค่าการซื้อขายรวม อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาจากข้อมูล 5 ปีย้อนหลัง จะเห็นได้ว่า สัดส่วนนักลงทุนภายในประเทศมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่องสวนทางกับสัดส่วนนักลงทุนต่างประเทศที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ขณะที่สัดส่วนหลักทรัพย์และนักลงทุนสถาบันค่อนข้างจะคงที่

ในปี 2562 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมีจำนวนนักลงทุนที่เปิดบัญชีทั้งหมด 1.82 ล้านราย เพิ่มขึ้น ร้อยละ 8.98 จากสิ้นปี 2561

ผลการดำเนินงานของบริษัท



ระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมา ตั้งแต่ปี 2553-2562 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ใน 2 อันดับแรกในธุรกิจหลักทรัพย์มาโดยตลอด อย่างไรก็ตามในปี 2562 อันดับของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นมาอยู่อันดับที่ 2 โดยมีมูลค่าการซื้อขาย 13.8 แสนล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 39.24 จากปีก่อนหน้า และมีส่วนแบ่งการตลาด ร้อยละ 6.15 เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.15 จากปีก่อนหน้า ซึ่งสาเหตุของการเพิ่มขึ้นเกิดจากบริษัทฯ มีมูลค่าการซื้อขายจากนักลงทุนสถาบันต่างประเทศเพิ่มขึ้นจากสัดส่วนร้อยละ 7 ณ ต้นปี 2562 เป็น ร้อยละ 66 ณ สิ้นปี 2562 ของยอดมูลค่าการซื้อขายรวมของบริษัทฯ เป็นการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ และส่งผลให้สัดส่วนนักลงทุนภายในประเทศ ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าหลักลดลงด้วยเช่นกันจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนดังกล่าว ส่งผลให้อัตรากำไรสุทธิของหลักทรัพย์เฉลี่ยของบริษัทฯ ลดลงจากร้อยละ 0.10 ในปี 2561 มาเป็นร้อยละ 0.06 ในปี 2562 นอกจากนี้พฤติกรรมของนักลงทุนที่ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมไปส่งคำสั่งซื้อขายผ่านอินเทอร์เน็ตมากขึ้น และจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ต่ำกว่าการส่งคำสั่งผ่านที่ปรึกษาการลงทุน (IC) เมื่อบริษัทฯ พิจารณาปัจจัยดังกล่าว จึงได้ร่วมกับบริษัทหลักทรัพย์ KIWOOM แห่งประเทศเกาหลีในการพัฒนาระบบซื้อขายหลักทรัพย์ออนไลน์ ชื่อ Finansia HERO ขึ้นมา และเปิดให้บริการครั้งแรกในวันที่ 23 มีนาคม 2561 ส่งผลให้ส่วนแบ่งการตลาดในส่วนของการออนไลน์เพิ่มขึ้นและเป็นอันดับ 5 ในปี 2562 ที่ร้อยละ 6

ธุรกิจวานิชธนกิจ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจวานิชธนกิจโดยให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การจัดทำนายหลักทรัพย์และรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ โดยทีมงานซึ่งประกอบด้วยบุคลากรที่มีประสบการณ์และมีความเชี่ยวชาญ อีกทั้งมีความรู้ในด้านตลาดเงินและตลาดทุนทั้งในและต่างประเทศ โดยบริษัทฯ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2545 และยังได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์อีกด้วย นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้บริการในการเป็นที่ปรึกษาด้านอื่นๆ อีก เช่น การควบรวมกิจการและการเข้าครอบงำกิจการ การปรับปรุงโครงสร้างทางการเงิน การศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการหรือบริษัท การประเมินมูลค่ากิจการ และการจัดทำรายการประเภทต่างๆ ของบริษัทจดทะเบียนเพื่อให้เป็นไปตามกฎระเบียบของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ เช่น การเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน การได้มาและจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน หรือการเข้าทำรายการเกี่ยวโยงกันของบริษัทจดทะเบียน เป็นต้น

การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกแก่บริษัท แอพพลิคเคด จำกัด (มหาชน) และบริษัท สตาร์ฟลักซ์ จำกัด (มหาชน)

สำหรับการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์นั้น บริษัทฯ ได้ให้บริการการเป็นผู้จัดทำนายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน ซึ่งในปี 2562 บริษัทฯ ได้เข้าร่วมจัดจำหน่ายหุ้นสามัญที่เสนอขายต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) จำนวน 13 หลักทรัพย์ โดยบริษัทฯ ทำหน้าที่เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญจำนวน 3 บริษัท และเป็นร่วมจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญจำนวน 10 บริษัท ทั้งนี้ รายละเอียดผลงานการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในปี 2562 มีดังนี้

ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญที่เสนอขายต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO)

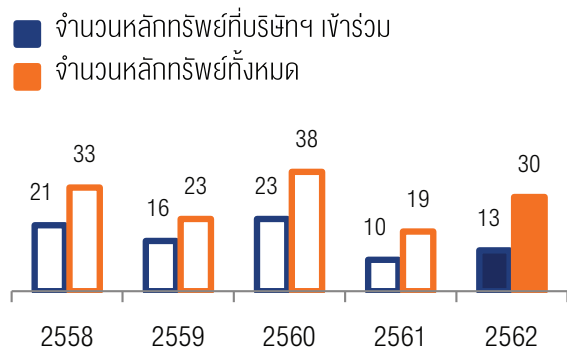
- บมจ. อาร์ แอนด์ บี ฟู้ด ซีพพลาย
- บมจ. แอพพลิคเคด
- บมจ. สตาร์ฟลักซ์

ผู้ร่วมจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญที่เสนอขายต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO)

- บมจ. ซี เอ แชด (ประเทศไทย)
- บมจ. วัธินดา รัสอร์ต
- บมจ. วี. แอล. เอ็นเตอร์ไพรส์
- บมจ. เซ็น คอร์ปอเรชั่น กรุ๊ป
- บมจ. คิมเวล คอร์ปอเรชั่น
- บมจ. อินฟราเซก
- บมจ. แอ็บโซลูท คลีน เอ็นเนอร์จี
- บมจ. เดอะเพรคติกัลโซลูชั่น
- บมจ. เอสทีซี คอนกรีตโปรดักต์
- บมจ. คอปเปอร์ไวร์ด

บริษัทฯ ได้รับค่าธรรมเนียมจากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ การให้บริการดังกล่าว ยังเป็นการสนับสนุนธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าที่ได้รับการจัดสรรหุ้นใหม่ที่เสนอขายอีกทางหนึ่งด้วย

ผลงานการเป็นผู้จัดทำนายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญที่เสนอขายต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO)



ธุรกิจนายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2548 ให้ประกอบธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมทั้งมีคุณสมบัติครบถ้วนในการเป็นสมาชิกประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (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 Futures ผ่านกระดานซื้อขายรายใหญ่ เพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องของ Single Stock Futures โดยบริษัทฯ คาดหวังว่า จะสามารถรองรับปริมาณธุรกรรมที่สูงขึ้น และเป็นการเพิ่มช่องทางรายได้ให้แก่บริษัทฯ เพราะตลาด TFEX เป็นตลาดที่นักลงทุนกำลังให้ความสนใจ ทำให้ภาพรวมของปริมาณการซื้อขายของตลาด TFEX เพิ่มขึ้นทุกปี โดยเฉพาะ Single Stock Futures

แผนงานธุรกิจและแผนงานด้านการตลาดของธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จะสร้างฐานลูกค้าจากกลุ่มลูกค้าเดิมที่ซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ เนื่องจากลูกค้ากลุ่มนี้จะมีความรู้ความเข้าใจในการลงทุนระดับหนึ่ง สำหรับลูกค้ารายใหม่ของบริษัทฯ จะเน้นลูกค้าที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง มีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกรรมทั้งการลงทุนในหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นอย่างดี นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้จัดอบรมให้ความรู้กับลูกค้าและผู้สนใจให้เข้าใจถึงกลไกการลงทุน ผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุน เพื่อให้สามารถใช้ประโยชน์จากตราสารอนุพันธ์ในการลงทุน หรือใช้เพื่อป้องกันความเสี่ยงได้

ธุรกิจลงทุน

บริษัทฯ ได้จัดให้มีฝ่ายค้าหลักทรัพย์เพื่อบัญชีบริษัทฯ เพื่อรับผิดชอบดูแลธุรกิจการลงทุนของบริษัทฯ โดยมีนโยบายลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ หุ้นกู้ หน่วยลงทุน หรือลงทุนในกิจการนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใต้กฎระเบียบที่ทางการกำหนดอย่างเคร่งครัด และมีวัตถุประสงค์เพื่อการค้าทั้งในระยะสั้นและลงทุนในระยะยาว คณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้พิจารณาจัดสรรวงเงิน กำหนดแนวทางหลักเกณฑ์ระเบียบวิธีปฏิบัติ และนโยบายการลงทุนที่ชัดเจน

สอดคล้องกับการกำกับดูแลตามประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งบริษัทฯ ได้รับผลตอบแทนจากการซื้อขายหลักทรัพย์ เงินปันผล และดอกเบี้ยรับ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารการลงทุน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการของบริษัทฯ เพื่อกำหนดที่กำหนดกลยุทธ์หรือนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ ทั้งประเภทระยะสั้นและระยะยาว โดยกระจายความเสี่ยงในการลงทุนของบริษัทฯ ตามสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม จำกัดจำนวนผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นและรายงานสถานะการลงทุนของบริษัทฯ ให้แก่คณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้สามารถติดตามการลงทุนของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธุรกิจที่สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขาย Derivative Warrants (DW) ครั้งแรกในเดือนกุมภาพันธ์ 2559 ในลักษณะการเสนอขายผ่านระบบซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ (Direct Listing) ซึ่งในปี 2562 บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขาย DW ทั้งหมดจำนวน 265 รุ่น โดยได้รับการตอบรับจากนักลงทุนเป็นอย่างดี ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ในระดับ BBB+ จากบริษัท Fitch Ratings (ประเทศไทย) เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2562

DW เป็นผลิตภัณฑ์ที่อยู่ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา นักลงทุนได้เข้ามาศึกษา เรียนรู้ และให้ความสนใจกันมากขึ้น ในการพัฒนาธุรกิจ DW ให้เจริญเติบโตอย่างยั่งยืนนั้น บริษัทฯ จึงได้ให้ความสำคัญกับการให้ความรู้แก่นักลงทุนเป็นอย่างมาก เพื่อให้ นักลงทุนเข้าใจถึงผลิตภัณฑ์ที่มีความซับซ้อนและรับรู้ถึงความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการลงทุนใน DW โดยบริษัทฯ ได้จัดสรรให้มีช่องทางการให้ข้อมูลเกี่ยวกับ DW หลายช่องทาง เช่น เว็บไซต์ (<http://www.dwarrant24.com>) Line Official Account (Line ID: @dw24) และ Facebook (<https://www.facebook.com/Dwarrant24>) และเพื่อเป็นการช่วยในการตัดสินใจ บริษัทฯ ยังได้จัดทำบทวิเคราะห์เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการซื้อขายให้แก่ นักลงทุนอีกด้วย

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ลงทุนลูกค้า

บริษัทฯ ได้รับความเห็นชอบการให้บริการออกแบบการลงทุน (Wealth advice) ในวันที่ 10 เมษายน 2562 ที่ผ่านมามี ทำให้บริษัทฯ สามารถให้บริการในลักษณะการรับบริหารจัดการสินทรัพย์ (“Portfolio Management”) แก่ลูกค้าในวงกว้างโดยมุ่งเน้นลูกค้าที่ต้องการบริการทางการเงินและ

ตลาดทุนได้ง่ายและหลากหลายยิ่งขึ้น รวมถึงมีโอกาสดำเนิน
คำแนะนำเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินได้อย่างเหมาะสมและ
ตอบโจทย์ความต้องการของตนเองมากขึ้น โดยบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญ
กับการวางระบบเพื่อ 1) การสำรวจและทำความเข้าใจผู้ลงทุน
2) การกำหนดโครงสร้างการลงทุน 3) การลงทุนตามแผนการ
จัดสรรการลงทุน 4) การติดตามและปรับปรุงการลงทุน และ
5) การรายงานผลการลงทุน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้บริการซื้อขายกองทุนรวมที่
อำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าภายใต้แนวคิดการให้บริการจุดเดียว
แบบครบวงจร โดยลูกค้าสามารถทำการซื้อขาย และปรับเปลี่ยน
กองทุนรวมได้ทุกประเภท จากทุกบริษัทหลักทรัพย์จัดการ
กองทุนรวม (บลจ.) ที่บริษัทฯ เป็นตัวแทนฯ โดยไม่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม
พร้อมข้อมูลเชิงเปรียบเทียบ และการนำเสนอสรุปรายการลงทุน
ทั้งหมดในรายงานฉบับเดียว ซึ่งทำให้การลงทุนในกองทุนรวมเป็น
เรื่องง่ายสำหรับลูกค้า

บริษัทฯ มีบริการเปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุน 2
ประเภท คือ

- บัญชีประเภท Omnibus

เป็นบริการที่ลูกค้าสามารถทำการซื้อขาย สับเปลี่ยน
กองทุนรวมของทุก บลจ. ที่เป็นตัวแทน ภายใต้บัญชี
เพียงบัญชีเดียว โดยทำการผ่านช่องทางโทรศัพท์
หรือลงนามในแบบฟอร์มการทำการซื้อขายนอกจากนี้
ยังมีบริการสรุปยอดหน่วยลงทุนคงเหลือประจำเดือน
จากทุก บลจ. ไว้ในรายงานฉบับเดียว จึงสะดวก
ในการตรวจสอบสถานะและบริหารจัดการเงินลงทุน

- บัญชีประเภท Selling Agent

เป็นบริการสำหรับลูกค้าที่ต้องการลงทุนในกองทุน
รวมหุ้นระยะยาว (LTF) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
(RMF) และ กองทุนอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund)
ที่เสนอขายครั้งแรกครั้งเดียว

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีบริการ Trading Plus ซึ่งเป็น
บริการเพิ่มผลตอบแทนของเงินลงทุนสำหรับลูกค้าที่ซื้อขายหลัก
ทรัพย์ โดยการนำเงินที่ได้จากการขายหลักทรัพย์เข้าลงทุนใน
กองทุนรวมตลาดเงินโดยอัตโนมัติ และเมื่อมีการซื้อหลักทรัพย์
จะทำการขายกองทุนเพื่อมาชำระค่าซื้อหลักทรัพย์โดยอัตโนมัติ
เช่นกัน ซึ่งกองทุนที่บริษัทฯ เลือกมีระดับความเสี่ยงต่ำและมีโอกาส
ได้รับผลตอบแทนที่ดีกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

ณ สิ้นปี 2562 บริษัทฯ รับเป็นตัวแทนสนับสนุนการขาย
และรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้กับ บลจ. จำนวน 20 แห่ง โดยบริษัทฯ
ยังคงมีแผนที่จะเพิ่มจำนวน บลจ. ในการเป็นตัวแทนสนับสนุน
การขายและรับซื้อคืน เพื่อเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์
กองทุนรวมและมีแผนงานพัฒนาระบบการให้บริการด้าน
กองทุนรวมอย่างต่อเนื่อง อันจะตอบสนองความต้องการ
และสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า

ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบ
ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ เมื่อวันที่
25 สิงหาคม 2553 และเริ่มให้บริการตั้งแต่วันที่ 16 กันยายน 2553
เป็นต้นมา

บริษัทฯ ทำหน้าที่เป็นผู้สัญญา (Principal)
กับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์ โดยจัดให้ลูกค้าผู้มีความ
ประสงค์จะยืมหลักทรัพย์หรือให้ยืมหลักทรัพย์ สามารถ
ดำเนินการตามความประสงค์ การทำธุรกรรมนี้ส่งเสริมให้
นักลงทุนมีทางเลือกในการลงทุนเพิ่มขึ้นในสภาวะที่ตลาดมีความ
ผันผวน และยังเป็นอีกทางเลือกหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงและ
เพิ่มผลตอบแทนให้กับนักลงทุน นอกจากนี้ ยังเป็นการ
สนับสนุนการประกอบธุรกิจอื่นๆ ของบริษัทฯ เช่น ธุรกิจนายหน้า
ซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจการลงทุน ธุรกิจนายหน้าซื้อขายตราสาร
อนุพันธ์ ธุรกิจสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เป็นต้น

บริษัทฯ มีการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสนับสนุนการ
ให้บริการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ เพื่อให้ลูกค้ามีช่องทางในการเข้า
ใช้บริการธุรกรรมอย่างกว้างขวาง รายละเอียดโดยสรุปของ
ธุรกรรมมีดังนี้

- บริษัทฯ ให้ยืมหลักทรัพย์แก่ลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าทำการ
ขายชอร์ต โดยบริษัทฯ ให้ขายชอร์ตได้สำหรับหลักทรัพย์ที่อยู่ใน
ดัชนี SET100 , ETF และหุ้นสามัญที่เป็นสินค้าอ้างอิงของ SSF
ซึ่งบริษัทฯ มีหลักทรัพย์เพียงพอต่อความต้องการยืมของลูกค้า
ทำให้ลูกค้าไม่เสียโอกาสในการลงทุนและสามารถบริหารความเสี่ยง
ของพอร์ตการลงทุนได้ ทั้งนี้ การขายชอร์ตสามารถทำได้ทั้ง
บัญชีเงินสดและบัญชีเครดิตบาลานซ์

- สิทธิประโยชน์จากการถือหลักทรัพย์ที่นำมาให้ยืม
ยังคงเป็นของผู้ให้ยืม

- วันที่ 20 กรกฎาคม 2558 บริษัทฯ เปิดให้บริการระบบ
SMART ACCESS โดยลูกค้าสามารถใช้บริการ SBL ของ
บริษัทฯ เพื่อยืมและคืนหลักทรัพย์ได้ด้วยตนเองผ่านช่องทาง
Internet ได้

- วันที่ 23 มีนาคม 2561 บริษัทฯ เปิดให้บริการโปรแกรม
HERO โดยลูกค้าสามารถใช้บริการ SBL ของบริษัทฯ เพื่อยืมและ
คืนหลักทรัพย์ได้ด้วยตนเองผ่านเครื่อง PC ได้สะดวกและรวดเร็วขึ้น

ธุรกิจซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ

บริษัทฯ ให้บริการลูกค้าด้านการซื้อขายหลักทรัพย์
ในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ ด้วยโปรแกรมการซื้อขาย
หลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตที่มีประสิทธิภาพ และมีระบบ
รักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่ได้มาตรฐานและเป็นที่ยอมรับ
ในระดับสากลสามารถซื้อขายหลักทรัพย์ได้กว่า 34
ตลาดทุนทั่วโลก โดยระบบซื้อขายอำนวยความสะดวกให้นักลงทุน

สามารถจัดการ Portfolio การลงทุนได้อย่างง่ายดายภายใต้การเปิดบัญชีครั้งเดียว ทั้งยังรองรับการชำระราคาได้หลายสกุลเงิน (Multi-Currency Settlement) โดยไม่ต้องเปิดบัญชีเงินฝากต่างประเทศ (FCD: Foreign Currency Deposit Account) ลูกค้าสามารถย้ายเงินลงทุนจากตลาดอื่นไปสู่ตลาดที่มีแนวโน้มที่ให้ผลตอบแทนที่สูงกว่าได้ตลอดเวลา ด้านการชำระราคาระหว่างประเทศ บริษัทฯ ได้ทำธุรกรรมดังกล่าวผ่านตัวแทนต่างประเทศที่มีความมั่นคงและเชี่ยวชาญในด้านการชำระราคาระหว่างประเทศ ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุนในประสิทธิภาพการชำระราคา และความปลอดภัยในการลงทุนต่างประเทศ

ตลาดหลักกริพย์ต่างประเทศที่บริษัทฯ ได้ให้บริการมีดังนี้

- ทวีปเอเชีย

- | | |
|--------------|-------------|
| - ออสเตรเลีย | - ญี่ปุ่น |
| - สิงคโปร์ | - เกาหลีใต้ |
| - ฮ่องกง | - เวียดนาม |

- ทวีปยุโรป

- | | |
|------------------|----------------|
| - อิตาลี | - สเปน |
| - ฝรั่งเศส | - เดนมาร์ก |
| - เยอรมนี | - สวีเดน |
| - สวิตเซอร์แลนด์ | - โปรตุเกส |
| - กรีซ | - เนเธอร์แลนด์ |
| - สหราชอาณาจักร | - โปแลนด์ |

- ทวีปอเมริกาเหนือ

- สหรัฐอเมริกา

- ทวีปออสเตรเลีย

- ออสเตรเลีย

ธุรกิจตราสารหนี้

บริษัทฯ เป็นสมาชิกของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai Bond Market Association: Thai BMA) และตลาดตราสารหนี้แห่งประเทศไทย ในการให้บริการเป็นตัวแทนและซื้อขายตราสารหนี้ ให้บริการแก่นักลงทุนในการซื้อขายตราสารหนี้โดยบริษัทฯ ได้ให้บริการการเป็นตัวแทนจำหน่ายตราสารหนี้และหุ้นกู้ให้แก่ลูกค้า และเป็นตัวแทนนายหน้าซื้อขายตราสารหนี้ในตลาดรอง ซึ่งการดำเนินธุรกิจตราสารหนี้เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าภายใต้แนวคิดการให้บริการจุดเดียวแบบครบวงจร (One Stop Service)

ทางเลือกในการลงทุนที่สร้างรายได้คงที่ผ่านตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและภาคเอกชนทั้งระยะสั้นและระยะยาว เพื่อช่วยวางแผนการเงินให้สอดคล้องกับความต้องการการลงทุนในตราสารหนี้กับบล. ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) เพิ่มโอกาสในการรับอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้น สำหรับผู้ที่มีความสามารถในการรับความเสี่ยงได้มากขึ้น

ทางเลือกด้านระยะเวลาการลงทุน โดยเลือกลงทุนระยะสั้นผ่านหุ้นกู้ระยะสั้นที่มีอายุตั้งแต่ 1 วัน ถึง 270 วัน หรือลงทุนในหุ้นกู้ระยะยาวที่มีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป กระจายความเสี่ยงพอร์ตการลงทุน หรือเพื่อเป็นทางเลือกการลงทุนในกรณีสินทรัพย์อื่นมีความผันผวน ซื้อขายได้สะดวก และรวดเร็ว

ตลาดแรก (Primary Market) หมายถึง การที่ผู้ออกตราสารได้ออกและเสนอขายตราสารทางการเงินประเภทต่างๆ เพื่อระดมเงิน โดยเป็นตราสารใหม่ ที่จำหน่ายแก่ผู้ลงทุนครั้งแรก

ตลาดรอง (Secondary Market) หมายถึง การซื้อขายตราสารทางการเงินประเภทต่างๆ ที่ได้ผ่านการซื้อขายในตลาดแรกมาแล้ว ตลาดรองที่ผู้ลงทุนสามารถซื้อขายตราสารทางการเงินได้อย่างคล่องตัว ย่อมทำให้ตราสารทางการเงินประเภทนั้นๆ ได้รับความสนใจจากผู้ลงทุนมากยิ่งขึ้น

ปัจจัยความเสี่ยง

1) ความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์

รายได้หลักของบริษัทฯ มาจากรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งมีความสัมพันธ์กับภาวะเศรษฐกิจ สภาพของตลาดเงิน และตลาดทุนปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ผลการดำเนินงานของธุรกิจหลักทรัพย์จึงขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย เช่น สถานการณ์ทางการเมือง ภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งอยู่เหนือการควบคุมของบริษัทฯ หากเกิดความผันผวนจะส่งผลกระทบต่อมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ ทำให้รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ผันผวนตามไปด้วย เช่น เมื่อกำหนดให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่แล้ว หากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลง จะส่งผลให้รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ลดลงด้วย แต่หากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น จะส่งผลให้รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นเช่นกัน

บริษัทฯ มีการใช้เครื่องมือต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงนี้ เพื่อประเมินและวิเคราะห์ถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น เช่น การใช้ Value at risk: VAR ในการประเมินความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตจากมูลค่าการลงทุนของบริษัทฯ หรือการนำ Stress Test เพื่อประเมินความเสียหายในกรณีที่ภาวะตลาดมีความผันผวน นอกจากนี้ ยังมีนโยบายในการซื้อขายหลักทรัพย์ เช่น กำหนดวงเงินลงทุนที่เหมาะสม ระดับผลของการขาดทุน (Stop Loss Limit) เป็นต้น และมีการทบทวนในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ยังมีแผนในการลดการพึ่งพิงรายได้จากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ด้วย โดยการเพิ่มรายได้ในธุรกิจด้านอื่นๆ ของบริษัทฯ แทน

2) ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันกันอย่างรุนแรง เนื่องจากมีลักษณะการให้บริการที่ใกล้เคียงกันมีจำนวนผู้ประกอบการค่อนข้างสูง อีกทั้ง การเปิดเสรีอัตราค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ทำให้การแข่งขันทางด้านราคาถูกนำมาใช้เป็นกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

เพื่อรองรับผลกระทบที่เกิดขึ้นดังกล่าว บริษัทฯ ได้เตรียมความพร้อมด้วยการสร้างความแข็งแกร่งทางธุรกิจ มีการปรับแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ต่างๆ อย่างทันทั่วถึง และได้เน้นคุณภาพและมาตรฐานในการให้บริการ พัฒนาความรู้ความสามารถของบุคลากรอยู่เสมอ รวมถึงพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้ทันสมัยและมีความปลอดภัย สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ เพื่ออำนวยความสะดวกและตอบสนองความต้องการของลูกค้า

3) ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์

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

ในส่วนของธุรกรรม SSF Block Trade นอกจากจะมีการขั้นตอนการกำกับดูแลความเสี่ยงตามรายละเอียดข้างต้นแล้ว ทางบริษัทฯ ยังกำหนดให้ลูกค้าที่ต้องการทำธุรกรรมต้องลงนามในบันทึกแนบท้ายสัญญาแต่งตั้งตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าก่อนเริ่มทำธุรกรรม เพื่อรับทราบถึงข้อกำหนดและเงื่อนไขต่างๆ ของธุรกรรม และบริษัทฯ ยังได้กำหนดการบริหารความเสี่ยงภายใน (Risk Policy) เป็นการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะธุรกรรมนี้เพิ่มเติมด้วย

4) ความเสี่ยงจากการที่ดำเนินธุรกิจที่อยู่ภายใต้กฎหมายและข้อกำหนดที่เข้มงวด

เนื่องจากธุรกิจทางด้านหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นธุรกิจที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลและควบคุมโดยกฎหมายที่เกี่ยวข้องของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ เช่น สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย เป็นต้น ดังนั้น บริษัทฯ จึงอาจได้รับผลกระทบทั้งในด้านการปฏิบัติงาน เช่น ต้นทุนในการดำเนินการที่เพิ่มขึ้น และความรู้ความเข้าใจของฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น จากการกำหนด และ/หรือการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ นโยบาย รวมถึงมาตรการในการกำกับดูแลธุรกิจ

หลักจริยธรรมและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของภาครัฐหรือหน่วยงานที่กำกับดูแลออกจากรัฐ บริษัทฯ ยังอาจมีความเสี่ยงจากข้อผิดพลาดในการดำเนินธุรกิจในด้านต่างๆ เช่น ความผิดพลาดในการปฏิบัติหน้าที่ของฝ่ายงานต่างๆ ของบริษัทฯ การไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานการปฏิบัติงานและจรรยาบรรณของผู้แนะนำการลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ เป็นต้น ซึ่งข้อผิดพลาดดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ และมีความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจถูกพิจารณาดำเนินการเปรียบเทียบปรับ และ/หรือการดำเนินการอื่นตามที่กฎหมายกำหนด และ/หรือพนักงานของบริษัทฯ อาจถูกพิจารณาลงโทษตั้งแต่ทำข้อผิดพลาดจนถึงถูกสั่งพักการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีนโยบายให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานเพื่อทำหน้าที่ในการกำกับดูแลควบคุมและตรวจสอบให้พนักงานทุกระดับปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องเป็นไปตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ต่างๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด และเมื่อมีการแก้ไขข้อบกพร่อง และ/หรือกฎเกณฑ์ต่างๆ บริษัทฯ จะจัดให้มีการแจ้งประกาศ กฎเกณฑ์ให้พนักงานที่เกี่ยวข้องทุกคนได้รับทราบอย่างทั่วถึงกัน เพื่อให้รับทราบและปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เป็นปัจจุบัน

5) ความเสี่ยงจากการขัดข้องของระบบคอมพิวเตอร์

ท่ามกลางการเปลี่ยนแปลงทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็วกับธุรกิจในยุคดิจิทัล ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศถือเป็นส่วนสำคัญในการประกอบธุรกิจ ไม่ว่าจะเป็นในเรื่องการรองรับปริมาณของการทำธุรกรรมที่เพิ่มสูงขึ้น ความหลากหลายของผลิตภัณฑ์และบริการ ความพร้อมใช้งานของระบบงานและความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น ซึ่งหากขัดข้องหรือเกิดความผิดพลาดขึ้นแล้ว อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานและความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้งาน และให้ความสำคัญในเรื่องการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ทั้งในเรื่องการรักษาความลับของข้อมูล ความถูกต้องของข้อมูล และความพร้อมใช้งานของระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ จึงได้ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบรักษาความปลอดภัย พร้อมทั้งเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของระบบโดยรวมอย่างต่อเนื่อง เพื่อยกระดับและเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการ อีกทั้งบริษัทฯ ยังได้เพิ่มระบบวิเคราะห์และตรวจจับหรือป้องกันผู้บุกรุกในเครือข่าย รวมถึงระบบที่สามารถทำงานทดแทนในด้านต่างๆ เช่น ระบบจัดเก็บข้อมูล ระบบงานสำคัญ ระบบไฟฟ้า ระบบเครือข่าย ระบบรักษาความปลอดภัย ให้มีความพร้อมใช้งานตลอดเวลาโดยนอกจากศูนย์คอมพิวเตอร์หลักที่สำนักงานใหญ่แล้ว บริษัทฯ ได้จัดให้มีศูนย์คอมพิวเตอร์สำรอง (Disaster Recovery Center) ซึ่งจะสามารถทำงานทดแทนระบบคอมพิวเตอร์ด้านหลักภัยได้ทันทีในกรณีที่ศูนย์คอมพิวเตอร์หลักเกิดขัดข้อง รวมทั้งกำหนดให้มีการทดสอบแผนบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤติที่ส่งผลกระทบต่อการทำงาน บริษัทฯ ยังสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องภายในระยะเวลาที่กำหนด สำหรับนโยบายการกำกับดูแลและการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยเคร่งครัด โดยมีกลไกการตรวจสอบจากหน่วยงานตรวจสอบที่เป็นอิสระอย่างต่อเนื่อง

สำหรับสาขาในต่างจังหวัด บริษัทฯ ได้ติดตั้งระบบคอมพิวเตอร์และเข้าใช้วงจรสื่อสารความเร็วสูงแบบ MPLS เพื่อใช้เป็นสายส่งข้อมูลหลักในการติดต่อสื่อสารกับสำนักงานใหญ่ พร้อมทั้งให้มีวงจรสื่อสารสำรอง ในกรณีที่วงจรสื่อสารหลักเกิดขัดข้อง ทำให้ความเสี่ยงในเรื่องการรับ-ส่งข้อมูลระหว่างสำนักงานใหญ่กับสาขาลดลง นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการติดตั้งระบบไฟฟ้าสำรองในกรณีที่เกิดเหตุไฟฟ้าขัดข้องอีกด้วย

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการเลือกใช้เทคโนโลยีที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งให้ความสำคัญในการลงทุนพัฒนาการให้บริการที่รองรับนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมถึงการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อช่วยลดผลกระทบจากภัยคุกคามและความเสี่ยงต่างๆ และเพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

6) ความเสี่ยงจากการผันผวนของราคาและหนี้สูญ

บริษัทฯ ได้รับความเสี่ยงจากการผันผวนของราคา โดยได้พิจารณาคัดเลือกลูกค้าที่มีคุณภาพ มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง พร้อมกันนี้ ได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาเงินซื้อขายหลักทรัพย์ให้เป็นไปตามเกณฑ์ของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย อีกทั้งยังมีการดำเนินการพิจารณาบทลงโทษเงินซื้อขายหลักทรัพย์ให้เหมาะสมกับฐานะการเงินของลูกค้า กรณีลูกค้ามีการผันผวนของราคา โดยบริษัทฯ จะมีขั้นตอนในการดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งโดยส่วนใหญ่แล้วลูกค้าจะมีหลักทรัพย์ในบัญชี ทำให้บริษัทฯ สามารถบังคับขายหลักทรัพย์เพื่อการชำระหนี้ของลูกค้าได้ทันที ประกอบกับการที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้กำหนดให้ลูกค้ารายย่อยทุกรายต้องวางหลักประกันสำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีเงินสดไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้มีบริการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์แก่ลูกค้า อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาอนุมัติวงเงินและการควบคุมติดตามอย่างเคร่งครัดและรัดกุม โดยบริษัทฯ จะมีการกำหนดรายชื้อหลักทรัพย์ และอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin Rate) และมีการทบทวนรายชื้อหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งบริษัทฯ มีการควบคุมให้ลูกค้าวางหลักประกันไว้ในบัญชีมาร์จิ้นและหากหลักทรัพย์ของลูกค้ามีมูลค่าลดลงต่ำกว่าอัตรามาร์จิ้นรักษาสภาพ บริษัทฯ จะดำเนินการเรียกหลักประกันเพิ่มหรือบังคับขาย แล้วแต่กรณี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับรวมเท่ากับ 2,551.39 ล้านบาท โดยมีมูลหนี้จัดชั้นสงสัยของธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 6.12 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.24 ของยอดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับรวม ซึ่งบริษัทฯ ได้ตั้งสำรองมูลหนี้จัดชั้นสงสัยไว้แล้วเต็มจำนวน ปัจจุบันบริษัทฯ อยู่ระหว่างการติดตามให้ชำระหนี้ และดำเนินคดีกับลูกหนี้รายที่ถูกจัดชั้นสงสัยดังกล่าว โดยบริษัทฯ มีนโยบายจะตัดหนี้สูญต่อเมื่อคดีดังกล่าวถึงที่สุดแล้วและลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ดังกล่าวได้

7) ความเสี่ยงจากการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

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

เพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ จะทำการวิเคราะห์ถึงราคาที่เหมาะสมของหลักทรัพย์ที่จะจำหน่าย ตรวจสอบข้อมูลและความน่าเชื่อถือของบริษัทที่เสนอขายหลักทรัพย์อย่างรอบคอบ พิจารณาถึงความต้องการของลูกค้าในหลักทรัพย์ที่จะจำหน่าย และสภาพของตลาดเงินและตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยก่อนการรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์นั้น คณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ จะเป็นผู้ประเมินความเสี่ยงในการอนุมัติการรับประกันการจำหน่าย ทำให้การดำเนินงานที่ผ่านมาของบริษัทฯ ไม่เคยประสบกับปัญหาอันสืบเนื่องมาจากความเสี่ยงจากการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (Net Capital Rule: NCR) ในอัตราที่สูงเกินกว่าเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งกำหนดที่ร้อยละ 7 มาโดยตลอด

8) ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจที่สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

8.1 ความเสี่ยงเกี่ยวกับใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

➤ ความเสี่ยงจากการผันผวนของราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

เนื่องจากราคาของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์มีการเคลื่อนไหวอย่างรวดเร็ว และมีความซับซ้อนในการหาราคาทฤษฎีที่แท้จริงเพราะขึ้นกับปัจจัยหลายอย่างที่ส่งผลกระทบ โดยที่ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ใช้เงินลงทุนต่ำแต่ให้ผลตอบแทนสูง ซึ่งในขณะเดียวกันผู้ลงทุนมีโอกาที่จะขาดทุนสูงด้วยเช่นกันถ้าทิศทางราคาเป็นไปในทิศทางตรงกันข้ามกับที่ผู้ลงทุนคาดการณ์ไว้ โดยการขาดทุนจะถูกจำกัดเท่ากับจำนวนเงินที่ผู้ลงทุนใช้ในการซื้อใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ดังนั้นการลงทุนในผลิตภัณฑ์ดังกล่าวจึงมีความเสี่ยงซึ่งผู้ลงทุนควรศึกษาทำความเข้าใจก่อนทำการลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์อย่างละเอียด โดยปัจจัยที่มีผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประกอบด้วย

❖ อุปสงค์และอุปทานของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

- ราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์อาจจะปรับตัวเพิ่มขึ้นหรือลดลงอย่างรวดเร็ว ขึ้นกับปริมาณความต้องการในการซื้อและขาย (อุปสงค์และอุปทาน) ของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ณ ขณะนั้นๆ

❖ ราคาหลักทรัพย์หรือราคาดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง (เมื่อปัจจัยอื่นๆ คงที่)

- เมื่อราคาหลักทรัพย์หรือราคาดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิงปรับตัวเพิ่มขึ้น จะส่งผลให้ราคา Call Warrant ปรับตัวเพิ่มขึ้น ขณะที่ราคา Put Warrant ปรับตัวลดลง
- เมื่อราคาหลักทรัพย์หรือราคาดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิงปรับตัวลดลง จะส่งผลให้ราคา Call Warrant ปรับตัวลดลง ในขณะที่ราคา Put Warrant ปรับตัวเพิ่มขึ้น

❖ ราคาใช้สิทธิ (เมื่อปัจจัยอื่นๆ คงที่)

- เมื่อราคาใช้สิทธิปรับตัวสูงขึ้น จะส่งผลให้ราคา Call Warrant ปรับตัวลดลง ขณะที่ราคา Put Warrant ปรับตัวเพิ่มขึ้น
- เมื่อราคาใช้สิทธิปรับตัวลดลง จะส่งผลให้ราคา Call Warrant ปรับตัวเพิ่มขึ้น ขณะที่ราคา Put Warrant ปรับตัวลดลง

❖ ความผันผวนของราคาหลักทรัพย์หรือดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง (เมื่อปัจจัยอื่นๆ คงที่)

- เมื่อความผันผวนของราคาหลักทรัพย์หรือดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิงปรับตัวเพิ่มขึ้น ราคา Call Warrant และ Put Warrant อาจปรับตัวสูงขึ้นด้วย
- เมื่อความผันผวนของราคาหลักทรัพย์หรือดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิงปรับตัวลดลง ราคา Call Warrant และ Put Warrant อาจปรับตัวลดลงด้วย

❖ อายุคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (เมื่อปัจจัยอื่นๆ คงที่)

- เมื่ออายุคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ลดน้อยลง ราคา Call Warrant และ Put Warrant จะปรับตัวลดลงตามไปด้วย

❖ อัตราดอกเบี้ย (เมื่อปัจจัยอื่นๆ คงที่)

- เมื่ออัตราดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้น ราคา Call Warrant จะปรับตัวเพิ่มขึ้น ขณะที่ราคา Put Warrant จะปรับตัวลดลง
- เมื่ออัตราดอกเบี้ยปรับตัวลดลง ราคา Call Warrant จะปรับตัวลดลง ขณะที่ราคา Put Warrant จะปรับตัวเพิ่มขึ้น

❖ อัตราเงินปันผลของหลักทรัพย์อ้างอิง (เมื่อปัจจัยอื่นๆ คงที่)

- เมื่ออัตราเงินปันผลปรับตัวเพิ่มขึ้น ราคา Call Warrant จะปรับตัวลดลง ขณะที่ราคา Put Warrant อาจปรับตัวเพิ่มขึ้น
- เมื่ออัตราเงินปันผลปรับตัวลดลง ราคา Call Warrant จะปรับตัวเพิ่มขึ้น ขณะที่ราคา Put Warrant อาจปรับตัวลดลง

➤ ความเสี่ยงในเรื่องสภาพคล่อง

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์แต่ละรุ่นที่ทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ อาจมีความเสี่ยงในเรื่องของสภาพคล่องได้ เนื่องจากจำนวนที่ถูกล็อกออกมาในแต่ละรุ่นมีปริมาณน้อยเมื่อเทียบกับหลักทรัพย์ทั่วไปที่ทำการซื้อขายในตลาดฯ นอกจากนี้ สภาพคล่องของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์อาจลดน้อยลงไป เมื่อการซื้อขายของหลักทรัพย์อ้างอิงปรับตัวลดลง

อย่างไรก็ตาม ผู้ดูแลสภาพคล่อง (Market Maker) จะทำหน้าที่ในการส่งคำสั่งเสนอซื้อและเสนอขายเพื่อควบคุมราคา และปริมาณ ให้เป็นไปตามข้อกำหนดที่ระบุไว้ในข้อกำหนดด้วยสิทธิ เพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถทำการซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ได้เมื่อต้องการ ทั้งนี้ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลจากแบบ 69-Full /Short รวมถึงข้อกำหนดสิทธิโดยละเอียด ก่อนตัดสินใจลงทุน

8.2 ความเสี่ยงที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงหรือดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง

➤ การที่บริษัทที่เป็นผู้ออกหลักทรัพย์อ้างอิงให้สิทธิพิเศษต่างๆแก่ผู้ถือหุ้นเดิม

บริษัทอาจจะทำการปรับสิทธิให้กับผู้ลงทุน โดยการเปลี่ยนแปลงราคาใช้สิทธิ และ/หรือ อัตราใช้สิทธิต่อหน่วย สำหรับใบสำคัญสิทธิอนุพันธ์ที่สินค้าอ้างอิงเป็นหุ้น โดยคำนวณจากสูตรที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ ในกรณีที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์อ้างอิง (“บริษัทอ้างอิง”) ให้สิทธิพิเศษต่างๆแก่ผู้ถือหุ้นเดิม ซึ่งได้แก่

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

➤ การถูกระงับหรือหยุดการซื้อขายของหลักทรัพย์อ้างอิงหรือการหยุดการคำนวณดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง

หลักทรัพย์อ้างอิงใดที่ถูกระงับหรือหยุดการซื้อขาย โดยการประกาศขึ้นเครื่องหมาย Suspension (SP) หรือ Halt (H) จะส่งผลให้ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่อ้างอิงหลักทรัพย์ดังกล่าวถูกระงับการซื้อขายไปด้วย ผู้ลงทุนจะไม่สามารถทำการซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ได้ในช่วงเวลาดังกล่าว รวมไปถึงในกรณีที่สินค้าอ้างอิงเป็นดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิงที่มีการหยุดการคำนวณค่าดัชนี ก็จะมีผลกระทบต่อใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เช่นเดียวกัน

➤ การเพิกถอนหลักทรัพย์อ้างอิงจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

การเพิกถอนหลักทรัพย์อ้างอิงจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ก่อนวันครบกำหนดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ บริษัทฯจะทำการเลื่อนวันครบกำหนดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เข้ามาให้เร็วขึ้น ส่งผลให้อายุที่คงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ลดลงอย่างรวดเร็ว และอาจจะทำให้ราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ลดลงอย่างรวดเร็วเช่นกัน

➤ การชำระบัญชีของบริษัทอ้างอิง

ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทอ้างอิงมีมติให้เลิกบริษัทอ้างอิง หรือแต่งตั้งผู้ชำระบัญชี หรือศาลมีคำสั่งถึงที่สุด ให้เลิกบริษัทอ้างอิง หรือให้พินิจทรัพย์สินเด็ดขาด กรณีใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการซื้อ (Call warrant) ที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิทั้งหมดจะถูกยกเลิกและไม่สามารถนำไปใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ได้อีก โดยใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะถูกยกเลิก ณ วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทอ้างอิงมีมติ หรือตามวันที่ศาลกำหนดหรือมีคำสั่ง แล้วแต่กรณี โดยการยกเลิกดังกล่าวจะผลกระทบต่อมูลค่าของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ลดลงไปในทันที กรณีใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการขาย (Put warrant) ให้ผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ประกาศแจ้งราคายุติธรรมของหลักทรัพย์อ้างอิงให้ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ทราบภายในห้าสิบ (50) วันหลังจากวันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทอ้างอิงมีมติให้เลิกบริษัทอ้างอิง หรือแต่งตั้งผู้ชำระบัญชี หรือศาลมีคำสั่งถึงที่สุดให้เลิกบริษัทอ้างอิง หรือให้พินิจทรัพย์สินเด็ดขาด โดยทั้งนี้ “ราคายุติธรรม” หมายถึง ราคายุติธรรมที่จัดทำโดยที่ปรึกษาการเงินอิสระที่อยู่ในบัญชีที่สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบ โดยราคายุติธรรมดังกล่าวต้องถูกจัดทำขึ้นไม่เกินกว่าห้าสิบ (50) วันก่อนวันที่ผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ประกาศแจ้งราคายุติธรรม โดยถือว่าราคายุติธรรมคือราคาอ้างอิง ให้ผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ชำระเงินสดส่วนต่างสุทธิ (ถ้ามี) ให้ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ โดยชำระเข้าบัญชีธนาคารของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ หรือเป็นเช็คระบุชื่อจัดคร่อมส่งจ่ายให้ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ที่มีรายชื่อตามสมุดทะเบียน ณ วันที่ใช้สิทธิอัตโนมัติ และจัดส่งให้ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน ภายในเก้า (9) วันทำการนับจากวันที่ประกาศราคายุติธรรมหรือมีราคาอ้างอิง แล้วแต่กรณี

ในกรณีที่ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์อ้างอิงกับดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง บริษัทฯจะไม่ทำการปรับตัวคุณดัชนีและ/หรือราคาใช้สิทธิ เว้นแต่ผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เห็นแล้วว่ามีเหตุอันควรซึ่งส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ บริษัทฯจะทำการพิจารณาหาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับตัวคุณดัชนี และ/หรือราคาใช้สิทธิอย่างเป็นธรรม รวมไปถึงการกำหนดวันที่มีการปรับตัวคุณดัชนีและ/หรือราคาใช้สิทธิตลอดจนวันที่มีผลบังคับใช้โดยไม่ทำให้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ลดน้อยไปกว่าเดิม ทั้งนี้บริษัทฯจะแจ้งให้ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ทราบตามระเบียบและวิธีการของตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

8.3 ความเสี่ยงจากเหตุการณ์ขัดข้องในการชำระราคาและส่งมอบ

เหตุการณ์ขัดข้องในการชำระราคา หมายถึง เหตุการณ์ที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ และไม่ได้เกิดจากความผิดของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ซึ่งทำให้ผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ไม่สามารถชำระราคาให้ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ที่ใช้สิทธิได้ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- เกิดสงครามหรือจลาจลในประเทศหรือต่างประเทศ หรือเหตุอื่นใดที่มีผลทำให้ไม่สามารถซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ หรือหลักทรัพย์อ้างอิงในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ตามปกติ
- ตลาดหลักทรัพย์ฯ สั่งพักการซื้อขายหลักทรัพย์อ้างอิงไม่ว่าด้วยเหตุใดๆ
- มีข้อกำหนดตามกฎหมาย หรือคำสั่งของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่มีผลกระทบต่อการซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ และ/หรือที่มีผลกระทบต่อการซื้อขายหลักทรัพย์อ้างอิงจนทำให้ไม่สามารถหาราคาอ้างอิงได้

8.4 ความเสี่ยงด้านความสามารถในการส่งมอบหลักทรัพย์หรือการจ่ายเงินสดส่วนต่างตามการผูกพันของบริษัทฯ (Credit Risk)

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เป็นใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ชนิดที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ดังนั้นความเสี่ยงของผู้ลงทุนที่ลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ จึงขึ้นกับความน่าเชื่อถือของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์และผู้ค้ำประกันการชำระหนี้ หากผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์หรือผู้ค้ำประกันการชำระหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้ตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ผู้ลงทุนจะมีความเสี่ยงเท่ากับเจ้าหนี้ที่ไม่มีประกันของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์หรือผู้ค้ำประกันการชำระหนี้ โดยไม่คำนึงถึงผลตอบแทนของหลักทรัพย์อ้างอิงหรือดัชนีอ้างอิง และผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับเงินคืน ไม่ว่าจะเป็น

เงินเต็มจำนวนหรือบางส่วนของจำนวนหนี้ตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ได้ โดยผู้ลงทุนไม่มีสิทธิเรียกร้องใดๆ เกี่ยวกับเงื่อนไขของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จากบริษัทผู้ออกหุ้นอ้างอิงหรือผู้จัดทำดัชนีหลักทรัพย์

นักลงทุนควรศึกษาข้อมูลและคุณสมบัติของผู้ออก พร้อมทั้งศึกษาปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของผู้ออกฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงานที่ผ่านมา และอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) โดยผู้ออกได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากบริษัท ฟิทช์เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ที่อันดับความน่าเชื่อถือเท่ากับ BBB+ (ณ วันที่ 8 สิงหาคม 2562) ซึ่งเป็นคุณสมบัติหนึ่งในการขอออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของผู้ออกเพิ่มเติมได้จากแบบ 69-dw-full/short แบบ 56-1 ร่างข้อกำหนดสิทธิรวมถึงศึกษาเหตุผลและผลของการผิดนัดตามส่วนที่ 1 ของข้อกำหนดสิทธิอย่างละเอียดก่อนการลงทุน

9) ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

เนื่องจากธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ส่วนใหญ่ลูกค้าจะนำไปใช้เป็นเครื่องมือเพื่อป้องกันความเสี่ยงและหาผลตอบแทนในสภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมาก บริษัทฯ จึงได้มีการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมของลูกค้า โดยกำหนดให้ลูกค้าผู้ยืมจะต้องวางเงินหลักประกันก่อนการยืมหลักทรัพย์ไม่น้อยกว่าเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด จะต้องดำรงมูลค่าหลักประกันไว้ไม่น้อยกว่าระดับหลักประกันที่บริษัทฯ กำหนดไว้ ซึ่งหากมูลค่าหลักประกันการยืมหลักทรัพย์ของผู้ยืมลดลงต่ำกว่าหลักประกันที่กำหนด บริษัทฯ มีขั้นตอนการเรียกให้ลูกค้าผู้ยืมนำเงินหลักประกันมาวางเพิ่มให้ถึงระดับหลักประกันที่บริษัทฯ กำหนดไว้

10) ความเสี่ยงทางด้านบุคลากร

บุคลากรถือเป็นปัจจัยสำคัญในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งเป็นธุรกิจการให้บริการ โดยเฉพาะบุคลากรด้านผู้แนะนำการลงทุน วาณิชชรมติ และวิเคราะห์หลักทรัพย์ ซึ่งถือว่าเป็นวิชาชีพที่ใช้ความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านและเป็นที่ต้องการของตลาดแรงงานเป็นอย่างมาก ทั้งนี้การโยกย้ายบุคลากรดังกล่าว อาจส่งผลกระทบต่อเนื่องของการดำเนินงาน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้

เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธุรกิจ อันเนื่องมาจากการโยกย้ายบุคลากร บริษัทฯ จึงมีนโยบายในการพัฒนาและเพิ่มพูนความรู้ความสามารถของพนักงานในทุกระดับและสายงานเพื่อให้สามารถทำงานทดแทนกันได้ในการที่มีโยกย้ายบุคลากร นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีมาตรการจูงใจพนักงานด้วยการให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาวะตลาดในรูปแบบต่าง ๆ เช่น เงินเดือน โบนัส สวัสดิการ เป็นต้น รวมไปถึงการดูแลที่ดีจากคณะผู้บริหารของบริษัทฯ ที่ให้ความใส่ใจในการปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานให้ทันสมัย และมีคุณภาพชีวิตที่ดีในการทำงาน ทั้งยังมีนโยบายมุ่งเน้นการเสริมสร้างความผูกพันของบุคลากรภายในองค์กร สนับสนุนการทำงานร่วมกันเป็นทีมงานที่ดี พร้อมกับมีแผนในการพัฒนาบุคลากรเพื่อให้เกิดการพัฒนาขีดความสามารถในการทำงานและเกิดความก้าวหน้าในอาชีพอย่างมั่นคง

11) ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย

บริษัทฯ ไม่มีการพึ่งพิงรายได้จากลูกค้ารายใดรายหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 30 ของรายได้รวม อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น จึงมีแนวทางในการรองรับความเสี่ยงดังกล่าว โดยพยายามขยายฐานลูกค้าบุคคลทั่วไป และลูกค้าสถาบันทั้งในและต่างประเทศให้มีจำนวนมากขึ้น รวมไปถึงพัฒนาระบบการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตในการให้บริการและอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า เพื่อให้มีฐานลูกค้าที่กว้างขึ้น ไม่พึ่งพาลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยรายจนเกินไป

12) ความเสี่ยงจากมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่เกินร้อยละ 25

บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 29.29 ของทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วของบริษัทฯ จึงเป็นผู้ที่มีอำนาจในการบริหารจัดการ และสามารถควบคุมคะแนนเสียงในการลงมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือเรื่องที่กฎหมายหรือข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ต้องได้คะแนนเสียงเห็นชอบ 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นของบริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียง เพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลในเรื่องที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีกรรมการอิสระซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน จากกรรมการบริษัทฯ จำนวน 9 ท่าน และมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เพื่อกำหน้าที่ควบคุมดูแลตรวจสอบ รวมทั้งให้คำแนะนำการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้มีความถูกต้องโปร่งใส และรักษาผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นทุกราย

13) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี

ตามที่บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงกลยุทธ์หลักของบริษัทฯ มาเป็นการให้บริการนักลงทุนด้วยระบบซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ตได้มีการเปิดตัวไปเมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2561 ที่ผ่านมามีรายได้ชื่อ Finansia HERO นั้น บริษัทฯ ตระหนักดีว่า เทคโนโลยี

สารสนเทศมีการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วตลอดเวลา เนื่องจากเทคโนโลยีที่ใช้มีการพัฒนาและเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ดังนั้น บริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงในการนำเสนอระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ต ซึ่งเป็นเครื่องมือการลงทุนที่ล้ำสมัยให้กับนักลงทุน ซึ่งจะทำให้มูลค่าเพิ่ม (Value Added) ของบริการของบริษัทฯ ลดลง และทำให้บริษัทฯ สูญเสียความสามารถของการแข่งขันในระยะยาวได้

อย่างไรก็ดี ในส่วนของความเสี่ยงจากการล้ำสมัย จะมีผลกระทบกับบริษัทฯ น้อยมาก เนื่องจากก่อนที่บริษัทฯ จะตัดสินใจเข้าร่วมการพัฒนาระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ตดังกล่าว บริษัทฯ ได้ทำการศึกษา และเปรียบเทียบกับระบบซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ตที่มีอยู่ในตลาดแล้ว ปรากฏว่า เทคโนโลยีจากพันธมิตรอย่างบริษัทหลักทรัพย์ Kiwoom ของประเทศเกาหลีมีความล้ำหน้าอย่างมาก อีกทั้งการร่วมมือกันพัฒนาดังกล่าว มิใช่เป็นเพียงการซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์เท่านั้น แต่ยังเป็นการศึกษาถึงพฤติกรรมนักลงทุน เพื่อนำมาพัฒนาระบบซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ตดังกล่าวขึ้นมาด้วย โดยใช้หลักคิดที่ว่า Customer Centric กอปรกับบริษัทฯ ก็ได้มีการป้องกันโดยบริษัทฯ จะมีการติดตามความเคลื่อนไหวและแนวโน้มพฤติกรรมการลงทุนของนักลงทุน ตลอดจนเทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ๆ ที่จะมีการนำเสนอสู่ตลาด ซึ่งจะสามารถนำมาเสนอและตอบสนองความต้องการของนักลงทุนได้ โดยแหล่งข้อมูลอาจจะมาจากนักลงทุน พันธมิตร ข่าวสารบนโลก Cyber ต่างๆ งานสัมมนาด้านเทคโนโลยีในระดับโลก ฯลฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังได้มีการจัดตั้งฝ่ายธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งประกอบไปด้วยนักพัฒนาโปรแกรมผู้เชี่ยวชาญที่เคยไปประจำอยู่กับบริษัทหลักทรัพย์ Kiwoom ที่ประเทศเกาหลี จำนวน 5-6 คน ซึ่งมีความรู้และประสบการณ์เกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศในสาขาต่างๆ เพื่อร่วมกันพิจารณาและกำหนดการออกแบบ features ต่างๆ เพื่อเป็นทางเลือกเครื่องมือการลงทุนและนวัตกรรมใหม่ๆ เหล่านี้ต่อนักลงทุน นอกจากนี้ บริษัทฯ มีวัฒนธรรมองค์กรที่ให้ความสำคัญต่อการปรับตัวเปิดรับต่อเทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ๆ ตลอดเวลา ทั้งนี้ อายุเฉลี่ยของพนักงานของบริษัทฯ ฝ่ายไอทีสารสนเทศไทยอยู่ที่ประมาณ 25-26 ปี ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีความพร้อมที่จะเรียนรู้และตอบรับเทคโนโลยีใหม่เสมอ และสามารถปรับตัวได้อย่างรวดเร็ว

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยได้มีการพิจารณาเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระ 3 ท่าน เพื่อกำกับดูแลงบการเงินและประเมินระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มีความมั่นใจได้ว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีที่ถูกต้อง ครบถ้วน อย่างเพียงพอ และทันเวลา เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติ ซึ่งความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ สามารถสร้างความเชื่อมั่นได้ว่างบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดถูกต้องในสาระสำคัญแล้ว



ชัชวาลย์ เจียรვნนท์
ประธานกรรมการ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของ *ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน* ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจยังผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงิน โดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรค *ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน* ในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

การรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์

รายได้หลักของกลุ่มบริษัทประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 914 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 71 ของรายได้รวม โดยบริษัทฯคิดค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นอัตราร้อยละจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งอัตราค่านายหน้าเป็นอัตราที่ค่อนข้างสูง และมีโครงสร้างอัตราเป็นแบบขั้นบันได เนื่องจากขนาดและปริมาณของรายการและจำนวนลูกค้ามีจำนวนมากและอัตราค่านายหน้าที่คิดกับลูกค้าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย อีกทั้งการบันทึกรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์อาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศเป็นหลัก ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่ารายได้ค่านายหน้า จากการซื้อขายหลักทรัพย์ได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่เกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้ประเมินและสุ่มทดสอบการควบคุมภายในของบริษัทฯที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ การควบคุมภายในระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสุ่มทดสอบอัตราค่านายหน้า การคำนวณและการบันทึกรายการบัญชี นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสุ่มทดสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านใบสำคัญทั่วไป

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.8 บริษัทฯตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาจากสถานะของลูกหนี้แต่ละราย ความเสี่ยงในการเรียกชำระ และมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน ทั้งนี้ในการทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์และการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ บริษัทฯมีนโยบายให้ลูกค้ายางหลักประกัน โดยมูลค่าของหลักประกันที่วางขึ้นอยู่กับการประเมินมูลค่าของหลักทรัพย์ วงเงินของการทำธุรกรรม เป็นต้น การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีความสำคัญ เนื่องจากบริษัทฯมีลูกหนี้จำนวนมากรายและมียอดคงค้างเป็นจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญต้องงบการเงิน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีจำนวน 2,559 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 60 ของยอดสินทรัพย์รวมของกลุ่มบริษัท) ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบความเพียงพอของประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดย

- ประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯที่เกี่ยวข้องกับสถานะคงค้างของลูกหนี้ การคำนวณมูลค่าหลักประกัน การคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการบันทึกบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ รวมถึงประเมินวิธีการพิจารณาและคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทฯ เปรียบเทียบนโยบายของบริษัทฯกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับและสุ่มทดสอบการควบคุมภายในในระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการคำนวณมูลค่าหลักประกันและการปรับมูลค่ายุติธรรมหลักประกัน
- ตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยการสุ่มทดสอบข้อมูลที่น่ามาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สถานะคงค้างของลูกหนี้ มูลค่าหลักประกัน การรับชำระเงินภายหลังวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน การจัดชั้นและการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อเจ้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ เจ้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของเจ้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของเจ้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของเจ้าพนักงานตามมาตรฐานการสอบบัญชี เจ้าพนักงานใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และเจ้าพนักงานได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของเจ้าพนักงาน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบเพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากเจ้าพนักงานได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ เจ้าพนักงานจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของเจ้าพนักงาน ถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่า การเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ เจ้าพนักงานจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของเจ้าพนักงานขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของเจ้าพนักงาน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม เจ้าพนักงานรับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท เจ้าพนักงานเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของเจ้าพนักงาน

เจ้าพนักงานได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้ออกแบบไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากเจ้าพนักงานได้พบในระหว่างการตรวจสอบของเจ้าพนักงาน

เจ้าพนักงานได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลว่าเจ้าพนักงานได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งเจ้าพนักงานเชื่อว่ามี

เหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของจำพเจ้าและมาตรการที่จำพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้จำพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแล จำพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ จำพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น จำพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของจำพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว จำพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 18 กุมภาพันธ์ 2563

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6, 29.3	101,512,582	376,612,496	76,595,803	354,046,723
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	7	142,228,011	688,722,575	142,228,011	688,722,575
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	8	2,558,517,795	2,220,757,080	2,558,517,795	2,220,757,080
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9	-	-	-	-
เงินลงทุน	10	781,523,326	820,769,503	781,523,326	820,769,503
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน		275,307	1,248,294	275,307	1,248,294
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	11	116,410,684	119,060,796	113,162,491	113,162,491
อุปกรณ์	12	69,723,616	74,105,487	69,723,616	74,105,487
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	13	246,462,968	260,339,270	246,462,968	260,339,270
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	14.1	59,625,254	25,292,812	61,446,067	27,886,746
สินทรัพย์ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน		6,866,942	6,598,703	5,404,472	4,820,669
ภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่ายรอรับคืน		6,598,703	-	4,820,669	-
สินทรัพย์อื่น	15	187,207,164	160,812,548	191,319,597	163,778,487
รวมสินทรัพย์		4,276,952,352	4,754,319,564	4,251,480,122	4,729,637,325
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	16	50,000,000	-	50,000,000	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	17	662,572,829	423,883,317	662,572,829	423,883,317
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	18	940,532,459	1,495,294,583	940,532,459	1,495,294,583
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9	19,371,381	4,772,145	19,371,381	4,772,145
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	19	64,492,736	55,463,100	62,648,911	54,834,762
เจ้าหนี้อื่น	20	1,438,802	1,438,802	1,438,802	8,838,802
หนี้สินอื่น	21	189,295,347	242,311,018	186,755,139	234,676,411
รวมหนี้สิน		1,927,703,554	2,223,162,965	1,923,319,521	2,222,300,020

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ส่วนของเจ้าของ				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 581,403,025 หุ้น 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	22 78,640,769	78,640,769	78,640,769	78,640,769
ยังไม่ได้จัดสรร	725,419,484	901,949,260	698,059,161	877,235,865
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ				
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(6,772,407)	(1,417,318)	-	-
รวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	2,348,496,937	2,530,381,802	2,328,160,601	2,507,337,305
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	751,861	774,797	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ	2,349,248,798	2,531,156,599	2,328,160,601	2,507,337,305
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	4,276,952,352	4,754,319,564	4,251,480,122	4,729,637,325

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายช่วงชัย เนวงศ์
กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นางพรพริ้ง สุนสันตสุวรรณ
กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2562	2561	2562	2561
กำไรหรือขาดทุน:					
รายได้					
รายได้ค่านายหน้า	23, 29.2	914,154,999	1,049,505,108	914,154,999	1,049,505,108
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	24	81,389,301	94,195,367	81,389,301	94,195,367
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์		55,245,854	67,677,923	55,245,854	67,677,923
กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	25	198,578,095	226,280,431	198,314,435	226,217,315
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	11.2	4,043,752	2,832,737	-	-
กำไรจากการขายเงินลงทุนในการร่วมค้า		-	8,797,834	-	-
รายได้อื่น	29.2	41,903,026	20,203,634	45,481,564	23,803,633
รวมรายได้		1,295,315,027	1,469,493,034	1,294,586,153	1,461,399,346
ค่าใช้จ่าย					
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	26	796,367,244	874,700,850	756,261,308	841,148,211
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		218,920,476	172,554,025	218,865,476	172,494,025
ต้นทุนทางการเงิน		28,167,826	31,537,137	28,167,826	31,537,137
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)		(49,450)	(96,000)	(49,450)	(96,000)
ค่าใช้จ่ายอื่น	29.2	421,995,087	414,617,796	464,868,053	455,199,883
รวมค่าใช้จ่าย		1,465,401,183	1,493,313,808	1,468,113,213	1,500,283,256
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		(170,086,156)	(23,820,774)	(173,527,060)	(38,883,910)
ภาษีเงินได้	14.2	32,002,984	133,647	32,694,222	3,094,068
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		(138,083,172)	(23,687,127)	(140,832,838)	(35,789,842)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:					
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ					
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(5,355,089)	(479,011)	-	-
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(5,355,089)	(479,011)	-	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย					
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(3,586,073)	(5,254,228)	(3,460,399)	(4,778,548)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(3,586,073)	(5,254,228)	(3,460,399)	(4,778,548)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(8,941,162)	(5,733,239)	(3,460,399)	(4,778,548)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		(147,024,334)	(29,420,366)	(144,293,237)	(40,568,390)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน)				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	(138,064,953)	(23,797,934)	(140,832,838)	(35,789,842)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(18,219)	110,807		
	(138,083,172)	(23,687,127)		
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	(147,001,398)	(29,513,317)	(144,293,237)	(40,568,390)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(22,936)	92,951		
	(147,024,334)	(29,420,366)		
กำไรต่อหุ้น				
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	27 (0.24)	(0.04)	(0.24)	(0.06)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	(170,086,156)	(23,820,774)	(173,527,060)	(38,883,910)
รายการปรับกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	63,415,901	60,247,624	63,415,901	60,247,624
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(49,450)	(96,000)	(49,450)	(96,000)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	31,193	215,942	31,193	215,942
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อค้า	(11,641,056)	23,256,367	(11,641,056)	23,256,367
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์	12,414,620	(10,605,531)	12,414,620	(10,605,531)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในการร่วมค้า	-	(8,797,834)	-	-
ส่วนแบ่ง (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(4,043,752)	(2,832,737)	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	16,633,045	(3,096,790)	15,574,651	607,124
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	(81,562,858)	(74,775,849)	(81,299,198)	(74,712,732)
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	(55,245,854)	(67,677,923)	(55,245,854)	(67,677,923)
ต้นทุนทางการเงิน	28,167,826	31,516,820	28,167,826	31,516,820
ดอกเบี้ยตัดจำหน่ายสำหรับสัญญาเช่าทางการเงิน	-	20,317	-	20,317
ค่าตัดจำหน่ายส่วนต่ำมูลค่าตัวแลกเปลี่ยน	-	1,143,113	-	1,143,113
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
 สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(201,966,541)	(75,303,255)	(202,158,427)	(74,968,789)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	534,978,190	(517,836,210)	534,978,190	(517,836,210)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(338,512,809)	1,702,836,465	(338,512,809)	1,702,836,465
เงินลงทุน	50,887,233	129,516,999	50,887,233	129,516,999
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	972,987	(981,736)	972,987	(981,736)
สินทรัพย์อื่น	(20,008,443)	13,337,813	(21,154,938)	14,240,488
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	238,689,512	(485,846,666)	238,689,512	(485,846,666)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(554,762,124)	(78,401,607)	(554,762,124)	(78,401,607)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	13,700,990	(93,329,374)	13,700,990	(93,329,374)
ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานจ่าย	(12,086,000)	(9,121,400)	(12,086,000)	(9,121,400)
เจ้าหนี้อื่น	-	(361)	(7,400,000)	7,399,639
หนี้สินอื่น	(10,926,097)	(55,387,238)	(5,831,698)	(62,228,592)
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	(299,033,102)	529,483,430	(302,677,084)	531,279,217
เงินสดรับดอกเบี้ยและเงินปันผล	131,224,086	152,947,804	130,960,426	152,884,687
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(28,485,989)	(31,406,494)	(28,485,989)	(31,406,494)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(6,961,108)	(11,276,933)	(5,404,472)	(9,515,980)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(203,256,113)	639,747,807	(205,607,119)	643,241,430

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในการร่วมค้า	-	117,640,655	-	117,640,655
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	90,256	565,533	90,256	565,533
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	183	-	183	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(21,096,792)	(25,844,658)	(21,096,792)	(25,844,658)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(65,953,981)	(100,465,905)	(65,953,981)	(100,465,905)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(86,960,334)	(8,104,375)	(86,960,334)	(8,104,375)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับ (จ่าย) จากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	50,000,000	(200,000,000)	50,000,000	(200,000,000)
เงินสดรับ (จ่าย) จากตราสารหนี้ที่ออก	-	(160,000,000)	-	(160,000,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	-	(669,865)	-	(669,865)
เงินปันผลจ่าย	(34,883,467)	(34,883,900)	(34,883,467)	(34,883,900)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	15,116,533	(395,553,765)	15,116,533	(395,553,765)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(275,099,914)	236,089,667	(277,450,920)	239,583,290
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	376,612,496	140,522,829	354,046,723	114,463,433
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	101,512,582	376,612,496	76,595,803	354,046,723

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บทแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนเจ้าของ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

[illegible]

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					กำไรสะสม	
	ทุนออกจำหน่าย และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ส่วนส่วนทุนจาก		จัดสรรแล้ว - สำรอง	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
			การจ่ายโดยใช้ หุ้นเป็นเกณฑ์	ตามกฎหมาย			
28	930,244,840	620,892,885	322,946	78,640,769	952,688,155		2,592,789,595
	-	-	-	-	(35,789,842)	(35,789,842)	(35,789,842)
	-	-	-	-	(4,778,548)	(4,778,548)	(4,778,548)
	-	-	-	-	(40,568,390)	(40,568,390)	(40,568,390)
	-	-	-	-	(34,883,900)	(34,883,900)	(34,883,900)
	930,244,840	620,892,885	322,946	78,640,769	877,235,865		2,507,337,305
28	930,244,840	620,892,885	322,946	78,640,769	877,235,865		2,507,337,305
	-	-	-	-	(140,832,838)	(140,832,838)	(140,832,838)
	-	-	-	-	(3,460,399)	(3,460,399)	(3,460,399)
	-	-	-	-	(144,293,237)	(144,293,237)	(144,293,237)
	-	-	-	-	(34,883,467)	(34,883,467)	(34,883,467)
	930,244,840	620,892,885	322,946	78,640,769	698,059,161		2,328,160,601

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทย และมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ได้แก่ บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมนเจเมนต์ จำกัด ซึ่งถือหุ้นบริษัทฯในอัตราร้อยละ 29.29 ของทุนที่ออกและชำระแล้วของบริษัทฯ บริษัทฯมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนและสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 999/9 อาคารดิ ออฟฟิศ แอท เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 18 และ 25 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

บริษัทฯประกอบกิจการในประเทศไทยโดยได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจดังนี้

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯมีสาขาทั้งสิ้นจำนวน 27 สาขา และ 31 สาขา ตามลำดับ

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

- 2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สร. 22/2559 เรื่อง แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 2 มิถุนายน 2559

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

- (ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	อัตราร้อยละของการถือหุ้น	
			31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
			(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	ที่ปรึกษาการลงทุน	ไทย	96.25	96.25

- (ข) บริษัทจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้
- (ค) บริษัทนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- (ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ
- (จ) ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- (ฉ) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม
- (ช) สินทรัพย์สุทธิของบริษัทร่วมซึ่งจัดตั้งในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กำไรหรือขาดทุนของบริษัทร่วมแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตัวเฉลี่ยรายเดือน ทั้งนี้ ผลต่างจากการแปลงค่ารับรู้ในรายการ “ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ” โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งขององค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงิน

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการโดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้ – รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

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

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินกู้โดยใช้หลักการเช่นเดียวกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่อการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ารับรู้เป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

(ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เป็นรายได้โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน โดยบริษัทฯและบริษัทย่อยวัดความสำเร็จของงานที่ทำสำเร็จจากอัตราส่วนของบริการที่ให้จนถึงปัจจุบันเปรียบเทียบกับบริการทั้งสิ้นที่ต้องให้บริการ ทั้งนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายได้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่จะเรียกเก็บเงินได้

(ค) รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เว้นแต่มีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย บริษัทฯจึงหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวตามเกณฑ์คงค้าง

กรณีดังต่อไปนี้ถือว่ามีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย

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

เงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”)

- ง) กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

ดอกเบี้ยและเงินปันผล

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯมีสิทธิในการรับเงินปันผล

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทที่มีวันครบกำหนดไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา รวมถึงตั๋วเงินประเภทเพื่อเรียกและตั๋วเงินที่มีวันครบกำหนดภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.4 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทฯบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทฯ เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด การซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทฯ เพื่อประโยชน์ของการควบคุมภายใน และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานบริษัทฯ ได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะที่เป็นของบริษัทฯ เท่านั้น

4.5 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์ และยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ

4.6 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าบวกด้วยดอกเบี้ยค้างรับ และหักด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ทั้งนี้ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ให้รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกันอันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมและลูกหนี้อื่น (เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนองหนี้ หรือผ่อนชำระ เป็นต้น)

4.7 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทฯ บันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปขายหรือให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” ในงบแสดงฐานะการเงิน และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานบริษัทฯปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้หุ้นยืม โดยคำนวณจากราคาเสนอขายล่าสุด ณ วันสิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ นอกจากนี้ บริษัทฯบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” ในงบแสดงฐานะการเงิน เงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันหรือรับจากคู่สัญญาบันทึกในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” หรือ “เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” และบันทึกค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลา

4.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันและตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสที่ได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทฯ ถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) โดยมีรายละเอียดดังนี้

(ก) มูลค่าหนี้จัดชั้นสูญ หมายถึง

- (1) มูลค่าของลูกหนี้ที่ได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้วแต่ไม่ได้รับการชำระหนี้และบริษัทฯ ได้ดำเนินการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ตามกฎหมายภาษีอากรแล้ว
- (2) มูลค่าที่บริษัทฯ ได้ทำสัญญาปลดหนี้ให้

(ข) มูลค่าหนี้จัดชั้นสงสัย หมายถึง มูลค่าเฉพาะส่วนที่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ที่เข้าลักษณะดังนี้

- (1) ลูกหนี้ทั่วไป ลูกหนี้สถาบันการเงินที่มีปัญหาและลูกหนี้อื่นที่มีหลักประกันต่ำกว่ามูลค่าหนี้
- (2) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินไม่เกินสามเดือน ซึ่งค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป
- (3) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินเกินกว่าสามเดือน เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้ทั้งหมด

(ค) มูลค่าหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง มูลค่าเฉพาะส่วนไม่เกินกว่ามูลค่าหลักประกันของลูกหนี้ที่เข้าลักษณะตาม (ข)

โดยบริษัทฯ ตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสูญออกจากบัญชีทันทีที่พบรายการและตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนของมูลค่าหนี้จัดชั้นสงสัย ซึ่งเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”)

4.9 เงินลงทุน

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

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนที่คำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในส่วนของการทำหรือขาดทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง บริษัทจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของการทำหรือขาดทุนหรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

บริษัทบันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุนตามเกณฑ์วันที่เกิดรายการ (Trade date) และเมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับต้นทุนของเงินลงทุนจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของการทำหรือขาดทุน บริษัทใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

4.10 เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการรับรู้เริ่มแรกด้วยจำนวนเงินที่บริษัทมอบให้แก่พนักงาน เงินให้กู้ยืมวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลตอบแทนที่ได้รับจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดช่วงเวลาที่ให้กู้ยืม

4.11 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

(ก) งบการเงินรวม

เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

(ข) งบการเงินเฉพาะกิจการ

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

4.12 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของอุปกรณ์โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับอุปกรณ์ระหว่างติดตั้ง

ค่าเสื่อมราคาแสดงรวมอยู่ในส่วนของการทำหรือขาดทุน

บริษัทตัดรายการอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของการทำหรือขาดทุนเมื่อบริษัทตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

บริษัทฯบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทฯตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปี เป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการทำไรหรือขาดทุน

ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของบริษัทย่อยคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

ค่าสมาชิกตลาดอนุพันธ์	10 ปี
ค่าซื้อส่วนงานนายหน้าลูกค้ารายย่อย	2 ปี
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 - 15 ปี
สิทธิในการใช้ระบบ	5 ปี

ไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนาและค่าสมาชิกตลาด

4.14 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทฯและบริษัทย่อย หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่าในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัทฯและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่ถึงการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย บริษัทฯและบริษัทย่อยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

4.16 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับ ในเวลาต่อมาเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนเมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดช่วงเวลาการกู้ยืม

4.17 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของบริษัทฯจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดคดสุทธเจ้าหนี้ลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการขายชอร์ต และภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สินที่บริษัทฯถือไว้เพื่อเป็นการประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น

4.18 ตราสารหนี้ที่ออก

ตราสารหนี้ที่ออกรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับ ในเวลาต่อมาตราสารหนี้ที่ออกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนเมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดช่วงเวลาการกู้ยืม

4.19 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อการระงับหนี้ซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้วมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยการระงับหนี้ดังกล่าว และบริษัทฯ และบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าการระงับหนี้ได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.20 ผลประโยชน์พนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ บริษัทย่อย และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการะสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินการระงับหนี้ดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการ ซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ในส่วนของการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม

4.21 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าอุปกรณ์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า การระบุพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่าหรืออายุสัญญาเช่าแล้วแต่อย่างใดจะต่ำกว่า

สัญญาเช่าอุปกรณ์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.22 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ และบริษัทย่อย หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยตรงหรือทางอ้อม

4.23 ต่างประเทศ

บริษัทฯ แสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ รายการต่างๆ ของแต่ละกิจการที่รวมอยู่ในงบการเงินรวมวัดมูลค่าด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละกิจการนั้น

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้แสดงรวมอยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุน

4.24 ตราสารอนุพันธ์

(ก) ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

บริษัทฯ รับรู้ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรมเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ ณ วันเริ่มแรกและจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ในภายหลังในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอขายสุดท้ายของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์นั้นของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี

(ข) ฟิวเจอร์ส

บริษัทฯ บันทึกภาระจากฟิวเจอร์สเป็นรายการนอกงบการเงินและจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของฟิวเจอร์สในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มูลค่ายุติธรรมของฟิวเจอร์สที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อ/ขายสุดท้ายของฟิวเจอร์สนั้นของบริษัทในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี

(ค) สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

บริษัทฯ บันทึกภาระจากสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเป็นรายการนอกงบการเงิน และจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากอัตราเฉลี่ยของอัตราซื้อและอัตราขายตามระยะเวลาที่เหลือจนกว่าจะครบกำหนดของแต่ละสัญญา

4.25 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้อีกฝ่ายโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือ ทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต (ทั้งของบริษัทและบริษัทย่อย และคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเกิดจากการปรับมูลค่าของลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ ก.ล.ต. ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหากับการชำระคืน โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้แต่ละราย ความน่าจะเป็นของการผิดนัดและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน

5.4 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

บริษัทและบริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุนเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.5 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

5.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.8 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน เป็นต้น

5.9 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

5.10 คดีฟ้องร้อง

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว ในกรณีที่ฝ่ายบริหารมีความเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินในส่วนนั้น

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินสด เงินฝากระยะสั้นและตัวเงินระยะสั้น				
ที่มีอายุไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มา	682,965	593,134	658,048	570,569
หัก: เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(581,452)	(216,522)	(581,452)	(216,522)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	101,513	376,612	76,596	354,047

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2562	2561	2562	2561
รายการที่ใช้เงินสด:				
ซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน				
โดยยังมิได้ชำระเงิน	105	41,876	105	41,876

7. ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	265,028	727,708
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	212,009	233,762
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในประเทศ	1,047	4,555
หัก: ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(134,912)	(58,495)
หัก: ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(200,944)	(218,807)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	142,228	688,723

8. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพ์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพ์		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพ์ด้วยเงินสด	1,625,164	1,091,714
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพ์	910,630	928,833
ลูกหนี้ทรัพ์สินวางประกัน	6,193	90,731
ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพ์	4,105	90,890
ลูกหนี้อื่น	1,007	74,856
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพ์	2,547,099	2,277,024
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	4,287	4,954
หัก: ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ	(207)	(69,358)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพ์	2,551,179	2,212,620
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7,339	8,137
ลูกหนี้อื่น	5,911	5,960
หัก: ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ	(5,911)	(5,960)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพ์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,558,518	2,220,757

8.1 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพ์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ระงับการรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯมีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพ์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ที่ระงับการรับรู้รายได้เป็นจำนวน 6 ล้านบาท และ 81 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งบริษัทฯได้ตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญแล้วจำนวน 6 ล้านบาท และ 75 ล้านบาท ตามลำดับ

8.2 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำแนกตามการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามประเภทของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ซึ่งลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	จำนวนมูลหนี้	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่ตั้งไว้	มูลค่าลูกหนี้สุทธิ หลังหักค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	จำนวนมูลหนี้	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่ตั้งไว้	มูลค่าลูกหนี้สุทธิ หลังหักค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
มูลหนี้จัดชั้นปกติ	2,558	-	2,558	2,216	-	2,216
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1	-	1	5	-	5
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	6	(6)	-	75	(75)	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,565	(6)	2,559	2,296	(75)	2,221

8.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ยอดต้นปี	75,318	75,510
ตัดหนี้สูญ	(69,151)	-
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(49)	(192)
ยอดปลายปี	6,118	75,318

9. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2562		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า			
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	-	19,371	1,450,585
ฟิวเจอร์ส ⁽¹⁾	-	-	695,144
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	-	-
รวม	-	19,371	2,145,729

⁽¹⁾ สัญญาฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสด ระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้นๆ ซึ่งมูลค่าธุรกรรมของสัญญาฟิวเจอร์สคงเหลือ ณ วันสิ้นสุด บันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562: มูลค่าธุรกรรมของสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ - สัญญาฟิวเจอร์ส มีจำนวน 17 ล้านบาท และ 3 ล้านบาท ตามลำดับ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2561		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า			
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	-	4,772	1,083,365
ฟิวเจอร์ส ⁽¹⁾	-	-	404,295
รวม	-	4,772	1,487,660

⁽¹⁾ สัญญาฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสด ระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้นๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของสัญญาฟิวเจอร์สคงเหลือ ณ วันสิ้นงวด บันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561: มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ - สัญญาฟิวเจอร์ส มีจำนวน 26 ล้านบาท และ 1 ล้านบาท ตามลำดับ

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์มีการชำระราคาแบบส่วนต่างเป็นเงินสดระหว่างราคาปิดของหลักทรัพย์อ้างอิง ณ วันซื้อขายสุดท้ายกับราคาใช้สิทธิ

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ามีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้น และมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเป็นเงินสดระหว่างอัตราซื้อ/อัตราขายตามที่ระบุในสัญญากับอัตราซื้อ/อัตราขายอ้างอิงกับอัตรา ที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยในวันครบกำหนดอายุของสัญญา ดังนั้น การระบุผูกพันที่แท้จริงภายใต้สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าดังกล่าวเท่ากับส่วนต่างของอัตราซื้อ/อัตราขายดังกล่าว

9.1 กำไร (ขาดทุน) จากตราสารอนุพันธ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	52,806	272,157
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าตราสารอนุพันธ์	(12,415)	10,606
รวม	40,391	282,763

10. เงินลงทุน

10.1 ราคาทุนและมูลค่ายุติธรรม

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	ราคาทุน/ ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
ตราสารทุน	788,387	778,641	440,114	418,402
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(9,746)		(21,712)	
หลักทรัพย์เพื่อค้า	778,641		418,402	
เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด				
เงินฝากประจำ	1,501,289		1,251,279	
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	1,096,565		2,345,890	
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทฯเพื่อลูกค้า	(2,597,854)		(3,197,272)	
เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด	-		399,897	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	20,190		19,779	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(17,308)		(17,308)	
เงินลงทุนทั่วไป	2,882		2,471	
เงินลงทุน	781,523		820,770	

10.2 เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2561			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
เงินลงทุนที่ต้องจนครบกำหนด				
เงินฝากประจำ	1,251,279	-	-	1,251,279
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	2,345,890	-	-	2,345,890
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า	(3,197,272)	-	-	(3,197,272)
รวม	399,897	-	-	399,897

10.3 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อค้า	64,983	(108,002)
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อค้า	11,641	(23,256)
รวม	76,624	(131,258)

11. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

11.1 รายละเอียดเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม									
	ประเภทธุรกิจ	ประเทศที่จดทะเบียน	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	สกุลเงิน	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		เงินลงทุนแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย	
					31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
					(พันหน่วย)	(พันหน่วย)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(พันบาท)	(พันบาท)
บริษัทร่วม										
SBI Royal Securities Plc.	บริษัทหลักทรัพย์	กัมพูชา	ตราสารทุน	เรียลกัมพูชา	63,960,000	63,960,000	20.01	20.01	116,411	119,061
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม									116,411	119,061

					งบการเงินเฉพาะกิจการ					
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเทศที่จดทะเบียน	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	สกุลเงิน	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		เงินลงทุนแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุน	
					31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
					2562	2561	2562	2561	2562	2561
					(พันหน่วย)	(พันหน่วย)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(พันบาท)	(พันบาท)
บริษัทย่อย										
บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	ที่ปรึกษาการลงทุน	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

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม				(หน่วย: พันบาท)	
	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนแบ่งกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่นจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		เงินปันผลที่บริษัทฯรับในสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561
บริษัทร่วม						
SBI Royal Securities Plc.	4,044	4,342	6,694	(598)	-	-
การร่วมค้า						
บริษัท หลักทรัพย์ เอสบีไอ ไทย ออนไลน์ จำกัด	-	(1,509)	-	-	-	-
รวม	4,044	2,833	6,694	(598)	-	-

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯบันทึกส่วนแบ่งผลกำไร (ขาดทุน) จากบริษัทร่วมในงบการเงินรวมตามวิธีส่วนได้เสียโดยอาศัยข้อมูลทางการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทร่วม ซึ่งยังไม่ได้มีการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทร่วม อย่างไรก็ตามก็ตีบริษัทฯได้รับงบการเงินสำหรับปี 2561 ของบริษัทร่วมซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทร่วมดังกล่าวแล้ว ซึ่งไม่มีผลแตกต่างอย่างมีสาระสำคัญกับข้อมูลทางการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทร่วมที่ใช้ในการบันทึกส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีดังกล่าว

11.3 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วมที่มีสาระสำคัญ

สรุปรายการในงบแสดงฐานะทางการเงิน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	บริษัทร่วม	
	SBI Royal Securities Plc.	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	409	420
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	12	37
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	31	34
หนี้สินหมุนเวียน	1	(27)
สินทรัพย์สุทธิ	453	464
สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)	20.01	20.01
ส่วนได้เสียของบริษัทฯในสินทรัพย์สุทธิของกิจการที่ลงทุน	91	94
ค่าความนิยม	25	25
รวมมูลค่าเงินลงทุน	116	119
มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทร่วม (ตามวิธีส่วนได้เสีย)	116	119

สรุปรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	บริษัทร่วม	
	SBI Royal Securities Plc.	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
รายได้	42	43
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	20	22
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	20	22

12. อุปกรณ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	อุปกรณ์สำนักงาน	เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	ยานพาหนะ	อุปกรณ์ระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน					
1 มกราคม 2561	296,065	187,929	12,430	762	497,186
ซื้อเพิ่ม	14,575	1,729	-	8,538	24,842
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(42,410)	(15,847)	(1,545)	-	(59,802)
โอนเข้า (ออก)	6,816	8,597	-	(9,092)	6,321
31 ธันวาคม 2561	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
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
1 มกราคม 2561	241,174	174,331	9,943	-	425,448
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	19,488	6,777	1,749	-	28,014
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(42,340)	(15,135)	(1,545)	-	(59,020)
โอนเข้า (ออก)	-	-	-	-	-
31 ธันวาคม 2561	218,322	165,973	10,147	-	394,442
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	18,692	5,674	738	-	25,104
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(3,401)	(10,084)	-	-	(13,485)
โอนเข้า (ออก)	-	-	-	-	-
31 ธันวาคม 2562	233,613	161,563	10,885	-	406,061
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2561	56,724	16,435	738	208	74,105
31 ธันวาคม 2562	52,520	15,488	-	1,716	69,724
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่					
31 ธันวาคม 2561					28,014
31 ธันวาคม 2562					25,104

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯ มีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 352 ล้านบาท และ 334 ล้านบาท ตามลำดับ

13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
	ค่าสมาชิกตลาด และ ตลาดอนุพันธ์	ค่าซื้อส่วนงาน นายหน้าลูกค้า รายย่อย	โปรแกรม คอมพิวเตอร์	สิทธิในการใช้ ระบบ	โปรแกรม คอมพิวเตอร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน						
1 มกราคม 2561	5,000	6,384	342,276	7,332	8,086	369,078
ซื้อเพิ่ม	-	-	20,790	-	25,067	45,857
ตัดจำหน่าย	-	-	-	-	(43)	(43)
โอนเข้า (ออก)	-	-	22,933	(7,332)	(22,750)	(7,149)
31 ธันวาคม 2561	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
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
1 มกราคม 2561	4,913	6,384	104,480	221	-	115,998
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	87	-	31,540	607	-	32,234
ค่าตัดจำหน่ายส่วนตัดจำหน่าย	-	-	-	-	-	-
โอนเข้า (ออก)	-	-	-	(828)	-	(828)
31 ธันวาคม 2561	5,000	6,384	136,020	-	-	147,404
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	-	38,311	-	-	38,311
ค่าตัดจำหน่ายส่วนตัดจำหน่าย	-	-	(22)	-	-	(22)
โอนเข้า (ออก)	-	-	-	-	-	-
31 ธันวาคม 2562	5,000	6,384	174,309	-	-	185,693
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2561	-	-	249,979	-	10,360	260,339
31 ธันวาคม 2562	1,605	-	238,249	-	6,609	246,463
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่						
31 ธันวาคม 2561						32,234
31 ธันวาคม 2562						38,311

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯ มีโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวน 99 ล้านบาท และ 89 ล้านบาทตามลำดับ

14. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และภาษีเงินได้

14.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีที่เกิดจากรายการผลแตกต่างชั่วคราวดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
			ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้	
			รอตัดบัญชีที่แสดงใน	
			งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,182	1,192	(10)	(2)
ค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุน	3,462	3,462	-	(128)
ส่วนแบ่งผล (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(2,190)	(2,719)	529	(11,742)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	12,899	11,093	1,806	(846)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการ				
ปรับมูลค่าเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์	(1,503)	(1,658)	155	3,668
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์	42,301	10,581	31,720	10,581
อื่น ๆ	3,474	3,342	132	60
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	59,625	25,293	34,332	1,591
รับรู้รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้:				
- รับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุน			32,097	182
- รับรู้ในส่วนงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			2,235	1,409
รวม			34,332	1,591

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
			ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้	
			รอตัดบัญชีที่แสดงใน	
			งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,182	1,192	(10)	(2)
ค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุน	3,462	3,462	-	(9,511)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน (กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการ	12,530	10,967	1,563	(508)
ปรับมูลค่าเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์	(1,503)	(1,658)	155	3,668
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์	42,301	10,581	31,720	10,581
อื่น ๆ	3,474	3,342	132	60
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	61,446	27,886	33,560	4,288
รับรู้รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้:				
- รับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุน			32,694	3,094
- รับรู้ในส่วนงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			866	1,194
รวม			33,560	4,288

14.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	(94)	(49)	-	-
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการ				
กลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	32,097	182	32,694	3,094
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน				
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	32,003	133	32,694	3,094

รายการกระทบบยอดจำนวนเงินระหว่างทำโรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2562	2561	2562	2561
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	(170,086)	(23,821)	(173,527)	(38,884)
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%	20%	20%
(กำไร) ขาดทุนทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล				
คูณอัตราภาษี	34,017	4,764	34,705	7,776
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
รายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(2,014)	(4,630)	(2,011)	(4,682)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน				
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	32,003	134	32,694	3,094

15. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561
ดอกเบี้ยค้างรับ	7,385	2,500	7,385	2,500
ค่าใช้จ่ายย่ำยล่วงหน้า	28,351	33,968	28,164	33,849
เงินมัดจำ	21,980	21,409	21,980	21,409
เงินสมทบกองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระ				
ราคาและสิ่งมอบหลักทรัพย์	97,339	84,703	97,339	84,703
เงินประกันหลักทรัพย์เพื่อความมั่นคง	5,000	5,000	5,000	5,000
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	3,301	4,820	3,301	4,820
เงินทดรองจ่าย	18,345	6,730	18,345	6,730
เงินปันผลค้างรับ	317	284	317	284
ลูกหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	4,301	3,085
อื่น ๆ	8,045	4,255	8,044	4,254
รวม	190,063	163,669	194,176	166,634
หัก: ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,856)	(2,856)	(2,856)	(2,856)
สินทรัพย์อื่น	187,207	160,813	191,320	163,778

16. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

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

17. เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	660,293	423,409
เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	2,280	474
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	662,573	423,883

18. เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
<u>เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>		
เจ้าหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	923,182	1,295,601
เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน	4,096	90,731
เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	6,210	90,890
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	933,488	1,477,222
<u>เจ้าหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</u>		
เจ้าหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7,044	18,073
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	940,532	1,495,295

19. สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานตามการผูกพันโครงการผลประโยชน์ แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2562	2561	2562	2561
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	55,463	61,139	54,835	57,376
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	9,579	6,210	8,538	5,802
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,478	1,357	1,460	1,251
ต้นทุนบริการในอดีต	5,576	(10,664)	5,576	(6,446)
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย:				
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ				
ด้านประชากรศาสตร์	-	(277)	-	(218)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ				
ทางการเงิน	4,483	657	4,326	657
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	6,162	-	5,534
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(12,086)	(9,121)	(12,086)	(9,121)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	64,493	55,463	62,649	54,835

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา ซึ่งได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน กฎหมายดังกล่าวมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2562 เป็นต้นไป การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน และมีผลกระทบให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น 7 ล้านบาท (เฉพาะของบริษัทฯ: 7 ล้านบาท) บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบกำไรขาดทุนของปีปัจจุบัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ และบริษัทย่อยคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 6 ล้านบาท (เฉพาะบริษัทฯ: จำนวน 6 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของ บริษัทฯ และบริษัทย่อยประมาณ 9 ปี (เฉพาะบริษัทฯ: จำนวน 9 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
อัตราคิดลด	1.22 - 2.43	1.77 - 4.11
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	1.2 - 7.0	1.2 - 7.0
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	0.0 - 33.0	0.0 - 33.0

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของการผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2562			
	สำรอง ผลประโยชน์ระยะ ยาวของพนักงาน		สำรอง ผลประโยชน์ระยะ ยาวของพนักงาน	
	สมมติฐานเพิ่มขึ้น (ร้อยละต่อปี)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)	สมมติฐาน ลดลง (ร้อยละต่อปี)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) (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

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2561			
	สำรอง ผลประโยชน์ระยะ ยาวของพนักงาน		สำรอง ผลประโยชน์ระยะ ยาวของพนักงาน	
	สมมติฐานเพิ่มขึ้น (ร้อยละต่อปี)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)	สมมติฐาน ลดลง (ร้อยละต่อปี)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)
อัตราคิดลด	1.0	(3.2)	1.0	3.6
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	1.0	3.6	1.0	(3.3)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	20.0	(5.1)	20.0	6.2

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2562			
	สำรวจ ผลประโยชน์ระยะ ยาวของพนักงาน		สำรวจ ผลประโยชน์ระยะ ยาวของพนักงาน	
	สมมติฐานเพิ่มขึ้น (ร้อยละต่อปี)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)	สมมติฐาน ลดลง (ร้อยละต่อปี)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) (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

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2561			
	สำรวจ ผลประโยชน์ระยะ ยาวของพนักงาน		สำรวจ ผลประโยชน์ระยะ ยาวของพนักงาน	
	สมมติฐานเพิ่มขึ้น (ร้อยละต่อปี)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)	สมมติฐาน ลดลง (ร้อยละต่อปี)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)
อัตราคิดลด	1.0	(3.2)	1.0	3.5
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	1.0	3.5	1.0	(3.2)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	20.0	(5.0)	20.0	6.1

20. เจ้าหนี้อื่น

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เจ้าหนี้อื่น - ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	1,353	1,353	1,353	1,353
เจ้าหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	86	86	86	7,486
รวมเจ้าหนี้อื่น	1,439	1,439	1,439	8,839

เจ้าหนี้อื่น - ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เป็นเจ้าหนี้จากการรับชำระหนี้จากลูกหนี้ตามสัญญา Loan Management Agency Agreement แผนธนาคารดังกล่าว

21. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	158,864	212,636	157,095	205,393
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	8,708	7,035	8,198	6,643
ภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย	6,045	5,896	5,784	5,896
เงินประกันพนักงาน	2,512	3,112	2,512	3,112
อื่น ๆ	13,166	13,632	13,166	13,632
รวมหนี้สินอื่น	189,295	242,311	186,755	234,676

22. สำรองตามกฎหมาย

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

23. รายได้ค่านายหน้า

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	795,592	951,429
ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์	113,707	98,076
ค่านายหน้าอื่น	4,856	-
รวม	914,155	1,049,505

24. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	48,323	51,927
ที่ปรึกษาทางการเงิน	9,860	15,110
การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	1,224	1,145
การวิเคราะห์หลักทรัพย์	801	14,309
ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุน	18,016	9,671
อื่น ๆ	3,165	2,033
รวม	81,389	94,195

25. กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2562	2561	2562	2561
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	76,624	(131,258)	76,624	(131,258)
กำไร (ขาดทุน) จากตราสารอนุพันธ์	40,391	282,763	40,391	282,763
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	81,563	74,775	81,299	74,712
รวม	198,578	226,280	198,314	226,217

26. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยและพนักงานของบริษัทย่อยได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 บริษัทฯ บริษัทย่อยและพนักงานของแต่ละบริษัทจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ถึง 10 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้นับบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนสองแห่ง และจะถูกจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้รับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายดังนี้

				(หน่วย: พันบาท)
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2562	2561
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	23,374	26,899	21,654	25,086

27. กำไรต่อหุ้น

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

28. เงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลประจำปี 2560	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 24 เมษายน 2561	35	0.06
เงินปันผลประจำปี 2561	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 25 เมษายน 2562	35	0.06

29. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

29.1 ลักษณะความสัมพันธ์

ชื่อ	ความสัมพันธ์
บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	เป็นบริษัทย่อย
SBI Royal Securities Plc.	เป็นบริษัทร่วม
บริษัท หลักทรัพย์ เอสบีไอ ไทย ออนไลน์ จำกัด	เป็นการร่วมดำเนินงานตั้งเดือนเมษายน 2561
บริษัท ฟินินซ่า ฟินด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่บริษัทฯ
บริษัท ฟินินซ่า จำกัด (มหาชน)	เป็นบริษัทใหญ่ของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินินซ่า จำกัด	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ
ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ทรูวิชั่น กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกัน
บริษัท ทรู ทิช จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน

29.2 รายการธุรกิจที่สำคัญระหว่างปี

ในระหว่างปี บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ บริษัทย่อยและบุคคลหรือกิจการเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
	2562	2561	2562	2561	นโยบายการกำหนดราคา
รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย					
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)					
รายได้อื่น	-	-	3,600	3,600	อัตราตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	44,400	42,900	อัตราตามสัญญา
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
กรรมการและผู้บริหาร					
รายได้ค่านายหน้า	1	13	1	13	ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่					
รายได้ค่านายหน้า	159	27	159	27	ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
ดอกเบี้ยรับ	-	10,336	-	10,336	ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน					
รายได้ค่านายหน้า	-	322	-	322	ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายได้อื่น	-	3,378	-	3,378	อัตราตามสัญญา
ค่าเช่าและค่าบริการจ่าย	1,871	7,934	1,871	7,934	ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน

29.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ บริษัทย่อยและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	999	1,900	999	1,900
เงินวางประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า				
ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	-	617	-	617
ลูกหนี้อื่น				
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส				
อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	-	-	4,301	3,085
เจ้าหนี้อื่น				
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส	-	-	-	7,400
อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย				
กรรมการและผู้บริหาร	14	280	14	280
บริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	494	-	494

29.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2562	2561	2562	2561
ผลประโยชน์ระยะสั้น	172	188	162	179
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	10	7	10	6
รวม	182	195	172	185

30. การผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

30.1 การผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯมีการผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุนเป็นจำนวนเงิน 15 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 3 ล้านบาท) ซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินการติดตั้งซอฟต์แวร์และอุปกรณ์

30.2 การผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการ

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จัดทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคาร รถยนต์และอุปกรณ์ ซึ่งอายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 5 ปี และสัญญาบริการอื่นๆ ซึ่งอายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 3 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)		
งบการเงินรวม		
จ่ายชำระภายใน	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
1 ปี	167	106
1 ถึง 5 ปี	133	84
(หน่วย: ล้านบาท)		
งบการเงินเฉพาะกิจการ		
จ่ายชำระภายใน	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
1 ปี	166	105
1 ถึง 5 ปี	132	84

30.3 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีคดีซึ่งบริษัทฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 16 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของบริษัทฯคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต้องบการเงิน

31. ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทฯ และบริษัทย่อยจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ส่วนงาน ดังนี้

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

บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีการรวมส่วนงานดำเนินงานเป็นส่วนงานที่รายงาน

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกันที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน

ข้อมูลจำแนกตามส่วนงานดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม									
	ส่วนงานนายหน้า ซื้อขายหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า		ส่วนงาน วาณิชธนกิจ		ส่วนค้าหลักทรัพย์		การตัดรายการบัญชี ระหว่างกัน		งบการเงินรวม	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
รายได้จากภายนอก	1,036	1,279	47	62	93	90	44	(43)	1,220	1,388
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานตามส่วนงาน	102	205	22	33	25	28	(1)	(43)	148	223
รายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้เป็นส่วน:										
ดอกเบี้ยรับและเงินปันผล									58	49
รายได้อื่น									60	26
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน									(436)	(323)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้									32	1
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปีส่วนที่เป็นของ บริษัทฯ									(138)	(24)

สินทรัพย์จำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์ของส่วนงาน	ส่วนงาน นายหน้าซื้อขาย หลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขาย		ส่วนงาน ส่วนค้า หลักทรัพย์	รวมส่วนงาน	สินทรัพย์ที่ไม่ได้ เป็นส่วน	
	ล่วงหน้า	วาณิชธนกิจ			เป็นส่วน	รวม
31 ธันวาคม 2562	2,801	1	-	2,802	1,475	4,277
31 ธันวาคม 2561	2,476	-	-	2,476	2,278	4,754

ข้อมูลเกี่ยวกับเหตุการณ์ศาสตร์

บริษัทฯและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในเหตุการณ์ศาสตร์เดียว คือประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเหตุการณ์ศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ตามงบการเงินรวม

32. เครื่องมือทางการเงิน

32.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อยตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงผลการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ที่ออกและหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน บริษัทฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้ เป็นต้น ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม และการฝากและการลงทุนในตราสารหนี้ของสถาบันการเงินที่น่าเชื่อถือ ดังนั้น บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ นอกจากนี้การให้สินเชื่อของบริษัทฯ ไม่มีการกระจุกตัว เนื่องจากบริษัทฯมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมากราย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตราสารหนี้ที่ออก อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์

และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯและบริษัทย่อยจึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	31 ธันวาคม 2562								
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน								
	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่								
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด								
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	เมื่อถึง กำหนด	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ลูกหนี้ด้วย คุณภาพ	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	
								อัตรา ลอยตัว	อัตรา คงที่
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	78	-	-	-	-	24	102	0.13 - 1.10	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและ บริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	142	142	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	911	6	-	-	7	1,635	2,559	5.25	5.25
เงินลงทุน	-	-	-	-	-	782	782	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	1	-	-	-	-	-	1	3.40 - 3.43	-
หนี้สินทางการเงิน									
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	50	-	-	-	-	50	-	1.70
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและ บริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	663	663	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	4	-	-	-	937	941	0.70	3.00
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	19	19	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม									
31 ธันวาคม 2561									
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน									
มีอัตราดอกเบี้ย	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่						อัตราดอกเบี้ย		
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ย						(ร้อยละต่อปี)		
	ใหม่หรือวันครบกำหนด								
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราลอยตัว	อัตราคงที่
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	332	-	-	-	-	45	377	0.13 - 1.10	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและ									
บริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	689	689	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์									
และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	929	91	-	-	81	1,120	2,221	5.25	5.25
เงินลงทุน	-	-	400	-	-	421	821	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	1	-	-	-	-	-	1	3.40 - 3.43	-
หนี้สินทางการเงิน									
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและ									
บริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	424	424	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ									
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	91	-	-	-	1,404	1,495	0.80	3.00
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	5	5	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
31 ธันวาคม 2562									
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน									
มีอัตราดอกเบี้ย	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่						อัตราดอกเบี้ย		
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ย						(ร้อยละต่อปี)		
	ใหม่หรือวันครบกำหนด								
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราลอยตัว	อัตราคงที่
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	58	-	-	-	-	19	77	0.13 - 1.10	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและ									
บริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	142	142	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์									
และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	911	6	-	-	7	1,635	2,559	5.25	5.25
เงินลงทุน	-	-	-	-	-	782	782	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	1	-	-	-	-	-	1	3.40 - 3.43	-
หนี้สินทางการเงิน									
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	50	-	-	-	-	50	-	1.70
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและ									
บริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	663	663	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ									
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	4	-	-	-	937	941	0.70	3.00
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	19	19	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
31 ธันวาคม 2561									
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน									
มีอัตราดอกเบี้ยคงที่									
มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด			ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)		
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี				อัตราลอยตัว	อัตราคงที่	
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	311	-	-	-	-	43	354	0.13 - 1.10	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	689	689	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	929	91	-	-	81	1,120	2,221	5.25	5.25
เงินลงทุน	-	-	400	-	-	421	821	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	1	-	-	-	-	-	1	3.40 - 3.43	-
หนี้สินทางการเงิน									
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	424	424	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	91	-	-	-	1,404	1,495	0.80	3.00
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	5	5	-	-

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและ/หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการและทันต่อเวลาที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะต้องนำไปชำระภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีการติดตามและวางแผนเกี่ยวกับกระแสเงินสด รวมทั้งจัดหาเงินทุนเชื่อจากสถาบันการเงินเพื่อให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ระยะเวลาคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลา
รายงาน มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2562					
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ลูกหนี้ ด้วย คุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	102	-	-	-	102
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	142	-	-	142
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	6	1,635	-	911	2,559
เงินลงทุน	-	-	782	-	782
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	1	-	-	-	1
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	50	-	-	-	50
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	663	-	-	663
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4	937	-	-	941
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	19	-	-	19

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2561					
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ลูกหนี้ ด้วย คุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	377	-	-	-	377
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	689	-	-	689
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	91	1,120	-	929	2,221
เงินลงทุน	-	400	421	-	821
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	1	-	-	-	1
หนี้สินทางการเงิน					
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	424	-	-	424
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	91	1,404	-	-	1,495
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	5	-	-	5

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2562					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ลูกหนี้ ด้อย คุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	77	-	-	-	-	77
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	142	-	-	-	142
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	6	1,635	-	911	7	2,559
เงินลงทุน	-	-	-	782	-	782
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	1	-	-	-	-	1
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	50	-	-	-	-	50
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	663	-	-	-	663
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4	937	-	-	-	941
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	19	-	-	-	19

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2561					
					ลูกหนี้ ด้อย คุณภาพ	รวม
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	354	-	-	-	-	354
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	689	-	-	-	689
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	91	1,120	-	929	81	2,221
เงินลงทุน	-	400	-	421	-	821
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	1	-	-	-	-	1
หนี้สินทางการเงิน						
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	424	-	-	-	424
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	91	1,404	-	-	-	1,495
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	5	-	-	-	5

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในต่างประเทศและมีรายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศดังนี้

สกุลเงิน	สินทรัพย์ทางการเงิน		หนี้สินทางการเงิน		(หน่วย: ล้านบาท)	
					อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
					(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	
ดอลลาร์เวียดนาม	106,351	121,673	101,236	118,458	0.0013	0.0014
เหรียญฮ่องกง	2.9	2.2	2.8	2.1	3.8732	4.1416
เหรียญสหรัฐอเมริกา	1.5	1.1	1.4	1.0	30.1540	32.4498
กีบลาว	385.8	343.5	364.0	324.6	0.0034	0.0038
เหรียญสิงคโปร์	0.1	0.1	0.1	0.1	22.3245	23.6943
เรียลกัมพูชา	258.9	232.5	189.6	221.3	0.0074	0.0080
เยนญี่ปุ่น	13.5	13.5	13.4	13.4	0.2759	0.2931

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯไม่มีสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าคงเหลือ

ความเสี่ยงด้านสภาวะตลาด

บริษัทฯมีความเสี่ยงด้านสภาวะตลาดที่เกิดจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์และราคาของตราสารอนุพันธ์ซึ่งอาจจะมีผลทำให้มูลค่าเงินลงทุนและมูลค่าหลักประกันของลูกค้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าลดลงอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้จัดการความเสี่ยงด้านสภาวะตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้โดยวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านตลาดในธุรกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ กำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และมีการควบคุมความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบาย

33. การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2562			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
เงินลงทุน				
ตราสารทุน	779	-	-	779
หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์				
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	19	-	-	19

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2561			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
เงินลงทุน				
ตราสารทุน	418	-	-	418
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	400	-	400
หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์				
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	5	-	-	5

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2562			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	102	-	-	102
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	142	-	142
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	2,559	-	2,559
เงินลงทุนทั่วไป	-	-	3	3
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	-	-	1	1
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	663	-	663
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	941	-	941

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2561			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	377	-	-	377
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	689	-	689
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	2,221	-	2,221
เงินลงทุนทั่วไป	-	-	2	2
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	-	-	1	1
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	424	-	424
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,495	-	1,495

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2562			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	77	-	-	77
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	142	-	142
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	2,559	-	2,559
เงินลงทุนทั่วไป	-	-	2	2
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	-	-	1	1
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	663	-	663
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	941	-	941

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2561			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	354	-	-	354
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	689	-	689
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	2,221	-	2,221
เงินลงทุนทั่วไป	-	-	2	2
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	-	-	1	1
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	424	-	424
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,495	-	1,495

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการคิดดอกเบี้ยในอัตราเทียบเคียงกับราคาตลาด ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินลงทุนทั่วไป เงินกู้ยืมระยะสั้น เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- (ข) เงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาด มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาตลาด เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณเทียบเคียงมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหุ้นของบริษัทฯ ที่ลงทุน ยกเว้นเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่ใช่หลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยที่ประกาศโดยผู้จัดการกองทุน
- (ค) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ คำนวณโดยใช้แบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่าซึ่งข้อมูลก็นำมาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที และอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น
- (ง) มูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืม ประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาด ปัจจุบันของเงินให้สินเชื่อประเภทเดียวกัน
- (จ) หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงินที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

34. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทฯในการบริหารทุนของบริษัทฯคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง การดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุจริตให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

35. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2563

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ภาพรวมของการดำเนินธุรกิจ

ภาวะตลาดหลักทรัพย์ในปี 2562 ยังคงผันผวน โดยได้รับผลกระทบจากทั้งปัจจัยภายนอกและในประเทศ โดย ณ สิ้นปี 2562 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปิดที่ 1,579.84 จุด ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 จากสิ้นปี 2561 ในระหว่างปี ดัชนีทำจุดสูงสุดที่ 1,740.91 จุด ณ วันที่ 1 กรกฎาคม และทำจุดต่ำสุดที่ 1,548.65 จุด ณ วันที่ 17 ธันวาคม มูลค่าซื้อขายเฉลี่ยต่อวันรวมทั้ง SET และ mai ในปี 2562 อยู่ที่ 53,192 ลดลงร้อยละ 8 จากปีก่อนหน้า โดยเป็นการลดลงของตลาด mai ถึงร้อยละ 43 และตลาด SET ร้อยละ 7 นักลงทุนต่างชาติ มีสถานะขายสุทธิ 44,791 ล้านบาท ขายติดต่อกัน เป็นปีที่ 3 แต่เป็นมูลค่าที่ลดลงจากปีก่อนหน้าที่ขายสุทธิกว่า 2 แสนล้านบาท ในขณะที่นักลงทุนสถาบันในประเทศมีสถานะซื้อสุทธิติดต่อกันเป็นปีที่ 7 ด้วยมูลค่า 51,340 ล้านบาท

ตลาดหุ้นไทยในช่วงครึ่งปีแรกเคลื่อนไหวในทิศทางขาขึ้น โดยได้รับแรงหนุนจากความคาดหวังเชิงบวกต่อประเด็นการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีนว่าจะสามารถบรรลุข้อตกลงกันได้ ความชัดเจนเกี่ยวกับการจัดการเลือกตั้งของรัฐบาลไทย ซึ่งนักลงทุนคาดว่าจะมีมาตรการกระตุ้นเพื่อลดความเสี่ยงทางของเศรษฐกิจ และการปรับเปลี่ยนเกณฑ์ของ MSCI ที่ให้น้ำ NVDR เข้ามาคำนวณรวมในดัชนี MSCI EM ซึ่งส่งผลให้น้ำหนักของตลาดหุ้นไทยในดัชนี MSCI EM เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 เป็นร้อยละ 3.0 รวมถึงความหวังว่าธนาคารกลางสหรัฐฯ จะปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย

อย่างไรก็ตาม ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ในช่วงครึ่งปีหลังปรับตัวในทิศทางขาลงอย่างชัดเจนจากความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นหลายประการ อาทิ การเลือกตั้งรัฐบาลไทยที่ใช้เวลาถึงกว่า 3 เดือนหลังจากการเลือกตั้ง การฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศที่ล่าช้ากว่าที่หลายฝ่ายคาดการณ์ อันนำมาซึ่งการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ถึง 2 ครั้งรวมร้อยละ 0.50 ในการประชุมเดือนสิงหาคมและ

เดือนพฤศจิกายน ตลอดจนความตึงเครียดทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีนที่กลับมาอีกครั้ง โดยสหรัฐฯ ประกาศขึ้นภาษีร้อยละ 15 สำหรับสินค้านำเข้าจากจีนมูลค่า 1.25 แสนล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ และคาดว่าจะขึ้นภาษีอีกในช่วงปลายปี ขณะที่จีนประกาศขึ้นภาษีสินค้านำเข้าจากสหรัฐฯ เป็นการตอบโต้ด้วยมูลค่า 7.5 หมื่นล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ มีผลวันที่ 1 กันยายน ก่อนที่ทั้งสองฝ่ายจะบรรลุข้อตกลงทางการค้าในเฟสแรกได้ในช่วงกลางเดือนธันวาคม ซึ่งส่งผลให้ตลาดหุ้นกระเด้งขึ้นมาได้บ้างในช่วงปลายปี

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยมีธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นธุรกิจหลัก จึงพึ่งพารายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นหลัก โดยคิดเป็นร้อยละ 70.6 ของรายได้รวม ซึ่งนอกจากบริษัทฯ จะได้รับผลกระทบจากปัจจัยทางเศรษฐกิจทั้งภายในและต่างประเทศอันส่งผลต่อการตัดสินใจซื้อขายของนักลงทุนอยู่แล้ว สัดส่วนมูลค่าการซื้อขายของนักลงทุนภายในประเทศซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัทฯ มีแนวโน้มลดลงตลอดระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา ส่วนทางกับนักลงทุนต่างประเทศที่มีสัดส่วนเพิ่มขึ้นและมีมูลค่าการซื้อขายเพิ่มขึ้นทุกปี แต่ด้วยการได้เล็งเห็นถึงการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีที่เข้ามามีบทบาทในชีวิตประจำวันมากขึ้น รวมถึงพฤติกรรมของนักลงทุนที่หันมาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านทางออนไลน์มากขึ้น บริษัทฯ ได้ลงทุนพัฒนาระบบซื้อขายออนไลน์ Finansia Hero และเปิดตัวอย่างเป็นทางการในปี 2561 เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และได้โฆษณาประชาสัมพันธ์ในหลากหลายช่องทาง รวมถึงการจัดสัมมนาสอนการใช้โปรแกรมซึ่งได้กระแสบริบทจากลูกค้าปัจจุบันและลูกค้ารายใหม่เป็นอย่างดี ทำให้มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ออนไลน์ของบริษัทฯ เป็นอันดับ 5 ของอุตสาหกรรม ณ สิ้นปี 2562 ที่ร้อยละ 6 และช่วยผลักดันให้ส่วนแบ่งการตลาดโดยรวมของบริษัทฯ ในปี 2562 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 6.15 มีอันดับ 2 จากร้อยละ 4 และมีอันดับ 9 ในปี 2561

ผลการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไร

(1) รายได้

รายการ	ปี 2562		ปี 2561		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ค่านายหน้า	914	70.6	1,049	71.4	(135)	-12.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	81	6.3	94	6.4	(13)	-13.8
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	55	4.3	68	4.6	(13)	-19.1
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	199	15.3	226	15.4	(27)	-11.9
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	4	0.3	3	0.2	1	33.3
กำไรจากการขายเงินลงทุนในการร่วมค้า	-	0.0	9	0.6	(9)	-100
รายได้อื่น	42	3.2	20	1.4	22	110
รวม	1,295	100	1,469	100	(174)	-11.8

รายได้ค่านายหน้า

ในปี 2562 บริษัทฯ ยังคงมีรายได้หลักจากรายได้ค่านายหน้าคิดเป็นร้อยละ 70.6 ของรายได้รวม โดยลดลงจากปีก่อนหน้า 135 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.9 ซึ่งการลดลงของรายได้ค่านายหน้านี้เกิดจากการลดลงของรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นสำคัญ (Equity Market) ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 87.03 ของรายได้ค่านายหน้า สาเหตุของการลดลงเนื่องมาจากสัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์จากนักลงทุนต่างประเทศเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ จากร้อยละ 7 ในช่วงต้นปี 2562 มาเป็นร้อยละ 66 ณ สิ้นปี 2562 ดังนั้นอัตราค่าคอมมิชชั่นเฉลี่ยจึงลดลงจากร้อยละ 0.10 เป็นร้อยละ 0.06 แต่อย่างไรก็ตามรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์กลับเพิ่มขึ้นจาก 98 ล้านบาทในปี 2561 เป็น 114 ล้านบาทในปี 2562 หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.33 จากการเปลี่ยนแปลงวิธีการลงทุนของนักลงทุนรายบุคคลซึ่งเป็นลูกค้าหลักของบริษัทฯ หันมาลงทุนในตลาดตราสารอนุพันธ์มากขึ้น

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 6.3 ของรายได้รวม ลดลงจาก 94 ล้านบาทในปี 2561 เป็น 81 ล้านบาท ในปี 2562 หรือคิดเป็นร้อยละ 13.8 สาเหตุของการลดลงนี้เกิดจากรายได้จากการวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่ลดลงจาก 14.3 ล้านบาท ในปี 2561 เป็น 0.8 ล้านบาทในปี 2562 เนื่องจากบริษัทฯ ได้ยกเลิกความร่วมมือกับพันธมิตรสำหรับการจัดทำวิเคราะห์สำหรับนักลงทุนต่างประเทศเมื่อสิ้นเดือนเมษายน 2561 รวมถึงรายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่ลดลงจาก 67 ล้านบาท เป็น 58 ล้านบาทในปี 2562 ซึ่งเป็นเพราะจำนวนหุ้นสามัญที่เสนอขายต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) มีจำนวนที่ลดลงจาก 18 หลักทรัพย์

เหลือเพียง 13 หลักทรัพย์ จึงส่งผลให้บริษัทฯ มีรายได้จากส่วนนี้ลดลงแต่อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีรายได้ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุนเพิ่มขึ้นจาก 10 ล้านบาทในปี 2561 เป็น 18 ล้านบาท จากการเพิ่มบุคลากรในธุรกิจ Wealth Management

รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 4.3 ของรายได้รวม ลดลง 13 ล้านบาท จากปี 2561 หรือคิดเป็นร้อยละ 19.1 เนื่องมาจากสภาวะตลาดที่มีความผันผวน ทำให้การลงทุนในตลาดทุนเพื่อหวังผลตอบแทนสามารถทำได้ยากขึ้น ลูกค้าจึงชะลอการลงทุน ส่งผลให้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ลดลงจาก 1,021 ล้านบาทในปี 2561 เหลือ 923 ล้านบาทในปี 2562

กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

รายได้ที่มีสัดส่วนสำคัญอีกประเภทหนึ่ง คือ กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 15.3 ของรายได้รวม โดยรายได้ส่วนนี้เกิดจากการประกอบธุรกิจค้าหลักทรัพย์ (Proprietary Trading) และธุรกิจใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (DW) เป็นสำคัญ ซึ่งในปี 2562 รายได้ลดลงจากปีก่อนหน้า 34 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 22.76 สาเหตุหลักเป็นเพราะธุรกิจค้าหลักทรัพย์มีกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่พลิกจากขาดทุนปีก่อนหน้ามาเป็นกำไรที่ 77 ล้านบาท แต่อย่างไรก็ดี กำไร(ขาดทุน) จากตราสารอนุพันธ์กลับลดลงอย่างมีนัยจาก 283 ล้านบาทเหลือเพียง 40 ล้านบาท เกิดจากสภาวะตลาดที่มีจังหวะการเท็งกำไรยากขึ้นของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์รวมถึงคู่แข่งรายอื่น หันมาออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่มี feature คล้ายกับบริษัทฯ มากขึ้น เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าที่บริษัทฯ ใช้กลยุทธ์ความแตกต่างทางการแข่งขัน

ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม

ปี 2562 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์ SBI Royal ประเทศกัมพูชา จำนวน 4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 42.75 จากผลประกอบของบริษัทร่วมดังกล่าวที่มีผลประกอบการดีขึ้นเนื่องจากธุรกิจพาณิชย์ในประเทศกัมพูชา

รายได้อื่น

บริษัทฯ มีรายได้อื่นที่มีใช้มาจากการประกอบธุรกิจปกติ ในปี 2562 จำนวน 42 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าจำนวน 22 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 110 จากรายได้การบริการลูกค้าสถาบันภายในประเทศที่เพิ่มขึ้น บวกกับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนในบริษัทร่วม

(2) ค่าใช้จ่าย

รายการ	ปี 2562		ปี 2561		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	796	54.3	875	58.6	(79)	-9.0
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	219	14.9	173	11.6	46	26.6
ต้นทุนทางการเงิน	28	1.9	31	2.1	(3)	-9.7
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(0)	-0.0	(0)	-0.0	(0)	(0)
ค่าใช้จ่ายอื่น	422	28.8	415	27.8	7	1.7
รวม	1,465	100	1,494	100	(29)	-1.9

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเป็นค่าใช้จ่ายหลัก คิดเป็นร้อยละ 54.3 ของรายได้รวม ซึ่งในปี 2562 ค่าใช้จ่ายส่วนนี้ลดลง 79 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 9.0 เป็นผลมาจากการปรับลดขนาดองค์กรลงอย่างมีนัยสำคัญรวมถึงการพิจารณา ไม่มีการจ่ายผลตอบแทนโบนัสแก่ผู้บริหารฯ ระดับสูงจากผลประกอบการของบริษัทฯ ที่ขาดทุน

ค่าใช้จ่ายอื่น

ส่วนค่าใช้จ่ายอื่นของบริษัทฯ ในปี 2562 นั้น เพิ่มขึ้น 7 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.7 สาเหตุ เนื่องมาจากบริษัทฯ ได้ทำการตลาดทั้งเปิดตัวระบบซื้อขายออนไลน์ Finansia HERO และการจัดงาน Finansia Investment Conference ของฝ่ายสถาบันในประเทศ จึงมีค่าใช้จ่ายในการโฆษณาและประชาสัมพันธ์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญรวมถึงเริ่มมีการบันทึกค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี ตลอดจนค่าบำรุงรักษาอุปกรณ์ต่างๆ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีการปิดสาขาเพื่อปรับตัวให้เข้ากับสถานการณ์ที่เทคโนโลยีมีบทบาทสำคัญมากขึ้นและถือเป็นการช่วยลดค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ในทางหนึ่ง

ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย

ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายของบริษัทฯ ในปี 2562 เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 46 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 26.6 สาเหตุของ การเพิ่มขึ้นนี้ เกิดจากค่าธรรมเนียมจ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์แก่หน่วยงานกำกับตามมูลค่าการซื้อขายของนักลงทุนต่างประเทศบริษัทฯ ที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ของบริษัทฯ ที่นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย และค่าใช้จ่ายอื่น

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายอื่นๆ อีก 2 ประเภท ได้แก่ ต้นทุนทางการเงิน หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ) ซึ่งรวมแล้วเท่ากับ 28 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนหน้า 3 ล้านบาท

(3) กำไรสุทธิ

รายการ	ปี 2562		ปี 2561		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้	1,295	100.0	1,469	100.0	(174)	-11.8
ค่าใช้จ่าย	1,465	113.1	1,493	101.6	(28)	-1.9
ภาษีเงินได้	(32)	(2.5)	(0)	-0.0	-32	+23,845.9
กำไรสุทธิ	(138)	-10.6	(24)	-1.6	(114)	-475

ในปี 2562 บริษัท มีรายได้ 1,295 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปี 2561 จำนวน 174 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.8 ขณะเดียวกัน บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายที่ลดลงจากปี 2561 จำนวน 28 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.9 ผลจากการลดลงของรายได้และค่าใช้จ่าย จึงทำให้บริษัทฯ มีผลประกอบการขาดทุนในปี 2562 จำนวน 138 ล้านบาท คิดเป็นผลขาดทุนร้อยละ 10.6 การขาดทุนดังกล่าวนี้เกิดจากรายจ่ายลงทุนของระบบ Finansia HERO เป็นหลัก ส่วนผลการดำเนินงานปกติของบริษัทฯ ยังพอมีผลกำไรบ้าง แต่จากสภาวะตลาดที่มีนักลงทุนต่างประเทศมีสัดส่วนหลักนั้นทำให้นักลงทุนรายบุคคลชะลอการลงทุนนอกจากนี้เนื่องจากระบบดังกล่าวมี features ที่แตกต่างออกไปจากความคุ้นชินของนักลงทุนจึงยังคงต้องมีการพัฒนาเปลี่ยนแปลงการใช้งานต่างๆ ให้ตรงตามความต้องการลูกค้าอยู่เสมอ กอปรกับการ training และการประชาสัมพันธ์ด้วย

บริษัทฯ มีอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on Equity : ROE) ในปี 2562 เป็นอัตราติดลบร้อยละ 5.66 ซึ่งลดลงจากปี 2561 ที่เท่ากับติดลบร้อยละ 0.92 สาเหตุสำคัญเนื่องมาจากบริษัทฯ มีผลประกอบการขาดทุน จึงทำให้อัตรากำไรสุทธิ (Net Profit Margin) ลดลงจากติดลบร้อยละ 1.62 ในปี 2561 เป็นอัตราติดลบร้อยละ 10.66 ในปี 2562 ประกอบกับอัตราส่วนสินทรัพย์ต่อส่วนของเจ้าของ (Equity Multiplier) ลดลงจาก 2.09 เท่าในปี 2561 เป็น 1.85 เท่าในปี 2562 เพราะลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักกรัฟฟ์ลดลงจาก 689 ล้านบาทในปี 2561 เป็น 142 ล้านบาทในปี 2562 ซึ่งการลดลงนี้มิได้เป็นการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญแต่อย่างใด อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนหมุนเวียนของสินทรัพย์ (Total Assets Turnover) เพิ่มขึ้นจาก 0.27 เท่าในปี 2561 เป็น 0.29 เท่าในปี 2562 แสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นเล็กน้อย

ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์

ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ณ สิ้นปี 2562 บริษัทฯ มีลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ 142 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนหน้า 546 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 79.3 โดยสาเหตุของการลดลงมาจากลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่ลดลงจาก 728 ล้านบาท ในปี 2561 เป็น 265 ล้านบาทในปี 2562 คิดเป็นร้อยละ 63.6

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 4,277 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนหน้า 477 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.0 สาเหตุหลักของการลดลง คือ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งถือเป็นสินทรัพย์ของบริษัทฯ ที่มีสัดส่วนสูงสุดที่ลดลง 338 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.2 ซึ่งรายการดังกล่าวนี้จะเปลี่ยนแปลงไปตามปริมาณมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้านำมาลงทุนในสัปดาห์สุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี การลดลงของรายการนี้จึงถือเป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ และเป็นการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ แต่อย่างไรก็ตาม ทั้งนี้รายการลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มีส่วนประกอบดังต่อไปนี้

- ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ณ สิ้นปี 2562 เท่ากับ 1,625 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 จำนวน 533 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 48.9
- เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ณ สิ้นปี 2562 เท่ากับ 910 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2561 จำนวน 18 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2
- ลูกหนี้ที่รับสินวางประกัน ณ สิ้นปี 2562 เท่ากับ 6 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2561 จำนวน 84 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 93.1
- ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ณ สิ้นปี 2562 เท่ากับ 4 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2561 จำนวน 87 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 95.5
- ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ สิ้นปี 2562 เท่ากับ 7 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2561 จำนวน 1 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 9.8
- ลูกหนี้อื่น(ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกรรมสัญญาซื้อขายล่วงหน้า) ณ สิ้นปี 2562 เท่ากับ 6 ล้านบาท ไม่เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

ณ สิ้นปี 2562 บริษัทฯ ได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ตามประเภทของคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งเป็นมูลค่าที่จัดชั้นปกติ 2,216 ล้านบาท มูลค่าที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน 5 ล้านบาท และมูลค่าที่จัดชั้นสงสัย 75 ล้านบาท โดยบริษัทฯ ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มมูลค่าแล้ว ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการคัดเลือกลูกค้าที่มีคุณภาพและมีการติดตามลูกค้าให้ชำระค่าหลักทรัพย์ให้ตรงเวลา ตลอดจนปฏิบัติตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของธุรกิจหลักทรัพย์อย่างเคร่งครัดเพื่อควบคุมไม่ให้เกิดหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ

เงินลงทุน

ณ สิ้นปี 2562 บริษัทฯ มีเงินลงทุน 782 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า 779 ล้านบาท และเงินลงทุนทั่วไป 3 ล้านบาท โดยได้เปลี่ยนแปลงจากปี 2561 ที่ลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า 418 ล้านบาทจากเงินลงทุนรวมทั้งหมด 821 ล้านบาทซึ่งเงินลงทุนดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับภารกิจของ ณ 31 ธันวาคมของแต่ละปี

เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม

ณ สิ้นปี 2562 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม 116 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนหน้า 3 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.23 โดยสาเหตุของการลดลงเกิดจากอัตราแลกเปลี่ยนที่แข็งค่าขึ้นทำให้เงินลงทุนแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสียของบริษัทหลักทรัพย์ SBI Royal ประเทศกัมพูชาลดลง

อุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ สิ้นปี 2562 บริษัทฯ มีอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน 316 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนหน้า 18 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.4 โดยสาเหตุของการลดลงเกิดจากรายการอุปกรณ์สำนักงาน เครื่องตกแต่งและติดตั้ง โปรแกรมคอมพิวเตอร์ และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา

สินทรัพย์อื่นๆ ที่นอกเหนือจาก ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินลงทุน เงินลงทุนในบริษัทย่อยบริษัทร่วมและอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทฯ มีสินทรัพย์อื่นๆ อีก 6 ประเภท ได้แก่ เงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสด เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี สินทรัพย์ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอรับคืน และสินทรัพย์อื่น ซึ่งรวมแล้วเท่ากับ 362 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนหน้า 208 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 36.5

สภาพคล่องและแหล่งที่มาของเงินทุน

สภาพคล่อง

ณ สิ้นปี 2562 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงจากสิ้นปี 2561 จำนวน 275 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- กิจกรรมดำเนินงาน - บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานติดลบ 203 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักคือ บริษัทฯ มีผลขาดทุนก่อนภาษี 170 ล้านบาท และยังมีเงินสดจ่ายเจ้าหน้าที่ธุรกิจหลักทรัพย์ลดลงกว่า 554 ล้านบาทอีกด้วย
- กิจกรรมลงทุน - บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 87 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทฯ มีการจ่ายซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน จึงทำให้เงินสดของ บริษัทฯ ลดลงจากกิจกรรมนี้
- กิจกรรมจัดหาเงิน - บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน 15 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากรายการเงินสดจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และเงินปันผลจ่ายจำนวน 50 ล้านบาท แต่บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลออกไป 35 ล้านบาท

ทั้งนี้ ประเด็นที่ควรนำมาพิจารณาสภาพคล่องของ บริษัทฯ เพิ่มเติมอีกประการหนึ่ง คือ ความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดด้วย ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุน

สภาพคล่องสุทธิจะเปลี่ยนแปลงไปตามปัจจัยต่างๆ เช่น ปริมาณมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์หรือการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์เป็นต้น โดยที่ผ่านมานั้น บริษัทฯ ได้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิสูงกว่าร้อยละ 7 ซึ่งเป็นอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่สำนักงาน ก.ล.ต. แสดงให้เห็นถึงสภาพคล่องที่เพียงพอในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงระยะเวลาการชำระราคาและการส่งมอบหลักทรัพย์จาก T+3 เป็น T+2 ช่วยให้อัตราส่วนนี้เพิ่มขึ้น และสภาพคล่องมากขึ้น

แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินทุนจาก 2 แหล่ง คือ หนี้สินจำนวน 1,928 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 2,349 ล้านบาท โดยคิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 0.82 เท่า อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาในส่วนของผู้ถือหุ้น จะพบว่า รายการหลักของผู้ถือหุ้นคือ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยคิดเป็นร้อยละ 22 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด ซึ่งรายการนี้จะเปลี่ยนแปลงไปตามปริมาณมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในสองวันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี รายการดังกล่าวจึงมีใช้แหล่งที่มาของเงินทุนโดยแท้จริง ดังนั้น หากพิจารณาอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นโดยที่รวมรายการดังกล่าวแล้ว บริษัทฯ จะมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเพียง 0.42 เท่า เท่านั้น โดยเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 ที่มีอัตราส่วนนี้เท่ากับ 0.29 เท่า

ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่จะมีผลต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานในอนาคต

ผลการดำเนินงานของธุรกิจขึ้นกับหลายปัจจัย ทั้งภาวะเศรษฐกิจ สภาพของตลาดเงิน ความเชื่อมั่นของนักลงทุน ความไม่แน่นอนทางการเมือง สถานการณ์ความไม่สงบ และสถานการณ์ต่างๆ ทั้งภายในและนอกประเทศ รวมทั้งการเปิดเสรีค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ปัจจัยดังกล่าวนี้สะท้อนความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในและนอกประเทศ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลประกอบการของบริษัทฯ

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ลงทุน มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนในหลักทรัพย์ บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายการลงทุนและกำหนดระเบียบที่ชัดเจน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ ความเสี่ยงในด้านการชำระราคา และความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการซื้อขาย บริษัทฯ ดำเนินการให้มีมาตรการควบคุมและบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ให้มีประสิทธิภาพ และนำเสนอธุรกิจใหม่ๆ เพื่อเป็นทางเลือกในการเพิ่มแหล่งรายได้ให้มีความหลากหลายมากขึ้น

รายจ่ายเพื่อทำการวิจัยและพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรมตามแนวทางของสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (สวทช.)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการวิจัยและพัฒนา (Research and Development: R&D) โดยตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาเทคโนโลยีให้มีรูปแบบที่ทันสมัย เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและยกระดับคุณภาพการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยบริษัทฯ มีรายจ่ายเพื่อทำการวิจัยและพัฒนาเกี่ยวกับซอฟต์แวร์ ตั้งแต่ปี 2559 - 2561 มูลค่ารวมทั้งสิ้น 227.69 ล้านบาท ซึ่งได้บันทึกค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการวิจัยและพัฒนาดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ซอฟต์แวร์ ทั้งจำนวนแล้วในปี 2561

รายการระหว่างกันของบุคคลที่เกี่ยวข้อง

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและนโยบายราคา	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (ล้านบาท)	
				ปี 2561	ปี 2562
1) กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	<ul style="list-style-type: none"> รายชื่อกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 <ol style="list-style-type: none"> นายชัชวาลย์ เจริญนนท์ นายวราห์ สุจริตกุล นายช่วงชัย นะวงศ์ นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์ นางพรพริ้ง สุนันตสุวรรณ นายหยาง หลิว พล.ต.ท. วิสณุ ปราสาททองโอสภ นายไพฑูรย์ ศิริภาณุเสถียร นายกิตติศักดิ์ เบญจฤทธิ์ 	ค่านายหน้ารับ ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย <ul style="list-style-type: none"> ปี 2561 กรรมการลำดับที่ 1, 3, 4, 5 และ 7 มีบัญชีซื้อขายกับบริษัทฯ และกรรมการจำนวน 1 ท่าน (ลำดับที่ 7) ได้ซื้อขายผ่านบริษัทฯ โดยมีมูลค่าการซื้อขายรวม 4.72 ล้านบาท 	<ul style="list-style-type: none"> อัตราค่านายหน้าเป็นไปตามอัตราค่านายหน้าขั้นต่ำของตลาดหลักทรัพย์ฯ อัตราค่านายหน้าเป็นไปตามอัตราค่านายหน้าขั้นต่ำของตลาดหลักทรัพย์ฯ อัตราค่านายหน้าเป็นไปตามอัตราค่านายหน้าขั้นต่ำของตลาดหลักทรัพย์ฯ 	0.01	-
	<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 สุนันตสุวรรณ นายหยาง หลิว พล.ต.ท. วิสณุ ปราสาททองโอสภ นายไพฑูรย์ ศิริภาณุเสถียร นายกิตติศักดิ์ เบญจฤทธิ์ 	<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 		0.28	0.01
	<ul style="list-style-type: none"> รายชื่อผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 <ol style="list-style-type: none"> นายกิตติพร ลาดาวัลย์ ณ อรุณยา นายฉัตรชัย ชุ่มศิริ นายนิธวิทย์ ธรรมพิริสังห์ นายไพโรจน์ เชื้อมวราศาสตร์ นายสมชาย แก้วเจริญไพศาล นางสาวกนกนที สักธวรารณ์ นายสุพิตร อภิรัตน์ นายปิ่นนที สมิทธิศักดิ์ นางนุสรณ์ รุ่งเจริญ นางวิมล หล่อวิจิตร นายธีรศักดิ์ เอ็ดมอนต์ มาร์คาเรียน นายโชคชัย ธรรมธาดา นายสมยศ กิตติสุเจริญ นางสาวช่อเพชร เรียมดี นางสาวสุพิน สุระวิชัย 	<ul style="list-style-type: none"> ปี 2561 ผู้บริหารลำดับที่ 1, 2, 3, 4, 5, 12, 13 และ 16 มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ และผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน (ลำดับที่ 13) ได้ซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบริษัทฯ โดยมีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวม 0.03 ล้านบาท 			

บุคคลที่อาจ มีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและ นโยบายราคา	มูลค่าของรายการ ระหว่างกัน (ล้านบาท)	
				ปี 2561	ปี 2562
	16) นางสาวอุบลรัตน์ ศรีปัญญาวิชญ์ 17) นางสาวรวีวรรณ ชัยกิจ 18) นางมานิดา สิกิเสร์ 19) นายชัชวาล เดชาโรจนภักดิ์ 20) นายพิชญ วัฒนวนาพงษ์ • รายชื่อผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 1) นายกิตติพร ลาวัลย์ ณ ออยุธยา 2) นายวัชรชัย ชุ่มศิริ 3) นายนิริวัชร ธรรมพิริสังห์ 4) นายโพธิ์ร เชื้อมวราศาสตร์ 5) นายสมชาย แก้วเจริญไพศาล 6) นางสาวกนกนภัส สิริวรารักษ์ 7) นายปิ่นนที สนิธิศักดิ์ 8) นางนุสรา รุ่งเจริญ 9) นายโชติ ธรรมธาดา 10) นายสมยศ กิตติสุขเจริญ 11) นางสาวช่อเพชร เรียมดี 12) นางสาวสุพิน สุระวิชัย 13) นางสาวอุบลรัตน์ ศรีปัญญาวิชญ์ 14) นางสาวรวีวรรณ ชัยกิจ 15) นางมานิดา สิกิเสร์ 16) นายพิชญ วัฒนวนาพงษ์	• ปี 2562 ผู้บริหารลำดับ ที่ 1, 2, 3, 4, 5, 9, 10 และ 13 มีบัญชีซื้อขาย หลักทรัพย์กับบริษัทฯ และผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน (ลำดับที่ 10) ได้ซื้อขายหลักทรัพย์ ผ่านบริษัทฯ โดยมี มูลค่าการซื้อขาย หลักทรัพย์รวม 0.03 ล้านบาท	• อัตราค่านายหน้า เป็นไปตามอัตรา ค่านายหน้าขั้นต่ำของ ตลาดหลักทรัพย์ฯ		
2) ผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกของ บริษัทฯ	• ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 1) บริษัท ฟินินซ่า ฟินด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด 2) ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) 3) MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC. 4) บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด 5) นางสุพร วัฒนเวคิน 6) นายอนุชา สีนากกกากุล 7) นายไพฑูรย์ มานะศิลป์ 8) นายกิตติชัย ไกรก่อกิจ 9) นายจำเริญ รุ่งวัฒนาเศรษฐ์ 10) นางเกศรา มานะศิลป์ • ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 1) บริษัท ฟินินซ่า ฟินด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด 2) MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC 3) ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) 4) บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด 5) KIM ENG SECURITIES (HONG KONG) LTD. FOR DVP CLIENT. 6) นางสุพร วัฒนเวคิน 7) นายอนุชา สีนากกกากุล	ค่านายหน้ารับ • ปี 2561 ผู้ถือหุ้นลำดับ ที่ 1, 2, 5, 6, 9 และ 10 มีบัญชีซื้อขาย หลักทรัพย์กับบริษัทฯ • ปี 2562 ผู้ถือหุ้นลำดับ ที่ 1, 3, 6, 7 และ 10 มีบัญชีซื้อขาย หลักทรัพย์กับบริษัทฯ	• อัตราค่านายหน้า เป็นไปตามอัตรา ค่านายหน้าขั้นต่ำของ ตลาดหลักทรัพย์ฯ • อัตราค่านายหน้า เป็นไปตามอัตรา ค่านายหน้าขั้นต่ำของ ตลาดหลักทรัพย์ฯ	0.03	0.16

บุคคลที่อาจ มีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและ นโยบายราคา	มูลค่าของรายการ ระหว่างกัน (ล้านบาท)	
				ปี 2561	ปี 2562
	8) นายไพฑูรย์ มานะศิลป์ 9) นายกิตติชัย ไกรก่อกิจ 10) นายจำเริญ รุ่งวัฒนาเศรษฐ์				
3) บริษัท ทรู วิชั่นส์ กรุ๊ป จำกัด	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2562 มีกรรมการ ร่วมกัน	<u>ค่าบริการ</u>	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทฯ ใช้บริการ บอกรับเป็นสมาชิก สื่อสัญญาณ ดาวเทียม กับบริษัท ทรู วิชั่นส์ กรุ๊ป จำกัด ซึ่งเป็น ไปตาม สัญญาและเงื่อนไข ที่ตกลงกัน 	0.70	0.62
4) บริษัท ทรู ก๊าซ จำกัด	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2562 มีกรรมการ ร่วมกัน	<u>ค่าบริการ</u>	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทใช้บริการบริษัท ทรู ก๊าซ จำกัด ซึ่งเป็นไปตามสัญญา และเงื่อนไขที่ตกลงกัน 	2.62	1.25
		<u>ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย</u>		0.49	-
5) บริษัทหลัก ทรัพย์ที่ปรึกษา การลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์ เนชั่นแนล จำกัด	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2562	<u>ลูกหนี้อื่น</u>	<ul style="list-style-type: none"> เป็นลูกหนี้อื่นๆ ระหว่างกัน ซึ่งเป็นไปตาม สัญญาและเงื่อนไข ที่ตกลงกัน 	3.09	4.30
		<u>เจ้าหนี้อื่น</u>	<ul style="list-style-type: none"> เป็นเจ้าหนี้อื่นๆ ระหว่างกัน ซึ่งเป็นไปตาม สัญญาและเงื่อนไข ที่ตกลงกัน 	7.40	-
		<u>รายได้ค่าบริการ ดำเนินงานสนับสนุน</u>	<ul style="list-style-type: none"> ตามสัญญาและ เงื่อนไข ที่ตกลงกัน 	3.60	3.60
		<u>ค่าใช้จ่ายอื่น จากสัญญา ระหว่างกัน</u>	<ul style="list-style-type: none"> ตามสัญญาและ เงื่อนไข ที่ตกลงกัน 	42.90	44.40
6) บริษัท หลักทรัพย์ เอสบีไอ ไทย ออนไลน์ จำกัด	เป็นกิจการที่ควบคุมร่วมกันของบริษัทฯ จนถึง เดือนเมษายน 2561	<u>รายได้ค่าบริการ ดำเนินงานสนับสนุน</u>	<ul style="list-style-type: none"> ตามสัญญาและ เงื่อนไข ที่ตกลงกัน 	0.97	-

บุคคลที่อาจ มีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและ นโยบายราคา	มูลค่าของรายการ ระหว่างกัน (ล้านบาท)	
				ปี 2561	ปี 2562
7) ธนาคาร โอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2562	<u>เงินฝาก</u> <u>เงินวางประกัน</u> <u>เพื่อการซื้อขาย</u> <u>สัญญาซื้อขาย</u> <u>ล่วงหน้า</u> <u>ดอกเบี้ยรับ</u>	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทฯ มีเงินฝากที่ธนาคารประเภทกระแสรายวันและตั๋วสัญญาใช้เงิน ตามสัญญาและเงื่อนไขที่ตกลงกัน ตามตั๋วสัญญาใช้เงิน 	1.90 0.62 10.34	1.00 - -
8) บริษัท หลักทรัพย์ ฟิโนซ่า จำกัด	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ ของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2562	<u>รายได้อื่น</u> <u>ค่าใช้จ่ายอื่น</u>	<ul style="list-style-type: none"> ตามสัญญาและเงื่อนไขที่ตกลงกัน ตามสัญญาและเงื่อนไขที่ตกลงกัน 	2.22 0.02	- -
9) บริษัท ฟิโนซ่า จำกัด (มหาชน)	เป็นบริษัทใหญ่ของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2562	<u>ค่านายหน้ารับ</u> <u>รายได้อื่น</u>	<ul style="list-style-type: none"> อัตราค่านายหน้าเป็นไปตามอัตราค่านายหน้าขั้นต่ำของตลาดหลักทรัพย์ฯ อัตราค่านายหน้าเป็นไปตามอัตราค่านายหน้าขั้นต่ำของตลาดหลักทรัพย์ฯ 	0.32 0.19	- -
10) บริษัท แชลป์ ปาร์ตี้ จำกัด	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2562 มีกรรมการร่วมกัน	<u>ค่าใช้จ่ายอื่น</u>	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทฯ ใช้บริการบริษัท แชลป์ ปาร์ตี้ จำกัด ซึ่งเป็นไปตามสัญญาและเงื่อนไขที่ตกลงกัน 	2.02	-
11) บริษัท ดี อัลตรา เวลท์ กรุ๊ป จำกัด	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2562 มีกรรมการร่วมกัน	<u>ค่าใช้จ่ายอื่น</u>	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทฯ ใช้บริการบริษัท ดีอัลตราเวลท์กรุ๊ป จำกัด ซึ่งเป็นไปตามสัญญาและเงื่อนไขที่ตกลงกัน 	2.57	-

โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อย และคณะกรรมการจัดการอื่นๆ ดังนี้

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

หมายเหตุ: * ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 8/2562 วันที่ 12 พฤศจิกายน 2562 ได้พิจารณาปรับโครงสร้างคณะกรรมการจัดการ โดยยกเลิกคณะกรรมการจัดการความเสี่ยงและการลงทุน และคณะกรรมการบริหารเครดิต และจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารการลงทุนแทน

คณะกรรมการบริษัทฯ

องค์ประกอบของคณะกรรมการ

บริษัทฯ ได้กำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการ โดยได้ออกแบบมาเพื่อการถ่วงดุลอำนาจและความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการชุดต่างๆ 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 ตลอดจน เพศและอายุ อย่างไรก็ดี ต้องเป็นบุคคลที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่กำหนด

➤ ที่ตั้งของกรรมการ

กรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย

➤ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน

มีจำนวนกรรมการ 2 คนตามที่หนังสือรับรองบริษัทฯ กำหนด ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

➤ การดำรงตำแหน่งในบริษัทฯ

กรรมการควรดำรงตำแหน่งในบริษัทฯ ต่อเนื่องไม่เกิน 5 บริษัท

รายชื่อคณะกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 9 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายชัชวาลย์ เจียรนนท์	ประธานกรรมการ
2. นายวราห์ สุจริตกุล	รองประธานกรรมการ
3. นายช่วงชัย นะวงศ์	กรรมการ
4. นายสมภพ ธีระสุนทรพงษ์	กรรมการ
5. นางพรพริ้ง สุนสันติสุวรรณ	กรรมการ
6. นายหยาง หลิว	กรรมการ
7. พล.ต.ท.วิสนุ ปราสาททองโอสถ	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
8. นายไพฑูรย์ ศิริภาณุเสถียร	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
9. นายกิตติศักดิ์ เบญจฤทธิ์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทฯ ต่อผู้ถือหุ้น ซึ่งกรรมการแต่ละคนต้องปฏิบัติหน้าที่ของตนเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร และต้องรับผิดชอบต่อผลการดำเนินงานของคณะกรรมการร่วมกันและอย่างเท่าเทียมกัน โดยคณะกรรมการมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 1) ตระหนักถึงความเป็นผู้นำในการบริหารจัดการองค์กรและรับผิดชอบในการขับเคลื่อนวัฒนธรรมองค์กรอย่างมีจริยธรรม รวมถึงคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสีย สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน
- 2) กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่ชัดเจน รวมถึงสื่อสารนโยบายและทิศทางขององค์กรให้บุคลากรในทุกระดับเข้าใจและนำไปปฏิบัติได้อย่างสอดคล้องกัน ตลอดจนติดตามและทบทวนให้การประกอบธุรกิจมีการคำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างมีจริยธรรมและเป็นประโยชน์ต่อสังคมโดยรวม สามารถแข่งขันภายใต้สถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงได้อย่างเหมาะสมในระยะยาว
- 3) กำกับดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และแนวทางที่เกี่ยวข้อง
- 4) พิจารณาและมอบอำนาจเป็นลายลักษณ์อักษรให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้ดำเนินการแทน ภายใต้กรอบตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร และติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงทบทวนการแบ่งบทบาทหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ
- 5) พิจารณากลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน แผนธุรกิจ และงบประมาณ ทั้งในด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน เพื่อสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้องเข้าใจถึงวัตถุประสงค์และเป้าหมาย มีการวิเคราะห์ถึงสภาพแวดล้อม ปัจจัย และความเสี่ยง รวมถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างรอบคอบ เพื่อให้อยู่ในกรอบจริยธรรมและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ในการสร้างความสามารถในการแข่งขันและมูลค่าทางธุรกิจ ประกอบกับดูแลผู้มีส่วนได้เสียอย่างเหมาะสม ตลอดจนจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงติดตาม ทบทวน และดูแลผลการดำเนินงาน เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายอย่างยั่งยืน
- 6) กำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการให้มีความเหมาะสม และเปิดเผยองค์ประกอบดังกล่าว รวมถึงข้อมูลกรรมการในรายงานประจำปีและเว็บไซต์บริษัทฯ
- 7) กำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้มีความชัดเจน เพื่อไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด และมีการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ
- 8) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อพิจารณาประเด็นเฉพาะเรื่อง กลั่นกรองข้อมูล และเสนอแนวทางพิจารณา ก่อนเสนอคณะกรรมการ ตลอดจนเปิดเผยบทบาทหน้าที่ จำนวนการประชุม และรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย
- 9) พิจารณาให้โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนของกรรมการในแต่ละรูปแบบที่เสนอโดยคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน มีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งเปิดเผยนโยบายและหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ เพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติ

- 10) กำกับดูแลให้มีกรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัทฯ เข้าไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ โดยกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของบุคคลที่แต่งตั้งเป็นตัวแทนของบริษัทฯ รวมถึงดูแลให้ระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อยมีความเหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ ตลอดจนมีการเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน รวมทั้งการทำการรายการต่างๆ ที่สำคัญเป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และอาจมีการทำสัญญาหรือข้อตกลงเพื่อให้เกิดความชัดเจนเกี่ยวกับอำนาจในการบริหารจัดการและมีส่วนร่วมในการตัดสินใจ
- 11) เสริมสร้างทักษะและความรู้ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอยู่เสมอ โดยการอบรมและพัฒนาความรู้ที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลการอบรมในรายงานประจำปี ตลอดจนเข้าใจถึงข้อมูลเกี่ยวกับองค์กร การประกอบธุรกิจ และกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ
- 12) พิจารณาและแต่งตั้งเลขาธิการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ เพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการให้มีความเรียบร้อยและสามารถเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญได้
- 13) ดูแลกระบวนการสรรหาและพัฒนาประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ และกำกับให้มีโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม รวมทั้งมีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งและรายงานต่อคณะกรรมการเป็นระยะ ตลอดจนบริหารทรัพยากรบุคคลและพัฒนาบุคลากรให้สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร ซึ่งรวมถึงส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานมีการออมอย่างเพียงพอและรู้จักการบริหารจัดการเงินเพื่อรองรับการเกษียณอายุ
- 14) เข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น เพื่อไม่ให้เป็นอุปสรรคในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อตกลงต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อการควบคุมกิจการ
- 15) กำหนดกรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน ตลอดจนการบริหารความเสี่ยง
- 16) จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม และดูแลจัดการในเรื่องมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การป้องกันการใช้อำนาจภายใน และแนวปฏิบัติต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงสื่อสารและปลูกฝังให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนจัดให้มีการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแส
- 17) รับผิดชอบดูแลระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎหมายที่มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
- 18) ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้อยู่เสมอ และมีแผนรองรับการแก้ไขปัญหากรณีอาจประสบปัญหาทางการเงิน โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ
- 19) ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูลต่าง ๆ ที่สำคัญ
- 20) ให้สิทธิผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ รวมถึงดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตน ตลอดจนมีการเปิดเผยมติที่ประชุมและจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้องและครบถ้วน
- 21) กำหนดนโยบายการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่เกิดจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพยากรประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล ให้สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยง จัดให้มีการทบทวนและปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับภาวะตลาดและการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญตามสภาพการณ์ในขณะนั้น ๆ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาจัดตั้งคณะกรรมการที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพยากรประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและป้องกันการเกิดผลประโยชน์ทับซ้อน (Conflict of Interest) โดยคณะกรรมการบริหารจะต้องรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นรายไตรมาส
- 22) กำหนดนโยบายในการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ระบบการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน การคัดเลือกและเพิกถอนสินทรัพย์ดิจิทัลที่จะนำมาให้บริการแก่ลูกค้า อีกทั้งจัดให้มีมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และป้องกันการใช้อำนาจภายใน รวมถึงจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหาร เป็นผู้ดำเนินการตามนโยบายและดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

อำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการมีบทบาทในฐานะผู้นำองค์กรและรับผิดชอบต่อประสิทธิภาพของคณะกรรมการ โดยประธานกรรมการมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

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

อำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีบทบาทในการพัฒนาแผนธุรกิจและแผนการดำเนินงาน รวมทั้งสั่งการ ควบคุมและติดตามการปฏิบัติงานประจำวัน ตลอดจนจัดการงบประมาณทางการเงินและจัดสรรทรัพยากร เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กร โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 1) บริหารและควบคุมการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหาร
- 2) กำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติงาน 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) มีอำนาจแต่งตั้งทนายความเพื่อฟ้องร้องดำเนินคดีหรือเข้าสู่คดีใด ๆ อันเกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจ
- 9) แต่งตั้งหรือมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือหลายคนกระทำการอย่างหนึ่งอย่างใดแทนตนตามที่เห็นสมควรได้ และสามารถยกเลิก เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขอำนาจนั้น ๆ ได้
- 10) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหาร

อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้อำนวยการ

กรรมการผู้อำนวยการมีบทบาทในการสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยกรรมการผู้อำนวยการมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 1) บริหารจัดการการดำเนินงานประจำวันขององค์กรโดยใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด
- 2) ช่วยเหลือประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการพัฒนา กลยุทธ์ และพันธกิจขององค์กร รวมถึงถ่ายทอดและสั่งการ เพื่อนำกลยุทธ์และพันธกิจไปสู่การปฏิบัติโดยพนักงานในลำดับรองลงมา
- 3) วางแผนงานโดยพิจารณาลำดับความสำคัญระหว่างความต้องการของลูกค้า พนักงาน และองค์กร
- 4) ทำงานร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหาร เพื่อให้พนักงานบรรลุมาตรฐานสูงสุดในด้านคุณภาพ การปฏิบัติตามนโยบาย การกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ

การแต่งตั้งและพ้นจากตำแหน่งกรรมการ

แม้ว่าบริษัทฯ จะไม่มีคณะกรรมการสรรหาเพื่อคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการแต่งตั้งและพ้นจากตำแหน่งกรรมการ ดังนี้

- 1) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการเพื่อบรรจุตำแหน่งตามโครงสร้างของคณะกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
 - (ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (ก) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
 - (ค) บุคคลที่ได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- 2) ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วน 1 ใน 3
- 3) กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งอีกได้
- 4) กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัทฯ โดยการลาออกนั้นจะมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัทฯ
- 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 เว้นแต่ถ้าวาระของกรรมการผู้นั้นจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
- 8) ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระที่เหมาะสม ไม่ควรเกิน 3 วาระติดต่อกัน เว้นแต่กรรมการคนใดมีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการจะพิจารณาความเป็นอิสระและประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการคนดังกล่าว และชี้แจงเหตุผลพร้อมผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น

การประชุมพิเศษกรรมการ

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

แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการได้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุด คือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้อำนวยการ และผู้บริหารระดับรองลงมาบุคคลภายนอกหรือบุคคลภายในที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสามารถเข้ารับการศึกษาเลือกในตำแหน่งนี้ได้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ของบริษัทฯ ในช่วงเวลาหนึ่ง ๆ และเพื่อจัดเตรียมบุคลากรภายในองค์กร

ให้ปฏิบัติหน้าที่แทนกรณีผู้บริหารสูงสุด และผู้บริหารระดับรองลงมาไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ หรือครบวาระการดำรงตำแหน่ง ตลอดจนลดความเสี่ยงหรือผลกระทบจากการขาดความต่อเนื่องในการบริหารจัดการบริษัทฯ จึงได้มีการจัดทำแผนการสืบทอดงาน โดยมีแนวทางดังนี้

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

เลาานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการกำหนดคุณสมบัติของเลาานุการบริษัท ซึ่งเลาานุการบริษัทมีบทบาทในการให้คำแนะนำเกี่ยวกับด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบ ดูแลและจัดเก็บเอกสารสำคัญ รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการบริษัทฯ

หน้าที่ความรับผิดชอบของเลาานุการบริษัทฯ

- 1) จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังต่อไปนี้
 - ทะเบียนกรรมการ
 - หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ
 - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
 - รายงานประจำปี
- 2) เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
- 3) ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการตลาดทุนประกาศกำหนด
- 4) ดำเนินการอื่นๆ 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 ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง
- 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- 4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง
- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง
- 6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง
- 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 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 โดยกรรมการตรวจสอบต้องสามารถถูกทักท้วงอย่างเพียงพอในการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 4) กรรมการตรวจสอบไม่ควรเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นเกินกว่า 5 บริษัท เนื่องจากอาจมีผลให้เกิดการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทใดบริษัทหนึ่งทำไม่เต็มที่
- 5) สมาชิกของคณะกรรมการตรวจสอบทุกรายไม่จำเป็นต้องเป็นผู้เชี่ยวชาญทางด้านบัญชีหรือการเงิน เนื่องจากคณะกรรมการตรวจสอบอาจขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญอิสระด้านการบัญชีหรือการเงินจากภายนอกได้ อย่างไรก็ตาม กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ต้องมีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชี หรือการเงินอย่างเพียงพอที่จะสามารถ

ทำหน้าที่ในการสอบทานความเชื่อถือได้ของงบการเงิน และควรได้รับการพัฒนาความรู้ด้านการบัญชีหรือการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อประเมินผลกระทบต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงิน ซึ่งจะมีผลให้การดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพมากขึ้น

- 6) กรรมการตรวจสอบควรได้รับการอบรมและเสริมสร้างความรู้อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นและควรได้เพิ่มพูนความรู้เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 3 ท่าน โดยมี นางปาริชาติ ชันทสิมา เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ นายไพบูลย์ ศิริภานุเสถียร และนายกิตติศักดิ์ เบญจฤทธิ์ เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. พล.ต.ท.วิสนุ ปราสาททองโอสถ	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายไพบูลย์ ศิริภานุเสถียร	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
3. นายกิตติศักดิ์ เบญจฤทธิ์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีบทบาทหน้าที่เช่นเดียวกับคณะกรรมการ อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการตรวจสอบมีการหน้าที่เพิ่มขึ้น คือ การช่วยดูแลความถูกต้อง และความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายในและตรวจสอบภายใน ช่วยดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่าง ๆ โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 1) สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและครบถ้วน
- 2) สอบทานให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
- 3) สอบทานให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบริษัทตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) รวมทั้งกฎหมายหรือประกาศที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ
- 4) พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย และเลิกจ้าง
- 5) พิจารณา คัดเลือก เสนอ และเลิกจ้างบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชี และพิจารณาเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละครั้ง
- 6) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความเหมาะสมและเป็นประโยชน์สูงสุดขององค์กร 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

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

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และบทบาทที่สำคัญในการดำเนินการให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย รวมถึงระเบียบของบริษัทฯ และมีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของบริษัทฯ ตลอดจนดำเนินการต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายหรืออาจรวมไปถึงการอนุมัติธุรกรรมที่มีนัยสำคัญหรือมีความเสี่ยงสูง เพื่อให้บรรลุซึ่งวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ และสอดคล้องกับพันธกิจของบริษัทฯ รวมทั้งมีหน้าที่ส่งเสริมให้มีการบริหารกิจการให้เป็นไปตามค่านิยมหลักของบริษัทฯ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารยังมีอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบในเรื่องดังต่อไปนี้

- 1) พิจารณาและกำหนดการจัดทำกลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจ เป้าหมายทางการเงิน และแผนธุรกิจประจำปี (รวมถึงแผนงานทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว) รวมถึงงบประมาณประจำปี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
- 2) พิจารณาทบทวน ติดตาม และดูแลแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้
- 3) พิจารณานอุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกิจการต่าง ๆ ของบริษัทฯ ตามที่ระเบียบของบริษัทฯ 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) งานที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน
 - 3.8) เรื่องอื่น ๆ ที่มีความสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการของบริษัทฯ เช่น ธุรกิจใหม่ นโยบายดอกเบี้ยเครดิตบาลานซ์ นโยบายการปล่อยเครดิตบาลานซ์ การบันทึกบัญชี การเปิดสาขา การจัดโครงสร้างองค์กร เป็นต้น
- 4) อนุมัติการเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพ์ และธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจพาณิชย์ตามขนาดรายการที่คณะกรรมการกำหนด
- 5) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการจัดการหรือคณะดำเนินการอื่นตามความเหมาะสม
- 6) พิจารณากลับรองงานทุกประเภทที่เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา ยกเว้นงานที่อยู่ภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบ และ/หรือเป็นอำนาจของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นของบริษัทฯ ที่จะเป็นผู้พิจารณากลับรอง เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ โดยตรง
- 7) พิจารณารับทราบเรื่องอื่น ๆ ทั้งที่เกี่ยวกับการบริหารกิจการและไม่เกี่ยวกับการบริหารกิจการของบริษัทฯ เช่น คดีความที่บริษัทฯ ตกเป็นจำเลย เป็นต้น ที่กรรมการบริหารเห็นว่าจำเป็นหรือสมควรที่จะให้เสนอเพื่อรับทราบ
- 8) รับทราบรายงานด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และ/หรือ ด้านการตรวจสอบภายในสำหรับเรื่องที่เกี่ยวข้องกับมาตรการป้องกัน ตรวจสอบและแก้ไขปัญา และในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่เกิดความเสียหาย หรืออาจจะเกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ โดยให้ฝ่ายงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) และตรวจสอบ รายงานให้คณะกรรมการบริหารทราบทันที
- 9) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- 10) ทบทวนและสอบถามความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

- 11) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงและสถานการณ์ การปฏิบัติตาม วัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับ นโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
- 12) ควบคุมดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายและอัตราส่วนการลงทุนที่ตกลงกับลูกค้า รวมทั้งการติดตามผลการดำเนินงานของ กองทุน เพื่อการปรับเปลี่ยนการลงทุน หรือดำเนินการอื่นใดที่เหมาะสม (Update and review fund performance)
- 13) กำหนดอัตราค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เรียกเก็บจากลูกค้าที่สมเหตุสมผล พร้อมกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลค่า ธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ
- 14) พิจารณานโยบายการคัดเลือกคู่ค้า ผู้ให้บริการในการประกอบธุรกิจของกองทุนส่วนบุคคล อาทิ บริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม การให้บริการกองทุนส่วนบุคคล รวมทั้งพิจารณานโยบายในการทบทวน การให้บริการของผู้ให้บริการดังกล่าว
- 15) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

ทั้งนี้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริหารมีมติหรือคำสั่งให้บุคคลใด หรือคณะบุคคลใดเป็นผู้รับมอบอำนาจกระทำการใด ๆ แทน ผู้รับมอบอำนาจนั้นไม่สามารถมอบอำนาจช่วงให้บุคคลอื่นกระทำการดังกล่าวแทนตนเองได้ เว้นแต่ในการมอบอำนาจนั้นได้ระบุไว้ว่า ให้มอบอำนาจช่วงต่อไปได้

3. คณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทน

ในวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีกรรมการพิจารณาคำตอบแทน จำนวน 3 ท่าน โดยมีนายช่วงชัย นະวงค์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการ พิจารณาคำตอบแทน

ชื่อ-นามสกุล		ตำแหน่ง
1.	นายชัชวาลย์ เจริญรัตน์	ประธานกรรมการ
2.	พล.ต.ท.วิสนุ ปราสาททองโอสถ	กรรมการ
3.	นายวราห์ สุจริตกุล	กรรมการ

คณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทนซึ่งกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง มีบทบาทในการพิจารณาคำตอบแทนของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง ให้มีความเหมาะสมกับอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ ให้เป็นไปตามเป้าหมาย โดยคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทนมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

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

4. คณะกรรมการจัดการความเสี่ยงและการลงทุน*

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 5 ท่าน โดยมี นายกิตติพงศ์ ศานติศรีณย์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการ จัดการความเสี่ยงและการลงทุน

ชื่อ-นามสกุล		ตำแหน่ง
1.	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ประธานกรรมการ
2.	กรรมการผู้อำนวยการ	กรรมการ
3.	ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน	กรรมการ

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
4. ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ	กรรมการ
5. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	กรรมการ

คณะกรรมการจัดการความเสี่ยงและการลงทุนมีบทบาทในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนแต่ละประเภท โดยคณะกรรมการจัดการความเสี่ยงและการลงทุนมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 1) กำหนดกลยุทธ์หรือนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ ซึ่งหมายรวมถึง
 - 1.1) กลยุทธ์การลงทุนประเภทระยะสั้นและระยะยาว
 - 1.2) พิจารณานโยบายและให้ความเห็นชอบนโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย และแผนงานประจำปีของธุรกรรม DW ที่เสนอ โดยฝ่ายคำตราสารอนุพันธ์
 - 1.3) นโยบายการควบคุมความเสี่ยงด้านการลงทุนของบริษัทฯ กระจายความเสี่ยงในการลงทุนของบริษัทฯ ตามสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม
 - 1.4) รายงานสถานะการลงทุนของบริษัทฯ ให้แก่คณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้สามารถติดตามการลงทุนของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
 - 1.5) บริหารจัดการเงินสดของบริษัทฯ และลูกค้าเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยอยู่ภายใต้ประกาศของทางการและนโยบายของบริษัทฯ ที่กำหนดในเรื่องดังกล่าว
 - 1.6) ควบคุมดูแลการดำเนินงานของฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม DW ให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย และแผนการดำเนินงาน รวมถึง พิจารณาผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้น
 - 1.7) อนุมัติให้ดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามที่กล่าวข้างต้น ยกเว้น การกำหนดวงเงินการถือครองหลักทรัพย์ และผลขาดทุนสะสมที่รับได้
- 2) พิจารณาทบทวนรายงานด้านความเสี่ยงองค์กร ได้แก่ market risk, operational risk, credit risk, liquidity risk, regulatory risk, and legal risk เป็นต้น
- 3) พิจารณาทบทวนนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานอันเนื่องเกี่ยวกับความเสี่ยงขององค์กรด้านต่าง ๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณานโยบาย
- 4) เพื่อพิจารณาและดำเนินการอันเนื่องจากการปฏิบัติตามกฎระเบียบของทางการ (Compliance related matters)
- 5) เพื่อพิจารณานโยบายรายชื่อหลักทรัพย์สำหรับบัญชีเครดิตบาลานซ์ (Marginable stocks)
- 6) เพื่อพิจารณาและเห็นชอบความพร้อมของผลิตภัณฑ์/การให้บริการใหม่ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ เพื่ออนุมัติ
- 7) เพื่อพิจารณานโยบายแผนดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของบริษัทฯ (Business Continuity Plan: BCP) และแผนการทดสอบประจำปี
- 8) งานมอบหมายอื่นใดอันเนื่องเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงองค์กรตามที่ได้รับมอบหมายจากฝ่ายบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ

5. คณะกรรมการความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 4 ท่าน โดยมี นายอภิรักษ์ แซ่มลำเจียก เป็นเลขานุการคณะกรรมการความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ

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

คณะกรรมการด้านความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีมีบทบาทในการกำหนดและจัดทำนโยบายในการปฏิบัติเกี่ยวกับการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศโดยคณะกรรมการด้านความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 1) กำหนดนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการควบคุมการปฏิบัติงานและรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการพิจารณานโยบาย รวมทั้งจัดการให้มีการสื่อสารให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับชั้นรับทราบ ยอมรับ

และปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

- 2) สอบทานและปรับปรุงเนื้อหาของนโยบายตามระยะเวลาที่เหมาะสมให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงและแนวโน้มของความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ
- 3) ดูแลการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ จรรยาบรรณ และมาตรฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- 4) จัดให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ในการรักษาความลับ การรักษาความน่าเชื่อถือ และความพร้อมใช้ของข้อมูล รวมทั้งป้องกันไม่ให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ หรือมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต

6. คณะกรรมการบริหารเครดิต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 6 ท่าน โดยมี นางสาวจันทนีย์ จันทร์มณีวงศ์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารเครดิต

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ประธานกรรมการ
2. นางพรพริ้ง สุขสันติสุวรรณ	กรรมการ
3. ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ	กรรมการ
4. ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน	กรรมการ
5. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ
6. กรรมการบริหารสายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์*	กรรมการ

หมายเหตุ: *กรรมการบริหารสายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์จะมีการคัดเลือกทุกไตรมาสเมื่อครบวาระ

คณะกรรมการบริหารเครดิตมีบทบาทในการบริหารจัดการเครดิตของลูกค้า โดยคณะกรรมการบริหารเครดิตมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 1) พิจารณาให้ความเห็นชอบแนวทางการปฏิบัติงานอันเกี่ยวข้องกับบัญชีและเครดิตลูกค้าของบริษัทฯ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการผู้มีอำนาจอนุมัติ
- 2) พิจารณานโยบายและให้ความเห็นชอบประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารเครดิตและบัญชีลูกค้าของบริษัทฯ รวมทั้งติดตามให้อยู่ภายใต้ขอบเขตที่บริษัทฯ กำหนด
- 3) พิจารณานโยบายการเงิน การยกยอวงเงิน โดยการพิจารณาให้เป็นไปตามระเบียบ นโยบายของบริษัทฯ
- 4) พิจารณาแก้ไขปัญหาดังกล่าว ๆ เกี่ยวกับลูกค้าธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- 5) พิจารณาการดำเนินการกับลูกหนี้ที่มีปัญหา
- 6) พิจารณาการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการ ได้แก่ สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงาน ปปง. ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ เป็นต้น

7. คณะกรรมการจัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 17 ท่าน โดยมี นางสาวช่อเพชร เรียมดี เป็นเลขานุการคณะกรรมการจัดการ

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

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
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. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายพัฒนารัฐกิจ	กรรมการ

คณะกรรมการจัดการมีบทบาทในการกำกับดูแลการดำเนินงานธุรกิจให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนด โดยคณะกรรมการจัดการมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 1) จัดทำแผนธุรกิจและแผนดำเนินงานประจำปี (Business and Annual Action Plan) รวมถึงเป้าหมายทางการเงิน งบประมาณประจำปี และตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ตามแนวทางของยุทธศาสตร์องค์กร เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร (Executive Board)
- 2) ทบทวนผลการดำเนินงานและกำหนดแนวทางการดำเนินงานธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะการแข่งขัน
- 3) พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ดังนี้
 - 3.1) รับทราบยุทธศาสตร์และแผนการดำเนินการของโครงการที่สำคัญของบริษัทฯ พิจารณานโยบายการจัดการทรัพยากรตามที่ระบุของบริษัทฯ กำหนด รวมถึงติดตามการดำเนินการและตัดสินใจในเรื่องสำคัญ เกี่ยวกับโครงการนั้น ๆ เพื่อให้แน่ใจว่าโครงการนั้น ๆ จะประสบผลสำเร็จ
 - 3.2) รับทราบเกี่ยวกับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่/บริการใหม่/กระบวนการปฏิบัติงานใหม่
 - 3.3) อนุมัติแผนการจัดการทรัพยากรที่สำคัญของบริษัทฯ (อาทิ การใช้พื้นที่สำนักงาน เป็นต้น)
 - 3.4) กลั่นกรองงานทุกประเภทที่ไม่ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการจัดการชุดใด ๆ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร
- 4) รายงานและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในเรื่องสำคัญต่าง ๆ

8. คณะกรรมการพิจารณาความเสียหาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 4 ท่าน โดยมี ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เป็นเลขาธิการคณะกรรมการพิจารณาความเสียหาย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ประธานกรรมการ
2. ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ	กรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายทรัพยากรบุคคล	กรรมการ

บริษัทฯ ได้กำหนดอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการพิจารณาความเสียหาย ได้แก่ การพิจารณาความเสียหายในกรณีต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นกับบริษัทฯ เพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องถือปฏิบัติ

9. คณะกรรมการพิจารณาข้อร้องเรียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 5 ท่าน โดยมี ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เป็นเลขาธิการคณะกรรมการพิจารณาข้อร้องเรียน

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ประธานกรรมการ
2. ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ	กรรมการ

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
3. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายทรัพยากรบุคคล	กรรมการ
5. กรรมการบริหารสายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์*	กรรมการ

หมายเหตุ: *กรรมการบริหารสายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์จะเปลี่ยนแปลงไปตามประเด็นข้อร้องเรียนหรือความผิดที่พิจารณา

คณะกรรมการพิจารณาข้อร้องเรียนมีบทบาทในการรับข้อร้องเรียนที่เสนอโดยฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานหรือฝ่ายตรวจสอบภายใน และหาข้อยุติในเบื้องต้นก่อนที่จะนำเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาความเสียหายหรือคณะกรรมการเพื่อพิจารณาดำเนินการต่อไป โดยคณะกรรมการพิจารณาข้อร้องเรียนมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 1) ดูแลให้มีกลไกและกระบวนการจัดการข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย
- 2) ดูแลให้มีการจัดช่องทางเพื่อการรับข้อร้องเรียน
- 3) กำหนดนโยบายหรือแนวทางที่ชัดเจนในกรณีที่มีการชี้เบาะแสร
- 4) ดูแลให้มีมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมแก่ผู้แจ้งเบาะแสรที่แจ้งเบาะแสรด้วยเจตนาสุจริต

10. คณะกรรมการด้านการจัดซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 6 ท่าน โดยมี นางสาวสุพิศรา พัฒนกิจกรรณ เป็นเลขาธิการคณะกรรมการด้านการจัดซื้อ

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นางพรพริ้ง สุวสันตสุวรรณ	ประธานกรรมการ
2. ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ	กรรมการ
3. ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศ	กรรมการ
4. นางสาวสุพิศรา พัฒนกิจกรรณ	กรรมการ
5. นางวฤณกิส ดำรงยิ่งสุภาพ	กรรมการ
6. นางสาวแก้วใจ ปิ่นทวนันท์	กรรมการ

คณะกรรมการด้านการจัดซื้อมีบทบาทในการกำหนดหลักเกณฑ์และอนุมัติแนวทาง ขั้นตอนในการจัดซื้อ เช่าซื้อ และตรวจรับทรัพย์สิน รวมถึงค่าใช้จ่ายลงทุนอื่น ๆ ตลอดจนการประกันภัยทรัพย์สิน เพื่อให้เป็นไปตามระบบการควบคุมภายในที่ดี ดังนี้

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

11. คณะกรรมการบริหารสายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 8 ท่าน โดยมี นางสาววรัญญูนิช พงษ์เพิ่มมาส เป็นเลขาธิการคณะกรรมการบริหารสายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายค้าหลักทรัพย์	ประธานคณะกรรมการ
2. กรรมการบริษัทฯ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหาร	กรรมการ
3. ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	กรรมการ
5. ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน	กรรมการ
6. ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศ	กรรมการ

	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
7.	กรรมการบริหาร Retail Brokerage Segment และกรรมการบริหาร E-business Brokerage Segment	กรรมการ
8.	ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกลยุทธ์องค์กร	กรรมการ

คณะกรรมการบริหารสายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์มีบทบาทในการกำกับดูแลสายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ของบริษัทฯ 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 ในกรณีที่เกิดขึ้นกว่าอำนาจ คณะกรรมการบริหารสายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ หรือเมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่า โครงการ และ/หรือการดำเนินการดังกล่าว มีความเสี่ยงสูง

12. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 4 ท่าน โดยมีนายกิตติพงษ์ ศานติศรีนัย เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

หมายเหตุ: *กรรมการบริหารสายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์จะมีการคัดเลือกทุกไตรมาสเมื่อครบวาระ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีบทบาทในการรับผิดชอบในด้านการจัดการความเสี่ยงในระดับองค์กร ตลอดจนการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ 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 อันเกี่ยวเนื่องกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบของทางการ (Compliance Related Matters)
- 8) ดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงองค์กรตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหาร และ/หรือ คณะกรรมการบริษัทฯ

13. คณะกรรมการบริหารการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีกรรมการทั้งหมด 4 ท่าน โดยมีนายกิตติพงษ์ ศานติศรีชัย เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารการลงทุน

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ประธานคณะกรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายงานวิเคราะห์หลักทรัพย์	กรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายงานอสังหาริมทรัพย์	กรรมการ
4. กรรมการบริหารสายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์	กรรมการ

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

- 1) ทบทวนกลยุทธ์การลงทุนของบริษัทฯ ที่หมายรวมถึง
 - 1.1) กลยุทธ์การลงทุนประเภทระยะสั้นและระยะยาวของพอร์ตการลงทุนของบริษัทฯ กองทุนส่วนบุคคล และแผนการจัดสรรการลงทุนของลูกค้าย่อย
 - 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 และแผนงานประจำปีของธุรกรรมในสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (DW) ที่เสนอโดยฝ่ายค้าตราสารอนุพันธ์ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
 - 1.5) ควบคุมดูแลการดำเนินงานของฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมในสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (DW) ให้สอดคล้องกับนโยบายกลยุทธ์ เป้าหมาย และแผนการดำเนินงาน รวมถึงการพิจารณาผลการดำเนินงาน
 - 1.6) พิจารณาให้ความเห็นและอนุมัติรายละเอียดและข้อมูลจำเพาะของ ในสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (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 และลูกค้าย่อยให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยอยู่ภายใต้กรอบนโยบายบริษัทฯ และหลักเกณฑ์ของทางกำกับดูแลในเรื่องนั้น ๆ
 - 1.11) พิจารณาอนุมัติให้ดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามที่กล่าวมาข้างต้น ยกเว้นการกำหนดวงเงินการถือครองหลักทรัพย์และผลขาดทุนสะสมที่ได้รับ
- 2) พิจารณาทบทวนนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานอันเนื่องมาจากการลงทุนของบริษัทฯ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 3) พิจารณาและดำเนินการใดๆ อันเนื่องมาจากการปฏิบัติตามกฎระเบียบของทางการ (Compliance Related Matters)
- 4) พิจารณาอนุมัติรายชื่อหลักทรัพย์สำหรับบัญชี Credit Balance
- 5) พิจารณาความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนลูกค้าย่อย Credit Balance ที่กระจุกตัว
- 6) ดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงการลงทุนตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหาร และ/หรือ คณะกรรมการบริษัทฯ

14. คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีกรรมการทั้งหมด 3 ท่าน โดยมีนางสาวกนกวรรณ นกวน เป็นเลขานุการของคณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล

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

หมายเหตุ: การประชุมคณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล จะจัดประชุมทุกเดือน

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี และป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต จึงจัดตั้งคณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งมีหน้าที่และบทบาทในการดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) โดยคณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคลมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 1) กำหนดระบบการจัดการลงทุนที่มีขั้นตอนและวิธีการดำเนินการก่อนการลงทุน และภายหลังการลงทุน
- 2) กำหนดกลยุทธ์และนโยบายการลงทุน (Investment policy and strategy) ที่เหมาะสมกับลูกค้า
- 3) กำหนดแนวทางในการคัดเลือกสินทรัพย์แต่ละตัว และ/หรือ กลุ่มสินทรัพย์ที่จะลงทุน (Investment Universe) โดยจัดให้มีการวิเคราะห์การลงทุนที่เหมาะสม 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 รวมถึงการติดตามผลการดำเนินงานของกองทุน 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) พิจารณานโยบายการคัดเลือกคู่ค้า ผู้ให้บริการในการประกอบธุรกิจของกองทุนส่วนบุคคล อาทิ บริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์, ผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม การให้บริการกองทุนส่วนบุคคล รวมถึงพิจารณาอนุมัติในการทบทวนการให้บริการของผู้ให้บริการดังกล่าว
- 12) พิจารณานโยบายการใช้สิทธิออกเสียงวาระต่าง ๆ ในการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรักษาประโยชน์ของลูกค้าและเพื่อเป็นการแสดงเจตนารมณ์เกี่ยวกับการมีส่วนร่วมในการผลักดันให้บริษัทจดทะเบียนมีหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี
- 13) รายงานผลการปฏิบัติงานด้านการลงทุนให้คณะกรรมการบริหารทราบ

15. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกองทุนส่วนบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีกรรมการทั้งหมด 3 ท่าน โดยมีหัวหน้าฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงเป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกองทุนส่วนบุคคล

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

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกองทุนส่วนบุคคล มีหน้าที่และบทบาทสำคัญในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจกองทุนส่วนบุคคล โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกองทุนส่วนบุคคลมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 1) จัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยง รวมถึงมีนโยบายการบริหารและควบคุมความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่เกิดจากการประกอบธุรกิจให้สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยง (Risk profile) ตลอดจนเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk culture) และการกำกับดูแลในภาพรวมที่ดี (Ensure compliance) ภายใต้ภาวะการดำเนินงานที่มีการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีที่รวดเร็ว มีความซับซ้อน และมีการเชื่อมโยงระหว่างกันมากขึ้น จัดให้มีการทบทวนและปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับภาวะตลาดและการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญตามสภาวะการณ์ในขณะนั้น ๆ โดยการกำหนดนโยบายการบริหารและจัดการความเสี่ยงต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วย
- 2) จัดให้มีบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการจัดการลงทุน (Investment risk management) ต้องจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงดังต่อไปนี้ (แนวทางการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการจัดการลงทุน ตามประกาศของทางการที่เกี่ยวข้อง)
 - 2.1) ความเสี่ยงด้านราคา (Market risk) ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของราคาที่จะทำให้เกิดผลกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนได้
 - 2.2) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk) ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถขายทรัพย์สิน หรือเลิกสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ในราคาตลาด เนื่องจากการขาดสภาพคล่อง หรือการเกิดวิกฤตการณ์ใด ๆ
 - 2.3) ความเสี่ยงของผู้ออกตราสาร/คู่สัญญา (Credit risk) ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากผู้ออกตราสาร/คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพัน
 - 2.4) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational risk) ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความผิดพลาดของบุคลากร (Human error) หรือระบบงานและการควบคุมการปฏิบัติงานไม่รัดกุมเพียงพอ ตลอดจนความเสี่ยงที่ทำให้เกิดความเสียหายจนทำให้ผู้ประกอบการไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้
 - 2.5) ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal risk) ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในตราสารหรือสัญญาที่ไม่สามารถบังคับได้ตามกฎหมาย ตลอดจนความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของผู้ประกอบการ (Reputation risk)
- 3) จัดให้มีผู้รับผิดชอบ (Risk manager) ที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระจากผู้ปฏิบัติงาน (Risk taker) และไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 4) ตรวจสอบตรวจสอบการลงทุนของผู้จัดการกองทุน ในด้านการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายและหลักปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
- 5) ติดตามแนวทางการแก้ไขปัญหา ร่วมตัดสินใจหากมีการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยง หรือ Risk Limit
- 6) รายงานผลการปฏิบัติงานด้านการลงทุนให้คณะกรรมการบริหารทราบ

ประวัติคณะกรรมการบริษัทฯ และเลขาธิการบริษัท



นายชัชวาลย์ เจียรนวนนท์

อายุ 58 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- ประธานกรรมการ
- กรรมการ (มีอำนาจลงนาม)



นายวราห์ สุจริตกุล

อายุ 56 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- 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
สถาบันวิทยาการลาดกุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น จำนวน 5 แห่ง

- กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บมจ.ไทคอน อินดิสเทรียลคอนเน็คชั่น
- กรรมการ บมจ.อีออนธนสินทรัพย์(ไทยแลนด์)
- กรรมการ บมจ.เอส 7 โอ
- กรรมการ และผู้อำนวยการบริหาร การลงทุนกลุ่ม บมจ. กรุ คอร์ปอเรชั่น
- กรรมการ บมจ. ดับบลิวพี เอ็นเนอร์ยี่

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ใช้บริษัทจดทะเบียน จำนวน 9 แห่ง

- กรรมการ บจ.กรูวิชั่นส์ กรุ๊ป
- กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานคณะผู้บริหาร บจ.เทเลคอมโฮลดิ้ง
- กรรมการ บจ. แซป ปาร์ตี้
- กรรมการ บจ.กรู มีเดีย โซลูชันส์
- กรรมการ บจ. กรุ อีโคโนมิกส์
- กรรมการ บจ. แพนเนอร์ เอ็นเทอร์เทนเมนต์
- กรรมการ บจ. แซเทลโลค เซอร์วิส
- กรรมการ บจ. ซีบีเฟล็กซ์
- กรรมการ บจ. ดี อัลตรา เวลท์ กรุ๊ป

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.ฟีนิกซ์

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 3 แห่ง

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



นายชวงชัย นะวงศ์

อายุ 59 ปี
สัญชาติ ไทย

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ
- กรรมการ (มีอำนาจลงนาม)
 - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
 - กรรมการผู้อำนวยการ



นายสมภพ กิระสุนทรพงษ์

อายุ 53 ปี
สัญชาติ ไทย

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ
- กรรมการ (มีอำนาจลงนาม)
 - กรรมการผู้อำนวยการ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 19 มิถุนายน 2552

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: 100,000 หุ้น
- 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

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 2 มิถุนายน 2546

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาโท - MBA General Administration Pitts burg State University, USA

การอบรม

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

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- -ไม่มี-



นางพรพริ้ง สุขสันติสุวรรณ

อายุ 62 ปี
สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ
• กรรมการ (มีอำนาจลงนาม)



นายหยาง หลิว

อายุ 42 ปี
สัญชาติ จีน

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 (มีอำนาจลงนาม) บจ.หลักทรัพย์ ที่ปรึกษาการลงทุน
เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล
- อนุกรรมการกองทุนคุ้มครองผู้ลงทุนในหลักทรัพย์ กองทุนคุ้มครอง
ผู้ลงทุนในหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ฯ
- อนุกรรมการกองทุนคุ้มครองผู้ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
กองทุนคุ้มครองผู้ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตลาดหลักทรัพย์ฯ
- กรรมการอิสระ บริษัท บลูเวล แอ็กเซก จำกัด
- คณะกรรมการทางการเงินและสินทรัพย์
สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 29 มกราคม 2561

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาโท – เศรษฐศาสตร์ Peking University

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 1 แห่ง

- กรรมการบริหาร และ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคาร
ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)



พล.ต.ท. วิสสุ ปราสาททองโอสถ

อายุ 58 ปี
สัญชาติ ไทย

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ
- กรรมการอิสระ
 - ประธานกรรมการตรวจสอบ



นายไพพลย์ สิริภาณุเสถียร

อายุ 57 ปี
สัญชาติ ไทย

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ
- กรรมการอิสระ
 - กรรมการตรวจสอบ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 16 กันยายน 2552

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: 3,655,614 หุ้น
- 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 AACF รุ่นที่ 21/2558
- ประกาศนียบัตร CGI รุ่นที่ 3/2558

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น จำนวน 1 แห่ง

- กรรมการ บมจ.การบินกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 3 แห่ง

- ผู้ช่วยผู้อำนวยการตำรวจแห่งชาติ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
- กรรมการ บจ.กรุงเทพนครคม
- กรรมการ บจ.ไทยโค โพลีอูตสาหกรรมพลาสติก

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 28 กุมภาพันธ์ 2551

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

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 เบญจจนท์

อายุ 70 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 เอ็นเตอร์ไพรส์

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 2 แห่ง

- กรรมการ บจ. พรีเมียร์ แคปปิตอล (2000)
- กรรมการ บจ. พรีเมียร์โบรคเกอร์

นางสาวกัทธา กาญจนประภาส

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- เลขาธิการบริษัท

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 1 ตุลาคม 2558

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาโท - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตรความรู้สำหรับผู้ปฏิบัติงานในสายงานที่ปรึกษาทางการเงิน 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 ฝ่ายวาณิชธนกิจ บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเซีย จำกัด

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- -ไม่มี-

ประวัติผู้บริหาร



นางสาวสุพิน สุระวิชัย

- อายุ 54 ปี
สัญชาติ ไทย
ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ
• ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ



นายวิชิต ธรรมธาดา

- อายุ 48 ปี
สัญชาติ ไทย
ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ
• ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศ
• กรรมการบริหาร ฝ่ายธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์
ส่วนงานทางเทคนิค

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 1 ธันวาคม 2560

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี-

การศึกษา

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

ประสบการณ์

- บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี-

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 21 พฤศจิกายน 2559

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: 100 หุ้น
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาตรี - วิทยาศาสตร์บัณฑิต
มหาวิทยาลัยพระจอมเกล้าธนบุรี

ประสบการณ์

- กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี-



นายสมชาย แก้วเจริญไพศาล

อายุ 56 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
- กรรมการบริหาร
- สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 5



นางนุสรณ์ รุ่งเจริญ

อายุ 53 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ และ
- กรรมการบริหาร 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 ไซรัส
- รองกรรมการผู้จัดการ บจ.หลักทรัพย์ ฟินันซ่า

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาโท - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสยาม

ประสบการณ์

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

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- -ไม่มี-



นายกิตตรา ลดาวัลย์ ณ ออยุธยา

อายุ 51 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

• กรรมการบริหาร

สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 1



นายฉัตรชัย ชุ่มศิริ

อายุ 59 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

• กรรมการบริหาร

สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 2

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 21 กุมภาพันธ์ 2548

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: 205,185 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-

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 1 กันยายน 2551

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: 25,029 หุ้น
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาตรี - การตลาด มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

ประสบการณ์

- รองกรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์ ไซริส

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- -ไม่มี-



นายนิรวัชร ธรรมพิรสิงห์

อายุ 59 ปี
สัญชาติ ไทย
ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ
• กรรมการบริหาร
สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 3



นายโพธิ์ เชื้อมวราศาสตร์

อายุ 62 ปี
สัญชาติ ไทย
ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ
• กรรมการบริหาร
สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 4

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 19 กุมภาพันธ์ 2553

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาโท - สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (EMBA)

การอบรม

- ประกาศนียบัตร ปธอ.2555 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- ประกาศนียบัตร ปศส.4 สถาบันพระปกเกล้า
- ประกาศนียบัตร วศก.19 สถาบันวิทยาการศาลาคุณ
- ประกาศนียบัตร ปธส.3 กรมส่งเสริมคุณภาพสิ่งแวดล้อม

ประสบการณ์

- กรรมการผู้จัดการ บจ.หลักทรัพย์ ฟินันซ่า

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- -ไม่มี-

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 19 กุมภาพันธ์ 2553

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -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 53 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

• กรรมการบริหาร

สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 7



นางสาวกนกนภัส สิกธีรารากรณ์

อายุ 48 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

• กรรมการบริหาร

สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 8

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 1 กุมภาพันธ์ 2561

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: 41 หุ้น
- 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. ฟาร์อีสต์ จำกัด
- Asset Manager, Special Asset Management
บจ. ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- -ไม่มี-



นายปณณทัต สมิทธิศักดิ์

อายุ 55 ปี
สัญชาติ ไทย
ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ
• กรรมการบริหาร
สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 10



นายสมยศ กิตติสุขเจริญ

อายุ 45 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. หลักทรัพย์โกลเบล็ก
- ผู้อำนวยการอาวุโส (ฝ่ายหลักทรัพย์) บมจ.หลักทรัพย์เครดิต

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาโท - Ms. Finance มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

ประสบการณ์

- รองกรรมการผู้จัดการ บมจ.หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- -ไม่มี-



นางสาวรวีวรรณ ชัยกิจ

อายุ 49 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

• กรรมการบริหาร

สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 16



นางมานิดา สิกธิเสรี

อายุ 51 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

• กรรมการบริหาร

ฝ่ายธุรกิจค้าหลักทรัพย์ สถาบันในประเทศ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 1 มีนาคม 2561

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- ผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาโท - สถิติประยุกต์
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

ประสบการณ์

- รองกรรมการผู้จัดการ บมจ.หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- -ไม่มี-

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 1 พฤษภาคม 2561

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- ผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาโท - บริหารธุรกิจ
มหาวิทยาลัยแห่งรัฐแคลิฟอร์เนียอีสต์เบย์

ประสบการณ์

- หัวหน้าฝ่ายค้าหลักทรัพย์สถาบันในประเทศ
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- -ไม่มี-



นายพิชญ วัฒนนาพงษ์

อายุ 48 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 44 ปี
สัญชาติ ไทย
ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ
• ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน



นางสาวสุพัตรา พัฒนกิจจารุณ

อายุ 54 ปี
สัญชาติ ไทย
ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ
• ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี (สมุหบัญชี)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 15 สิงหาคม 2560

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

การศึกษา

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

การอบรม

- เจาะลึกมาตรฐาน TFRS9, TFRS15 และ TFRS16 : สำคัญผลกระทบ แนวทางปฏิบัติ และกรณีศึกษา จัดโดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- TFRS ใหม่ที่ต้องรู้ จัดโดย บริษัท เอ็น วาย ซี แมนเนจเม้นท์ จำกัด (7 ชั่วโมง)

ประสบการณ์

- ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
- ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- -ไม่มี-

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 8 กรกฎาคม 2552

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: 95 หุ้น
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

การศึกษา

- ปริญญาโท - คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- -ไม่มี-

ตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหาร ในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

รายชื่อบริษัท	บริษัทย่อย	บริษัทร่วม	บริษัทที่เกี่ยวข้อง
ชื่อ – สกุล	บจ. หลักทรัพย์ ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล	บมจ. หลักทรัพย์ เอสบีไอ รอยัล	บมจ. ฟินันซ่า บจ. หลักทรัพย์ ฟินันซ่า ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด บมจ. กรุงศรีโฮมเชิ้ต บจ. กรุงศรีโฮมเชิ้ต กรุ๊ป บจ. แอ็บ ปาร์ตี้ บจ. ดี อีสต์รา เวลท์ กรุ๊ป
1. นายชัชวาลย์ เจริญนนท์			✓
2. นายวราร์ สุจริตกุล		✓	✓
3. นายช่วงชัย นะวงศ์	✓	✓	
4. นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์			
5. นางพรพริ้ง สุวิสันต์สุวรรณ	✓		
6. นายหยาง หลิว			✓
7. พล.ต.ท. วิสณุ ปราสาททองโอสภ			
8. นายไพฑูรย์ ศิริภาณุเสถียร			
9. นายกิตติศักดิ์ เบญจฤทธิ์			
10. นางสาวสุพิน สุระวิชัย			
11. นายไชยิต ธรรมธาดา			
12. นางสาวช่อเพชร เรียมดี			
13. นายสมชาย แก้วเจริญไพศาล			
14. นางนุสรา รุ่งเจริญ			
15. นายกัณทรา ลดาวัลย์ ณ ออยุธยา			
16. นายฉัตรชัย ชุ่มศิริ			
17. นายนิธวิทย์ ธรรมพิริสังข์			
18. นายโพธิ์ร เชื้อมวราศาสตร์			
19. นางสาวอุบลรัตน์ ศรีปัญญาวิชญ์			
20. นางสาวกนกนภัส สิทธิวรารักษ์			
21. นายปิ่นนภัต สนิทศรีศักดิ์			
22. นายสมยศ กิตติสุขเจริญ			
23. นางรวิวรรณ ชัยกิจ			
24. นางมานิดา สิกธิ์เสร์			
25. นายพิษณุ วัฒนวนาพงษ์			

หมายเหตุ: ✓ หมายถึง กรรมการ

การเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพ์ของบริษัทฯ ของกรรมการและผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น		
		31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	เพิ่มขึ้น (ลดลง)
1. นายชัชวาลย์ เจียรวนนท์	ประธานกรรมการ	-	-	-
2. นายวราห์ สุจริตกุล	รองประธานกรรมการ	-	-	-
3. นายช่วงชัย นะวงศ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ	100,000	100,000	-
4. นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์	กรรมการผู้อำนวยการ	-	-	-
5. นางพรพริ้ง สุสันต์สุวรรณ	กรรมการ	-	-	-
6. นายหยาง หลิว	กรรมการ	-	-	-
7. พล.ต.ท.วิมล ปราสาททองโอสภ	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	3,655,614	3,655,614	-
8. นายไพฑูรย์ ศิริภาณุเสถียร	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	-	-	-
9. นายกิตติศักดิ์ เบญจฤทธิ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	-	-	-
10. นางสาวสุพิน สุระวิชัย	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ	-	-	-
11. นายโชษิต ธรรมธาดา	ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศและกรรมการบริหาร ฝ่ายธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ส่วนงานเทคนิค	100	-	-
12. นางสาวช่อเพชร เรียมดี	ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน	-	-	-
13. นายสมชาย แก้วเจริญไพศาล	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการและกรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพ์ 5	-	-	-
14. นางนุสรา รุ่งเจริญ	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการและกรรมการบริหาร ฝ่ายธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ส่วนงานการตลาดและการขาย	-	-	-
15. นายกัทธรา ลดาวัลย์ ณ อยุธยา	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพ์ 1	205,185	205,185	-
16. นายฉัตรชัย ชุ่มศิริ	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพ์ 2	25,029	25,029	-
17. นายนิธิวัชร ธรรมพิรสังห์	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพ์ 3	-	-	-
18. นายโพธิ์ เชื้อมวราศาสตร์	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพ์ 4	-	-	-
19. นางสาวอุบลรัตน์ ศรีปัญญาวิชญ์	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพ์ 7	41	41	-
20. นางสาวกนกนภัส สิกธีรารกรณ์	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพ์ 8	-	-	-
21. นายปิ่นณภัต สมิกธิศักดิ์	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพ์ 10	-	-	-
22. นายสมยศ กิตติสุขเจริญ	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพ์ 12 และ 15	-	-	-
23. นางรวีวรรณ ชัยกิจ	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพ์ 16	-	-	-
24. นางมานิดา สิกธิสรี	กรรมการบริหาร ฝ่ายค้าหลักทรัพ์สถาบันในประเทศ	-	-	-
25. นายพิษณุ วัฒนวนาพงษ์	กรรมการบริหาร ฝ่ายบริหารสินทรัพ์ลงทุนลูกค้า	-	-	-

การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ได้ให้ความสำคัญกับการบริหารกิจการที่มีระบบและกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดให้มีนโยบายกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้ที่มีส่วนได้เสีย โดยบริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มาปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด และให้มีการทบทวนและปรับปรุงตามพัฒนาการและสถานการณ์ที่เปลี่ยนไปเป็นประจำปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เผยแพร่แนวนโยบายกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.fnsyus.com แล้ว

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

หลักปฏิบัติ 1: ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบในฐานะผู้นำที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

- 1.1) บริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการตระหนักในการกำหนดทิศทางขององค์กร โดยกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่ชัดเจน และพิจารณากลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน แผนธุรกิจ และงบประมาณ ทั้งในด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน รวมถึงสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้องเข้าใจและมีแนวปฏิบัติไปในทิศทางเดียวกัน ตลอดจนติดตาม ทบทวน และดูแลผลการดำเนินงาน เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้
- 1.2) คณะกรรมการซึ่งเป็นผู้อำนาจการมีหน้าที่บริหารจัดการองค์กรและรับผิดชอบในการขับเคลื่อนวัฒนธรรมองค์กร รวมทั้งติดตามและทบทวนให้การประกอบธุรกิจมีการคำนึงถึงผลกระทบต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอย่างมีจริยธรรมและเป็นประโยชน์ต่อสังคมโดยรวม สามารถแข่งขันภายใต้สถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างเหมาะสมในระยะยาว ตลอดจนสื่อสารนโยบายและทิศทางขององค์กรให้บุคลากรในทุกระดับเข้าใจและนำไปปฏิบัติได้อย่างสอดคล้องกัน เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน
- 1.3) บริษัทฯ ใ้ตระหนักในกฎบัตรของคณะกรรมการในเรื่องหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน โดยให้กรรมการซึ่งถือเป็นผู้นำองค์กร จะต้องปฏิบัติหน้าที่ตามหลักความไว้วางใจ (Fiduciary Duties) 4 ประการ อันได้แก่

➤ Duty of Care

มีความรอบคอบระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่และการบริหารจัดการ ทำโดยสมเหตุสมผลเชื่อมโยงกรรมการที่อยู่ภายใต้สถานการณ์เดียวกันจะพึงกระทำ และทำโดยมีข้อมูลเพียงพอ ไม่มีเหตุที่น่าสงสัยว่าข้อมูลนั้นจะไม่น่าเชื่อถือ

➤ Duty of Loyalty

มีความซื่อสัตย์สุจริต โดยคำนึงและรักษาผลประโยชน์ขององค์กรเป็นสำคัญ เพื่อไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อม

➤ Duty of Obedience

มีหน้าที่ปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ และมติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมไปถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

➤ Duty of Disclosure

เปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง เพียงพอ และครบถ้วน รวมถึงรายงานข้อมูลต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กำหนด

นอกจากนี้ กรรมการจะต้องปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ และข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความน่าเชื่อถือและส่งเสริมให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน

- 1.4) นอกจากจะมีการจัดทำกฎบัตรของคณะกรรมการซึ่งได้ระบอบการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมไปถึงมีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งแล้ว บริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการมีหน้าที่พิจารณาและมอบอำนาจเป็นลายลักษณ์อักษรให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้ดำเนินการแทน ภายใต้กรอบตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร และติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงทบทวนการแบ่งบทบาทหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ

หลักปฏิบัติ 2: กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

- 2.1) บริษัทฯ ได้ระบุถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการในกฎบัตรของคณะกรรมการ โดยคณะกรรมการมีหน้าที่กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่ชัดเจน รวมถึงสื่อสารนโยบายและทิศทางขององค์กรให้บุคลากรในทุกระดับเข้าใจและนำไปปฏิบัติได้อย่างสอดคล้องกัน ตลอดจนติดตามและทบทวนให้การประกอบธุรกิจมีการคำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างมีจริยธรรมและเป็นประโยชน์ต่อสังคมโดยรวม สามารถแข่งขันภายใต้สถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างเหมาะสมในระยะยาว
- 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 โดยคณะกรรมการมีหน้าที่กำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการที่มีการระบุถึงคุณสมบัติกรรมการ จำนวนกรรมการ และสัดส่วนกรรมการอย่างเหมาะสม รวมถึงเปิดเผยองค์ประกอบดังกล่าวและข้อมูลกรรมการตามความเหมาะสมในรายงานประจำปีและเว็บไซต์บริษัทฯ
- 3.2) บริษัทฯ ได้ระบุบทบาทและหน้าที่ของประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารอย่างชัดเจนในกฎบัตรของคณะกรรมการ เพื่อให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัดและมีการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ นอกจากนี้ยังกำหนดให้คณะกรรมการสามารถพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อพิจารณาประเด็นเฉพาะเรื่อง กลับกรองข้อมูล และเสนอแนวทางพิจารณาข้อเสนอคณะกรรมการ ตลอดจนเปิดเผยบทบาทหน้าที่ จำนวนการประชุม และรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย
- 3.3) แม้ว่าบริษัทฯ จะไม่มีคณะกรรมการสรรหา อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ดำเนินการเพื่อความโปร่งใสในการสรรหากรรมการ โดยแจ้งผ่านเว็บไซต์ของบริษัคล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลและเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและน่าไว้วางใจ ในกรณีที่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลดังกล่าว คณะกรรมการจะพิจารณาประวัติและคุณสมบัติ ซึ่งจะมีการทบทวนเป็นประจำ และนำเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวจากมติที่ประชุมคณะกรรมการต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการ
- 3.4) คณะกรรมการได้จัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทน ซึ่งมีบทบาทและหน้าที่ในการพิจารณาโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนของกรรมการในแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงเปิดเผยนโยบายและหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติ ซึ่งนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนได้แก่ ผลการดำเนินงานและขนาดธุรกิจของบริษัทฯ ภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ โดยเปรียบเทียบกับอัตราผลตอบแทนจากธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงและอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกับบริษัทฯ
- 3.5) บริษัทฯ ได้จัดทำกฎบัตรของคณะกรรมการ ซึ่งมีการระบุบทบาทและหน้าที่ของกรรมการอย่างชัดเจน ทั้งในเรื่องการปฏิบัติตามหลักความไว้วางใจ (Fiduciary Duties) ของคณะกรรมการ และการกำหนดให้กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนได้ไม่เกิน 5 ปี ซึ่งได้มีการเปิดเผยในรายงานประจำปี รวมทั้งการจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอในการกำกับดูแลการดำเนินงานของธุรกิจ ตลอดจนข้อกำหนดเกี่ยวกับการประชุมที่ควรเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการในรอบปีนับตั้งแต่กรรมการได้รับการแต่งตั้ง และขณะลงมติ ควรมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ส่วนการมีส่วนได้เสียของกรรมการหรือผู้บริหารนั้น บริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการมีหน้าที่และรับผิดชอบดูแลจัดการในเรื่องมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การป้องกันการใช้อิทธิพลภายในและแนวปฏิบัติการต่อต้านคอร์รัปชัน ซึ่งจะมีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบตามความเหมาะสม
- 3.6) บริษัทฯ ได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบให้คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีกรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัทฯ เข้าไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ โดยกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของบุคคลที่แต่งตั้งเป็นตัวแทนของบริษัทฯ รวมถึงดูแลให้ระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อยมีความเหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ ตลอดจนมีการเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน รวมทั้งการทำรายการต่าง ๆ ที่สำคัญเป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และอาจมีการทำสัญญาหรือข้อตกลงเพื่อให้เกิด

ความชัดเจนเกี่ยวกับอำนาจในการบริหารจัดการและมีส่วนร่วมในการตัดสินใจ

- 3.7) บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานที่ของกรรมการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยได้จัดให้มีการประเมินคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทฯ นำแบบประเมินของตลาดหลักทรัพย์ฯ มาปรับใช้ โดยมีรูปแบบการประเมินทั้งแบบคณะและรายบุคคล ซึ่งมีทั้งการประเมินตนเองและการประเมินแบบไขว้ และได้เปิดเผยถึงหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และผลการประเมินในรายงานประจำปี นอกจากนี้ ผลการประเมินดังกล่าว บริษัทฯ ได้แจ้งให้กรรมการทราบเพื่อนำไปพัฒนาการปฏิบัติงานที่ได้ดียิ่งขึ้น
- 3.8) บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญในการส่งเสริมเพื่อให้กรรมการและผู้บริหารเข้ารับการฝึกอบรมตามหลักสูตรที่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) จัดขึ้นและ/หรือตามหลักสูตรที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด เพื่อเพิ่มพูนความรู้ความเข้าใจที่เป็นประโยชน์และช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานที่ รวมถึงเป็นไปตามหลักการบรรษัทภิบาลที่ดี นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้สมัครเป็นสมาชิกสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ให้กรรมการทุกคน เพื่อประโยชน์ในการรับรู้ข่าวสารและเพิ่มเติมความรู้ และหากบริษัทฯ ได้รับเอกสารแจ้งการอบรมหรือเอกสารประกอบการอบรมที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ บริษัทฯ จะนำส่งข้อมูลดังกล่าวให้แก่กรรมการเพื่อรับทราบ และเพื่อศึกษาต่อไป ซึ่งการเข้าอบรมของกรรมการแต่ละคนนั้น บริษัทฯ ได้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี (56-2) และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) ด้วย และในกรณีที่มีกรรมการเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ บริษัทฯ ได้จัดให้มีปฐมนิเทศสำหรับกรรมการใหม่ ให้เข้าใจถึงโครงสร้างบริษัทฯ ลักษณะการประกอบธุรกิจและอำนาจหน้าที่ รวมไปถึงกฎเกณฑ์และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นประโยชน์ในการปฏิบัติงานที่
- 3.9) บริษัทฯ ได้ระบุข้อกำหนดเกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการในกฎบัตรของคณะกรรมการ กล่าวคือ มีการจัดประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี รวมถึงกำหนดและแจ้งตารางการประชุมล่วงหน้าให้กรรมการแต่ละคนทราบตั้งแต่การประชุมคณะกรรมการครั้งสุดท้ายของปี เพื่อให้กรรมการจัดสรรเวลาในการเข้าร่วมประชุม ส่วนในกรณีที่คณะกรรมการไม่ได้มีการประชุมทุกเดือน ควรให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการทราบในเดือนที่ไม่ได้มีการประชุมด้วย นอกจากนี้ คณะกรรมการควรดูแลให้มีกลไกให้กรรมการแต่ละคนและฝ่ายจัดการมีอิสระในการเสนอเรื่องที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ เป็นวาระการประชุม และสนับสนุนให้มีการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมด้วยในฐานะที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรงและเพื่อมีโอกาสรู้จักผู้บริหารระดับสูงสำหรับใช้ประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง ทั้งนี้ คณะกรรมการมีหน้าที่พิจารณาแต่งตั้งเลขาธิการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ เพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการให้มีความเรียบร้อยและสามารถเข้าถึงข้อมูลที่เป็นไปได้ รวมทั้งควรดูแลให้เลขาธิการบริษัทปฏิบัติหน้าที่ในการให้คำแนะนำเกี่ยวกับด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบ ดูแลการจัดเอกสารการประชุมคณะกรรมการ เอกสารสำคัญต่าง ๆ และกิจกรรมของคณะกรรมการ ตลอดจนประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ ซึ่งเลขาธิการบริษัทควรได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ในหลักสูตรที่มีการรับรองด้วย

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 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการบริหารทุกสายงาน
 - คณะกรรมการจะพิจารณากำหนดความรู้ความสามารถและประสบการณ์ พร้อมระดับที่ต้องการของแต่ละตำแหน่งงาน
 - คณะกรรมการจะพิจารณากำหนดผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่ายเหมาะสมที่สามารถสืบทอดงานของแต่ละตำแหน่งงาน
 - คณะกรรมการจะประเมินการปฏิบัติงานและความรู้ความสามารถของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่าย เทียบกับระดับความสามารถที่ต้องการเพื่อจัดทำแผนการพัฒนารายบุคคล
 - คณะกรรมการอาจมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ ทำหน้าที่ดูแลการอบรมและ

พัฒนาความรู้ความสามารถของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่าย

- คณะกรรมการอาจกำหนดให้มีการหมุนเวียนหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่าย รวมทั้งให้ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการ เข้าร่วมในการประชุมคณะกรรมการด้วย เพื่อให้มีความเข้าใจ มีประสบการณ์และความพร้อมในการบริหารองค์กรโดยรวม
- คณะกรรมการอาจร่วมหาหรือผลการปฏิบัติงานและผลการพัฒนาตามแผนพัฒนารายบุคคลของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่าย ในที่ประชุมคณะกรรมการ
- คณะกรรมการมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่งต่อคณะกรรมการเพื่อทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ส่วนการดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการนั้น บริษัทฯ ได้มีการกำหนดอย่างชัดเจนในกฎบัตรคณะกรรมการของบริษัทฯ กล่าวคือ ไม่เกิน 5 บริษัท ในขณะที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น ได้ไม่เกิน 3 บริษัท

- 4.2) บริษัทฯ ได้ระบุถึงคุณสมบัติของคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทน ซึ่งต้องมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน โดยคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทนมีหน้าที่กำหนดนโยบายและโครงสร้างคำตอบแทน รวมถึงหลักเกณฑ์และปัจจัยในการประเมินผลงานของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง รวมไปถึงภาพรวมขององค์กร ที่สร้างแรงจูงใจในการปฏิบัติหน้าที่ และเปรียบเทียบคำตอบแทนของบริษัทฯ กับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม เพื่อให้ระดับการจ่ายคำตอบแทนมีความเหมาะสม
- 4.3) บริษัทฯ กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการในกฎบัตรของคณะกรรมการ ให้คณะกรรมการเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น เพื่อไม่ให้เป็นการอุปสรรคในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อตกลงต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อการควบคุมกิจการ ซึ่งบริษัทฯ จะมีการปฐมนิเทศกรรมการเพื่อให้กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งเข้าใจถึงเรื่องดังกล่าว และนำไปปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง
- 4.4) บริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการมีหน้าที่และรับผิดชอบบริหารทรัพยากรบุคคลและพัฒนาบุคลากรให้สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร ซึ่งรวมถึงส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานมีการออมอย่างเพียงพอและรู้จักการบริหารจัดการเงินเพื่อรองรับการเกษียณอายุ บริษัทฯ จึงได้มีการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง กล่าวคือ นับตั้งแต่วันรับพนักงานเข้าทำงาน บริษัทฯ จะจัดให้มีการปฐมนิเทศพนักงานใหม่เพื่อให้เข้าใจถึงภาพรวมของบริษัทฯ ในเรื่องของโครงสร้างองค์กร ลักษณะการประกอบธุรกิจ และระบบงานที่เกี่ยวข้องอีกทั้งยังส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานเข้าสัมมนาและอบรมในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานโดยเฉพาะด้านธุรกิจหลักทรัพยากรและการเงิน รวมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ ๆ เพื่อให้พนักงานเข้าใจและสามารถนำไปใช้ในการปฏิบัติหน้าที่และชีวิตประจำวันได้ สำหรับพนักงานสาขา บริษัทฯ จะจัดให้มีการฝึกอบรมที่สำนักงานใหญ่ก่อน เพื่อให้เกิดความคุ้นเคยและเห็นภาพรวมของระบบการปฏิบัติงานแล้วจึงส่งพนักงานไปประจำที่สาขา นอกจากนี้ ยังมีการอบรมระหว่างปฏิบัติงานควบคู่ไปด้วย

หลักปฏิบัติ 5: ส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

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

➤ พนักงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อพนักงานทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม โดยให้ความสำคัญเกี่ยวกับการดูแลเรื่องความปลอดภัย สุจริตการ และสิทธิประโยชน์ของพนักงานอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ยังสนับสนุนและให้ความสำคัญเพื่อให้พนักงานทุกรายได้เข้ารับการอบรมและสัมมนา เพื่อเพิ่มความรู้ความเข้าใจและเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการ

ทำงานให้มากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เน้นการทำงานร่วมกันเป็นทีม และสร้างเจตคติที่ดีต่อองค์กรหรือสถาบันที่อยู่ร่วมกัน

➤ ลูกค้า

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

➤ คู่ค้า

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการคัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสมและปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเป็นธรรมภายใต้เงื่อนไขทางการค้าและสัญญาที่ทำร่วมกัน และไม่มีนโยบายเรียกรับหรือจ่ายผลประโยชน์ใด 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 และหากไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันที่หาหรือร่วมกันได้หรืออาจมีการผิดนัดชำระหนี้ บริษัทฯ จะรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบโดยเร็วเพื่อร่วมกันหาแนวทางในการแก้ไข ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการบริหารเงินทุนและดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ โดยมีการติดตามดูแลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีสภาพคล่องที่เพียงพอในการดำเนินธุรกิจและเป็นไปตามกฎระเบียบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

➤ สังคมและชุมชน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อช่วยเหลือ เกื้อกูล ชุมชนและสังคมตามความเหมาะสม เพื่อเป็นการสร้างจิตสำนึกของพนักงานให้มีความรับผิดชอบต่อสังคมและชุมชน เช่น การแบ่งปันช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสและผู้ประสบภัย โดยการร่วมบริจาคเงินหรือสิ่งของให้แก่มูลนิธิหรือองค์กรการกุศลต่าง ๆ ตามโอกาส รวมถึงการจัดบรรยายให้ความรู้แก่นักศึกษาหรือนักลงทุนทั่วไป หรือเปิดโอกาสให้นิสิตนักศึกษาเข้ารับการฝึกงาน เป็นต้น

➤ สิ่งแวดล้อม

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

➤ คู่แข่ง

บริษัทฯ มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้ก้าวหน้าและอยู่บนพื้นฐานที่มั่นคง สามารถเทียบเคียงกับคู่แข่งในตลาดโดยรวมได้ และไม่มีนโยบายที่จะทำลายคู่แข่งแต่อย่างใด รวมทั้งได้ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าให้สอดคล้องกับหลักสากล ภายใต้กรอบแห่งกฎหมายเกี่ยวกับหลักปฏิบัติการแข่งขันทางการค้า ไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีฉ้อฉล และยึดถือความโปร่งใสในการประกอบธุรกิจโดยตลอดมา

➤ การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญ และมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ และการบริหารงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีคุณธรรม และมีความรับผิดชอบต่อสังคม ตามหลักธรรมาภิบาลและกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งตระหนักดีว่า การทุจริต คอร์รัปชันส่งผลร้ายและเป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจ ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้เข้าร่วม “โครงการ แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC)” ตั้งแต่วันที่ 27 สิงหาคม 2557 เพื่อแสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ

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

หลักปฏิบัติ 6: ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

- 6.1) บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับระบบการกำกับดูแล ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติภายใน โดยมีการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง เพื่อประเมินความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจที่มีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจในด้านต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งติดตาม และกำหนดมาตรการในการป้องกันความเสี่ยงในด้านการล่วงรู้ข้อมูลภายใน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และความเสี่ยงต่าง ๆ ตามหลักการการควบคุมภายในที่ดี โดยได้จัดให้มีการกำหนดโครงสร้างการบริหารงานที่ชัดเจน แบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ เพื่อให้มีการตรวจสอบซึ่งกันและกัน และเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพ
- 6.2) บริษัทฯ ได้กำหนดโครงสร้างและองค์ประกอบการกำกับดูแลของคณะกรรมการให้คณะกรรมการพิจารณาจัดตั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งจะต้องเป็นกรรมการอิสระและมีจำนวนอย่างน้อย 3 คน โดยทุกคนจะต้องมีคุณสมบัติและหน้าที่ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีหน้าที่และความรับผิดชอบจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม โดยจัดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายใน ที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ และเปิดเผยความเห็นเกี่ยวกับประเด็นดังกล่าวในรายงานประจำปี ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในกฎบัตรของคณะกรรมการ
- 6.3) บริษัทฯ ได้มีนโยบายและมาตรการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเพื่อหาผลประโยชน์ ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ ดังนี้
 - กรรมการมีหน้าที่จะต้องแจ้งการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการ อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้า ก่อนทำการซื้อขายและรายงานการเปลี่ยนแปลงการมีส่วนได้เสียของตนให้แก่ประชุมคณะกรรมการรับทราบด้วย ส่วนพนักงานต้องรายงานการซื้อขายและถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ตามเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด
 - ห้ามผู้บริหารและพนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลทางบัญชีและงบการเงินของบริษัทฯ ที่ยังไม่เผยแพร่ต่อสาธารณชน ซื้อหรือขายหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่บริษัทฯ กำหนด หรือเผยแพร่ข้อมูลต่อผู้อื่นในทางมิชอบ ส่วนกรรมการห้ามซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หรือเผยแพร่ข้อมูลต่อผู้อื่นในทางมิชอบ ตั้งแต่วันที่ได้รับเอกสารการประชุม คณะกรรมการเพื่อรับทราบงบการเงินรายไตรมาสหรือรายเดือน ทั้งนี้ หากจะซื้อหรือขายหลักทรัพย์ ควรรออย่างน้อย 1-2 วัน หลังจากมีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวแก่สาธารณชนแล้ว
 - การห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่ง กรณีที่บริษัทฯ ได้ล่วงรู้หรืออาจได้รับข้อมูลภายในเกี่ยวกับบริษัท ผู้ออกหลักทรัพย์ ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ได้ขึ้นทะเบียนบัญชีรายชื่อหลักทรัพย์ดังกล่าว
 - พนักงานที่ปฏิบัติงานในหน่วยที่ให้บริการลูกค้า (Front Office) และหน่วยงานที่ดูแลการตลาดใจซื้อขายแทนลูกค้า

หรือดูแลเงินลงทุนของบริษัทฯ จะต้องไม่ส่งคำสั่งซื้อขายด้วยตนเอง เพื่อป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว (Front Running) และจะต้องไม่เป็นผู้ดูแลบัญชีตนเองและบุคคลที่เกี่ยวข้อง ส่วนพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหลักทรัพย์นั้น จะต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ที่อยู่ในกระบวนการซื้อขายหลักทรัพย์จนถึง 3 วันทำการหลังจากบทวิเคราะห์ดังกล่าวได้รับการเผยแพร่แก่ลูกค้า

- 6.4) บริษัทฯ มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่ต้องให้ความสำคัญและถือปฏิบัติให้เป็นไปตามแนวทางในการต่อต้านการทุจริต รวมถึงการประเมินและจัดอันดับที่เกี่ยวข้องอื่นๆ โดยต้องไม่เสนอ เปรียบเทียบ หรือรับประโยชน์หรือสินบนใดที่ส่งไปทางจงใจให้ปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ในทางที่มีขอบ หรืออาจทำให้บริษัทฯ เสียประโยชน์อันชอบธรรม รวมทั้งแจ้งให้พนักงาน พึงละเว้นการเสนอหรือให้ประโยชน์หรือทรัพย์สินใดแก่บุคคลภายนอกเพื่อจงใจให้ผู้นั้นกระทำการหรือละเว้นการกระทำใดที่ผิดกฎหมายหรือโดยมิชอบต่อตำแหน่งหน้าที่ของตน
- 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@fnsyus.com
- แจ้งผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.fnsyus.com

ทั้งนี้ คณะกรรมการพิจารณาข้อร้องเรียนมีหน้าที่และรับผิดชอบกำหนดนโยบายและแนวทางการชี้แจงเบาะแสรวมทั้งดูแลให้มีมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมแก่ผู้แจ้งเบาะแสรวมทั้งแจ้งเบาะแสด้วยเจตนาสุจริต

หลักปฏิบัติ 7: รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

- 7.1) บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน รวมทั้งข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใสในการดำเนินการดังกล่าวที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องและครบถ้วนตามระยะเวลาที่กำหนดซึ่งสอดคล้องและเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยสรุปรายละเอียดได้ ดังนี้
- แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)
 - รายงานประจำปี
 - งบการเงิน และคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ
 - รายงานทางการเงิน ซึ่งประกอบไปด้วย ผลการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงิน ข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน ข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีผ่านการสื่อสารในช่องทางอื่นๆ (ถ้ามี) ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ ความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และนโยบายบริษัทฯ
 - ข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 7.2) บริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของกิจการ และรายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ รวมไปถึง ดูแลให้การทำการใดๆ จะต้องไม่กระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการ สภาพคล่องทางการเงิน หรือความสามารถในการชำระหนี้
- 7.3) บริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการดูแลและติดตามการประกอบธุรกิจด้วยความระมัดระวัง และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล นอกจากนี้ ดูแลการกำหนดแผนการแก้ไขปัญหาทางการเงิน โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอย่างมีจริยธรรมและสมเหตุสมผล รวมถึงติดตามให้มีการรายงานสถานะอย่างสม่ำเสมอ
- 7.4) บริษัทฯ มีการจัดทำและเปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน และจรรยาบรรณธุรกิจ

ซึ่งครอบคลุมถึงการปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และการเคารพสิทธิมนุษยชน รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

7.5) บริษัทฯ มีการสื่อสารและเปิดเผยข้อมูลต่อบุคคลภายนอกในช่องทางต่าง ๆ อย่างเหมาะสม และให้ความระมัดระวังเกี่ยวกับข้อมูลที่มีผลต่อราคาหลักทรัพย์เป็นอย่างยิ่ง โดยได้มีการกำหนดผู้รับผิดชอบที่ชัดเจน อย่างไรก็ตาม นโยบายในการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลที่มีผลต่อราคาหลักทรัพย์อยู่ระหว่างการทบทวนเพื่อเพิ่มความชัดเจน

7.6) บริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่และเปิดเผยข้อมูลบนเว็บไซต์เพื่อเพิ่มช่องทางในการเข้าถึงข้อมูล ดังนี้

- วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมองค์กร
- ลักษณะการประกอบธุรกิจ
- รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร
- งบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน
- แบบ 56-1 และรายงานประจำปี
- โครงสร้างการถือหุ้น
- โครงสร้างกลุ่มบริษัทฯ
- หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น
- จอบังคับบริษัทฯ
- นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
- กฎบัตรของคณะกรรมการ
- จรรยาบรรณธุรกิจ
- ข้อมูลติดต่อบริษัทฯ

หลักปฏิบัติ 8: สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

8.1) บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้ถือหุ้น จึงส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นที่เป็นนักลงทุนสถาบัน และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นศึกษาข้อมูลก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี บริษัทฯ ได้ดำเนินการ ดังนี้

1) ตามข้อบังคับบริษัทฯ ได้มีการกำหนดให้เรื่องที่มีผลกระทบต่อกิจการดำเนินงานดังต่อไปนี้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และผ่านการพิจารณาและ/หรือการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น

- พิจารณารายงานของคณะกรรมการที่แสดงถึงกิจการของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมา
- พิจารณานุมัติตั้งบุคคลและบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น
- พิจารณานุมัติจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผล
- พิจารณาสือกตั้งกรรมการใหม่ แทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
- พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี
- กิจการอื่น ๆ

2) บริษัทฯ ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นส่วนน้อย เพื่อเสนอเรื่องที่จะบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอข้อกรรมการได้ล่วงหน้า โดยการเผยแพร่ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.fnsyus.com ทั้งนี้ คุณสมบัติของผู้ถือหุ้นที่จะเสนอวาระการประชุม จะต้องเป็นไปตามที่กำหนดในมาตรา 89/28 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กล่าวคือ เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคน ซึ่งถือหุ้นและมีสิทธิออกเสียงนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ ส่วนการเสนอวาระการประชุมนั้น บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- เรื่องที่จะไม่พิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม
 - เรื่องที่กำหนดในมาตรา 89/28 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ที่แก้ไขเพิ่มเติมได้แก่
 - 1) เป็นเรื่องที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 2 (คุณสมบัติของผู้ถือหุ้น: ผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายที่ถือหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ)

- 2) เป็นเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทฯ และข้อเท็จจริงที่กล่าวอ้างโดยผู้ถือหุ้น มิได้แสดงถึงเหตุอันควรสงสัยเกี่ยวกับความไม่ปกติเรื่องดังกล่าว
- 3) เป็นเรื่องที่อยู่นอกเหนืออำนาจที่บริษัทฯ จะดำเนินการให้เกิดผลตามประสงค์
- 4) เป็นเรื่องที่ผู้ถือหุ้นได้เคยเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแล้วในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมา และเรื่องดังกล่าวได้รับมติสนับสนุนด้วยคะแนนเสียงน้อยกว่าร้อยละ 12 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ เว้นแต่ข้อเท็จจริงในการนำเสนอครั้งใหม่จะได้เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญจากข้อเท็จจริงในขณะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งก่อน
- 5) กรณีอื่นใดตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
 - เรื่องที่ขัดกับกฎหมาย ประกาศ และระเบียบต่าง ๆ ของหน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ หรือไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ
 - เรื่องที่บริษัทฯ ได้ดำเนินการแล้ว
 - เรื่องที่ผู้ถือหุ้นให้ข้อมูลไม่ครบถ้วน หรือไม่ถูกต้อง หรือไม่สามารถติดต่อได้ หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด
 - เรื่องที่เป็นไปเพื่อผลประโยชน์ของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลโดยเฉพาะ
 - เรื่องที่เป็นอำนาจการบริหารจัดการของคณะกรรมการ เว้นแต่เป็นกรณีที่เกิดความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญต่อผู้ถือหุ้นโดยรวม

➤ ผู้ถือหุ้นที่มีคุณสมบัติครบถ้วน ต้องกรอก “แบบเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ของบริษัทฯ หลักกริพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) (“แบบเสนอวาระฯ”)” พร้อมเอกสารหลักฐานที่กำหนด และส่งถึงเลขาธิการบริษัทที่ companysecretary@fnsyrus.com เพื่อให้กรรมการบริหารได้พิจารณาก่อนเสนอต่อคณะกรรมการ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นต้องส่งต้นฉบับพร้อมลงลายมือชื่อเป็นหลักฐาน พร้อมแสดงเอกสารหลักฐานที่กำหนด ให้ถึงบริษัทฯ ภายในเวลาที่กำหนด ตามที่อยู่ดังนี้

สำนักเลขาธิการบริษัทและผู้ถือหุ้นสัมพันธ์
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 999/9 อาคาร ดี ออฟฟิศ แอ็ก 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 และส่งถึงเลขาธิการบริษัทที่ companysecretary@fnsyrus.com เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นต้องส่งต้นฉบับพร้อมลงลายมือชื่อเป็นหลักฐาน พร้อมแสดงเอกสารหลักฐานที่กำหนด ให้ถึงบริษัทฯ ภายในเวลาที่กำหนด ตามที่อยู่ดังนี้

สำนักเลขาธิการบริษัทและผู้ถือหุ้นสัมพันธ์
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 999/9 อาคาร ดี ออฟฟิศ แอ็ก เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 18

กรณีผู้ถือหุ้นหลายรายรวมกันเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ผู้ถือหุ้นต้องกรอกแบบเสนอวาระฯ และลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน แล้วส่งรวมเป็นชุดเดียวกัน

- บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ จะต้องมีความสมบูรณ์และไม่ลักษณะต้องห้าม ดังนี้
 - มีความสมบูรณ์ถูกต้องและไม่มีความลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551 และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน
 - มีความรู้ความสามารถที่เป็นประโยชน์อย่างสำคัญต่อธุรกิจของบริษัทฯ
 - ไม่ควรดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นเกิน 4 บริษัท
- บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ จะได้รับการบรรจุชื่อในระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยจะแจ้งในหนังสือนัดประชุมฯ ว่า เป็นผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้น

3) บริษัทฯ ใ้ระบุข้อมูลในหนังสือเชิญประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงข้อมูลดังต่อไปนี้

- วัน เวลา และสถานที่ประชุม
- วาระการประชุม โดยแบ่งเป็นวาระเพื่อทราบหรือเพื่ออนุมัติ และได้แยกเรื่องการเลือกตั้งกรรมการและการอนุมัติค่าตอบแทนเป็นแต่ละวาระ
- วัตถุประสงค์และเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ รวมไปถึงข้อมูลประกอบการตัดสินใจแต่ละวาระ

วาระการจ่ายเงินปันผล

- บริษัทฯ ใ้ระบุนโยบายการจ่ายเงินปันผล และอัตราเงินปันผลที่เสนอจ่ายทั้งในปีที่เสนอและข้อมูลเปรียบเทียบกับย้อนหลัง

วาระการแต่งตั้งกรรมการ

- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการลงคะแนนเพื่อเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งใ้ระบุข้อมูลของกรรมการได้แก่ ชื่อ อายุ ประวัติการศึกษาและการทำงาน จำนวนบริษัทจดทะเบียนและบริษัทที่ไปดำรงตำแหน่งหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา ประเภทของกรรมการที่เสนอ รวมไปถึง การเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมาและวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ ในกรณีที่เป็นการกรรมการเดิมกลับเข้ามาดำรงตำแหน่ง

วาระอนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการ

- บริษัทฯ ใ้ระบุหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ และค่าตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและสิทธิประโยชน์อื่น ๆ ทั้งในปีที่เสนอและปีก่อนหน้า

วาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี

- บริษัทฯ ใ้ระบุชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัดระยะเวลาและประสบการณ์ทำงาน ระยะเวลาที่เป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัทฯ และความมีอิสระของผู้สอบบัญชีรวมถึงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ซึ่งประกอบไปด้วยค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่น ทั้งปีที่เสนอและปีก่อนหน้า

- หนังสือมอบฉันทะแบบ ก และแบบ ข (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

- ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

➤ เลขาธิการบริษัท จะเป็นผู้รวบรวมคำถามและส่งให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาตามลำดับ

➤ การตอบคำถามกรณีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จะพิจารณาตอบคำถามที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นในวันประชุมผู้ถือหุ้น

6) บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถใช้สิทธิออกเสียงโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระเข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทน

8.2) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมและใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลตัดสินใจในเรื่องสำคัญ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 3 เดือน โดยได้แจ้งถึงสิทธิดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อไม่ให้เกิดการเพิ่มวาระการประชุมโดยไม่จำเป็น

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

ก่อนเริ่มการประชุม บริษัทฯ ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะ นอกจากนี้ ยังได้แนะนำกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม รวมถึงได้เปิดเผยถึงข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมและลงคะแนนเสียงด้วย ส่วนการนับคะแนนเสียงนั้น บริษัทฯ จะแจ้งก่อนที่จะมีการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระนั้น ๆ เนื่องจากอาจมีวิธีการนับคะแนนเสียงที่แตกต่างกันในแต่ละวาระ

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

บริษัทฯ ได้จัดให้มีผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมาย เพื่อทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีที่นั่งสำหรับตัวแทนผู้ถือหุ้นและที่ปรึกษากฎหมาย เพื่อสังเกตการณ์และตรวจสอบความโปร่งใสในการนับคะแนนเสียงด้วย ซึ่งบริษัทฯ ได้เปิดเผยถึงผลการลงคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบทันทีเมื่อแต่ละวาระสิ้นสุดลง และเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในหนังสือเชิญประชุมด้วย

สำหรับวาระการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระหรือวาระที่มีหลายรายการนั้น บริษัทฯ ได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลหรือลงมติแยกในแต่ละรายการ

ทั้งนี้ เพื่อให้การประชุมมีความถูกต้อง แม่นยำ และโปร่งใสมยิ่งขึ้นแล้ว บริษัทฯ จึงได้นำระบบ Barcode มาใช้อำนวยความสะดวกในที่ประชุม เพื่อลดระยะเวลาในขั้นตอนการลงคะแนนแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม การนับคะแนนเสียง และเพิ่มประสิทธิภาพในการแสดงผลต่อที่ประชุม

- 8.3) บริษัทฯ ได้แจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายในวันที่มีการประชุม โดยได้ระบุรายละเอียดในแต่ละวาระ ประกอบไปด้วย ผลของมติ วิธีการนับคะแนนเสียง และผลการลงคะแนนเสียง ในแต่ละประเภท (เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย) ซึ่งแสดงข้อมูลทั้งในรูปแบบจำนวนหุ้น และสัดส่วนร้อยละ ส่วนการจัดทำรายงานการประชุมนั้น บริษัทฯ ได้บันทึกรายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม สัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมการประชุมและไม่เข้าร่วมประชุม วิธีการลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียง ผลการลงคะแนนเสียง และมติจากที่ประชุม รวมไปถึงรายชื่อและประเด็นคำถามของผู้ถือหุ้นที่ได้มีการซักถามและการชี้แจงของบริษัทฯ ในแต่ละวาระ อย่างถูกต้องและครบถ้วน และนำส่งเอกสารดังกล่าวให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ บริษัทฯ ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจและบริหารงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีคุณธรรม และรับผิดชอบต่อสังคม ตามหลักธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากร เพื่อนำมาใช้ดำเนินกิจกรรมทั้งภายในและภายนอกองค์กร ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อองค์กร สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อมุ่งสู่การเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน

การต่อต้านทุจริต

บริษัทฯ ได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) ตั้งแต่วันที่ 27 สิงหาคม 2557 เพื่อแสดงเจตนารมณ์ในการสนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานในทุกระดับตระหนักถึงผลร้ายและอุปสรรคต่อการพัฒนาองค์กร และประเทศ อันเกิดจากการทุจริต และมีจิตสำนึกที่ดีในการร่วมกันต่อต้านภัยร้ายดังกล่าวโดยพนักงานจะต้องไม่เป็นผู้เสนอหรือผู้เรียกร้องถึงค่าตอบแทน สินบน จอตกลง หรือผลประโยชน์อื่น ๆ ในทุกรูปแบบที่สื่อไปในทางที่มุ่งใจให้ตนหรือบุคคลอื่น กระทำหรือละเว้นการกระทำในทางมิชอบ ไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม นอกจากนี้ จะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง เพื่อป้องกันไม่ให้ตนเองหรือบริษัทฯ ถูกใช้เป็นช่องทางหรือเครื่องมือในการกระทำที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต ทั้งนี้ ในปี 2558 บริษัทฯ มีผลการประเมินในเรื่องการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริต (Anti-Corruption progress indicator) จากสถาบันไทยพัฒน์ อยู่ในระดับที่ 4 Certified กล่าวคือ บริษัทฯ แสดงให้เห็นถึงการนำไปปฏิบัติ โดยมีการสอบถามความครบถ้วนเพียงพอของกระบวนการทั้งหมดจากคณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้สอบบัญชีที่สำนักงานให้ความเห็นชอบ การได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต หรือได้ผ่านการตรวจสอบเพื่อให้ความเชื่อมั่นอย่างเป็นอิสระจากหน่วยงานภายนอกต่อการดำเนินการตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต

นอกจากนี้ หากมีการพบเห็นหรือล่วงรู้ถึงการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตและคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท จะต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉย และต้องแจ้งเบาะแสให้แก่บุคคลผู้มีหน้าที่รับผิดชอบได้รับทราบผ่านช่องทางการรับข้อร้องเรียน รวมถึงให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงด้วย

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ถือว่าเป็นนโยบายสำคัญในการดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงประโยชน์ขององค์กรและผู้มีส่วนได้เสีย จึงได้กำหนดเป็นนโยบายและแนวทางปฏิบัติเพื่อแสดงเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสและตรวจสอบได้ และกำหนดให้เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของพนักงานทุกระดับในการหลีกเลี่ยงการกระทำที่อาจทำให้การปฏิบัติหน้าที่ของตนมี

ประสิทธิภาพลดลง หรืออาจทำให้บริษัทฯ เสียหายหรือได้รับผลประโยชน์น้อยกว่าที่ควรจะเป็น อันเกิดจากการเอื้อประโยชน์เพื่อตนเองหรือผู้ที่เกี่ยวข้องทางการค้าของบริษัทฯ เช่น ลูกค้า คู่ค้า เป็นต้น นอกจากนี้ พนักงานไม่ควรถือหุ้นของบริษัทร่วมแข่งขัน ซึ่งหากเป็นการได้มาก่อนเป็นพนักงานบริษัทฯ หรือก่อนที่บริษัทฯ จะเข้าไปทำธุรกิจนั้น หรือได้มาทางมรดก พนักงานมีหน้าที่ต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชาทราบ เพื่อให้หน่วยงานผู้รับผิดชอบเข้าไปกำกับดูแลการทำการรายการที่เกิดขึ้นให้มีความโปร่งใสและชัดเจน

การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะสร้างและรักษาวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นต่อการเคารพสิทธิมนุษยชน โดยสนับสนุนและส่งเสริมการดำเนินการเพื่อคุ้มครองสิทธิมนุษยชน พร้อมทั้งให้ความเคารพและปฏิบัติต่อกทุกคนตามหลักสิทธิมนุษยชนอย่างเท่าเทียมกัน ไม่แบ่งแยกความแตกต่างในด้านต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นทางเพศ เชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา ภาษา อายุ สติพ การศึกษา สถานะทางสังคม หรือเรื่องอื่นใดที่มีความแตกต่างกัน

การให้หรือรับของขวัญ ทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์อื่นใด

การให้หรือรับของขวัญ ทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์อื่นใด เช่น การจัดเลี้ยงหรือการรับเลี้ยง การเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ การเดินทางทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงรายรับหรือรายจ่ายที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ เป็นเรื่องที่สามารถเกิดขึ้นได้ อย่างไรก็ตามการให้หรือการรับผลประโยชน์นั้นต้องกระทำอย่างโปร่งใสในเพียงวิสัยอันควร หรือช่วงเทศกาลและประเพณีนิยมเท่านั้น พนักงานจะต้องไม่เรียกร้องหรือรับไม่ว่ากรณีใด ๆ ที่ผิดไปจากรธรรมเนียมปฏิบัติหรือเกินความเหมาะสม ทั้งนี้ผลประโยชน์ดังกล่าว จะต้องมีมูลค่าที่ไม่มากจนเกินความเหมาะสม และไม่ควรเป็นเงินสดหรือเทียบเท่าเงินสด หากมีใช้แล้ว พนักงานมีหน้าที่จะต้องรายงานผู้บังคับบัญชา

การใช้ทรัพย์สินทางปัญญาและเทคโนโลยี

ตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติของบริษัทฯ ทรัพย์สินทางปัญญาและเทคโนโลยีเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยส่งเสริมให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ จึงเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของพนักงานในการดูแลทรัพย์สินทางปัญญาและเทคโนโลยีของบริษัทฯ มิให้เสื่อมเสียสูญหาย หรือถูกนำไปใช้ในทางมิชอบ ต้องใช้งานด้วยความรอบคอบและ

ระมัดระวังภายใต้กฎหมาย ข้อบังคับ และข้อผูกพันตามสัญญาที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ต้องไม่ละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญา หรือนำเทคโนโลยีของบุคคลอื่นไปใช้ในทางมิชอบ

การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทและการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และได้ยึดถือการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเสมอภาค และเท่าเทียมกัน พนักงานจึงมีหน้าที่และรับผิดชอบต่อข้อมูลดังกล่าว โดยจะต้องไม่นำข้อมูลของบริษัทฯ ยังไม่เปิดเผยสู่สาธารณะไปแสวงหาผลประโยชน์ในทางมิชอบทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงบอกกล่าวและเผยแพร่ต่อบุคคลอื่น ไม่ว่าบุคคลนั้นจะได้รับผลประโยชน์หรือไม่ก็ตาม ตลอดจนมีหน้าที่รักษาข้อมูลและความลับของบริษัทฯ ไม่ให้รั่วไหลหรือตกไปถึงผู้ที่ไม่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้พนักงานควรระงับการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ก่อนที่บริษัทฯ จะเผยแพร่งบการเงิน หรือเผยแพร่สถานะการเงิน รวมถึงข้อมูลสำคัญอื่นๆ โดยควรรออย่างน้อย 1-2 วัน หลังจากมีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวแก่สาธารณชนแล้ว ทั้งนี้ พนักงานต้องแจ้งข้อมูลการมีบัญชีซื้อขาย ณ วันที่เริ่มทำงานกับบริษัทฯ และรายงานต่อฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และหากมีการซื้อขายกรรมการมีหน้าที่จะต้องแจ้งการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการ อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย และรายงานการเปลี่ยนแปลงการมีส่วนได้เสียของตนให้ที่ประชุมคณะกรรมการรับทราบด้วย ส่วนพนักงานต้องรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ตามเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด กล่าวคือ ต้องรายงานเป็นลายลักษณ์อักษรและจัดส่งสำเนาการซื้อขายทุกครั้งต่อฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานภายในวันที่ 15 ของเดือนถัดไปหากมีความเคลื่อนไหวการซื้อขายหลักทรัพย์ หรือรายงานทุก 6 เดือน หากไม่มีความเคลื่อนไหวเพื่อความโปร่งใสและชัดเจนและเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการนำข้อมูลภายในหรือข้อมูลที่มีสาระสำคัญไปใช้ในทางมิชอบ อันจะส่งผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์หรือเกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากบริษัทฯ ประกอบธุรกิจเป็นบริษัทหลักทรัพย์ และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง จึงมีการกำหนดเพิ่มเติมให้พนักงานที่ปฏิบัติงานในหน่วยที่ให้บริการลูกค้า (Front Office) และหน่วยงานที่ดูแลการตัดสินใจซื้อขายแทนลูกค้า หรือดูแลเงินลงทุนของบริษัทฯ จะต้องไม่ส่งคำสั่งซื้อขายด้วยตนเอง เพื่อป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์ ดักหน้าลูกค้า (Front Running) และจะต้องไม่เป็นผู้ดูแลบัญชีตนเองและบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาตามสายงานรับทราบและอนุมัติก่อนทุกครั้ง ส่วนพนักงานที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการจัดทำบัญชีครุฑนั้น จะต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ที่อยู่ในกระบวนการจัดทำบัญชีครุฑตามระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด

การมีและการเผยแพร่วัฒนธรรม

จากการที่เทคโนโลยีเข้ามามีบทบาทสำคัญในการอำนวยความสะดวกต่อการดำเนินชีวิตในชีวิตประจำวันมากขึ้น บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะนำเทคโนโลยีมาเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจ จึงมีการพัฒนานวัตกรรมระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ออนไลน์ (Finansia HERO) เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้ทุกที่ทุกเวลา บนโทรศัพท์มือถือหรืออุปกรณ์เคลื่อนที่อื่น ๆ รวมไปถึงการทำธุรกรรมผ่านคอมพิวเตอร์ที่มีฟังก์ชันการใช้งานที่หลากหลายมากขึ้น เพื่อรองรับกับความต้องการของนักลงทุนแต่ละกลุ่ม ซึ่งได้มีการออกแบบหน้าจอการใช้งานให้นักลงทุนสามารถเลือกหน้าจอการใช้งานที่เหมาะสมกับตนเองได้ หรือแม้กระทั่งสามารถจัดหน้าจอข้อมูลการซื้อขายหลักทรัพย์ได้ด้วยตัวเอง และด้วยเป็นนวัตกรรมใหม่ที่พัฒนาขึ้น บริษัทฯ จึงจัดให้มีการอบรมและสัมมนาการใช้ระบบดังกล่าวควบคู่ไปกับการลงทุนแก่นักลงทุนที่สนใจทั้งที่เป็นลูกค้าและไม่ใช่อุปกรณ์ ลูกค้า ย้ายวงกว้างไปถึงนักศึกษาในระดับมหาวิทยาลัย เพื่อนำความรู้และวิธีการใช้งานไปใช้ลงทุนในแบบฉบับที่ตนเองต้องการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ระบบนี้จึงถูกสร้างและออกแบบมาเพื่อรองรับและตอบโจทย์การลงทุนในทุกด้าน บนพื้นฐานความปลอดภัยของข้อมูลและความสะดวกสบายของลูกค้า เพื่อมอบประสบการณ์ที่ดีและสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้าในทุกโอกาสของการลงทุน

ระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน การบริหารความเสี่ยง และการรายงานทางการเงิน

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะสร้างมูลค่าเพิ่มและความมั่นคงให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน จึงได้กำหนดนโยบายการควบคุมและตรวจสอบภายใน การบริหารความเสี่ยง และการรายงานทางการเงินให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และมีการบริหารจัดการความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมทั้งมีการติดตามและทบทวนระบบงานอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนให้ฝ่ายจัดการมีหน้าที่และรับผิดชอบดูแลให้การจัดทำรายงานทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และทันต่อเวลา เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น นักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ตระหนักและส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือระหว่างบริษัทฯ กับผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ รวมทั้งให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องให้ได้รับทราบอย่างเพียงพอ ทั้งนี้เพื่อให้สามารถทำหน้าที่ในการมีส่วนร่วมหรือเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ มีส่วนร่วมได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงปฏิบัติดังนี้

ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างความพึงพอใจและประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมทั้งดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนและเชื่อถือได้ ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเท่าเทียมกันทุกคน เว้นแต่ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นจะไม่สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ยกเว้นการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

พนักงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อพนักงานทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม โดยให้ความสำคัญเกี่ยวกับการดูแลเรื่องความปลอดภัย สุวีถีการ และสิทธิประโยชน์ของพนักงานอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ยังสนับสนุนและให้ความสำคัญเพื่อให้พนักงานทุกรายได้เข้ารับการอบรมและสัมมนาเพื่อเพิ่มความรู้ความเข้าใจและเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้มากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เน้นการทำงานร่วมกันเป็นทีม และสร้างเจตคติที่ดีต่อองค์กรหรือสถาบันที่อยู่ร่วมกัน

ลูกค้า

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับลูกค้าทุกรายอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน และตระหนักถึงความสำคัญของข้อมูลของลูกค้า โดยจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันการใช้หรือเปิดเผยข้อมูลของลูกค้าเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดูแลข้อมูลของลูกค้ามีประสิทธิภาพและมีความปลอดภัย ส่วนการประชาสัมพันธ์และการส่งเสริมการขายนั้น บริษัทฯ คำนึงถึงความเข้าใจของลูกค้าเป็นสำคัญ จึงโฆษณาสินค้าหรือบริการนั้นอย่างตรงไปตรงมาและไม่เกินไปจากความจริง และเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า บริษัทฯ มีการสำรวจความคิดเห็นของลูกค้าและนำข้อเสนอแนะดังกล่าวมาปรับปรุงและพัฒนาสินค้าและบริการให้ดียิ่งขึ้น

คู่ค้า

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการคัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสมและปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเป็นธรรม ภายใต้เงื่อนไขทางการค้าและสัญญาที่ทำร่วมกัน และไม่มีการโยกย้ายหรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ถือเป็นการไม่สุจริตกับคู่ค้า โดยบริษัทฯ จะพิจารณาคู่ค้าจากสถานะทางการเงินที่มั่นคงและสามารถตรวจสอบได้ ไม่มีประวัติต้องห้ามอันเกิดจากการทุจริต ปฏิบัติตามกฎหมายและคำนึงถึงสิทธิมนุษยชน สังคมและสิ่งแวดล้อม สามารถผลิตและส่งมอบสินค้าหรือบริการที่มีคุณภาพตรงกับความต้องการของบริษัทฯ ได้ และให้บริการหลังการขาย

ที่น่าพึงพอใจ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการปรึกษาหารือกับคู่ค้าเพื่อร่วมกันพัฒนารูปร่างซึ่งกันและกันอย่างยั่งยืนด้วย

เจ้าหนี้

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนและปฏิบัติตามสัญญา ข้อตกลง และเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์ของการใช้เงิน การชำระคืนการบริหารเงินทุน และการดูแลหลักทรัพย์ค้ำประกัน โดยรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินของบริษัทฯ ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ และหากไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันที่หาหรือร่วมกันได้หรืออาจมีกรณีที่เกิดการผิดนัดชำระหนี้ บริษัทฯ จะรีบแจ้งให้เจ้าหนีทราบโดยเร็วเพื่อร่วมกันหาแนวทางในการแก้ไข ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการบริหารเงินทุนและดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ โดยมีการติดตามดูแลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีสภาพคล่องที่เพียงพอในการดำเนินธุรกิจและเป็นไปตามกฎระเบียบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

สังคมและชุมชน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อช่วยเหลือเกื้อกูลชุมชนและสังคมตามความเหมาะสม เพื่อเป็นการสร้างจิตสำนึกของพนักงานให้มีความรับผิดชอบต่อสังคมและชุมชน เช่น การแบ่งปันช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสและผู้ประสบภัย โดยการร่วมบริจาคเงินหรือสิ่งของให้แก่มูลนิธิหรือองค์กรกุศลต่าง ๆ ตามโอกาส รวมถึงการจัดบรรยายให้ความรู้แก่นักศึกษาหรือนักลงทุนทั่วไป หรือเปิดโอกาสให้นักศึกษาเข้ารับการฝึกงาน เป็นต้น

สิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ สร้างจิตสำนึกให้พนักงานช่วยกันดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม โดยรณรงค์ให้รู้จักการใช้พลังงานและทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด เช่น การประหยัดน้ำและไฟ การใช้อุปกรณ์สำนักงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ลดปริมาณการใช้กระดาษโดยการใช้ระบบอิเล็กทรอนิกส์ และใช้กระดาษ Reuse สำหรับเอกสารที่ไม่เป็นความลับ เป็นต้น

คู่แข่ง

บริษัทฯ มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้ก้าวหน้าและอยู่บนพื้นฐานที่มั่นคง สามารถเทียบเคียงกับคู่แข่งในตลาดโดยรวมได้ และไม่มีการโยกย้ายที่จะทำลายคู่แข่งแต่อย่างใด รวมทั้งได้ปฏิบัติตามคู่แข่งทางการค้าให้สอดคล้องกับหลักสากล ภายใต้กรอบแห่งกฎหมายเกี่ยวกับหลักปฏิบัติการแข่งขันทางการค้า ไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีฉ้อฉล และยึดถือความโปร่งใสในการประกอบธุรกิจโดยตลอดมา

การกำกับดูแลกิจการในเรื่องอื่น ๆ

➤ การประชุมของคณะกรรมการ

(1) คณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการ รวมทั้งสิ้น 9 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทฯ แต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	จำนวนการเข้าร่วมประชุม / จำนวนการประชุมทั้งหมดทั้งปี (ครั้ง)
1. นายชัชวาลย์ เจียรนนท์	7/9
2. นายวราห์ สุจริตกุล	7/9
3. นายช่วงชัย นะวงศ์	9/9
4. นายสมภพ ธีระสุนทรพงษ์	7/9
5. นางพรพริ้ง สุวสันตสุวรรณ	9/9
6. นายหยาง หลิว	5/9
7. พล.ต.ท. วิสณุ ปราสาททองโอส	6/9
8. นายไพบุลย์ ศิริภาณุเสถียร	9/9
9. นายกิตติศักดิ์ เบญจฤกษ์	9/9

โดยมี นางสาวภัทรา กาญจนประภาศ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ

หมายเหตุ:

- กรรมการบางท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ครบทุกครั้งเนื่องจากมีการกิจที่ต้องเดินทางไปต่างประเทศ

(2) คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้มีการประชุม รวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	จำนวนการเข้าร่วมประชุม / จำนวนการประชุมทั้งหมดทั้งปี (ครั้ง)
1. พล.ต.ท. วิสณุ ปราสาททองโอส	6/8
2. นายไพบุลย์ ศิริภาณุเสถียร	8/8
3. นายกิตติศักดิ์ เบญจฤกษ์	8/8

โดยมี นางปาริชาติ จันทสิมา เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญในการส่งเสริมเพื่อให้กรรมการและผู้บริหารเข้ารับการฝึกอบรม ตามหลักสูตรที่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยจัดขึ้นและ/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. นายวราร์ สุธิตกุล	2545		-	2551	-	-	-	2559	-	-
3. นายช่วงชัย นะวงศ์	-	2547	-	-	-	-	-	2558	-	-
4. นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์	-	2547	-	-	-	-	-	2558	-	-
5. นางพรพริ้ง สุนสันติสุวรรณ	2551	2548	-	-	-	-	-	2558	-	-
6. นายหยาง หลิว	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. พล.ต.ท.วิสนุ ปราสาททองโอสถ	-	2547	2548	-	2548	-	-	2558	2558	-
8. นายไพบุลย์ ศิริภาณุเสถียร	2551	-	2552	-	-	2554	2556	2558	-	-
9. นายกิตติศักดิ์ เบญจฤกษ์	2549	-	2553	-	-	-	-	2557	2558	2560

หมายเหตุ:

- 1) ในปี 2562 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

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 9/2562 ได้มีมติเห็นชอบให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้ตระหนักถึงความรับผิดชอบและทบทวนถึงการปฏิบัติหน้าที่ของตน รวมทั้งพัฒนาการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น แบบประเมินที่บริษัทฯ นำมาใช้นี้ได้พัฒนามาจากแบบประเมินของตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับโครงสร้างบริษัทฯ โดยสำนักเลขาธิการบริษัทและผู้ถือหุ้นสัมพันธจะเป็นผู้จัดส่งแบบประเมินให้กรรมการเป็นผู้ประเมิน หลังจากนั้นจะรวบรวมแบบประเมินและจัดทำผลคะแนนเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป ทั้งนี้ แบบประเมินของบริษัทฯ ได้แบ่งออกเป็น 5 ส่วนดังนี้

1) แบบประเมินคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ

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

2) แบบประเมินคณะกรรมการบริษัทฯ รายบุคคล

กรรมการบริษัทฯ แต่ละท่านจะประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทท่านอื่น ๆ โดยหัวข้อประเมินประกอบไปด้วย (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) การประชุมของคณะกรรมการ และ (3) บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ

3) แบบประเมินคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะ

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

4) แบบประเมินคณะกรรมการตรวจสอบรายบุคคล

กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านจะประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตรวจสอบท่านอื่น ๆ โดยหัวข้อประเมินประกอบไปด้วย (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) การประชุมของคณะกรรมการ และ (3) บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ

5) แบบประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

กรรมการบริษัทฯ แต่ละท่านจะประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยหัวข้อประเมินประกอบไปด้วย (1) ความเป็นผู้นำ (2) การกำหนดกลยุทธ์ (3) การปฏิบัติตามกลยุทธ์ (4) การวางแผนและผลปฏิบัติทางการเงิน (5) ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ (6) ความสัมพันธ์กับภายนอก (7) การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร (8) การสืบทอดตำแหน่ง (9) ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ 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 3.66 จากคะแนนเต็ม 4.00 หรือคิดเป็นร้อยละ 91.50
- คณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะในภาพรวมปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างดีเยี่ยม

2) คณะกรรมการบริษัทฯ รายบุคคล

- คะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 3.56 จากคะแนนเต็ม 4.00 หรือคิดเป็นร้อยละ 89.00
- กรรมการบริษัทฯ ส่วนใหญ่ปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างดี

3) คณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะ

- คะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 3.93 จากคะแนนเต็ม 4.00 หรือคิดเป็นร้อยละ 98.25
- คณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะในภาพรวมปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างดีเยี่ยม

4) คณะกรรมการตรวจสอบรายบุคคล

- คะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 4.00 จากคะแนนเต็ม 4.00 หรือคิดเป็นร้อยละ 100
- กรรมการตรวจสอบส่วนใหญ่ปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างดีเยี่ยม

5) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- คะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 3.96 จากคะแนนเต็ม 4.00 หรือคิดเป็นร้อยละ 99.00
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างดีเยี่ยม

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

1) คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

➤ คำตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการตรวจสอบ

หน่วย: บาท

ชื่อ-นามสกุล	ปี 2562		ปี 2561	
	เบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ โบนัส และอื่น ๆ	เบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ โบนัส และอื่น ๆ
1. นายชัชวาลย์ เจริญนนท์	350,000	-	500,000	-
2. นายวราห์ สุจริตกุล	210,000	-	330,000	-
3. นายช่วงชัย นะวงศ์	-	-	-	-
4. นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์	-	-	-	-
5. นางพรพริ้ง สุสันติสุวรรณ	160,000	-	-	-
6. นายหยาง หลิว	100,000	-	120,000	-
7. พล.ต.ท.วิมล ปราสาททองโอสถ	320,000	1,000,000	680,000	1,000,000
8. นายไพบุลย์ ศิริภาณุเสถียร	340,000	500,000	460,000	500,000
9. นายกิตติศักดิ์ เบญจฤกษ์	340,000	500,000	500,000	500,000
รวม	1,820,000	2,000,000	2,590,000	2,000,000

หมายเหตุ: กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับเบี้ยประชุม

➤ คำตอบแทนคณะกรรมการบริหาร

หน่วย: บาท

ชื่อ-นามสกุล	ปี 2562		ปี 2561	
	เบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ โบนัส และอื่น ๆ	เบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ โบนัส และอื่น ๆ
1. นายวราห์ สุจริตกุล	360,000	-	-	-
2. นายช่วงชัย นะวงศ์	-	-	-	-
3. นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์	-	-	-	-
4. นางพรพริ้ง สุสันติสุวรรณ	160,000	-	-	-
รวม	520,000	-	-	-

หมายเหตุ: กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับเบี้ยประชุม

➤ คำตอบแทนคณะกรรมการความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ

หน่วย: บาท

ชื่อ-นามสกุล	ปี 2562		ปี 2561	
	เบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ โบนัส และอื่น ๆ	เบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ โบนัส และอื่น ๆ
1. นางพรพริ้ง สุสันติสุวรรณ	400,000	-	-	-
2. ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ	-	-	-	-
3. ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศ	-	-	-	-
4. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ส่วนงานเทคนิค	-	-	-	-
รวม	400,000	-	-	-

หมายเหตุ: กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับเบี้ยประชุม

➤ **คำตอบแทนคณะกรรมการบริหารเครดิต**

หน่วย: บาท

ชื่อ-นามสกุล	ปี 2562		ปี 2561	
	เบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ โบนัส และอื่น ๆ	เบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ โบนัสและอื่น ๆ
1. นายช่วงชัย นะวงศ์	-	-	-	-
2. นางพรพริ้ง สุวสันตสุวรรณ	80,000	-	-	-
3. ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ	-	-	-	-
4. ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน	-	-	-	-
5. หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยง	-	-	-	-
6. กรรมการบริหารสายงานธุรกิจค้าหลักทรัพ์	-	-	-	-
รวม	80,000	-	-	-

หมายเหตุ: กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับเบี้ยประชุม

➤ **คำตอบแทนคณะกรรมการจัดการความเสี่ยงและการลงทุน**

หน่วย: บาท

ชื่อ-นามสกุล	ปี 2562		ปี 2561	
	เบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ โบนัส และอื่น ๆ	เบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ โบนัส และอื่น ๆ
1. นายช่วงชัย นะวงศ์	-	-	-	-
2. นางพรพริ้ง สุวสันตสุวรรณ	80,000	-	-	-
3. ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน	-	-	-	-
4. ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	-	-	-	-
รวม	80,000	-	-	-

หมายเหตุ: กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับเบี้ยประชุม

➤ **คำตอบแทนของผู้บริหาร**

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้จ่ายคำตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยคำตอบแทนเงินเดือน โบนัส และอื่น ๆ ให้กับผู้บริหารรวมทั้งสิ้นเป็นเงิน 177,204,807 บาท

➤ **คำตอบแทนของคณะกรรมการชุดต่างๆ**

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายคำตอบแทนที่เป็นตัวเงินให้แก่คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ดังต่อไปนี้

- 1) คณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทน
- 2) คณะกรรมการจัดการความเสี่ยงและการลงทุน*
- 3) คณะกรรมการบริหารเครดิต*
- 4) คณะกรรมการจัดการ
- 5) คณะกรรมการพิจารณาความเสียหาย
- 6) คณะกรรมการพิจารณาข้อร้องเรียน
- 7) คณะกรรมการด้านการจัดซื้อ
- 8) คณะกรรมการบริหารสายงานธุรกิจค้าหลักทรัพ์
- 9) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 10) คณะกรรมการบริหารการลงทุน
- 11) คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล
- 12) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกองทุนส่วนบุคคล

*หมายเหตุ : ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 8/2562 วันที่ 12 พฤศจิกายน 2562 ได้พิจารณาปรับโครงสร้างคณะกรรมการจัดการ โดยยกเลิกคณะกรรมการจัดการความเสี่ยงและการลงทุน และคณะกรรมการบริหารเครดิต และจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการการลงทุนแทน

➤ **คำตอบแทนคณะกรรมการบริษัทย่อย**

หน่วย: บาท

ชื่อ-นามสกุล	บริษัทหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาการลงทุน			
	เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด			
	ปี 2562		ปี 2561	
	เบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ โบนัส และอื่น ๆ	เบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ โบนัส และอื่น ๆ
1. นายช่วงชัย นะวงศ์	-	-	-	-
2. นางพรพริ้ง สุนสันติสุวรรณ	30,000	-	-	-
3. นางชุติมา วรมนตรี	-	-	-	-
รวม	30,000	-	-	-

หมายเหตุ: กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับเบี้ยประชุม

2) คำตอบแทนอื่น

➤ **คำตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ**

-ไม่มี-

➤ **คำตอบแทนอื่นของผู้บริหาร**

บริษัทฯ ได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยบริษัทฯ สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 5-7 ของเงินเดือน โดยในปี 2562 บริษัทฯ ได้จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร เป็นเงินจำนวน 5,383,837 บาท นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ทำประกันภัยความเสี่ยงที่เกิดความเสียหายจากการบริหารงานในปี 2562 เป็นเงินจำนวน 543,780 บาท

คำตอบแทนผู้สอบบัญชี

1) คำตอบแทนจากการสอบบัญชี

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

หน่วย: บาท

	2562	2561	เปลี่ยนแปลง
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	1,800,000	1,560,000	+240,000
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	400,000	400,000	-
รวม	2,200,000	1,960,000	+240,000

2) ค่าบริการอื่น

-ไม่มี-

นโยบายการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางในการรายงาน หากมีการพบเห็นการกระทำหรือการสนับสนุนให้มีการฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ หรือกฎระเบียบและข้อบังคับอื่น ๆ ซึ่งจะมีการดำเนินงานและกระบวนการตรวจสอบ โดยการรวบรวมและกลั่นกรองข้อมูลที่ได้รับ หากมีมูลความจริง จะมีนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมทั้งจัดตั้งคณะกรรมการสอบสวนข้อเท็จจริงและพิจารณากำหนดบทลงโทษต่อไป รวมทั้งยังมีการกำหนดมาตรการ เพื่อให้ความคุ้มครองแก่ผู้ให้ข้อมูลหรือแจ้งเบาะแส ผู้รายงาน ผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการรายงานข้อมูลหรือเบาะแส ที่เป็นประโยชน์ในการควบคุมและตรวจสอบ

แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ยังไม่ได้นำมาปรับใช้

- คณะกรรมการควรกำกับดูแลให้การจัดทำกลยุทธ์และแผนงานประจำปีสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ โดยคำนึงถึงปัจจัยแวดล้อมของกิจการ ณ ขณะนั้น ตลอดจนโอกาสและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และควรสนับสนุนให้มีการจัดทำหรือทบทวนวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์สำหรับระยะปานกลาง 3-5 ปีด้วย เพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์และแผนงานประจำปีได้คำนึงถึงผลกระทบในระยะยาวที่อาจเกิดขึ้น และยังพอจะคาดการณ์ได้ตามสมควร

คำอธิบาย: บริษัทฯ อยู่ระหว่างการพิจารณาเพื่อนำแนวทางการพัฒนาย่างยั่งยืนของตลาดหลักทรัพย์ฯ มาปรับใช้ในการกำหนดเป็นนโยบายและแผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ เพื่อให้เป้าหมายของบริษัทฯ มีความยั่งยืน

- ในการกำหนดกลยุทธ์และแผนงานประจำปี คณะกรรมการควรดูแลให้มีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อม ปัจจัย และความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องตลอดสาย value chain รวมทั้งปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจมีผลต่อการบรรลุเป้าหมายหลักของกิจการ โดยควรมีกลไกที่ทำให้เข้าความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียอย่างแท้จริง

คำอธิบาย: บริษัทฯ มีการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย แต่ยังคงขาดความชัดเจน ซึ่งอยู่ระหว่างการพิจารณาเพื่อนำแนวทางการพัฒนาย่างยั่งยืนของตลาดหลักทรัพย์ฯ มาปรับใช้ในการกำหนดเป็นนโยบายและแผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ เพื่อดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มให้มีความชัดเจนยิ่งขึ้น

- ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ

คำอธิบาย: แม้ว่าประธานกรรมการจะไม่ใช้กรรมการอิสระ แต่คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วมีความเห็นว่า การทำหน้าที่ของประธานกรรมการมีความเหมาะสมแล้ว เนื่องจากการให้ความเห็นและการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ เป็นการกำหนดร่วมกันของคณะกรรมการ ซึ่งมีความเป็นอิสระหรือปราศจากการแทรกแซง และในขณะเดียวกัน ประธานกรรมการยังให้การสนับสนุนการดำเนินธุรกิจเป็นอย่างดีมาโดยตลอด นอกจากนี้ คุณสมบัติของประธานกรรมการยังเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ และยังต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากผู้ถือหุ้นอีกด้วย

- ในกรณีที่ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ไม่ได้แยกจากกันอย่างชัดเจน เช่น ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นบุคคลเดียวกัน ประธานกรรมการไม่เป็นกรรมการอิสระ ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นบุคคลในครอบครัวเดียวกัน หรือประธานกรรมการเป็นสมาชิกในคณะกรรมการบริหารหรือคณะทำงาน หรือได้มอบหมายให้มีหน้าที่ความรับผิดชอบด้านการบริหาร คณะกรรมการควรส่งเสริมให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ โดยพิจารณา

- 1) องค์ประกอบของคณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่าหนึ่ง หรือ
- 2) แต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ

คำอธิบาย: องค์ประกอบของคณะกรรมการที่ควรประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่าหนึ่งนั้น คณะกรรมการได้พิจารณาถึงความ เป็นอิสระของกรรมการแล้วมีความเห็นว่า การปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นของกรรมการนั้นมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการแล้ว และถึงแม้สัดส่วนกรรมการอิสระจะไม่เป็นไปตามเกณฑ์ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แต่ยังคงเป็นไปตาม พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดที่ต้องมีจำนวนกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด บริษัทฯ จึงยังคงโครงสร้างดังกล่าวไว้เช่นเดิม นอกจากนี้ การดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระนั้น บริษัทฯ ได้กำหนดให้ระยะเวลาในการดำรงตำแหน่งกรรมการที่เหมาะสม ไม่ควรเกิน 3 วาระติดต่อกัน เว้นแต่กรรมการคนใดมีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการจะพิจารณาความเป็นอิสระและประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการคนดังกล่าว พร้อมทั้งชี้แจงเหตุผล และผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น

- คณะกรรมการควรจัดตั้งคณะกรรมการสรรหา ซึ่งสมาชิกส่วนใหญ่และประธานควรเป็นกรรมการอิสระ
คำอธิบาย: แม้ว่าบริษัทฯ จะไม่มีคณะกรรมการสรรหา อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ดำเนินการเพื่อความโปร่งใสในการสรรหากรรมการ โดยแจ้งผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลและเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและน่าไว้วางใจ ในกรณีที่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลดังกล่าว คณะกรรมการจะพิจารณาประวัติและคุณสมบัติ ซึ่งจะมีการทบทวนเป็นประจำ และนำเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวจากมติที่ประชุมคณะกรรมการต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการ
- คณะกรรมการควรจัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทน ซึ่งสมาชิกส่วนใหญ่และประธานควรเป็นกรรมการอิสระ เพื่อทำหน้าที่พิจารณาข้อสงสัยและหลักเกณฑ์ในการกำหนดคำตอบแทน
คำอธิบาย: คณะกรรมการได้จัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทน อย่างไรก็ตาม ประธานคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทฯ เป็นประธานกรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ คณะกรรมการได้พิจารณาถึงความเหมาะสมแล้ว มีความเห็นว่า ประธานกรรมการซึ่งมีบทบาทเป็นผู้นำสูงสุดขององค์กร มีหน้าที่รับผิดชอบต่อประสิทธิภาพของบริษัทฯ จึงมีความเหมาะสมที่จะเป็นประธานคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทน
- คณะกรรมการอาจจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอย่างน้อย ทุก ๆ 3 ปี และเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี
คำอธิบาย: คณะกรรมการพิจารณาว่าเป็นแนวทางที่ดี และควรจัดให้มีเมื่อบริษัทฯ มีความพร้อม
- เอกสารประกอบการประชุมควรส่งให้แก่กรรมการเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 5 วันทำการก่อนวันประชุม
คำอธิบาย: บริษัทฯ มีข้อกำหนดเกี่ยวกับการส่งหนังสือนัดประชุมและเอกสารประกอบการประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เนื่องจากอาจมีการใช้ข้อมูลของหน่วยงานอื่นที่ไม่ใช่ของบริษัทฯ จึงเป็นเหตุอาจทำให้เกิดความล่าช้าขึ้นได้ ขณะที่ระยะเวลา 5 วันทำการที่หลักการกำหนดดูแลกิจการที่ดีของสำนักงาน ก.ล.ต. ได้กำหนดไว้ คณะกรรมการพิจารณาและมีความเห็นว่ระยะเวลาดังกล่าวไม่มีความแตกต่างจากข้อปฏิบัติเดิมของบริษัทฯ จึงยังคงข้อปฏิบัตินี้ไว้เช่นเดิม
- คณะกรรมการควรถือเป็นนโยบายให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสนำเสนอข้อสงสัยหรือข้อกังวลของตนเองตามความจำเป็นเพื่ออภิปรายปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย และควรแจ้งให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบถึงผลการประชุมด้วย
คำอธิบาย: บริษัทฯ อยู่ระหว่างการพิจารณานำแนวปฏิบัติมาใช้ เพื่อเพิ่มความเป็นอิสระและประสิทธิภาพในการดำเนินงานยิ่งขึ้น
- คณะกรรมการควรดูแลให้ฝ่ายจัดการกำหนดทิศทางและสนับสนุนงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์ เช่น การจัดให้มีหลักปฏิบัติในการให้ข้อมูล นโยบายการจัดการข้อมูลที่มีผลต่อราคาหลักทรัพย์ รวมทั้งกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของนักลงทุนสัมพันธ์ให้ชัดเจน เพื่อให้การสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
คำอธิบาย: นโยบายในการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลที่มีผลต่อราคาหลักทรัพย์อยู่ระหว่างการทบทวนเพื่อเพิ่มความชัดเจน
- คณะกรรมการควรดูแลให้บริษัทฯ เผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันทำการถัดไปผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ
คำอธิบาย: บริษัทฯ มีการแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างไรก็ตาม ยังไม่มีการแจ้งผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ อยู่ระหว่างการปรับปรุงเว็บไซต์และมอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ดำเนินการ

ห่มไออุ่น มอบทุนการศึกษา 2562

โดย Finansia



บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)

ได้เล็งเห็นความสำคัญของเด็กด้อยโอกาส ในพื้นที่ห่างไกล
จึงได้รวบรวมเงินบริจาคของผู้บริหารและพนักงาน เพื่อสมทบทุนการศึกษา และเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต
พร้อมมอบผ้าห่มอุ่นหนาว ณ อำเภอท่าสองยาง จังหวัดตาก
เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2562 ที่ผ่านมา

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

คณะกรรมการตรวจสอบได้พบปะอย่างอิสระกับฝ่ายบริหารและผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ เพื่อทบทวนและประเมินผลเกี่ยวกับนโยบายและหลักการทางบัญชี แนวทางการปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการบัญชีและการเงิน การควบคุมภายใน และแผนงานการตรวจสอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ทบทวนและรับรองข้อมูลรายงานทางการเงินสำหรับทุกๆ สิ้นไตรมาสของปี รวมถึงทำการประเมินผลและนำเสนอข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการทำให้มั่นใจว่า ข้อบกพร่องด้านการควบคุมภายในต่างๆ จะได้รับการแก้ไขและป้องกันอย่างมีประสิทธิภาพและภายในเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการตรวจสอบได้อนุมัตินโยบายการทำรายการและการรายงานรายการที่อาจมีความขัดแย้ง

ฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ มีหน้าที่ประเมินข้อบกพร่องในกฎระเบียบข้อบังคับบังคับทั้งภายในและภายนอกของบริษัทฯ อย่างเป็นระบบ รายงานผลการตรวจสอบภายในได้ถูกนำเสนอแก่คณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

ฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับดูแลปฏิบัติงานของบริษัทฯ ยังทำหน้าที่เป็นผู้อำนวยความสะดวกและเป็นผู้ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในการปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการปฏิบัติตามของบริษัทฯ ผ่านทางกระบวนการตรวจสอบภายในการติดตามผลภายหลังการตรวจสอบภายใน ซึ่งรวมทั้งการให้คำแนะนำในการป้องกันการทุจริตให้กับหน่วยงานในบริษัทฯ และยังทำงานอย่างใกล้ชิดร่วมกับฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อสนับสนุนให้เกิดการปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักการประพฤติปฏิบัติของบริษัทฯ และยังช่วยส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ในภาพรวม

การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปีที่ผ่านมา

ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ต่างๆ ดังต่อไปนี้

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

ทั้งนี้ จากการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็น ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

- 1) รายงานทางการเงินในปี 2562 มีความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้
- 2) บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

- 3) ฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ
- 4) ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ซึ่งได้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเหมาะสม
- 5) รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นในปี 2562 มีความเหมาะสมผลและเป็นไป เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ
- 6) ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 8 ครั้ง โดยเป็นการทบทวนและสอบทานข้อมูลรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ซึ่งได้รับการรับรองโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรวมทั้งพิจารณาผลของการตรวจสอบภายในและการดำเนินการแก้ไขปรับปรุงของบริษัทฯ รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบมีดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	จำนวนการเข้าร่วมประชุม / จำนวนการประชุมทั้งหมดทั้งปี (ครั้ง)
1. พล.ต.ท. วิสณุ ปราสาททองโอสภ	6/8
2. นายไพฑูรย์ ศิริภาณุเสถียร	8/8
3. นายกิตติศักดิ์ เบญจฤทธิ์	8/8

- 7) คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ให้แต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับรอบบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีขึ้นอยู่กับมติของผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีที่จะมีขึ้นในวันที่ 29 เมษายน 2563



พลตำรวจโท วิสณุ ปราสาททองโอสภ
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับระบบการกำกับดูแล ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติภายใน โดยมีการกำหนดนโยบาย บริหารความเสี่ยง เพื่อประเมินความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจที่มีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจในด้านต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งติดตาม และกำหนดมาตรการในการป้องกันความเสี่ยงในด้านการล่วงรู้ข้อมูลภายใน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และความเสี่ยงต่างๆ ตามหลักการการควบคุมภายในที่ดี โดยได้จัดให้มีการกำหนดโครงสร้างการบริหารงานที่ชัดเจน แบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ เพื่อให้มีการตรวจสอบซึ่งกันและกัน และให้เกิดการถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพ

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อกำหนดที่ พิจารณาและทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในให้มีความเหมาะสมต่อสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง โดย กำหนดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระสามารถ ทำหน้าที่ตรวจสอบ และถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่และรายงานผลการ ตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการทบทวนระบบการ ควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงโดย พิจารณาจากรายงานผลการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบ ภายในที่รายงานเป็นรายเดือนและมีการสรุปผลการตรวจสอบ ที่เกิดขึ้นทั้งหมดเป็นรายปีเพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาในภาพรวมอีกครั้งหนึ่งว่าระบบการควบคุมภายในที่ บริษัทฯ ต้องให้ความสำคัญเป็นพิเศษรวมทั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ให้คำแนะนำแก่ฝ่ายตรวจสอบถึงวิธีการปรับปรุงขั้นตอน และระบบการควบคุมภายใน โดยเน้นในเรื่องการแบ่งแยก อำนาจหน้าที่ อำนาจในการสั่งการที่ชัดเจน และติดตาม ให้มีการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องที่พบจากการตรวจสอบ อย่างต่อเนื่อง รวมถึงการแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้อย่างถูกต้อง และทันเหตุการณ์เพื่อป้องกันมิให้เกิดความผิดพลาดต่อ บริษัทฯ และจัดทบทวนหมาย ข้อบังคับ และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2562 คณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน ได้ประเมิน การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยการ ชักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหารและจากฝ่ายตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ การประเมินความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบ การควบคุมภายในของบริษัทฯ ได้แบ่งเป็น 5 ส่วน คือ (1) การควบคุม ภายในองค์กร (2) การประเมินความเสี่ยง (3) การควบคุม การปฏิบัติงาน (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และ (5) ระบบการติดตามนอกจากนี้ยังได้มีการประเมิน ในเรื่องการจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอ การติดตามควบคุม การดำเนินงานว่าสามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทหรือ บริษัทฯ ย่อยจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบ

หรือโดยไม่มีอำนาจหรือไม่และมีข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุม ภายในในเรื่องใดบ้าง แต่ไม่พบสิ่งผิดหรือไม่ เพราะเหตุใด

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบ การควบคุมภายในทั้ง 5 ส่วน ซึ่งรวมถึงการมีระบบการควบคุม ภายในเกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นใหญ่ ผู้บริหาร หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว อย่างเพียงพอแล้ว สำหรับ การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงในหัวข้ออื่น คณะกรรมการฯ เห็นว่าบริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอ แล้วเช่นกัน

หัวหน้างานฝ่ายตรวจสอบภายในและหัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

นางปาริชาติ จันทสิมา ปฏิบัติหน้าที่หัวหน้าฝ่าย ตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รับผิดชอบ ควบคุมดูแล และบริหารงานของทั้งสองฝ่ายซึ่งจากประสบการณ์ การทำงานและความรู้ความสามารถที่ผ่านมา คณะกรรมการ ตรวจสอบได้พิจารณาแล้วมีความเห็นว่าเป็นผู้ที่มีความเหมาะสม ที่จะปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นประโยชน์สูงสุด ต่อบริษัทฯ

ทั้งนี้ การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้าย บุคคลที่ดำรง ตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายงานตรวจสอบภายในและหัวหน้าฝ่ายงาน กำกับดูแลการปฏิบัติงานอยู่ภายใต้ความเห็นชอบและอำนาจ อนุมัติของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ ในการพิจารณา

โครงสร้างการถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1.	บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมนเจเมนต์ 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**	49,278,473	8.48
5.	KIM ENG SECURITIES (HONG KONG) LTD. FOR DVP CLIENT.	44,511,760	7.66
6.	นางสุพร วัฒนเวทิน	15,671,944	2.70
7.	นายอนุชา สีนากกตากุล	15,418,599	2.65
8.	นายไพฑูรย์ มานะศิลป์	7,300,021	1.26
9.	นายกิตติชัย ไกรก่อกิจ	6,700,000	1.15
10.	นายจำเริญ รุ่งวัฒนาเศรษฐ์	5,500,000	0.95
	อื่นๆ	141,235,526	24.28
	รวม	581,403,025	100

หมายเหตุ:

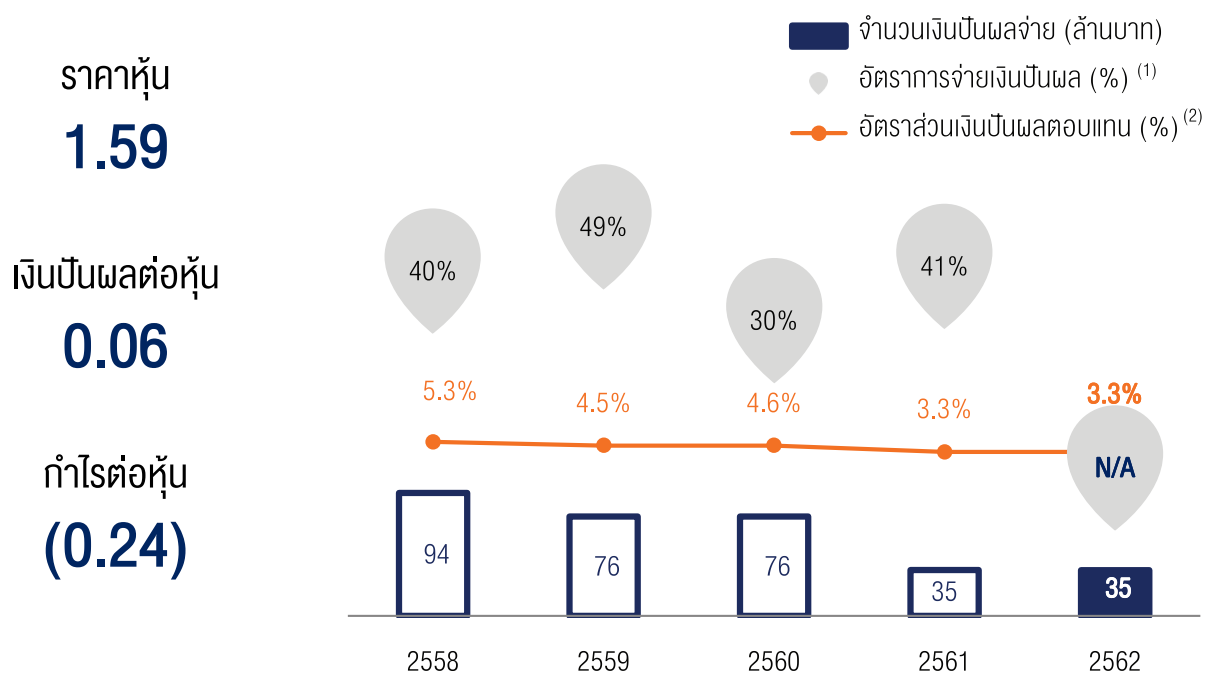
* ธนาคาร โอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นทั้งหมด 58,140,302 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 9.99999991

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

บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมนเจเมนต์ จำกัด (“FFM”) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1 ประกอบธุรกิจการลงทุนในรูปแบบกิจการเงินร่วมลงทุนในประเทศไทย เวียดนาม เมียนมาร์ และกัมพูชา โดย FFM มีบริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) (“FNS”) ซึ่งประกอบธุรกิจให้บริการด้านการเงินรูปแบบต่างๆ ได้แก่ วาณิชธนกิจ การจัดการทรัพย์สินเพื่อความมั่งคั่ง การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุน การบริหารจัดการกองทุน และการลงทุนแบบเฉพาะเจาะจง แก่สถาบันการเงินและบริษัทต่าง ๆ รวมไปถึงลูกค้ารายย่อย โดยผ่านบริษัทในเครือในประเทศไทย เป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นของ FNS ณ วันที่ 14 มีนาคม 2562 ประกอบด้วย นายวรสิทธิ์ โกหาชัยพัฒน์ ถือหุ้นร้อยละ 34.64 นายกอบคุณ เรียรปรีชา ถือหุ้นร้อยละ 9.49 Deutsche Bank Ag Singapore-Pwm ถือหุ้นร้อยละ 4.77 Morgan Stanley & CO. International PLC ถือหุ้นร้อยละ 3.98 และผู้ถือหุ้นอื่นร้อยละ 47.12

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิที่เหลือหลังจากหักภาษีเงินได้และเงินสำรองต่างๆ ทุกประเภทที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับแผนการลงทุน ความจำเป็น และความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคตของบริษัทฯ ทั้งนี้ ในปี 2561 บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานขาดทุนเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 29,420,366 บาท แต่เนื่องจากบริษัทฯ ยังคงมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรจากผลการดำเนินงานในอดีต จึงมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรของบริษัทฯ ในอัตราหุ้นละ 0.06 บาท คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 34,884,181.50 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลตามรายชื่อที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 และกำหนดให้มีการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 3 พฤษภาคม 2562



หมายเหตุ:

- (1) อัตราการจ่ายเงินปันผลคำนวณจากจำนวนเงินปันผลจ่ายหารด้วยกำไรสุทธิของบริษัทฯ หลังหักเงินสำรองตามกฎหมายจำนวนร้อยละ 5 ตามเกณฑ์เงินสด
- (2) อัตราส่วนเงินปันผลตอบแทนคำนวณจากจำนวนเงินปันผลจ่ายหารด้วยจำนวนหุ้นสามัญ ณ สิ้นปี และหารด้วยราคาหุ้น ณ สิ้นปี

ข้อมูลทั่วไป

(ก) ข้อมูลบริษัท

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 ออฟฟิศ แอควีเซส เซ็นทรัลเวิลด์ เลขที่ 999/9 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2658-9500 โทรสาร 0-2658-9110
ที่ตั้งหน่วยงานสนับสนุน	: ชั้น 15 อาคาร เอ็ม บี เค ทาวเวอร์ เลขที่ 444 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2680-0700, 0-2680-0777 โทรสาร 0-2680-0769
สำนักงานสาขา	: 27 แห่ง

กรุงเทพมหานครและปริมณฑล

1) สำนักงานสาขาอัลมาลิ้งค์

ชั้น 9, 14, 15 อาคารอัลมาลิ้งค์
เลขที่ 25 ซอยชิดลม ถนนเพลินจิต
แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0-2646-9999, 0-2646-9600
โทรสาร 0-2646-9888

2) สำนักงานสาขาอัมรินทร์ ทาวเวอร์

ชั้น 20 อาคารอัมรินทร์ ทาวเวอร์
เลขที่ 496-502 ถนนเพลินจิต
แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0-2660-5000, 0-2264-6000
โทรสาร 0-2660-5010

3) สาขาเซ็นทรัลปิ่นเกล้า 1

ชั้น 16 ห้องเลขที่ 21601/1
อาคารเซ็นทรัลปิ่นเกล้า ทาวเวอร์ A
เลขที่ 7/129-221 ถนนบรมราชชนนี แขวงอรุณอัมรินทร์
เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700
โทรศัพท์ 0-2878-5999 โทรสาร 0-2878-5998

4) สาขาบางกะปิ

ชั้น 3 ห้องเลขที่ A3 R02 อาคารเอ็นมาร์ค
เลขที่ 3105 ถนนลาดพร้าว
แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240
โทรศัพท์ 0-2378-4545 โทรสาร 0-2378-4544

5) สาขาบางนา

ชั้น 19 ห้องเลขที่ 589/105
อาคารชุด ทาวเวอร์ 1 ออฟฟิศ
เลขที่ 589 หมู่ที่ 12 ถนนบางนา-ตราด
แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260
โทรศัพท์ 0-2740-7100 โทรสาร 0-2740-7199

6) สาขาสินธร 1

ชั้น 2 อาคารสินธร ทาวเวอร์ 1
เลขที่ 130-132 ถนนวิทญ์
แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0-2690-4100 โทรสาร 0-2690-4101

7) สาขาเทียนทอง

ชั้น 18 อาคารเทียนทอง 2
เลขที่ 140/1 ถนนวิทย์ แขวงลุมพินี
เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0-2254-1717 โทรสาร 0-254-1718

8) สาขาลาดพร้าว

ชั้น 11 ยูนิต 1106 อาคาร สรา ทาวเวอร์ 2
เลขที่ 555 ถนนพหลโยธิน
แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์ 0-2513-7477 โทรสาร 0-2513-7430

9) สาขาประชาชื่น

ชั้น 4 อาคาร บี เลขที่ 105/1 ถนนเทศบาล
สงเคราะห์ แขวงลาดยาว เขตจตุจักร
กรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์ 0-2580-9130 โทรสาร 0-2580-9138

10) สาขารัตนาธิเบศร์

เลขที่ 576 ถนนรัตนธิเบศร์ ตำบลบางกระสอ
อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000
โทรศัพท์ 0-2831-8300
โทรสาร 0-2831-8388, 0-2969-9117

ต่างจังหวัด

1) สาขาขอนแก่น 1

ชั้น 2 เลขที่ 311/16 ถนนกลางเมือง
ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น
จังหวัดขอนแก่น 40000
โทรศัพท์ 043-224-504 โทรสาร 043-224-506

2) สาขาขอนแก่น 3

เลขที่ 311/1 ถนนกลางเมือง
ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น
จังหวัดขอนแก่น 40000
โทรศัพท์ 043-058-925 โทรสาร 043-058-927

3) สาขาหาดใหญ่

ชั้นลอย โรงแรมนิวซีซั่น เลขที่ 106 ถ.ประชาธิปไตย
ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110
โทรศัพท์ 074-243-777
โทรสาร 074-353-329, 074-224-955

4) สาขาเชียงใหม่ 1

เลขที่ 308 หมู่บ้านเชียงใหม่แลนด์ ถนนช้างคลาน
ตำบลช้างคลาน อำเภอเมืองเชียงใหม่
จังหวัดเชียงใหม่ 50100
โทรศัพท์ 053-204-711
โทรสาร 053-235-880, 053-272-369

11) สาขาสุมทราคร

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

12) สาขาสิงคโปร์

ชั้น 2, 2.5, 3 เลขที่ 1/832 หมู่ที่ 17
ตำบลคูคต อำเภอลำลูกกา จังหวัดปทุมธานี
12130
โทรศัพท์ 0-2993-8180 โทรสาร 0-2993-8179

13) สาขาแจ้งวัฒนะ

ชั้น 22 ห้องเลขที่ 2203 อาคาร เซ็นทรัลพลาซ่า
แจ้งวัฒนะ ออฟฟิศ ทาวเวอร์ เลขที่ 99, 99/9
หมู่ที่ 2 ต.บางตลาด อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 40000
โทรศัพท์ 0-2005-4193 โทรสาร 0-2005-4703

5) สาขาเชียงใหม่ 2

เลขที่ 310 หมู่บ้านเชียงใหม่แลนด์ ถนนช้างคลาน
ตำบลช้างคลาน อำเภอเมืองเชียงใหม่
จังหวัดเชียงใหม่ 50100
โทรศัพท์ 053-235-889, 053-204-909
โทรสาร 053-235-890, 053-204-910

6) สาขาเชียงใหม่ 3

ชั้น 1 ห้อง B1-1, B1-2 อาคารมะลิพลส
เลขที่ 32/4 หมู่ที่ 2 ตำบลแม่เหียะ
อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50100
โทรศัพท์ 053-805-388 โทรสาร 053-805-390

7) สาขาสุราษฎร์ธานี

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

8) สาขาแม่สาย

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

9) สาขาสำนักงานออนไลน์ กูเกิ้ล

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

10) สาขาตรัง

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

11) สาขาปัตตานี

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

12) สาขาเชียงราย

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

13) สาขาอุดรธานี

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

14) สาขานครราชสีมา

เลขที่ 198/1 ตรอกสมอราย ตำบลในเมือง
อำเภอเมืองนครราชสีมา 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	: ธุรกิจหลักที่ปรึกษาการลงทุน
ที่ตั้ง	: 25 อาคารอัลมาลิ้งค์ ชั้น 14 ซอยชิดลม ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร โทรศัพท์ 0-2611-3550 โทรสาร 0-2611-3551
ร้อยละของการถือหุ้น	: 96.25
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	: 8 ล้านบาท
มูลค่าที่ตราไว้	: หุ้นละ 100 บาท
จำนวนหุ้นสามัญ	: 80,000 หุ้น

ชื่อบริษัท	: SBI Royal Securities Plc.
ประเภทธุรกิจ	: ธุรกิจหลักที่ปรึกษา (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	: หุ้นละ US\$25
จำนวนหุ้นสามัญ	: 63,960,000 หุ้น

(ค) ข้อมูลบุคคลอ้างอิงอื่นๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์ : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
93 ชั้น 14 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ 0-2009-9999

ผู้สอบบัญชี : นางสาวรัตนา จาละ : ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ
นางสาวสมใจ คุณปสุต : ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ
นางสาวนงลักษณ์ พุ่มน้อย : ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4172
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ชั้น 33 อาคารเลอริชดา
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 0-2264-0777 โทรสาร 0-2264-0789-90



บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)

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

 0 2658 9000, 0 2658 9500  0 2658 9110

 <https://www.fnsyrus.com>

