

**ALWAYS  
A STEP  
AHEAD**

**รายงานประจำปี 2564**

IIUU 56-1 ONE REPORT

# เทรดหุ้นอย่างมั่นใจกับ

FINANSIA  
HERO

ระบบเทรดหุ้นชั้นนำ ครบทุกความต้องการนักลงทุน

โดย บมจ.หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส ได้พัฒนาระบบ  
เทรดหุ้นร่วมกับบริษัทหลักทรัพย์ออนไลน์อันดับหนึ่ง  
จากเกาหลี ผสานเทคโนโลยีล้ำสมัยและการออกแบบ  
ตรงตามความต้องการของนักเทรดหุ้นคนไทย ช่วย  
แก้ปัญหาและตอบใจให้นักลงทุนคนไทยมากที่สุด

ช่วยให้การเทรดหุ้นออนไลน์ของคุณ  
กลายเป็นเรื่องง่าย สะดวก รวดเร็ว และมี  
ประสิทธิภาพกว่าเดิม ตอบโจทย์  
ทุกการลงทุน  
ไม่พลาดทุกโอกาสทำกำไร



## จบทุกปัญหาท้อใจนักลงทุน!

### วันนี้เทรดหุ้นอะไรดี?

HERO Real-time Pick บอกหุ้นเทรด  
ไวได้ทันใจ พร้อมจุดซื้อ จุดทำกำไร และ  
ขายตัดขาดทุนอัตโนมัติ แบบ Real-  
time

### ได้หุ้นมา แต่ยังไม่ตรงใจ ทำอย่างไรดี?

สแกนหุ้นเด่นในแบบตนเอง ได้ตรงตามความ  
ต้องการ แบบ Real-time ด้วย DIY Conditional  
Search

### ซื้อหุ้นแล้วกลัวขาดทุน !

เพิ่มความมั่นใจในการซื้อขาย ด้วยการทดสอบความแม่นยำ  
ของเครื่องมือย้อนหลังโดยใช้ Backtest

### ไม่เก่งกราฟ! แต่อยากรู้จุดซื้อ/ขาย

รู้ต้นทุนคนส่วนใหญ่ เพื่อดูแนวรับ/ต้าน สร้างกรอบการซื้อขาย ด้วย  
Volume by Price

### อยากทำกำไร! แต่ไม่มีเวลาเฝ้าหน้าจอ

สั่งคำสั่งซื้อขายพร้อมกันได้สูงสุดถึง 20 คำสั่ง ด้วย Multi Order และยัง  
ซื้อหุ้นได้ถูกลง ขายได้แพงขึ้น ทำกำไรมากกว่าเดิมด้วย Auto Order

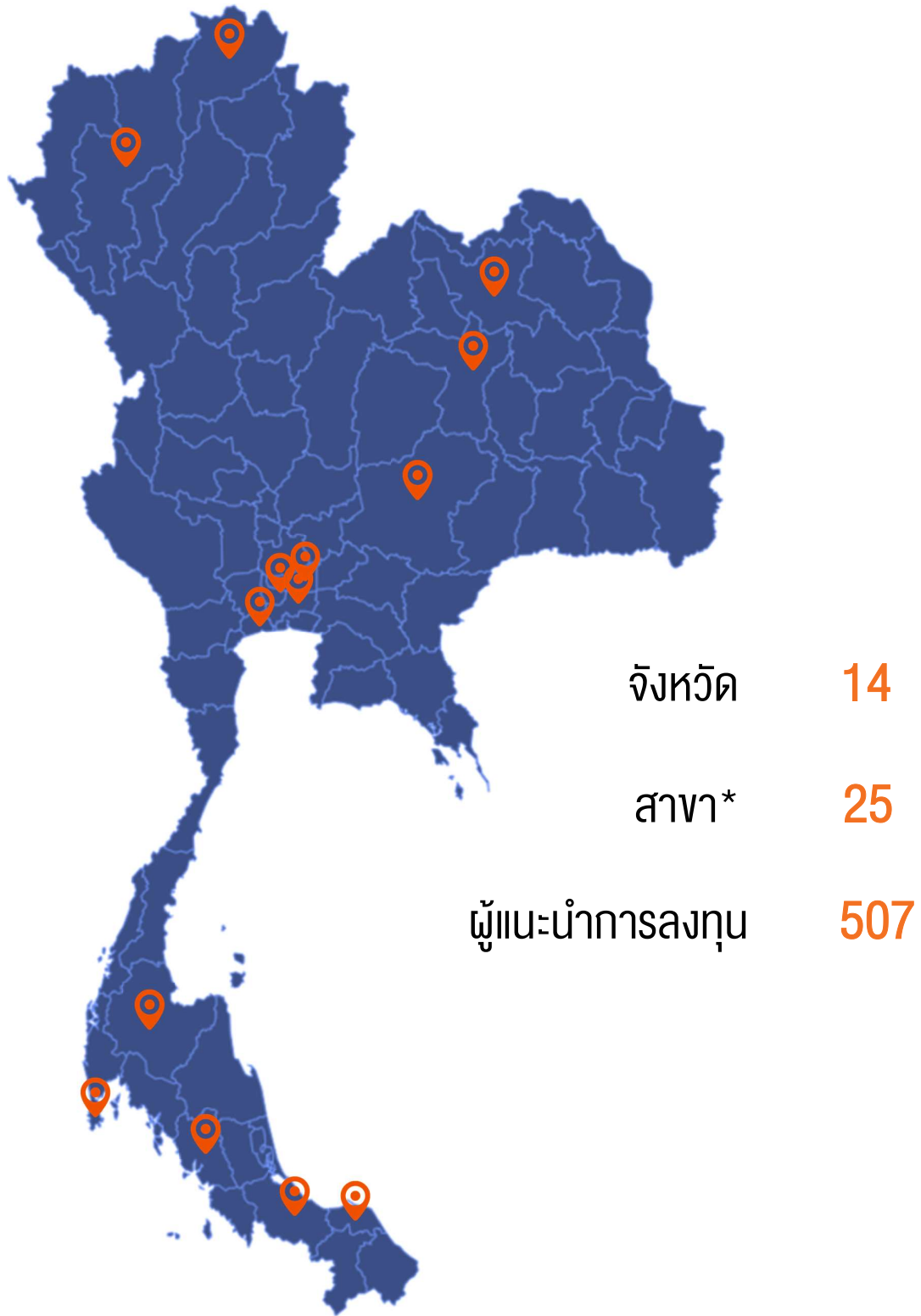
### เตือนให้ระวัง! ไม่เทรดตามอารมณ์ตลาด

บอกความแข็งแกร่งของ Trend และ Momentum ด้วย HERO Strong Trend และยัง  
สามารถดูการอ่อนกำลังของหุ้น ทั้งขาขึ้นและขาลงได้ด้วย HERO Sequential

ดาวน์โหลดแอปพลิเคชัน



## ฐานธุรกิจของเรา



\*24 สาขา

1 สำนักงานใหญ่

ยกระดับการลงทุนซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบออนไลน์  
ด้วยการนำเทคโนโลยีที่อัจฉริยะมาเปิดประสบการณ์  
ให้แก่นักลงทุนไทย

**FINANSIA**  
ALWAYS A STEP AHEAD

**KIWOOM**  
PT KIWOOM SEKURITAS INDONESIA

“Finansia HERO ,เป็นการร่วมมือกับ Kiwoom Securities ซึ่งเป็นบริษัทหลักทรัพย์ออนไลน์อันดับ 1  
ของเกาหลี เพื่อนำเสนอแพลตฟอร์มการลงทุนที่อัจฉริยะสร้างกำไรให้คุณ”

# เหตุการณ์สำคัญปี 2564

1

มีนาคม



บริษัทฯ ร่วมลงนามบันทึกข้อตกลงว่าด้วยการร่วมมือทางวิชาการ (MOU) โครงการฝึกงาน/สหกิจศึกษา (Cooperative Education) การส่งเสริมความร่วมมือในการผลิตบัณฑิต และการส่งเสริมความร่วมมือในการจัดกิจกรรมทางวิชาการ ร่วมกับมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ณ ห้องประชุมบริก อาคารประสานมิตร มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

12

มีนาคม



บริษัทฯ มอบรางวัลแบบ Online กับโปรเจกต์ใหญ่แห่งปี “HERO Stock U-Challenge” การแข่งขันเทรดหุ้นจำลองสุดท้ายกับเพื่อนต่างมหาวิทยาลัย 9 แห่ง ผ่านแอปพลิเคชันเทรดหุ้นอัจฉริยะ Finansia HERO ซึ่งทุนการศึกษากว่า 100,000 บาท โดยจัดตั้งแต่วันที่ 15 ก.พ. – 15 เม.ษ. 64 โดยมีผู้เข้าร่วมกว่า 1,500 คน

บริษัทฯ ร่วมสัมมนา “ส่องหุ้นเด็ด รับตลาดหุ้นฟื้นตัวปี 64” อำนวยการจัดงานโดย คุณสุนันท์ ศรีจันทร์หา ผู้บริหารและผู้ดำเนินรายการวิเคราะห์หุ้นรายวัน Money Club ให้เกียรติเป็นประธานเปิดงานโดย คุณไพบุลย์ นลินทรางกูร ประธานสภาธุรกิจตลาดทุนไทย และกล่าวปาฐกถา “ความสนใจในตลาดหุ้นไทยของนักลงทุนต่างชาติ” สำหรับช่วงไฮไลท์พิเศษ กับเวทีเสวนา “มองภาพรวมตลาดหุ้นไทย-ตลาดหุ้นต่างประเทศปี 2564” โดย คุณวีระวัฒน์ วิโรจน์โกศา ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์ของบริษัทฯ ร่วมด้วยนักวิเคราะห์หลักทรัพย์แถวหน้าของประเทศร่วมเสวนาบนเวที ณ ห้องสัมมนา ชั้น 6 อาคาร True Digital Park ถ.สุขุมวิท 101

27

เมษายน



# เหตุการณ์สำคัญปี 2564

30

## เมษายน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 มีมติด้วยเสียงข้างมาก อนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายของบริษัทฯ ร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิปีในงบเฉพาะกิจการ คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 4,378,291 บาท และอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลประกอบการของบริษัทฯ ปี 2563 ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามรายชื่อที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อกำหนดสิทธิในการรับเงินปันผล ในวันที่ 29 มีนาคม 2564 ในอัตราหุ้นละ 0.06 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 34,884,181.50 บาท และกำหนดจ่ายในวันที่ 17 พฤษภาคม 2564



นางนุสรา รุ่งเจริญ กรรมการบริหารของบริษัทฯ ได้รับรางวัล พร้อมโล่เกียรติยศ “บุคคลตัวอย่างภาคธุรกิจแห่งปี 2021” ภาคธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ จาก ฯพณฯ นายเกษม จันทรแก้ว (องคมนตรี) ประธานในพิธีประกาศเกียรติคุณ โครงการ “บุคคลคุณภาพแห่งปี 2021” (Quality persons of the year 2021) จัดโดย มูลนิธิสภากาชาดไทยและเทคโนโลยีแห่งประเทศไทย (มสวท.) เพื่อประกาศเกียรติคุณและยกย่องที่ประสบความสำเร็จในการดำเนินชีวิต การทำงานและการอุทิศตน ทำกิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและประเทศชาติด้านต่างๆ ณ ห้องแกรนด์ บอลรูม โรงแรมมิราเคิล แกรนด์ คอนเวนชั่น

9

## ธันวาคม



บริษัทฯ ได้รับรางวัล “Most Innovative New Trading Application Thailand 2021” จากนิตยสาร International Finance ประเทศ อังกฤษ เป็นรางวัลที่มุ่งเน้น ในการเชิดชูเกียรติแก่บุคคล และองค์กรในอุตสาหกรรมการเงินระดับสากล ที่ดำเนินกิจการอย่างโดดเด่นในด้านต่าง ๆ และมีคุณค่าต่อภาคการเงินในระดับโลก

## เหตุการณ์สำคัญปี 2564

14

ธันวาคม



ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ เป็นประธานในโครงการ **"Finansia HERO Academy"** มอบรางวัล โดยโครงการนี้ถือเป็นโปรเจกต์ใหญ่แห่งปีมีวัตถุประสงค์เพื่อปั้นนักเทรดให้มีคุณภาพ สอนการเรียนรู้และพัฒนาวิธีการเทรดหุ้นด้วยแอปพลิเคชันอัจฉริยะ **"Finansia HERO"** พร้อมมอบความรู้และเคล็ดลับเทคนิคการเทรดจากทีม Influencer รับเชิญผู้เชี่ยวชาญการลงทุนแนวหน้าของเมืองไทย มาทราบนึงให้แก่ นักลงทุนกันแบบฟรีๆ ตั้งแต่เดือน ก.ค. ที่ผ่านมา ซึ่งนับเป็นความสำเร็จของโครงการจาก Finansia HERO อีกครั้ง จากกระแสนักลงทุนที่เข้าร่วมโครงการกว่า 18,000 คน

16

ธันวาคม

บริษัทฯ ได้รับแจ้งจาก บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) ("FNS") ผู้ถือหุ้น รายใหญ่ของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ คือ บริษัท ฟินันซ่า ฟันด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด ได้เปิดเผยว่าผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("ตลาดหลักทรัพย์ฯ") ว่า ได้จำหน่ายหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัทฯ ให้แก่บริษัท PILGRIM FINANSIA INVESTMENT HOLDING PTE. LTD ("PFIH") ซึ่งเป็นบริษัทที่ตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายของประเทศสิงคโปร์ จำนวน 170,269,978 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 29.29 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว

31

ธันวาคม

บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว จำนวน 930,244,840 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 581,403,025 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.60 บาท

# สารบัญ

	หน้า
<b>ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน</b>	
1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	14
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	45
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	57
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A)	65 83
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	
<b>ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ</b>	
6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	90
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ	93
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	100
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	120
<b>ส่วนที่ 3 งบการเงิน</b>	136

## เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมาย ให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบ โดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัท
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแล การปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)
เอกสารแนบ 4	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน
เอกสารแนบ 5	นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็มที่บริษัทได้จัดทำ
เอกสารแนบ 6	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
เอกสารแนบ 7	ประวัติการออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์



## ข้อมูลสำคัญ ปี 2564



สินทรัพย์รวม

**7,047**

ล้านบาท



รายได้รวม

**2,397**

ล้านบาท



สัดส่วนลูกค้ารายบุคคล

**68 %**



เงินกองทุนสภาพคล่อง

**ร้อยละ 36.86**

กำไรสุทธิ

**300**

ล้านบาท



การเติบโตของรายได้จากการดำเนินงาน

**+37 %**



การเติบโตของรายได้ค่านายหน้า

**+47 %**



EBITDA Margin

**24 %**



จำนวนการดาวน์โหลด Finansia HERO

**610,085**

ครั้ง



จำนวนลูกค้า

**215,075**

ราย



## สาส์นจากประธานกรรมการ



### เรียน ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่าน

ปี 2564 เป็นปีที่มีทั้งความผันผวนและการเปลี่ยนแปลง โรคโควิด-19 ยังคงสร้างความสูญเสียและเป็นอุปสรรคต่อการใช้ชีวิตประจำวันของมนุษย์ เราทุกคนต่างมีคนที่สูญเสียคนที่รักและต้องขอแสดงความเสียใจต่อทุกคนที่ได้รับผลกระทบดังกล่าวด้วย ในขณะเดียวกัน บริษัทฯ ก็ต้องปรับตัวอย่างรวดเร็วไปสู่ New Normal และดำเนินมาตรการต่าง ๆ เพื่อบรรเทาผลกระทบวิกฤต กว่าร้อยละ 80 ของพนักงานของเรายังคงต้อง Work From Home (WFH) ในทางกลับกันโรคโควิด-19 ก็ได้เปลี่ยนพฤติกรรมการลงทุนและเพิ่มความสะดวกในการลงทุนจากบุคคลทั่วไปมากขึ้น เมื่อมีการปิดเมืองส่งผลกระทบต่อรายรับของทุกภาคส่วน การใช้เวลาไปกับมือถือหรือ Online Platform มีมากขึ้น และด้วยเหตุนี้ จึงมีนักลงทุนหน้าใหม่จำนวนมากเกิดขึ้นในตลาดทุน

การเพิ่มขึ้นของจำนวนนักลงทุนรายใหม่ (กว่า 600,000 ราย) ไม่ได้เป็นเพียงประเด็นเดียวที่น่าประหลาดใจ แต่ยังมีการเปลี่ยนแปลง Generation ของนักลงทุนที่เพิ่มขึ้นอีกด้วย เมื่อวัยรุ่นและวัยเริ่มทำงานเข้าถึงการลงทุนได้ง่ายขึ้นผ่านช่องทาง Online เราสังเกตเห็นว่า นักลงทุนรุ่นใหม่ทั้งอายุน้อยกว่าและมีความหลากหลายมากกว่าที่เคยเป็นมา การลงทุนไม่ใช่กิจกรรมที่สงวนไว้สำหรับคนที่มีความรู้หรือคนที่มีความมั่งคั่งแล้วอีกต่อไป เนื่องจากนักลงทุนรายใหม่พยายามเรียนรู้ตั้งแต่อายุน้อยและใช้เงินเริ่มต้นการลงทุนที่ไม่มากนัก นอกจากนี้ ผลิตภัณฑ์ประเภทสินทรัพย์ดิจิทัลก็เป็นอีกผลิตภัณฑ์ที่อยู่ในกระแสความสนใจ

Finansia ในฐานะโบรกเกอร์ชั้นนำด้านบริการออนไลน์ ได้รับการตอบรับอย่างล้นหลามจากนักลงทุนทุก Generation โดยมีการเปิดบัญชีใหม่มากกว่า 130,000 บัญชีในปีที่ผ่านมา ซึ่งส่วนใหญ่ผ่านแพลตฟอร์มการซื้อขาย Finansia HERO ของเรา ซึ่งเป็นอีกก้าวที่สำคัญในการดำเนินการตามกลยุทธ์ของเราในการเปลี่ยนแปลงเป็น “ดิจิทัล ไฮบริด โบรกเกอร์” กล่าวคือ เราให้บริการแพลตฟอร์มการซื้อขายหุ้นสูงแก่นักลงทุนวัยแห่งการสร้างความสำเร็จได้ด้วยตนเอง ในขณะเดียวกันก็ให้บริการลูกค้าที่ต้องการคำแนะนำการลงทุนอย่างใกล้ชิดผ่านที่ปรึกษาการลงทุน ทีมงานที่ปรึกษาการลงทุนที่มากประสบการณ์ของเรามีมากกว่า 507 คน ซึ่งใหญ่ที่สุดในอุตสาหกรรม ครอบคลุมกว่า 24 สาขา และ 1 สำนักงานใหญ่ในใจกลางย่านธุรกิจ

นอกเหนือจากบริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของเราแล้ว ในปี 2564 เรายังรับประกันการจำหน่ายหุ้น IPO 3 หลักทรัพย์ ซึ่งช่วยให้นักลงทุนรายบุคคลสามารถจองซื้อ IPO เหล่านั้นผ่านระบบได้โดยใช้วิธีมาก่อนได้ก่อนและวิธีการสุ่ม โดยผู้สนใจจองซื้อจำเป็นต้องมีการซื้อขายหุ้นต่ำผ่านระบบ Finansia HERO ตามที่บริษัทฯ กำหนด ซึ่งได้รับความสนใจจากนักลงทุนอย่างมาก

สำหรับปี 2565 เราจะมีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กรและกลยุทธ์การดำเนินงานธุรกิจของเราต่อไป เพื่อมุ่งไปสู่การ transform การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ออนไลน์ชั้นนำที่มีผลิตภัณฑ์ที่ครอบคลุมทั้งการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล และหลักทรัพย์ต่าง ๆ ทั้งในตลาดทุนและตลาดตราสารหนี้ เราหวังว่า จะบรรลุเป้าหมายนี้จากการอุทิศตนอย่างไม่รู้จักเหน็ดเหนื่อยของพนักงานและพันธมิตรทางธุรกิจที่มีความสามารถของเรา เราขอขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับการสนับสนุนอย่างต่อเนื่องในการเดินทางสู่ความสำเร็จบริษัทฯ

นายชัชวาลย์ เจียรนนท์

ประธานกรรมการ

## คณะกรรมการบริษัท



(5)

(4)

(2)

(3)

(1)

(6)

(7)

(8)

(9)

**(1) นายชัชวาลย์ เจริญรอนนท**

ประธานกรรมการ

**(6) นางพรพริ้ง สุนสันตสุวรรณ**

กรรมการ

**(2) นายวรภัต อินยวงษ์**

รองประธานกรรมการ

**(7) พลตำรวจเอก วิสณุ ปราสาททองโอสภ**

ประธานกรรมการตรวจสอบ /ประธานคณะกรรมการ  
สรรหา ค่ำตอบแทน และบรรษัทภิบาล  
และกรรมการอิสระ

**(3) นางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน**

กรรมการ

**(8) นายไพฑูรย์ ศิริภาณุเสถียร**

กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ

**(4) นายช่วงชัย นะวงศ์**

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

**(9) นายกิตติศักดิ์ เบญจฤกษ์**

กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ

**(5) นายสมภพ ทีระสมพงษ์**

กรรมการผู้อำนวยการ

## จุดเด่นทางการเงิน

		2564	2563	2562
<b>งบกำไรขาดทุน</b>				
รายได้รวม	(ล้านบาท)	2,397	1,747	1,295
ค่าใช้จ่ายรวม	(ล้านบาท)	2,021	1,643	1,465
กำไรสุทธิ	(ล้านบาท)	300	82	(138)
<b>งบแสดงฐานะทางการเงิน</b>				
สินทรัพย์รวม	(ล้านบาท)	7,047	5,947	4,277
หนี้สินรวม	(ล้านบาท)	4,356	3,516	1,928
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	(ล้านบาท)	2,691	2,431	2,349
<b>ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นสามัญ</b>				
จำนวนหุ้นสามัญจดทะเบียนและชำระแล้ว	(ล้านหุ้น)	581	581	581
มูลค่าที่ตราไว้	(บาท)	1.60	1.60	1.60
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	(บาท)	4.63	4.18	4.04
กำไรสุทธิต่อหุ้น	(บาท)	0.52	0.14	(0.24)
อัตราการจ่ายเงินปันผล	(ร้อยละ)	19.23	42.86	N. A. <sup>(1)</sup>
เงินปันผลต่อหุ้น	(บาท)	0.10	0.06	0.06
ราคาหุ้น ณ สิ้นปี	(บาท)	4.78	1.82	1.59
<b>อัตราส่วนทางการเงิน</b>				
อัตรากำไรสุทธิ	(ร้อยละ)	12.53	4.70	(10.66)
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม	(ร้อยละ)	4.62	1.61	(3.06)
อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น	(ร้อยละ)	11.72	3.43	(5.66)
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	1.62	1.45	0.82
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ	(ร้อยละ)	36.86	41.31	79.26

หมายเหตุ: <sup>(1)</sup> บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานขาดทุนเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 35,789,842 บาท แต่เนื่องจากบริษัทฯ ยังคงมีกำไรสุทธิที่ยังไม่ได้จัดสรรจากผลการดำเนินงานในอดีต จึงมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิที่ยังไม่ได้จัดสรรของบริษัทฯ 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 2564

เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมดำเนินงาน	258.7
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมลงทุน	(48.4)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(245.9)
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>(35.6)</b>

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	221.6
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	186.0

## งบแสดงฐานะการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

<u>สินทรัพย์</u>	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	221.6
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3,759.5
สินทรัพย์อื่น	1,965.8
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>5,946.9</b>
<u>หนี้สิน</u>	
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,928.4
หนี้สินอื่น	1,587.3
<u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>	
ทุน ส่วนเกินทุน และอื่น ๆ	1,627.3
กำไรสะสม (ยังไม่ได้จัดสรร)	803.5
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.4
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>5,946.9</b>

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายได้รวม	2,396.6
ค่าใช้จ่ายรวม	2,020.6
กำไรก่อนภาษีเงินได้	376.0
ภาษีเงินได้	(75.9)
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>300.1</b>

## งบแสดงฐานะการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

<u>สินทรัพย์</u>	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	186.0
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,339.9
สินทรัพย์อื่น	2,521.3
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>7,047.2</b>
<u>หนี้สิน</u>	
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3,023.0
หนี้สินอื่น	1,332.7
<u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>	
ทุน ส่วนเกินทุน และอื่น ๆ	1,645.9
กำไรสะสม (ยังไม่ได้จัดสรร)	1,045.1
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.5
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>7,047.2</b>

## กำไรสะสม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ยอดยกมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	803.5
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย	(10.0)
กำไรสำหรับปี	300.1
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(13.6)
เงินปันผลจ่าย <sup>(1)</sup>	(34.9)
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564</b>	<b>1,045.1</b>

หมายเหตุ: <sup>(1)</sup> บริษัทฯ มีการจ่ายเงินปันผลในอัตรา 0.06 บาทต่อหุ้น เมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2564



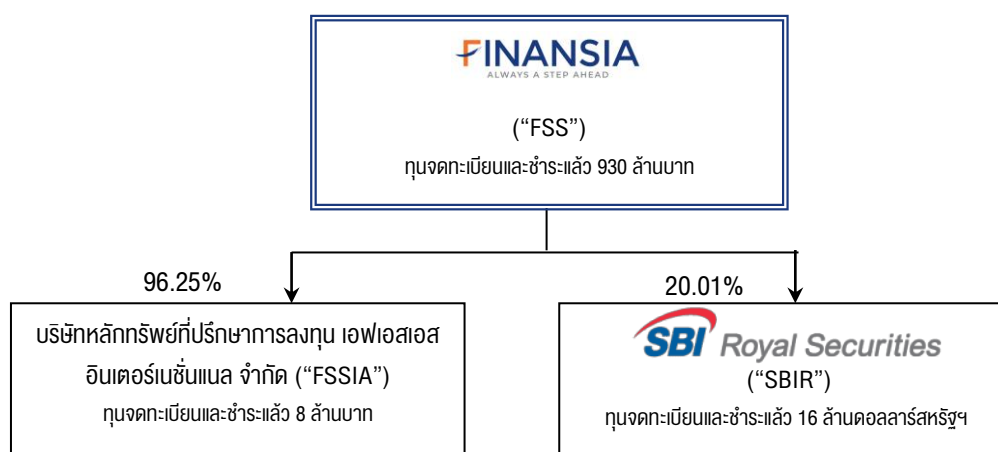
# ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

## 1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

### 1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

#### ข้อมูลองค์กร

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) มีการทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร และกลยุทธ์ในการดำเนินงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อปรับตัวให้ทันต่อสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปในปัจจุบัน โดยกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วย



#### กลยุทธ์ในการดำเนินงาน

คุณภาพของบุคลากรเป็นสิ่งที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญ และเพื่อให้ผู้แนะนำการลงทุน (Investment Consultant) ของเราเปี่ยมไปด้วยประสบการณ์และมีความเชี่ยวชาญในการบริการและให้คำปรึกษาในการทำธุรกรรม ไม่ว่าจะเป็นช่องทางการลงทุนทั้งในประเทศหรือต่างประเทศ รวมไปถึง มีความคิดริเริ่มในการนำเสนอนวัตกรรมทางการเงินใหม่ๆ อันจะตอบสนองความต้องการของลูกค้า ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้ส่งผู้แนะนำการลงทุน (Investor Consultant) เข้าร่วมการฝึกอบรมและงานสัมมนาต่างๆ ทั้งที่จัดขึ้นภายในบริษัทฯ เองและจัดโดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อเพิ่มพูนทักษะและความรู้ให้แก่ผู้แนะนำการลงทุนในการให้คำปรึกษาที่มีประสิทธิภาพและเป็นประโยชน์แก่ลูกค้า ทำให้ลูกค้าได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้ระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ โดยได้พัฒนาทั้งในเชิงคุณภาพและรูปแบบในการนำเสนอข้อมูล เพื่อให้ลูกค้ามีเครื่องมือในการตัดสินใจลงทุนได้ทันต่อเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น ผลงานการวิเคราะห์หลักทรัพย์นี้ ถือเป็นอีกหนึ่งปัจจัยแห่งความสำเร็จของบริษัทฯ

ภายใต้สถานการณ์ในปัจจุบันที่เทคโนโลยีเข้ามามีบทบาทในการดำเนินชีวิตประจำวัน ทำให้พฤติกรรมของนักลงทุนหันมาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านทางออนไลน์มากขึ้น บริษัทฯ จึงได้ลงทุนและพัฒนาระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ออนไลน์ ชื่อ “Finansia HERO” เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงและตอบโจทย์นักลงทุนทุกกลุ่มเป้าหมาย โดยระบบนี้สามารถใช้งานผ่านอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ได้หลายประเภท เช่น Smart Phone หรือ PC และยังรองรับ

ระบบปฏิบัติการต่างๆ ไม่ว่าจะเป็น Windows Android หรือ iOS ก็ตาม บริษัทฯ จึงหวังเป็นอย่างยิ่งว่าระบบการซื้อขายออนไลน์ที่พัฒนาขึ้นมาใหม่ด้วยฟังก์ชันการใช้งานที่หลากหลายนี้ จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้าของเราในทุกโอกาสของการลงทุน

บริษัทฯ ได้ยึดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่อย่างซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และมีคุณธรรม พร้อมทั้งมุ่งมั่นที่จะพัฒนาบริการที่เป็นเลิศและมีความหลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมไปถึงรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ พนักงาน และกลุ่มอื่นๆ อันจะนำมาซึ่งความเชื่อถือและไว้วางใจ ทำให้บริษัทฯ มีรากฐานที่มั่นคงและเจริญเติบโตได้อย่างยั่งยืน

### 1.1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร ตราสัญลักษณ์

#### วิสัยทัศน์

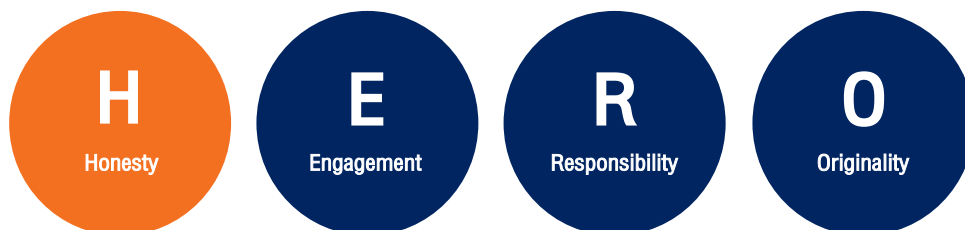
“ สร้างความมั่งคั่ง ด้วยการยกระดับการลงทุน ”

#### พันธกิจ

ให้บริการที่เข้าถึงลูกค้าบุคคล และให้คำแนะนำการลงทุนที่สร้างผลตอบแทนที่ดีแก่ลูกค้า พร้อมทั้งสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ให้ครบวงจรและใส่ใจการให้บริการ โดยยึดมั่นจรรยาบรรณและบรรษัทภิบาลที่ดี รวมถึงพัฒนาบุคลากรและเทคโนโลยีใหม่ๆ เพื่อมอบบริการที่เป็นเลิศ

#### ค่านิยมองค์กร

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงคุณลักษณะและบรรทัดฐานที่จะเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติขององค์กร จึงได้กำหนดให้ “HERO” เป็นค่านิยมองค์กร



H-Honesty

มีความซื่อสัตย์สุจริตและกล้าที่จะทำในสิ่งที่ถูกต้อง รวมถึงเชื่อถือและไว้วางใจได้

E-Engagement

มีส่วนร่วมและรับผิดชอบในการผลักดันให้องค์กรบรรลุเป้าหมาย

R-Responsibility

รับผิดชอบต่อตนเอง หน้าที่ และผู้อื่น ทั้งในเรื่องคำพูดและการกระทำ

O-Originality

มีความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ กล้าเผชิญกับสิ่งใหม่ ๆ ปรับตัวตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้

## ตราสัญลักษณ์



ตราสัญลักษณ์ของบริษัทฯ ภายใต้แนวคิด **“ALWAYS A STEP AHEAD”** ประกอบไปด้วย

- 1) ตัวอักษรตัวแรกของบริษัทฯ มีสีส้ม แสดงถึงความมุ่งมั่นในการริเริ่มสร้างสรรค์สิ่งใหม่ๆ
- 2) ลายเส้นพุ่งกันขึ้น แสดงถึงการใช้ศาสตร์และศิลป์ในการก้าวต่อไปข้างหน้าอย่างสง่างาม
- 3) ตัวอักษรตัวอื่นๆ ของบริษัทฯ มีสีน้ำเงินเข้ม แสดงถึงการเติบโตร่วมกันอย่างมั่นคง
- 4) แนวคิดบริษัทฯ เป็นตัวอักษรสี่เหลี่ยม แสดงถึงการยึดมั่นในอุดมการณ์ไม่ว่าจะเกิดปัญหาหรืออุปสรรคใดๆ บริษัทฯ จะก้าวผ่านอุปสรรคอยู่เสมอ

### 1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัทหลักทรัพย์ วชิระ-ธนกุล จำกัด ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 11 มกราคม 2537 ได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทหลักทรัพย์ วชิระ-ซีเคียวริตี้ส์ จำกัด ในเดือนพฤษภาคม 2539 และบริษัทหลักทรัพย์ ไซรัส จำกัด ในเดือนกรกฎาคม 2545 ในเวลาต่อมาได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2547 และวันที่ 27 ตุลาคม ในปีเดียวกัน ได้จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีชื่อย่อหลักทรัพย์ คือ SYRUS หลังจากนั้นได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ในวันที่ 22 มิถุนายน 2552 และได้ควบรวมกิจการกับ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด พร้อมทั้งเปลี่ยนชื่อย่อหลักทรัพย์จาก SYRUS เป็น FSS ในวันที่ 8 กรกฎาคม 2552 ต่อมาได้ลงทุนในบริษัทย่อย คือ บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ในวันที่ 15 กันยายน 2552 ซึ่งได้จำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าวให้กับกลุ่มผู้ลงทุนใหม่ในเดือนกันยายน 2556

เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ได้รับแจ้งจาก บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) (“FNS”) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ คือ บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด ได้เปิดเผยว่าผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ว่า ได้จำหน่ายหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัทฯ ให้แก่บริษัท PILGRIM FINANSA INVESTMENT HOLDING PTE. LTD (“PFIH”) ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งภายใต้กฎหมายของประเทศสิงคโปร์ จำนวน 170,269,978 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 29.29 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ส่งผลให้โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ก่อนเข้าทำรายการ		ภายหลังการเข้าทำรายการ	
		จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1	บริษัทฟินันซ่า ฟินด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด	170,269,978	29.29	-	0.00
2	PILGRIM FINANSA INVESTMENT HOLDING PTE. LTD	-	0.00	170,269,978	29.29

## 1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

### ภาพรวมธุรกิจของบริษัทฯ

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทหลักทรัพย์ที่ให้บริการทางการเงินที่ครบวงจรชั้นนำของประเทศ นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม บริษัทฯ มีเครือข่ายการให้บริการทางการเงินในประเทศที่กว้างขวาง โดยสำหรับลูกค้ารายบุคคล บริษัทฯ ให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์ และตราสารนี้ รวมถึงผลิตภัณฑ์กองทุนเพื่อการลงทุน สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม นอกเหนือจากบริการที่บริษัทฯ ให้บริการเช่นเดียวกับลูกค้ารายบุคคลแล้ว บริษัทฯ ให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินวาณิชธนกิจ รวมถึงบริการทางการเงินอื่นๆ ด้วย บริษัทฯ มีบริษัทย่อย ซึ่งให้บริการบววิเคราะห์เพื่อตอบสนองความต้องการโดยเฉพาะของลูกค้าสถาบัน และบริษัทร่วมซึ่งเป็นบริษัทหลักทรัพย์ที่ประกอบธุรกิจ ณ ประเทศกัมพูชา

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ มาจากรายได้ค่านายหน้าเป็นหลัก มีสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 80 ของรายได้ทั้งหมดของบริษัทฯ ในปี 2564 ตามมาด้วยกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน ตารางด้านล่างแสดงโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ จำแนกตามประเภทรายได้

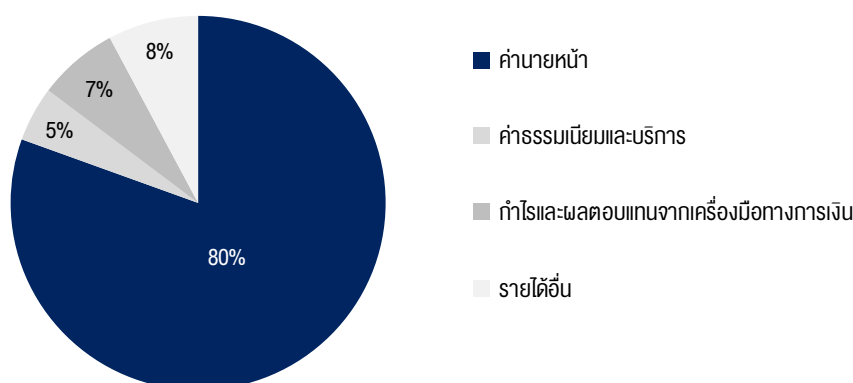
### 1.2.1 โครงสร้างรายได้

ในปี 2564 บริษัทฯ มีรายได้รวมจากงบการเงินรวมจำนวน 2,397 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ที่มีรายได้รวม 1,747 ล้านบาท เป็นจำนวน 650 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 37.20 โดยรายได้หลักของบริษัทฯ คือ รายได้ค่านายหน้าซึ่งเท่ากับ 1,930 ล้านบาท และ คิดเป็นร้อยละ 80.53 ของรายได้รวม ทั้งนี้ โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวม ปี 2562-2564 จำแนกได้ดังนี้

#### ตารางแสดงโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ

ประเภทรายได้	ปี 2562		ปี 2563		ปี 2564	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่านายหน้า	914	70.58	1,315	75.25	1,930	80.53
ค่าธรรมเนียมและบริการ	81	6.28	123	7.03	114	4.76
ดอกเบี้ย	113	8.74	85	4.85	130	5.43
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	141	10.85	169	9.66	166	6.91
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	4	0.31	5	0.30	3	0.13
รายได้อื่น	42	3.24	50	2.91	54	2.24
<b>รวมรายได้</b>	<b>1,295</b>	<b>100</b>	<b>1,747</b>	<b>100</b>	<b>2,397</b>	<b>100</b>

#### แผนภาพสัดส่วนรายได้ปี 2564



บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะให้บริการที่เข้าถึงลูกค้าบุคคล และให้คำแนะนำการลงทุนที่สร้างผลตอบแทนที่ดีแก่ลูกค้า พร้อมทั้งสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และงานบริการให้ครบวงจร โดยยึดมั่นจรรยาบรรณและบรรษัทภิบาลที่ดี รวมทั้งพัฒนาบุคลากรและเทคโนโลยีใหม่ ๆ เพื่อมอบบริการที่เป็นเลิศ

#### การดำเนินงานในปี 2564

ธุรกิจบริษัทฯ ในปี 2564 ยังคงเผชิญกับความท้าทายรอบด้าน ไม่ว่าจะเป็นสภาวะทางเศรษฐกิจที่โดนกระทบหนักจากสถานการณ์โรคระบาดโควิด-19 อีกทั้งปัจจัยรุมเร้าที่มีอยู่เดิมเช่น การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยี พฤติกรรมของลูกค้า การแข่งขันในอุตสาหกรรม และการเปลี่ยนแปลงด้านกฎระเบียบต่าง ๆ ล้วนแล้วแต่ส่งผลให้การดำเนินงานของบริษัทฯ นั้นท้าทายมากยิ่งขึ้น

การระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 ตั้งแต่ต้นปี 2563 ได้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจอย่างไม่เคยปรากฏมาก่อน นำไปสู่วิกฤตเศรษฐกิจครั้งใหญ่ในหลากหลายประเทศรวมถึงประเทศไทย แต่อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในการบริหารฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นระดับเงินกองทุนสภาพคล่อง คุณภาพพอร์ตของลูกค้ายูนิต Credit Balance และการบริหารต้นทุนการดำเนินงาน ทั้งหมดนี้เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ยังคงยืนหยัดอย่างระมัดระวังในด้านการจัดการการเงินโดยเฉพาะในช่วงเวลาที่ยากลำบาก

สถานการณ์โรคระบาดโควิด-19 ส่งผลให้เกิดการเร่งตัวในการนำเทคโนโลยีมาใช้ เพื่อปรับรูปแบบการทำงาน การให้บริการและสามารถลดการพึ่งพาสาขา ก่อให้เกิดความมีประสิทธิภาพและประหยัดต้นทุนได้ บริษัทฯ ดำเนินการปิดสาขาอย่างต่อเนื่อง และมีการปรับทักษะและศักยภาพของพนักงานของบริษัทฯ ให้เหมาะสมกับรูปแบบการทำงานในลักษณะ Work from Home ในทุกหน่วยงานซึ่งกลายเป็นบรรทัดฐานใหม่ในการทำงานของบริษัทฯ

นอกจากรูปแบบการทำงานที่เปลี่ยนไปแล้ว การเพิ่มขึ้นของการส่งคำสั่งซื้อของแบบออนไลน์ทำให้บริษัทฯ ต้องดูแลให้เกิดเสถียรภาพ ความยั่งยืนและปลอดภัยในฐานระบบเทคโนโลยีของบริษัทฯ อยู่เสมอ สิ่งนี้ทำให้บริษัทฯ ยังคงต้องลงทุนเพื่อเพิ่มขีดความสามารถทางเทคโนโลยีให้กับบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทฯ ได้ลงทุนในรากฐานและความสามารถทางเทคโนโลยีในระดับองค์กร และได้เพิ่มขีดความสามารถในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงอย่างฉับพลันของเทคโนโลยีและพฤติกรรมของนักลงทุน ซึ่งบริษัทฯ ได้รับประโยชน์จากการลงทุนผ่านการให้บริการที่ตอบโจทย์และรวดเร็วและบนต้นทุนที่ต่ำลงในหลาย ๆ ด้าน

ในปี 2564 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 300 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 265.82 จากปีก่อน การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ค่านายหน้า เพิ่มขึ้นร้อยละ 46.8 ซึ่งเป็นผลมาจากปริมาณการซื้อขายรายวันของตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เพิ่มขึ้นจาก 61,376 ล้านบาทต่อวันในปี 2563 มาเป็น 85,057 ล้านบาทต่อวัน ในปี 2564 หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 38.6 แม้ว่าส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2564 ที่ร้อยละ 5.58 จะลดลงร้อยละ 0.48 จากปีก่อนหน้าก็ตาม แต่อัตราค่าคอมมิชชั่นเฉลี่ยของบริษัทฯ กลับปรับตัวเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 0.07 หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.01 จากปีก่อนหน้า นอกจากนี้ รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนมากกว่า 2 เท่า

เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 69.3 จากปีก่อนหน้าซึ่งสูงกว่าวงเงินที่บริษัทฯ เคยกำหนดไว้ อันเป็นเหตุให้ต้องมีการทบทวนวงเงินใหม่ของบริษัทฯ อีกครั้ง ในปี 2564 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นมากกว่าค่าของความต้องการใช้วงเงินกู้ใช้หลักทรัพย์ของลูกค้ารายบุคคล แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีการคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยง อัตราส่วนทรัพย์สินวางหลักประกันต่อเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 551 ณ สิ้นปี 2564 นอกจากนี้ อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2564 เท่ากับร้อยละ 36.86

บริษัทฯ ยังคงรักษาความเป็นผู้นำด้านผลิตภัณฑ์และการบริการทางการเงินสำหรับนักลงทุนทุกประเภท รวมถึงเป็นหนึ่งในผู้นำด้านเครือข่ายในการให้บริการทั่วประเทศ โดย ณ สิ้นปี 2564 บริษัทฯ มีที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และ 1 หน่วยงานสนับสนุน และสาขา จำนวน 23 สาขา และช่องทางการให้บริการรูปแบบใหม่ เช่น แอปพลิเคชัน Finansia Hero และ Fund Online เป็นต้น

### แผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ

ธุรกิจหลักทรัพย์ยังคงเผชิญกับความท้าทายซึ่งเพิ่มความรุนแรงขึ้นเรื่อย ๆ ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีซึ่งทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างฉับพลัน (Disruption) จากรอบด้าน ทำให้บริษัทในการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ไม่เหมือนเดิมอีกต่อไป ซึ่งถือเป็นความปกติในรูปแบบใหม่ ที่ผู้ประกอบการธุรกิจในปัจจุบันจำเป็นต้องปรับตัว สภาวะการแข่งขันและโครงสร้างรายได้ของธุรกิจ บริษัทฯ เปลี่ยนแปลงไปมาก รายได้ค่าธรรมเนียมบริษัทฯ มีแนวโน้มลดลงจากการแข่งขัน

ภายใต้การ Transformation บริษัทฯ พร้อมที่จะก้าวต่อไปด้วยความมุ่งมั่นที่จะเป็นบริษัทฯ ที่มีเทคโนโลยีที่ให้บริการทางการเงิน โดยบริษัทฯ ได้นำเสนอแพลตฟอร์มที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าโดยยึดความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ ดังนั้น บริษัทฯ จึงจำเป็นต้องพัฒนาขีดความสามารถใหม่ ๆ ใช้เทคโนโลยีในการสร้างประสบการณ์ที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้า ซึ่งจะช่วยให้ลูกค้ารู้สึกผูกพันกับการใช้บริการของบริษัทฯ และเห็นว่าการเข้าใช้แพลตฟอร์มของบริษัทฯ มีความสะดวก มีประโยชน์และเป็นส่วนสำคัญในชีวิตประจำวันของลูกค้า ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ สามารถเติบโตอย่างยั่งยืนและสร้างโอกาสสำหรับการเติบโตของบริษัทฯ ในอนาคต

ทั้งนี้ การเกิดขึ้นของเทคโนโลยีดิจิทัลก่อให้เกิดโอกาสให้บริษัทฯ สามารถระบุความต้องการของลูกค้าได้ทันทีและนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ลูกค้าอย่างเฉพาะเจาะจง จากการที่ลูกค้ามีการทำธุรกรรมผ่านแพลตฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้นโดยเฉพาะผ่านแอปพลิเคชันมือถือ ทำให้บริษัทฯ เข้าถึงข้อมูลมากขึ้น สามารถเข้าใจถึงพฤติกรรมและความชอบของลูกค้ามากขึ้น และยังสามารถให้บริการลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น ข้อมูลธุรกรรมที่เกิดขึ้นจำนวนมากนั้นกลายเป็นปัจจัยต่อเนื่องที่ช่วยให้ปัญญาประดิษฐ์ และ Machine Learning มีศักยภาพสูงขึ้นอย่างมาก ช่วยให้เข้าใจและรู้จักลูกค้ามากขึ้น และเชื่อว่าจะส่งผลให้โมเดลธุรกิจและการให้บริการลูกค้าในอนาคตมีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างมาก บริษัทฯ จะสามารถคาดการณ์ความต้องการของลูกค้าได้ล่วงหน้าเป็นการเสริมสร้างประสบการณ์ของลูกค้าได้ดี ก้าวไปสู่การเป็นคู่คิดทางการเงินให้แก่ลูกค้า ซึ่งหมายความว่าบริษัทฯ จะต้องมีการลงทุนพัฒนาเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่องและปรับตัวให้ทันกับพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนไปอย่างรวดเร็ว

บริษัทฯ ยังคงมุ่งมั่นในการดำเนินงานเพื่อบรรลุเป้าหมายการเป็น **“Most Innovation New Trading Application”** และยังคงมุ่งมั่นที่จะสร้างคุณค่าอย่างมีสมดุลให้กับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็น ลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น หน่วยงานกำกับดูแล และสังคม โดยบริษัทฯ มีความปรารถนาที่จะเป็นพันธมิตรที่ดีสำหรับลูกค้า นายจ้างที่เอาใจใส่พนักงาน การลงทุนที่ดีดึงดูดใจสำหรับผู้ถือหุ้น และนักลงทุนบริษัทฯ ที่โปร่งใสที่ทำงานอย่างใกล้ชิดกับหน่วยงานกำกับดูแล และเป็นบริษัทฯ ที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

### กลยุทธ์ของบริษัทฯ ในปี 2565 จะมุ่งเน้นในเรื่องดังต่อไปนี้

**1. ดิจิทัลและเทคโนโลยี:** บริษัทฯ จะเดินหน้าเพิ่มขีดความสามารถทางเทคโนโลยีและผลักดันรูปแบบการทำงานในรูปแบบใหม่ไม่ว่าจะเป็นสินทรัพย์ดิจิทัล และการพัฒนาระบบนิเวศทางธุรกิจเพื่อดึงดูดและเพิ่มความสัมพันธ์กับลูกค้าให้มากขึ้น

**2. การบริหารจัดการต้นทุนการดำเนินงานให้เกิดประสิทธิภาพยิ่งขึ้น:** บริษัทฯ จะยังคงบริหารจัดการต้นทุนบริษัทฯ ต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา แต่จะไม่มองข้ามค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการลงทุนเพื่อการเพิ่มขีดความสามารถ

**3. การบริหารความเสี่ยงอย่างรัดกุม:** บริษัทฯ จะบริหารจัดการทุกหน่วยธุรกิจที่มีความเสี่ยงอย่างระมัดระวัง โดยจะพิจารณาความเสี่ยงอย่างรอบคอบ และจะใช้ประโยชน์จากประสบการณ์และความสามารถของบริษัทฯ โดยเฉพาะด้านเทคโนโลยีและการนำข้อมูลมาใช้ในการสร้างวัฒนธรรมของการบริหารความเสี่ยงให้ดีขึ้นต่อไป

**4. การเติบโตธุรกิจ:** บริษัทฯ จะยังคงหาช่องทางการเติบโตธุรกิจเพิ่มเติมและในขณะเดียวกันจะผลักดันให้เกิดการเติบโตในธุรกิจใหม่ไปพร้อมกัน

4.1 การเติบโตจากภายนอก ด้วยฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง บริษัทฯ อยู่ระหว่างการมองหาโอกาสในการเติบโตจากภายนอก (inorganic growth) ซึ่งรวมถึงการเข้าซื้อกิจการและการเข้าร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ ซึ่งอาจครอบคลุมธุรกิจที่เกี่ยวข้องกันในประเทศ และการเข้าซื้อกิจการหรือการมีพันธมิตรในระดับภูมิภาคเพื่อนำมาซึ่งขีดความสามารถใหม่ ๆ และสร้างการเติบโตและผลตอบแทนให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทฯ ได้อย่างยั่งยืน

4.2 การเติบโตจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง ธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งในประเทศไทยยังคงเป็นธุรกิจที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ จึงมีแนวทางยกระดับขีดความสามารถในการให้บริการและเสริมสร้างประสบการณ์บริการที่สะดวกและตอบโจทย์ลูกค้า



ผ่านฝ่ายบริหารสินทรัพย์ลงทุนลูกค้า ซึ่งมีการให้บริการ Private Fund เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์การลงทุนและบริการให้คำปรึกษาในทุกรูปแบบที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าแบบเฉพาะเจาะจงได้ดียิ่งขึ้นหลากหลายมากขึ้น

4.3 การลงทุนสำหรับอนาคตเพื่อสร้างการเติบโตอย่างก้าวกระโดด ยุทธศาสตร์ที่มุ่งไปสู่การรองรับการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี คือแผนธุรกิจที่บริษัท ได้เริ่มดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องผ่าน Finansia HERO Platform ในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัลอย่างฉับพลันนั้น บริษัทฯ ต้องสร้างขีดความสามารถใหม่ ๆ โดยใช้เทคโนโลยีดิจิทัลอย่างต่อเนื่องและรวดเร็วให้กับกับการเปลี่ยนแปลงของตลาดและพฤติกรรมของลูกค้า ซึ่งบริษัทฯ จะใช้ข้อมูลที่ได้มาทำความเข้าใจต่อความต้องการของลูกค้าและสร้างปฏิสัมพันธ์กับลูกค้าให้มากขึ้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการลงทุนสำหรับอนาคตเพื่อสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมดิจิทัลภายใต้วัฒนธรรมองค์กรวิถีใหม่ นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญกับการสร้างรากฐานและวัฒนธรรมองค์กรรูปแบบใหม่ที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจในยุคดิจิทัล เพื่อดึงดูดบุคลากรที่มีความสามารถและพร้อมที่จะลงมือลงมือเพื่อสร้างนวัตกรรมที่ไม่เคยมีมาก่อนเพื่อนำไปสู่การพัฒนาของบริษัทฯ

4.4 การเติบโตของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ บริษัทฯ มองว่าเศรษฐกิจปีนี้จะฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป จึงคาดการณ์ว่าการเติบโตของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์จะยังอยู่ในระดับชะลอตัว แต่อย่างไรก็ดี ด้วยปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันที่ปรับเพิ่มอย่างก้าวกระโดด ทำให้นักลงทุนมีความต้องการใช้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มมากขึ้น จนเป็นเหตุให้ต้องมีการปรับเพิ่มวงเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยพิจารณาจากการเพิ่มผลตอบแทนเทียบกับความเสี่ยง นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ยกระดับการพิจารณาเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์อย่างรับผิดชอบ โดยมีการปรับปรุงนโยบายการให้วงเงิน ให้มีแนวปฏิบัติที่ดีในระดับสากล ทำให้เข้าถึงบริการทางการเงินแก่นักลงทุนทุกกลุ่มง่ายขึ้น และมีอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมได้ขึ้น

นอกจากกลยุทธ์ข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังคงมุ่งมั่นที่จะเสริมสร้างบุคลากรและวัฒนธรรมองค์กรอย่างต่อเนื่อง ควบคู่ไปกับการปฏิบัติตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยบริษัทฯ มุ่งเน้นไปที่ความคล่องตัวด้วยการสร้างทีมงานที่มีความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ส่งเสริมความคิดที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นสำคัญและส่งเสริมวัฒนธรรมเพื่อยุติขีดความสามารถของบริษัทฯ

#### แนวโน้มและเป้าหมายปี 2565

เมื่อพิจารณาจากสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันที่มีความไม่แน่นอน สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) หรือ สภาพัฒน์ฯ เปิดเผยภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2564 ที่ผ่านมา เพิ่มขึ้น 1.6% ปรับตัวดีขึ้นจากที่เคยติดลบ 6.2% ในปี 2563 โดยปัจจัยสำคัญในการกระตุ้นให้เศรษฐกิจไทยในปีที่ผ่านมาเป็นบวก มาจากด้านการใช้จ่าย ซึ่งประกอบด้วย มูลค่าการส่งออกสินค้าเพิ่มขึ้น 18.8% การอุปโภคบริโภคภาคเอกชนเพิ่มขึ้น 0.3% และการลงทุนรวมเพิ่มขึ้น 3.4% แต่ในส่วนสาขาที่พิกัดและบริบริการด้านอาหาร และสาขาการขนส่งฯ ลดลง 14.4% และ 2.9% ตามลำดับ ในส่วนเศรษฐกิจไทยในปี 2565 มีปัจจัยสำคัญที่จะช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจมาจากการส่งออกที่คาดว่าจะขยายตัว 4.9% การอุปโภคบริโภคขยายตัว 4.5% และการลงทุนภาคเอกชนขยายตัว 3.8% ส่วนการลงทุนภาครัฐคาดว่าจะขยายตัว 4.6% อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ในช่วงร้อยละ 1.5 - 2.5 และดุลบัญชีเดินสะพัดจะเกินดุลร้อยละ 1.5 ของจีดีพี ทั้งนี้ การคาดการณ์ภาวะเศรษฐกิจดังกล่าว สภาพัฒน์ฯ ระบุว่า จากข้อมูลและสมมติฐานอยู่บนสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสสายพันธุ์โอมิครอนที่มียอดผู้ติดเชื้อรายใหม่เพิ่มสูงขึ้น แต่จำนวนผู้ป่วยอาการรุนแรงและผู้เสียชีวิตยังคงทรงตัวในระดับต่ำและไม่เกินศักยภาพของระบบสาธารณสุข และยังไม่มีการระบาดระลอกใหม่จากไวรัสที่มีการกลายพันธุ์ที่มีความรุนแรงมากขึ้นกว่าระดับในปัจจุบัน และการกระจายวัคซีน โดยเฉพาะเพิ่มกระตุ้นภูมิคุ้มกันดำเนินไปอย่างต่อเนื่องและครอบคลุมสัดส่วนประชากร โดยในปีนี้รัฐบาลได้สั่งซื้อวัคซีนมาไว้แล้วรวมอย่างน้อย 90 ล้านโดส แต่อย่างไรก็ดี แม้ว่าสภาพเศรษฐกิจที่สภาพัฒน์ฯ คาดการณ์ไว้จะมีแนวโน้มที่ดี แต่ยังมีปัจจัยเสี่ยงที่คาดว่าจะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและเป็นอุปสรรคต่อการฟื้นตัวของประเทศไทย สรุป 5 ข้อจำกัดและปัจจัยเสี่ยง ดังนี้

1. ความไม่แน่นอนของสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด-19 ท่ามกลางการกลายพันธุ์ของไวรัสที่จะมีผลต่อประสิทธิภาพของวัคซีน
2. การเพิ่มขึ้นของแรงกดดันด้านเงินเฟ้อตามการเพิ่มขึ้นของราคาพลังงานและราคาสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดโลก
3. การหนี้สินครัวเรือนและธุรกิจที่ยังอยู่ในระดับสูงจะเป็นอุปสรรคต่อการฟื้นตัวของอุปสงค์หรือความต้องการในประเทศ รวมทั้งความสามารถในการชำระหนี้ ในขณะเดียวกันแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยยังอยู่ในช่วงขาขึ้น ประกอบกับตลาดแรงงานที่ยังไม่ฟื้นตัวเต็มที่
4. ปัญหาชะงักงันของห่วงโซ่อุปทานที่มีแนวโน้มยืดเยื้อ โดยเฉพาะปัญหาการบริหารจัดการตู้คอนเทนเนอร์ยังไม่ดีขึ้นจากปี 2564 ส่งผลให้ต้นทุนการขนส่งสินค้าทางทะเลยังสูง

5. ความผันผวนของเศรษฐกิจและการเงินของโลก จากการระบาดของโควิด-19 สายพันธุ์ใหม่ นโยบายทางการเงินของประเทศที่เป็นตลาดหลักของไทย รวมถึงความขัดแย้งระหว่างชาติมหาอำนาจ

ในปี 2564 จำนวนบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นทำสถิติสูงสุดอย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา โดยจำนวนบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ ณ สิ้นปี 2564 มีจำนวนทั้งสิ้น 215,075 ราย เพิ่มขึ้นร้อยละ 218 จากสิ้นปี 2563 โดยในสิ้นปี 2564 มีสัดส่วนจำนวนบัญชีที่มีการซื้อขาย (active account) เฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 51 ของจำนวนบัญชีทั้งหมด นอกจากนี้ ในปี 2564 การซื้อขายของนักลงทุนรายบุคคลผ่านการซื้อขายทางอินเทอร์เน็ตในปี 2564 มีธุรกรรมปรับเพิ่มขึ้นเช่นกันโดยจำนวนบัญชีที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ทางอินเทอร์เน็ต ณ สิ้นปี 2564 เพิ่มขึ้น 138,508 รายจากสิ้นปี 2563 นอกจากนี้ มูลค่าการซื้อขายทางอินเทอร์เน็ตอยู่ที่ร้อยละ 55 ของมูลค่าการซื้อขายรวมของบริษัทฯ และคิดเป็น ร้อยละ 81 ของมูลค่าการซื้อขายของนักลงทุนรายบุคคล

ในส่วนของคุณภาพของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ บริษัทฯ มีแนวทางการบริหารจัดการและรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบควบคู่ไปกับนโยบายการวางหลักประกันของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ดังนั้น บริษัทฯ คาดว่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะอยู่ในระดับเดิม เนื่องจากบริษัทฯ คาดว่าระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้ผ่านจุดสูงสุดไปแล้ว โดยระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่แท้จริงอาจมีการปรับเปลี่ยนไปตามความผันผวนของสภาพตลาด นอกจากนี้ บริษัทฯ จะรักษาอัตราส่วนทรัพย์สินวางหลักประกันต่อเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 551 ณ สิ้นปี 2564 เพื่อรองรับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

## 1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

(1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ และการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

โครงสร้างธุรกิจบริษัทฯ

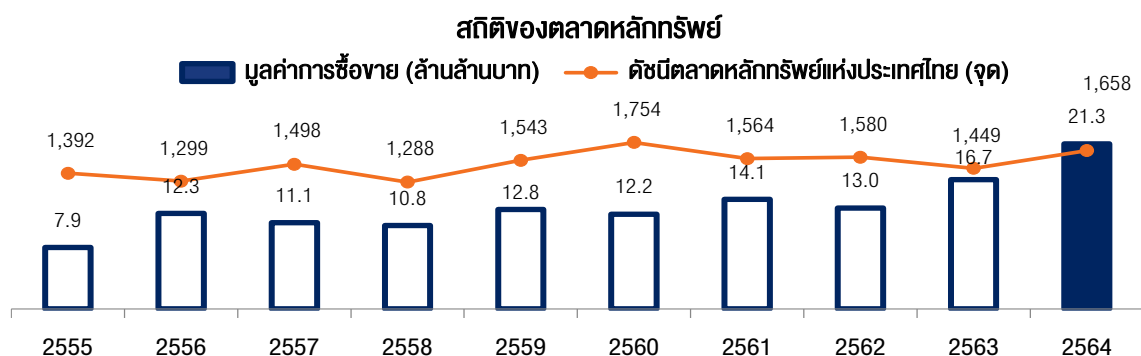


## ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Brokerage – Securities)

บริษัทฯ ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์เอ็มเอไอ (mai) แก่ลูกค้ารายบุคคลและลูกค้าสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยลูกค้าสามารถเลือกเปิดบัญชีซื้อขายได้ 3 ประเภท คือ บัญชีเงินสด (Cash Account) บัญชีที่วางหลักประกันเต็มจำนวน (Cash Balance) และบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ (Credit Balance) และลูกค้าสามารถเลือกช่องทางการซื้อขายหลักทรัพย์ได้ 2 ช่องทางคือ การซื้อขายผ่านผู้แนะนำการลงทุน และการซื้อขายผ่านระบบอินเทอร์เน็ต Finasia HERO เป็นระบบซื้อขายหลักทรัพย์ออนไลน์ที่สามารถส่งคำสั่งได้รวดเร็ว รองรับการทำงานทั้งแบบ Mobile ซึ่งเรียกว่า Mobile Trading System (MTS) ที่รองรับทั้ง iOS และ Android และ Desktop ซึ่งเรียกว่า Home Trading System (HTS) สรุปภาพรวมตลาด

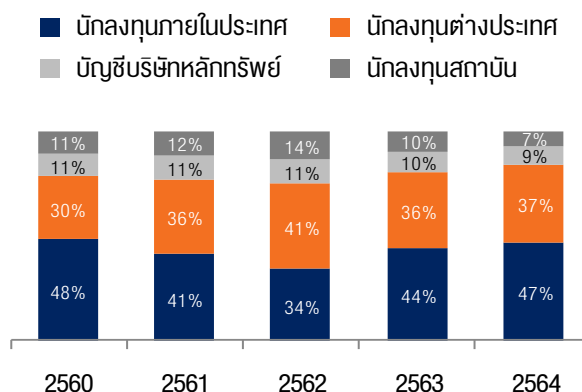
ดัชนี SET ปิดสิ้นปี 2564 ที่ 1,657.62 จุด เพิ่มขึ้น 208.27 จุด หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.37 จากดัชนีปิดสิ้นปี 2563 ที่ 1,449.35 จุด ขณะที่ดัชนี mai ปิดสิ้นปี 2564 ที่ 582.13 จุด เพิ่มขึ้น 245.84 จุด หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 73.10 จากดัชนีปิดสิ้นปี 2563 ที่ 336.29 จุด มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดรวมของตลาด SET และ mai ณ สิ้นปี 2564 เท่ากับ 20.06 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.72

การปรับเพิ่มของ SET Index ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนจากเงินปันผลลดลงเป็นร้อยละ 2.1 จากร้อยละ 3.3 ในปีก่อนหน้า เช่นเดียวกับตลาด mai ที่ให้ผลตอบแทนจากเงินปันผลร้อยละ 1.2 ลดลงจากปี 2563 ที่อยู่ร้อยละ 2.56 โดยที่มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในปี 2564 (รวมตลาด SET และ mai) เท่ากับ 93,846 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 36.79 จากปี 2563 ที่มีมูลค่าเฉลี่ยต่อวัน 68,607 ล้านบาท



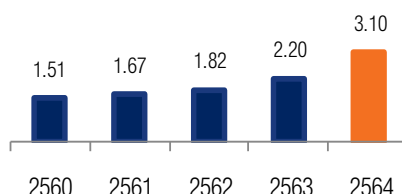
นโยบายกระตุ้น การบริโภคภายในประเทศ  
สถานการณ์ การเมืองภายในประเทศ  
สถานการณ์ การเมืองภายในประเทศ  
ระเบิดแยก ราชประสงค์  
Brexit  
การเลือกตั้งใน สหรัฐอเมริกา  
สงครามการค้า  
สงครามการค้า  
โรคระบาด Covid-19  
โควิด-19 สายพันธุ์ใหม่ ไม่มีการล็อกดาวน์ในวงกว้าง

### มูลค่าการซื้อขายของนักลงทุนแต่ละกลุ่ม (%)



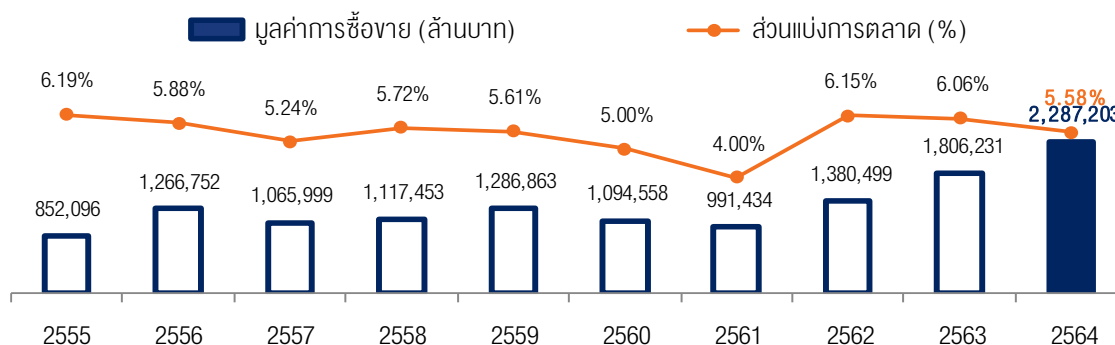
ในปี 2564 นักลงทุนภายในประเทศมีส่วนมูลค่าการซื้อขายที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนและมีสัดส่วนที่มากกว่านักลงทุนต่างประเทศ และนักลงทุนกลุ่มอื่นๆ โดยมีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 47 ของมูลค่าการซื้อขายรวม เป็นผลกระทบมาจากสถานการณ์โรคระบาดโควิด-19 ที่เป็นตัวกระตุ้นทำให้สัดส่วนนักลงทุนภายในประเทศเพิ่มขึ้นจากปีก่อนๆ สัดส่วนของบัญชีบริษัทหลักทรัพย์และนักลงทุนสถาบันค่อนข้างจะคงที่

จำนวนนักลงทุนที่เปิดบัญชี (ล้านราย)



ในปี 2564 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมีจำนวนนักลงทุนที่เปิดบัญชีทั้งหมด 3.1 ล้านราย เพิ่มขึ้นร้อยละ 43.93 จากสิ้นปี 2563 ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของจำนวนนักลงทุนที่เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์นั้น มาจาก 3 ปัจจัยหลักคือ 1. ภาวะดอกเบี้ยต่ำทำให้นักลงทุนสนใจสินทรัพย์ที่มีผลตอบแทนที่ดีขึ้น 2. การทำงานที่บ้าน (Work from Home : WFH) หนุนให้นักลงทุนมีความคุ้นชินกับการใช้ดิจิทัลมากขึ้น อาทิ เรียนออนไลน์, หาข้อมูลออนไลน์, ช้อปปิงออนไลน์ และทำให้การเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ทำได้ง่ายขึ้น 3. บริษัทจดทะเบียนมีการกระจายหุ้นให้กับนักลงทุนรายย่อยจำนวนมาก ซึ่งเป็นสิ่งที่กระตุ้นทำให้มีการเปิดบัญชีใหม่เพิ่มขึ้น

ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ



ในปี 2564 บริษัทฯ มีมูลค่าการซื้อขาย 2.28 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.63 จากปีก่อนหน้า และมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 5.58 และบริษัทฯ ยังคงมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ใน 3 อันดับแรก โดยมีมูลค่าการซื้อขายที่เพิ่มมากขึ้นจากปีก่อน รวมถึงมีรายได้และกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า นอกจากนี้บริษัทฯ ยังคงมุ่งมั่นพัฒนาศักยภาพในการดำเนินงานของบริษัทฯอย่างต่อเนื่อง ทั้งในด้านบุคลากรและเทคโนโลยีซึ่งเป็นปัจจัยหลักที่ส่งผลต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งทางบริษัทฯ เชื่อว่าการพัฒนาอย่างต่อเนื่องนี้จะส่งผลต่อผลการดำเนินงานและส่วนแบ่งการตลาดที่เพิ่มขึ้นในอนาคต

## ๗ Finansia HERO



Finansia HERO เป็นระบบซื้อ/ขายหุ้นออนไลน์ที่รองรับการทำงานทั้งแบบ Mobile และ Desktop โดยแยกเป็น 2 Applications ดังนี้

1) Mobile Trading System (MTS)

รองรับทั้ง 2 ค่ายมือถือยอดนิยมในประเทศไทย โดยสามารถ Download เพื่อติดตั้งโปรแกรมได้โดยตรงจาก IOS App Store และ Android Play Store

2) Home Trading System (HTS)

เป็นระบบซื้อ/ขายที่ทำงานบนระบบปฏิบัติการวินโดวส์ เหมาะสำหรับนักลงทุนที่ต้องการจอใหญ่ และใช้ข้อมูลในการวิเคราะห์มากขึ้น สามารถใช้งานได้ทั้งบน Notebook, Windows Tablet และ PC Desktop นอกจากนี้ยังรองรับ PC Desktop ที่เป็น Multi Monitors อีกด้วย

## ๗ ประเภทบัญชี

การให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์นี้ ลูกค้าสามารถเลือกเปิดบัญชีซื้อขายได้ 3 ประเภท คือ บัญชีเงินสด (Cash Account) บัญชีที่วางหลักประกันเต็มจำนวน (Cash Balance) และบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ (Credit Balance)

๗ บัญชีเงินสด (Cash Account) เป็นบัญชีที่ลูกค้าต้องวางหลักประกันอย่างน้อยร้อยละ 20 ของมูลค่าที่ต้องการจะลงทุน ทำให้ไม่จำเป็นต้องนำเงินลงทุนทั้งหมดที่มีอยู่ไปฝากไว้กับบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ จะกำหนดวงเงินซื้อขายให้แก่ลูกค้าโดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ และฐานะทางการเงิน ซึ่งลูกค้าจะซื้อขายได้ไม่เกินวงเงินที่กำหนด ส่วนการชำระหนี้นั้น จะชำระหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์โดยตัดบัญชีธนาคารภายใน 2 วันทำการ (T+2) หลังจากวันที่ซื้อหลักทรัพย์ และ บริษัทฯ จะส่งมอบเงินค่าขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าที่ขายหลักทรัพย์ในวันทำการที่ 2 นับถัดจากวันที่ส่งขายหลักทรัพย์ได้

๗ บัญชีที่วางหลักประกันเต็มจำนวน (Cash Balance) เป็นบัญชีที่ลูกค้าต้องนำเงินสดมาค้ำประกันไว้กับ บริษัทฯ ร้อยละ 100 ก่อนการลงทุน ซึ่งเงินค้ำประกันที่ฝากไว้ จะได้รับดอกเบี้ยจากบริษัทฯ ด้วย เงินที่ลูกค้านำมาฝากไว้จำนวนดังกล่าว จะเป็นวงเงินที่ลูกค้าสามารถซื้อหลักทรัพย์ได้ และอำนาจซื้อซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าจะเปลี่ยนแปลงตามยอดอำนาจซื้อเงินสดคงเหลือในบัญชีของลูกค้า

๗ บัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ (Credit Balance) เป็นบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับนักลงทุนที่ต้องการมีอำนาจซื้อเพิ่มขึ้น ด้วยการกู้ยืมเงินจากบริษัทฯ โดยลูกค้าจะต้องวางเงินหรือหลักทรัพย์มูลค่าอย่างน้อยเท่ากับ Initial Margin เพื่อเป็นหลักประกันการกู้ยืมและใช้ในการคำนวณอำนาจซื้อ ซึ่งลูกค้าจะได้รับดอกเบี้ยจากบริษัทฯ หากจำนวนเงินสดที่วางเป็นหลักประกันสูงกว่ายอดหนี้ และจะต้องจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมหากยอดหนี้สูงเกินกว่าเงินสดที่วางเป็นหลักประกัน

ทั้งนี้ ลูกค้าสามารถเลือกช่องทางการซื้อขายหลักทรัพย์ได้ 2 ช่องทาง คือ การซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านผู้แนะนำการลงทุน และการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต



## **ธุรกิจนายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์ (Brokerage – Derivatives)**

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

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

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

## **ธุรกิจงานนิชธนกิจ (Investment Banking)**

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจงานนิชธนกิจโดยให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในด้านต่างๆ ทีมงานด้านงานนิชธนกิจของบริษัทฯ ประกอบด้วยบุคลากรหลักที่มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์มาอย่างยาวนาน อีกทั้งมีความรู้ในด้านตลาดทุนอย่างลึกซึ้ง ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2545 และยังได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์อีกด้วย บริการด้านงานนิชธนกิจที่บริษัทฯ ให้บริการ มีดังนี้

- ๑. การออกและเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ รวมถึงการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Securities Issuance & Offering)
- ๒. การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (Securities Underwriting)
- ๓. การควบรวมกิจการ (Merger & Acquisition)
- ๔. การประเมินมูลค่ากิจการ (Corporate Valuation)
- ๕. การปรับโครงสร้างทางการเงิน (Financial Restructuring)
- ๖. การศึกษาความเป็นไปได้ทางการเงิน (Financial Feasibility)
- ๗. การเข้าทำรายการประเภทต่างๆ ของบริษัทจดทะเบียน เพื่อให้เป็นไปตามกฎระเบียบของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เช่น การได้มาและจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน หรือการเข้าทำรายการเกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียน การเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน เป็นต้น

ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก ได้แก่ บมจ. เฮลท์ลีด รวมถึงได้เข้าร่วมจัดจำหน่ายหุ้นสามัญที่เสนอขายต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) จำนวน 20 หลักทรัพย์ โดยบริษัทฯ ทำหน้าที่เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญจำนวน 3 บริษัท และเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญจำนวน 17 บริษัท ทั้งนี้ รายละเอียดผลงานการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในปี 2564 มีดังนี้

### ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญที่เสนอขายต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) (Lead Underwriter)

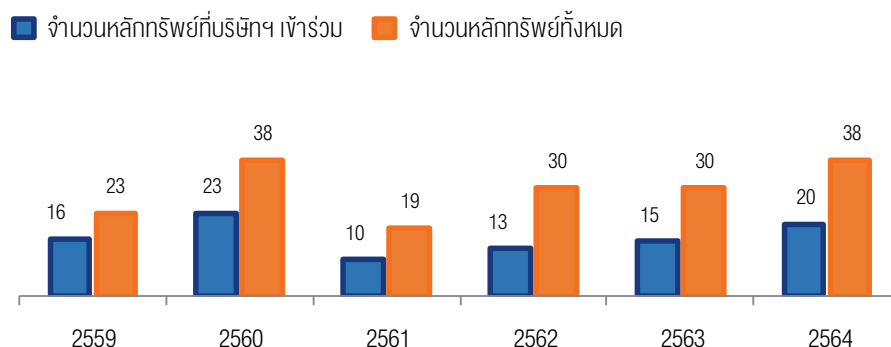
- ส. บมจ. วินเนอร์ชี่ เมดิคอล
- ส. บมจ. ซีแพนเนล
- ส. บมจ. เฮลท์สิด

### ผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญที่เสนอขายต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO)

- ส. บมจ. พรอสเพอร์ เอ็นจิเนียริ่ง
- ส. บมจ. โปรเอ็น คอร์ป
- ส. บมจ. ทางยกระดับดอนเมือง
- ส. บมจ. เอ็นเอสแอล ฟู้ดส์
- ส. บมจ. เซนต์เมด
- ส. บมจ. มีนาทรานสปอร์ต
- ส. บมจ. สยามเทคนิคคอนกรีต
- ส. บมจ. เอเอ็มอาร์ เอเชีย
- ส. บมจ. อูบล ไบโอ เอกานอล
- ส. บมจ. รุ่งเรืองตลอดไป
- ส. บมจ. สีเดลต้า
- ส. บมจ. ไทยยูเนียน ฟีดมิลล์
- ส. บมจ. เดอะ วัน เอ็นเตอร์ไพรส์
- ส. บมจ. ปันทอง อินดัสเทรียล ปาร์ค
- ส. บมจ. บริภาเนีย
- ส. บมจ. เวลด์เฟล็กซ์
- ส. บมจ. โนวา ออร์แกนิก

บริษัทฯ ได้รับค่าธรรมเนียมจากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ ซึ่งการให้บริการดังกล่าว ยังเป็นการสนับสนุนธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าที่ได้รับการจัดสรรหุ้นใหม่ที่เสนอขายอีกทางหนึ่งด้วย

### ผลงานการเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญที่เสนอขายต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO)





## ธุรกิจลงทุน

บริษัทฯ ได้จัดให้มีฝ่ายค้าหลักทรัพย์เพื่อบัญชีบริษัทฯ เพื่อรับผิดชอบดูแลธุรกิจการลงทุนของบริษัทฯ โดยมีนโยบายลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ หุ้นกู้ หน่วยลงทุน หรือลงทุนในกิจการนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใต้กฎระเบียบที่ทางการกำหนดอย่างเคร่งครัด และมีวัตถุประสงค์เพื่อการค้าทั้งในระยะสั้นและลงทุนในระยะยาว คณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้พิจารณาจัดสรรวงเงินกำหนดแนวทางหลักเกณฑ์ ระเบียบวิธีปฏิบัติ และนโยบายการลงทุนที่ชัดเจนสอดคล้องกับการกำกับดูแลตามประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งบริษัทฯ ได้รับผลตอบแทนจากกำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์ เงินปันผล และดอกเบี้ยรับ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดตั้งจัดตั้งคณะกรรมการบริหารการลงทุนและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการของบริษัทฯ เพื่อกำหนดที่กำหนดกลยุทธ์หรือนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ ทั้งประเภทระยะสั้นและระยะยาว โดยกระจายความเสี่ยงในการลงทุนของบริษัทฯ ตามสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม จำกัดจำนวนผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นและรายงานสถานะการลงทุนของบริษัทฯ ให้แก่คณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้สามารถติดตามการลงทุนของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ



## ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ลงทุนลูกค้า (Wealth Management)

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้บริการซื้อขายกองทุนรวมที่อำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าภายใต้แนวคิดการให้บริการ จุดเดียวแบบครบวงจร โดยลูกค้าสามารถทำรายการซื้อ ขาย และสับเปลี่ยนกองทุนรวมได้ทุกประเภท จากทุกบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม (บลจ.) ที่บริษัทฯ เป็นตัวแทนฯ โดยไม่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม พร้อมข้อมูลเชิงเปรียบเทียบ และการนำเสนอสรุปรายการลงทุนทั้งหมดในรายงานฉบับเดียว ซึ่งทำให้การลงทุนในกองทุนรวมเป็นเรื่องง่ายสำหรับลูกค้า

บริษัทฯ มีบริการเปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุน 2 ประเภท คือ

### ๑. บัญชีประเภท Omnibus

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

### ๒. บัญชีประเภท Selling Agent

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

ประเภทบัญชี	Omnibus	Selling Agent
การเปิดบัญชี	เปิดบัญชีเดียว สามารถซื้อขายได้ทุก บลจ. ที่บริษัทฯ เป็นตัวแทน	เปิดบัญชีแยกราย บลจ.
ประเภทกองทุนที่ให้บริการ	สามารถทำรายการได้ทุกประเภทกองทุน ยกเว้นกองทุน <b>RMF/LTF</b>	สามารถทำรายการได้ทุกประเภทกองทุน
ช่องทางการทำรายการ	ส่งคำสั่งทางโทรศัพท์ หรือใบคำสั่งซื้อขาย	ใบคำสั่งซื้อขายของแต่ละ บลจ.
ช่วงเวลาทำรายการ	ภายใน 14.30 น. ของทุกวันทำการ ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามเงื่อนไขของแต่ละกองทุน	ภายในเวลาที่แต่ละ บลจ. กำหนด
การชำระเงินและการรับเงิน	ผ่านระบบของ <b>Finansia</b>	ผ่านระบบของ <b>Finansia</b> หรือ บลจ.
เอกสารและรายงานการลงทุน	ออกโดย <b>Finansia</b> <div> <div>๗</div> <div>หนังสือยืนยันการทำรายการ</div> </div> <div> <div>๗</div> <div>รายงานยอดหน่วยลงทุน</div> </div> <div> <div>๗</div> <div>คงเหลือสรุปรวมทุก บลจ.</div> </div>	ออกโดย บลจ. แต่ละแห่ง <div> <div>๗</div> <div>หนังสือยืนยันการทำรายการ</div> </div> <div> <div>๗</div> <div>รายงานยอดหน่วยลงทุน</div> </div> <div> <div>๗</div> <div>คงเหลือ</div> </div>

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีบริการ Trading Plus ซึ่งเป็นบริการเพิ่มผลตอบแทนของเงินลงทุนสำหรับลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ โดยการนำเงินที่ได้จากการขายหลักทรัพย์เข้าลงทุนในกองทุนรวมตลาดเงินโดยอัตโนมัติ และเมื่อมีการซื้อหลักทรัพย์ จะทำการขายกองทุนเพื่อมาชำระค่าซื้อหลักทรัพย์โดยอัตโนมัติเช่นกัน ซึ่งกองทุนที่บริษัทฯ เลือกมีระดับความเสี่ยงต่ำและมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่ดีกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

ณ สิ้นปี 2564 บริษัทฯ รับผิดชอบการจ่ายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้กับ บลจ. จำนวน 19 แห่ง โดยบริษัทฯ ยังคงมีแผนที่จะเพิ่มจำนวน บลจ. ในการเป็นตัวแทนสนับสนุนการจ่ายและรับซื้อคืน เพื่อเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์กองทุนรวมและมีแผนงานพัฒนาระบบการให้บริการด้านกองทุนรวมอย่างต่อเนื่อง อันจะตอบสนองความต้องการและสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า



### ธุรกิจที่สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrant: DW)

บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขาย Derivative Warrants (DW) ครั้งแรกในเดือนกุมภาพันธ์ 2559 ในลักษณะการ เสนอขายผ่านระบบซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ (Direct Listing) ซึ่งในปี 2564 บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขาย DW ทั้งหมดจำนวน 108 รุ่น โดยได้รับการตอบรับจากนักลงทุนเป็นอย่างดี ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ระยะยาวในระดับ “BBB+(tha)” มีแนวโน้มอันดับเครดิตที่ “Stable” หรือ “แนวโน้มอันดับเครดิตคงที่” ในขณะเดียวกัน เครดิตในประเภทระยะสั้นระดับ “F2(thai)” จากบริษัท Fitch Ratings (ประเทศไทย) เมื่อวันที่ 13 มกราคม 2565

DW เป็นผลิตภัณฑ์ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา นักลงทุนได้เข้ามาศึกษา เรียนรู้ และให้ความสนใจมากขึ้น ในการ พัฒนาธุรกิจ DW ให้เจริญเติบโตอย่างยั่งยืนนั้น บริษัทฯ จึงได้ให้ความสำคัญกับการให้ความรู้แก่นักลงทุนเป็นอย่างมาก เพื่อให้ นักลงทุนเข้าใจถึงผลิตภัณฑ์ที่มีความซับซ้อน และรับรู้ถึงความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการลงทุนใน DW โดยบริษัทฯ ได้จัดสรร ให้มีช่องทางการให้ข้อมูลเกี่ยวกับ DW หลายช่องทาง เช่น เว็บไซต์ (<http://www.dwarrant24.com>) Line Official Account (Line ID: @dw24) และ

Facebook (<https://www.facebook.com/Dwarrant24>) และเพื่อเป็นการช่วยในการตัดสินใจ บริษัทฯ ยังได้ จัดทำบทวิเคราะห์ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการซื้อขายให้แก่นักลงทุนอีกด้วย

### **ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Global Trading)**

บริษัทฯ ให้บริการลูกค้าด้านการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ ด้วยโปรแกรมการซื้อขาย หลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตที่มีประสิทธิภาพ และมีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่ได้มาตรฐานและเป็นที่ยอมรับในระดับสากล สามารถซื้อขายหลักทรัพย์ได้กว่า 25 ประเทศ 36 ตลาดทุนทั่วโลก โดยระบบซื้อขายอำนวยความสะดวกให้นักลงทุน สามารถ จัดการ Portfolio การลงทุนได้อย่างง่ายดายภายใต้การเปิดบัญชีครั้งเดียว ทั้งยังรองรับการชำระราคาได้หลายสกุลเงิน (Multi-Currency Settlement) โดยไม่ต้องเปิดบัญชีเงินฝากต่างประเทศ (FCD: Foreign Currency Deposit Account) ลูกค้าสามารถย้าย เงินลงทุนจากตลาดอื่นไปสู่ตลาดที่มั่นคงใหม่ที่ผลตอบแทนที่สูงกว่าได้ตลอดเวลา ด้านการชำระราคาระหว่างประเทศ บริษัทฯ ได้ทำธุรกรรมดังกล่าวผ่านตัวแทนต่างประเทศที่มีความมั่นคงและเชี่ยวชาญในการชำระราคาระหว่างประเทศ ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มความเชื่อมั่น ให้กับนักลงทุนในประสิทธิภาพการชำระราคา และความปลอดภัยในการลงทุนต่างประเทศ

ตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศที่บริษัทฯ ได้ให้บริการมีดังนี้

#### ส ทวีปเอเชีย

-ฮ่องกง      -กัมพูชา      -สิงคโปร์      -ลาว      -ญี่ปุ่น      -เวียดนาม

#### ส ทวีปยุโรป

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

#### ส ทวีปอเมริกาเหนือ

-สหรัฐอเมริกา

#### ส ทวีปออสเตรเลีย

-ออสเตรเลีย

### **ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending: SBL)**

บริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2553 และเริ่มให้บริการตั้งแต่วันที่ 16 กันยายน 2553 เป็นต้นมา บริษัทฯ ทำหน้าที่เป็นคู่สัญญา (Principal) กับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์ โดยจัดให้ลูกค้าผู้มีความประสงค์จะ ยืมหลักทรัพย์ หรือให้ยืมหลักทรัพย์ สามารถดำเนินการตามความประสงค์ การทำธุรกรรมนี้ส่งเสริมให้นักลงทุนมีทางเลือกในการ ลงทุนเพิ่มขึ้นในสภาวะที่ตลาดมีความผันผวน และยังเป็นอีกทางเลือกหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงและเพิ่มผลตอบแทนให้กับนักลงทุน นอกจากนี้ ยังเป็นการสนับสนุนการประกอบธุรกิจอื่นๆของบริษัทฯ เช่น ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจการลงทุน ธุรกิจ นายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ธุรกิจใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เป็นต้น บริษัทฯ มีการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสนับสนุนการ ให้บริการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ เพื่อให้ลูกค้ามีช่องทางในการเข้าใช้บริการธุรกรรมอย่างกว้างขวาง รายละเอียดโดยสรุปของธุรกรรม มีดังนี้

- ส บริษัทฯ ให้ยืมหลักทรัพย์แก่ลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าทำการขายชอร์ต โดยบริษัทฯ ให้ขายชอร์ตได้สำหรับหลักทรัพย์ที่อยู่ในดัชนี SET100 , ETF และ หุ้่นสามัญที่เป็นสินค้าอ้างอิงของ SSF ซึ่งบริษัทฯ มีหลักทรัพย์เพียงพอต่อความต้องการ

ยืมของลูกค้า ทำให้ลูกค้าไม่เสียโอกาสในการลงทุนและสามารถบริหารความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนได้ ทั้งนี้ การขายชอร์ตสามารถทำได้ทั้งบัญชีเงินสดและบัญชีเครดิตบาลานซ์

ส. สิทธิประโยชน์จากการถือหลักทรัพย์ที่นำมาให้ยืมยังคงเป็นของผู้ให้ยืม

ส. วันที่ 20 กรกฎาคม 2558 บริษัทฯ เปิดให้บริการระบบ SMART ACCESS โดยลูกค้าสามารถใช้บริการ SBL ของบริษัทฯ เพื่อยืมและคืนหลักทรัพย์ได้ด้วยตนเองผ่านช่องทาง Internet ได้

ส. วันที่ 23 มีนาคม 2561 บริษัทฯ เปิดให้บริการโปรแกรม HERO โดยลูกค้าสามารถใช้บริการ SBL ของบริษัทฯ เพื่อยืมและคืนหลักทรัพย์ได้ด้วยตนเองผ่านเครื่อง PC ได้สะดวกและรวดเร็วขึ้น

## ธุรกิจตราสารหนี้

บริษัทฯ เป็นสมาชิกของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai Bond Market Association: Thai BMA) และตลาดตราสารหนี้แห่งประเทศไทยในการให้บริการเป็นตัวแทนและซื้อขายตราสารหนี้ ให้บริการแก่นักลงทุนในการซื้อขายตราสารหนี้ โดยบริษัทฯ ได้ให้บริการการเป็นตัวแทนจำหน่ายตราสารหนี้และหุ้นกู้ให้แก่ นักลงทุน และเป็นตัวแทนนายหน้าซื้อขายตราสารหนี้ในตลาดรอง ซึ่งการดำเนินธุรกิจตราสารหนี้ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าภายใต้แนวคิดการให้บริการจุดเดียวแบบครบวงจร (One Stop Service) ตราสารหนี้ ถือเป็นทางเลือกในการลงทุนที่สร้างรายได้คงที่ผ่านตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและภาคเอกชนทั้งระยะสั้นและระยะยาว เพื่อช่วยวางแผนการเงินให้สอดคล้องกับความต้องการการลงทุนในตราสารหนี้กับบริษัทฯ

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

ทางเลือกด้านระยะเวลาการลงทุน โดยเลือกลงทุนระยะสั้นผ่านหุ้นกู้ระยะสั้นที่มีอายุตั้งแต่ 1 วัน ถึง 270 วัน หรือ ลงทุนในหุ้นกู้ระยะยาวที่มีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป กระจายความเสี่ยงพอร์ตการลงทุน หรือเพื่อเป็นทางเลือกการลงทุนในกรณีสินทรัพย์อื่นมีความผันผวน ซื้อขายได้สะดวก และรวดเร็ว

### **ตลาดแรก (Primary Market)**

หมายถึง การที่ผู้ออกตราสารได้ออกและเสนอขายตราสารทางการเงินประเภทต่างๆ เพื่อระดมเงิน โดยเป็น ตราสารใหม่ ที่จำหน่ายแก่ผู้ลงทุนครั้งแรก

### **ตลาดรอง (Secondary Market)**

หมายถึง การซื้อขายตราสารทางการเงินประเภทต่างๆ ที่ได้ผ่านการซื้อขายในตลาดแรกมาแล้ว ตลาดรองที่ ผู้ลงทุนสามารถซื้อขายตราสารทางการเงินได้อย่างคล่องตัว ย่อมทำให้ตราสารทางการเงินประเภทนั้น ๆ ได้รับความสนใจจากผู้ลงทุน มากยิ่งขึ้น

## **(2) การตลาดและการแข่งขัน**

ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน: ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

(ก) นโยบายการตลาด

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัทฯ คือ ผู้ที่มีเงินลงทุนและต้องการจะลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินรูปแบบต่างๆ เช่น ตราสารทุน ตราสารหนี้ ตราสารอนุพันธ์ กองทุนรวม และอื่นๆ โดยลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัทฯ นั้น จะเป็นลูกค้าบุคคลทั่วไป ขณะเดียวกันบริษัทฯ ยังมีกลุ่มลูกค้าที่เป็นสถาบันทั้งในและต่างประเทศด้วย ส่วนช่องทางการส่งคำสั่ง บริษัทฯ เสนอบริการทั้งในรูปแบบการส่งคำสั่งผ่านผู้แนะนำการลงทุน และการส่งคำสั่งด้วยตนเองผ่านระบบอินเทอร์เน็ท ด้วยแนวโน้มของเทคโนโลยีในปัจจุบันที่ช่วยเอื้ออำนวยความสะดวกในการดำเนินชีวิตประจำวัน ทำให้ลูกค้าที่ส่งคำสั่งผ่านผู้แนะนำการลงทุนทยอยปรับตัวและหันมาส่งคำสั่ง



ด้วยตนเองผ่านระบบอินเทอร์เน็ตมากขึ้น บริษัทฯ จึงต้องมีการปรับเปลี่ยนนโยบายเพิ่มการลงทุนในระบบ Finansia HERO เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการและพฤติกรรมของลูกค้า อย่างไรก็ตาม บុคลากรยังคงถือเป็นปัจจัยสำคัญ บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นไปที่การสร้างสรรคคุณภาพของทีมงาน ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของการให้บริการและคำปรึกษาในธุรกรรมต่างๆ ความคิดริเริ่มในการนำเสนอรูปแบบตราสารทางการเงินใหม่ๆ เพื่อบรรลุความต้องการของลูกค้า ตลอดจนการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า

#### (v) สภาพการแข่งขัน

จำนวนนักลงทุนและจำนวนบัญชีของนักลงทุน มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกปี โดยข้อมูลจากตลาดหลักทรัพย์ฯ เปิดเผยว่าจำนวนนักลงทุนเพิ่มขึ้นจาก 2.15 ล้านรายในปี 2563 เป็น 3.1 ล้านรายในปี 2564 เช่นเดียวกับจำนวนบัญชีที่เพิ่มขึ้นจาก 3.51 ล้านบัญชีในปี 2563 เป็น 5.22 ล้านบัญชีในปี 2564 และหากแบ่งตามประเภทนักลงทุนแล้ว นักลงทุนประเภทบุคคลทั่วไปซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลักของบริษัทฯ ยังคงมีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูงกว่านักลงทุนประเภทอื่นๆ ดังเช่นในหลายปีที่ผ่านมา แม้ว่าจะมีสัดส่วนที่ลดลงอันเนื่องมาจากการส่งคำสั่งของนักลงทุนต่างชาติที่เพิ่มขึ้นก็ตาม และโดยเฉพาะในปี 2564 ที่นักลงทุนภายในประเทศมีส่วนเพิ่มขึ้นจากปีก่อนและมากกว่านักลงทุนต่างชาติซึ่งเป็นแนวโน้มที่ต่างจากในทุกๆ ปีที่ผ่านมาเนื่องจากสถานการณ์ที่ไม่ปกติจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่เกิดขึ้น ทั้งนี้สินค้าทดแทนผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ เช่น ตราสารทุน , ตราสารหนี้ , เครื่องมือทางการเงินนั้นยังคงไม่มีเนื่องจาก ผลิตภัณฑ์ต่างๆ นั้นมีเอกลักษณ์เป็นของตนเอง

จำนวนบริษัทที่ได้รับอนุญาตในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์หรือบริษัทหลักทรัพย์มีจำนวนทั้งหมด 43 บริษัท โดยอ้างอิงจากรายชื่อของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ซึ่งแนวโน้มการเพิ่มขึ้นของจำนวนคู่แข่ง ทั้งนี้หลายบริษัทหลักทรัพย์ได้มีกลุ่มเป้าหมายเป็นทั้งลูกค้าบุคคลและลูกค้าสถาบัน โดยอาจจะนโยบายค่าธรรมเนียมและบริการที่แตกต่างกันในแต่ละบริษัทหลักทรัพย์ ในแต่ละปีที่ผ่านมาไม่มีมากนักเนื่องจากเนื่องจากธุรกิจประเภทบริษัทหลักทรัพย์ยังไม่ได้เป็นที่สนใจมากนักและอีกทั้งยังเป็นธุรกิจที่ต้องพึ่งพิงบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์เฉพาะด้าน ซึ่งแนวโน้มการเพิ่มขึ้นของธุรกิจบริษัทหลักทรัพย์ยังคงมีอย่างต่อเนื่องแต่อาจจะมีการเพิ่มขึ้นที่ไม่มากนักเนื่องจากต้องมีปัจจัยสำคัญในหลายๆ ด้านในการดำเนินธุรกิจ ทั้งทางด้านต้นทุนในการพัฒนาและการวิจัย การรับใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จากกระทรวงการคลังและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และโดยเฉพาะอย่างยิ่งปัจจัยด้านบุคลากร เพื่อให้มีขีดความสามารถที่ทัดเทียมกับคู่แข่งในตลาดได้

ในด้านขนาดของบริษัทถือว่าบริษัทฯ เป็นบริษัทขนาดใหญ่ที่มีจำนวนพนักงานมากกว่า 760 คนและมีรายได้รวมมากกว่า 2,000 ล้านบาท ซึ่งโดยขนาดของบริษัทฯ เมื่อเปรียบเทียบกับคู่แข่งแล้วมีขนาดที่เท่ากับคู่แข่งและยังมีขนาดที่ใหญ่กว่าคู่แข่งบางรายอีกด้วย และเนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทที่มีขนาดใหญ่ บวกกับมีบุคลากรที่มีความรู้ ประสบการณ์และความสามารถ อีกทั้งบริษัทยังให้ความสนใจด้านการพัฒนาและวิจัยด้านเทคโนโลยี เพื่อนำเทคโนโลยีนั้นมาใช้ในการตอบสนองต่อความต้องการของนักลงทุนอย่างสม่ำเสมอซึ่งเห็นได้จากการพัฒนาแอปพลิเคชัน Finansia HERO ที่สามารถตอบสนองต่อความต้องการของนักลงทุนได้เป็นอย่างดี และด้วยปัจจัยต่างๆ ที่กล่าวมาเห็นได้ว่าบริษัทมีสถานภาพและศักยภาพที่ดีในการแข่งขันกับคู่แข่งในตลาดรายอื่นๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ส่วนภาวะของธุรกิจหลักทรัพย์ยังคงมีการแข่งขันกันอย่างรุนแรง มีการแย่งชิงผู้แนะนำการลงทุนเพื่อเพิ่มฐานลูกค้า ซึ่งในปี 2564 ที่ผ่านมายังคงเกิดสถานการณ์ของโควิด-19 สายพันธุ์ใหม่ขึ้นโดยส่งผลกระทบต่อบริษัทหลักทรัพย์หลายๆ แห่งเนื่องจากสถานการณ์โควิด-19 ทำให้เกิดการผันผวนของราคาหลักทรัพย์จึงทำให้นักลงทุนหันเข้ามาเก็งกำไรและลงทุนกันมากขึ้นจากภาวะที่ตลาดผันผวน และอีกประการหนึ่ง การลงทุนในสินทรัพย์อื่นๆ ได้รับผลตอบแทนที่น้อยกว่า เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำถึงร้อยละ 0.25 จึงส่งผลให้เงินฝากและตราสารหนี้มีอัตราผลตอบแทนที่ต่ำ เป็นต้น ผลจากการแข่งขันกันดังกล่าว ทำให้อันดับของส่วนแบ่งการตลาดมีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ทั้งนี้ ในปี 2564 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดเป็นลำดับที่ 3 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 5.58 ลดลงจากปีก่อนหน้า ร้อยละ 0.48

## ตารางส่วนแบ่งการตลาดสูงสุด 10 อันดับแรก ปี 2564

อันดับ	ชื่อบริษัทหลักทรัพย์	ชื่อย่อ	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)
1	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	KKPS	14.04
2	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	KGI	6.93
3	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	FSS	5.58
4	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	BLS	5.42
5	บริษัทหลักทรัพย์ คิงส์ฟอร์ด จำกัด (มหาชน)	KINGSFORD	5.35
6	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	MST	5.09
7	บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	CGS-CIMB	4.72
8	บริษัทหลักทรัพย์ เจพีมอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด	JPM	4.36
9	บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	YUANTA	4.11
10	บริษัทหลักทรัพย์ กลสิริไทย จำกัด (มหาชน)	KS	3.70
	รวม 10 อันดับแรก		59.3

## ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน : ธุรกิจวาณิชธนกิจ

ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน ตลอดจนเสถียรภาพทางการเมืองของประเทศมีผลต่อความสนใจของบริษัทต่างๆ ในการนำหลักทรัพย์ของบริษัทเข้ามาทำการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

สำหรับปี 2562 ในช่วงต้นปีดัชนีตลาดหลักทรัพย์ได้ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากทั้งปัจจัยบวกภายในประเทศ ได้แก่ สถานการณ์การเมืองไทยที่เริ่มมีความชัดเจนมากขึ้นและจากปัจจัยบวกต่างประเทศ เช่น ราคาน้ำมันดิบฟื้นตัว การส่งสัญญาณการชะลอการขึ้นดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐฯ ทำให้ ณ สิ้นเดือนเมษายน ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปิดที่ 1,674 จุด อย่างไรก็ตาม ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ปรับตัวลดลงในเดือนพฤษภาคมลงมาทำจุดต่ำสุดที่ 1,602 จุด ในช่วงกลางเดือนพฤษภาคม จากการที่บริษัทจดทะเบียนส่วนใหญ่มีผลการดำเนินงานต่ำกว่าที่คาด นอกจากนี้ ยังมีแรงกดดันจากสถานการณ์สงครามทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน ที่มีการประกาศปรับขึ้นภาษีจากระดับ 10% เป็น 25% ทำให้ ณ สิ้นเดือนพฤษภาคมดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ปิดที่ 1,620.22 จุด หลังจากนั้นดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ยังคงปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง โดยมีแรงกดดันตลาดทั้งปัจจัยภายในประเทศ โดยเฉพาะการที่ผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนลดลงค่อนข้างมาก และภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลดลง รวมไปถึงปัจจัยภายนอก เช่น การวัดความรุนแรงของสงครามทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีนหลังจากที่ทั้งสองฝ่ายตอบโต้กันด้วยการปรับขึ้นภาษีนำเข้า อย่างไรก็ตามในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปีภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศมีแนวโน้มที่ดีขึ้นจากการขยายตัวของเศรษฐกิจของสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักร ทำให้โอกาสที่จะเกิดการถอนตัวอย่างไม่มีข้อตกลงลดลง นอกจากนี้ ประเด็นทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีนมีความคืบหน้าที่ดีขึ้นจากการที่ทั้งสองประเทศได้จะบรรลุข้อตกลงทางการค้าในเฟสแรก ในขณะที่เศรษฐกิจในประเทศยังคงชะลอตัว ส่งผลให้กำไรสุทธิของบริษัทจดทะเบียนลดลง โดยเฉพาะหุ้นกลุ่มธนาคารที่ดูให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปรับตัวลดลง โดย ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2562 ปิดตลาดที่ 1,579.84 จุด ในปี 2562 นักลงทุนสถาบันมียอดซื้อสุทธิจำนวน 52,006.73 ล้านบาท ในขณะที่นักลงทุนต่างชาติมียอดขายสุทธิจำนวน 45,244.85 ล้านบาท โดยมีบริษัทที่เสนอขาย IPO และเข้าจดทะเบียนใหม่ในตลาดหลักทรัพย์ฯ จำนวน 11 บริษัท คิดเป็นมูลค่าการระดมทุน 68,712.57 ล้านบาท และมีบริษัทที่เสนอขาย IPO และเข้าจดทะเบียนใหม่ในตลาดหลักทรัพย์ฯ จำนวน 17 บริษัท คิดเป็นมูลค่าการระดมทุนจำนวน 4,981.30 ล้านบาท

สำหรับปี 2563 ในช่วงต้นปี ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ มีการปรับตัวลดลงจากสิ้นปีก่อน ซึ่งสอดคล้องกับทิศทางการเคลื่อนไหวของตลาดอาเซียนส่วนใหญ่ที่มีปัจจัยกดดันมาจากการที่นักลงทุนต่างชาติขายสุทธิในตลาด ซึ่งเป็นผลจากสถานการณ์ผู้ติดเชื้อจากโรคระบาด COVID-19 ทั้งในประเทศและทั่วโลกที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ ณ วันที่ 23 มีนาคม 2563 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ลงมาปิดต่ำสุดที่ 1,024.46 จุด อย่างไรก็ตามในช่วงไตรมาส 2 ของปี ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ

กลับมาฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องจากสถานการณ์ COVID-19 ที่เริ่มควบคุมได้ในหลายประเทศ ผนวกกับนโยบายช่วยเหลือจากทั้งภาครัฐและธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น มาตรการสนับสนุนสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ให้แก่ธุรกิจ SMEs วงเงิน 5 แสนล้านบาท และมาตรการกองทุนเพื่อรักษาสภาพคล่องของการระดมทุนในตลาดตราสารหนี้ (BSF) ด้วยวงเงิน 4 แสนล้านบาท รวมถึงโครงการ “เราไม่ทิ้งกัน” ภายใต้วงเงินกว่า 1 ล้านล้านบาท เพื่อกระตุ้นให้เกิดการใช้จ่ายอันเป็นปัจจัยบวกต่อสภาพเศรษฐกิจและสถานะการลงทุนในช่วงไตรมาส 2 ของปี ส่งผลให้ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปรับตัวสูงขึ้น โดยปิดที่ 1,339.03 จุด อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่ในช่วง ไตรมาส 3 ของปี 2563 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ กลับมีแนวโน้มปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง เป็นผลมาจากหลายปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุน ประกอบด้วย นโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจที่ไม่ชัดเจนของสหรัฐฯ ระหว่างรอการเลือกตั้งประธานาธิบดี ปัญหาการเมืองภายในประเทศจากการชุมนุมของกลุ่มนักศึกษาเพื่อเรียกร้องการแก้ไขรัฐธรรมนูญ และโดยเฉพาะความกังวลต่อการกลับมาแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 เป็นระลอกที่ 2 จนนำมาสู่การ Lockdown ในหลายประเทศ ส่งผลให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปรับตัวลงมาถึงจุดต่ำสุดที่ 1,194.95 จุด ณ สิ้นเดือนตุลาคม ในขณะที่ยอดซื้อขายของปี ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ มีแนวโน้มฟื้นตัว โดยปัจจัยบวกจากปริมาณเงินจำนวนมากที่ถูกอัดฉีดเข้ามาในระบบเศรษฐกิจจากนโยบายช่วยเหลือของภาครัฐ และความคืบหน้าของวัคซีนป้องกัน COVID-19 ที่คาดว่าจะได้เห็นการผลิตในช่วงปลายปี 2563 ถึงต้นปีหน้า ทำให้ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปิดตลาดที่ 1,449.35 จุด โดยตลอดทั้งปี 2563 นักลงทุนสถาบันมียอดซื้อสุทธิจำนวน 33,455.77 ล้านบาท ในขณะที่นักลงทุนต่างชาติมียอดขายสุทธิจำนวน 264,385.79 ล้านบาท โดยมีบริษัทที่เสนอขาย IPO และเข้าจดทะเบียนใหม่ในตลาดหลักทรัพย์ฯ จำนวน 14 บริษัท คิดเป็นมูลค่าการระดมทุน 127,014.62 ล้านบาท และมีบริษัทที่เสนอขาย IPO และเข้าจดทะเบียนใหม่ในตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ จำนวน 12 บริษัท คิดเป็นมูลค่าการระดมทุนจำนวน 3,779.26 ล้านบาท

สำหรับปี 2564 ในช่วงต้นปีดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนหน้า อันเนื่องมาจากความคืบหน้าของการกระจายการฉีดวัคซีนและแผนการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐในหลายประเทศทำให้ภาคส่วนต่างๆ คาดว่าจะสามารถกลับมาดำเนินธุรกิจได้ตามปกติ ส่งผลให้ ณ วันที่ 30 มีนาคม 2564 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปิดที่ 1,587.21 จุด และในไตรมาส 2 ของปี 2564 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ปรับขึ้นโดย ปิดที่ 1,593.59 จุด ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2564 เนื่องจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก โดยในเดือนพฤษภาคม 64 มูลค่าการส่งออกไทยเพิ่มขึ้น ถึง 41.59% จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า ส่งผลให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในช่วงไตรมาส 3 ของปี 2564 ผนวกกับทั้งปัจจัยบวกภายในประเทศ ได้แก่ จำนวนผู้ติดเชื้อ COVID -19 รายใหม่ลดลงต่อเนื่องในหลายพื้นที่ และจากปัจจัยบวกต่างประเทศ เช่น การประชุมประจำปีของธนาคารกลางสหรัฐฯ ที่มีมติสภาพคล่องการทาง Quantitative Easing (QE) ส่งผลให้ผู้ลงทุนมีความมั่นใจขึ้น เป็นผลให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ขึ้นมาปิดที่ 1,638.75 จุด ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2564 ต่อมาในเดือนพฤศจิกายน 2564 WHO ได้ประกาศให้ Omicron เชื้อไวรัส COVID-19 กลายพันธุ์เป็นสายพันธุ์ระดับที่น่ากังวลทำให้เกิดผลกระทบเชิงลบต่อผู้ลงทุน และมีผู้ลงทุนต่างชาติกลับมาขายสุทธิเป็นเดือนแรกหลังจากเป็นผู้ซื้อสุทธิมาตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2564 ส่งผลให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ลงมาปิดที่ 1,568.69 จุด ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 อย่างไรก็ตามในเดือนธันวาคมดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ทยอยปรับตัวขึ้นจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ รวมถึงแรงซื้อหุ้นกลุ่มสื่อสารจากประเด็นการควบรวมกิจการและการจ่ายเงินปันผลพิเศษ และแรงซื้อในหุ้นกลุ่มนำเข้าวัตถุดิบและผลิตภัณฑ์ที่ขาดแคลนในประเทศ เนื่องจากการชะงักของห่วงโซ่อุปทาน ส่งผลให้ราคาของสินค้าต่างๆ สูงขึ้น โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์เหล็ก ส่งผลให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและทำจุดสูงสุดของปีโดย ปิดที่ 1,657.62 จุด ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564 โดยตลอดทั้งปีนั้น นักลงทุนสถาบันมียอดขายสุทธิจำนวน 74,484.18 ล้านบาท ในขณะที่นักลงทุนต่างชาติมียอดขายสุทธิจำนวน 50,533.36 ล้านบาท โดยมีบริษัทที่เสนอขาย IPO และเข้าจดทะเบียนใหม่ในตลาดหลักทรัพย์ฯ จำนวน 20 บริษัท คิดเป็นมูลค่าการระดมทุน 91,112.53 ล้านบาท และมีบริษัทที่เสนอขาย IPO และเข้าจดทะเบียนใหม่ในตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ จำนวน 18 บริษัท คิดเป็นมูลค่าการระดมทุนจำนวน 7,012.56 ล้านบาท

## ตารางแสดงรายละเอียดของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ

	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564
<b>ตลาดหลักทรัพย์ฯ (SET)</b>			
ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ณ สิ้นงวด (จุด)	1,579.84	1,449.35	1,657.62
จำนวนบริษัทที่เข้าจดทะเบียนใหม่	13	15	21
- จากการ IPO	11	14	20
- จากการควบรวมบริษัท	2	1	1
จำนวนบริษัทจดทะเบียนที่ถูกเพิกถอน	8	9	6
จำนวนบริษัทที่มีการย้ายจากตลาด mai เข้าตลาด SET	6	6	10
จำนวนบริษัทที่มีการย้ายจากตลาด SET เข้าตลาด mai	-	-	-
จำนวนบริษัทจดทะเบียน	556	568	593
มูลค่าการระดมทุน (ล้านบาท) *	68,712.57	127,014.62	91,112.53
มูลค่าหลักทรัพย์รวมตามราคาตลาด (ล้านบาท)	16,747,455.83	16,107,632.55	19,583,094.79
<b>ตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ (mai)</b>			
ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ณ สิ้นงวด (จุด)	309.64	336.29	582.13
จำนวนบริษัทที่เข้าจดทะเบียนใหม่	17	12	18
จำนวนบริษัทจดทะเบียนที่ถูกเพิกถอน	1	-	-
จำนวนบริษัทที่มีการย้ายจากตลาด mai เข้าตลาด SET	6	6	10
จำนวนบริษัทที่มีการย้ายจากตลาด SET เข้าตลาด mai	-	-	-
จำนวนบริษัทจดทะเบียน	169	175	183
มูลค่าการระดมทุน (ล้านบาท) *	4,981.30	3,779.26	7,012.56
มูลค่าหลักทรัพย์รวมตามราคาตลาด (ล้านบาท)	215,155.97	235,030.40	471,981.87

หมายเหตุ: \*มูลค่าการระดมทุนคำนวณจากหุ้นทั้งหมดที่ขายให้กับประชาชนทั่วไป (หุ้นเพิ่มทุนและหุ้นจัดสรรส่วนเกิน) และการเสนอขายตามโครงการ ESOP

ที่มา : [www.setsmart.com](http://www.setsmart.com)

เพื่อเป็นการสนับสนุนธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และสามารถเพิ่มรายได้จากการประกอบธุรกิจหลัก บริษัทหลักทรัพย์หลายแห่งได้หันมาเน้นธุรกิจวาณิชธนกิจจนทำให้การแข่งขันค่อนข้างรุนแรง โดยมีบริษัทที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินจำนวน 75 บริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) และมีบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับอนุญาตในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์จำนวน 41 บริษัท (ณ วันที่ 10 มกราคม 2565) โดยเป็นการแข่งขันในด้านคุณภาพของทีมงาน

ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของการให้บริการและคำปรึกษาในธุรกรรมต่างๆ ความคิดริเริ่มในการนำเสนอรูปแบบตราสารทางการเงินใหม่ๆ เพื่อบรรลุความต้องการของลูกค้า ตลอดจนการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า

#### ข้อได้เปรียบและกลยุทธ์การแข่งขัน

ท่ามกลางภาวะการแข่งขันที่รุนแรงในอุตสาหกรรม และเพื่อบรรลุเป้าหมายในการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดในธุรกิจ นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทฯ มีข้อได้เปรียบและกลยุทธ์ในการแข่งขัน คือ การพัฒนาบริการด้านวาณิชยกรรม บริษัทฯ มีกลยุทธ์ที่จะพัฒนาบริการที่ปรึกษาทางการเงินให้ครอบคลุมทุกด้าน เพื่อเสนอบริการด้านการเงินที่เหมาะสมและมีคุณภาพสำหรับลูกค้าแต่ละราย โดยเน้นการสร้างผลงานให้เป็นที่ยอมรับ นอกเหนือจากงานที่ปรึกษาทางการเงินแล้ว บริษัทฯ ยังให้บริการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ เพื่อเสนอโอกาสในการลงทุนให้กับทั้งลูกค้าเดิมและลูกค้าใหม่อย่างต่อเนื่อง

### **(3) การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ**

#### **1. แหล่งที่มาของเงินทุน**

แหล่งเงินทุนส่วนใหญ่ของบริษัทฯ มาจากส่วนของผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 930.24 ล้านบาท ทุนชำระแล้วจำนวน 930.24 ล้านบาท วงเงินกู้ยืมและวงเงินหมุนเวียนในการชำระราคาหลักทรัพย์จากสถาบันการเงินรวมจำนวน 1,850 ล้านบาท เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนสำรองให้เกิดความคล่องตัวในการดำเนินธุรกิจ

#### **2. การจัดหาเงินทุนหรือการให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่**

- ไม่มี -

#### **3. การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปคิดเป็นร้อยละ 36.86 ซึ่งเกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 7.0 ตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

#### **4. นโยบายการจัดหาเงินทุน**

ในกรณีที่บริษัทฯ มีความต้องการเงินทุน บริษัทฯ มีนโยบายที่จะหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมในการใช้เป็นต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทฯ จะไม่พึ่งพิงกับแหล่งเงินทุนแห่งใดแห่งหนึ่ง ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการวิเคราะห์ความต้องการกระแสเงินสดทุกวัน และพิจารณาความเหมาะสมของการกู้ยืมเงินทุนระยะสั้นหรือระยะยาวต่อความต้องการในการใช้เงินลงทุน

บริษัทฯ ดำเนินนโยบายดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิและอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิสูงกว่าที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด คือดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิไม่ต่ำกว่า 25 ล้านบาท และอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10.5 ของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นหลักประกัน

**(4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ****ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ**อุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจในงบการเงินรวมมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิรวมทั้งสิ้น 98.03 ล้านบาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายการทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าสุทธิหลังหักค่าเสื่อม* (บาท)	การผูกพัน
อุปกรณ์สำนักงาน	เป็นเจ้าของ	47,581,890	ไม่มี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	เป็นเจ้าของ	48,786,000	ไม่มี
ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ	3	ไม่มี
อุปกรณ์ระหว่างติดตั้ง	เป็นเจ้าของ	1,664,136	ไม่มี

หมายเหตุ: \* งบการเงินรวม

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิในงบการเงินรวม แสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม จำนวน 185.43 ล้านบาท ประกอบด้วย ค่าสมาชิกและตลาดอนุพันธ์ ค่าซื้อส่วนงานนายหน้าลูกค้าย่อย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ สิทธิในการใช้ระบบ และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีใบอนุญาตการประกอบธุรกิจหลักทรัพ์ครบทั้ง 6 ประเภท ประกอบด้วย การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพ์ การค้าหลักทรัพ์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การจัดทำนายหลักทรัพ์ การยืมและให้ยืมหลักทรัพ์ และ การจัดการกองทุนส่วนบุคคล (กองทุนส่วนบุคคล) ซึ่งไม่ได้แสดงมูลค่าอยู่ในงบการเงิน

รายการทรัพย์สิน	ระยะเวลาเช่า	การผูกพัน
สัญญาเช่าระยะยาว	12 ปี 11 เดือน	ไม่มี

**นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม**

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพ์ หรือธุรกิจอื่น เพื่อให้สามารถสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ หรือการทำธุรกิจให้มีความหลากหลาย และเพิ่มความสามารถในการแข่งขันมากยิ่งขึ้น โดยบริษัทฯ ได้มีการแต่งตั้งบุคลากรของบริษัทฯ เข้าร่วมเป็นกรรมการ เพื่อร่วมบริหารจัดการและกำหนดนโยบายการดำเนินการต่างๆ

### 1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

#### 1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ

##### (1) นโยบายการแบ่งการดำเนินงาน

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารงานโดยผู้บริหารมืออาชีพ และบริษัทฯ ได้แต่งตั้งบุคคลเข้าร่วมเป็นกรรมการในบริษัทย่อย โดยมีส่วนร่วมในการกำหนดแนวทางและนโยบาย เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานในด้านต่างๆ มีประสิทธิภาพสูงสุด

##### (2) แผนภาพโครงสร้างการถือหุ้น

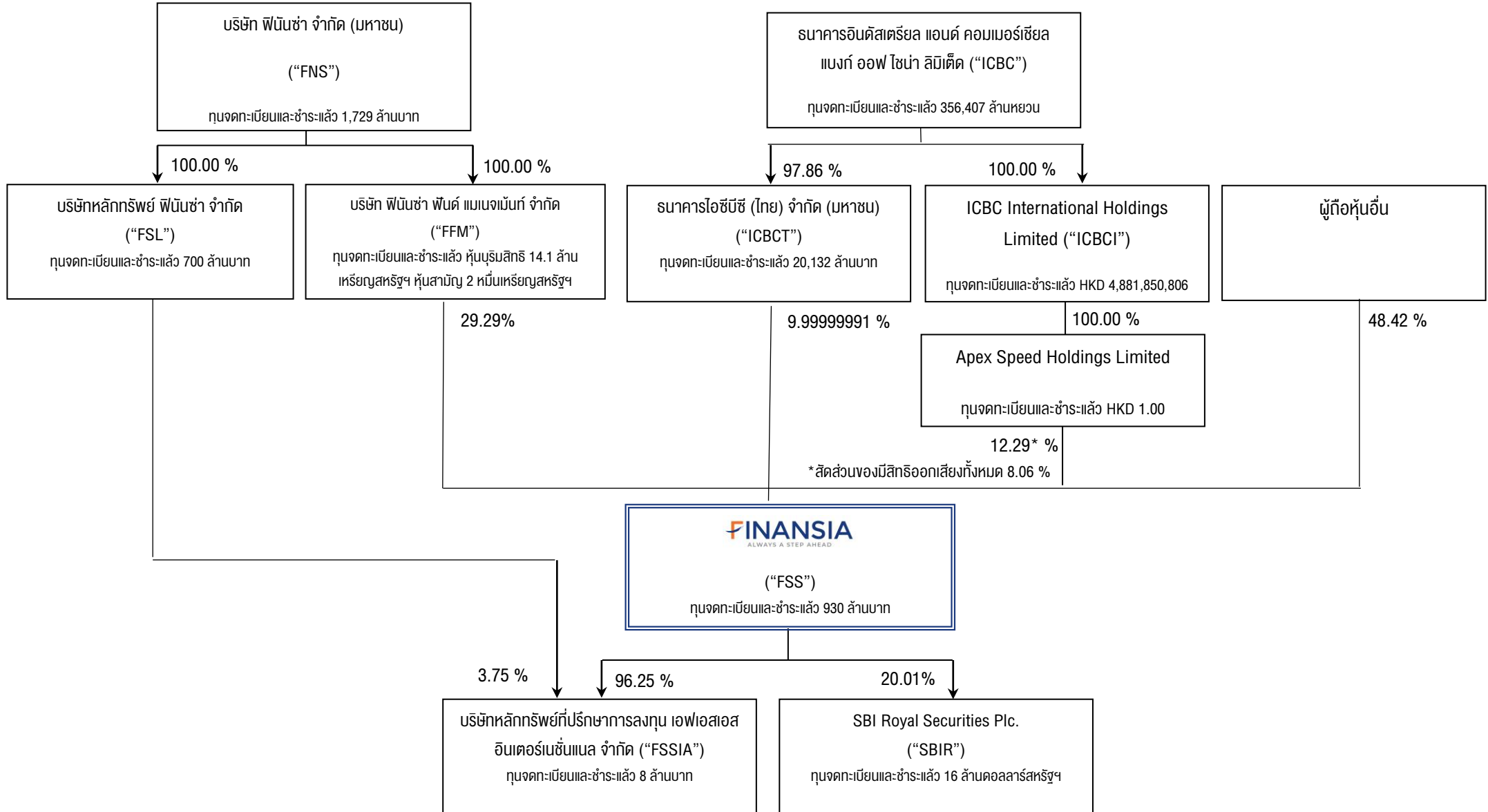
บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด (“FFM”) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1 ประกอบธุรกิจการลงทุนในรูปแบบกิจการเงินร่วมลงทุนในประเทศไทย เวียดนาม เมียนมาร์ และกัมพูชา โดย FFM มีบริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) (“FNS”) ซึ่งประกอบธุรกิจให้บริการด้านการเงินรูปแบบต่างๆ ได้แก่ วิชาชีพนก การจัดการทรัพย์สินเพื่อความมั่งคั่ง การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุน การบริหารจัดการกองทุน และการลงทุนแบบเฉพาะเจาะจง แก่สถาบันการเงินและบริษัทต่าง ๆ รวมไปถึงลูกค้ารายย่อย โดยผ่านบริษัท ในเครือในประเทศไทย เป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นของ FNS ณ วันที่ 11 พฤษภาคม 2564 ประกอบด้วย นายวรสิทธิ์ โกคชัยพัฒน์ ถือหุ้นร้อยละ 36.08, นายกอบคุณ เรียงปรีชา ถือหุ้นร้อยละ 5.88, Morgan Stanley & CO. International PLC ถือหุ้นร้อยละ 3.98, ม.ล.สุทธิมาน โกคชัยพัฒน์ ถือหุ้นร้อยละ 3.04, CREDIT SUISSE AG, SINGAPORE BRANCH ถือหุ้นร้อยละ 2.47 และผู้ถือหุ้นอื่น ร้อยละ 48.55

เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ได้รับแจ้งจาก บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) (“FNS”) ผู้ถือหุ้น รายใหญ่ของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ คือ บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด ได้เปิดเผยว่าผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ว่า ได้จำหน่ายหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัทฯ ให้แก่บริษัท PILGRIM FINANSA INVESTMENT HOLDING PTE. LTD (“PFIH”) ซึ่งเป็นบริษัทที่ตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายของประเทศสิงคโปร์ จำนวน 170,269,978 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 29.29 ของทุนจดทะเบียนแล้ว ส่งผลให้โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลง

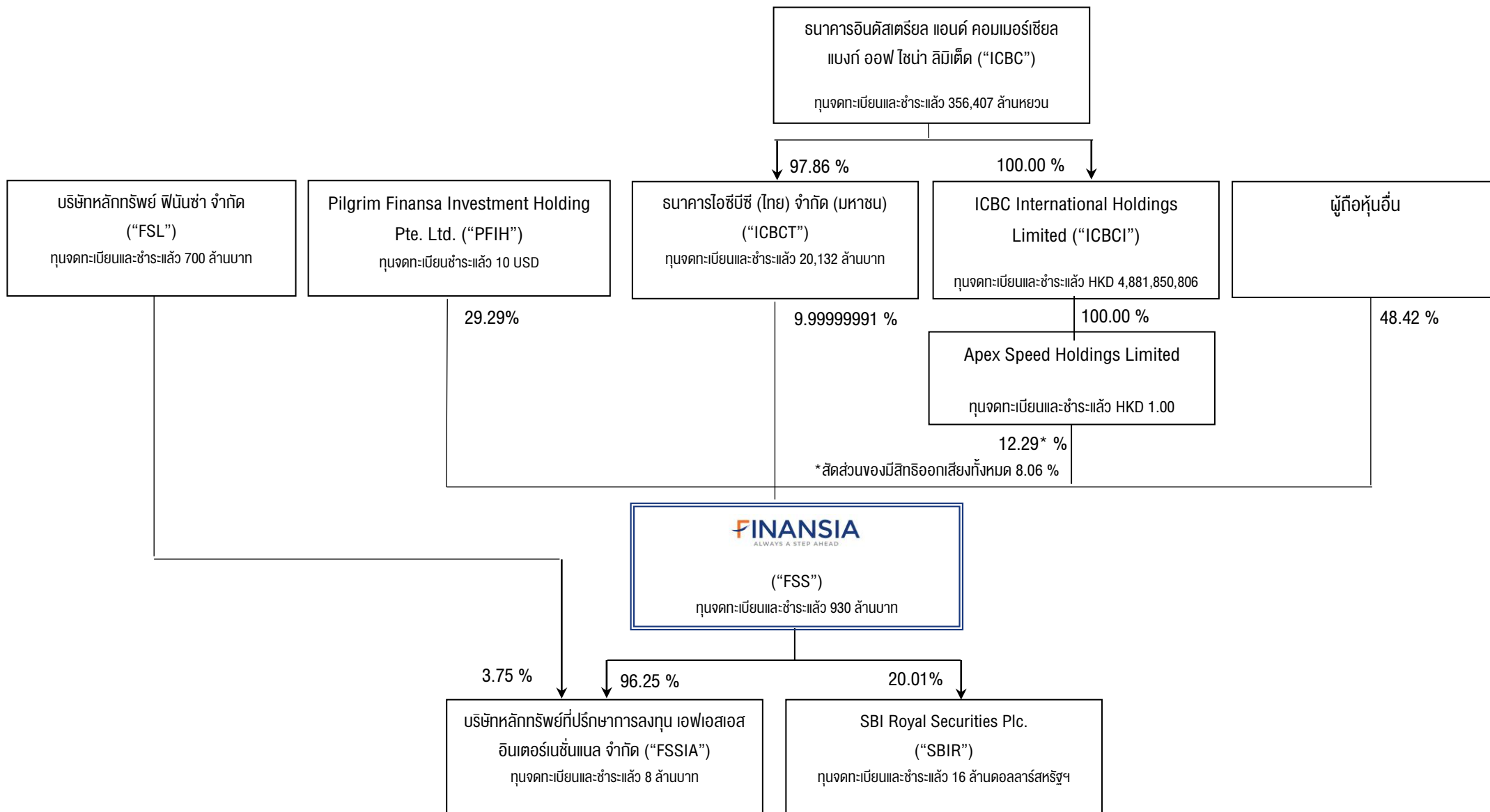
ขณะเดียวกัน บริษัทฯ ได้ลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม 2 แห่ง ได้แก่ 1) บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (“FSSIA”) ซึ่งประกอบธุรกิจหลักที่ปรึกษาการลงทุน ประกอบกิจการในประเทศไทย โดยกระทรวงการคลังได้ออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนให้แก่ลูกค้าของ FSSIA ตั้งแต่วันที่ 18 ธันวาคม 2556 และสำนักงาน ก.ล.ต. ได้ออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทการเป็นที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้แก่ FSSIA ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2557 และ 2) SBI Royal Securities Plc. (“SBIR”) ซึ่งประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ จดทะเบียนภายใต้กฎหมายราชอาณาจักรกัมพูชา โดยได้ลงทุนและถือหุ้นของทั้งสองบริษัทดังกล่าว ร้อยละ 96.25 และ 20.01 ตามลำดับ



แผนภาพโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ก่อนการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นรายใหญ่



แผนภาพโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) หลังการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (วันที่ 6 มกราคม 2565)



### รายละเอียดนิติบุคคลที่บริษัทฯ ถือหุ้น

#### ข้อมูลของนิติบุคคลที่บริษัทฯ ถือหุ้น ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

ชื่อบริษัท (ภาษาไทย)	: บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
ชื่อบริษัท (ภาษาอังกฤษ)	: FSS International Investment Advisory Securities Company Limited
ประเภทธุรกิจ	: ธุรกิจหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน
ที่ตั้ง	: 25 อาคารอัลมาลิ้งค์ ชั้น 14 ซอยชิดลม ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2611-3558 โทรสาร 0-2611-3551
ร้อยละของการถือหุ้น	: 96.25
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว	: 8 ล้านบาท
มูลค่าที่ตราไว้	: หุ้นละ 100 บาท
จำนวนหุ้นสามัญ	: 80,000 หุ้น
ชื่อบริษัท (ภาษาอังกฤษ)	: SBI Royal Securities Plc.
ประเภทธุรกิจ	: ธุรกิจหลักทรัพย์ (จดทะเบียนภายใต้กฎหมายราชอาณาจักรกัมพูชา)
ที่ตั้ง	: Phnom Penh Tower, No. 445, Preah Monivong Blvd, Sangkat Boeung Pralit, Khan 7makara, Phnom Penh
ร้อยละของการถือหุ้น	: 20.01
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว	: 15.99 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
มูลค่าที่ตราไว้	: หุ้นละ US\$25
จำนวนหุ้นสามัญ	: 63,960,000 หุ้น

### 1.3.2 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ คือ Pilgrim Finansa Investment Holding Pte Ltd. โดยผู้ก่อตั้งและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ Pilgrim Finansa Investment Holding Pte. Ltd. ได้แก่ นายวรภักธ รัตนวงษ์ และนายช่วงชัย นะวงศ์ ซึ่งบริษัทฯ มีได้มีการพึ่งพิงหรือแข่งขันกัน

บริษัทฯ มีกรรมการที่เป็นตัวแทนจากผู้ถือหุ้นใหญ่จำนวน 2 ราย จากจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 9 ราย ทั้งนี้บริษัทฯ ได้มีการแต่งตั้งกรรมการอิสระจำนวน 3 ราย คิดเป็น 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้ได้มาตรฐานและเป็นไปในแนวทางที่ถูกต้อง เพื่อรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นโดยรวมให้ได้รับความเป็นธรรมและได้รับประโยชน์สูงสุด

### 1.3.3 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วย

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. PILGRIM PARTNERS ASIA (PTE.) LTD. (SUB-ACC3-PILGRIM FINANSA INVESTMENT HOLDINGS (PTE.) LTD*)	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. KIM ENG SECURITIES (HONG KONG) LTD. FOR DVP CLIENT.	46,836,295	8.06
5. นายสุกฤษณ์ อริยสุทธีวงศ์	40,152,200	6.91
6. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด***	38,424,583	6.61
7. นางสุพร วัฒนวคิน	13,248,227	2.28
8. นายเกรียงไกร หาญนันทวิวัฒน์	9,232,600	1.59
9. นายโชติวัต ต้นธนาสาร	9,050,000	1.56
10. นายวริศ ยงสกุล	4,756,200	0.82
อื่นๆ	123,909,418	21.29
<b>รวม</b>	<b>581,403,025</b>	<b>100</b>

หมายเหตุ:

\* ผู้ก่อตั้งและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ Pilgrim Finansa Investment Holding Pte. Ltd. ได้แก่ นายวรภักธ อินยาวงษ์ และนายช่วงชัย นะวงศ์

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

\*\*\*ผู้ถือหุ้นในบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งถือใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (Non-Voting Depository Receipt: NVDR) ในรายการที่ 6 ไม่มีสิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีการใช้สิทธิออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

บริษัทฯ มีกรรมการที่ถือหุ้นบริษัทฯ อยู่ 3 ราย ได้แก่ นายวรภักธ อินยาวงษ์ ดำรงตำแหน่งรองประธานกรรมการ และ นายช่วงชัย นะวงศ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยถือหุ้นบริษัทฯ จำนวน 170,269,978 หุ้น ส่วนพลตำรวจเอก วิสณุ ปราสาททองโอสถ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ /ประธานกรรมการตรวจสอบ/ ประธานคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และ บรรษัทภิบาล โดยถือหุ้นบริษัทฯ จำนวน 3,655,614 หุ้น ดังนั้น กรรมการถือหุ้นในบริษัทฯ ทั้งทางตรงและทางอ้อมทั้งสิ้น 173,925,592 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 29.91 โดยสามารถสรุปได้ดังตาราง

ชื่อ-นามสกุล		ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ (ร้อยละ)
1.	นายชัชวาลย์ เจริญรอนนท คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ประธานกรรมการ	- -	- -
2.	นายวรภัค ธนียาวงษ์* คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	รองประธานกรรมการ	170,269,978	29.29
3.	นายช่วงชัย นะวงศ์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ/ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร		
4.	นายสมภพ ภิระสุนทรพงษ์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ	- -	- -
5.	นางพรพริ้ง สุขสันติสุวรรณ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ	- -	- -
6.	นางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ	- -	- -
7.	พล.ต.อ.วิสนุ ปราสาททองโอสถ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการอิสระ /ประธานกรรมการ ตรวจสอบ/ ประธานคณะกรรมการ สรรหา คำตอบแทน และ บรรษัทภิบาล	3,655,614 -	0.63 -
8.	นายไพบุลย์ ศิริภาณุเสถียร คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	- -	- -
9.	นายกิตติศักดิ์ เบญจฤทธิ์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	- -	- -
รวม			173,925,592	29.91

\* นายวรภัค ธนียาวงษ์ เข้าเป็นกรรมการแทนนายวราห์ สุจริตกุล โดยสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบเมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2564 และจดทะเบียนกรรมการแล้วเสร็จเมื่อวันที่ 10 มกราคม 2565 (นายวราห์ สุจริตกุล ที่ลาออกมีผลเมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2564 )

## 1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกและชำระแล้ว

บริษัทฯ ได้ทำการจดทะเบียนกับหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และมีทุนจดทะเบียน 930,244,840 บาท เรียกและชำระแล้ว 930,244,840 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 581,403,025 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.60 บาท

## 1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

ตราสารหนี้

ชื่อ	FSS21810A	FSS21816A	FSS21819A	FSS238A
ประเภท	ตั๋วแลกเงินระยะสั้น ครั้งที่ 1/2564	ตั๋วแลกเงินระยะสั้น ครั้งที่ 2/2564	ตั๋วแลกเงินระยะสั้น ครั้งที่ 3/2564	หุ้นกู้ระยะยาว(2ปี) ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
จำนวน (หน่วย)	220,000	280,000	250,000	1,000,000
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (บาท)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	505,600,000
วันครบกำหนดไถ่ถอน	10 สิงหาคม 2564	16 สิงหาคม 2564	19 สิงหาคม 2564	23 สิงหาคม 2566
หลักประกัน	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
สิทธิการไถ่ถอนก่อนวันครบ กำหนด	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
อันดับความน่าเชื่อถือ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
ผู้ค้าประกัน	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

## 1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิที่เหลือหลังจากหักภาษีเงินได้และเงินสำรองต่างๆ ทุกประเภทที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับแผนการลงทุน ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคตของบริษัทฯ

โดยคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติอนุมัติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานประจำปี 2564 เนื่องจากบริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิจากการดำเนินงานตามที่ปรากฏในงบการเงินประจำปี 2564

### ข้อมูลการจ่ายเงินปันผล

ปีที่จ่ายปันผล	2562	2563	2564
กำไรสุทธิ (บาท)	(140,832,838)	87,565,810	296,427,359
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	(0.24)	0.15	0.51
กำไรสุทธิหลังจากหักเงินสำรองตามกฎหมาย (บาท)	ไม่มีการจ่ายเงินปันผล	83,187,520	286,421,934
เงินปันผลจ่าย (บาท)	ไม่มีการจ่ายเงินปันผล	34,884,182	58,140,303
อัตราเงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	ไม่มีการจ่ายเงินปันผล	0.06	0.10
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิหลังจากหักเงิน สำรองตามกฎหมาย <sup>(1)</sup>	ไม่มีการจ่ายเงินปันผล	41.93%	20.30%
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	ไม่มีการจ่ายเงินปันผล	39.84%	19.61%

หมายเหตุ:

<sup>(1)</sup> อัตราการจ่ายเงินปันผลคำนวณจากงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยใช้กำไรสุทธิของบริษัทฯ หลังหักเงินสำรองตามกฎหมายจำนวนร้อยละ 5 ตามเกณฑ์เงินสด

## 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

### 2.1 นโยบายและแผนบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ นั้นเล็งเห็นถึงปัญหาว่า ความเสี่ยงเป็นสิ่งสำคัญที่อาจจะทำให้บริษัทนั้นได้รับความเสียหายเป็นอย่างมากหากบริษัทนั้นมิได้ วัตถุประสงค์ ประเมินผล และการบริหารความเสี่ยง โดยในความเสี่ยงแต่ละด้านนั้นบริษัทได้มีการรับรู้และตอบสนองต่อความเสี่ยงด้านนั้นๆ เพื่อเป็นประโยชน์แก่บริษัท, นักลงทุน และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

บริษัทมีการจัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยงที่มีความครอบคลุมในทุกความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่บริษัทดำเนินการเป็นลายลักษณ์อักษรและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้ความเสี่ยงรวมอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เริ่มจากธุรกิจหลักอย่างนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่บริษัทมีขั้นตอนในการตรวจสอบลูกค้าแต่ละรายที่จะเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัททั้งในแง่แหล่งที่มาของรายได้และผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีการคำนวณสินทรัพย์ของลูกค้าว่าไปเป็นไปตามเกณฑ์สำหรับวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ที่ต้องการหรือไม่ โดยอำนาจในการอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ทางบริษัทมีการกระจายอำนาจในการอนุมัติไปยังกรรมการบริหารสูงสุดสายงานธุรกิจต่างๆจนถึงระดับคณะกรรมการบริษัท ขึ้นอยู่กับจำนวนวงเงินที่ลูกค้าต้องการเพื่อความคล่องตัวในการบริการลูกค้าและยังคงควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้บริษัทยังมีการติดตามการใช้วงเงินและหลักประกันของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ หากหลักประกันที่มีอยู่ไม่เพียงพอตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ บริษัทมีการกำหนดขั้นตอนปฏิบัติงานอย่างชัดเจนในการเรียกหลักประกันเพิ่มเติมจากลูกค้าหรืออาจบังคับขายหลักทรัพย์เพื่อนำเงินมาชำระหนี้ ซึ่งการติดตามสถานะการใช้วงเงินและหลักประกันของลูกค้าที่มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัท บริษัทได้มีการนำเอาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเข้ามาช่วยให้การติดตามมีประสิทธิภาพมากขึ้น ด้วยเหตุผลที่กล่าวมาข้างต้นทำให้บริษัทสามารถควบคุมความเสี่ยงทางด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ในแง่ความเสี่ยงด้านตลาด บริษัทถือว่ามีความเสี่ยงนี้จากหลายธุรกิจที่ดำเนินการ เช่น ธุรกิจลงทุนเพื่อบัญชีบริษัท (Proprietary Trading) ธุรกิจใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrant) ธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เป็นการซื้อขายรายใหญ่ (Block Trading) ซึ่งแต่ละธุรกิจเหล่านี้บริษัทมีการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงเพื่อธุรกิจนั้นๆโดยตรง ทำให้สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจนั้นได้รอบด้านนอกเหนือจากความเสี่ยงด้านตลาดและสามารถกำหนดกลยุทธ์เพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงเหล่านั้น เช่น การกำหนดขอบเขตหลักทรัพย์ที่สามารถลงทุนได้ (Investment Universe) ที่จะพิจารณาทั้งในแง่ของสภาพคล่องและความผันผวนของราคาแต่ละหลักทรัพย์ การจำกัดผลขาดทุนสูงสุดที่ยอมรับได้ (Stop-Loss Limit) การกำหนดวงเงินลงทุน (Credit Limit) การกำหนดเกณฑ์การกระจุกตัว (Concentration Limit) การกำหนดเกณฑ์ค่าความเสี่ยงเฉพาะ (Delta Limit, Gamma Limit, Vega Limit) มีการจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงในแต่ละธุรกิจ ณ สิ้นวันทำการ รวมถึงวางแผนทางปฏิบัติในการแก้ไขกรณีที่เหตุการณ์ที่ก่อเกิดความเสียหายต่างๆเกินเกณฑ์ที่กำหนด สำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงิน บริษัทมีการคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิในทุกวันทำการ เพื่อการควบคุมและติดตามสถานะว่ามีแนวโน้มที่บริษัทจะไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ตามเกณฑ์ที่กำหนดหรือไม่ นอกจากนี้บริษัทยังมีการกำหนดให้ก่อนการทำธุรกรรมที่อาจส่งผลกระทบต่อระดับเงินกองทุนของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญจำเป็นต้องมีการทดสอบว่าระดับเงินกองทุนในปัจจุบันเพียงพอรองรับธุรกรรมนั้นๆหรือไม่ รวมถึงการกำหนดแผนรองรับฉุกเฉินกรณีที่บริษัทไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ตามเกณฑ์ทางการเงิน เพื่อลดผลกระทบต่อการดำเนินการตามแผนธุรกิจของบริษัท สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติงานบริษัทกำหนดให้แต่ละฝ่ายงานมีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานเพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องครบถ้วนตามหน้าที่ นอกจากนี้บริษัทยังมีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan, BCP) และทำการทดสอบเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สามารถรับมือกับสถานการณ์ฉุกเฉินต่างๆได้อย่างมีประสิทธิภาพซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงตรงจุดนี้ได้



## 2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

### 2.2.1 ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกลุ่มบริษัท

#### 1) ความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์ฯ

รายได้หลักของบริษัทฯ มาจากรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งมีความสัมพันธ์กับภาวะเศรษฐกิจ สภาพของตลาดเงินและตลาดทุน ปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ผลการดำเนินงานของธุรกิจหลักทรัพย์จึงขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย เช่น สถานการณ์ทางการเมืองและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งอยู่เหนือการควบคุมของบริษัทฯ หากเกิดความผันผวนจะส่งผลกระทบต่อมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ ทำให้รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ผันผวนตามไปด้วย เช่น เมื่อกำหนดให้ปัจจัยอื่น ๆ คงที่แล้ว หากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลง จะส่งผลให้รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ลดลงด้วย แต่หากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น จะส่งผลให้รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นเช่นกัน ซึ่งแนวโน้มความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์มีอย่างต่อเนื่องจากสถานการณ์โควิด-19 ที่ยังคงมีความไม่แน่นอนจากการเกิดขึ้นของสายพันธุ์ใหม่ๆ แนวโน้มทิศทางอัตราดอกเบี้ยสหรัฐที่เป็นขาขึ้นจากอัตราเงินเฟ้อที่สูงเป็นประวัติการณ์ที่จะส่งผลกระทบต่อตลาดหุ้นทั่วโลก แต่อย่างไรก็ตามปัจจัยดังกล่าวยังไม่มีความแน่นอนในทิศทางของผลลัพธ์ รวมถึงอาจจะมีปัจจัยความเสี่ยงภายนอกอื่นๆที่สามารถส่งผลกระทบต่อความผันผวนของตลาด

จากสาเหตุข้างต้น สิ่งที่บริษัทฯ สามารถทำได้คือพยายามหาทางลดการพึ่งพิงรายได้จากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ลง โดยการเพิ่มรายได้จากธุรกิจอื่นๆ เข้ามาแทนที่ เช่น ธุรกิจออกขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrants) พร้อมกับนำเครื่องมือต่างๆ มาใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนที่ส่งผลกระทบต่อรายได้จากธุรกิจนี้ เช่น การกำหนดระดับสูงสุดของค่าความเสี่ยงที่ยอมรับได้ในด้านต่างๆ อย่าง Stop-Loss Limit หรือการทำการ Stress Test เพื่อประเมินความเสียหายในกรณีที่ภาวะตลาดมีความผันผวนสูง นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดให้มีการทบทวนค่าความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างสม่ำเสมอ

#### 2) ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์

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

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

#### 3) ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์

เนื่องจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีความเสี่ยงสูงจากความผันผวนของราคาและความซับซ้อนของลักษณะสินค้า โดยแนวโน้มการผันผวนของราคามีขึ้นอยู่ทั้งภาวะทางเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศที่ส่งผลกระทบต่อราคาของสินทรัพย์อ้างอิง ซึ่งภาพรวมของแนวโน้มในปี 2565 การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่ไม่พร้อมกันทำให้ประเทศตลาดเกิดใหม่ยังมีความไม่แน่นอนและประเทศเหล่านี้กำลังเผชิญกับปัญหาเงินเฟ้อและหนี้สาธารณะที่เพิ่มมากขึ้น ธนาคารกลางในแต่ละประเทศจำเป็นต้องมีทองคำเพื่อใช้เป็นทุนสำรองในการกระตุ้นเศรษฐกิจของตนและเตรียมรับมือกับประเทศพัฒนาแล้วที่ใช้นโยบายการเงินแบบเข้มงวดในปีนี้เป็นปัจจัยที่

ยังช่วยหนุนราคาทองคำ แต่อาจกระทบต่อตลาดทุนทั่วโลกในระยะสั้น จากการดูดเงินกลับ ส่งผลให้เงินบาทขาดแรงหนุนและเสี่ยงที่จะผันผวนในด้านอ่อนค่า ไทยอาจได้รับประโยชน์จากภาคส่งออกและเป็นการดึงดูดนักท่องเที่ยว ส่วนโรคระบาดที่สร้างความไม่แน่นอนยังเป็นตัวก่อปัญหาห่วงโซ่อุปทาน ทำให้ราคาสินค้าเพิ่มสูงขึ้นมากกว่าที่คาดการณ์ไว้ ปัจจัยที่ไม่อาจควบคุมได้ทำให้เกิดความเสี่ยงที่สูงขึ้นต่อการผันผวนของราคาสินทรัพย์อ้างอิง ซึ่งการผันผวนของราคาสินทรัพย์อ้างอิงอาจส่งผลกระทบต่อสถานะหลักประกันของบริษัทฯ ก่อให้เกิดความเสียหายทางการเงินต่อบริษัทฯได้

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

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

#### 4) ความเสี่ยงจากการที่ดำเนินธุรกิจที่อยู่ภายใต้กฎหมายและข้อกำหนดที่เข้มงวด

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

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีนโยบายให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานเพื่อทำหน้าที่ในการกำกับดูแลควบคุมและตรวจสอบให้พนักงานทุกระดับปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องเป็นไปตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ต่างๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด และเมื่อมีการแก้ไขข้อกำหนด และ/หรือ กฎเกณฑ์ต่างๆ บริษัทฯ จะจัดให้มีการแจ้งประกาศ กฎเกณฑ์ให้พนักงานที่เกี่ยวข้องทุกคนได้รับทราบอย่างทั่วถึงกัน เพื่อให้รับทราบและปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เป็นปัจจุบัน

#### 5) ความเสี่ยงจากการขัดข้องของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

ปัจจุบันความก้าวหน้าและการแข่งขันด้านการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศในด้านต่างๆ มีส่วนสำคัญอย่างมากในการเปลี่ยนแปลงโลกธุรกิจ และธุรกรรมทางการเงิน ทำให้เกิดสินค้าและบริการทางการเงินใหม่ๆ ขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งช่วยสร้างโอกาสทางธุรกิจอย่างมากมาย ซึ่งนอกจากการพัฒนาสินค้า และบริการอย่างรวดเร็วเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าแล้ว ประสิทธิภาพและเสถียรภาพของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่พร้อมให้บริการอยู่ตลอดเวลา เป็นสิ่งที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญสูงสุดมาโดยตลอด

ในขณะเดียวกัน ความซับซ้อนและการขยายตัวในด้านการลงทุนทางเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้บริษัทฯ ต้องเผชิญกับความท้าทายและความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ หลายมิติ เช่น ภัยคุกคามด้านเทคโนโลยี หรือภัยไซเบอร์ที่อาจจะส่งผลกระทบต่อการทำงานธุรกิจ รวมทั้งการปฏิบัติตาม กฎหมายดิจิทัลต่างๆ หลายฉบับ ซึ่งหากบริษัทฯ ไม่มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีมาตรฐาน และไม่มีการจัดการด้านการรักษาความปลอดภัยที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเพียงพอแล้วนั้น อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง และความเชื่อมั่นในการใช้บริการและผลิตภัณฑ์ต่างๆ ได้

เพื่อให้บริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ จึงได้ปรับปรุงและพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทางด้านเทคโนโลยีและระบบรักษาความปลอดภัยอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและศักยภาพในการรองรับการให้บริการ พร้อมทั้งป้องกันความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางเทคโนโลยีในด้านต่างๆ ตั้งแต่การเตรียมความพร้อมรับมือ เฝ้าระวัง การป้องกันเหตุการณ์ต่างๆ รวมทั้งการทดสอบฝึกซ้อมรับมือ Cyber Exercise ในทุกๆ ปี เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ สามารถรับมือ หากเกิดเหตุการณ์ภัยคุกคามในรูปแบบต่างๆ ได้อย่างทัน่วงที

รวมทั้งการกำหนดให้มีการทดสอบแผนบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจและระบบสำรองในทุกๆ ปี เพื่อให้มั่นใจว่าแผนงานและระบบงานนั้นสามารถใช้งานได้อย่างทัน่วงทีเมื่อเกิดเหตุวิกฤติ โดย บริษัทฯ ยังสามารถดำเนินธุรกิจ และให้บริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพต่อเนื่อง

นอกจากนี้จากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้ในปัจจุบัน ก่อให้เกิดความเสี่ยงในหลายมิติ บริษัทฯ จึงได้มีการเตรียมความพร้อม ปรับเปลี่ยนวิธีการ เพื่อให้ธุรกิจสามารถดำเนินงานต่อไปได้อย่างต่อเนื่อง และสามารถให้บริการลูกค้าได้เป็นอย่างดีในทุกสถานการณ์ อีกทั้งการให้บุคลากรสามารถปฏิบัติงานจากที่บ้าน (WFH) ได้อย่างเต็มศักยภาพ และมีประสิทธิภาพ เป็นการตอกย้ำถึงความปลอดภัย และลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นแก่บุคลากรของบริษัทฯ ทั้งในทางตรง และทางอ้อม

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มุ่งเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง โดยการสรรหาเลือกใช้เทคโนโลยีสารสนเทศที่มีคุณภาพและมีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจ และช่วยป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

## 6) ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระเงินของลูกค้าและหนี้สูญ

ตามปกติการดำเนินงานด้านสินเชื่อเงินมักจะมีโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระเงินของลูกค้าและการก่อให้เกิดหนี้สูญ ซึ่งปัญหาเหล่านี้มีสาเหตุเกิดมาจากทั้งปัจจัยทางเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศซึ่งส่งผลกระทบต่อสิทธิประโยชน์ การลงทุน และโครงสร้างทางการเงินจึงทำให้เกิดการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้า หรืออาจเกิดจาก คุณภาพของหลักประกัน คุณภาพของลูกหนี้การค้า และกระแสเงินสดในอนาคตที่จะนำมาใช้ในการชำระหนี้อีกด้วย ซึ่งการผิดนัดชำระหนี้จะกลายเป็นค่าใช้จ่ายของทางบริษัท ซึ่งกระทบต่อกำไรและรายได้ของบริษัท รวมถึงสภาพคล่องของบริษัทอีกด้วย โดยแนวโน้มของเศรษฐกิจในปีหน้าอาจจะมีการฟื้นตัวจากปีก่อนซึ่งอาจจะทำให้การผิดนัดชำระหนี้มีอัตราที่ลดลงแต่อย่างไรก็ตามทั้งนี้ต้องขึ้นอยู่กับปัจจัยภายนอกอื่นๆ ด้วยซึ่งอาจจะไม่สามารถระบุหรือคาดการณ์แนวโน้มได้อย่างแน่ชัด

โดยบริษัทฯ ได้ลดความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระราคา โดยได้พิจารณาคัดเลือกลูกค้าที่มีคุณภาพ มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง พร้อมกันนี้ ได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาเงินซื้อขายหลักทรัพย์ให้เป็นไปตามเกณฑ์ของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย อีกทั้งยังมีการดำเนินการพิจารณาบทลงโทษเงินซื้อขายหลักทรัพย์ให้เหมาะสมกับฐานะการเงินของลูกค้า กรณีลูกค้ามีการผิดนัดชำระราคา โดยบริษัทฯ จะมีขั้นตอนในการดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งทั่วไปแล้ว ประเภทบัญชีที่มีเครดิตทอมหรือมีเงินกู้ ลูกค้าจะมีหลักทรัพย์ในบัญชี ทำให้บริษัทฯ สามารถบังคับขายหลักทรัพย์เพื่อการชำระหนี้ของลูกค้าได้ทันที ประกอบกับการที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้กำหนดให้ลูกค้ารายย่อยทุกรายต้องวางหลักประกันสำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีเงินสดไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้มีบริการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์แก่ลูกค้า (ประเภทบัญชีเครดิตบาลานซ์) ซึ่งบริษัทฯ มีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาอนุมัติวงเงินและการควบคุมติดตามอย่างเคร่งครัดและรัดกุม โดยบริษัทฯ จะมีการคัดเลือกหลักทรัพย์ และกำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin Rate) ตลอดจนมีการทบทวนรายชื้อหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทฯ กำหนดให้ลูกค้าต้องวางหลักประกันไว้ในบัญชีเครดิตบาลานซ์และหากทรัพย์สินของลูกค้ามีมูลค่าลดลงต่ำกว่าอัตรามาร์จิ้นรักษาสภาพ บริษัทฯ จะดำเนินการเรียกหลักประกันเพิ่มหรือบังคับขายโดยพลัน แล้วแต่กรณี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์/ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับรวมเท่ากับ 4,356 ล้านบาท โดยมีลูกหนี้จัดชั้นสงสัยของธุรกิจหลักทรัพย์/ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 16 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.37 ของยอดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์/ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับรวม ซึ่งบริษัทฯ ได้ตั้งสำรองลูกหนี้จัดชั้นสงสัยไว้แล้วเต็มจำนวน ปัจจุบันบริษัทฯ อยู่ระหว่างการติดตามให้ชำระหนี้ และดำเนินคดีกับลูกหนี้รายที่ถูกจัดชั้นสงสัยดังกล่าว โดยบริษัทฯ มีนโยบายจะตัดหนี้สูญต่อเมื่อคดีดังกล่าวถึงที่สุดแล้วและลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ดังกล่าวได้

## 7) ความเสี่ยงจากการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

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

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

## 8) ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจที่สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

### 8.1 ความเสี่ยงเกี่ยวกับที่สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

#### ๘.๑ ความเสี่ยงจากการผันผวนของราคาที่สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

เนื่องจากราคาของที่สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์มีการเคลื่อนไหวอย่างรวดเร็ว และมีความซับซ้อนในการหาราคา ทฤษฎีที่แท้จริงเพราะขึ้นกับปัจจัยหลายอย่างซึ่งส่งผลกระทบต่อ โดยที่ที่สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ใช้เงินลงทุนต่ำแต่ให้ผลตอบแทนสูง ซึ่งในขณะเดียวกันผู้ลงทุนมีโอกาสที่จะขาดทุนสูงด้วยเช่นกันถ้าทิศทางราคาเป็นไปในทิศทางตรงกันข้ามกับผู้ลงทุนคาดการณ์ไว้ โดยการขาดทุนจะถูกจำกัดเท่ากับจำนวนเงินที่ผู้ลงทุนใช้ในการซื้อที่สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ดังนั้นการลงทุนในผลิตภัณฑ์ดังกล่าวจึงมีความเสี่ยงซึ่งผู้ลงทุนควรศึกษาทำความเข้าใจก่อนทำการลงทุนในที่สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์อย่างละเอียด โดยปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงราคาที่สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประกอบด้วย

#### ๘.๑.๑ อุปสงค์และอุปทานของที่สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

ราคาที่สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์อาจจะปรับตัวเพิ่มขึ้นหรือลดลงอย่างรวดเร็ว ขึ้นกับปริมาณความต้องการในการซื้อและขาย (อุปสงค์และอุปทาน) ของที่สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ณ ขณะนั้น ๆ

#### ๘.๑.๒ ราคาหลักทรัพย์หรือราคาดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง (เมื่อปัจจัยอื่น ๆ คงที่)

เมื่อราคาหลักทรัพย์หรือราคาดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิงปรับตัวเพิ่มขึ้น จะส่งผลให้ราคา Call Warrant ปรับตัวเพิ่มขึ้น ขณะที่ราคา Put Warrant ปรับตัวลดลง

ส เมื่อราคาหลักทรัพย์หรือราคาดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิงปรับตัวลดลง จะส่งผลให้ราคา Call Warrant ปรับตัวลดลง ในขณะที่ราคา Put Warrant ปรับตัวเพิ่มขึ้น

ส ราคาใช้สิทธิ (เมื่อปัจจัยอื่น ๆ คงที่)

ส เมื่อราคาใช้สิทธิปรับตัวสูงขึ้น จะส่งผลให้ราคา Call Warrant ปรับตัวลดลง ขณะที่ราคา Put Warrant ปรับตัวเพิ่มขึ้น

ส เมื่อราคาใช้สิทธิปรับตัวลดลง จะส่งผลให้ราคา Call Warrant ปรับตัวเพิ่มขึ้น ขณะที่ราคา Put Warrant ปรับตัวลดลง

ส ความผันผวนของราคาหลักทรัพย์หรือดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง (เมื่อปัจจัยอื่น ๆ คงที่)

ส เมื่อความผันผวนของราคาหลักทรัพย์หรือดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิงปรับตัวเพิ่มขึ้น ราคา Call Warrant และ Put Warrant อาจปรับตัวสูงขึ้นด้วย

ส เมื่อความผันผวนของราคาหลักทรัพย์หรือดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิงปรับตัวลดลง ราคา Call Warrant และ Put Warrant อาจปรับตัวลดลงด้วย

ส อายุคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (เมื่อปัจจัยอื่น ๆ คงที่)

ส เมื่ออายุคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ลดน้อยลง ราคา Call Warrant และ Put Warrant จะปรับตัวลดลงตามไปด้วย

ส อัตราดอกเบี้ย (เมื่อปัจจัยอื่น ๆ คงที่)

ส เมื่ออัตราดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้น ราคา Call Warrant จะปรับตัวเพิ่มขึ้น ขณะที่ราคา Put Warrant จะปรับตัวลดลง

ส เมื่ออัตราดอกเบี้ยปรับตัวลดลง ราคา Call Warrant จะปรับตัวลดลง ขณะที่ราคา Put Warrant จะปรับตัวเพิ่มขึ้น

ส อัตราเงินปันผลของหลักทรัพย์อ้างอิง (เมื่อปัจจัยอื่น ๆ คงที่)

ส เมื่ออัตราเงินปันผลปรับเพิ่มขึ้น ราคา Call Warrant จะปรับตัวลดลง ขณะที่ราคา Put Warrant อาจปรับตัวเพิ่มขึ้น

ส เมื่ออัตราเงินปันผลปรับลดลง ราคา Call Warrant จะปรับตัวเพิ่มขึ้น ขณะที่ราคา Put Warrant อาจปรับตัวลดลง

#### ส ความเสี่ยงในเรื่องสภาพคล่อง

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์แต่ละรุ่นที่ทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ อาจมีความเสี่ยงในเรื่องของสภาพคล่องได้เนื่องจากจำนวนที่ถูกรออกมาในแต่ละรุ่นมีปริมาณน้อยเมื่อเทียบกับหลักทรัพย์ทั่วไปที่ทำการซื้อขายในตลาดฯ นอกจากนี้สภาพคล่องของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์อาจลดน้อยลงไป เมื่อการซื้อขายของหลักทรัพย์อ้างอิงปรับตัวลดลง

อย่างไรก็ตาม ผู้ดูแลสภาพคล่อง (Market Maker) จะทำหน้าที่ในการส่งคำสั่งเสนอซื้อและเสนอขายเพื่อควบคุมราคา และปริมาณ ให้เป็นไปตามข้อกำหนดที่ระบุไว้ในข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิ เพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถทำการซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ได้เมื่อต้องการ ทั้งนี้ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลจากแบบ 69-Full/Short รวมถึงข้อกำหนดสิทธิโดยละเอียดก่อนตัดสินใจลงทุน

## 8.2 ความเสี่ยงที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงหรือดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง

ส การที่บริษัทที่เป็นผู้ออกหลักทรัพย์อ้างอิงให้สิทธิพิเศษต่าง ๆ แก่ผู้ถือหุ้นเดิม

บริษัทฯ อาจจะมีการปรับสิทธิให้กับผู้ลงทุน โดยการเปลี่ยนแปลงราคาใช้สิทธิ และ/หรือ อัตราใช้สิทธิต่อหน่วย สำหรับใบสำคัญสิทธิอนุพันธ์ที่สินค้าอ้างอิงเป็นหุ้น โดยคำนวณจากสูตรที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ ในกรณีที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์อ้างอิง (“บริษัทอ้างอิง”) ให้สิทธิพิเศษต่าง ๆ แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ซึ่งได้แก่

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

**ค. การถูกระงับหรือหยุดการซื้อขายของหลักทรัพย์อ้างอิงหรือการหยุดการคำนวณดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง**

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

**ค. การเพิกถอนหลักทรัพย์อ้างอิงจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ**

การเพิกถอนหลักทรัพย์อ้างอิงจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ก่อนวันครบกำหนดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ บริษัทฯ จะทำการเลื่อนวันครบกำหนดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เข้ามาให้เร็วขึ้น ส่งผลให้อายุที่คงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ลดลงอย่างรวดเร็ว และอาจจะทำให้ราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ลดลงอย่างรวดเร็วเช่นกัน

**ค. การชำระบัญชีของบริษัทอ้างอิง**

ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทอ้างอิงมีมติให้เลิกบริษัทอ้างอิง หรือแต่งตั้งผู้ชำระบัญชี หรือศาลมีคำสั่งถึงที่สุดให้เลิกบริษัทอ้างอิง หรือให้พินิจทรัพย์สินเด็ดขาด กรณีใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการซื้อ (Call warrant) ที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิทั้งหมดจะถูกยกเลิกและไม่สามารถนำไปใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ได้อีก โดยใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะถูกยกเลิก ณ วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทอ้างอิงมีมติ หรือตามวันที่ศาลกำหนดหรือมีคำสั่ง แล้วแต่กรณี โดยการยกเลิกดังกล่าวจะผลกระทบทำให้มูลค่าของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ลดลงไปในทันที 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 หรือเป็นเช็คระบุชื่อชัดเจนส่งให้ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ที่มีรายชื่อตามสมุดทะเบียน ณ วันที่ใช้สิทธิอัตโนมัติ และจัดส่งให้ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน ภายในเก้า (9) วันทำการนับจากวันที่ประกาศราคายุติธรรมหรือมีราคาอ้างอิงแล้วแต่กรณี

ในกรณีที่ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์อ้างอิงกับดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง บริษัทฯ จะไม่ทำการปรับตัวคูณดัชนีและ/หรือราคาใช้สิทธิ เว้นแต่ผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เห็นแล้วว่ามีเหตุอันควรซึ่งส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ บริษัทฯ จะทำการพิจารณาหาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับตัวคูณดัชนี และ/หรือราคาใช้สิทธิอย่างเป็นธรรม รวมไปถึงการกำหนดวันที่มีการปรับตัวคูณดัชนี และ/หรือราคาใช้สิทธิตลอดจนวันที่มีผลบังคับใช้ โดยไม่ทำให้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ลดน้อยไปกว่าเดิม ทั้งนี้บริษัทฯ จะแจ้งให้ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ทราบตามระเบียบและวิธีการของตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

### 8.3 ความเสี่ยงจากเหตุการณ์ขัดข้องในการชำระราคาและส่งมอบ

เหตุการณ์ขัดข้องในการชำระราคา หมายถึง เหตุการณ์ที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ และไม่ได้เกิดจากความผิดของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ซึ่งทำให้ผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ไม่สามารถชำระราคาให้ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ที่ใช้สิทธิได้ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะเหตุการณ์ดังต่อไปนี้



- ๓. เกิดสงครามหรือจลาจลในประเทศหรือต่างประเทศ หรือเหตุอื่นใดที่มีผลทำให้ไม่สามารถซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ หรือหลักทรัพย์อ้างอิงในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ตามปกติ
- ๔. ตลาดหลักทรัพย์ฯ สั่งพักการซื้อขายหลักทรัพย์อ้างอิงไม่ว่าด้วยเหตุใด ๆ
- ๕. มีข้อกำหนดตามกฎหมาย หรือคำสั่งของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่มีผลกระทบต่อการซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และ/หรือที่มีผลกระทบต่อการซื้อขายหลักทรัพย์อ้างอิงจนทำให้ไม่สามารถหาราคาอ้างอิงได้

#### 8.4 ความเสี่ยง ด้านความสามารถในการส่งมอบหลักทรัพย์หรือการจ่ายเงินสดส่วนต่างตามภาระผูกพันของ บริษัทฯ (Credit Risk)

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เป็นใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ชนิดที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ดังนั้นความเสี่ยงของผู้ลงทุนที่ลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ จึงขึ้นกับความน่าเชื่อถือของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์และผู้ค้าประกันการชำระหนี้ หากผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์หรือผู้ค้าประกันการชำระหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้ตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ผู้ลงทุนจะมีความเสี่ยงที่เท่ากับเจ้าหนี้ไม่มีประกันของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์หรือผู้ค้าประกันการชำระหนี้ โดยไม่คำนึงถึงผลตอบแทนของหลักทรัพย์อ้างอิงหรือดัชนีอ้างอิง และผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับเงินคืน ไม่ว่าจะเงินเต็มจำนวนหรือบางส่วนตามจำนวนหนี้ตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ได้ โดยผู้ลงทุนไม่มีสิทธิเรียกร้องใด ๆ เกี่ยวกับเงื่อนไขของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จากบริษัทผู้ออกหุ้นอ้างอิงหรือผู้จัดทำดัชนีหลักทรัพย์

นักลงทุนควรศึกษาข้อมูลและคุณสมบัติของผู้ออก พร้อมทั้งศึกษาปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของผู้ออก ฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงานที่ผ่านมา และอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) โดยผู้ออกได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากบริษัท ฟีทเชตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ที่อันดับความน่าเชื่อถือเท่ากับ BBB+ (ณ วันที่ 13 มกราคม 2565) ซึ่งเป็นคุณสมบัติหนึ่งในการขอออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของผู้ออกเพิ่มเติมได้จากแบบ 69-dw-full/short แบบ 56-1 ร่างข้อกำหนดสิทธิ รวมทั้งศึกษาเหตุผลและผลของการผิดนัดตามส่วนที่ 1 ของข้อกำหนดสิทธิอย่างละเอียดก่อนการลงทุน

#### 9) ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

เนื่องจากธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ส่วนใหญ่ลูกค้าจะนำไปใช้เป็นเครื่องมือเพื่อป้องกันความเสี่ยงและหาผลตอบแทนในสภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมาก ความเสี่ยงหลักสามารถเกิดขึ้นจากการผิดนัดของคู่สัญญาและราคาหลักทรัพย์ที่มีความผันผวน อาจจะทำให้เกิดการส่งผลต่อการผิดนัดชำระหนี้หรือการไม่คืนหลักทรัพย์และหลักประกันเมื่อถึงวันครบกำหนดของสัญญา ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้ ระบบการทำงานและสภาพคล่องของบริษัท โดยแนวโน้มความผันผวนของตลาดและราคาของหลักทรัพย์ยังคงมีอยู่เสมอกับปัจจัยหลักทางเศรษฐกิจ การเมือง และการเงินเป็นสำคัญ ถึงแม้ว่าเศรษฐกิจจะมีแนวโน้มที่ดีขึ้นในปีหน้าแต่ยังคงมีแนวโน้มที่ไม่แน่นอนของผลลัพธ์นโยบายทางเศรษฐกิจและการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ มาตรการการรับมือของโรคระบาดโควิด-19 รวมถึงปัจจัยอื่นๆว่าจะมีประสิทธิผลมากเพียงใด

ดังนั้นบริษัทฯ จึงได้มีการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมของลูกค้า โดยกำหนดให้ลูกค้าผู้ยืมจะต้องวางเงินหลักประกันก่อนการยืมหลักทรัพย์ไม่น้อยกว่าเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด จะต้องดำรงมูลค่าหลักประกันไว้ไม่น้อยกว่าระดับหลักประกันที่บริษัทฯ กำหนดไว้ ซึ่งหากมูลค่าหลักประกันการยืมหลักทรัพย์ของผู้ยืมลดลงต่ำกว่าหลักประกันที่กำหนด บริษัทฯ จะมีขั้นตอนการเรียกให้ลูกค้าผู้ยืมนำเงินหลักประกันมาวางเพิ่มให้ถึงระดับหลักประกันที่บริษัทฯ กำหนดไว้

#### 10) ความเสี่ยงทางด้านบุคลากร

บุคลากรถือเป็นปัจจัยสำคัญในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งเป็นธุรกิจการให้บริการ โดยเฉพาะบุคลากรด้านผู้แนะนำการลงทุน วาณิชธนกิจ และวิเคราะห์หลักทรัพย์ ซึ่งถือว่าเป็นวิชาชีพที่ใช้ความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านและเป็นที่ต้องการของตลาดแรงงานเป็นอย่างมาก ทั้งนี้การโยกย้ายบุคลากรดังกล่าว อาจส่งผลกระทบต่อต่อเนื่องของการดำเนินงาน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้



เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธุรกิจ อันเนื่องมาจากการโยกย้ายบุคลากร บริษัทฯ จึงมีนโยบายในการพัฒนาและเพิ่มพูนความรู้ความสามารถของพนักงานในทุกระดับและสายงานเพื่อให้สามารถทำงานทดแทนกันได้กรณีที่มีการโยกย้ายบุคลากร นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีมาตรการจูงใจพนักงานด้วยการให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพตลาดในรูปแบบต่าง ๆ เช่น เงินเดือน โบนัส สวัสดิการ เป็นต้น รวมไปถึงการดูแลที่ดีจากคณะผู้บริหารของบริษัทฯ ที่ให้ความสำคัญในการปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานให้ทันสมัย และมีคุณภาพชีวิตที่ดีในการทำงาน ทั้งยังมีนโยบายมุ่งเน้นการเสริมสร้างความผูกพันของบุคลากรภายในองค์กร สนับสนุนการทำงานร่วมกันเป็นทีมงานที่ดี พร้อมกับมีแผนในการพัฒนาบุคลากรเพื่อให้เกิดการพัฒนาขีดความสามารถในการทำงานและเกิดความก้าวหน้าในอาชีพอย่างมั่นคง

#### 11) ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย

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

#### 12) ความเสี่ยงจากมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่เกินร้อยละ 25

Pilgrim Finansa Investment Holding Pte. Ltd. หรือ (PFIH) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 29.29 ของทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วของบริษัทฯ จึงเป็นผู้ที่มีอำนาจในการบริหารจัดการ และสามารถควบคุมคะแนนเสียงในการลงมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือเรื่องที่กฎหมายหรือบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ต้องได้คะแนนเสียงเห็นชอบ 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้นผู้ถือหุ้นรายอื่นของบริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียง เพื่อตรวจสอบและท้วงติงในเรื่องที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีกรรมการอิสระซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน จากกรรมการบริษัทฯ จำนวน 9 ท่าน และมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เพื่อทำหน้าที่ควบคุมดูแลตรวจสอบ รวมทั้งให้คำแนะนำการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้มีความถูกต้อง โปร่งใส และรักษาผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นทุกราย

#### 13) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี

ตามที่บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงกลยุทธ์หลักของบริษัทฯ มาเป็นการให้บริการนักลงทุนด้วยระบบซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ตที่ได้มีการเปิดตัวไปเมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2561 ที่ผ่านมากลายได้ชื่อ Finansia Hero นั้น บริษัทฯ ตระหนักดีว่า เทคโนโลยีสารสนเทศมีการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วตลอดเวลา เนื่องจากเทคโนโลยีที่มีการพัฒนาและเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ดังนั้น บริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงในการนำเสนอระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ต ซึ่งเป็นเครื่องมือการลงทุนที่ล้ำสมัยให้กับนักลงทุน ซึ่งจะทำให้มูลค่าเพิ่ม (Value Added) ของบริการของบริษัทฯ ลดลง และทำให้บริษัทฯ สูญเสียความสามารถในการแข่งขันในระยะยาวได้

อย่างไรก็ดี ในส่วนของความเสี่ยงจากการล้ำสมัย จะมีผลกระทบกับบริษัทฯ น้อยมาก เนื่องจากก่อนที่บริษัทฯ จะตัดสินใจเข้าร่วมการพัฒนาระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ตดังกล่าว บริษัทฯ ได้ทำการศึกษา และเปรียบเทียบกับระบบซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ตที่มีอยู่ในตลาดแล้ว ปรากฏว่า เทคโนโลยีจากพันธมิตรอย่างบริษัทหลักทรัพย์ Kiwoom ของประเทศเกาหลีมีความล้ำหน้าอย่างมาก อีกทั้งการร่วมมือกันพัฒนาดังกล่าว มิใช่เป็นเพียงการซื้อขายโปรแกรมคอมพิวเตอร์เท่านั้น แต่ยังเป็นการศึกษาถึงพฤติกรรมนักลงทุน เพื่อนำมาพัฒนาระบบซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ตดังกล่าวขึ้นมาด้วย โดยใช้หลักคิดที่ว่า Customer Centric กอปรกับบริษัทฯ ก็ได้มีการป้องกันโดยบริษัทฯ จะมีการติดตามความเคลื่อนไหวและแนวโน้มพฤติกรรมกรรมการลงทุนของนักลงทุน ตลอดจนเทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ ๆ ที่จะมีการนำเสนอสู่ตลาด ซึ่งจะสามารถนำมาเสนอและตอบสนองความต้องการของนักลงทุนได้ โดยแหล่งข้อมูลอาจจะมาจากนักลงทุน พันธมิตร ข่าวสารบนโลก Cyber ต่าง ๆ งานสัมมนาด้านเทคโนโลยีในระดับโลก

ฯลฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังได้มีการจัดตั้งฝ่ายอีซีเอสเทคโนโลยี ซึ่งประกอบไปด้วยนักพัฒนาโปรแกรมผู้เชี่ยวชาญที่เคยไปประจำอยู่กับบริษัทหลักทรัพย์ Kiwoom ที่ประเทศเกาหลี จำนวน 5-6 คน ซึ่งมีความรู้และประสบการณ์เกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศในสาขาต่าง ๆ เพื่อร่วมกันพิจารณาและกำหนดการออกแบบ features ต่าง ๆ เพื่อเป็นทางเลือกเครื่องมือการลงทุนและนวัตกรรมใหม่ ๆ เหล่านี้ต่อนักลงทุน นอกจากนี้ บริษัทฯ มีวัฒนธรรมองค์กรที่ให้ความสำคัญต่อการปรับตัวเปิดรับต่อเทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ ๆ ตลอดเวลา ทั้งนี้ อายุเฉลี่ยของพนักงานของบริษัทฯ ฝ่ายอีซีเอสเทคโนโลยีอยู่ที่ประมาณ 25-26 ปี ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีความพร้อมที่จะเรียนรู้และตอบรับเทคโนโลยีใหม่เสมอ และสามารถปรับตัวได้อย่างรวดเร็ว

#### 14) ความเสี่ยงจากการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน

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

#### 15) ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

คอร์รัปชันเป็นหนึ่งในปัญหาที่ท้าทายที่สุดของประเทศไทย เป็นปัญหาเชิงระบบที่เกิดจากหลาย ๆ ปัจจัยมาประกอบกันทั้งระบบอุปถัมภ์ที่ฝังลึกอยู่ในสังคมไทย การบังคับใช้กฎหมายขาดประสิทธิภาพ ระบบธรรมาภิบาลที่อ่อนแอในภาครัฐและการที่คนทั่วไปยอมรับว่าการคอร์รัปชันเป็นส่วนหนึ่งของวิถีชีวิตแบบไทย ๆ การจะจัดคอร์รัปชันให้หมดไปจากประเทศไทยไม่สามารถอาศัยกลไกภาครัฐเพียงด้านเดียวได้ แต่ต้องมีการประสานความร่วมมือจากทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงภาคธุรกิจเอกชนในการจัดการกับฝั่งงาจ่าย หรือด้านอุปทานของสมการคอร์รัปชันด้วย

บริษัทฯ ได้เล็งเห็นและตระหนักในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการแก้ไขปัญหาคอร์รัปชันผ่านการเข้าร่วมเป็นสมาชิก CAC ผ่านการกำหนดนโยบายและกลไกป้องกันคอร์รัปชัน จะส่งผลโดยตรงต่อการลดความเสี่ยงของปัญหาสินบน ทั้งนี้ จากโมเมนตัมของกระแสการต่อต้านคอร์รัปชัน บริษัทฯ จะสามารถสร้างให้เกิด critical mass และก่อให้เกิดแรงกดดันทั้งภายในองค์กรและต่อผู้ประกอบการอื่น ๆ เพื่อเกิดการยกระดับมาตรฐานการต่อต้านคอร์รัปชันให้ขึ้นมาอยู่ระดับเดียวกับสมาชิก CAC เมื่อปราศจากการจ่ายสินบนแล้วก็จะทำให้ภูมิทัศน์ของภาคธุรกิจโดยรวมเปลี่ยนแปลงไป และการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบจะกลายเป็นพฤติกรรมน่ารังเกียจที่ภาคธุรกิจไม่สามารถทนรับได้อีกต่อไป

#### 16) ความเสี่ยงด้านโรคระบาด และโรคติดต่อร้ายแรง

แม้ว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส 2019 มีแนวโน้มดีขึ้นจากความก้าวหน้าในการพัฒนาวัคซีน แต่ยังคงต้องพึงระมัดระวังสถานการณ์โรคระบาดประเภทอื่นที่อาจเกิดขึ้นได้จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส 2019 จะเห็นว่าสถานการณ์โรคระบาดและโรคติดต่อร้ายแรงมีโอกาสเกิดขึ้นต่ำ แต่เมื่อเกิดเหตุการณ์แล้วจะสามารถแพร่กระจายไปทั่วโลกได้อย่างรวดเร็วความพยายามในการควบคุมการแพร่ระบาดส่งผลให้เกิดการหยุดชะงักในการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจ และ

สร้างความกังวลต่อความไม่แน่นอนแก่ภาคธุรกิจและประชาชนทั่วโลก มาตรการปิดเมืองส่งผลให้ภาคธุรกิจหยุดดำเนินการเป็นการชั่วคราวส่งผลกระทบต่อรายได้ สภาพคล่องและฐานะทางการเงินของภาคธุรกิจ แรงงานบางส่วนต้องสูญเสียรายได้หรือถูกเลิกจ้างงานในทันที ส่งผลให้ภาคครัวเรือนบางส่วนประสบความยากลำบากในการดำรงชีวิต นอกจากนี้ หากสถานการณ์การแพร่ระบาดไม่สามารถควบคุมได้เป็นระยะเวลานานอาจก่อให้เกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอยทั่วโลกได้โดยรอบได้

โรคระบาด และโรคติดต่อร้ายแรงส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ในหลาย ๆ ด้าน มาตรการการควบคุมการแพร่ระบาดส่งผลให้บริษัทฯ ต้องปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างทันก่วงทันทั้งในด้านการให้บริการลูกค้า บริษัทฯ จัดเตรียมอุปกรณ์ที่จำเป็นให้แก่พนักงาน และปฏิบัติตามมาตรการการควบคุมการแพร่ระบาดของทางราชการอย่างเคร่งครัดเพื่อสร้างความปลอดภัยและความมั่นใจให้แก่ลูกค้า ในขณะเดียวกันลูกค้ามีความต้องการที่จะทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลมากขึ้น และอาจเกิดเหตุการณ์โจมตีทางไซเบอร์จากอาชญากรเพื่อโจรกรรมข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าอันเนื่องมาจากการใช้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลที่สูงขึ้น ตลอดจนการบังคับใช้นโยบาย Work from Home นอกจากนี้ บริษัทฯ เฝ้าระวังความท้าทายจากการเปลี่ยนแปลงวิถีชีวิตของลูกค้าอาจส่งผลให้พฤติกรรมทางการเงินของลูกค้าเปลี่ยนไปอย่างถาวรซึ่งอาจส่งผลให้แบบจำลองความเสี่ยงที่การวิเคราะห์ฐานะทางการเงินลูกค้าในการให้เงินกู้ยืมอยู่ไม่สามารถประเมินระดับความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมอีกต่อไป

เพื่อรับมือกับสถานการณ์การแพร่ระบาดที่อาจเกิดขึ้นอีกในอนาคต บริษัทฯ ได้เตรียมแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ(Business Continuity Plan) เพื่อเตรียมความพร้อม และสามารถปฏิบัติงานและบริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่องหากเกิดสถานการณ์ สำหรับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีที่เพิ่มสูงขึ้น บริษัทฯ พัฒนาความปลอดภัยของระบบสารสนเทศของ บริษัทฯ อย่างต่อเนื่องและส่งเสริมความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการโจรกรรมข้อมูลแก่พนักงาน เพื่อให้ระบบของ บริษัทฯ ยังคงมีความปลอดภัย

### 17) ความเสี่ยงในการบริหารความเสี่ยงของเงินกองทุน

ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กร. 26/2563 ข้อ 4 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจดำรงเงินกองทุนทุกสิ้นวันทำการ และข้อบังคับของสำนักหักบัญชี (ในส่วนที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์) หมวด 400 การบริหารความเสี่ยง ข้อ 403 (2.2) ในกรณีที่สามารถมีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเมื่อสิ้นวันทำการใด ๆ ลดลงมาอยู่ที่ระดับน้อยกว่าหรือเท่ากับ 3 เท่าของหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้ตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด ให้สมาชิกจัดส่งรายงานการคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้กับสำนักหักบัญชีทุกวัน โดยให้จัดส่งภายในวันทำการถัดจากวันที่เกิดกรณีดังกล่าวจนกว่าจะสามารถดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดให้รายงานเป็นเวลา 7 วันทำการติดต่อกัน หรือตามระยะเวลาที่สำนักหักบัญชี กำหนด ดังนั้น อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของ บริษัทฯ เป็นไปตามที่กำหนดในตารางด้านล่างนี้

	ณ 31 ธ.ค. 2564	ณ 31 ธ.ค. 2563	ณ 31 ธ.ค. 2562
ตามตารางการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบการธุรกิจ (แนบท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กร. 26/2563) เป็นผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และผู้ประกอบการสัญญาซื้อขายล่วงหน้า กำหนดให้เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่ต้องดำรง $\geq 25$ ล้านบาท หรือ $\geq 7\%$ ของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (ถ้ามี) และตามข้อบังคับของสำนักหักบัญชี (ในส่วนที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์) หมวด 400 การบริหารความเสี่ยง ข้อ 403 (2.2) ส่งผลให้เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่ต้องดำรง $\geq 75$ ล้านบาท หรือ $\geq 21\%$ ของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (ถ้ามี)			
เงินกองทุนสภาพคล่อง (ล้านบาท)	1,549.87	1,344.56	1,599.99
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ร้อยละ)	36.86	41.31	79.26

ทั้งนี้ หาก บริษัทฯ ไม่สามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้ตามที่กำหนด คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับสำนักหักบัญชี หมวด 400 ข้อ 404.02 การดำรงเงินกองทุนของสมาชิก กรณีสมาชิกไม่สามารถดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด สำนักหักบัญชีอาจกำหนดให้ บริษัทฯ พ้นจากการเป็นสมาชิกได้ บริษัทฯ มีการบริหาร ติดตามผล และรายงานฐานะของอัตราส่วนเงินกองทุน

สภาพคล่องสุทธิ ตลอดจนการจัดทำประมาณการความต้องการเงินกองทุนในอนาคตและการทดสอบภาวะวิกฤต รวมถึงยังได้มีการกำหนดเป้าหมายอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ เพื่อสะท้อนเป้าหมายของเงินกองทุนต่อระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้ บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าสถานะของเงินกองทุนในปัจจุบันซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนด นอกจากนี้ ด้วยฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งก็ยังช่วยให้บริษัทฯ สามารถประกอบธุรกิจได้อย่างคล่องตัวและพร้อมสำหรับการเติบโตอย่างทันทั่วทั้งหากมีโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ เกิดขึ้นในอนาคต

## 2.2.2) ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นอาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดจากการลงทุน โดยผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นอยู่ในรูปของเงินปันผลและ/หรือกำไรส่วนเกินทุน สำหรับเงินปันผลเป็นผลโดยตรงจากผลประกอบการของบริษัทฯ หากบริษัทฯ รายงานผลประกอบการที่ดี ผู้ถือหุ้นควรจะคาดหวังว่าจะได้รับเงินปันผลตามที่กำหนดในนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิที่เหลือหลังจากหักเงินสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับแผนการลงทุน ความจำเป็น และความเหมาะสมอื่น ๆ ในอนาคตของ บริษัทฯ

สำหรับกำไรส่วนเกินทุนนั้นขึ้นอยู่กับปัจจัยเพียงประการเดียว คือ ราคาหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งเป็นผลจากหลายปัจจัย เช่นผลการดำเนินงานของบริษัทฯ แนวโน้มเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศแนวโน้มเสถียรภาพทางการเมืองในประเทศ กระแสเงินทุนจากต่างประเทศทั้งกระแสเงินทุนไหลเข้าและกระแสเงินทุนไหลออก รวมทั้งภัยธรรมชาติและการแพร่ระบาดของโรค ซึ่งส่วนใหญ่เป็นปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทฯ

ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นเพียงปัจจัยเดียวที่อยู่ในการควบคุมของบริษัทฯ ดังนั้น ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นคือการที่บริษัทฯ อาจจะไม่สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้ตามที่กำหนดไว้ในแต่ละปี รวมทั้งจากการที่หน่วยงานทางการกำหนดกฎเกณฑ์เพิ่มเติม ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทั้งการจ่ายเงินปันผลและราคาหุ้น แต่ความเสี่ยงเหล่านี้สามารถลดลงได้จากการที่บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจน รวมทั้งมีกลยุทธ์ระยะสั้นและระยะกลาง สอดคล้องกับเป้าหมายทางการเงินประจำปี นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังสามารถสร้างผลประกอบการซึ่งมีผลกำไรในระดับสูงในกลุ่มสถาบันการเงินของไทยท่ามกลางสภาพแวดล้อมที่มีการแข่งขันสูง และถึงแม้ว่าผลประกอบการในอดีตไม่สามารถรับประกันถึงผลประกอบการในอนาคต แต่สามารถแสดงถึงสถานะทางการแข่งขันประสิทธิภาพในการกำหนดและดำเนินกลยุทธ์ของบริษัทฯ และคุณภาพของคณะผู้บริหาร ทั้งนี้ บริษัทฯ คาดว่าบริษัทฯ จะอยู่ในสถานะที่พร้อมจะเผชิญกับผลกระทบจากปัจจัยภายนอกได้ดีกว่าคู่แข่งในอุตสาหกรรม

นอกจากนี้ ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นอาจเกิดขึ้นได้จากการที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ลดสัดส่วนการถือครองหุ้นในปริมาณมากอย่างมีนัยสำคัญ และส่งผลกระทบต่อด้านลบกับราคาหุ้นของบริษัทฯ เนื่องจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ มีสัดส่วนการถือครองหุ้นค่อนข้างมากเมื่อเทียบกับจำนวนหุ้นทั้งหมด

### 3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

บริษัทฯ กำหนดแนวทางและนโยบายการจัดการด้านความยั่งยืนระดับองค์กรที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ เพื่อสะท้อนถึงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นที่จะขับเคลื่อนธุรกิจโดยคำนึงถึงประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคม ที่ครอบคลุมการเคารพสิทธิมนุษยชน และด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือบรรษัทภิบาล (ESG) โดยกำหนดนโยบายให้สอดคล้องกับเป้าหมาย การพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ

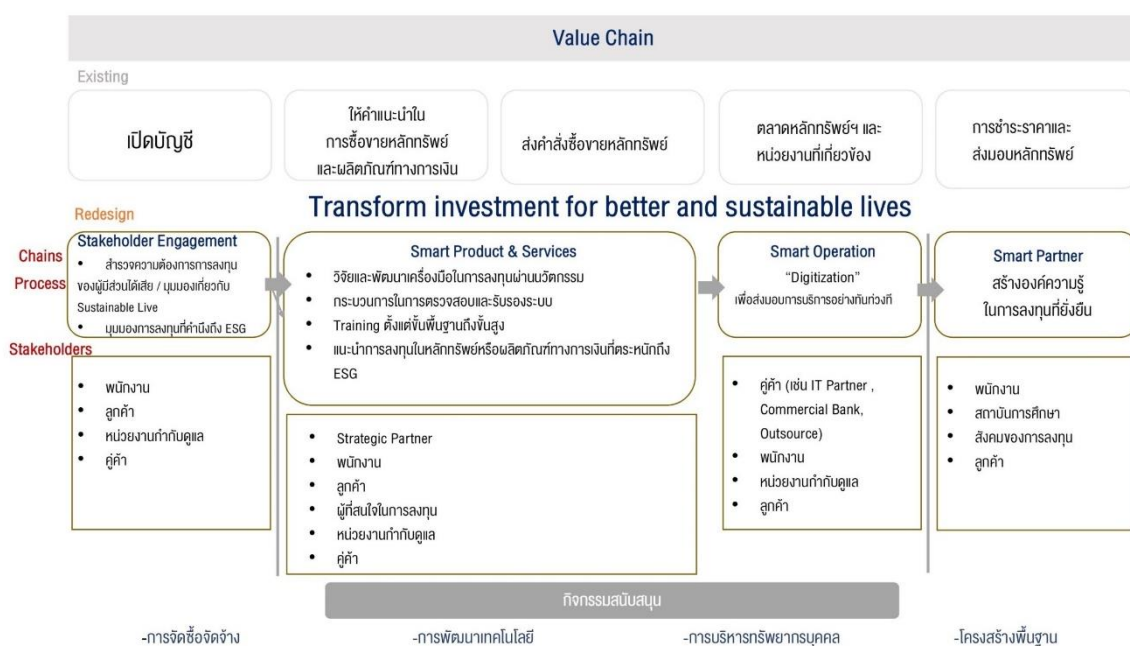
#### 3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

เพื่อสานต่อความมุ่งมั่นในการเสริมสร้างระบบการเงินที่เข้มแข็ง และการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศให้เติบโตอย่างมีเสถียรภาพ พร้อมทั้งยกระดับคุณภาพสังคมและดำรงไว้ซึ่งสมดุลสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้บริษัทฯ จึงได้ทบทวนผลการดำเนินงานที่ผ่านมาและมองไปข้างหน้าด้วยความมุ่งมั่นบนเส้นทางการเงินที่ยั่งยืน โดยบริษัทฯ จะมีส่วนร่วมในการพัฒนา Eco System ของการลงทุนในตลาดทุนไทยเพื่อขับเคลื่อนเศรษฐกิจโดยการสร้างการลงทุนที่ดีกว่าเพื่อชีวิตที่ยั่งยืน ผ่านนักลงทุนที่ต้องการสร้างมั่นคงในชีวิตผ่านการลงทุนด้วยเครื่องมือที่ดีจากความรู้ความเข้าใจในการลงทุนอย่างถ่องแท้ เนื่องจากบุคลากรของบริษัทฯ มีความเข้าใจในการลงทุนที่ยั่งยืนผ่านสังคมการเรียนรู้การลงทุนและพัฒนานวัตกรรมการลงทุนอย่างต่อเนื่อง และสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างทันถ่วงที อีกทั้งมีความน่าเชื่อถือและการให้บริการที่เป็นมืออาชีพและมีจรรยาบรรณ ทำให้เกิด **“Transform investment for better and sustainable lives”** เป็นคุณค่าด้านความยั่งยืนที่ส่งมอบให้แก่สังคมและสิ่งแวดล้อม โดยยึดหลัก “FINANSIA มุ่งมั่นที่จะส่งมอบความเข้าใจการลงทุน และ Platform การลงทุน โดยการเริ่มลงทุนและได้รับประสบการณ์การลงทุนกลับไป ทำให้เกิด Eco system ของการลงทุนที่ครบครัน ซึ่งเป็นการสนับสนุนตลาดทุนและเศรษฐกิจไทย”

#### 3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

##### 3.2.1 ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ลักษณะห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจหลัก (value chain) คือ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ที่แสดงถึงความสัมพันธ์ของผู้มีส่วนได้เสียในกิจกรรมซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจตั้งแต่ต้นน้ำจนถึงปลายน้ำ โดยสะท้อนให้เห็นว่าบริษัทมุ่งมั่นที่จะสร้างคุณค่าให้แก่สินค้าและบริการเพื่อตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย เป็นไปดังภาพด้านล่าง



### 3.2.2 การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญทั้งภายในและภายนอกองค์กรซึ่งมีความสัมพันธ์กับห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ โดยผู้มีส่วนได้เสียมีความคาดหวังให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจมีผลกำไรและได้รับคำตอบแทนที่เหมาะสม บริษัทฯ จึงพยายามดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ โปร่งใส และมีการพัฒนาเพื่อความสำเร็จของธุรกิจเพื่อตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ผู้มีส่วนได้เสีย คือ บุคคลหรือหน่วยงานที่มีความเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในทางตรงและ/หรือทางอ้อม โดยแบ่ง เป็น ก) ผู้มีส่วนได้เสียภายในองค์กร ได้แก่ ผู้ถือหุ้น และพนักงาน ข) ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร ได้แก่ ลูกค้า หน่วยงานกำกับดูแล คู่ค้า สังคมและสิ่งแวดล้อม เจ้าหนี้ และคู่แข่ง

บริษัทฯ มีการประเมินความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ผ่านกระบวนการรับฟังความคิดเห็นการสำรวจความพึงพอใจ การประชุม หรือช่องทางความร่วมมืออื่น ๆ เพื่อให้ทราบผลกระทบและประเด็นที่เกี่ยวข้องระหว่างบริษัทฯ และ ผู้มีส่วนได้เสียทั้งด้านบวกและลบ เมื่อทราบความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มแล้ว บริษัทฯ จะพิจารณาแนวทางการตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยสะท้อนให้เห็นถึงความร่วมมือและการสร้างคุณค่าร่วมกันระหว่างธุรกิจ กับผู้มีส่วนได้เสียเพื่อลดความเสี่ยงและสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ธุรกิจ

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
<b>ผู้มีส่วนได้เสียภายในองค์กร</b>		
ผู้ถือหุ้น	-เงินปันผล -การเปิดเผยข้อมูล โปร่งใส -การปฏิบัติตามต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม	ประกอบธุรกิจด้วยการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อผลประโยชน์ที่ดี เพื่อสร้างปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น
พนักงาน	-เงินเดือน สวัสดิการ และความมั่นคงปลอดภัย -การพัฒนาทักษะและจัดความสามารถ -การหมุนเวียนงานและความก้าวหน้าในอาชีพ -การประเมินผลการปฏิบัติงาน	-พิจารณาเงินเดือน สวัสดิการ และดูแลความปลอดภัยอย่างเหมาะสม -พัฒนาทักษะทางการเงินและความรู้ความเข้าใจในแต่ละสายงาน เพื่อสนับสนุนการมีสุขภาพทางการเงินที่ดี ซึ่งจะนำไปสู่การดำเนินชีวิตได้อย่างเป็นปกติสุข และการทำงานได้อย่างเต็มศักยภาพ
<b>ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร</b>		
ลูกค้า	-บริการที่ดี -ข่าวสารที่ถูกต้องและรวดเร็วทันเหตุการณ์ -เข้าถึงบริการอย่างเท่าเทียม	-เปลี่ยนกระบวนการทำงานให้ตอบสนองความต้องการของลูกค้าเพื่อให้ทันต่อ Digital Transformation ของกระแส FINTECH -ออกผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ESG Product, Sustainable Investment เพื่อสร้างผลตอบแทนในระยะยาวให้แก่นักลงทุน
หน่วยงานกำกับดูแล	-การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด -การเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องและครบถ้วน	บริหารจัดการองค์กรภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี
คู่ค้า	สัญญาเป็นธรรม และได้รับชำระเงิน ครบตามที่กำหนด และตรงเวลา	ร่วมโครงการต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชั่น
สังคมและสิ่งแวดล้อม	ความร่วมมือ เพื่อพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม	พิจารณาร่วมโครงการที่เกี่ยวข้องกับการรักษาสิ่งแวดล้อมและพัฒนาชุมชน



เจ้าหน้าที่	-การชำระหนี้ที่ตรงเวลา -อันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ	บริษัทฯ มีกระแสเงินสดเพียงพอต่อการชำระหนี้ และได้รับการจัดอันดับจากบริษัท Fitch Ratings (ประเทศไทย) เมื่อวันที่ 13 มกราคม 2565 ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ระยะยาวใน ระดับ “BBB+(tha)” มีแนวโน้มอันดับเครดิตที่ “Stable” หรือ “แนวโน้มอันดับเครดิตคงที่” ในขณะเดียวกัน เครดิตในประเทศระยะสั้น ระดับ “F2(thai)”
คู่แข่ง	ประพฤติกปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย	บริษัทฯ จะปฏิบัติตามคู่แข่งทุกรายอย่างเท่าเทียมกันเป็นธรรม ยึดหลักปฏิบัติตามข้อตกลงที่มีต่อกัน และตามข้อตกลง ของสมาชิก และภายใต้กฎหมายการแข่งขันทางการค้า กฎเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงข้อตกลง ที่สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยได้ขอความร่วมมือจากสมาชิก

### ผู้มีส่วนได้เสียภายในองค์กร

• **ผู้ถือหุ้น :** บริษัทฯ มุ่งเน้นบริหารบริษัทฯ ให้มีผลกำไร เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น โดยบริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ และส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น และปฏิบัติตามผู้ถือหุ้นอย่างเสมอภาครวมถึงการได้รับข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ที่เป็นปัจจุบันของบริษัทฯ โดยเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ ปี 2564 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.1 บาทต่อหุ้นคิดเป็นร้อยละ 19.61 ของกำไรสุทธิประจำปี 2564 ซึ่ง มากกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทฯ กำหนดไว้ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิหลังจากหักเงินสำรองต่าง ๆ ที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้

• **พนักงาน :** ด้วยบุคลากรคือทรัพยากรที่มีคุณค่าและมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลบนพื้นฐานความเท่าเทียมและเป็นธรรม พัฒนาศักยภาพความสามารถที่สนับสนุนความก้าวหน้าและจำเป็นต่อการดำเนินงานในยุคดิจิทัล ตลอดจนเสริมสร้างการมีส่วนร่วมของพนักงานที่เอื้อต่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถดึงดูดและรักษาบุคลากรที่มีศักยภาพบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนโดยพิจารณาจากคุณค่างาน (Job Value) และเทียบเคียงได้กับสถาบันการเงินชั้นนำและอุตสาหกรรมอื่น ๆ และจัดให้มีสวัสดิการและผลประโยชน์ต่าง ๆ ที่ส่งเสริมการมีคุณภาพชีวิตที่ดี บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการเคารพสิทธิมนุษยชน โดยไม่เลือกปฏิบัติด้วยเหตุแห่งความแตกต่างทั้งด้านเพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา หรือความพิการพลภาพ นอกจากนี้ บริษัทฯ ตระหนักถึงการเคารพและไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา โดยนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวได้ระบุไว้ในจรรยาบรรณพนักงาน

### ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร

• **ลูกค้า :** บริษัทฯ ได้เน้นย้ำให้พนักงานปฏิบัติตามลูกค้าทุกรายอย่างเท่าเทียมกันเป็นธรรม โดยให้บริการที่ดีมีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า ให้อุปกรณ์ข่าวสารแก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และบริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์ให้ลูกค้าสามารถเลือก ลงทุนได้ครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์ ลูกค้าสามารถบริหารพอร์ตลงทุนได้อย่างทั่วถึง ซึ่งบริษัทฯ ได้พัฒนารูปแบบการให้บริการที่ ครอบคลุมกับความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง คำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นหลัก โดยไม่มุ่งเน้นให้พนักงานกระตุ้น ให้ลูกค้า ซื้อ ๆ ขาย ๆ เพื่อต้องการให้ได้ปริมาณการซื้อขายมาก ๆ ในรอบปีที่ผ่านมา ผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทฯ ได้แจ้ง ให้ลูกค้าระมัดระวังการลงทุน โดยให้ลงทุนอย่างรอบคอบ พิจารณาข้อมูลก่อนการลงทุน จึงทำให้ลูกค้าของบริษัทฯ ไม่ได้รับ ผลกระทบจากหุ้นที่มีความเสี่ยงสูง



นอกจากนี้ยังส่งเสริมให้ลูกค้ามีช่องทางเสนอแนะและร้องเรียนกรณีไม่ได้รับความเป็นธรรม โดยสามารถแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ร้องเรียนอื่น ๆ ผ่านช่องทางการสื่อสารกับบริษัทฯ สามารถติดต่อผ่านพนักงานสาขาหรือเจ้าหน้าที่ที่ดูแล รวมทั้งการติดต่อผ่าน ศูนย์บริการลูกค้า ทางโทรศัพท์หมายเลข 02 782 2400 หรือสามารถทำเป็นหนังสือถึงผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการบันทึก การติดตามงาน และการตอบกลับภายในระยะเวลาที่กำหนด นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการจัดการเรื่องร้องเรียนซึ่งมี บทบาทสำคัญในการกำหนดมาตรการแก้ไขแก่ลูกค้าให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขเรื่องร้องเรียนของลูกค้าให้แล้วเสร็จ ตามกรอบเวลาที่กำหนดอย่างเหมาะสม

• **หน่วยงานกำกับดูแล** : บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นในหลักบรรษัทภิบาล มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริตเป็นธรรม รับผิดชอบโปร่งใสและตรวจสอบได้ โดยการดำเนินงานสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการ ทั้งในด้านแนว ปฏิบัติการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) นอกจากนี้บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงใน ระยะยาว ด้วยการพัฒนาขีดความสามารถโดยรวมขององค์กรให้มีความรู้ความเข้าใจความเสี่ยง และเตรียมพร้อมรับมือกับความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลง เพื่อสร้างการเติบโตและผลตอบแทนที่ยั่งยืน

• **ลูกค้า** : บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคัดเลือกลูกค้าที่เหมาะสม โดยจะต้องมั่นใจว่ากระบวนการคัดเลือกและการ ปฏิบัติต่อลูกค้าเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการมีลูกค้าที่มีชื่อเสียงที่ดี มีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพเป็นไปตามมาตรฐาน รวมถึงการส่งเสริมและสนับสนุนให้ลูกค้าร่วมต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อนำไปสู่การ พัฒนางธุรกิจ ร่วมกันให้มีความก้าวหน้ายิ่งขึ้น

• **สังคมและสิ่งแวดล้อม** : บริษัทฯ ส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพในทุกกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการ ดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยบริษัทฯ ถือว่าเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบต่อผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ซึ่งบริษัทฯ จะ สนับสนุน ทรัพยากรบุคคล งบประมาณ เวลาในการทำงาน การฝึกอบรม และการมีส่วนร่วมในการนำเสนอข้อคิดเห็นเพื่อพัฒนา ด้านสังคมและ สิ่งแวดล้อม อาทิ การผลิตหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ใช้กระดาษที่ได้มาตรฐานของการรักษาสิ่งแวดล้อม สำหรับ รายงานประจำปีนั้น บริษัทฯ ไม่มีการจัดพิมพ์รูปเล่มที่ต้องใช้กระดาษ เป็นต้น

• **เจ้าหน้าที่** : บริษัทฯ ปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่าง ๆ ที่มีต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด ทั้งในเรื่องวัตถุประสงค์ การใช้เงิน การชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ รวมถึงรายงานฐานะการเงิน และข้อมูล ทางการเงินของบริษัทฯ ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทฯ มุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ ยั่งยืนกับเจ้าหน้าที่ และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคง และแข็งแกร่ง เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ คงความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหน้าที่ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียม พร้อมในการชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหน้าที่ ของบริษัทฯ ให้ตรงตามระยะเวลาคงกำหนด บริษัทฯ มีนโยบายบริหารเงินกองทุน ซึ่ง กำหนดผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการวางแผน ติดตามและควบคุมสถานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับธุรกรรมของบริษัทฯ โดย มีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนที่ เหมาะสม สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งกาย ใต้ภาวะปกติ และภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตาม เกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของสำนักงาน ก.ล.ต.

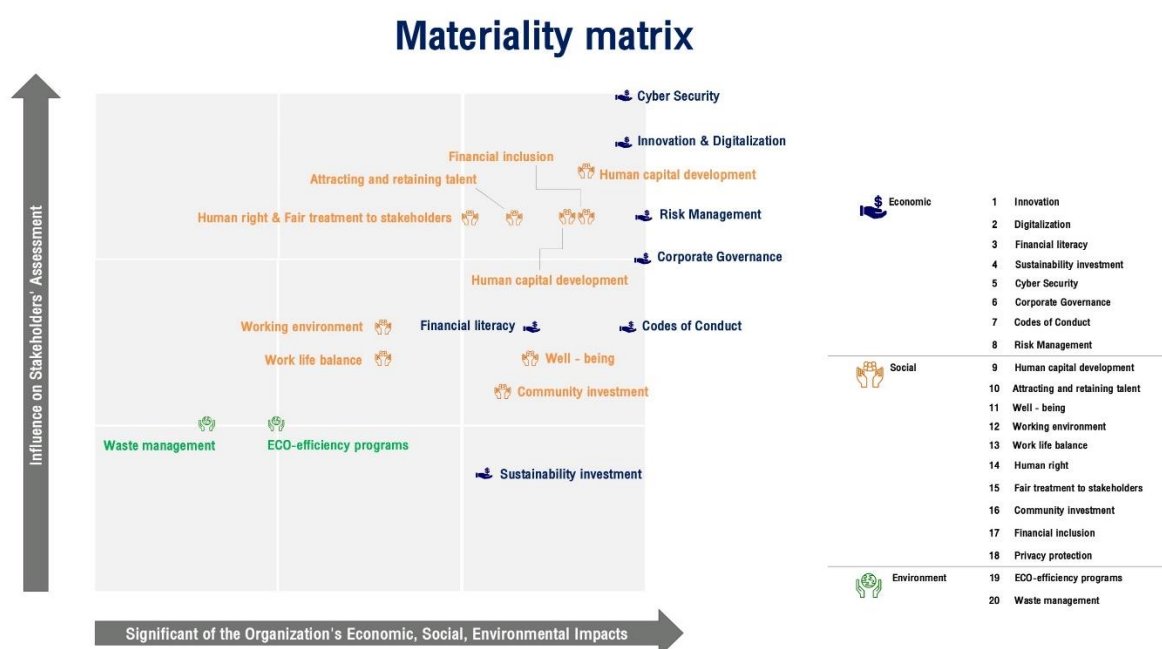
• **คู่แข่ง** : บริษัทฯ จะปฏิบัติต่อคู่แข่งทุกรายอย่างเท่าเทียมกันเป็นธรรม ยึดหลักปฏิบัติตามข้อตกลงที่มีต่อกัน และตาม ข้อตกลง ของสมาชิก และภายใต้กฎหมายการแข่งกันทางการค้า กฎเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงข้อตกลง ที่สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยได้ขอความร่วมมือจากสมาชิก และบริษัทฯ ได้เคร่งครัดกับการว่าจ้างพนักงานโดยไม่มีนโยบาย ดึงผู้ แนนำการลงทุนจากบริษัทหลักทรัพย์อื่น บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า โดยไม่ละเมิดความลับหรือ ส่องรู้ความลับ ทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีใด ๆ จึงได้กำหนดหลักปฏิบัติ ดังนี้

- ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี
- ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม

- ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย

### การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

เพื่อให้การบริหารจัดการความยั่งยืนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผล บริษัทฯ มุ่งส่งเสริมให้ทุกหน่วยงานสร้างการมีส่วนร่วมอย่างต่อเนื่องกับผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่มูลค่าซึ่งประกอบด้วยลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น สังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนหน่วยงานกำกับดูแล โดยบริษัทฯ ได้นำข้อเสนอแนะและข้อคิดเห็นของผู้มีส่วนได้เสียมาประกอบการทบทวนประเด็นความยั่งยืนที่มีนัยสำคัญเป็นประจำทุกปี เพื่อนำมาสู่การปรับปรุงและพัฒนาแนวทางการบริหารจัดการผลกระทบทั้งต่อผู้มีส่วนได้เสียและการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งครอบคลุมโอกาสและความเสี่ยงทั้งในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม บนหลักการสำคัญ 4 ประการตามมาตรฐานการจัดทำรายงานความยั่งยืนในระดับสากล Global Reporting Initiative (GRI) Standards ซึ่งประกอบด้วย การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในกระบวนการจัดทำรายงาน (Stakeholder Inclusiveness) การพิจารณาบริบทแห่งความยั่งยืน (Sustainability Context) การประเมินประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ (Materiality) และความครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูล (Completeness)



## 3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

### 3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ มีนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับด้านสิ่งแวดล้อมซึ่งเกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ โดยมุ่งมั่นที่จะลดผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อม ได้แก่ พลังงาน น้ำ ของเสีย มลพิษและการจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก เป็นต้น โดยในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของฝ่ายจัดการและในส่วนงาน Operation ที่ต้องรับมือกับลูกค้า บริษัทฯ จึงได้ทำการเขียนระบบการจัดส่งเอกสารแบบอิเล็กทรอนิกส์เข้ามาแทนที่ เพื่อลดผลกระทบทางด้านสิ่งแวดล้อม อย่างไรก็ตาม วันที่ 21 ธันวาคม 2564 ทางบริษัทฯ ได้แต่งตั้งที่ปรึกษาในการพัฒนาโครงการการจัดทำรายงานการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร สำหรับปี 2565 เพื่อประกอบการขอรับรองรายงานการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร ตามแนวทางคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร (CFO) ขององค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) หรือ อบก. และมาตรฐาน ISO 14064-1 ดังนั้น ในปี 2564 บริษัทฯ จึงยังไม่จัดทำข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจก เนื่องจากยังไม่มีข้อมูล

ทั้งนี้ บริษัทฯ ตระหนักว่าผลลัพธ์ด้านสิ่งแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจตลอดห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ จะส่งผลกระทบต่อต้นทุนของกระบวนการธุรกิจเป็นอย่างมาก บริษัทฯ จึงมีการปลูกจิตสำนึกให้กับผู้มีส่วนได้เสียได้ตระหนักถึงประเด็นดังกล่าวด้วย

### 3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

#### 1. การจัดการพลังงาน

บริษัทฯ บริหารจัดการพลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งระบบไฟฟ้าแสงสว่างและระบบปรับอากาศ โดยติดตั้งและบำรุงรักษาอุปกรณ์ควบคุมการทำงานของระบบไฟฟ้าที่เกี่ยวข้อง ทำให้สามารถลดการใช้พลังงานไฟฟ้าได้ 5,314 กิโลวัตต์-ชั่วโมง โดยในปี 2564 บริษัทฯ ใช้พลังงานไฟฟ้ารวม 1,690,943 กิโลวัตต์-ชั่วโมง สามารถประหยัดค่าไฟฟ้าลงได้ จำนวน 1,298,772.50 บาท หรือ ร้อยละ 16 เมื่อเทียบกับปีก่อน

#### 2. การจัดการน้ำ

บริษัทฯ มีปริมาณการใช้น้ำรวม 5,411.34 ลูกบาศก์เมตร ลดลง จำนวน 523.89 ลูกบาศก์เมตร หรือ ร้อยละ 9 เมื่อเทียบกับปีก่อน ซึ่งเกิดจากบริษัทฯ มีการรณรงค์ขอความร่วมมือให้พนักงานใช้น้ำอย่างรู้จักคุณค่า

#### 3. การจัดการขยะ ของเสีย และมลพิษ

บริษัทฯ มีการจัดการขยะและของเสียในกระบวนการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นระบบตามหลักการ 2R (Reduce Reuse) มีการสร้างจิตสำนึกและการมีส่วนร่วมกับผู้เกี่ยวข้อง ในปี 2564 บริษัทฯ มีปริมาณขยะและของเสียรวม 127,512 กิโลกรัม

#### 4. การจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก ซึ่งอยู่ในช่วงเริ่มต้นในการเปิดเผยข้อมูลต่อไป

## 3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

### 3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

บริษัทฯ มีนโยบายและแนวปฏิบัติของบริษัทฯ ที่สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวกับการจัดการด้านสังคมในกระบวนการดำเนินธุรกิจ ซึ่งรวมถึงการเคารพสิทธิมนุษยชนตลอดห่วงโซ่คุณค่า เช่น การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม การบริการอย่างมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า การมีส่วนร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม ซึ่งเปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยยึดมั่นและปฏิบัติตามหลักปรัชญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน (Universal Declaration of Human Rights) และหลักการชี้แนะของสหประชาชาติว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชน (The United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights: “UNGPs”) โดยให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติด้านแรงงานและการเคารพสิทธิมนุษยชนอย่างเป็นธรรม เท่าเทียม และไม่เลือกปฏิบัติ ทั้งในด้านการจ้างงาน การจ่ายค่าตอบแทน การเลื่อนตำแหน่ง การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน โดยไม่แบ่งแยกความแตกต่างทางเพศ อายุ สถานะการศึกษา เชื้อชาติ และศาสนา รวมทั้งสนับสนุนการจ้างงานแก่กลุ่มผู้ด้อยโอกาส ได้แก่ ผู้พิการ ผู้สูงอายุ ผู้พิการไทย เพื่อสร้างโอกาส สร้างอาชีพ และรายได้ที่มั่นคง และเป็นส่วนหนึ่งของการบรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) ของประเทศและโลก

### 3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

บริษัทฯ ตระหนักเป็นอย่างยิ่งว่า ผลการดำเนินงานและความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจ เกิดจากการเคารพสิทธิมนุษยชนที่เกี่ยวข้องกับพนักงานและแรงงาน ลูกค้า ชุมชนและสังคม ในการดำเนินธุรกิจ ตลอดห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ ดังนั้น ประเด็นที่สำคัญจากกระบวนการดำเนินธุรกิจ มีดังนี้

#### 1. พนักงานและแรงงาน

การปฏิบัติต่อพนักงานและแรงงานโดยคำนึงถึงสิทธิมนุษยชน ประกอบด้วย การจ้างงานและการจ่ายค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน การพัฒนาความผูกพันและความพึงพอใจของพนักงาน การจัดการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เป็นต้น เพื่อรักษาความสามารถในการแข่งขัน ดึงดูดให้ผู้มีศักยภาพสนใจมาร่วมงาน พัฒนาความผูกพันของพนักงานที่มีต่อบริษัทฯ

โดยบริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนตั้งแต่การจ้างงานจนถึงการดูแลพนักงานและบุคลากร เพื่อให้พนักงานและบุคลากร ทุกคนเกิดความรู้สึกผูกพันเป็นครอบครัวเดียวกับบริษัทฯ โดยในปี 2564 บริษัทฯ มีการดำเนินงานด้านพนักงานที่สำคัญ ดังนี้

#### การจ้างงาน

รายละเอียด	จำนวนพนักงาน (คน)	
	ชาย	หญิง
พนักงานประจำ	333	462
พนักงานผู้พิการ	1	-
<b>รวม</b>	<b>334</b>	<b>462</b>

#### การฝึกอบรม

ในปี 2564 บริษัทฯ จัดหลักสูตรอบรมพนักงานเพื่อเพิ่มทักษะและศักยภาพในการทำงาน แก่พนักงานจำนวน 60 หลักสูตร โดยมีจำนวนชั่วโมงอบรมหรือกิจกรรมพัฒนาความรู้เฉลี่ยของพนักงาน 10 ชั่วโมงต่อคนต่อปีจากเป้าหมาย 6 ชั่วโมงต่อคนต่อปี

#### ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

ในปี 2564 บริษัทฯ พัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานด้านความปลอดภัยอย่างต่อเนื่องเพื่อลดความเสี่ยงจากการเจ็บป่วย บาดเจ็บ หรือเสียชีวิต และดูแลคุณภาพชีวิตของพนักงานหรือลูกจ้างอย่างเหมาะสม โดยในปี 2564 ไม่พบกรณีการบาดเจ็บจากการทำงานถึงขั้นหยุดงาน

#### ความผูกพันของพนักงาน

ในปี 2564 บริษัทฯ มีแผนการพัฒนาความผูกพันของพนักงาน มีพนักงานลาออกจากการงานโดยสมัครใจ (Turnover rate) ร้อยละ 13 มีอัตราลดลง ร้อยละ 7 จากปีก่อน

## 2. ลูกค้า

การปฏิบัติต่อลูกค้า ประกอบด้วยการพัฒนาความพึงพอใจของลูกค้า การสื่อสารผลกระทบจากการบริการต่อลูกค้า และการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า การส่งมอบบริการที่สามารถยกระดับความพึงพอใจและความไว้วางใจจากลูกค้า บริษัทฯ พัฒนาสินค้าและบริการอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความพึงพอใจของลูกค้าด้วย ความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์ และมีจริยธรรม โดยในปี 2564 บริษัทฯ มีข้อร้องเรียนจากลูกค้าในเรื่องสำคัญ จำนวน 2 กรณี ได้แก่ 1) การแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบ 2) การร้องเรียนระบบ ซึ่งข้อร้องเรียนจำนวน 2 กรณี ผ่านการตรวจสอบและได้รับการแก้ไขแล้วเสร็จ โดยไม่มีกรณีใดที่อยู่ระหว่างการพิจารณา ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการลงโทษพนักงานผู้กระทำความผิดตามความเหมาะสม

## 3. ชุมชนและสังคม

การปฏิบัติต่อชุมชนและสังคม ประกอบด้วยการลดผลกระทบจากการดำเนินงานที่มีต่อชุมชนและสังคม การมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคมอย่างเหมาะสม บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม โดยให้ความสำคัญกับการลดผลกระทบสิ่งแวดล้อมและหลีกเลี่ยงการดำเนินงานที่อาจสร้างผลกระทบเชิงลบต่อคุณภาพชีวิตของชุมชน รอบสถานประกอบการ ในปี 2564 ไม่พบข้อร้องเรียนจากชุมชนในประเด็นด้านสังคมหรือสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีส่วนในการพัฒนาคุณภาพชีวิตและส่งเสริมการมีส่วนร่วมกับชุมชน โดยในปี 2564 บริษัทฯ ได้มีกิจกรรมร่วมกับชุมชนดังนี้ การฝึกอบรมแก่นักลงทุน การให้ทุนการศึกษาในการจำลองการแข่งเงินเทรดหุ้น กับเพื่อนต่างมหาวิทยาลัยทั้ง 9 แห่ง ผ่านแอปพลิเคชันเทรดหุ้นอัจฉริยะ Finansia HERO ซึ่งทุนการศึกษากว่า 100,000 บาท เป็นต้น

## กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

การแบ่งปันและตอบแทนสังคมเป็นหนึ่งในปณิธานของบริษัทฯ โดยเล็งเห็นถึงประโยชน์ในการกระตุ้นให้เกิดการพัฒนาคุณภาพชีวิตเพื่อตอบแทนสังคม ซึ่งในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

### ร่วมบริจาคปฏิทินตั้งโต๊ะ



วันเสาร์ ที่ 15 กุมภาพันธ์ บริษัทฯ มอบปฏิทินตั้งโต๊ะจากพนักงานที่ได้ร่วมบริจาคในปีที่ผ่านมา ให้แก่มูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ เพื่อใช้สำหรับทำสื่อการเรียนการสอน และเขียนอักษรเบรลล์ ณ มูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทย ถนนราชวิถี

### ร่วมสนับสนุนโครงการ



บริษัทฯ ร่วมสนับสนุนโครงการ ASCO ร่วมใจต้านภัย COVID-19 จัดตั้งโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย (ASCO) “ทุกการเทรคของท่านช่วยเติมน้ำใจ ต่อลมหายใจให้ผู้ช่วยโควิด” บริษัทฯ นำรายได้ค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ที่หนึ่ง ของวันที่ 11 สิงหาคม 2564 จากลูกค้าทุกท่าน เข้าร่วมสมทบทุนบริจาคให้แก่โครงการฯ เพื่อจัดซื้ออุปกรณ์ทางการแพทย์ในการต่อสู้ COVID-19

### มอบวัคซีนซิโนฟาร์ม



วันเสาร์ ที่ 4 กันยายน บริษัทฯ เข้าร่วมกับ โครงการค้าเสรีกรุงเทพ (BFTZ) มอบวัคซีน ‘ซิโนฟาร์ม’ ให้แก่พนักงานบริษัทและครอบครัว เพื่อสร้างภูมิคุ้มกันหมู่ป้องกันโควิด-19 และความปลอดภัยสูงสุดภายใต้แนวทางของกระทรวงสาธารณสุขอย่าง ณ บางกอกฟรียูริส โซน จ.สมุทรปราการ

## 4.การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### (1) ภาพรวมของการดำเนินธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ

ในปี 2564 การแพร่ระบาดของโควิด-19 สายพันธุ์ใหม่หลายระลอกยังมีอยู่อย่างต่อเนื่อง ส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจและการดำเนินชีวิตของประชาชนในประเทศและทั่วโลกเป็นอย่างมาก แต่การดำเนินนโยบายการเงินการคลังแบบผ่อนคลายสภาพคล่องในระบบที่สูง และจำนวนประชากรที่ได้รับวัคซีนเพิ่มขึ้น ทำให้ภาวะตลาดหลักทรัพย์ในปี 2564 ลดความผันผวนและให้ผลตอบแทนสูงกว่าปีก่อนหน้า โดย ณ สิ้นปี 2564 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปิดที่ 1,657.62 จุด ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.4 จากสิ้นปี 2563 ในระหว่างปี ดัชนีทำจุดต่ำสุดที่ 1,425.48 จุด ณ วันที่ 1 มกราคม และทำจุดสูงสุดที่ 1,660.85 จุด ณ วันที่ 30 ธันวาคม มูลค่าซื้อขายเฉลี่ยต่อวันรวมทั้ง SET และ mai ในปี 2563 อยู่ที่ 93,846 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 37 จากปีก่อนหน้า โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของตลาด mai ถึงร้อยละ 325 และตลาด SET ร้อยละ 31 นักลงทุนต่างชาติมีสถานะขายสุทธิ 50,553 ล้านบาท ขายติดต่อกันเป็นปีที่ 5 แต่เป็นมูลค่าที่ลดลงจากปีก่อนหน้าถึงกว่าร้อยละ 80 ในขณะที่นักลงทุนสถาบันในประเทศพลิกสถานะเป็นขายสุทธิเป็นครั้งแรกในรอบ 9 ปีด้วยมูลค่า 74,484 ล้านบาท

ตลาดหุ้นไทยปรับตัวขึ้นตั้งแต่ต้นปีแม้ว่าจะเผชิญกับการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่ซึ่งทำให้ภาครัฐออกมาตรการล็อกดาวน์เป็นบางพื้นที่ พร้อมทั้งจำกัดการเดินทางข้ามจังหวัด แต่ได้รับแรงหนุนทางจิตวิทยาจากผลการชนะเลือกตั้งของพรรคเดโมแครตทั้งในสภาสูงและสภาล่าง (Blue wave) ประกอบกับการกลับมาขยายตัวของการส่งออกสินค้าของไทยและการเร่งตัวของการลงทุนภาครัฐ ส่งผลให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ทยอยไต่ระดับสูงขึ้น อย่างไรก็ดี อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐอายุ 10 ปีที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างรวดเร็วจากร้อยละ 0.92 ในช่วงต้นปี เป็นร้อยละ 1.74 ในเดือนมีนาคมและทรงตัวในระดับสูงต่อไปถึงเดือนพฤษภาคม สะท้อนคาดการณ์อัตราเงินเฟ้อที่เร่งตัวซึ่งอาจกดดันให้ธนาคารกลางในหลายประเทศลดการดำเนินนโยบายผ่อนคลายเร็วขึ้นส่งผลให้ตลาดหุ้นไทยมีความผันผวนเป็นระยะ โดยเฉพาะในช่วงเดือนพฤษภาคมที่ตลาดหุ้นไทยเผชิญแรงขายสุทธิจากนักลงทุนต่างชาติสูงกว่า 3.4 หมื่นล้านบาท

การแพร่ระบาดระลอกใหม่ของโควิด-19 สายพันธุ์เดลต้าในประเทศไทยทวีความรุนแรงขึ้นในช่วงเดือนกรกฎาคม จำนวนผู้ติดเชื้อรายใหม่เพิ่มขึ้นเป็นเฉลี่ยวันละ 13,848 รายในช่วงครึ่งเดือนหลัง เมื่อเทียบกับเฉลี่ยวันละ 7,522 รายในช่วงครึ่งเดือนแรก รัฐบาลประกาศมาตรการล็อกดาวน์ขึ้นสูงสุดในพื้นที่ 13 จังหวัดสีแดงเข้ม ดัชนีปรับลดลงร้อยละ 4.1 จากสิ้นเดือนมิถุนายน ก่อนทยอยปรับตัวขึ้นเป็นลำดับภายหลังการควบคุมสถานการณ์โควิด-19 ที่ดีขึ้น ผนวกกับรัฐบาลประกาศเปิดประเทศในวันที่ 1 พฤศจิกายน สร้างความเชื่อมั่นให้นักลงทุนต่างชาติ กระแสเงินทุนจากนักลงทุนต่างชาติไหลเข้าสู่ตลาดหุ้นไทยเพิ่มมากขึ้นในช่วงเดือนกันยายนถึงตุลาคม หลักทรัพย์ที่ได้อานิสงส์จากการเปิดประเทศได้รับความสนใจจากนักลงทุนทำให้ราคาหลักทรัพย์ปรับสูงขึ้นอย่างโดดเด่น

บรรยากาศการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ไทยในช่วงปลายปีเผชิญกับความผันผวนอีกครั้ง ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับเพิ่มประมาณการเศรษฐกิจปี 2564 เป็นขยายตัวร้อยละ 0.9 และขยายตัวต่อเนื่องในปี 2565 และ 2566 ขณะที่สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติปรับประมาณการเศรษฐกิจปี 2564 เป็นเติบโตร้อยละ 1.2 สูงกว่าประมาณการครั้งก่อนภายหลังเศรษฐกิจไทยในไตรมาส 3 ขยายตัวได้ดีกว่าคาด แต่การระบาดของโควิด-19 สายพันธุ์โอมิครอนเป็นปัจจัยเสี่ยงที่ต้องติดตาม ขณะที่ปัจจัยในต่างประเทศส่วนใหญ่เป็นลบ ได้แก่ ท่าทีของธนาคารกลางสหรัฐที่อาจยุตินโยบายผ่อนคลายทางการเงินเร็วขึ้นเพื่อควบคุมเงินเฟ้อที่พุ่งสูงขึ้นเนื่องจากปัญหาห่วงโซ่อุปทานที่เกิดภาวะชะงักงัน และการถูกปรับลดประมาณการทางเศรษฐกิจของประเทศจีนหลังจากที่เผชิญความท้าทายอย่างมากทั้งจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 วิกฤตด้านพลังงาน ปัญหาในภาคอสังหาริมทรัพย์ และการออกกฎระเบียบใหม่ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจเทคโนโลยี การศึกษา และกิจการบันเทิง



## ข้อมูลจากงบการเงินและอัตราส่วนงบการเงินที่สำคัญ

### ตารางสรุปงบการเงิน

สรุปงบการเงิน ประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบกระแสเงินสด และอัตราส่วนทางการเงิน สำหรับปี 2562 - 2564 ได้แสดงเป็นงบการเงินรวม

### 1 งบแสดงฐานะการเงิน

รายการ	ปี 2562		ปี 2563		ปี 2564	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
<b>สินทรัพย์</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	101,512	2.37	221,568	3.73	185,987	2.64
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	142,228	3.33	282,416	4.75	871,999	12.38
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,558,518	59.82	3,759,476	63.22	4,339,919	61.58
รายได้และค่าธรรมเนียมค้างรับ	1,543	0.04	11,734	0.20	3,602	0.05
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	686	0.01	5,748	0.08
เงินลงทุน	781,523	18.27	707,619	11.90	714,108	10.13
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	275	0.01	642	0.01	6,370	0.09
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม	116,411	2.72	121,190	2.04	135,122	1.92
อุปกรณ์	69,724	1.63	99,569	1.67	98,032	1.39
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	-	279,360	4.70	249,452	3.54
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	246,463	5.76	214,672	3.61	185,427	2.63
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	59,625	1.39	37,429	0.63	30,733	0.44
สินทรัพย์อื่น	199,130	4.66	210,575	3.53	220,714	3.13
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>4,276,952</b>	<b>100.00</b>	<b>5,946,936</b>	<b>100.00</b>	<b>7,047,213</b>	<b>100.00</b>
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>						
<b>หนี้สิน</b>						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	50,000	1.17	350,000	5.89	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	662,573	15.49	303,176	5.10	16,169	0.23
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	940,532	21.99	1,928,434	32.43	3,022,981	42.90
หนี้สินอนุพันธ์	19,371	0.45	23,383	0.39	18,567	0.26
ตราสารหนี้ที่ออก	-	-	278,975	4.69	507,545	7.20
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	-	-	36,207	0.52
ประมาณการหนี้สิน	-	-	32,582	0.55	34,223	0.49
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	64,493	1.51	73,314	1.23	90,416	1.28



รายการ	ปี 2562		ปี 2563		ปี 2564	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
เจ้าหนี้อื่น	1,439	0.03	1,439	0.02	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	180,217	3.03	159,999	2.27
หนี้สินอื่น	189,295	4.43	344,252	5.79	469,536	6.66
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>1,927,703</b>	<b>45.07</b>	<b>3,515,772</b>	<b>59.12</b>	<b>4,355,643</b>	<b>61.81</b>
<b>ส่วนของเจ้าของ</b>						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน: หุ้นสามัญ						
581,403,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.60 บาท	930,245		930,245		930,245	
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว: หุ้นสามัญ	930,245	21.75	930,245	15.64	930,245	13.20
581,403,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.60 บาท						
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	620,893	14.52	620,893	10.44	620,893	8.81
สำรองส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็น	323	0.01	323	0.01	323	0.00
เกณฑ์						
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วน	(251)	(0.01)	(251)	(0.01)	(252)	(0.00)
การถือหุ้นในบริษัทย่อย						
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	78,641	1.84	83,019	1.40	93,024	1.32
ยังไม่ได้จัดสรร	725,419	16.96	803,461	13.51	1,045,077	14.83
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ						
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็น	(6,773)	(0.16)	(7,159)	(0.12)	1,522	0.02
เงินตราต่างประเทศ-สุทธิจากภาษีเงินได้						
กำไรจากเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย			246	0.00	248	0.00
มูลค่ายุติธรรม-สุทธิจากภาษีเงินได้						
รวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	2,348,497	54.91	2,430,777	40.87	2,691,080	38.18
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	752	0.02	387	0.01	490	0.01
<b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>	<b>2,349,249</b>	<b>54.93</b>	<b>2,431,164</b>	<b>40.88</b>	<b>2,691,570</b>	<b>38.19</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<b>4,276,952</b>	<b>100.00</b>	<b>5,946,936</b>	<b>100.00</b>	<b>7,047,213</b>	<b>100.00</b>

## 2 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รายการ	ปี 2562		ปี 2563		ปี 2564	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
<b>รายได้</b>						
รายได้ค่านายหน้า	914,155	70.57	1,314,752	75.25	1,930,020	80.53
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	81,389	6.28	122,787	7.03	113,985	4.76
รายได้ดอกเบี้ยเงิน	113,269	8.75	84,768	4.85	130,223	5.43
กำไร(ขาดทุน)และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	140,555	10.85	168,834	9.67	165,614	6.91
ส่วนแบ่ง(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	4,044	0.31	5,263	0.30	3,080	0.13
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-
รายได้อื่น	41,903	3.24	50,700	2.90	53,629	2.24
<b>รวมรายได้</b>	<b>1,295,315</b>	<b>100.00</b>	<b>1,747,104</b>	<b>100.00</b>	<b>2,396,551</b>	<b>100.00</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>						
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	796,367	61.48	942,793	53.96	1,243,179	51.87
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	218,920	16.90	231,920	13.28	277,995	11.60
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	28,168	2.17	34,721	1.99	47,598	1.99
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(49)	0.00	-	-	-	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	10,885	0.62	3,363	0.14
ค่าใช้จ่ายอื่น	421,995	32.58	422,498	24.18	448,459	18.71
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>1,465,401</b>	<b>113.13</b>	<b>1,642,817</b>	<b>94.03</b>	<b>2,020,554</b>	<b>84.31</b>
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	(170,086)	(13.13)	104,287	5.97	375,997	15.69
ภาษีเงินได้	32,003	2.47	(22,231)	(1.27)	(75,822)	(3.16)
<b>กำไร(ขาดทุน)สำหรับปี</b>	<b>(138,083)</b>	<b>(10.66)</b>	<b>82,055</b>	<b>4.70</b>	<b>300,175</b>	<b>12.53</b>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>						
<b>รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:</b>						
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ-สุทธิจากภาษีเงินได้	(5,355)	(0.41)	(386)	(0.02)	8,681	0.36
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง-สุทธิจากภาษีเงินได้	(5,355)	(0.41)	(386)	(0.02)	8,681	0.36

รายการ	ปี 2562		ปี 2563		ปี 2564	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
<b>รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:</b>						
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย-สุทธิจากภาษีเงินได้	(3,586)	(0.28)	-	-	(13,569)	(0.57)
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรม-สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	246	0.01	2	0.00
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง-สุทธิจากภาษีเงินได้	(3,586)	(0.28)	246	0.01	(13,567)	(0.57)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(8,941)	(0.69)	(140)	(0.01)	(4,886)	(0.21)
<b>กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>(147,024)</b>	<b>(11.35)</b>	<b>81,915</b>	<b>4.69</b>	<b>295,289</b>	<b>12.32</b>
<b>การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)</b>						
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	(138,065)	(10.66)	82,420	4.72	300,127	12.53
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(18)	(0.00)	(365)	(0.02)	48	0.00
	(138,083)	(10.66)	82,055	4.70	300,175	12.53
<b>การแบ่งกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม</b>						
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	(147,001)	(11.35)	82,280	4.71	295,186	12.32
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(23)	(0.00)	(365)	(0.02)	103	0.00
	(147,024)	(11.35)	81,915	4.69	295,289	12.32
<b>กำไรต่อหุ้น</b>						
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไร(ขาดทุน)ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (หน่วย: บาทต่อหุ้น)	<b>(0.24)</b>		<b>0.14</b>		<b>0.52</b>	

## 3 งบกระแสเงินสด

รายการ	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงาน</b>			
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	(170,086)	104,287	375,997
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน:			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	63,416	142,573	144,924
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(49)	-	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	10,885	3,363
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่าย	31	4,070	(2,215)
อุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน/สินทรัพย์สิทธิการใช้			
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่า	(11,641)	81,994	(91,982)
หลักทรัพย์เพื่อค่า			
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าตราสาร	11,789	(14,336)	32,689
อนุพันธ์			
(กำไร)ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	626	1,935	(3,653)
ส่วนแบ่ง(กำไร)ขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(4,044)	(5,263)	(3,080)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	16,633	12,683	11,199
รายได้ดอกเบี้ย	(113,269)	(84,768)	(130,223)
เงินปันผลรับ	(23,540)	(12,878)	(15,819)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	28,168	34,721	47,598
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน	(201,966)	275,903	368,798
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน:			
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	534,978	(125,341)	(619,743)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(338,513)	(1,209,813)	(576,725)
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	(654)	(3,785)
เงินลงทุน	50,887	(9,065)	87,536
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	973	(367)	(5,728)
สินทรัพย์อื่น	(20,009)	(23,126)	(5,843)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	238,690	(359,397)	(287,007)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(554,762)	989,185	1,092,505
หนี้สินอนุพันธ์	13,701	1,535	(4,970)

รายการ	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564
ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานจ่าย หนี้สินอื่น	(12,086) (10,926)	(3,862) 143,187	(11,058) 130,516
เงินสดรับ(จ่าย) จากการดำเนินงาน	(299,033)	(321,815)	164,496
เงินสดรับดอกเบี้ย	107,813	82,330	129,297
เงินสดรับเงินปันผล	23,411	12,859	15,917
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(28,486)	(24,368)	(19,355)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(6,961)	(4,694)	(31,696)
<b>เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(203,256)</b>	<b>(255,688)</b>	<b>258,659</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดรับ(จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	90	89	3,094
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(21,096)	(45,878)	(41,719)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(65,954)	(7,978)	(9,685)
<b>เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมการลงทุน</b>	<b>(86,960)</b>	<b>(53,767)</b>	<b>(48,310)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดรับ(จ่าย) จากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับ(จ่าย) จากการกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	50,000	300,000	(350,000)
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออก	-	275,193	209,662
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	-	(145,683)	(70,710)
เงินปันผลจ่าย	(34,883)	-	(34,882)
<b>เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>15,117</b>	<b>429,510</b>	<b>(245,930)</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง) สุทธิ	(275,099)	120,055	(35,581)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	376,612	101,513	221,568
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี</b>	<b>101,513</b>	<b>221,568</b>	<b>185,987</b>

## ตารางแสดงอัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน		ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร</b>				
อัตรากำไรขั้นต้น	(ร้อยละ)	80.93	84.12	86.28
อัตรากำไรสุทธิ	(ร้อยละ)	(10.66)	4.70	12.53
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(ร้อยละ)	(5.66)	3.43	11.72
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(ร้อยละ)	17.54	22.68	23.30
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</b>				
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(ร้อยละ)	(3.06)	1.61	4.62
อัตราภาระหนี้ของสินทรัพย์	(เท่า)	0.29	0.34	0.37
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน</b>				
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินกู้	(เท่า)	17.66	1.48	1.77
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อเงินกู้	(เท่า)	66.92	7.34	9.96
อัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัวต่อสินทรัพย์รวม	(ร้อยละ)	20.65	15.62	12.77
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อสินทรัพย์รวม	(ร้อยละ)	77.92	73.93	71.63
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.82	1.45	1.62
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล (จากงบการเงินเฉพาะกิจการ)	(ร้อยละ)	N.A.	39.84	19.61
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย	(เท่า)	(2.79)	8.11	11.94
หนี้สินที่มีการดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (Interest bearing debt to EBITDA Ratio)	(เท่า)	(0.64)	2.23	0.89
อัตราส่วนความสามารถชำระภาระผูกพัน	(เท่า)	(1.57)	0.45	N.A.
<b>อัตราส่วนคุณภาพทรัพย์สิน</b>				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อไม่ก่อให้เกิด รายได้	(ร้อยละ)	88.44	90.50	101.57
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	(ร้อยละ)	0.67	1.30	0.81
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม	(ร้อยละ)	0.76	1.44	0.80
<b>อัตราส่วนอื่นๆ</b>				
อัตราส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์	(ร้อยละ)	18.27	11.90	10.13
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ	(ร้อยละ)	79.26	41.31	36.86

## (2) ผลการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไรจากงบการเงินรวม

## 1. รายได้

รายการ	ปี 2564		ปี 2563		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ค่านายหน้า	1,930	80.5	1,315	75.3	615	46.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	114	4.8	123	7.0	(9)	(7.2)
รายได้ดอกเบี้ย	130	5.4	85	4.8	45	53.6
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	166	6.9	169	9.7	(3)	(1.9)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	3	0.1	5	0.3	(2)	(41.5)
รายได้อื่น	54	2.3	50	2.9	4	5.8
<b>รวม</b>	<b>2,397</b>	<b>100</b>	<b>1,747</b>	<b>100</b>	<b>650</b>	<b>37.2</b>

## ส. รายได้ค่านายหน้า

รายได้จากค่านายหน้าตามงบการเงินรวม สำหรับปี 2564 จำนวน 1,930 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนเพิ่มขึ้น 615 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้น ร้อยละ 47 จากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นจาก 7,433 ล้านบาท เป็น 9,490 ล้านบาท หรือ เพิ่มขึ้น ร้อยละ 28 แม้ว่าบริษัทฯ จะมีส่วนแบ่งการตลาดลดลงจากร้อยละ 6.06 เป็นร้อยละ 5.58 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อน แต่อย่างไรก็ตาม อัตราค่าคอมมิชชั่นของบริษัทฯ ปรับตัวเพิ่มขึ้น จากร้อยละ 0.06 ในปี 2563 เป็นร้อยละ 0.071 ในปี 2564 หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.011

## ส. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จำนวน 114 ล้านบาท เทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อนลดลง 9 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7 จากรายได้ที่ปรึกษาทางการเงินลดลง 3 ล้านบาท รายได้การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ลดลง 0.9 ล้านบาท และรายได้ค่าธรรมเนียมการยืมและการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนลดลง 12 ล้านบาท เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงบุคลากรภายใต้ฝ่ายบริหารสินทรัพย์ลงทุนลูกค้า แต่ในขณะที่ยังได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 7 ล้านบาท

## ส. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เท่ากับ 94 ล้านบาท เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนเพิ่มขึ้น 53 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 129 เนื่องจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 69.3 จากปีก่อนหน้า ตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เพิ่มมากขึ้น ขณะที่รายได้จากเงินฝากสถาบันการเงินและพันธบัตรรัฐบาลลดลง 8 ล้านบาท อันเนื่องมาจากการปรับอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงิน

## ส. กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไรผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน เท่ากับ 166 ล้านบาท เทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อน ลดลง 3 ล้านบาท หรือคิดเป็นการลดลงร้อยละ 2 จากการค้าหลักทรัพย์

## ส. ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม

ปี 2564 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์ SBI Royal ประเทสกับพูซา จำนวน 3 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 41 จากผลประกอบของบริษัทร่วมดังกล่าวที่มีผลประกอบการลดลง



ด. รายได้อื่น

บริษัทฯ มีรายได้อื่นที่มีมาจากการประกอบธุรกิจปกติในปี 2564 จำนวน 54 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าจำนวน 4 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6 จากรายได้ค่าบริการในหน่วยงานสนับสนุนแก่บริษัทย่อยของบริษัทฯ

## 2. ค่าใช้จ่าย

รายการ	ปี 2564		ปี 2563		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	1,243	61.5	943	57.4	300	31.9
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการจ่าย	278	13.8	232	14.1	46	19.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	48	2.4	35	2.1	13	37.1
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3	0.1	11	0.7	(8)	(69.1)
ค่าใช้จ่ายอื่น	449	22.2	422	25.7	27	6.1
<b>รวม</b>	<b>2,021</b>	<b>100</b>	<b>1,643</b>	<b>100</b>	<b>378</b>	<b>23.0</b>

ด. ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเท่ากับ 1,243 ล้านบาท เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนเพิ่มขึ้น 300 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 32 จากการเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนทางการตลาดเป็นไปตามปริมาณการซื้อขายที่เพิ่มขึ้น

ด. ค่าธรรมเนียมและค่าบริการจ่าย

ค่าธรรมเนียมและค่าบริการจ่าย เท่ากับ 278 ล้านบาท เทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อนเพิ่มขึ้น 46 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 20 จากปริมาณการซื้อขายที่เพิ่มขึ้น

ด. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเท่ากับ 48 ล้านบาท เทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อนเพิ่มขึ้น 13 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 37 จากการออกตั๋วแลกเงินและการออกหุ้นกู้ เพื่อใช้เป็นเงินกู้ยืมเงินของของบริษัทฯ

ด. ค่าใช้จ่ายอื่น

ส่วนค่าใช้จ่ายอื่นของบริษัทฯ ในปี 2564 นั้น เพิ่มขึ้น 27 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6 จากการจ่ายค่าบทวิเคราะห์ให้แก่บริษัทย่อย

## 3. กำไรสุทธิ

รายการ	ปี 2564		ปี 2563		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้	2,397	100	1,747	100	650	37.2
ค่าใช้จ่าย	2,021	84.3	1,643	94.0	378	23.0
ภาษีเงินได้	76	3.2	22	1.3	54	241.1
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>300</b>	<b>12.5</b>	<b>82</b>	<b>4.7</b>	<b>218</b>	<b>265.8</b>

ในปี 2564 บริษัท มีรายได้ 2,397 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 650 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 37 ใกล้เคียงกับ บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 378 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 23 ผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้และค่าใช้จ่าย จึงทำให้บริษัทฯ มีผลกำไรในปี 2564 จำนวน 300 ล้านบาท คิดเป็นผลกำไรร้อยละ 12.5 ซึ่งผลกำไรดังกล่าวนี้เกิดจากรายได้ที่เพิ่มขึ้นจากรายได้ค่านายหน้าและรายได้ดอกเบี้ย เป็นผลมาจากการปริมาณซื้อขายหลักทรัพย์ที่เพิ่มมากขึ้น และนักลงทุนเชื่อว่าสามารถเก็บผลกำไรจากการลงทุนและได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในหลักทรัพย์มากกว่าการลงทุนประเภทอื่นๆ เนื่องจากภาวะที่ตลาดเกิดความผันผวนจากสถานการณ์โควิด-19

บริษัทฯ มีอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on Equity : ROE) ในปี 2564 เป็นอัตราบวกร้อยละ 11.7 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2563 ที่เท่ากับอัตราบวกร้อยละ 3.4 สาเหตุสำคัญเนื่องมาจากบริษัทฯ มีผลกำไรจากการประกอบการ จึงทำให้อัตรากำไรสุทธิ (Net Profit Growth Rate) อัตราบวกร้อยละ 12.5 ในปี 2564 ประกอบกับอัตราส่วนสินทรัพย์ต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Equity Multiplier) คือ 2.6 เท่าในปี 2564 เพราะลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจาก 282 ล้านบาทในปี 2563 เป็น 872 ล้านบาทในปี 2564 ซึ่งการเพิ่มขึ้นนี้มิได้เป็นการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญแต่อย่างใด อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนหมุนเวียนของสินทรัพย์ (Total Assets Turnover) เพิ่มขึ้นจาก 0.34 เท่าในปี 2563 เป็น 0.37 เท่าในปี 2564 แสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นเล็กน้อย

### (3) ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์

#### ส ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ณ สิ้นปี 2564 บริษัทฯ มีลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ 872 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 590 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 209 โดยสาเหตุของการเพิ่มขึ้นมาจากลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เพิ่มขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงไปตามปริมาณมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้านำมาสองวันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี

#### ส ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 7,047 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 1,100 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 19 สาเหตุหลักของการเพิ่มขึ้น คือ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งถือเป็นสินทรัพย์ของบริษัทฯ ที่มีสัดส่วนสูงที่สุด เพิ่มขึ้น 580 ล้านบาท หรือร้อยละ 15 ซึ่งรายการดังกล่าวนี้จะเปลี่ยนแปลงไปตามปริมาณมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้านำมาสองวันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี การเพิ่มขึ้นของรายการนี้จึงถือเป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติของ บริษัทฯ และเป็นการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ แต่อย่างใด ทั้งนี้ รายการลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มีส่วนประกอบดังต่อไปนี้

ส ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ณ สิ้นปี 2564 เท่ากับ 2,240 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2563 จำนวน 135 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6

ส เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ณ สิ้นปี 2564 เท่ากับ 1,966 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 805 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 69

ส ลูกหนี้ที่รับสัญญาประกัน ณ สิ้นปี 2564 เท่ากับ 103 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 8 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 9

ส ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ณ สิ้นปี 2564 เท่ากับ 13 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2563 จำนวน 37 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 74

ส ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ สิ้นปี 2564 เท่ากับ 8 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2563 จำนวน 63 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 88

ส ลูกหนี้อื่น(ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า) ณ สิ้นปี 2564 เท่ากับ 16 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2563 จำนวน 1 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5

บริษัทฯ ได้จัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชี และประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กร. 1/2562

ส เงินลงทุน

ณ สิ้นปี 2564 บริษัทฯ มีเงินลงทุน 714 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า 711 ล้านบาท และตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ 3 ล้านบาท โดยได้เปลี่ยนแปลงจากปี 2563 ที่ลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า 704 ล้านบาท และตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด 3 ล้านบาท จากเงินลงทุนรวมทั้งหมด 708 ล้านบาท ซึ่งเงินลงทุนดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับ การถือครอง ณ 31 ธันวาคม ของแต่ละปี

ส เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ สิ้นปี 2564 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม 135 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 14 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11 เนื่องจากบริษัทร่วมมีผลการดำเนินงานทำไร

ส อุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ สิ้นปี 2564 บริษัทฯ มีอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน 283 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนหน้า 31 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10 โดยสาเหตุของการลดลงเกิดจากรายการอุปกรณ์สำนักงาน เครื่องตกแต่งและติดตั้ง โปรแกรมคอมพิวเตอร์ และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา

ส สินทรัพย์อื่นๆ ที่นอกเหนือจาก ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินลงทุน เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทฯ มีสินทรัพย์อื่นๆ อีก 7 ประเภท ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ สินทรัพย์อนุพันธ์ เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน สินทรัพย์สิทธิการใช้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และสินทรัพย์อื่น ซึ่งรวมแล้วเท่ากับ 703 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนหน้า 59 ล้านบาท หรือ คิดเป็นร้อยละ 8

#### (4) สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุนของบริษัทฯ

ส แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินทุนจาก 2 แหล่ง คือ หนี้สินจำนวน 4,356 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 2,692 ล้านบาท โดยคิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของเจ้าของ เท่ากับ 1.6 เท่า อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาในส่วนของหนี้สิน จะพบว่า รายการหลักของหนี้สิน คือ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยคิดเป็นร้อยละ 43 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด ซึ่งรายการนี้จะเปลี่ยนแปลงไปตามปริมาณมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในสองวันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี รายการดังกล่าวจึงมิใช่แหล่งที่มาของเงินทุนโดยแท้จริง ดังนั้น หากพิจารณาอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของเจ้าของโดยที่ไม่รวมรายการดังกล่าวแล้ว บริษัทฯ จะมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของเจ้าของเพียง 0.5 เท่า เท่านั้น โดยลดลงจากสิ้นปี 2563 ที่มีอัตราส่วนนี้เท่ากับ 0.7 เท่า นอกจากนี้อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย เท่ากับ 11.94 เท่า ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 8.11 เท่า ในปี 2563 แสดงให้เห็นว่า บริษัทฯ มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยที่เพิ่มมากขึ้นจากปี 2563 หากต้องจัดหาแหล่งเงินทุนมากจากการกู้ยืมในอนาคต มาจากความสามารถในการดำเนินงานของบริษัทฯ ทำให้มีกระแสเงินสดเพิ่มมากขึ้น

ส ความเพียงพอของสภาพคล่อง

ณ สิ้นปี 2564 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงจากสิ้นปี 2563 จำนวน 36 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

ค. กิจกรรมดำเนินงาน - บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 258 ล้านบาท โดยสาเหตุหลัก คือ บริษัทฯ มีเงินสดรับดอกเบี้ย เงินสดรับเงินปันผล และจ่ายเจ้าหน้าที่สำนักงานหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ลดลงกว่า 249 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ จะทำการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ให้ตรงตามเวลา

ค. กิจกรรมลงทุน - บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 48 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปี 2563 เป็นจำนวน 5 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทฯ มีการจ่ายเงินสดซื้ออุปกรณ์ลดลง 4 ล้านบาท

ค. กิจกรรมจัดหาเงิน - บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงินติดลบ 246 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากรายการเงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีเงินสดรับจากการออกตราสารหนี้ที่ออก 210 ล้านบาท

ทั้งนี้ ประเด็นที่ควรนำมาพิจารณาสภาพคล่องของบริษัทฯ เพิ่มเติมอีกประการหนึ่ง คือ ความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดด้วย ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิจะเปลี่ยนแปลงไปตามปัจจัยต่างๆ เช่น ปริมาณมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์หรือการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เป็นต้น โดยที่ผ่านมานั้น บริษัทฯ ได้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิสูงกว่าร้อยละ 7 ซึ่งเป็นอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่สำนักงาน ก.ล.ต. แสดงให้เห็นถึงสภาพคล่องที่เพียงพอในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงระยะเวลาการชำระราคาและการส่งมอบหลักทรัพย์จาก T+3 เป็น T+2 ช่วยให้บริษัทฯ เกิดความยืดหยุ่นในการจัดสรรเงินทุนและสภาพคล่องมากขึ้น

#### ค. ความสามารถในการจัดหาแหล่งเงินทุนเพิ่มเติม

ปัจจุบันบริษัทฯ ไม่มีเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ แต่บริษัทฯ มีการออกหุ้นกู้ เป็นไปตามรายละเอียดด้านล่าง

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม 2564					
อัตราดอกเบี้ย/ ส่วนลด ต่อปี (ร้อยละ)	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ ที่จะครบกำหนดชำระ			รวม	
	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี		
<b>ตราสารหนี้ที่ออก</b>					
หุ้นกู้	3.60	-	507,545	-	507,545
รวม		-	507,545	-	507,545

#### ค. ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อ credit rating

บริษัทฯ ได้มีการจัดอันดับเครดิตโดย ฟิชช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) ประกาศอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวของ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) หรือ FSS ที่ 'BBB+(tha)' และอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้นที่ 'F2(thai)' โดยมีแนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ แต่อย่างไรก็ดี ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่ออันดับเครดิตมีดังนี้

- ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อเชิงบวกหรือส่งผลให้เกิดการปรับเพิ่มอันดับเครดิต (ปัจจัยเดียวหรือหลายปัจจัยรวมกัน): การปรับเพิ่มอันดับเครดิตอาจเกิดขึ้นได้ หากโครงสร้างธุรกิจมีการปรับตัวขึ้นอย่างมั่นคง ซึ่งจะช่วยสนับสนุนความสามารถในการทำกำไรระยะยาวผ่านรูปแบบธุรกิจที่หลากหลายและประสบความสำเร็จมากขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ตัวอย่างเช่น ฟิชช์ อาจพิจารณาว่าอัตราส่วนกำไรจากการดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ที่สามารถทรงตัวอยู่ในระดับที่มากกว่า 10% ได้ในระยะปานกลาง นั้นมีนัยสำคัญเพียงพอที่จะแสดงถึงการปรับตัวที่ดีขึ้นของความสามารถในการทำกำไร แต่ทั้งนี้ต้องคำนึงความสมดุลและความสม่ำเสมอของรายได้ด้วยเช่นกัน ประกอบกับการรักษาความสามารถในการรองรับความเสี่ยงในด้านเงินทุนและสภาพคล่องของ บริษัทฯ

- ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อเชิงลบหรือส่งผลให้เกิดการปรับลดอันดับเครดิต (ปัจจัยเดียวหรือหลายปัจจัยรวมกัน) : การปรับลดอันดับเครดิตอาจเกิดขึ้นได้จากการปรับตัวอ่อนแออย่างมากของสถานะทางการเงินของบริษัทฯ เมื่อเทียบกับการ

คาดการณ์ของฟิทช์ในปัจจุบัน ตัวอย่างเช่น อัตราส่วนกำไรจากการดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยมีการปรับลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และนั่นทอนความสามารถของบริษัทในการรักษาระดับเงินทุนให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเพียงพอที่จะชดเชยความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นได้ โดยเหตุการณ์ดังกล่าวอาจนำไปสู่การปรับลดอันดับของปัจจัยทางการเงินในหลายปัจจัยตามเกณฑ์การพิจารณาอันดับเครดิตของฟิทช์ และเหตุการณ์ดังกล่าวอาจเกิดจากการปรับตัวด้อยลงของโครงสร้างธุรกิจของบริษัทฯ

- การปรับเปลี่ยนโครงสร้างธุรกิจหรือระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk appetite) ในทางลบอย่างมีนัยสำคัญ อาจนำไปสู่การปรับลดอันดับเครดิตได้ แต่อย่างไรก็ตามฟิทช์ไม่คาดว่าจะมีการปรับตัวลงอย่างมีนัยสำคัญของปัจจัยดังกล่าวในระยะเวลานี้

๙๙ ความสามารถในการชำระหนี้และการปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืม (covenant) และการผูกพันที่สำคัญ

บริษัท มีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไข แต่โอกาสที่จะทำให้บริษัทฯ ไม่อาจจะชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขนั้น อาจเกิดได้จากความเสี่ยงที่ทำให้บริษัทฯ นั้นมีกำไรลดลง ซึ่งเป็นผลจากหลายปัจจัย เช่น ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ แนวโน้มเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ แนวโน้มเสถียรภาพทางการเมืองในประเทศ กระแสเงินทุนจากต่างประเทศทั้งกระแสเงินทุนไหลเข้าและกระแสเงินทุนไหลออก รวมทั้งภัยธรรมชาติและการแพร่ระบาดของโรค ซึ่งส่วนใหญ่เป็นปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทฯ หรือสภาพคล่องของบริษัทฯ

#### **(5) ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่จะมีผลต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานในอนาคต (forward looking)**

ผลการดำเนินงานของธุรกิจขึ้นกับหลายปัจจัย ทั้งภาวะเศรษฐกิจ สภาพของตลาดเงิน ความเชื่อมั่นของนักลงทุน ความไม่แน่นอนทางการเมือง สถานการณ์ความไม่สงบ และสถานการณ์ต่างๆ ทั้งภายในและนอกประเทศ รวมทั้งการเปิดเสรีค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ปัจจัยดังกล่าวนี้สะท้อนความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในและนอกประเทศ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลประกอบการของบริษัทฯ

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ลงทุน มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนในหลักทรัพย์บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายการลงทุนและกำหนดระเบียบที่ชัดเจน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ ความเสี่ยงในด้านการชำระราคา และความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการซื้อขาย บริษัทฯ ดำเนินการให้มีมาตรการควบคุมและบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ให้มีประสิทธิภาพ และนำเสนอธุรกิจใหม่ๆ เพื่อเป็นทางเลือกในการเพิ่มแหล่งรายได้ให้มีความหลากหลายมากขึ้น

รวมถึงนโยบายทางเศรษฐกิจของภาครัฐยังเป็นปัจจัยที่ส่งผลถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เนื่องจากการปรับเปลี่ยนกฎเกณฑ์และกฎระเบียบต่างๆ ส่งผลต่อความสนใจและความสามารถในการลงทุนของนักลงทุน และทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในระบบการปฏิบัติงานซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และค่าใช้จ่ายของทางบริษัทฯ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงกฎหมายและกฎเกณฑ์จากหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ เช่น สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอีกด้วย

นอกจากนี้ เทคโนโลยียังเป็นปัจจัยหลักที่จะมีบทบาทในการทำธุรกิจมากขึ้นในอนาคต โดยบริษัทฯ หลาย ๆ แห่งได้มีการวิจัยและพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อนำมาใช้ประโยชน์ในการสร้างรายได้ที่เพิ่มมากขึ้น ดังนั้นในธุรกิจหลักทรัพย์หลายบริษัทได้มุ่งเน้นการพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันกับบริษัทอื่นๆ อย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีการค้นคว้าวิจัยและพัฒนาด้านเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่องในทุกปี เห็นได้จากการที่บริษัทฯ ได้มีการคิดค้นและพัฒนาแอปพลิเคชัน Finansia HERO ขึ้นมาเพื่อเป็นตัวช่วยของกลุ่มนักลงทุนซึ่งได้รับผลการตอบรับที่ดีจากกลุ่มนักลงทุนอย่างต่อเนื่อง

## รายงานเพื่อการวิจัยและพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรมตามแนวทางของสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (สวทช.)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการวิจัยและพัฒนา (Research and Development: R&D) โดยตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาเทคโนโลยีให้มีรูปแบบที่ทันสมัย เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและยกระดับคุณภาพการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยบริษัทฯ มีรายจ่ายเพื่อการวิจัยและพัฒนาเกี่ยวกับซอฟต์แวร์ ตั้งแต่ปี 2562 - 2564 มูลค่ารวมทั้งสิ้น 42.10 ล้านบาท ซึ่งได้บันทึกค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการวิจัยและพัฒนาดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน เช่น ซอร์ฟแวร์ ทั้งจำนวนแล้วในปี 2564 เพื่อเพิ่มโอกาสการแข่งขันกับบริษัทฯ

และบริษัทฯ ได้เห็นถึงความสำคัญของนวัตกรรม โดยเฉพาะโลกของการเงินนั้นได้มีการพัฒนาเป็นอย่างมากในด้าน Financial technology ทำให้บริษัทมีการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์และระบบ Trading เช่น พัฒนาแอปพลิเคชันใหม่ ตั้งแต่ 3 ธันวาคม 2564 , การยืนยันตัวตนระบบ 2FA ทาง OTP ผ่านโทรศัพท์มือถือ, พัฒนาระบบเปิดบัญชีออนไลน์ สามารถซื้อขายหลักทรัพย์ได้ภายใน 8 นาที, การโอนเงินพร้อม Trade แบบ Real-time ได้จากทุกธนาคาร, การถอนเงินแบบ Real-time รับเงินทันที, ATS ทันใจ และ พัฒนาระบบการจองและจัดสรรหุ้น IPO ที่มีความหลากหลาย เพื่อให้มีประสิทธิภาพเพื่อตอบสนองประสิทธิภาพและความปลอดภัยให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และเป็นการพัฒนาเศรษฐกิจ

## ข้อมูลเปิดเผยสำหรับบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่มีลักษณะเฉพาะ

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นผู้ประกอบธุรกิจตัวกลาง ในฐานะธุรกิจหลักทรัพย์ จึงต้องพิจารณาเรื่องดังต่อไปนี้เพิ่มเติม

### 1. คุณภาพสินทรัพย์

ก. ลูกหนี้ของบริษัทฯ เป็นลูกหนี้ที่มีคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 4,340 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15 เมื่อเทียบกับปีก่อน ซึ่งลูกหนี้หลัก ประกอบด้วย ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด 2,240 ล้านบาท และเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ 1,966 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 74 ของส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่ โดยในปี 2564 การให้วงเงินของบริษัทฯ สอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯ และไม่กระจุกตัวอยู่ในอุตสาหกรรมใดหรือในลูกค้ากลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง

บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม TFRS9 ซึ่งเกิดจากการปรับมูลค่าของลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น และบริษัทฯ ได้ใช้ดุลพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนี้โดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมุติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
31 ธันวาคม 2564			
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้าและดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดที่ใช้ในการตั้งค่า เพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	4,331,828	4,331,828	-
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	9,899	9,899	(8,148)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	4,341,727	4,341,727	(8,148)
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	8,340	8,340	(2,000)
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	5,949	5,949	(5,949)
รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	14,289	14,289	(7,949)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,356,016	4,356,016	(16,097)

ว. เงินลงทุนของบริษัทฯ มีการเพิ่มขึ้นหรือลดลงแปรผันตามการลงทุนของบริษัทฯ ในแต่ละช่วง ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีเงินลงทุนรวม 714 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.84 เมื่อเทียบกับปีก่อน ทั้งนี้ เงินลงทุนของบริษัทฯ ไม่กระจุกตัวอยู่ในบริษัทใดหรือกลุ่มอุตสาหกรรมใด บริษัทฯ ได้จัดประเภทเงินลงทุนและรับรู้การด้อยค่าของเงินลงทุนตาม TFRS9 และบริษัทฯ ได้ใช้ดุลยพินิจการตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อบริษัทฯ

หน่วย : พันบาท

เงินลงทุนในหลักทรัพย์	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด	778,641	704,428	710,917
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	2,882	3,190	3,191
รวม	781,523	707,618	714,108
ผลตอบแทนการลงทุน	140,555	168,834	165,614



**2. ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินกู้กับแหล่งใช้ไปของเงินกู้**

ก. ในกรณีที่บริษัทฯ มีความต้องการเงินกู้ บริษัทฯ มีนโยบายที่จะหาแหล่งเงินกู้ที่เหมาะสมในการใช้เป็นตัวหนุนทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทฯ จะไม่พึ่งพิงกับแหล่งเงินกู้แห่งใดแห่งหนึ่ง ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการวิเคราะห์ความต้องการกระแสเงินสดทุกวัน และพิจารณาความเหมาะสมของการกู้ยืมเงินกู้ระยะสั้นหรือระยะยาวต่อความต้องการในการใช้เงินลงทุน ทั้งนี้ บริษัทฯ ทำการบริหารเงินเพื่อเป้าหมายหลักในการคงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจ และการดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุนตามสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

หน่วย : พันบาท

	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564
<b>แหล่งที่มาของเงินลงทุน</b>			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	50,000	300,000	-
ตราสารหนี้ที่ออก	-	278,975	507,545
<b>แหล่งที่ใช้ไปของเงินลงทุน</b>			
ชำระคืนเงินกู้ยืมสถาบันการเงิน			350,000
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	(18,203)	250,984	804,646
ลงทุนในอุปกรณ์และสินทรัพย์ ไม่มีตัวตน	86,960	53,767	48,310

**ว. ผลต่างของดอกเบี้ยหรืออัตราดอกเบี้ย (interest spread)**

หน่วย : พันบาท

	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564
ดอกเบี้ยรับ	113,269	84,769	130,223
ดอกเบี้ยจ่าย	28,168	34,721	47,598
อัตราดอกเบี้ยรับ	0.13-5.25	0.05-5.25	0.05-5.50
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	0.70-1.70	0.30-3.25	0.20-3.60
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	0.57-3.55	0.25-2.00	0.15-1.90

**3. การดำรงอัตราส่วนต่างๆตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล**

ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กร. 26/2563 ข้อ 4 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจดำรงเงินกองทุนทุกสิ้นวันทำการ และข้อบังคับของสำนักหักบัญชี (ในส่วนที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์) หมวด 400 การบริหารความเสี่ยง ข้อ 403 (2.2) ในกรณีที่สมาชิกมีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเมื่อสิ้นวันทำการใด ๆ ลดลงมาอยู่ต่ำกว่าระดับน้อยกว่าหรือเท่ากับ 3 เท่าของหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้ตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด ให้สมาชิกจัดส่งรายงานการคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้กับสำนักหักบัญชีทุกวัน โดยให้จัดส่งภายในวันทำการถัดจากวันที่เกิดกรณีดังกล่าวจนกว่าจะสามารถดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดให้รายงานเป็นเวลา 7 วันทำการติดต่อกัน หรือตามระยะเวลาที่สำนักหักบัญชีกำหนด ดังนั้นอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของบริษัทฯ เป็นไปตามที่กำหนดในตารางด้านล่างนี้

	ณ 31 ธ.ค. 2564	ณ 31 ธ.ค. 2563	ณ 31 ธ.ค. 2562
ตามตารางการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ (แนบท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กร. 26/2563) เป็นผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า กำหนดให้เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่ต้องดำรง $\geq 25$ ล้านบาท หรือ $\geq 7\%$ ของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (ถ้ามี) และตามข้อบังคับของสำนักหักบัญชี (ในส่วนที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์) หมวด 400 การบริหารความเสี่ยง ข้อ 403 (2.2) ส่งผลให้เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่ต้องดำรง $\geq 75$ ล้านบาท หรือ $\geq 21\%$ ของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (ถ้ามี)			
เงินกองทุนสภาพคล่อง (ล้านบาท)	1,549.87	1,344.56	1,599.99
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ร้อยละ)	36.86	41.31	79.26

## 5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

### 5.1 ข้อมูลทั่วไป

#### ข้อมูลบริษัท

ชื่อบริษัท (ภาษาไทย)	: บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
ชื่อบริษัท (ภาษาอังกฤษ)	: Finansia Syrus Securities Public Company Limited
ชื่อย่อหลักทรัพย์	: FSS
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107547000079
สมาชิก	: สมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมายเลข 24 สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สมาชิกสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
เว็บไซต์	: <a href="https://www.fnsyrus.com">https://www.fnsyrus.com</a>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	: 930,244,840 บาท (มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.60 บาท จำนวน 581,403,025 หุ้น)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: ชั้น 18, 25 อาคาร ดี ออฟฟิศ แอ็ก เซ็นทรัลเวิลด์ เลขที่ 999/9 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 02 658 9500 โทรสาร 02 658 9110
ที่ตั้งหน่วยงานสนับสนุน	: ชั้นที่ 6 (Unit No.601,603), 7 ,8 และ 9 อาคาร Mint Tower (มินท์ ทาวเวอร์) เลขที่ 719 ถนนบรมกิตติวงศ์ แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 02 680 0700 โทรสาร 02 680 0769
สำนักงานสาขา	: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีสำนักงานสาขา จำนวน 24 แห่ง  : <u>กรุงเทพมหานครและปริมณฑล</u> <b>1. สำนัก มินท์ ทาวเวอร์</b> ชั้นที่ 6 (Unit No.601,603), 7 ,8 และ 9 อาคาร Mint Tower (มินท์ ทาวเวอร์) เลขที่ 719 ถนนบรมกิตติวงศ์ แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 02 680 0700 โทรสาร 02 680 0769 <b>2. สำนักงานสาขาสถาพร</b> ชั้น 16 อาคาร ทีเอสทีทาวเวอร์ เลขที่ 48/32 ถนนสารสินเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 02 036 4859 โทรสาร 02 036 4899 <b>3. สำนักงานสาขาอัลมาลิ้งค์</b> ชั้น 9, 14, 15 อาคาร อัลมาลิ้งค์ เลขที่ 25 ซอยชิดลม ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 02 646 9999, 02 646 9600 โทรสาร 02 646 9888 <b>4. สาขาเซ็นทรัลปิ่นเกล้า 1</b> ชั้น 16 ห้องเลขที่ 21601/1 อาคาร เซ็นทรัลปิ่นเกล้า ทาวเวอร์ A เลขที่ 7/129-221ถนนบรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700 โทรศัพท์ 02 878 5999 โทรสาร 02 878 5998

**5. สาขาบางกะปิ**

ชั้น 3 ห้อง A3 R02 อาคาร เอ็นมาร์ค

เลขที่ 3105 ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

โทรศัพท์ 02 378 4545 โทรสาร 02 378 4544

**6. สาขาบางนา**

ชั้น 19 ห้องเลขที่ 589/105 อาคารชุด ทาวเวอร์ 1 ออฟฟิศ

เลขที่ 589 หมู่ที่ 12 ถนนบางนา-ตราด แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260

โทรศัพท์ 02 740 7100 โทรสาร 02 740 7199

**7. สาขาสินธร 1**

ชั้น 2 อาคาร สินธร ทาวเวอร์ 1

เลขที่ 130-132 ถนนวิภาวดี แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 02 690 4100 โทรสาร 02 690 4101

**8. สาขาเคียนหวน**

ชั้น 18 อาคารเคียนหวน 2

เลขที่ 140/1 ถนนวิภาวดี แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 02 254 1717 โทรสาร 02 254 1718

**9. สาขาประชาชื่น**

ชั้น 4 อาคาร บี

เลขที่ 105/1 ถนนเทศบาลสงเคราะห์ แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

โทรศัพท์ 02 580 9130 โทรสาร 02 580 9138

**10. สาขารัตนาธิเบศร์**

เลขที่ 576 ถนนรัตนธิเบศร์ ตำบลบางกระสอ อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000

โทรศัพท์ 02 831 8300 โทรสาร 02 831 8388, 02 969 9117

**11. สาขาสมุทรสาคร**

เลขที่ 813/30 ถนนนรสิงห์ ตำบลมหาชัย อำเภอเมืองสมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร 74000

โทรศัพท์ 034 428 045 โทรสาร 034 428 044

**12. สาขารังสิต**

ชั้น 2, 2.5, 3 เลขที่ 1/832 หมู่ที่ 17

ตำบลคูคต อำเภอลำลูกกา จังหวัดปทุมธานี 12130

โทรศัพท์ 02 993 8180 โทรสาร 02 993 8179

**13. สาขาแจ้งวัฒนะ**

ชั้น 19 ห้องเลขที่ 1904 อาคาร เซ็นทรัลพลาซ่า แจ้งวัฒนะ ออฟฟิศ ทาวเวอร์

เลขที่ 99, 99/9 หมู่ที่ 2 ตำบลบางตลาด อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 40000

โทรศัพท์ 02 005 4193 โทรสาร 02 005 4703

**: ต่างจังหวัด**

**1. สาขาขอนแก่น**

เลขที่ 311/1 ถนนกลางเมือง ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000

โทรศัพท์ 043 058 925, 043 224 731, 043 224 603

โทรสาร 043 058 927, 043 224 506

**2. สาขาหาดใหญ่**

ชั้นลอย โรงแรมนิวซีซั่น

เลขที่ 106 ถนนประชาธิปไตย ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110

โทรศัพท์ 074 243 777 โทรสาร 074 353 329, 074 224 955

**3. สาขาเชียงใหม่**

เลขที่ 310 หมู่บ้านเชียงใหม่แลนด์ ถนนช้างคลาน ตำบลช้างคลาน อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50100

โทรศัพท์ 053 235 889, 053 204 711, 053 270 655

โทรสาร 053 235 890, 053 272 369, 053 805 390

**4. สาขาสุราษฎร์ธานี**

เลขที่ 173/83-84 หมู่ที่ 1 ถนนวัดโพธิ์-บางใหญ่ ตำบลมะขามเตี้ย อำเภอเมืองสุราษฎร์ธานี จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000

โทรศัพท์ 077 222 595 โทรสาร 077 222 596

**5. สาขาแม่สาย**

เลขที่ 119 หมู่ที่ 10 ตำบลแม่สาย อำเภอแม่สาย จังหวัดเชียงราย 57130

โทรศัพท์ 053 640 599 โทรสาร 053 733 819

**6. สาขาสำนักงานออนไลน์ ภูเก็ต**

เลขที่ 22/18 ถนนหลวงพ่อดำคลอง ตำบลตลาดใหญ่ อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83000

โทรศัพท์ 076 210 499 โทรสาร 076 210 498

**7. สาขาตรัง**

เลขที่ 59/28 ถนนห้วยยอด ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000

โทรศัพท์ 075 211 219 โทรสาร 075 212 400

**8. สาขาปัตตานี**

เลขที่ 300/69-70 หมู่ที่ 4 ตำบลรูสะมิแล อำเภอเมืองปัตตานี จังหวัดปัตตานี 94000

โทรศัพท์ 073 350 140-4 โทรสาร 073 350 014

**9. สาขาเชียงราย**

เลขที่ 758 ถนนพหลโยธิน ตำบลเวียง อำเภอเมืองเชียงราย จังหวัดเชียงราย 57000

โทรศัพท์ 053 750 120 โทรสาร 053 750 127

**10. สาขาอุดรธานี**

เลขที่ 197/29, 213/3 ถนนอุดรสุขุม ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี 41000

โทรศัพท์ 042 245 589 โทรสาร 042 324 146

**11. สาขานครราชสีมา**

เลขที่ 198/1 ตรอกสมอราย ต.ในเมือง อ. เมืองนครราชสีมา จ.นครราชสีมา 30000

โทรศัพท์ 044 288 700 โทรสาร 044 288 700 ต่อ 109

## **ข้อมูลของนิติบุคคลที่บริษัทฯ ถือหุ้น ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น**

ชื่อบริษัท (ภาษาไทย)	: บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชันแนล จำกัด
ชื่อบริษัท (ภาษาอังกฤษ)	: FSS International Investment Advisory Securities Company Limited
ประเภทธุรกิจ	: ธุรกิจหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน
ที่ตั้ง	: 25 อาคารอัลมาลิ้งค์ ชั้น 14 ซอย ซิดลม ถนน เพลินจิต แขวง ลุมพินี เขต ปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 02 611 3558 โทรสาร 02 611 3551
ร้อยละของการถือหุ้น	: 96.25
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	: 8 ล้านบาท
มูลค่าที่ตราไว้	: หุ้นละ 100 บาท
ชื่อบริษัท (ภาษาอังกฤษ)	<b>SBI Royal Securities Plc.</b>
ประเภทธุรกิจ	: ธุรกิจหลักทรัพย์ (จดทะเบียนภายใต้กฎหมายราชอาณาจักรกับพูชา)
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

## **ข้อมูลบุคคลอ้างอิงอื่นๆ**

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

## **5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น (การออกเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์)**

### **1. การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ**

บริษัท ฟินันเซีย ไซรัส (ประเทศไทย) (ข้อมูล ณ วันที่ 13 มกราคม 2565) ได้จัดอันดับความน่าเชื่อถือหรือเครดิตภายในประเทศ (National Rating) ของบริษัทฯ ระยะยาวที่ระดับ “BBB+(tha)” มีแนวโน้มอันดับเครดิตที่ “Stable” หรือ “แนวโน้มอันดับเครดิตคงที่” ในขณะเดียวกัน ปรกาศคงอันดับเครดิตในประเทศระยะสั้นที่ “F2(thai)” ซึ่งมีความหมายของเครดิตดังนี้

BBB(tha) = อันดับเครดิตภายในประเทศ 'BBB(tha)' จะให้กับผู้ออกตราสารหนี้หรือตัวตราสารหนี้ ที่คาดว่าจะมีความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้หรือตัวตราสารหนี้อื่นๆ ในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจ จะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้ มากกว่าตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตที่สูงกว่า

โดยอันดับเครดิตจาก AAA(xxx) ถึง CCC(xxx) อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือ (-) ต่อท้าย เพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน

F2(tha)=แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาที่ระบุไว้ในข้อผูกพันทางการเงินในระดับที่ดี เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้หรือตัวตราสารหนี้อื่นๆ ในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ระดับของความน่าเชื่อถือดังกล่าวยังไม่อาจเทียบเท่ากับกรณีที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตที่สูงกว่า

คำเสริมท้าย 'tha' จะถูกระบุไว้ต่อจากอันดับเครดิตเพื่อบอกถึงอันดับเครดิตภายในประเทศสำหรับประเทศไทย เครื่องหมาย "+" หรือ "-" อาจจะถูกระบุไว้เพิ่มเติมต่อจากอันดับเครดิตภายในประเทศ เพื่อแสดงถึงสถานะเปรียบเทียบภายในอันดับเครดิตขั้นหลัก ทั้งนี้ เครื่องหมาย "+" หรือ "-" ดังกล่าวจะไม่ใช้สำหรับอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว และอันดับความแข็งแกร่งทางการเงินภายในประเทศของบริษัทประกันภัย 'AAA(tha)' หรืออันดับที่ต่ำกว่า 'CCC (tha)' และจะไม่ใช้สำหรับอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้นยกเว้นระดับ 'F1(tha)'

ฟิทช์เรตติ้งส์ ใช้สัญลักษณ์ตัวอักษรแสดงผลการจัดอันดับเครดิตระยะยาวในประเทศ จำนวน 11 อันดับ โดยเริ่มต้นจาก AAA(xxx) ซึ่งเป็นอันดับเครดิตสูงสุด จนถึง D(xxx) ซึ่งเป็นอันดับต่ำที่สุด นอกจากนี้ ฟิทช์เรตติ้งส์ ยังได้กำหนดสัญลักษณ์สำหรับผลการจัดอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้นโดยมี 7 อันดับ ดังนี้ F1(xxx), F2(xxx), F3(xxx), B(xxx), C(xxx), RD(xxx) และ D(xxx) สามารถอ่านข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ <https://www.fitchratings.com/site/definitions>

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะแสดงข้อมูลการเปลี่ยนแปลงนั้นในแบบแสดงรายการข้อมูลเสนอขายในสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์รายครั้ง (แบบ 69-DW-Short) และร่างหนังสือชี้ชวน โดยให้ถือเอาข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายในสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์รายครั้ง (แบบ 69-DW-Short) และร่างหนังสือชี้ชวนฉบับล่าสุดเป็นหลัก

## 2 . การบริหารความเสี่ยง

### ๓. วัตถุประสงค์ในการซื้อ/ขาย หรือ ออกตราสาร

- ๓.๑ เพื่อเพิ่มทางเลือกของผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้กับผู้ลงทุนตอบสนองการลงทุนในสภาวะของตลาดที่แตกต่างกันไป
- ๓.๒ เพื่อกระจายโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ ให้มีความหลากหลายมากขึ้น

### ๓. กลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้น และระบบบริหารความเสี่ยงของบริษัท

#### ๓.๑ กลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้น (Hedging Strategy)

- ๓.๑.๑ ในฐานะผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ บริษัทจะทำการป้องกันความเสี่ยงอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินทรัพย์อ้างอิง โดยการซื้อหรือขายสินทรัพย์อ้างอิง หรือ ตราสารอนุพันธ์อื่น เป็นต้น
- ๓.๑.๒ ในกรณี Call DW บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่ต้องชำระราคา DW เมื่อราคาสินทรัพย์อ้างอิงมีราคาเพิ่มขึ้น ดังนั้นบริษัทฯ จะทำการซื้อสินทรัพย์อ้างอิง หรือ ซื้ออนุพันธ์อื่น ในมูลค่าที่ใกล้เคียงกับค่า Delta ของฐานะของ Call DW นั้น
- ๓.๑.๓ ในกรณี Put DW บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่ต้องชำระราคา DW เมื่อราคาสินทรัพย์อ้างอิงมีราคาลดลง ดังนั้นบริษัทฯ จะทำการขายสินทรัพย์อ้างอิง หรือ ขายอนุพันธ์อื่น ในมูลค่าที่ใกล้เคียงกับค่า Delta ของฐานะของ Put DW นั้น



- ๓. นอกจากนี้ บริษัทฯ อาจทำการป้องกันความเสี่ยงด้านความผันผวนของราคาหุ้นอ้างอิงที่เพิ่มขึ้น เพิ่มเติม โดยวิธีการซื้อขายอนุพันธ์นอกตลาด หรือ เสนอขายหุ้นกู้อนุพันธ์ หรือ ซื้อขายออปชั่นผ่านตลาดอนุพันธ์ (TFEX) เป็นต้น
- ๔. ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีการควบคุมบริหารเสี่ยงภายในอื่นๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงของบริษัทฯ ในภาพรวมด้วย เช่น การจำกัดฐานค่า Delta สูงสุด (Delta Limit), การจำกัดฐานระดับขาดทุนสูงสุดและขาดทุนสะสมสุทธิ (Stop Loss Limit และ Accumulated Net Loss Limit) เป็นต้น

๔. ระบบบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

- ๑. บริษัทฯ ได้จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรโดยบริษัทฯ ได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งประกอบด้วย ผู้บริหารจากสายงานธุรกิจและจากสายงานสนับสนุนที่ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลระบบบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง อนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ติดตามบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่บริษัทฯ กำหนดรวมถึงการติดตั้งระบบเพื่อควบคุมและจัดการความเสี่ยงทั้งในด้านเครดิตและด้านตลาด นอกจากนี้บริษัทฯ ยังกำหนดให้มีการควบคุมความเสี่ยงที่ครอบคลุมถึงความเสี่ยงอื่นๆ เช่น ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านกฎหมาย/กฎระเบียบ (Legal/Regulatory risk) เป็นต้น

๑. บทบาทของผู้บริหารระดับสูงในการกำกับดูแลระบบบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) ของบริษัทฯ ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงซึ่งมีหน้าที่โดยตรงในการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัทฯ มีบทบาทในการอนุมัตินโยบายและแผนการดำเนินงานต่างๆ ของแต่ละธุรกิจ ให้ครอบคลุมความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่ได้กำหนดไว้อย่างชัดเจน พร้อมทั้งร่วมวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่มีโอกาสเกิดขึ้นได้กับธุรกรรมใหม่ของบริษัทฯ เพื่อวางแผนกำหนดแนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และมีความรัดกุมภายใต้กรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ได้มีการจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงนำเสนอต่อผู้บริหารเพื่อให้ทราบอย่างสม่ำเสมอ

๒. การควบคุมดูแลเพื่อมิให้มีการออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์หรือการซื้อขายตราสารอื่นมีผลให้การดำรงฐานะหรือสภาพคล่องไม่เป็นไปตามเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ มีนโยบายในการดูแลสภาพคล่องสุทธิ (NCR) โดยใช้เกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการ ก.ล.ด. นอกจากนี้ บริษัทฯ มีมาตรการในการติดตามฐานะเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเพื่อสร้างความมั่นใจได้ว่าผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีสภาพคล่องที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ โดยจะมีการคำนวณ NCR ทุกวันเพื่อแจ้งไปยังผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยให้ระดับ NCR ที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิดอยู่ที่ระดับร้อยละ 25-30

### 3. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

เนื่องจากบริษัทฯ และ บริษัทที่เกี่ยวข้องมีการประกอบธุรกิจ และ/หรือ การทำหน้าที่อื่นตามที่ได้รับอนุญาต ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์เพื่อบัญชีบริษัท การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การให้คำแนะนำการลงทุน การทำหน้าที่ที่ปรึกษาทางการเงิน ฯลฯ ซึ่งการประกอบธุรกิจดังกล่าวอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทาง

ผลประโยชน์จากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ดังนั้นเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ดังกล่าว บริษัทฯ มีมาตรการในการป้องกันดังนี้

๓. บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในเพื่อตรวจสอบและป้องกันการใช้อำนาจภายในซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ หรือก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลที่มีผลต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ โดยแต่ละฝ่ายงานมีการแบ่งแยกพื้นที่การปฏิบัติงานระหว่างหน่วยงานออกจากกันอย่างชัดเจน มีการเก็บรักษาข้อมูลภายในของตนเองโดยฝ่ายงานอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องจะไม่สามารถเข้าถึงข้อมูลหรือล่วงรู้ข้อมูลภายในดังกล่าวได้
๔. บริษัทฯ มีนโยบายให้ฝ่ายงานที่ให้บริการลูกค้าทุกฝ่ายงาน รวมถึงฝ่ายซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อบัญชีบริษัท มีฐานะเทียบเท่าผู้ลงทุนทั่วไป ฝ่ายงานดังกล่าวข้างต้นจึงไม่มีสิทธิได้รับบทวิจักษณ์ที่แตกต่างจากลูกค้ารายอื่นของบริษัทฯ
๕. กรณีมีการเผยแพร่บทความหรืองานวิจัย บริษัทฯ จะเปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบไว้ในบทความหรืองานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์หรือหลักทรัพย์อ้างอิงถึงส่วนได้เสียไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในการเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ของบริษัทฯ
๖. บริษัทฯ มีระเบียบในการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน โดยอนุญาตให้เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบริษัทฯ เท่านั้น การส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ให้ส่งได้เฉพาะที่เจ้าหน้าที่รับอนุญาต ที่บริษัทฯ แต่งตั้งขึ้นเป็นผู้บันทึกคำสั่งซื้อขายเข้าสู่ระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ และต้องได้รับอนุญาตจากผู้นับถือบัญชีก่อนการซื้อขาย นอกจากนี้ ยังมีข้อกำหนดห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้องจองซื้อหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ เป็นผู้จัดจำหน่าย ยกเว้นการจองซื้อผ่านระบบการสุ่มคัดเลือกที่เป็นธรรม เช่น ผ่านการสุ่มคัดเลือกรายชื่อโดยระบบของ Settrade

### 5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อย เป็นคู่ความหรือคู่กรณีโดยที่คดีหรือข้อพิพาทยังไม่สิ้นสุด ดังนี้

1. คดีที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น - ไม่มีคดีที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น
2. คดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเล

ได้

-ไม่มีคดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเล

3. คดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย โดยไม่ต้องอธิบายคดีที่เป็นส่วนหนึ่งของการประกอบธุรกิจปกติ เช่น การฟ้องบังคับชำระหนี้จากลูกค้าในกรณีที่บริษัทที่ออกหลักทรัพย์เป็นสถาบันการเงิน เป็นต้น

-ไม่มีคดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย โดยไม่ต้องอธิบายคดีที่เป็นส่วนหนึ่งของการประกอบธุรกิจปกติ เช่น การฟ้องบังคับชำระหนี้จากลูกค้าในกรณีที่บริษัทที่ออกหลักทรัพย์เป็นสถาบันการเงิน เป็นต้น

### 5.4 บริษัทฯ มีสถาบันการเงินที่ติดต่อเป็นประจำ (เฉพาะกรณีบริษัทที่ออกตราสารหนี้)

- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขานานาเหนือ
- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาสยามสแควร์
- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สาขาหลังสวน

## ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

### 6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งให้บริษัทฯ มีระบบและกระบวนการในการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส เป็นธรรมกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง สามารถสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทั้งผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า เจ้าหนี้ สังคม ตลอดจนหน่วยงานกำกับดูแล และเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้แก่บริษัทฯ ภายใต้กรอบจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อให้บริษัทฯ และสังคมเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ในปี 2564 บริษัทฯ ได้รับรางวัลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืนของกิจการที่สำคัญต่าง ๆ ดังนี้

- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดี” ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยตั้งแต่ปี 2562 เป็นต้นมา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- ได้รับคะแนนประเมินในระดับดีเยี่ยม (98-100 คะแนน) ในโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 หรือ CG Code ที่ออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของบริษัทฯ และมีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ดังกล่าวอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

#### นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

##### 6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล จัดทำเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และดำเนินการติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานทางการกำกับดูแลบริษัทฯ ในฐานะบริษัทหลักทรัพย์และบริษัทจดทะเบียน โดยมีเป้าหมายที่จะมุ่งไปสู่มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการในระดับสากล

ทั้งนี้ นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ครอบคลุมทั้งในส่วนที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ตามหลักการที่สำคัญดังนี้

##### • วัตถุประสงค์ และค่านิยมหลัก

###### วัตถุประสงค์

คณะกรรมการของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) (“คณะกรรมการบริษัทฯ”) ได้กำหนดวิสัยทัศน์ (Vision) ในการเป็นบริษัท ที่จะ “สร้างความมั่งคั่ง ด้วยการยกระดับการลงทุน” โดยกำหนดเป้าหมายสำหรับผู้มีส่วนได้เสียไว้ ดังนี้

- ส ลูกค้า (Customers) : เป็นผู้ให้บริการทางการเงินในตลาดทุน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า
- ส พนักงาน (Employees) : เป็นบริษัทที่ใส่ใจพนักงาน
- ส ผู้ถือหุ้น (Shareholders) : เป็นบริษัทที่ให้ผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างยั่งยืน
- ส หน่วยงานกำกับดูแล (Regulators) : เป็นบริษัทที่ดำเนินธุรกิจตามกฎหมายเกณฑ์อย่างเคร่งครัด
- ส สังคมและสิ่งแวดล้อม (Society & Environment) : เป็นบริษัทฯ ที่รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

### ค่านิยมหลัก

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงคุณลักษณะและบรรทัดฐานที่จะเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติขององค์กร จึงได้กำหนดให้ “HERO” เป็นค่านิยมองค์กร

H - Honesty

มีความซื่อสัตย์สุจริตและกล้าที่จะทำในสิ่งที่ถูกต้อง รวมถึงเชื่อถือและไว้วางใจได้

E - Engagement

มีส่วนร่วมและรับผิดชอบในการผลักดันให้องค์กรบรรลุเป้าหมาย

R - Responsibility

รับผิดชอบต่อตนเอง หน้าที่ และผู้อื่น

O - Originality

มีความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ กล้าเผชิญกับสิ่งใหม่ ๆ ปรับตัวตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้

• **โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ** มีการกำหนดอำนาจ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท การประชุมคณะกรรมการบริษัท โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท การสรรหาและเลือกตั้งกรรมการ การปฏิบัติต่อกรรมการใหม่ การพัฒนาความรู้ของกรรมการ การดำรงตำแหน่งในบริษัท/นิติบุคคลอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง องค์กรประกอบ บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย การแยกตำแหน่งระหว่างประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คำตอบแทนของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แผนพัฒนาเพื่อสืบทอดตำแหน่งงาน (Succession Planning) ที่มีความสำคัญ และบทบาทหน้าที่ของเลขาธิการบริษัท ไว้อย่างชัดเจน

### • สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

- **การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย** บริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน พันธมิตร คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมซึ่งสะท้อนผ่านวิสัยทัศน์และจรรยาบรรณของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีนโยบายที่จะให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มได้รับความพึงพอใจและได้รับสิทธินั้นอย่างเต็มที่บนหลักการของความเป็นธรรมเพื่อการเติบโตร่วมกันอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ ได้โดยตรง นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีช่องทางสื่อสารอื่น ๆ เพื่อรับแจ้งข้อร้องเรียน คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ และความคิดเห็นซึ่งเป็นช่องทางกลางที่สามารถติดต่อถึงคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายบริหาร

- **การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน** ทั้งในด้านสิทธิขั้นพื้นฐาน สิทธิที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้นและการรับเงินปันผล

- **การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส** บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ให้มีความครบถ้วน เหมาะสม เท่าเทียมกัน กันเวลารวมถึงดูแลการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับและข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ

• **การควบคุมภายใน** บริษัทฯ ได้มีมาตรการด้านการควบคุมภายใน อาทิ การป้องกันการใช้อำนาจภายในของกรรมการและพนักงาน รายการที่เกี่ยวข้องกัน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารรวมถึงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน

## 6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจรรยาบรรณของบริษัทฯ ประกอบด้วยจรรยาบรรณธุรกิจ และ จรรยาบรรณของกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน และกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณดังกล่าว

สำหรับ **จรรยาบรรณธุรกิจ** บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจในด้านต่าง ๆ ได้แก่ 1) การดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ 2) การสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย โดยจัดให้มีมาตรฐานการให้บริการ 3) การดูแลและจัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวกเพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทุกคนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ 4) การให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างมีความรับผิดชอบ ทั้งในด้านการดำเนินธุรกิจ การรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน การจัดให้มีการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการและความสามารถของลูกค้า เป็นต้น 5) การจัดให้มีมาตรการเพื่อบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ 6) การให้ความสำคัญกับการรักษาความลับและการจัดการข้อมูลทั้งของลูกค้า และบริษัทฯ โดยมีการจัดการข้อมูลต่าง ๆ ให้เหมาะสมรัดกุม 7) การยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปด้วยความถูกต้องตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ รวมถึงหลักธรรมาภิบาล 8) การให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน 9) การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม

นอกจากนี้ **จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน** ของบริษัทฯ ได้กำหนดมาตรฐานด้านจริยธรรมภายใต้หลักการในด้านต่าง ๆ ได้แก่ 1) ธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี 2) การรักษาผลประโยชน์ รวมถึงภาพลักษณ์ เกียรติภูมิ ชื่อเสียงและคุณธรรมอันดีงาม 3) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ 4) ความซื่อสัตย์ของข้อมูล 5) การรักษาความลับของข้อมูล 6) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ 7) การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายของอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง 8) การต่อต้านการคอร์รัปชัน 9) การพนัน การดื่มแอลกอฮอล์และสิ่งเสพติด 10) การให้และการรับของขวัญ ของกำนัล และการเลี้ยงรับรอง 11) ทรัพย์สินขององค์กร 12) การทำงานอื่นหรือกิจกรรมภายนอก 13) การคุกคามและ 14) การเป่านกหวีดร้องเรียน (Whistleblower) ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ มีการทบทวนจรรยาบรรณธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน อย่างสม่ำเสมอโดยสามารถดูรายละเอียดในเว็บไซต์บริษัทฯ ภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ”

### 6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบายแนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในปี 2564

ในรอบปี 2564 บริษัทฯ ได้ปรับปรุงการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการทั้งในเชิงนโยบายและแนวปฏิบัติที่สำคัญสรุปได้ดังนี้ ภายใต้สภาพแวดล้อมการประกอบธุรกิจที่ท้าทายคณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิดเพื่อให้คณะกรรมการสามารถทำหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยปรับปรุงวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ให้เป็นปัจจุบันและครอบคลุมเรื่องสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงปรับปรุงถ้อยคำในกฎบัตรให้ชัดเจน ครอบคลุมประเด็นที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ บริษัทฯ มุ่งดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นไปตามมาตรฐานที่ดีทั้งในระดับประเทศและระดับสากล

นอกจากนี้ จากการที่งานด้านทรัพยากรบุคคลมีความสำคัญอย่างยิ่งในการขับเคลื่อนองค์กรให้เป็นไปตามกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของบริษัทฯ ในปี 2564 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ปรับปรุงกฎบัตรให้ครอบคลุมการกำหนดด้านนโยบายทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กรด้วย

จากการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2564 บริษัทฯ ได้ปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการในเรื่องวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จากเดิมที่ได้กำหนดให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี เป็น “บริษัทฯ ได้กำหนดให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี เว้นแต่จะมีเหตุผลสมควรให้ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้”

บริษัทฯ มุ่งดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นไปตามมาตรฐานที่ดีทั้งในระดับประเทศและระดับสากล อย่างไรก็ตาม เมื่อเปรียบเทียบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG code) ซึ่งออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว มีบางประเด็นที่บริษัทฯ มีการปฏิบัติที่แตกต่างจากหลักเกณฑ์ ดังกล่าว ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1) โครงสร้างผู้ถือหุ้นที่เปิดเผยควรแสดงให้เห็นถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริงของบริษัทฯ โดยอย่างชัดเจน

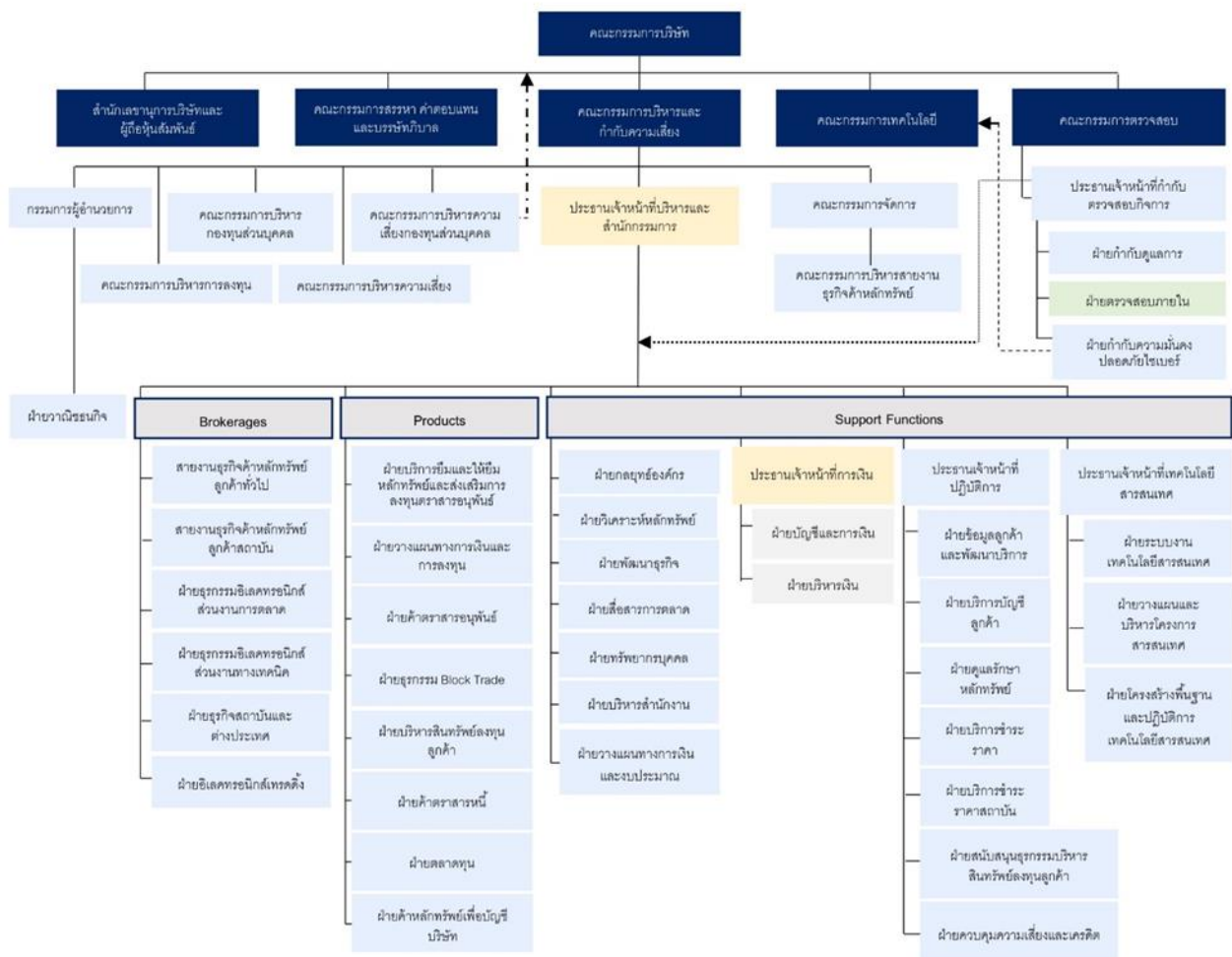
ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ บางรายปรากฏชื่อเป็นตัวแทน (Nominees) ซึ่งเป็นผู้รับฝากหุ้น (Custodian) ของนักลงทุนต่างประเทศ ซึ่งเป็นปกติที่นักลงทุนต่างประเทศจะตั้งตัวแทนทำหน้าที่เป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้แทน จึงเป็นเรื่องที่ยกเว้นออกเหนือการควบคุมของบริษัทฯ

2) ควรกำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อคณะกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายเกี่ยวกับการซื้อหุ้นของบริษัทฯ ที่ต้นคืออยู่อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

บริษัทฯ ยังไม่มีนโยบายในเรื่องดังกล่าว อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้มีการกำหนดระเบียบต่าง ๆ เพื่อเป็นการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในที่ชัดเจนอยู่แล้ว ซึ่งประกอบด้วย จรรยาบรรณของกรรมการและพนักงาน ระเบียบการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ระเบียบเรื่องการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน และหลักเกณฑ์การเปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงการกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์บริษัทฯ (Non-trading Period) ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

## 7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ

### 7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ



## 7.2 คณะกรรมการบริษัทฯ

### • โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ

ณ สิ้นปี 2564 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 9 คน ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนมีองค์ประกอบที่หลากหลาย ทั้งในด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน อายุ เพศและคุณสมบัติสำคัญอื่น ๆ ที่จำเป็นและสอดคล้องกับนโยบายการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายในการรักษาความสมดุลขององค์ประกอบที่มีความหลากหลายดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทฯ 9 คนดังกล่าว ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นสุภาพสตรีจำนวน 2 คน และสุภาพบุรุษจำนวน 7 คน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้หลากหลาย ทั้งด้านการธนาคาร การบัญชีและการเงิน การจัดการองค์กร การวางแผนกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง การพัฒนาสังคม การกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย วิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีรวมถึงประสบการณ์ด้านอื่น ๆ ที่ล้วนเป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดย

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

- กรรมการอิสระจำนวน 3 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 33.33 ) ได้แก่ พลตำรวจเอกวิสนุ ปราสาททองโอสถ นายกิตติศักดิ์ เบญจฤทธิ์ และนายไพบูลย์ ศิริภาณุสุเกียรติ์

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 22.22) ได้แก่ นายช่วงชัย นະวงศ์ และนายสมภพ ธีระสุนทรพงษ์

- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 4 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 44.44) ได้แก่ นายชัชวาลย์ เจริญวรรณ นายวรภัค ธัญยาวงษ์ นางพรพริ้ง สุสันติสุวรรณ และนางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน

รายงานกรรมการบริษัทฯ และจำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง มีรายละเอียดตามตารางที่ 1

ตารางที่ 1 กรรมการบริษัทฯ (ข้อมูล ณ วันที่ 10 มกราคม 2565)

ชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ
1. นายชัชวาลย์ เจริญวรรณ	ประธานกรรมการ และ กรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล	23 กรกฎาคม 2545	19
2. นายวรภัค สุจริตกุล <sup>1</sup>	รองประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร และกำกับความเสี่ยง และ กรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล	19 มิถุนายน 2552	12
3. นายวรภัค ธัญยาวงษ์	รองประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร และกำกับความเสี่ยง และ กรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล	10 มกราคม 2565	-
4. นางกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน	กรรมการ	23 พฤษภาคม 2563	1
5. นายช่วงชัย นະวงศ์	กรรมการผู้อำนวยการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง และกรรมการเทคโนโลยี	19 มิถุนายน 2552	12

<sup>1</sup> นายวรภัค สุจริตกุล ลาออกจากตำแหน่ง รองประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง และ กรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2564



ชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็น กรรมการ	จำนวนปีที่ดำรง ตำแหน่งกรรมการ
6. นายสมภพ ทินะสุนทรพงษ์	กรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการบริหารและกำกับ ความเสี่ยง	2 มิถุนายน 2546	18
7. นางพรพริ้ง สุสันติสุวรรณ	กรรมการ ประธานกรรมการเทคโนโลยีและ กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง	16 ตุลาคม 2551	13
8. พลตำรวจเอกวิสุ ปราสาททองโอสภ	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล	16 กันยายน 2552	12
9. นายไพบุลย์ ศิริภาณุเสถียร	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล	28 กุมภาพันธ์ 2551	13
10. นายกิตติศักดิ์ เบญจฤทธิ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล	22 ตุลาคม 2552	12

ทั้งนี้ ประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดของบริษัทฯ มิได้เป็นบุคคลเดียวกัน โดยบริษัทฯ ได้มีการแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ไว้อย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ การกำกับดูแลและความโปร่งใสของการดำเนินงานภายใน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

**ประธานกรรมการ** – นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ กำหนดให้ประธานกรรมการของบริษัทฯ ต้องเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยประธานกรรมการไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของบริษัทฯ ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลกิจการและการบริหารงาน ประธานกรรมการมีบทบาทและหน้าที่สำคัญในการกำกับดูแลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลและนโยบายที่วางไว้ ดูแลให้การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยเฉพาะเรื่องยุทธศาสตร์องค์กร จัดสรรเวลาให้ฝ่ายบริหารมีการนำเสนอข้อมูลที่ชัดเจนและทันการณ์ เปิดโอกาสให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามได้อย่างทั่วถึง ตลอดจนดูแลให้มติที่ประชุมมีความชัดเจน พร้อมให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน รวมถึงทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ประธานกรรมการยังมีหน้าที่สำคัญในการดูแลให้การกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** – ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้บริหารสูงสุดของบริษัทฯ มีบทบาทหน้าที่หลักในการกำกับดูแลการขับเคลื่อนการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์และเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับสภาพการประกอบธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน รวมถึงพิจารณาการลงทุนและมีอำนาจอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบที่บริษัทฯ กำหนดไว้และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อย นอกจากนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รับผิดชอบสำคัญในเรื่องการสร้างวัฒนธรรมองค์กร

#### • บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ มุ่งที่จะปฏิบัติหน้าที่โดยใช้มาตรฐานจริยธรรมที่สูงที่สุด โดยมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการจัดการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมาย วัตถุประสงค์ข้อบังคับของบริษัทฯ มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นรวมถึง

การดูแลให้บริษัทฯ มีกลไกในการควบคุม กำกับ และตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งรวมถึงการกำหนดควมเสี่ยง พันธกิจ นโยบาย กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมายธุรกิจ ที่ได้กำหนดให้มีการพิจารณาและทบทวนเรื่องต่าง ๆ ดังกล่าวเป็นประจำทุกปี และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์และเป้าหมายทางการเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้น ด้วยการคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนั้นคณะกรรมการยังมีความรับผิดชอบต่อในการพิจารณาทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร การวางโครงสร้างและกำหนดกระบวนการ เพื่อให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง การกำกับและตรวจสอบ และการควบคุมภายในที่เหมาะสม ซึ่งรวมถึงการพิจารณาทบทวนโครงสร้างและกระบวนการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับรายละเอียดเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ [www.fnsyus.com](http://www.fnsyus.com) ภายใต้หัวข้อกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทฯ

### 7.3 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยกลั่นกรองและกำกับดูแลงานเฉพาะด้านต่าง ๆ ทั้งสิ้น 4 คณะ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการเทคโนโลยี คณะกรรมการชุดย่อยจะมีการประชุมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ในกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการกำหนดวันประชุมของแต่ละคณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี ทั้งนี้ หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะปรากฏอยู่ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ ตามที่แสดงไว้ในเว็บไซต์ [www.fnsyus.com](http://www.fnsyus.com) ภายใต้หัวข้อกฎบัตร สรุปได้ดังนี้

#### • คณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง (“คณะกรรมการบริหารฯ”)

คณะกรรมการบริหารฯ ประกอบด้วยกรรมการบริษัทฯ จำนวนหนึ่งและอาจประกอบด้วยบุคคลอื่น ซึ่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ โดยบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหารต้องเป็นกรรมการบริษัทฯ และให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง

คณะกรรมการบริหารฯ มีหน้าที่และบทบาทที่สำคัญในการขับเคลื่อนบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย และระเบียบต่าง ๆ ของบริษัทฯ รวมถึงควบคุมดูแลกิจการของบริษัทฯ อีกทั้งยังหน้าที่และความรับผิดชอบในการให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัทฯ ทบทวนและสอบถามความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล พิจารณาและประเมินความเสี่ยงตาม Significant activity (SA) ที่อาจจะเกิดขึ้น ซึ่งสะท้อนความเสี่ยงตาม business model ของบริษัทฯ รวมทั้งกำหนดมาตรการควบคุมดูแลความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัทฯ ในการปลูกฝัง Risk Culture ทั่วทั้งองค์กร และกำกับให้มีการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กร ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งมีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของ Chief Risk Officer หรือตำแหน่งที่เทียบเท่า ตลอดจนดำเนินการต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย เพื่อให้บรรลุซึ่งวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมหลักของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริหารฯ ประกอบด้วยกรรมการบริษัทฯ จำนวน 4 คน ได้แก่ นายวรภัต ธนยาพงษ์ (ประธานคณะกรรมการบริหาร) นายช่วงชัย นะวงศ์ นายสมภพ ภิระสุนทรพงษ์ และนางพรพริ้ง สุสันติสุวรรณ ทั้งนี้ กรรมการบริหารฯ แต่ละคนจะ

มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ สำหรับการดำเนินงานในปี 2564 ของคณะกรรมการบริหารฯ ปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการบริหารฯ ที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

#### • คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและติดตามผลการแก้ไขการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ (ถ้ามี) สอบทานกระบวนการปฏิบัติงานและการกำกับดูแลรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง เลิกจ้าง รวมทั้ง พิจารณาคำตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 คน ประกอบด้วย พลตำรวจเอกวิสนุ ปราสาททองโอสถ (ประธานกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระ) นายกิตติศักดิ์ เบญจฤกษ์ (กรรมการอิสระ) และนายไพฑูริย์ ศิริภานุเสถียร (กรรมการอิสระ) โดยกรรมการตรวจสอบทุกคน มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน สำหรับการดำเนินงานในปี 2564 ของคณะกรรมการตรวจสอบปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

#### • คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลมีหน้าที่รับผิดชอบหลักใน 4 เรื่อง ได้แก่ 1) ด้านสรรหา: สรรหาผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ และสรรหาผู้บริหารระดับสูง 2) ด้านคำตอบแทน: เสนอแนะคำตอบแทนที่เหมาะสมของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชดเชยต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้ความเห็นชอบก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณอนุมัติ และดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ 3) ด้านนโยบายทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กร: พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายด้านทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ขององค์กร กำหนดนโยบายและกำกับให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งสำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง และ 4) ด้านการกำกับดูแลกิจการ: การกำหนดนโยบายและกำกับดูแลงานด้านการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลตามกฎหมายและแนวปฏิบัติที่ดีอื่น ๆ โดยมีรายละเอียดตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการบริษัทฯ 5 คน ได้แก่ พลตำรวจเอกวิสนุ ปราสาททองโอสถ (ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลซึ่งเป็นกรรมการอิสระ) นายชัชวาลย์ เจียรนนท์ นายวรภักธินายวงษ์ นายกิตติศักดิ์ เบญจฤกษ์ (กรรมการอิสระ) และ นายไพฑูริย์ ศิริภานุเสถียร (กรรมการอิสระ) ทั้งนี้ กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลแต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ สำหรับการดำเนินงานในปี 2564 ของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

#### • คณะกรรมการเทคโนโลยี

คณะกรรมการเทคโนโลยีมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลด้านกลยุทธ์ และทิศทางของเทคโนโลยี เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัทฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มีการพัฒนาศักยภาพความสามารถด้านเทคโนโลยีรวมถึงด้านข้อมูลและความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี คณะกรรมการเทคโนโลยีจัดให้มีความร่วมมือกับคณะกรรมการอื่น ๆ ตามความจำเป็น เช่น ร่วมกับคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการเทคโนโลยี ประกอบด้วยกรรมการซึ่งเป็นกรรมการบริษัทฯ และ/หรือผู้บริหารของบริษัทฯ โดยกรรมการส่วนใหญ่ต้องมีความรู้ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับด้านเทคโนโลยีโดยรวมเป็นหลัก และควรมีความรู้ความชำนาญด้านธุรกิจและด้านความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการเทคโนโลยีมีจำนวน 4 คน ประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวน 2 คน และผู้บริหาร 2 คน ได้แก่ นางพรพริ้ง สุวสันตสุวรรณ (ประธานกรรมการเทคโนโลยี ซึ่งเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายช่วงชัย นะวงศ์ (กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร) นายโชษิต ธรรมธาดา (ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศ) และนางสาวสุพิน สุระวิชัย (ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ) ทั้งนี้ กรรมการเทคโนโลยีแต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และ/หรือผู้บริหารของบริษัทฯ สำหรับการดำเนินงานในปี 2564 ของคณะกรรมการเทคโนโลยี ปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการเทคโนโลยีที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

#### 7.4 ผู้บริหารของบริษัทฯ

- รายนามผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีผู้บริหารระดับสูงรวม 19 คน

ตารางที่ 2 ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายช่วงชัย นะวงศ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายสมภพ ภิระสุนทรพงษ์	กรรมการผู้อำนวยการ
3. นางสาวช่อเพชร เรียมดี	ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน
4. นางสาวสุพิน สุระวิชัย	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
5. นายโชษิต ธรรมธาดา	ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศ
6. นายพิษณุ วัฒนวนาพงษ์	กรรมการบริหาร ฝ่ายบริหารสินทรัพย์ลงทุนลูกค้า
7. นางมานิดา สิกธิสรี	กรรมการบริหาร ฝ่ายค้าหลักทรัพย์สถาบันในประเทศ
8. นางนุสรา รุ่งเจริญ	กรรมการบริหาร ฝ่ายธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ส่วนงานการตลาด
9. นายกันทรา ลดาวัลย์ ณ ออยุธยา	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 1
10. นายฉัตรชัย ชุ่มมศรี	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 2
11. นายนิธิวัชร ธรรมพิรสิงห์	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 3
12. นายพศินทร์ จารุวงศ์วัฒนา	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 4
13. นายสมชาย แก้วเจริญไพศาล	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 5
14. นางสาวอุบลรัตน์ ศรีปัญญาวิชญ์	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 7
15. นางสาวกนกนภัส สิกธิวรารณ	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 8
16. นายปิ่นณกิตต์ สมภิกขิตดา	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 10
17. นายสมยศ กิตติสุเจริญ	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 15
18. นางสาวรวีวรรณ ชัยกิจ	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 16
19. นายอนุวัฒน์ แซ่ตั้ง	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 18

#### คำตอบแทนของผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล รับผิดชอบในการนำเสนอคำตอบแทนของผู้บริหาร ซึ่งรวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาให้ความเห็นชอบ โดยคณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นคำตอบแทนที่เหมาะสมตามนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านลูกค้า ตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านการพัฒนาบุคลากร เพื่อความสำเร็จอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ เมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่น ๆ ในประเทศไทย

ในปี 2564 บริษัทฯ มีผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ได้แก่ ผู้จัดการหรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสี่รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมาผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้จัดการตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย โดยรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า) จำนวน 19 คน ซึ่งได้รับค่าตอบแทนในรูปของ เงินเดือน โบนัส และเงินช่วยเหลือ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 266.91 ล้านบาท

นอกจากนี้ผู้บริหารของบริษัทฯ ได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่น ๆ ตามระเบียบของบริษัทฯเช่นเดียวกับพนักงาน อาทิ สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ สวัสดิการเงินกู้ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น ทั้งนี้ ในปี 2564 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ ของผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จำนวน 19 คน คิดเป็นจำนวนเงินรวม 4.16 ล้านบาท

## 7.5 พนักงานและค่าตอบแทนพนักงาน

ณ สิ้นปี 2564 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานทั้งหมด 753 คน โดยมีค่าใช้จ่ายและผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 1,243 ล้านบาท ซึ่งค่าใช้จ่ายพนักงานดังกล่าวประกอบด้วย เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินช่วยเหลือค่ารถยนต์ เงินโบนัส เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาตามสายงานหลักและจำแนกตามระดับชั้น ดังนี้

ฝ่ายงาน	รายละเอียดพนักงาน					
	ปี 2562		ปี 2563		ปี 2564	
	พนักงานระดับบริหาร	พนักงานระดับปฏิบัติการ	พนักงานระดับบริหาร	พนักงานระดับปฏิบัติการ	พนักงานระดับบริหาร	พนักงานระดับปฏิบัติการ
Front Office	14	517	14	490	15	550
Back Office	4	142	4	167	4	184

นอกจากนี้ ณ ปี 2564 บริษัทฯ ยังสนับสนุนให้พนักงานของบริษัทฯเข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) โดยมีสัดส่วนจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดังนี้

ชื่อบริษัท	จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม PVD (คน)	สัดส่วนพนักงานที่เข้าร่วม PVD (%)
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	657	87.25
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	10	90.91

## 7.6 หน่วยงานสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ ให้การสนับสนุนและให้ความสำคัญแก่หน่วยงานและบุคลากรที่ทำหน้าที่ดูแลให้บริษัทฯ สามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ ได้อย่างถูกต้องครบถ้วน เพื่อสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน่วยงานและบุคลากรที่เกี่ยวข้องดังนี้

### (1) ตรวจสอบ

เป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระและเป็นกลาง ได้รับการจัดตั้งขึ้นเพื่อพัฒนาและยกระดับการควบคุมภายใน ซึ่งรวมถึงนโยบายและการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎระเบียบ อีกทั้งยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการตรวจสอบตามปกติ ช่วยระบุถึงเรื่องที่จะต้องได้รับการพิจารณา ให้คำแนะนำและข้อเสนอแนะในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงแนวทางดำเนินการตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในปัจจุบัน นางสาวสุปรัดดา ศิริ

รัตนสกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายงานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการดำเนินงานของหน่วยงานตรวจสอบให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น โดยจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบตามหน้าที่ที่รับผิดชอบอย่างเป็นอิสระ และคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และพิจารณาความดีความชอบของหัวหน้ากลุ่มงานตรวจสอบภายใน

## (2) กำกับดูแลการปฏิบัติงาน

เป็นหน่วยงานที่ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการให้คำแนะนำและให้ความเห็นในเรื่องกฎเกณฑ์และข้อกำหนดของทางการ รวมถึงนโยบาย กฎระเบียบ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และการควบคุมภายในของบริษัท ตลอดจนเป็นศูนย์กลางของบริษัท ในการติดต่อประสานงานกับหน่วยงานทางการที่มีอำนาจกำกับดูแล นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ในการกำหนดแนวนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานภายใน เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานนำไปปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีหน้าที่ในการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ที่ได้รับเสนอชื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแล โดยในปัจจุบัน นางปาริชาติ พันธุสัมา ดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รับผิดชอบในการกำกับดูแล โดยรายงานการปฏิบัติหน้าที่ในงานประจำไปยังประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีความอิสระในการรายงานประเด็นที่มีสารสำคัญเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ โดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

## (3) เลขาธิการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีเลขาธิการบริษัทเพื่อทำหน้าที่ตามบทบัญญัติของกฎหมายและตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย โดยในปัจจุบัน นางสาวกัทรา กาญจนประสาท ดำรงตำแหน่งเลขาธิการบริษัท มีหน้าที่หลักในการสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัท ในทุกด้านที่เกี่ยวข้อง รวมถึงเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ เลขาธิการบริษัท มีบทบาทหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยบทบาทหน้าที่ของเลขาธิการบริษัท ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ [www.fnsyrus.com](http://www.fnsyrus.com) ภายใต้หัวข้อ บทบาทหน้าที่เลขาธิการบริษัท

สำหรับข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องของผู้ทำหน้าที่สนับสนุนการดำเนินงานที่ของคณะกรรมการบริษัท ดังที่กล่าวมาข้างต้น ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้ภายใต้หัวข้อ “รายละเอียดและประวัติโดยย่อของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ”

# 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

## (ก) การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2564 บริษัทฯได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน โดยสามารถสรุปการดำเนินงานในแต่ละหัวข้อได้ดังนี้

### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ที่มุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิอย่างเหมาะสมและสามารถใช้สิทธิดังกล่าวได้อย่างเท่าเทียมกัน เช่น การซื้อขายหรือโอนหุ้นการรับเงินปันผล การได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างรวดเร็วครบถ้วน และเพียงพอ ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย (เว็บไซต์บริษัทฯ เว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด) นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ เช่น การจ่ายเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับบริษัทฯ และหนังสือบริคณห์สนธิ และการอนุมัติรายการพิเศษ (อาทิ การเพิ่มทุนหรือลดทุน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ การทำรายการที่เกี่ยวข้องโยกกัน เป็นต้น) โดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละเรื่องตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ขณะเดียวกันบริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ใช้สิทธิของ

ตนภายใต้ข้อกำหนดอย่างเต็มที่ โดยจะไม่ดำเนินการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หลักการที่บริษัทฯ ใช้ปฏิบัติเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดตามที่ปรากฏบนเว็บไซต์ [www.fnsyrus.com](http://www.fnsyrus.com) ภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” “สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย”

### 1.1. การประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2564 ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ขึ้น ในวันที่ 30 เมษายน 2564 โดยปฏิบัติตามแนวทางและมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ตามที่ทางราชการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังคงยึดหลักการให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1) บริษัทฯ มีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ชัดเจน ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระยะเวลาเพียงพอในการพิจารณาแต่ละเรื่องตามระเบียบวาระการประชุม รวมถึงสามารถเข้าถึงรายละเอียดของหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบวาระการประชุมได้โดยง่าย โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในวันที่ 8 เมษายน 2564 (ล่วงหน้าก่อนวันประชุมเป็นระยะเวลา 23 วัน) และได้มอบหมายให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพ์ของบริษัทฯ เป็นผู้จัดส่งข้อมูลสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งประกอบด้วยหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม AGM พร้อมเอกสารประกอบทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ พร้อมทั้งรายงานประจำปี 2563 (ในรูปแบบ QR Code) โดยจัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ในวันที่ 8 เมษายน 2564 (ล่วงหน้าก่อนวันประชุมเป็นระยะเวลา 23 วัน) หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย วัน เวลา ประชุม (พร้อมวิธีการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์) รายละเอียดวาระการประชุมพร้อมด้วยข้อเท็จจริง วัตถุประสงค์และเหตุผล ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทฯ ในแต่ละวาระ เอกสารประกอบวาระการประชุม ตลอดจนรายละเอียดขั้นตอนการประชุมการออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น รวมถึงได้ลงประกาศทางหนังสือพิมพ์รายวันฉบับภาษาไทย เป็นระยะเวลาติดต่อกัน 3 วัน และได้ดำเนินการอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้กำหนดมาตรการอื่น ๆ เพิ่มเติมเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ด้วยตระหนักถึงความปลอดภัยของเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานและผู้เข้าร่วมประชุม ดังนี้

- การขอความร่วมมือให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการอิสระเข้าประชุมแทนการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

2) บริษัทฯ ให้สิทธิกับผู้ถือหุ้นได้รับรู้และเข้าถึงข้อมูลข่าวสารอย่างโปร่งใส ด้วยการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามหรือข้อสงสัยได้ล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีผ่านช่องทางต่าง ๆ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดตามที่แจ้งไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้แก่จดหมายถึงเลขาธิการบริษัท หรืออีเมลไปยัง [companysecretary@fnsyrus.com](mailto:companysecretary@fnsyrus.com) ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้กลั่นกรองเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาต่อไป

3) บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกราย (ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน) เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทฯ มีการส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ v. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมใช้ในการมอบฉันทะให้ผู้แทนเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ติดต่อนักลงทุนสถาบัน เช่น บริษัทจัดการกองทุน และ Custodian เพื่อเชิญให้ส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุมรวมทั้งได้อำนวยความสะดวกในการตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมเป็นการล่วงหน้า

4) บริษัทฯ อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยกำหนดการประชุมในวันและเวลากำหนด อีกทั้งบริษัทฯ เปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเพื่อเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมเป็นเวลา 2 ชั่วโมง

5) ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขาธิการบริษัทฯ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่าง ๆ ให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญรวมถึงผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียง 1 หุ้นต่อ 1 เสียง และเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว บริษัทฯ ได้เก็บข้อมูลการลงคะแนนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ด้วยระบบการประชุมและนับคะแนนของ บริษัท ดิจิทัล แอคเชส



แพลตฟอร์ม จำกัด หรือ Digital Access Platform Company Limited (DAP)) ของผู้ถือหุ้นทุกราย และบริษัทฯ ได้จัดให้มีตัวแทนของสำนักงานกฎหมายอิสระ ได้แก่ บริษัท สำนักงานกฎหมายแคปปิตอล จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม รวมถึงการนับคะแนนและการรายงานคะแนนเสียงในการประชุม ส่งผลให้บริษัทฯ สามารถรายงานผลคะแนนเสียงให้แก่ผู้ถือหุ้นทราบเป็นรายวาระได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และโปร่งใสและมีการ log การลงคะแนนไว้เป็นหลักฐานเพื่อตรวจสอบในกรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลัง

6) ระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 มีกรรมการบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมครบ 9 คน ซึ่งรวมถึงประธานของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ คณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และผู้สอบบัญชี เพื่อร่วมกันให้ข้อมูลเพิ่มเติมและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง

7) ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม แสดงความคิดเห็น รวมถึงเสนอแนะเรื่องต่าง ๆ ได้อย่างเหมาะสมและเท่าเทียมกัน และได้มีการตอบคำถาม รวมถึงให้ข้อมูลต่าง ๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามอย่างครบถ้วน จากนั้นกรรมการและผู้บริหารได้ร่วมกันชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง และเลขาธิการบริษัทฯ ทำหน้าที่จัดบันทึกรายงานการประชุมและผลการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ นอกจากนี้ การดำเนินการประชุมเป็นไปตามระเบียบวาระที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า โดยไม่มีการสลับ เพิ่มหรือแก้ไขวาระการประชุม และ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการประชุม รวมถึงไม่มีการเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น นอกเหนือไปจากที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

8) ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้แจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้สาธารณชนทราบถึงผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ (ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ) ผ่านระบบ SET Portal ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายในวันประชุม นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในวันที่ 13 พฤษภาคม 2564 (ภายใน 14 วันนับจากวันประชุม) ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลอย่างรวดเร็วและทั่วถึง และได้จัดส่งรายงานการประชุมให้กระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยรายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกรายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม ขั้นตอนและวิธีการออกเสียงลงคะแนน สารสำคัญของคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ซักถามในที่ประชุม และคำชี้แจงของคณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหาร รวมถึงมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และผู้ไม่มีสิทธิออกเสียงในแต่ละวาระที่ต้องมีการลงมติ

## 1.2 การจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิประจำปีตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ จะพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาจ่ายเงินปันผลเมื่อบริษัทฯ มีกำไรหลังจากการหักสำรองตามกฎหมายและการหักสำรองอื่นที่จำเป็นครบถ้วนแล้ว รวมถึงไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามที่กฎหมายกำหนดและเพียงพอสำหรับความจำเป็นทางธุรกิจในอนาคต นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและเงินปันผลประจำปี ภายใน 30 วัน นับจากวันที่คณะกรรมการบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล (แล้วแต่กรณี) โดยในการเสนออนุมัติจ่ายเงินปันผล บริษัทฯ ได้เปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราและจำนวนเงินที่เสนอจ่าย พร้อมเหตุผลและข้อมูลประกอบเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาอย่างเหมาะสมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ในอัตราหุ้นละ 0.06 บาท เป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 34.88 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 42 ของกำไรสุทธิสำหรับปี 2563 ตามงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2564

## 1.3 การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

สำหรับการเลือกตั้งกรรมการ บริษัทฯ ได้เปิดเผยประวัติย่อของกรรมการแต่ละคนให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น เช่น อายุ ประวัติการศึกษา ประวัติการทำงาน การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียนและบริษัททั่วไป วันเดือนปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ข้อมูลการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยในปีที่ผ่านมา ประเภทของกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการพิจารณาเลือกตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของบริษัทฯ ทั้งนี้ในกรณีที่เป็นการเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระ บริษัทฯ ได้เปิดเผยนิยามกรรมการอิสระตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้ พร้อมระบุข้อมูล

อื่นเพิ่มเติม เช่น การมีความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียกับ บริษัทฯ และบริษัทย่อย ผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งในปัจจุบันและในช่วงระยะเวลา 2 ปีก่อนหน้าที่จะได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระของบริษัทฯ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกปี จะมีกรรมการของบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ปี 2564 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามตามวาระจำนวน 3 คน ซึ่งบริษัทฯ ได้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกกรรมการที่ต้องการได้โดยอิสระโดยไม่จำเป็นต้องเลือกทั้งคณะ และในการประมวลผลการลงคะแนนเสียง บริษัทฯ ได้มีการตรวจนับคะแนนเช่นเดียวกับที่วาระอื่นรวมถึงได้เปิดเผยมติในรายงานการประชุมโดยแสดงผลการออกเสียงลงคะแนนของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลอย่างชัดเจน

#### 1.4 การสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีการกระทำใดที่เป็นการปิดกั้นการสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถสื่อสารและเข้าถึงข้อมูลระหว่างกันได้อย่างอิสระ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถขอคัดสำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

### 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ มีนโยบายในการสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นต่างชาติได้รับสิทธิและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย ซึ่งเป็นหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ทั้งนี้ หลักการที่บริษัทฯ ใช้ในการปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในเว็บไซต์ [www.fnsyrus.com](http://www.fnsyrus.com) ภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ”

#### 2.1 การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการและคำเป็นการล่วงหน้า

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิในการเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจนและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการและคำถามเป็นการล่วงหน้าผ่านช่องทางต่าง ๆ ได้แก่ จดหมายถึงเลขาธิการบริษัท หรืออีเมลไปยัง [companysecretary@fnsyrus.com](mailto:companysecretary@fnsyrus.com) ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณากลับกรองข้อเสนอของผู้ถือหุ้น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาต่อไป และจะมีการแจ้งผลการพิจารณากลับไปยังผู้ถือหุ้นที่เสนอเรื่องดังกล่าวเพื่อรับทราบ โดยในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นชอบกับเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอจะมีการบรรจุไว้ในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ และคำถามเป็นระยะเวลาประมาณ 2 เดือนก่อนสิ้นสุดบัญชีของบริษัทฯ คือระหว่างวันที่ 2 พฤศจิกายน ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2563 ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระ ชื่อบุคคล หรือคำถามใดมายังบริษัทฯ

#### 2.2 การมอบฉันทะในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทฯ ได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะเพื่อเตรียมไว้ให้กับผู้ถือหุ้นเลือกใช้จำนวน 3 แบบ ซึ่งเป็นแบบที่กำหนดโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้แก่ หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. โดยเงื่อนไขและเอกสารที่บริษัทฯ กำหนดสำหรับการมอบฉันทะมีความชัดเจนและมีได้ก่อให้เกิดความยุ่งยากแก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนแต่อย่างใด สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2564 บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ที่เป็นการมอบฉันทะแบบทั่วไป และฉันทะแบบ ข. ที่มีการกำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะอย่างละเอียดชัดเจนแนบไปกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น และได้มีการเสนอทางเลือกให้แก่ ผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นแทน บริษัทฯ ได้เสนอรายชื่อกรรมการอิสระของบริษัทฯ จำนวน 1 คน ซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น ซึ่งบริษัทฯ ได้ให้ข้อมูลที่สำคัญของกรรมการอิสระดังกล่าวอย่างครบถ้วน ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถที่จะพิจารณาเลือกมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของ

บริษัทฯ ตามรายชื่อที่เสนอหรือบุคคลอื่นตามที่ผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควรนอกจากนี้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. สามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ

### 3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1. บริษัทฯ จึงตระหนักเป็นอย่างยิ่งถึงการมีแนวปฏิบัติที่แสดงถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ โดยสาระสำคัญของแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

#### ลูกค้า

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างมีความรับผิดชอบ โดยการดำเนินธุรกิจ โดยมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินอย่างมีคุณภาพ มีการรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน ไม่เรียกเก็บสินบน และ/หรือผลประโยชน์ ของกำนัล ทรัพย์สิน และการเลี้ยงสังสรรค์ในรูปแบบใดๆ ที่สื่อถึงเจตนาดังกล่าว เพื่อเอื้อประโยชน์ต่อลูกค้าอย่างไม่ต้องสงสัย การจัดทำ การเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการและความสามารถของลูกค้า รวมถึงจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯ โดยครอบคลุมถึงเงื่อนไขและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องรวมถึงอัตราค่าบริการและดอกเบี้ยที่ถูกต้อง ชัดเจนและทันต่อเหตุการณ์แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจและมีข้อมูลเพียงพอต่อการตัดสินใจ รวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์จะต้องสื่อสารอย่างโปร่งใสด้วยความที่ชัดเจน ไม่ทำให้เกิดการเข้าใจผิด อีกทั้งจัดให้มีช่องทางและกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และจัดการประเด็นต่างๆ ที่ลูกค้าร้องเรียนอย่างชัดเจนและเหมาะสม รับเรื่องร้องเรียนทางโทรศัพท์หรือสาขาที่ให้บริการ เป็นต้น

#### พนักงาน

ด้วยบุคลากรคือทรัพยากรที่มีคุณค่าและมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลบนพื้นฐานความเท่าเทียมและเป็นธรรม พัฒนาศักยภาพความสามารถที่สนับสนุนความก้าวหน้าและจำเป็นต่อการดำเนินงานในยุคดิจิทัล ตลอดจนเสริมสร้างการมีส่วนร่วมของพนักงานที่เอื้อต่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถดึงดูดและรักษาบุคลากรที่มีศักยภาพบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนโดยพิจารณาจากคุณค่างาน (Job Value) และเทียบเคียงได้กับสถาบันการเงินชั้นนำและอุตสาหกรรมอื่น ๆ และจัดให้มีสวัสดิการและผลประโยชน์ต่าง ๆ ที่ส่งเสริมการมีคุณภาพชีวิตที่ดี บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการเคารพสิทธิมนุษยชน โดยไม่เลือกปฏิบัติด้วยเหตุแห่งความแตกต่างทั้งด้านเพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา หรือความพิการ นอกจากนี้ บริษัทฯ ตระหนักถึงการเคารพและไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา โดยนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวได้ระบุไว้ในจรรยาบรรณพนักงาน สำหรับปี 2564 บริษัทฯ ได้ประกาศใช้นโยบาย Work From Home (WFH) เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและความคล่องตัวในการทำงานให้กับพนักงานในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 และสร้างวิถีการทำงานรูปแบบใหม่ (New Way of Work) ที่สอดคล้องไปกับยุคดิจิทัล ซึ่ง WFH ไม่เพียงลดความเสี่ยงจากการติดเชื้อและเอื้อให้พนักงานสามารถจัดสมดุลระหว่างงานและชีวิตส่วนตัว หากยังเป็นโอกาสในการสร้างเสริมทักษะแห่งอนาคต อาทิ การเรียนรู้ด้วยตนเอง ความรู้ด้านดิจิทัลและการใช้เทคโนโลยี การแก้ไข ปัญหา การสื่อสาร เป็นต้น โดยบริษัทฯ ได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการพัฒนาทักษะความสามารถของพนักงานให้เหมาะสมกับ WFH โดยมีสัดส่วนการฝึกอบรมในรูปแบบออนไลน์ และแพลตฟอร์มการเรียนรู้มากขึ้น

#### ผู้ถือหุ้น

การดำเนินกิจการของบริษัทฯ ตั้งอยู่บนรากฐานของเงินทุนที่แข็งแกร่งจากผู้ถือหุ้น ด้วยเหตุนี้ บริษัทฯ จึงตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสตามหลักมาตรฐานที่ดีและเป็นที่ยอมรับ ส่งเสริมการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและสร้างผลตอบแทนผู้ถือหุ้นให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมในระยะยาว ทั้งนี้ ข้อมูลกลยุทธ์และการดำเนินงานของบริษัทฯ ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงมีรายละเอียดตามที่แสดงในรายงานประจำปีฉบับนี้

#### สังคมและสิ่งแวดล้อม

ด้วยตระหนักว่าประเทศและธุรกิจไม่สามารถพัฒนาและดำรงอยู่ได้อย่างยั่งยืนในสังคมและสิ่งแวดล้อมที่ปราศจากซึ่งความสมดุล บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับการพัฒนาสังคมแบบองค์รวมบนพื้นฐาน โดยในปี 2564 บริษัทฯ ยังคงเดินหน้าส่งเสริมการเรียนรู้ที่เหมาะสมตามช่วงวัย การมีสุขภาพที่สมบูรณ์แข็งแรง ความมั่นคงทางอาชีพและรายได้ การดำรงอยู่ภายใต้สภาพแวดล้อมที่ดี รวมไปถึงการช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนท่ามกลางภาวะวิกฤต ผ่านการประสานความร่วมมือกับองค์กรและภาคีเครือข่ายต่าง ๆ ตลอดจนการมีส่วนร่วม

ของชุมชนและพนักงานขณะเดียวกัน บริษัทฯ ยังมุ่งส่งเสริมให้ผู้ประกอบการและประชาชนทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างทั่วถึง ควบคู่ไปกับการเสริมสร้างความรู้ทางการเงินที่เหมาะสมแก่ประชาชนแต่ละกลุ่ม สำหรับการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมภายในองค์กร บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อม รวมทั้งดำเนินงานด้วยความใส่ใจสิ่งแวดล้อม รักษาสภาพแวดล้อม ใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล อนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ตามแนวทาง ดังนี้

- การลดปริมาณการใช้ (Reduce)
- การนำกลับมาใช้ซ้ำ / การนำกลับมาใช้ใหม่ (Reuse/ Recycle)
- การสร้างทดแทน (Replenish)

#### หน่วยงานกำกับดูแล

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นในหลักบรรษัทภิบาล มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตเป็นธรรม รับผิดชอบ โปร่งใสและตรวจสอบได้ โดยการดำเนินงานสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการ ทั้งในด้านแนวปฏิบัติการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) นอกจากนี้บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงในระยะยาว ด้วยการพัฒนาขีดความสามารถโดยรวมขององค์กรให้มีความรู้ความเข้าใจความเสี่ยง และเตรียมพร้อมรับมือกับความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลง เพื่อสร้างการเติบโตและผลตอบแทนที่ยั่งยืน

#### ลูกค้า

บริษัทฯ มีการดำเนินการตามเงื่อนไขที่ไว้ต่อกู้ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีขั้นตอนการจัดซื้อที่โปร่งใสและป้องกันการทุจริต เป็นไปตามขั้นตอนการจัดซื้อจัดจ้างของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการการประเมินและการคัดเลือกผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการบนพื้นฐานการแข่งขันที่เป็นธรรมภายใต้การปฏิบัติที่เท่าเทียม ทั้งนี้ การประเมินและคัดเลือกผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการ นอกจากการพิจารณาปัจจัยในเรื่องคุณภาพ ราคา การบริการ ความน่าเชื่อถือ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจที่ถูกต้องตามกฎหมายและมาตรฐานจริยธรรมของคู่ค้าด้วย โดยบริษัทฯ จะไม่เลือกหรือยอมรับ และเข้าไปเกี่ยวข้องกับคู่ค้ารายใดที่พบว่ามีประวัติหรือเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

#### คู่แข่งทางการค้า

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อกู้แข่งทางการค้าบนพื้นฐานของหลักจริยธรรมและความโปร่งใส รวมถึงการดำเนินการตามเงื่อนไขที่ไว้ต่อกู้ด้วยความซื่อสัตย์ รับผิดชอบต่อคู่แข่ง ให้ความเคารพต่อผลประโยชน์ต่อคู่แข่ง และไม่ปฏิบัติตนในลักษณะขัดขวางการแข่งขันราคาอย่างเป็นธรรม รวมถึงเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น และระมัดระวังไม่ให้เกิดสิทธิดังกล่าวเพื่อไม่ให้ทุกฝ่ายได้รับการปฏิบัติที่เป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ

#### เจ้าหน้าที่

บริษัทฯ ปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่ไว้กับเจ้าหน้าที่อย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องเงื่อนไขการค้าประกันและการบริหารเงินทุน รวมถึงการบริหารสภาพคล่องเพื่อให้บริษัทฯ มีความมั่นคง แข็งแกร่ง และมีความพร้อมที่จะชำระหนี้ให้แก่เจ้าหน้าที่ หากมีกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ บริษัทฯ มีนโยบายในการแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบโดยเร็วเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข โดยใช้หลักความสมเหตุสมผลและความรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ โดยบริษัทฯ มุ่งมั่นในการชำระคืนหนี้และชำระเงินใด ๆ ให้แก่เจ้าหน้าที่ภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงการรักษาสัมพันธภาพที่ดีกับเจ้าหน้าที่

#### 3.2 การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้รับการรับรองเป็นสมาชิก “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC)” เพื่อแสดงเจตนาแน่วแน่และความมุ่งมั่นในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบและส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรในการไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ (Zero Tolerance of Corruption and Bribery) ครั้งแรกในปี 2557 ซึ่งจะต้องมีการต่ออายุการรับรองเป็นสมาชิกทุก ๆ 3 ปี โดยในการต่ออายุแต่ละครั้งต้องมีการจัดทำแบบประเมินตนเองในเรื่องมาตรฐานการต่อต้านคอร์รัปชันซึ่งถือเป็นมาตรฐานที่เข้มงวด สำหรับปี 2564 บริษัทฯ ได้รับการต่ออายุการเป็นสมาชิกฯ ไปอีก 3 ปี

## แนวทางการในการดำเนินการด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

1) ประกาศใช้นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน เพื่อเป็นแนวทางในการต่อต้านคอร์รัปชัน และสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับทราบและตระหนักรู้ในหน้าที่ความรับผิดชอบและนำแนวทางไปใช้ในการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

2) ในปี 2564 บริษัทฯ ยังคงมีและถือปฏิบัติตามนโยบายงดการรับหรือการให้ของขวัญ (No Gift Policy) อย่างเคร่งครัด เพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่โปร่งใสและมีจรรยาบรรณ และป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน

3) บริษัทฯ ได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอกและผู้มีส่วนได้เสียให้ทราบถึงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบนผ่านเว็บไซต์ของ บริษัทฯ รวมทั้งได้ส่งเสริมหลักการนี้ไปยังคู่ธุรกิจ ซึ่งเป็นผู้มีส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้ร่วมนำหลักการและแนวคิดดังกล่าวไปปฏิบัติ เพื่อการขยายผลออกสู่สังคม โดยบริษัทฯ ได้จัดทำ “จรรยาบรรณธุรกิจ” ขึ้นเพื่อให้คู่ค้าของบริษัทฯ นำไปใช้เป็นแนวปฏิบัติต่อไป

4) บริษัทฯ ได้เปิดช่องทางรับเรื่องร้องเรียนและรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องหรือมีความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันและสินบน เช่น Whistleblower เป็นต้น พร้อมทั้งได้กำหนดแนวทางในการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันด้วยการจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันและสินบนโดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรการที่ต้องมีการติดตามดูแลเป็นระยะ ๆ และกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ติดตามดูแลเพื่อให้มีระบบการควบคุมภายในที่ป้องกันความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันและสินบนอย่างเพียงพอและรายงานผลการปฏิบัติตามต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

### 3.3. ช่องทางการติดต่อของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของ บริษัทฯ ได้โดยตรงผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

- ลูกค้าหรือบุคคลทั่วไป สามารถติดต่อผ่านพนักงานสาขาหรือเจ้าหน้าที่ที่ดูแล รวมทั้งการติดต่อผ่านศูนย์บริการลูกค้า ทางโทรศัพท์หมายเลข 02 782 2400 หรือสามารถทำเป็นหนังสือถึงผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการบันทึก การติดตามงาน และการตอบกลับภายในระยะเวลาที่กำหนด นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการจัดการเรื่องร้องเรียนซึ่งมีบทบาทสำคัญในการกำหนดมาตรการแก้ไขแลกำกับดูแลให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขเรื่องร้องเรียนของลูกค้าให้แล้วเสร็จตามกรอบเวลาที่กำหนดอย่างเหมาะสม

- พนักงาน บริษัทฯ ได้เปิดช่องทางการติดต่อรับเรื่องร้องเรียน และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องจากพนักงานในหลายช่องทาง โดยพนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงานหรือร้องเรียนเรื่องที่เห็นว่าไม่เป็นธรรม เหตุการณ์ทุจริต หรือต้องสงสัยว่าทุจริต หรือการปฏิบัติที่ไม่ถูกต้อง ผ่านผู้บังคับบัญชาของตนได้โดยตรง นอกจากนี้ยังสามารถดำเนินการผ่านช่องทางอื่น ๆ ดังต่อไปนี้

- o Whistleblower Policy จัดเป็นนโยบายสำหรับการรับเรื่องร้องเรียน รับแจ้งข้อมูล หรือเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎระเบียบ และจรรยาบรรณของบริษัทฯ การกระทำที่อาจสร้างความเสียหายให้กับลูกค้าและบริษัทฯ รวมทั้งกรณีที่พนักงานผู้ร้องเรียนอาจไม่ได้รับความเป็นธรรมในการปฏิบัติงาน เพื่อแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใสและการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลในการบริหารงานของบริษัทฯ โดยพนักงานสามารถรายงานเรื่องดังกล่าวได้หลายช่องทาง ได้แก่ทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (compliance@fnsyus.com) ฝายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) 719 ชั้น 8 อาคาร Mint Tower ถนนบรทัดทอง แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กทม. 10330 โดยจะมีการรายงานสรุปผลการดำเนินการในเรื่องนี้ให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบทุกไตรมาส

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีมาตรการคุ้มครองพนักงานซึ่งเป็นผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแส โดยบริษัทฯ จะรักษาความลับของพนักงานผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าวอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันการได้รับผลกระทบจากการร้องเรียนโดยบริษัทฯ จะมีการแต่งตั้งคณะทำงานอิสระเพื่อทำหน้าที่สืบสวนเรื่องร้องเรียนหรือพฤติกรรมที่น่าสงสัย ซึ่งหากพบว่ามีความผิดจริง จะส่งเรื่องดังกล่าวเข้าสู่กระบวนการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียน โดยมีขั้นตอนในการดำเนินการดังนี้

- พนักงานเสนอความคิดเห็น รายงาน ร้องเรียน หรือชี้ช่องทางทุจริตผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่บริษัทฯ กำหนด โดยพนักงานสามารถแสดงความประสงค์ไม่แสดงตนได้ และเรื่องที่เสนอจะถูกเก็บเป็นความลับ

- คณะทำงานรับข้อร้องเรียนและตรวจสอบข้อเท็จจริงในเบื้องต้น จากนั้นจึงแจ้งความคืบหน้าให้กับพนักงาน ผู้แจ้งรับทราบในกรณีที่สามารถระบุผู้ให้ข้อมูลได้

- คณะทำงานรับข้อร้องเรียนส่งต่อเรื่องที่พบว่าข้อมูลความผิดจริงให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อดำเนินการสอบสวนตามระเบียบบริษัท หรือส่งเรื่องให้หน่วยงานการป้องกันอาชญากรรมทางการเงินและความปลอดภัยดำเนินการต่อไป

โดยในปี 2564 มีข้อร้องเรียนจำนวนทั้งสิ้น 2 กรณี แบ่งเป็นพฤติกรรมไม่เหมาะสมในสถานที่ทำงาน - กรณี การไม่ปฏิบัติตามระเบียบและแนวปฏิบัติ - กรณี กรณีการประพฤติไม่สุจริต - กรณี และการแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบ 1 กรณี กรณีร้องเรียนระบบ 1 กรณี ซึ่งข้อร้องเรียนจำนวน 2 กรณี ผ่านการตรวจสอบและได้รับการแก้ไขแล้วเสร็จ โดยไม่มีกรณีใดที่อยู่ระหว่างการพิจารณา ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการลงโทษพนักงานผู้กระทำความผิดตามความเหมาะสม อันประกอบด้วย การตักเตือนเป็นลายลักษณ์อักษร การหักค่าจ้าง และการเลิกจ้าง โดยดำเนินการตักเตือนเป็นลายลักษณ์อักษร 1 กรณี

ในการปฏิบัติต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ที่กล่าวข้างต้น บริษัทฯ มีวิธีปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ ข้อมูลที่ร้องเรียนจะถูกเก็บรักษาไว้เป็นความลับ โดยจะมีการตรวจสอบและหาแนวทางแก้ไข ซึ่งจะได้นำไปรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อไป

#### 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

##### 4.1 นโยบายและการปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและการปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ โดยกำหนดหลักการสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

- 1) ข้อมูลข่าวสารที่เปิดเผยจะต้องมีความถูกต้องเพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา
- 2) การปฏิบัติตามกฎข้อบังคับที่เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารจะต้องกระทำอย่างถูกต้องและครบถ้วน
- 3) ผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่มีความสนใจอื่น ๆ มีสิทธิที่เท่าเทียมกันในการรับทราบข้อมูลข่าวสารที่เผยแพร่ของบริษัทฯ

- 4) ข้อมูลข่าวสารใดที่จะมีผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หรือถือได้ว่ามีความสำคัญต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน หรือจะมีผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จะดำเนินการเปิดเผยต่อสาธารณะโดยทันทีผ่านทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทฯ ได้กำหนดบุคคลที่จะเป็นผู้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ต่อหน่วยงานทางการ ผู้ถือหุ้น และสาธารณชน รวมถึงได้มีการกำหนดช่วงเวลาของการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ อาทิ การเปิดเผยงบการเงินประจำปีที่ต้องตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี จะดำเนินการภายใน 60 วัน นับจากวันสิ้นสุดบัญชีของบริษัทฯ การเปิดเผยงบการเงินแต่ละไตรมาสที่ได้รับการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 45 วัน นับจากวันสิ้นสุดไตรมาส โดยบริษัทฯ ได้มีการจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ ประกอบด้วย เพื่อให้ให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจน และสามารถเข้าใจผลประโยชน์การได้ดียิ่งขึ้น

นอกจากนั้นนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ของกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งข้อมูลสรุปการเปลี่ยนแปลงในการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ โดยกรรมการและผู้บริหารในปี 2564 นั้น ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “รายงานการถือครองหุ้นสามัญของกรรมการและผู้บริหาร” ของรายงานประจำปีฉบับนี้

##### 4.2 นักลงทุนสัมพันธ์

นักลงทุนสัมพันธ์เป็นหน่วยงานที่บริษัทฯ จัดตั้งขึ้นเพื่อกำหนดหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ ต่อให้นักลงทุนมีความถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา รวมทั้งสอดคล้องกับหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ และเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกเหนือจากการจัดกิจกรรมตามแผนงานที่ได้กำหนดไว้ นักลงทุนสัมพันธ์ยังทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการติดต่อกับผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์บริษัทจัดการกองทุน และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยปัจจุบัน นางสาวกัทรา กาญจนประภาศ เป็นผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์



#### 4.3 ผู้สอบบัญชี

บริษัทโดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รวมถึงการไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียหรือมีการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในแต่ละปีให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตของการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสม พร้อมทั้งจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีในปี 2564 บริษัทฯและบริษัทย่อยของบริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายจากการสอบบัญชีจำนวน 2,400,000 บาท

#### 5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

##### • การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทกบิลมีหน้าที่ในการสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์การทำงานในอดีตที่สามารถตอบสนองความต้องการของตำแหน่งที่ว่างลงได้ โดยมีการใช้องค์ประกอบทักษะกรรมการ (Board Skill Matrix) เป็นเครื่องมือในการประเมินคุณสมบัติของกรรมการทั้งหมดเพื่อประกอบการพิจารณาถึงความเหมาะสมของกรรมการในกรณีที่มีการสรรหากรรมการอิสระ โดยบริษัทฯ จะตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวว่าไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และต้องสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯ ในการจำกัดการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น โดยคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทกบิลจะพิจารณารายชื่อบุคคลผู้ที่มีความเหมาะสมจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย จากการเสนอชื่อโดยกรรมการแต่ละคน จากกรรมการที่ตอบรับการต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ และจากการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการกลั่นกรองว่ามีคุณสมบัติเป็นไปตามที่กำหนดโดยกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งภายหลังที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้ความเห็นชอบรายชื่อกรรมการที่เสนอดังกล่าวแล้ว บริษัทฯจะดำเนินการหาหรือและขอความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับแนวทางในการสรรหาและคัดเลือกกรรมการให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯนั้น คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทกบิลได้มีการกำหนดคุณลักษณะเฉพาะบุคคลที่ต้องการในกรรมการแต่ละคนและความรู้ความชำนาญที่ต้องการให้มีในคณะกรรมการบริษัทฯ โดยแบ่งเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ (1) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ในการบริหารจัดการเชิงมหภาค (2) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์เฉพาะ (3) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ด้านอื่น ๆ ที่จะประโยชน์ต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ

นอกจากนี้คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทกบิล ยังได้มีการทบทวนองค์ประกอบทักษะกรรมการ (Board Skill Matrix) ให้มีความเหมาะสมและเป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การพิจารณาสรรหาบุคคลที่ควรจะได้รับเสนอให้เป็นกรรมการใหม่เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพนอกจากการสรรหากรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทกบิล ยังมีหน้าที่ในการทบทวนและกลั่นกรองการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ ก่อนนำเสนอต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ อีกทั้งยังมีหน้าที่กำกับดูแลการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงด้วย ทั้งนี้ ในการสรรหา คัดเลือก และแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงการกำกับดูแลการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง ดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทกบิล และผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการโดยปราศจากการเลือกปฏิบัติในเรื่องความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา เพศ สถานภาพการสมรส หรือความบกพร่องในสมรรถภาพทางร่างกาย



#### • วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ

กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องออกจากตำแหน่งในทุกครั้งของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยกรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดจะเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ในกรณีที่กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวไม่อาจแบ่งได้พอดีหนึ่งในสาม ให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับหนึ่งในสาม อย่างไรก็ตาม กรรมการซึ่งออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้อีก นอกจากนี้ เพื่อความโปร่งใสและเป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ ได้หนดให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี เว้นแต่จะมีเหตุผลสมควรให้ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้อีก โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 มีกรรมการอิสระที่มีวาระการดำรงตำแหน่งครบ 9 ปี ได้รับการต่อวาระให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ พลตำรวจเอกวิสนุ ปราสาททองโอสถ และนายไพฑูรย์ ศิริภานุเสถียร สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการชด้อยอด ซึ่งปัจจุบันมี 4 คน ได้แก่ คณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการเทคโนโลยี กำหนดให้มีวาระการดำรงตำแหน่งให้เป็นไปตามกฎบัตรของกรรมการแต่ละคน

#### • การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

บริษัทฯ กำหนดนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ โดยกรรมการบริษัทฯ จะสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศได้ แต่รวมแล้วไม่ควรเกิน 5 บริษัทจดทะเบียน และให้นับการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทฯ เป็นหนึ่งบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG Code) ปี 2560 และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

#### • การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

เมื่อมีกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ บริษัทฯ กำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ เพื่อให้บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ได้มีโอกาสรับทราบข้อมูลอันเกี่ยวกับวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจและการดำเนินการที่สำคัญต่าง ๆ ของบริษัทฯ ตลอดจนข้อพึงปฏิบัติสำหรับการเป็นกรรมการบริษัทหลักทรัพย์และกรรมการบริษัทจดทะเบียน ซึ่งจะมีผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เข้าร่วมให้ข้อมูลในการปฐมนิเทศดังกล่าว อาทิ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือผู้บริหารระดับสูง

#### • การพัฒนากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

๐ บริษัทฯ ตระหนักถึงความจำเป็นและส่งเสริมให้กรรมการบริษัทฯ ได้รับการอบรมและพัฒนาความรู้ที่จำเป็นอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับภาวะการแข่งขันและการเปลี่ยนแปลงจากการดำเนินธุรกิจบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ส่งเสริมให้กรรมการเข้ารับการพัฒนาฝึกอบรมหรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาเพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายทั้งในฐานะกรรมการและกรรมการชด้อยอดต่าง ๆ เป็นประจำ ทั้งที่จัดโดย สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งหน่วยงานและองค์กรอื่น ๆ ตลอดจนเข้าร่วมกิจกรรมที่ช่วยส่งเสริมการตระหนักในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทฯ มีการแจ้งหลักสูตรการอบรมหรือกิจกรรมสัมมนาต่าง ๆ ให้กรรมการทราบอย่างสม่ำเสมอ

ข้อมูลการเข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมของกรรมการแต่ละคนในปี 2564

รายชื่อกรรมการ	หัวข้อ / เรื่อง	จัดโดย
1. นางพรพริ้ง สุวสันตสุวรรณ	สัมมนา Board Governance & Culture	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

#### ๐ การพัฒนาผู้บริหารและพนักงาน

ในปี 2564 บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานทุกคนให้มีความพร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลง โดยมุ่งเน้นการพัฒนาในเรื่อง ทักษะการทำงานในรูปแบบใหม่ โดยในปีนี้นับบริษัทฯ ได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานให้มีสัดส่วนในการเรียนออนไลน์ virtual classroom และผ่านแพลตฟอร์มการเรียนรู้ของบริษัทฯ เพิ่มมากขึ้น ทั้งนี้เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอน

• การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

๐ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีขึ้นทุกปีโดยการประเมินแบ่งออกเป็น 4 ส่วนได้แก่ 1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ 2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย 3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล และ 4) การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยเลขาธิการบริษัทฯ จะจัดส่งแบบประเมินให้กรรมการทุกคนทำการประเมินทุกสิ้นปี และรวบรวมสรุปผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ก่อนรายงานผลการประเมินและข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่ได้รับจากการประเมินผลให้คณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบและนำมาหารือเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพของการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ

สำหรับปี 2564 บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วยวิธีการประเมินตนเอง (Self Evaluation) และประเมินแบบไขว้ (Cross Evaluation) โดยมีรายละเอียดดังนี้

1) การประเมินคณะกรรมการบริษัทฯ: หัวข้อของการประเมินประกอบด้วย โครงสร้างของคณะกรรมการ การบริหารจัดการข้อมูล กระบวนการทำงานของคณะกรรมการบริษัทฯ การปฏิบัติในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้นและความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อมและบรรษัทภิบาล การบริหารผลการดำเนินงานของบริษัทฯ กลยุทธ์ของคณะกรรมการบริษัทฯ และการจัดลำดับความสำคัญ ผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ การบริหารและพัฒนากรรมการบริษัทฯ และการบริหารความเสี่ยง

2) การประเมินคณะกรรมการชุดย่อย: หัวข้อหลักของการประเมินประกอบด้วยการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อย กฎเกณฑ์และหลักกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง การส่งเสริมให้เกิดการสื่อสาร การมีส่วนร่วม และการตัดสินใจอย่างรอบคอบในการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยจำนวนครั้งและระยะเวลาในการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยการเข้าถึงข้อมูลเกี่ยวกับประเด็นที่อภิปรายในการประชุม และการกำหนดตารางประชุมล่วงหน้าพร้อมวาระประจำที่นำเสนอ ทั้งนี้ เพื่อสะท้อนภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะได้อย่างชัดเจนยิ่งขึ้น กรรมการทุกท่านสามารถประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการชุดย่อยทุกคน

3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล: หัวข้อหลักของการประเมินประกอบด้วย การมีส่วนร่วมความรู้และความสามารถ การทำงานเป็นทีม ความสุจริต และการสนับสนุนที่เป็นประโยชน์ต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

4) การประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหาร: การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะครอบคลุมมิติต่าง ๆ ได้แก่ การจัดการและการดูแลให้บริษัทฯ ดำเนินการไปอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งเสริมให้บุคลากรทุกคนมีส่วนร่วมและแสดงความคิดเห็นในการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ เป็นต้น รวมถึงการปฏิบัติงานร่วมกับกรรมการ ได้แก่ การออกนโยบายเพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

จากการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ประจำปี 2564 พบว่า ทั้ง 4 ส่วนมีคะแนนโดยเฉลี่ยอยู่ในระดับดีมาก กล่าวคือ ผลการปฏิบัติหน้าที่โดยเฉลี่ยของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อย กรรมการเป็นรายบุคคลและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร “ดีเยี่ยม” โดยเห็นว่าการทำงานของคณะกรรมการร่วมกับฝ่ายจัดการมีความใกล้ชิดทำให้การตัดสินใจเกี่ยวกับกลยุทธ์ โครงการที่สำคัญและการดำเนินการด้านบุคลากรเทคโนโลยีและการบริหารความเสี่ยงดีขึ้นมาก นอกจากนี้ จากสถานการณ์โควิด-19 ที่เกิดขึ้น คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ร่วมทำงานกับฝ่ายจัดการอย่างกันท่วงที เพื่อกำหนดมาตรการรองรับผลกระทบจากสถานการณ์ที่เกิดขึ้น รวมถึงได้มีการปรับเปลี่ยนวิถีการทำงานและวิธีการประชุมคณะกรรมการได้อย่างสอดคล้องกับสถานการณ์และเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้ กรรมการยังได้ให้ข้อเสนอแนะในการพัฒนาด้านต่าง ๆ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น ภายใต้ภาวะธุรกิจในปัจจุบันที่มีความซับซ้อนและการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ จะนำผลที่ได้รับจากการประเมินไปพัฒนาการดำเนินงานของคณะกรรมการต่อไป

#### • แผนสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลเป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสม รวมถึงการพิจารณาและพัฒนาเพื่อสืบทอดตำแหน่งงาน (Succession Plan) โดยเฉพาะในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีการวางแผน สรรหาคัดเลือก และเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เมื่อผู้ดำรงตำแหน่งนั้น ๆ ได้รับการแต่งตั้ง โยกย้าย เกษียณอายุ ลาออก หรือเหตุประการอื่น จนส่งผลให้ตำแหน่งนั้น ๆ ว่างลงทั้งนี้ บริษัทฯ ยังได้มีกระบวนการวางแผนสืบทอดตำแหน่งโดยแบ่งประเภทของตำแหน่งงานที่มีความสำคัญออกเป็น 2 ประเภทได้แก่ 1) ตำแหน่งงานสำคัญที่มีผลกระทบอย่างสูงหากขาดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Critical Position) และ 2) ตำแหน่งงานสำคัญในเชิงกลยุทธ์ (Strategic Position) โดยทุกตำแหน่งดังกล่าว ได้มีกระบวนการวางแผนสืบทอดตำแหน่งอย่างเป็นระบบและมีขั้นตอนที่ชัดเจน

#### • การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติต่าง ๆ ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทฯ รวมถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการกำหนดวันประชุมล่วงหน้าตลอดทั้งปี สำหรับวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ จะกำหนดโดยประธานกรรมการ โดยที่กรรมการบริษัทฯ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถร่วมเสนอวาระการประชุมผ่านการประสานงานกับเลขาธิการบริษัทฯ ได้ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ แต่ละครั้ง บริษัทฯ จะส่งหนังสือนัดประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการบริษัทฯ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการก่อนการประชุม เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุผลความจำเป็นรับด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทฯ เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ หากกรรมการต้องการรับทราบข้อมูลอื่น ๆ เพิ่มเติม สามารถขอข้อมูลได้โดยการติดต่อผ่านเลขาธิการบริษัทฯ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกครั้ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเข้าร่วมประชุมและเป็นผู้นำเสนอวาระที่เกี่ยวข้องกับตนเองเพื่อให้ข้อมูลแก่กรรมการโดยละเอียด นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทฯ ยังได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทฯ ว่า ในกรณีที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ ควรจะมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดอยู่ในที่ประชุม

สำหรับปี 2564 มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งสิ้นจำนวน 13 ครั้ง เป็นการประชุมที่กำหนดไว้ล่วงหน้าทั้งปี 12 ครั้ง และเรียกประชุมพิเศษ 1 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมด้วยตนเอง และการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์โดยกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะเข้าร่วมประชุมร้อยละ 95.72 และกรรมการบริษัทฯ ทุกท่านเข้าประชุมมากกว่าร้อยละ 75 ซึ่งเป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการที่กำหนดให้กรรมการบริษัทฯ ต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคนในคณะกรรมการแต่ละคณะในปี 2564 แสดงไว้ในตารางที่ 5

#### • คำตอบแทนของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายให้คำตอบแทนของกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับการหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง ซึ่งทำให้บริษัทฯ ต้องสรรหากรรมการที่มีประสบการณ์และมีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งกำหนดคำตอบแทนที่สะท้อนถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของกรรมการแต่ละคน โดยคณะกรรมการการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่เสนอแนะคำตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำปี สำหรับปี 2564 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยในปี 2564 ในอัตราเดียวกันกับปี 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน		
ค่าเบี้ยประชุม	ประจำปี 2563	ประจำปี 2564 (อัตราคงเดิม)
<b>คณะกรรมการบริษัท</b>		
ประธานกรรมการ	50,000 บาท/ครั้ง	50,000 บาท/ครั้ง
รองประธานกรรมการ	30,000 บาท/ครั้ง	30,000 บาท/ครั้ง
กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารของบริษัทฯ	20,000 บาท/คน/ครั้ง	20,000 บาท/คน/ครั้ง
<b>คณะกรรมการชุดย่อย</b>		
<b>คณะกรรมการตรวจสอบ</b>		
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	40,000 บาท/ครั้ง	40,000 บาท/ครั้ง
กรรมการตรวจสอบ	20,000 บาท/คน/ครั้ง	20,000 บาท/คน/ครั้ง
<b>คณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง</b>		
ประธานกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง	40,000 บาท/ครั้ง	40,000 บาท/ครั้ง
กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง	20,000 บาท/คน/ครั้ง	20,000 บาท/คน/ครั้ง
<b>คณะกรรมการสรรหา คำตอบทาน และบรรษัทภิบาล</b>		
ประธานกรรมการสรรหา คำตอบทาน และบรรษัทภิบาล	40,000 บาท/ครั้ง	40,000 บาท/ครั้ง
กรรมการสรรหา คำตอบทาน และบรรษัทภิบาล	20,000 บาท/คน/ครั้ง	20,000 บาท/คน/ครั้ง
<b>คณะกรรมการเทคโนโลยี</b>		
ประธานกรรมการเทคโนโลยี	40,000 บาท/ครั้ง	40,000 บาท/ครั้ง
กรรมการเทคโนโลยี	20,000 บาท/คน/ครั้ง	20,000 บาท/คน/ครั้ง
<b>คณะกรรมการชุดย่อยอื่นที่อาจมีการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ บริษัทฯ ตามความจำเป็นและเหมาะสมในอนาคต</b>		
ประธานกรรมการ	40,000 บาท/ครั้ง	40,000 บาท/ครั้ง
กรรมการ	20,000 บาท/คน/ครั้ง	20,000 บาท/คน/ครั้ง
<b>คณะอื่น ๆ</b>		
<b>ค่าเบี้ยประชุมที่จ่ายให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมใน คณะกรรมการฝ่ายจัดการที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริหาร หรือคณะอื่นที่คณะกรรมการบริหารอาจพิจารณาแต่งตั้งตาม ความจำเป็นและเหมาะสมในอนาคต</b>		
ประธานกรรมการ	20,000 บาท/ครั้ง	20,000 บาท/ครั้ง
กรรมการ	10,000 บาท/คน/ครั้ง	10,000 บาท/คน/ครั้ง
<b>โบนัสกรรมการ</b> เพื่อตอบแทนผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยสำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สำหรับรอบเวลาบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ให้จ่ายโบนัสกรรมการรวมเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 10,000,000 บาท ซึ่งเป็น โดย มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลเป็นผู้พิจารณาแบ่งจ่าย		
<b>ระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563</b>		<b>ระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564</b>
จำนวนไม่เกิน 10 ล้านบาท (จ่ายจริง 6,500,000 บาท)		จำนวนไม่เกิน 10 ล้านบาท

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กับกรรมการแต่ละคน ปรากฏตามที่แสดงในตารางที่ 3  
 ตารางที่ 3 คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการรายบุคคลสำหรับปี 2564

รายชื่อ	คณะกรรมการ บริษัทฯ	คณะกรรมการ บริหารและ กำกับความ เสี่ยง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา คำตอบแทน และ บรรษัทภิบาล	คณะกรรมการ เทคโนโลยี	โบนัสกรรมการ สำหรับผลการ ดำเนินงานปี 2563
1. นายชัชวาลย์ เจริญรอนนท	650,000	-	-	40,000	-	1,500,000
2. นายวราร์ สุจริตกุล*	330,000	440,000	-	20,000	-	1,500,000
3. นายวรภัค อินยวงษ์	-	-	-	-	-	-
4. นางกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน	180,000	-	-	-	-	500,000
5. นายช่วงชัย นะวงศ์	-	-	-	-	-	-
6. นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์	-	-	-	-	-	-
7. นางพรพริ้ง สุวสันตสุวรรณ	260,000	240,000	-	-	480,000	500,000
8. พล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสถ	260,000	-	480,000	80,000	-	1,500,000
9. นายไพบุลย์ ศิริภาณุเสถียร	260,000	-	240,000	40,000	-	500,000
10. นายกิตติศักดิ์ เบญจฤกษ์	240,000	-	220,000	40,000	-	500,000
<b>รวม</b>	<b>2,180,000</b>	<b>680,000</b>	<b>940,000</b>	<b>220,000</b>	<b>480,000</b>	<b>6,500,000</b>

หมายเหตุ: \*นายวราร์ สุจริตกุล ลาออกจากตำแหน่ง รองประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง และ  
 กรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2564

สำหรับผลประโยชน์อื่น ๆ ของกรรมการ นั้น กรรมการบริษัทฯ ไม่ได้รับสิทธิประโยชน์อื่น ๆ นอกเหนือจากค่าเบี้ยประชุม  
 ทั้งนี้ รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคนในปี 2564 แสดงไว้ในตารางที่ 4  
 ตารางที่ 4 รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคนในปี 2564

รายชื่อ	ตำแหน่ง	คณะกรรมการ บริษัทฯ	คณะกรรมการ บริหารและ กำกับความ เสี่ยง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา คำตอบแทน และ บรรษัทภิ บาล	คณะกรรมการ เทคโนโลยี	การ ประชุมผู้ ถือหุ้น
1. นายชัชวาลย์ เจริญรอนนท	ประธานกรรมการ, กรรมการสรรหา คำตอบแทน และ บรรษัทภิบาล	13/13	-	-	2/2	-	1/1
2. นายวราร์ สุจริตกุล*	รองประธานกรรมการ, ประธานคณะกรรมการ บริหารและกำกับความเสี่ยง , กรรมการสรรหา คำตอบแทน และ บรรษัทภิบาล	11/11	11/11	-	1/1	-	1/1

รายชื่อ	ตำแหน่ง	คณะกรรมการ บริษัทฯ	คณะกรรมการ บริหารและ กำกับความ เสี่ยง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา คำตอบแทน และ บรรษัทภิ บาล	คณะกรรมการ เทคโนโลยี	การ ประชุมผู้ ถือหุ้น
3. นายวรภัต อินยวงษ์	รองประธานกรรมการ, ประธานคณะกรรมการ บริหารและกำกับความเสี่ยง , กรรมการสรรหา คำตอบแทน และ บรรษัทภิบาล	0/0	0/0	-	0/0	-	0/0
4. นางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน	กรรมการ	9/13	-	-	-	-	1/1
5. นายช่วงชัย นะวงศ์	กรรมการ, ประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร, กรรมการบริหารและกำกับ ความเสี่ยง	13/13	12/12	-	-		1/1
6. นายสมภพ ทีระสุนทรพงษ์	กรรมการผู้ช่วยกรรมการ, กรรมการบริหารและกำกับ ความเสี่ยง	13/13	9/12	-	-	-	1/1
7. นางพรพริ้ง สุสันตีสวรรณ	กรรมการ, กรรมการบริหารและกำกับ ความเสี่ยง, ประธาน คณะกรรมการเทคโนโลยี	13/13	12/12	-	-	12/12	1/1
8. พล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสถ	กรรมการอิสระ, ประธาน คณะกรรมการตรวจสอบ, ประธานคณะกรรมการ กรรมการสรรหา คำตอบแทน และ บรรษัทภิบาล	13/13	-	12/12	2/2	-	1/1
9. นายไพฑูลย์ ศิริภาณุเสถียร	กรรมการอิสระ, กรรมการ ตรวจสอบ, กรรมการ กรรมการสรรหา คำตอบแทน และ บรรษัทภิบาล	13/13	-	12/12	2/2	-	1/1
10. นายกิตติศักดิ์ เบญจฤทธิ์	กรรมการอิสระ, กรรมการ ตรวจสอบ, กรรมการ กรรมการสรรหา คำตอบแทน และ บรรษัทภิบาล	12/13	-	11/12	2/2	-	1/1

#### • การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ จัดให้มีการกำกับดูแลระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงและมีการประเมินความเพียงพอของระบบดังกล่าวเป็นประจำทุกปี ซึ่งรวมถึงการกำหนดยุทธศาสตร์ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดกรอบการพิจารณาตามแนวทางปฏิบัติด้านการควบคุมภายในของ COSO : The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission ซึ่งกำหนดองค์ประกอบหลักที่จำเป็นในการควบคุมภายในไว้ 5 ด้าน ได้แก่ (1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) (2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & communication) และ (5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

#### • การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ ในฐานะสถาบันการเงินตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการ ให้ดำเนินธุรกิจไปในทิศทางที่สอดคล้องกับนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ เพื่อให้การประกอบธุรกิจและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการกำหนดนโยบายการสรรหาและกำหนดนโยบายคำตอบแทนของบุคลากรของบริษัทฯ โดยให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัทฯ ในการแต่งตั้งกรรมการตัวแทนและผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้การกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสอดคล้องกับนโยบายหลักของบริษัทฯ รวมถึงปกป้องสิทธิและรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่กำกับดูแลและติดตามให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามนโยบายของบริษัทฯ รวมถึงสอบทานให้รายงานทางการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้อง และเพื่อสร้างกระบวนการทำงานที่โปร่งใสและเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงควบคุมติดตาม และดูแลให้บริษัทฯ ดำเนินงานตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการกำหนดยุทธศาสตร์ตามข้อกำหนดของบริษัทฯ และหน่วยงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ซึ่งนโยบายดังกล่าวคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นคณะกรรมการในระดับฝ่ายบริหารจะเป็นผู้กลั่นกรอง เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงให้ความเห็นชอบก่อนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ โดยนโยบายดังกล่าวจะต้องมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้สามารถครอบคลุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ

#### • การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ จัดให้มีการจัดการเพื่อบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ โดยกำหนดมาตรฐานด้านจริยธรรมภายใต้หลักการ ดังต่อไปนี้

o มีการควบคุมดูแล และป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยกำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ กระบวนการในการพิจารณา และอนุมัติรายการ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลและอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์หน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ

o การจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้บริษัทฯ ผ่านเลขาธิการบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี และแจ้งให้บริษัทฯ ทราบทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการดำรงตำแหน่งในนิติบุคคลอื่น หรือมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ (หุ้นสามัญ หุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้) ที่มีนัยสำคัญซึ่งเลขาธิการบริษัทมีหน้าที่จัดเก็บรายงานดังกล่าว นอกจากนั้นบริษัทฯ ได้นำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ในการควบคุมดูแลการกำหนดยุทธศาสตร์ระหว่างบริษัทฯ กับกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และ/หรือ ผู้เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ



o การป้องกันการใช้อ้างอิงภายใน

- จัดให้มีมาตรการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์และให้มีการเปิดเผยการมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจเข้าถึงข้อมูลภายใน รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันการใช้อ้างอิงจากตำแหน่ง หน้าที่ หรือการปฏิบัติงาน เพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบแก่ตนเองหรือผู้อื่น

- กำหนดให้มีการแบ่งแยกสถานที่ปฏิบัติงานระหว่างหน่วยงาน โดยจัดให้หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ซึ่งอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์แยกออกจากกัน เพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล

o การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้องกัน

- กำหนดระเบียบว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน กำหนดกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ เพื่อประโยชน์ต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

- การเข้าทำรายการระหว่างบริษัทฯ กับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ต้องไม่มีลักษณะถ่ายทอดผลประโยชน์ของบริษัทฯ ไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้อง

- พนักงานบริษัทฯ ที่มีส่วนได้เสีย หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใด ต้องไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ อย่างเต็มที่

o การรับหรือให้ของขวัญ การรับรองและผลประโยชน์อื่น ๆ

- การรับ/ให้ของขวัญ การรับรอง และผลประโยชน์อื่น ๆ ของบริษัทฯ มีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เป็นไปอย่างสมเหตุสมผล และมีมูลค่าเหมาะสม ตามกาลเทศะ ธรรมเนียมจารีตประเพณี

- ไม่ติดสินบน ตอบแทน เสนอให้ หรือเรียกร้องผลประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสม ทั้งทางตรง และทางอ้อม กับลูกค้าหน่วยงานของรัฐ เอกชน หรือบุคคลที่สาม เพื่อก่อให้เกิดอิทธิพลต่อการใช้อำนาจหน้าที่เป็นกลางในการตัดสินใจ หรือก่อให้เกิดอิทธิพลต่อผู้อื่นต่อการกระทำในหน้าที่ หรือทำให้ได้มาซึ่งประโยชน์อันไม่สมควร

• การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

บริษัทฯ กำหนดมาตรฐานด้านจริยธรรมภายใต้หลักการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการป้องกันการใช้อ้างอิงภายในโดยให้ความสำคัญกับการรักษาความลับและการจัดการข้อมูลทั้งของลูกค้าและบริษัทฯ และมีการจัดการข้อมูลต่าง ๆ ให้เหมาะสมรัดกุม ดังนี้

1. การจัดการข้อมูล

- ปกป้อง จัดเก็บ ดูแลข้อมูลของลูกค้า รวมถึงข้อมูลของบริษัทฯ ตามที่กฎหมายกำหนดให้พึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย โดยจะต้องทำการเก็บรวบรวมดูแล รักษาและใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าอย่างเหมาะสม

- ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้า และบริษัทฯ เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือบริษัทฯ แล้วแต่กรณี หรือเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2. การสื่อสาร

- บริษัทฯ มุ่งเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และประชาชนทั่วไปอย่างถูกต้องครบถ้วน ทั้งถึงและเกินกาล รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

- การสื่อสาร แลกเปลี่ยน หรือการให้ข้อมูลใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ธุรกิจของบริษัทฯ และลูกค้า ต้องมีความถูกต้องเหมาะสม โดยการกระทำดังกล่าวต่อสื่อมวลชน หรือสื่อใด ๆ นั้น ต้องกระทำโดยบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ให้ข้อมูลในนามของบริษัทฯ เท่านั้น

**(ก) การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ**

บริษัทฯ มีการติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการตามที่กำหนดไว้ โดยเริ่มจากการสร้างความตระหนักรู้แก่พนักงานและผู้บริหารทุกระดับชั้น ทั้งโดยการเผยแพร่นโยบายตลอดจนระเบียบปฏิบัติของเรื่องสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ การฝึกอบรมเฉพาะเรื่อง เช่น จรรยาบรรณ การบริหารความเสี่ยงการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน ซึ่งพนักงานที่เข้าทำงานใหม่จะต้องอบรมเรื่องดังกล่าว และพนักงานทุกคนจะต้องทบทวนโดยเข้าอบรมทุกปี สำหรับงานที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหาร บริษัทฯ ได้มอบหมายผู้บริหารรับผิดชอบงานในแต่ละด้านเพื่อดูแลและสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทฯ ให้มีการดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ ผู้บริหารงานตรวจสอบ ผู้บริหารงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ผู้บริหารงานด้านทรัพยากรบุคคล เลขาธิการบริษัทฯ รวมถึงเลขาธิการของคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งในการดำเนินงานดังกล่าวจะต้องมีการถ่ายทอดนโยบายและปรัชญาหรือแนวทางปฏิบัติกับฝ่ายงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทฯ จะติดตามดูแลเรื่องการกำกับดูแลกิจการผ่านการรายงานจากคณะกรรมการชุดย่อยในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ แต่ละครั้ง

**(ข) รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยในรอบปีที่ผ่านมา**

- รายงานของคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง ได้แสดงอยู่ในหน้า 118
- รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แสดงอยู่ในเอกสารแนบ 6
- รายงานคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้แสดงอยู่ในหน้า 118
- รายงานคณะกรรมการเทคโนโลยี ได้แสดงอยู่ในหน้า 119

**ภาคผนวกต่อท้ายรายงานการกำกับดูแลกิจการ**

**การเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย ในรอบปี 2564**

1. นายวราห์ สุจริตกุล ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง และกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2564
2. นายวรภัต อินยารักษ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง และกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ให้ความเห็นชอบเมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2564 และบริษัทฯ จัดระเบียบกรรมการใหม่ต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ แล้วเสร็จเมื่อวันที่ 10 มกราคม 2565

## รายงานคณะกรรมการชุดย่อย

### รายงานคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง (“คณะกรรมการบริหารฯ”)

คณะกรรมการบริหารฯ ของบริษัทฯ มีหน้าที่และบทบาทหลักในการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมายธุรกิจ ตลอดจนระเบียบของบริษัทฯ และมีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของบริษัทฯ ตลอดจนดำเนินการต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย เพื่อให้บรรลุซึ่งวิสัยทัศน์ และสอดคล้องกับพันธกิจของบริษัทฯ รวมทั้งมีหน้าที่ส่งเสริมให้มีการบริหารจัดการให้เป็นไปตามค่านิยมหลักของบริษัทฯ ซึ่งเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหารฯ ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารฯ มีอำนาจในการอนุมัติวงเงินตามกรอบอำนาจที่ได้รับ คณะกรรมการบริหารฯ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คนได้แก่ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 คน ในช่วงเวลาอันท้ายของธุรกิจหลักทรัพย์ ที่ดำเนินมาอย่างต่อเนื่องในระยะ 5-6 ปีที่ผ่านมา อันเนื่องจากการปรับเปลี่ยนอย่างก้าวกระโดดด้านเทคโนโลยีดิจิทัล การเข้ามาแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์ของบริษัทต่างชาติที่มีความเชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยี พฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ตลอดจนภาวะความผันผวนทางเศรษฐกิจในปี 2564 ยังเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ที่ส่งผลกระทบอย่างรุนแรงต่อเศรษฐกิจไทยและการดำเนินงานของบริษัทฯ การดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารฯ ในปี 2564 จึงได้ให้ความสำคัญและครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

1. ยุทธศาสตร์ในการประกอบธุรกิจเพื่อให้บริษัทฯ สามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน คณะกรรมการบริหารฯ ได้พิจารณากลับกรองเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแผนงานการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บริษัทฯ สามารถผ่านพ้นวิกฤตเศรษฐกิจในปัจจุบัน โดยให้ความสำคัญด้านการบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาการเงินและการควบคุมค่าใช้จ่าย โดยมีการติดตามสถานการณ์เศรษฐกิจอย่างใกล้ชิด ควบคู่กับยุทธศาสตร์การปรับตัวทางธุรกิจที่มุ่งสู่การเป็นบริษัทฯ ที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยี ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารฯ ได้ทำงานร่วมกับคณะกรรมการเทคโนโลยีในการดำเนินงานด้าน Digital Transformation ของบริษัทฯ

2. การพิจารณาอนุมัติตามขอบเขตอำนาจและกลั่นกรองเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเรื่องวงเงินลูกค้า ซึ่งรวมถึงพิจารณากำหนดแนวทางแก้ไขปัญหาและรับทราบสถานะของลูกค้าบัญชีประเภท Credit Balance พร้อมทั้งติดตามให้มีการรายงานผลกระทบต่อธุรกิจของลูกค้าจากสถานการณ์ต่าง ๆ

3. การพิจารณาอนุมัติตามขอบเขตอำนาจและกลั่นกรองเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเรื่องผลประโยชน์และการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน เป้าหมายทางการเงิน แผนการดำเนินงาน งบประมาณประจำปี รวมถึงการลงทุนและแนวทางการลงทุน ตลอดจนเรื่องอื่น ๆ ที่มีความสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการของบริษัทฯ ทั้งนี้ในปี 2564 คณะกรรมการบริหารฯ มีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

### รายงานคณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการบริษัทฯ จำนวน 5 คน เป็นกรรมการอิสระ 3 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน โดยมีประธานเป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีความรับผิดชอบหลักเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ สำหรับปี 2564 บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับเรื่องนโยบายทรัพยากรบุคคลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้มีการประชุมคณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เพื่อหารือในเรื่องนโยบายและกลยุทธ์ด้านทรัพยากรบุคคลโดยเฉพาะ เพื่อให้การบริหารงานด้านทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน โดยในปี 2564 คณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีการประชุมรวม 2 ครั้ง ซึ่งมีการดำเนินงานที่สำคัญทั้งงานด้านกรรมการ บรรษัทภิบาล และทรัพยากรบุคคล ดังนี้

1. ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ กฎบัตรคณะกรรมการ และกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่มีมาตรฐานสากล และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่ออนุมัติ รวมถึงกำกับดูแลให้มีการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการโดยพิจารณาจากรายชื่อที่ได้รับการเสนอชื่อโดยกรรมการบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น (หากมี) โดยคำนึงถึงองค์ประกอบทักษะกรรมการ (Board Skill Matrix) ซึ่งได้แก่ คุณสมบัติและความหลากหลายทั้งในด้านความรู้ความสามารถประสบการณ์ และการศึกษา อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับขั้นตอนการตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อก่อนที่จะขอความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

3. พิจารณาคำตอบแทนของประธานกรรมการ กรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชด้อยก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้ความเห็นชอบและผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติโดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับการระดมทุน ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลประกอบการของบริษัทฯ สภาวะเศรษฐกิจโดยรวม รวมถึงการเทียบเคียงกับอุตสาหกรรม

4. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ กรรมการรายบุคคลและคณะกรรมการชด้อย รวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

5. พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับกลยุทธ์และนโยบายด้านทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ นอกจากนี้ยังพิจารณาและให้แนวทางการพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ ให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม

6. พิจารณาการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงในกลุ่มงานต่าง ๆ เพื่อให้เกิดความเหมาะสมความโปร่งใส และมีการถ่วงดุลอำนาจ รวมถึงเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงาน

7. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานที่ตั้งไว้ รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายคำตอบแทน และแผนการจ่ายคำตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสมสำหรับผู้บริหารดังกล่าว โดยพิจารณาจากความเหมาะสมกับการระดมทุนและความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลการปฏิบัติงานตลอดจนภาวะเศรษฐกิจโดยรวม รวมถึงได้เทียบเคียงกับอุตสาหกรรม

8. ดูแลและให้คำแนะนำการทบทวนแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning) ซึ่งเป็นกระบวนการสำคัญในการเตรียมสืบทอดตำแหน่งที่สำคัญอื่นได้แก่ แผนสำหรับตำแหน่งงานสำคัญที่มีผลกระทบอย่างสูงหากขาด และตำแหน่งสำคัญในเชิงกลยุทธ์

9. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้มีอำนาจจัดการของบริษัทฯ เพื่อให้ได้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและลักษณะงาน รวมถึงคำตอบแทนในตำแหน่งดังกล่าวมีความชัดเจน โปร่งใส และสอดคล้องกับความเสี่ยง หน้าที่ ความรับผิดชอบ และลักษณะงาน

## รายงานคณะกรรมการเทคโนโลยี

คณะกรรมการเทคโนโลยี มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลทิศทาง ภาพรวมการให้บริการด้านเทคโนโลยีที่มีสถาปัตยกรรมทางเทคโนโลยีที่แข็งแกร่ง และการใช้ข้อมูลของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายทางธุรกิจในอนาคต ตลอดจนการมีธรรมาภิบาลที่ดี ความมั่นคง และความสามารถในการปรับเปลี่ยนบริการทางธุรกิจที่เหมาะสมจากการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ ๆ ที่จะกลายมาเป็นตัวขับเคลื่อนที่สำคัญทางธุรกิจโดยเฉพาะในยุคดิจิทัล เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำหนดกลยุทธ์ระยะยาวด้านเทคโนโลยีของบริษัทฯ คณะกรรมการเทคโนโลยีประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความเชี่ยวชาญในด้านเทคโนโลยีและธุรกิจ ซึ่งปัจจุบันมีผู้ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการเทคโนโลยี เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยี สารสนเทศ และประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ โดยมีหัวหน้าฝ่ายงานความมั่นคงปลอดภัยทางเทคโนโลยีเป็นเลขานุการคณะกรรมการเทคโนโลยี

สำหรับปี 2564 คณะกรรมการเทคโนโลยีมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และได้นำเสนอผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อรับทราบหรือขอแนวทางแก้ไขในบางประเด็น ซึ่งปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการเทคโนโลยีที่แสดงในรายงานประจำปีฉบับนี้

### การดำเนินงานของคณะกรรมการเทคโนโลยี (เดือนมกราคม - ธันวาคม 2564)

ในช่วงทศวรรษที่ผ่านมา การดำเนินธุรกิจได้หันไปใช้รูปแบบดิจิทัลกันมากขึ้น การฝากเงินเข้าบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์โดยอัตโนมัติ บริษัทฯ ได้มีการพัฒนาอย่างรวดเร็วเพื่อให้สอดคล้องกับรูปแบบการตลาดที่เปลี่ยนไป ซึ่งปีที่ผ่านมาลูกค้ามีการส่งคำสั่งซื้อขายผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์มากขึ้นอย่างชัดเจนโดยเฉพาะอย่างยิ่งช่วงวิกฤติโรคระบาดโควิด-19 ที่การขยายตัวของการทำธุรกรรมออนไลน์มีอัตราก้าวกระโดดอันเกิดจากพฤติกรรมผู้บริโภคเปลี่ยนเข้าสู่รูปแบบดิจิทัลแทนการออกไปนอกบ้าน อาทิ การซื้อสินค้าออนไลน์ การสั่งอาหารออนไลน์ และการประชุมของบริษัต่าง ๆ ซึ่งกลายมาเป็นวิถีปกติใหม่ (New normal) ทำให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในรูปแบบดิจิทัล และเทคโนโลยีที่รองรับการทำงานในรูปแบบใหม่จึงมีบทบาทสำคัญมากขึ้น บริษัทฯ มีการปรับตัวและพัฒนาด้านเทคโนโลยีเพื่อตอบสนองต่อไลฟ์สไตล์ของนักลงทุนที่เปลี่ยนไปอย่างรวดเร็ว รวมถึงยังมุ่งเน้นการสร้างความแตกต่างในการดำเนินธุรกิจ เพื่อมอบสิ่งที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้าของบริษัทฯ ตลอดจนผู้ถือหุ้น และพนักงานโดยคณะกรรมการเทคโนโลยีได้ดำเนินงาน โดยมีหน้าที่สนับสนุนวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจของคณะกรรมการและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของบริษัทฯ โดยมุ่งเน้นเรื่องการให้บริการด้านการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบออนไลน์ ที่ครอบคลุมด้านสถาปัตยกรรม แพลตฟอร์ม ความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ และโมเดลการดำเนินงาน เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกรรมและวิถีชีวิตของลูกค้าแบบใหม่ในระดับเพิ่มทวีคูณ อีกทั้งมีการกำกับดูแลด้านข้อมูล การควบคุมความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีและความปลอดภัยด้านไซเบอร์ การดำเนินงานให้มีวงจรการบริหารงานคุณภาพ (Plan-Do-Check-Act) ตลอดจนการยกระดับทักษะ (Up skilling) และพัฒนาทักษะ (Reskilling) ความสามารถของบุคลากรด้านเทคโนโลยีและโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีเพื่อรองรับการเติบโตด้านดิจิทัลแพลตฟอร์มของบริษัทฯ ซึ่งเป็นพื้นฐานในการทำธุรกิจในยุคดิจิทัลแบบวิถีปกติใหม่

นอกจากนี้ คณะกรรมการเทคโนโลยีมีการกำกับดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง แนวปฏิบัติในการจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และ เรื่องข้อกำหนดในรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ อีกทั้งมีการพิจารณาและกำกับดูแลพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection Act) ที่จะประกาศใช้ในปี 2565 เพื่อเตรียมความพร้อมด้านเทคโนโลยีและรองรับการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างต่อเนื่องโดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านเทคโนโลยีและการดำเนินงานของหน่วยงานคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data protection office) คณะกรรมการเทคโนโลยีได้พิจารณาและทบทวนนโยบายที่เกี่ยวข้องด้านเทคโนโลยี เพื่อให้ครอบคลุมและทันสมัยต่อเหตุการณ์ปัจจุบันก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ รวมถึงมีการพิจารณามาตรฐาน และกระบวนการด้านเทคโนโลยีอีกด้วย คณะกรรมการเทคโนโลยีมุ่งเน้นการสร้างการกำกับดูแลด้านเทคโนโลยี ที่ครอบคลุมความเสี่ยงในระดับต่าง ๆ ซึ่งสืบเนื่องจากการนำเทคโนโลยีมาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินงาน ทั้งนี้เนื่องจากเทคโนโลยีมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและมีการนำเทคโนโลยีมาใช้งานอย่างกว้างขวาง คณะกรรมการเทคโนโลยีจึงให้ความสำคัญกับการให้ข้อมูล และความรู้ด้านเทคโนโลยีใหม่ ๆ เพิ่มเติมแก่คณะกรรมการบริษัทฯ

## 9. การควบคุมภายในและรายงานระหว่างกัน

### 9.1 การควบคุมภายใน

ภายใต้สภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในปัจจุบัน ส่งผลให้บริษัทหลักทรัพย์ต้องเผชิญกับความท้าทายในการดำเนินธุรกิจหลายด้าน บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของระบบการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และการควบคุมภายใน ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสอดคล้องตามมาตรฐานสากลทั้งการปฏิบัติงานและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งบริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายและการควบคุมภายในที่ดี โดยกลุ่มงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งผลการตรวจสอบจะถูกรายงานแก่คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีกลุ่มงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) จากนั้นนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งนี้ การปฏิบัติด้านการควบคุม

ภายใน กำหนดองค์ประกอบหลักที่จำเป็นในการควบคุมภายในไว้ 5 ด้าน ได้แก่ (1) การควบคุมภายในองค์กร (2) การประเมินความเสี่ยง (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลและ (5) ระบบการติดตาม โดยบริษัทฯ มีกิจกรรมดำเนินงานภายใต้แต่ละองค์ประกอบ ดังนี้

#### 1. การควบคุมภายในองค์กร

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นให้หน่วยงานภายในบริษัทฯ มีวัฒนธรรมและสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิภาพ โดยพนักงานทุกระดับต้องยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องชอบธรรมและโปร่งใส บริษัทฯ ตระหนักเป็นอย่างดีว่าระบบการควบคุมภายในที่ดีเป็นสิ่งสำคัญที่จะทำให้บริษัทฯ และบริษัทย่อย สามารถดำเนินธุรกิจได้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้อย่างยั่งยืน ทั้งในด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการดำเนินงาน ความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน และการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายข้อกำหนด กฎระเบียบ และ ข้อบังคับต่าง ๆ

บริษัทฯ กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับมีบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน โดยมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และจัดให้มีโครงสร้างการควบคุมภายในที่ดี ประกอบด้วย การกำหนดโครงสร้างองค์กรที่มีสายการบังคับบัญชา ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจนภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) การพัฒนาและการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ

ฝ่ายบริหารในฐานะผู้กำกับดูแลต่อจากคณะกรรมการบริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้มีการพัฒนาเครื่องมือต่าง ๆ เพื่อสร้างระบบงานเชิงป้องกันในการดำเนินธุรกิจ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยง ดังนี้

##### 1.1) การสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยง

- สื่อสารเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของตนเอง เข้าใจในผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานที่ต้องปฏิบัติ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ ลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้อง

- มีการกำหนดนโยบายเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อส่งเสริมและผลักดันแนวทาง “ความรับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมที่ดีตามโมเดลสามด้าน (Three Lines Model)” ซึ่งเป็นแนวทางที่ได้รับการยอมรับในระดับสากลและเป็นสิ่งที่หน่วยงานทางการเงินมุ่งเน้นมาโดยตลอด โดยบริษัทฯ ส่งเสริมและผลักดันให้ผู้ปฏิบัติงานและหัวหน้างานในแต่ละหน่วยงาน (First Line) หน่วยงานสนับสนุน (Second Line) และหน่วยงานตรวจสอบ (Third Line) ประยุกต์ใช้แนวทางดังกล่าวในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องตั้งแต่การประเมินความเสี่ยง จนถึง การควบคุม ติดตามและประเมินผล ซึ่งผู้ทำหน้าที่เป็น First Line ถือว่าเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญที่สุดที่ทำให้แนวทางดังกล่าวประสบความสำเร็จและมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ เสริมสร้างความตระหนักในหลากหลายรูปแบบ เช่น สื่อสารกับพนักงาน จัดประชุมเชิงปฏิบัติการ เพื่อนำแนวทางไปใช้ในการปฏิบัติจริง

- มีการผลักดันอย่างเป็นรูปธรรมให้มีการดำเนินงานที่สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลสถาบันการเงินในเรื่องการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม และมีมาตรการในการผลักดันการปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัด ครอบคลุมตั้งแต่กระบวนการก่อนการขาย ระหว่างการขาย และบริการหลังการขายผลิตภัณฑ์ โดยกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ได้ร่วมกันผลักดันและกำหนดผู้รับผิดชอบสำหรับการดูแลการปฏิบัติงาน รวมทั้งมีบทลงโทษเมื่อพนักงานปฏิบัติไม่เหมาะสม และนอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการทบทวนนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Incentive) ที่ผลักดันให้พนักงานทุกระดับปฏิบัติตามลูกค้าอย่างเป็นธรรม มีวิธีการสนับสนุนหรือจูงใจ การกำหนดตัวชี้วัดหรือประเมินผลงาน และวิธีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน โดยมีการทบทวนความเหมาะสมของนโยบายอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติอย่างมีคุณธรรม ซื่อสัตย์สุจริต รับผิดชอบทุกการกระทำตามนโยบายบริษัทฯ โดยมีการทบทวนความเหมาะสมของนโยบายอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติอย่างมีคุณธรรม ซื่อสัตย์สุจริต รับผิดชอบทุกการกระทำตามนโยบายบริษัทฯ

บริษัทฯ และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทฯ ยังคงนำนโยบายงดรับของขวัญ มาใช้อย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นแนวปฏิบัติให้พนักงาน และผู้บริหารทุกระดับมีแนวทางที่เหมาะสมในการรับ/ให้ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง การเข้าร่วมประชุม สัมมนาจัดงาน หรือผลประโยชน์อื่น ๆ โดยกำชับให้ทุกคนยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด

## 1.2) ระบบการรับข้อร้องเรียน

บริษัทฯ มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตต่าง ๆ ที่เป็นอิสระ (Whistle-blower) หลายหลายช่องทาง สำหรับพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เพื่อแจ้งเบาะแสการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล คู่มือจรรยาบรรณการกำกับดูแล ระเบียบ ข้อบังคับ กฎหมายและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงการกระทำความทุจริต โดยสามารถร้องเรียนผ่านทางโทรศัพท์ ทางจดหมาย อิเล็กทรอนิกส์ทางระบบ ทางหนังสือส่งถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานกรรมการบริหารฯ หรือผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงานตรวจสอบ หรือผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงานทรัพยากรบุคคล โดยบริษัทฯ มีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินงานเมื่อได้รับข้อร้องเรียนไว้อย่างชัดเจน ตั้งแต่การรวบรวมข้อเท็จจริงโดยทำเป็นความลับ การตั้งคณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริง การตั้งคณะกรรมการสอบสวน การพิจารณาอนุมัติการลงโทษ รวมไปถึงการรายงานผลข้อร้องเรียน ซึ่งจะมีการรายงานผลและการดำเนินการที่เกี่ยวข้องให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบทุกไตรมาส อีกทั้งยังสามารถส่งข้อเสนอแนะเพื่อการพัฒนาไปยังประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานกรรมการบริหารฯ ซึ่งระบบดังกล่าวช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานและผู้บริหารมีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใสยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องและชอบธรรม ยุติธรรม รับผิดชอบ สามารถตรวจสอบได้และได้รับความเชื่อมั่นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ในส่วนของข้อร้องเรียนจากภายนอก บริษัทฯ ได้รวบรวมและวิเคราะห์ข้อร้องเรียนจากทุกช่องทาง โดยนำข้อมูลจากข้อร้องเรียนดังกล่าวมาวิเคราะห์ในเชิงลึกถึงสาเหตุที่แท้จริงเพื่อหาแนวทางแก้ไขปรับปรุง

ในปี 2564 การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ 2019 (โควิด-19) ทำให้บริษัทฯ มีการปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานครั้งใหญ่ ซึ่งบริษัทฯ มีการเตรียมความพร้อมและปรับตัวรับกับสถานการณ์ได้เป็นอย่างดี เช่น มีการจัดให้มีการทำงานแบบ Work from home และสื่อสารกับพนักงานและบุคคลภายนอกให้มีความรู้ความเข้าใจในแนวทางปฏิบัติ มีการใช้ VPN เพื่อให้สามารถใช้งานแบบบริโมท และรองรับการเข้าถึงระบบงานของบริษัทฯ ที่มีความซับซ้อน โดยไม่เกิดข้อมูลรั่วไหลในระหว่างที่พนักงานปฏิบัติงานที่บ้าน เป็นต้น

## 2. การควบคุมการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ มีการจัดทำนโยบายด้านการควบคุมการปฏิบัติงานระเบียบวิธีปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ หรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงการควบคุมทั่วไปสำหรับระบบข้อมูล ครอบคลุมการดำเนินงานของศูนย์ข้อมูล รวมถึงเครือข่ายข้อมูล การพัฒนาและการทดสอบระบบ การบำรุงรักษาระบบเทคโนโลยี การจัดซื้อ และการจัดการด้านความปลอดภัยทั้งทางกายภาพและทางด้านเทคโนโลยี นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ และอำนาจอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับไว้ในระเบียบปฏิบัติงาน เช่น ระเบียบอำนาจอนุมัติวงเงินลูกค้า ระเบียบการจัดซื้อจัดจ้าง ระเบียบค่าใช้จ่ายในการบริหารและงบลงทุน และการลงทุนของบริษัทฯ โดยมุ่งเน้นให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในกระบวนการปฏิบัติงานต่าง ๆ อย่างชัดเจน ซึ่งถือเป็นการควบคุมที่สำคัญ เพื่อให้มีการควบคุมอย่างเพียงพอและเหมาะสมสำหรับการปฏิบัติงานในทุกระดับขององค์กร และสามารถท่วงดูและสอบทานระหว่างกันได้ โดยเฉพาะกิจกรรมที่อาจมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการพัฒนาระบบความปลอดภัยสารสนเทศ ซึ่งรวมถึงการเคารพและรักษาสิทธิของข้อมูลความเป็นส่วนตัวของลูกค้า โดยบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายความปลอดภัยสารสนเทศของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อให้พนักงานบริษัทฯ และพนักงานในบริษัทย่อยรวมถึงพนักงานทดลองงานและพนักงานตามสัญญาจ้างชั่วคราว อีกทั้งลูกค้าและที่ปรึกษาทุกคน ได้รับทราบและปฏิบัติตาม ภายใต้แนวปฏิบัติด้านความปลอดภัยสารสนเทศบนพื้นฐานของหลักการ Confidentiality-Integrity Availability (CIA) ทั้งนี้ นโยบายดังกล่าวได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบที่ชัดเจนสำหรับการพัฒนา การนำไปใช้ และการติดตามการปฏิบัติตามนโยบายความปลอดภัยสารสนเทศ โดยมีคณะกรรมการเทคโนโลยีทำหน้าที่กลั่นกรอง และสนับสนุนให้มีการดำเนินงานเป็นไปตามนโยบาย พร้อมทั้งทบทวนและประเมินระดับความเหมาะสมของระบบความปลอดภัยสารสนเทศให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของบริษัทฯ และมีกลุ่มงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบ และให้คำแนะนำในการปรับปรุงความปลอดภัยให้มีประสิทธิภาพอีกด้วย



ในด้านการดูแลรักษาข้อมูลของลูกค้า บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการดูแลและจัดการข้อมูลลูกค้าให้มีความปลอดภัยสูงสุด และมีแนวทางการดำเนินงานที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงแนวปฏิบัติด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้จัดทำและทบทวนนโยบายการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม กรอบการกำกับดูแลข้อมูล และนโยบายความเป็นส่วนตัวและความปลอดภัยของข้อมูลของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และระเบียบการรักษาความลับและการเปิดเผยข้อมูลลูกค้า ซึ่งกำหนดหลักเกณฑ์การดูแลรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า ระดับความสำคัญของข้อมูลบริษัทฯ กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการดูแลข้อมูลลูกค้า ตลอดจนระบุอำนาจอนุมัติที่เกี่ยวข้องในการนำข้อมูลลูกค้าไปใช้ ปรับใช้เทคโนโลยีเสริมต่าง ๆ เพื่อรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าเพื่อรับรองว่าการดำเนินงานด้านดังกล่าวมีความรัดกุมและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้บริษัทฯ มีการจัดระดับความลับของข้อมูล การเก็บรักษาและทำลายข้อมูล ตลอดจนควบคุมการเข้าถึงระบบงาน และการบริหารจัดการสิทธิของพนักงานให้เป็นปัจจุบันบริษัทฯ มุ่งพัฒนาศักยภาพของบุคลากรทุกระดับ โดยนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาเพิ่มประสิทธิภาพการพัฒนางานพนักงานสร้างการเรียนรู้ภายใต้แผนการพัฒนาคอร์ปคลุม สนับสนุนการหมุนเวียนงานภายในองค์กรเพื่อเสริมสร้างความรู้และทักษะใหม่ๆ ตลอดจนเสริมสร้างความร่วมมือกับสถาบันการศึกษาเพื่อสรรหาบุคลากรในการเข้าร่วมงานกับบริษัทฯ

ด้วยการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับความร่วมมือกับคู่ธุรกิจจำนวนมาก ครอบคลุมงานจัดซื้อทั่วไป งานจัดซื้อเทคโนโลยีสารสนเทศ และงานด้านบริหารอาคาร เพื่อเอื้อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปอย่างถูกต้องและเป็นธรรม บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญต่อการกำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของธุรกิจ โดยบริษัทฯ ได้ประกาศใช้จรรยาบรรณคู่ธุรกิจ เพื่อเป็นแนวปฏิบัติและสนับสนุนให้คู่ธุรกิจดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิเสรีภาพ ดูแลด้านแรงงานและสิทธิมนุษยชน ด้านอาชีวอนามัยความปลอดภัย และสิ่งแวดล้อม

### 3. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ มุ่งเน้นการรับมือกับกระแส Transformation ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา โดยมีการใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรม เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารให้มีประสิทธิภาพ พร้อมรับมือกับความท้าทายใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้นทั่วโลก ทั้งจากเทคโนโลยีทางการเงิน สภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนไป และพฤติกรรมของนักลงทุนที่ตอบรับกระแสดิจิทัลอย่างรวดเร็ว ทำให้เกิดการสร้างนวัตกรรมใหม่ด้านการเงินในหลากหลายรูปแบบ อาทิ แพลตฟอร์มการลงทุน การฝากถอน-โอนเงินออนไลน์ และยังให้ความสำคัญกับการลงทุนเพื่ออนาคตที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยี ควบคู่ไปกับการสร้างกรอบความคิดและยกระดับทักษะความสามารถด้านดิจิทัลผ่านวิถีการทำงานและการเรียนรู้รูปแบบใหม่ อีกทั้งบริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับความปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศในการทำธุรกรรมต่าง ๆ และเก็บรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหารบริษัทฯ รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ตลอดจนหน่วยงานที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแลบริษัทฯ มั่นใจว่าบริษัทฯ มีมาตรการรักษาความปลอดภัยที่ดี และได้รับการประเมินอย่างถูกต้องครบถ้วน เชื่อถือได้ ภายในเวลาที่เหมาะสม

#### 3.1) ระบบสารสนเทศ

บริษัทฯ พัฒนาและยกระดับการกำกับดูแลข้อมูลและความปลอดภัยทางไซเบอร์อย่างต่อเนื่องให้มีความรัดกุม ครอบคลุมทั้งระบบงานและแพลตฟอร์มดิจิทัลที่บริษัทฯ นำมาใช้ เพื่อเน้นย้ำถึงความรอบคอบและระมัดระวังในการรับมือกับภัยคุกคามใหม่ ๆ พร้อมทั้งป้องกันการละเมิดความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า บริษัทฯ มีการทดสอบแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อหลีกเลี่ยงเหตุขัดข้องทางการบริการบนช่องทางสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เพิ่มประสิทธิภาพการจัดเก็บข้อมูลบนระบบคลาวด์ให้มีความปลอดภัยเทียบเท่ากับการจัดเก็บข้อมูลบนพื้นที่ของบริษัทฯ เอง ส่งผลให้สามารถเพิ่มความรวดเร็วในการดำเนินงาน รวมถึงช่วยลดต้นทุนในการดูแลรักษาเครือข่ายและระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ

#### 3.2) การสื่อสาร

บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางในการสื่อสารภายในบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อเป็นช่องทางในการเผยแพร่นโยบาย ระเบียบ วิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติงาน ตลอดจนข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ให้ผู้บริหารและพนักงานสามารถรับทราบและนำไปใช้ปฏิบัติได้อย่างถูกต้องและกับเหตุการณ์ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำช่องทางสื่อสารพิเศษเพื่อให้บุคคลต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ สามารถแจ้งข้อมูลได้อย่างปลอดภัย

#### 4. ระบบติดตาม

บริษัทฯ มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายในเพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในยังคงมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถติดตามและประเมินผลได้อย่างครบถ้วนเหมาะสม และสามารถจัดการกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้

##### 4.1) กลุ่มงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

กลุ่มงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน มีหน้าที่สอบทานและติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กฎหมายระเบียบ ข้อบังคับทางการที่สำคัญ

##### 4.2) กลุ่มงานตรวจสอบ

กลุ่มงานตรวจสอบทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการสร้างความเชื่อมั่นและให้คำปรึกษา เพื่อให้กระบวนการทำงานภายในองค์กรมีการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่ดี รวมทั้งพิจารณาหาสาเหตุที่แท้จริงของปัญหาที่เกิดขึ้นจากข้อสังเกตและความเสี่ยงต่าง ๆ ที่พบจากการตรวจสอบ

โดยทั้ง 2 หน่วยงานจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาเป็นประจำทุกเดือน รวมถึงมีการติดตามผลเพื่อให้แน่ใจว่าปัญหาต่าง ๆ ได้รับการแก้ไข คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในรวมทั้งการหารือกับฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เกี่ยวกับการดำเนินการตามข้อเสนอแนะเพื่อพัฒนาการควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

## 9.2 รายการระหว่างกัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการป้องกันไม่ให้เกิดการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ เพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบโดยกรรมการและพนักงาน โดยได้กำหนดนโยบาย ระเบียบปฏิบัติและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน แนวทางในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการเปิดเผยข้อมูล เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และดำเนินการด้วยความโปร่งใสและยุติธรรมหากเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ขึ้นในบริษัทฯ กำหนดระเบียบปฏิบัติ และขั้นตอนการอนุมัติในการดำเนินการรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

- ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะอย่างยิ่งกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจพิจารณารายการดังกล่าว พร้อมกันนี้ เลขาธิการบริษัทฯ จะเป็นผู้บันทึกความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารในประเด็นที่พิจารณาเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม

- กำหนดนโยบายการกำหนดราคา และเงื่อนไขต่าง ๆ ของการทำรายการระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันโดยราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ จะต้องเป็นแนวทางเดียวกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอกที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

- คณะกรรมการบริษัทฯ (โดยไม่รวมกรรมการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง) เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติวงเงิน การลงทุน การก่อการผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้วงเงินแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

#### นโยบายหรือแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ ให้ความสำคัญภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันให้เป็นไปและสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย หลักเกณฑ์และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกันรวมถึงการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนและเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ อาจเกิดขึ้นโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจทั่วไปซึ่งบริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติภายในที่ชัดเจนและเหมาะสม

### การเปิดเผยข้อมูล

บริษัทฯ ได้ดำเนินนโยบายเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลครอบคลุมถึงข้อมูลที่มีความอ่อนไหวต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ โดยมุ่งเน้นให้การเปิดเผยข้อมูลที่มีนัยสำคัญเป็นไปอย่างทันการณ้ โปร่งใส และเพียงพอ รวมทั้งห้ามนำข้อมูลภายในไปใช้ในทางมิชอบทั้งทางตรงและทางอ้อม บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ในส่วนตารางด้านล่างนี้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเกี่ยวกับการรายงานการเปิดเผยข้อมูล รวมทั้งมีการรายงานข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อคณะกรรมการตรวจสอบในทุกไตรมาส

ในปี 2564 บริษัทฯ ไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีขนาดรายการอันมีนัยสำคัญที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

## ข้อมูลรายการระหว่างกันกับบุคคลที่มีอาจความขัดแย้ง

นโยบายรายการระหว่างกันในอนาคต บริษัทจะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งข้อบังคับ ประกาศ และคำสั่งของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และรวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันตามมาตรฐานบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี

ในช่วงปี 2562 , ปี 2563 และ ปี 2564 บริษัทฯ มีการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ดังรายละเอียดต่อไปนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและนโยบายราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (ล้านบาท)		
					2562	2563	2564
1) กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	<p>ส. รายชื่อกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>นายชัชวาลย์ เจียรนนท์</li> <li>นายวราห์ สุจริตกุล</li> <li>นายช่วงชัย นะวงศ์</li> <li>นายสมภพ ภิระสุนทรพงษ์</li> <li>นางพรพริ้ง สุสันติสุวรรณ</li> <li>Mr. Yang Liu</li> <li>พล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสภ</li> <li>นายไพบูลย์ ศิริภาณุเสถียร</li> <li>นายกิตติศักดิ์ เบญจฤทธิ์</li> </ol>	<p>ค่านายหน้ารับ</p> <p>ค่าใช้จ่ายค้ำจาย</p> <p>ส. ปี 2562 กรรมการลำดับที่ 1, 3, 4, 5 และ 7 มีบัญชีซื้อขายกับบริษัทฯและกรรมการจำนวน 1 ท่าน (ลำดับที่ 7) ได้ซื้อขายผ่านบริษัทฯ โดยมีมูลค่าการซื้อขายรวม 4.72 ล้านบาท</p>	<p>ส. ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป</p> <p>ส. ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป</p>	<p>บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ต้องเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ โดยค่านายหน้า ที่คิดเป็นไปตามหลักเกณฑ์เดียวกันกับที่คิดจากลูกค้าทั่วไป ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำการรายการดังกล่าวข้างต้นแล้ว เห็นว่า การทำการรายการนี้เป็นการทำการรายการที่สมเหตุสมผล และเป็นราคาเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าของบริษัทฯ</p>	-	-	-
	<p>ส. รายชื่อกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>นายชัชวาลย์ เจียรนนท์</li> <li>นายวราห์ สุจริตกุล</li> <li>นางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน</li> <li>นายช่วงชัย นะวงศ์</li> <li>นายสมภพ ภิระสุนทรพงษ์</li> <li>นางพรพริ้ง สุสันติสุวรรณ</li> </ol>	<p>ส. ปี 2563 กรรมการลำดับที่ 1, 4, 5, 6 และ 8 มีบัญชีซื้อขายกับบริษัทฯและกรรมการจำนวน 1 ท่าน (ลำดับที่ 8) ได้ซื้อขายผ่านบริษัทฯ โดยมีมูลค่าการซื้อขายรวม 39.18 ล้านบาท</p>			0.01	0.10	0.05

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและนโยบายราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (ล้านบาท)		
					2562	2563	2564
	7) พล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสก 8) นายไพบูลย์ ศิริภาณุเสถียร 9) นายกิตติศักดิ์ เบญจฤทธิ์  ส. <u>รายชื่อกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564</u> 1) นายชัชวาลย์ เจริญนนท์ 2) นายวรภัต ธนยาวงษ์ 3) นางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน 4) นายช่วงชัย นะวงศ์ 5) นายสมภพ กิระสุนทรพงษ์ 6) นางพรพริ้ง สุขสันติสุวรรณ 7) พล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสก 8) นายไพบูลย์ ศิริภาณุเสถียร 9) นายกิตติศักดิ์ เบญจฤทธิ์  ส. <u>รายชื่อผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562</u> 1) นายกิตติธรา ลดาวัลย์ ณ อยุธยา 2) นายวัชรชัย ชุ่มศิริ 3) นายนิธิวัชร ธรรมพิรสิงห์ 4) นายโพธธ เชื้อมวราศาสตร์ 5) นายสมชาย แก้วเจริญไพศาล	ส. ปี 2564 กรรมการลำดับที่ 1, 2, 4, 5, 6, 7 และ 8 มีบัญชีซื้อขายกับบริษัทฯและกรรมการจำนวน 3 ท่าน (ลำดับที่ 4, 6 และ 7) ได้ซื้อขายผ่านบริษัทฯ รวม 4.12 ล้านบาท  ส. ปี 2562 ผู้บริหารลำดับที่ 1, 2, 3, 4, 5, 12, 13 และ 16 มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ และผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน (ลำดับที่ 13) ได้ซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบริษัทฯ โดยมี	ส. ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป  ส. ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป		-	-	-

[illegible]

[illegible]



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและนโยบายราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (ล้านบาท)		
					2562	2563	2564
	9) นายโยษิต ธรรมธาดา 10) นายสมยศ กิตติสุขเจริญ 11) นางสาวช่อเพชร เรียมดี 12) นางสาวสุพิน สุระวิชัย 13) นางสาวอุบลรัตน์ ศรีปัญญาวิชญ์ 14) นางสาวรวีวรรณ ชัยกิจ 15) นางมานิดา สิกธิเสรี 16) นายพิษณุ วัฒนวนาพงษ์ 17) นายอนุวัฒน์ แซ่ตั้ง						
2) ผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัทฯ	ส. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 1) บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ เมเนจเม้นท์ จำกัด 2) ธนาคาร โอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) 3) MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC. 4) บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด 5) นางสุพร วัฒนเวคิน 6) นายอนุชา สีนากกถากุล 7) นายไพฑูรย์ มานะศิลป์ 8) นายกิตติชัย ไกรก่อกิจ 9) นายจำเริญ รุ่งวัฒนาเศรษฐ์	คำนายหน้ารับ ส. ปี 2562 ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1, 2, 5, 6, 9 และ 10 มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯและผู้ถือหุ้นจำนวน 4 ท่าน (ลำดับที่ 2, 5, 6 และ 10) ได้ซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบริษัทฯ โดยมีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวม 377 ล้านบาท	ส. ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป	สำหรับผู้ถือหุ้นที่มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ นั้น บริษัทฯ คิดค่านายหน้า เป็นไปตามหลักเกณฑ์เดียวกันกับที่คิดจากลูกค้าทั่วไป ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำการรายการดังกล่าวข้างต้นแล้ว เห็นว่า การทำการรายการนี้เป็นการทำการรายการที่สมเหตุสมผล และเป็นราคาเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าของบริษัทฯ	0.65	0.67	0.59

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและนโยบายราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (ล้านบาท)		
					2562	2563	2564
	<p>10) นางเกศรา มานะศิลป์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563</p> <p>1) บริษัทฟินันซ่า ฟินด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด</p> <p>2) MORGAN STANLEY &amp; CO. INTERNATIONAL PLC</p> <p>3) ธนาคาร โอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)</p> <p>4) บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด</p> <p>5) KIM ENG SECURITIES (HONG KONG) LTD. FOR DVP CLIENT.</p> <p>6) นางสุพร วัฒนเวคิน</p> <p>7) นายอนุชา สีนากกถากุล</p> <p>8) นายไพฑูรย์ มานะศิลป์</p> <p>9) นายจำริญ รุ่งวัฒนาเศรษฐ์</p> <p>10) นางเกศรา มานะศิลป์</p>	<p>ปี 2563 ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1, 3, และ 6 มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯและผู้ถือหุ้นจำนวน 4 ท่าน (ลำดับที่ 3,6,7 และ10) ได้ซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบริษัทฯ โดยมีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวม 305 ล้านบาท</p>	<p>ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป</p>				
	<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564</p> <p>1) PILGRIM PARTNERS ASIA (PTE.) LTD. (SUB-ACC3-PILGRIM FINANSA</p>	<p>ปี 2564 ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1, 3, 5, 7 และ 10 มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯและผู้ถือหุ้นจำนวน 4 ท่าน (ลำดับที่ 3, 5, 7 และ10) ได้ซื้อขายหลักทรัพย์</p>	<p>ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป</p>				

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและนโยบายราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (ล้านบาท)		
					2562	2563	2564
	INVESTMENT HOLDINGS (PTE.) LTD.) 2) MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC 3) ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) 4) KIM ENG SECURITIES (HONG KONG) LTD. FOR DVP CLIENT. 5) นายสุกฤษณ์ อริยสุทธีวงศ์ 6) บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด 7) นางสุพร วัฒนวคิน 8) นายเกรียงไกร หาญนันทวิวัฒน์ 9) นายโชติวัฒน์ ดันธนสาร 10) นายวริศ ยงสกุล	ผ่านบริษัทฯ โดยมีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวม 493 ล้านบาท					
3) บริษัท ทูวิชั่นส์ กรุ๊ป จำกัด	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562, 2563, และ 2564 มีการร่วมทุน	<u>ค่าบริการ</u> สมาชิกสื่อสัญญาณดาวเทียม	๙ ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน	ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำการรายการดังกล่าวข้างต้นแล้ว เห็นว่า การทำการรายการนี้เป็นการทำการรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นราคาตลาด	0.62	0.45	0.35
4) บริษัท ทู กิซ จำกัด	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 and 2563 มีการร่วมทุน	<u>ค่าบริการ</u> บันทึกเทป จัดเก็บข้อมูลทางโทรศัพท์	๙ ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน	ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำการรายการดังกล่าวข้างต้นแล้ว เห็นว่า การทำการรายการนี้	1.25	2.81	-

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและนโยบายราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (ล้านบาท)		
					2562	2563	2564
				เป็นการทำรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นราคาตลาด			
5) บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุนเอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562, 2563, and 2564	<u>ลูกหนี้</u> ค่าสาธารณูปโภค  <u>เจ้าหนี้</u> ค่าบริการ research fee <u>รายได้ค่าบริการดำเนินงานสนับสนุน</u>  <u>ค่าใช้จ่ายอื่น จากสัญญาระหว่างกัน</u> ค่าจัดทำบทวิเคราะห์	• อัตราตามสัญญา	ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำรายการดังกล่าวข้างต้นแล้ว เห็นว่า การทำรายการนี้เป็นการทำรายการที่สมเหตุสมผลและมีราคาตลาดอ้างอิง นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ขยายฐานลูกค้าสถาบันจากการนำบทวิเคราะห์ดังกล่าวไปใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุน ช่วยเพิ่มส่วนแบ่งการตลาด และผลการดำเนินงานในสายงานค้าหลักทรัพย์ให้แก่บริษัทฯ	4.30  -  3.60  44.40	0.71  -  3.60  45.00	-  -  3.60  53.80
6) ธนาคาร โอซี บี ซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 2563 เป็นผู้ถือหุ้น ปี 2564	<u>เงินฝาก</u> บริษัทฯ มีเงินฝากที่ธนาคารประเภทกระแสรายวันและตั๋วสัญญาใช้เงิน	ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป	ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำรายการดังกล่าวข้างต้นแล้ว เห็นว่า การทำรายการนี้เป็นการทำรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นอัตราดอกเบี้ยทั่วไป	1.00	5.36	2.04
7) บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน จนถึงวันที่ 16 ธันวาคม 2564	<u>ลูกหนี้</u>	อัตราตามสัญญา	การได้มาซึ่งหุ้นทั้งหมดใน FSL จะทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีการบริการด้าน	-	1.30	-

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและนโยบายราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (ล้านบาท)		
					2562	2563	2564
		<p>ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้น</p> <p><u>ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า</u></p> <p>ค่าธรรมเนียมบริการแนะนำออกตราสารทางการเงิน</p> <p><u>หนี้สินอื่น</u></p> <p>ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน</p> <p><u>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</u></p> <p>ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน</p> <p><u>ค่าใช้จ่ายอื่น</u></p> <p>ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน</p> <p>ค่าธรรมเนียมในการออกตราสารหนี้</p>		<p>วานิชธนกิจที่มีความแข็งแกร่งและขยายฐานลูกค้าให้มีความครอบคลุมมากยิ่งขึ้น เนื่องจาก FSL มีบุคลากรที่มีประสบการณ์ มีชื่อเสียงและเป็นที่ยอมรับในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้กับลูกค้าองค์กรขนาดใหญ่ ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัทฯ ในการเป็นบริษัทหลักทรัพย์ที่ให้บริการอย่างครบวงจร และสร้างผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ทุกกลุ่ม</p> <p>รายการที่เกิดขึ้นเป็นการให้บริการ Outsourcing งาน Operation เพื่อการจองหุ้น IPO และการรับประกันการจำหน่าย (Sub-Underwriting) ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำการรายการดังกล่าวข้างต้นแล้ว เห็นว่า การทำการรายการนี้เป็นการทำการรายการที่เป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ</p>	-	0.15	-
					-	5.40	-
					-	12.06	5.91
					-	6.01	-
					-	-	0.23

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและนโยบายราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (ล้านบาท)		
					2562	2563	2564
8) บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกัน จนถึงวันที่ 16 ธันวาคม 2564	<u>เงินมัดจำ</u>	๘ อัตราตามที่ตกลงร่วมกัน	บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ โดยบริษัทฯ คิดอัตราค่านายหน้าเป็นไปตามที่คิดจากลูกค้าทั่วไป ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำการรายการดังกล่าวข้างต้นแล้ว เห็นว่า การทำการรายการนี้เป็นการทำการรายการที่สมเหตุสมผล และเป็นราคาเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าของบริษัทฯ ส่วนค่าเช่าเป็นไปตามราคาตลาดของอาคารสำนักงาน ในย่าน CBD	-	-	-
		<u>ค่าเช่าและค่าบริการอาคาร</u>	๘ ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป		-	-	0.50
		<u>ค่าเช่าและค่าบริการจ่าย</u>	๘ อัตราตามที่ตกลงร่วมกัน		-	-	5.00

## ส่วนที่ 3 งบการเงิน

### รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

---

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)

#### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

#### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินและข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

#### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจยังผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบ งบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้



ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

### ***การรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์***

รายได้หลักของกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 1,930 ล้านบาท ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 26 ซึ่งคิดเป็นอัตราร้อยละ 81 ของรายได้รวม โดยบริษัทฯ คิดค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นอัตราร้อยละจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นแบบต่อรองอย่างเสรี และมีโครงสร้างอัตราเป็นแบบขั้นบันไดเนื่องจากขนาดและปริมาณของรายการที่เกิดขึ้นและจำนวนลูกค้ามีจำนวนมากและอัตราค่าธรรมเนียมที่คิดกับลูกค้าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย อีกทั้งการบันทึกรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์อาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศเป็นหลัก ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่ารายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่เกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มตัวอย่างทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ การควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึงการสุ่มทดสอบอัตราค่านายหน้า การคำนวณและการบันทึกรายการบัญชี นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านใบสำคัญทั่วไป

### **ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทฯมีจำนวนรวม 4,340 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 62 ของยอดสินทรัพย์รวมของบริษัทฯ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อที่ 4.10 และข้อ 8 บริษัทฯรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) ของลูกหนี้ดังกล่าวตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ซึ่งการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีสาระสำคัญ เนื่องจากผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดเกณฑ์ในการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีนัยสำคัญและสมมติฐานที่ใช้ในโมเดลที่คำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนดังกล่าว นอกจากนี้บริษัทฯยังมีลูกหนี้จำนวนมากรายและมียอดคงค้างเป็นจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญต่อการเงิน จำพวเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ดังกล่าว

จำพวเจ้าได้ตรวจสอบความเพียงพอของประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดย

- ประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯที่เกี่ยวข้องกับสถานะคงค้างของลูกหนี้ การจัดชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการบันทึกบัญชี รวมถึงประเมินและสุ่มทดสอบความสมเหตุสมผลของสมมติฐานและโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- ตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยการสุ่มทดสอบข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สถานะคงค้างของลูกหนี้ การจัดชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ การรับชำระเงินภายหลังวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงตรวจสอบความเพียงพอและเหมาะสมของการเปิดเผยข้อมูล

## ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับเจ้าพนักงานหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของเจ้าพนักงานต้องงบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและเจ้าพนักงานไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของเจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของเจ้าพนักงานหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อเจ้าพนักงานได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ เจ้าพนักงานจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องงบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริง แต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทฯ เพื่อแสดงความเห็นต่อการเงินรวม จำพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท จำพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของจำพเจ้า

จำพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากจำพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของจำพเจ้า

จำพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลว่าจำพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งจำพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของจำพเจ้าและมาตรการที่จำพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้จำพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแล จำพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในปีปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ จำพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น จำพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของจำพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

จำพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 28 กุมภาพันธ์ 2565

## บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบแสดงฐานะทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6,34.3	185,987,239	221,568,415	162,366,660	203,539,871
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	7	871,998,685	282,415,413	871,998,685	282,415,413
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	8	4,339,919,213	3,759,476,374	4,339,919,213	3,759,476,374
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ		3,601,711	11,734,334	3,601,711	11,734,334
สินทรัพย์อนุพันธ์	9	5,748,160	685,760	5,748,160	685,760
เงินลงทุน	10	714,108,150	707,618,483	714,108,150	707,618,483
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน		6,370,251	642,016	6,370,251	642,016
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	11	135,121,728	121,190,346	113,162,491	113,162,491
อุปกรณ์	13	98,032,030	99,569,126	98,032,030	99,569,126
สินทรัพย์สิทธิการใช้	14.1	249,452,176	279,359,808	248,698,770	278,303,212
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	15	185,427,106	214,672,070	185,427,106	214,672,070
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	16.1	30,733,145	37,428,967	36,296,609	39,977,427
สินทรัพย์อื่น	17	220,713,782	210,574,772	217,267,687	208,587,456
รวมสินทรัพย์		7,047,213,376	5,946,935,884	7,002,997,523	5,920,384,033
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	18	-	350,000,000	-	350,000,000
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	19	16,168,633	303,175,543	16,168,633	303,175,543
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	20	3,022,980,957	1,928,433,700	3,022,980,957	1,928,433,700
หนี้สินอนุพันธ์	9	18,566,953	23,383,873	18,566,953	23,383,873
ตราสารหนี้ที่ออก	21	507,544,828	278,975,449	507,544,828	278,975,449
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		36,207,472	-	36,207,472	-
ประมาณการหนี้สิน	22	34,222,603	32,582,413	34,222,603	32,582,413
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	23	90,416,459	73,313,868	88,598,129	70,340,228
หนี้สินตามสัญญาเช่า	14.2	159,999,001	180,216,447	159,222,310	179,148,243
หนี้สินอื่น	24	469,535,832	345,690,532	457,004,850	338,371,773
รวมหนี้สิน		4,355,642,738	3,515,771,825	4,340,516,735	3,504,411,222

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
<b>ส่วนของเจ้าของ</b>				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 581,403,025 มูลค่าหุ้นละ 1.60 บาท	930,244,840	930,244,840	930,244,840	930,244,840
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	620,892,885	620,892,885	620,892,885	620,892,885
สำรองส่วนเกินจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	322,946	322,946	322,946	322,946
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้น				
ในบริษัทย่อย	(251,580)	(251,580)	-	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว – สำรองตามกฎหมาย	25 93,024,484	83,019,059	93,024,484	83,019,059
ยังไม่ได้จัดสรร	1,045,076,763	803,461,496	1,017,747,866	781,246,681
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ				
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็น				
เงินตราต่างประเทศ	1,522,204	(7,158,957)	-	-
กำไรจากเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น-สุทธิจากภาษีเงินได้	247,767	246,400	247,767	246,400
รวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	2,691,080,309	2,430,777,089	2,662,480,788	2,415,972,811
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	490,329	386,970	-	-
<b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>	<b>2,691,570,638</b>	<b>2,431,164,059</b>	<b>2,662,480,788</b>	<b>2,415,972,811</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<b>7,047,213,376</b>	<b>5,946,935,884</b>	<b>7,002,997,523</b>	<b>5,920,384,033</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
<b>กำไรหรือขาดทุน:</b>				
<b>รายได้</b>				
รายได้ค่านายหน้า	26	1,930,020,133	1,314,751,682	1,930,020,133
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	27	113,984,892	122,787,047	113,984,892
รายได้ดอกเบี้ย	28	130,223,281	84,768,537	130,181,253
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	29	165,613,972	168,833,928	165,613,972
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	11.2	3,079,931	5,262,851	-
รายได้อื่น	34.2	53,628,818	50,699,688	57,168,818
<b>รวมรายได้</b>		<b>2,396,551,027</b>	<b>1,747,103,733</b>	<b>2,396,969,068</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>				
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	23,31	1,243,179,009	942,792,913	1,195,788,914
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		277,955,575	231,920,233	277,873,575
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	30	47,598,032	34,720,606	47,560,984
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	12,22	3,363,067	10,885,458	3,363,067
ค่าใช้จ่ายอื่น	34.2	448,458,645	422,497,787	500,610,943
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>		<b>2,020,554,328</b>	<b>1,642,816,997</b>	<b>2,025,197,483</b>
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้</b>		<b>375,996,699</b>	<b>104,286,736</b>	<b>371,771,585</b>
ภาษีเงินได้	16.2	(75,821,531)	(22,231,325)	(75,344,226)
<b>กำไรสำหรับปี</b>		<b>300,175,168</b>	<b>82,055,411</b>	<b>296,427,359</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:</b>				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าทางการเงิน				
ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ - สุทธิจากภาษีเงินได้		8,681,161	(386,550)	-
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้		8,681,161	(386,550)	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(13,568,735)	-	(15,038,367)
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น- สุทธิจากภาษีเงินได้		1,367	246,400	1,367
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(13,567,368)	246,400	(15,037,000)
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี</b>		<b>(4,886,207)</b>	<b>(140,150)</b>	<b>(15,037,000)</b>
<b>กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>		<b>295,288,961</b>	<b>81,915,261</b>	<b>281,390,359</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



**บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564**

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2564	2563	2564	2563
<b>การแบ่งปันกำไร</b>					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ		300,126,975	82,420,302	296,427,359	87,565,810
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		48,193	(364,891)		
		300,175,168	82,055,411		
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ		295,185,602	82,280,152	281,390,359	87,812,210
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		103,359	(364,891)		
		295,288,961	81,915,261		
<b>กำไรต่อหุ้น</b>					
<b>กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>					
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	32	0.52	0.14	0.51	0.15

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบกระแสเงินสด

## สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
<b>กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน</b>				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	375,996,699	104,286,736	371,771,585	108,972,850
รายการปรับกระทบระยะยาว (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	144,924,190	142,573,178	144,621,000	142,416,184
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,363,067	10,885,458	3,363,067	10,885,458
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์/				
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน/สินทรัพย์สิทธิการใช้	(2,215,124)	4,070,134	(2,215,124)	4,070,134
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค่า	(91,981,898)	81,993,532	(91,981,898)	81,993,532
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์	32,688,828	(14,336,170)	32,688,828	(14,336,170)
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(3,653,023)	1,935,455	(3,653,023)	1,935,455
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(3,079,931)	(5,262,851)	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	11,199,528	12,683,132	10,191,774	11,553,317
รายได้ดอกเบี้ย	(130,223,281)	(84,768,537)	(130,181,253)	(84,633,876)
เงินปันผลรับ	(15,818,729)	(12,877,682)	(15,818,729)	(12,877,682)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	47,598,032	34,720,606	47,560,984	34,697,149
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน</b>				
<b>    สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>	368,798,358	275,902,991	366,347,211	284,676,351
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(619,743,237)	(125,341,311)	(619,743,237)	(125,341,311)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(576,724,601)	(1,209,812,980)	(576,724,601)	(1,209,812,980)
สินทรัพย์อนุพันธ์	(3,785,440)	(653,460)	(3,785,440)	(653,460)
เงินลงทุน	87,535,396	(9,064,836)	87,535,396	(9,064,836)
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	(5,728,235)	(366,709)	(5,728,235)	(366,709)
สินทรัพย์อื่น	(5,842,862)	(23,126,195)	(4,384,083)	(20,266,950)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(287,006,910)	(359,397,286)	(287,006,910)	(359,397,286)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,092,505,232	989,185,387	1,092,505,232	989,185,387
หนี้สินอนุพันธ์	(4,969,720)	1,534,816	(4,969,720)	1,534,816
ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานจ่าย	(11,057,856)	(3,862,000)	(10,731,832)	(3,862,000)
หนี้สินอื่น	130,516,206	143,187,053	125,303,981	138,408,501
<b>เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน</b>	164,496,331	(321,814,530)	158,617,762	(314,960,477)
เงินสดรับดอกเบี้ย	129,296,740	82,330,425	129,254,713	82,195,764
เงินสดรับเงินปันผล	15,916,809	12,858,567	15,916,809	12,858,567
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(19,354,638)	(24,367,596)	(19,354,638)	(24,367,596)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(31,696,116)	(4,694,151)	(31,696,116)	(4,694,151)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	258,659,126	(225,687,285)	252,738,530	(248,967,893)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินการเงินนี้

## บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	3,093,925	88,782	3,093,925	88,782
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(41,719,556)	(45,877,916)	(41,719,556)	(45,877,916)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(9,684,727)	(7,977,624)	(9,684,727)	(7,977,624)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(48,310,358)</b>	<b>(53,766,758)</b>	<b>(48,310,358)</b>	<b>(53,766,758)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับ (จ่าย) จากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	(350,000,000)	300,000,000	(350,000,000)	300,000,000
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออก	209,662,004	275,192,812	209,662,004	275,192,812
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเข้าการเงิน	(70,709,566)	(145,682,936)	(70,381,005)	(145,514,093)
เงินปันผลจ่าย	(34,882,382)	-	(34,882,382)	-
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(245,929,944)</b>	<b>429,509,876</b>	<b>(245,601,383)</b>	<b>429,678,719</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(35,581,176)	120,055,833	(41,173,211)	126,944,068
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	221,568,415	101,512,582	203,539,871	76,595,803
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี</b>	<b>185,987,239</b>	<b>221,568,415</b>	<b>162,366,660</b>	<b>203,539,871</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	ทุนที่ ออกจำหน่าย และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	สำรองส่วนทุนจาก การจ่ายโดยใช้ หุ้นเป็นเกณฑ์	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	
				จัดสรรแล้ว – สำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	กำไรจากเงินลงทุนใน ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563</b>	930,244,840	620,892,885	322,946	78,640,769	698,059,161	-	2,328,160,601
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	4,378,290	(4,378,290)	-	-
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	87,565,810	-	87,565,810
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	-	246,400	246,400
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	4,378,290	83,187,520	246,400	87,812,210
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563</b>	930,244,840	620,892,885	322,946	83,019,059	781,246,681	246,400	2,415,972,811
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564</b>	930,244,840	620,892,885	322,946	83,019,059	781,246,681	246,400	2,415,972,811
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	10,005,425	(10,005,425)	-	-
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	296,427,359	-	296,427,359
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	(15,038,367)	1,367	(15,037,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	10,005,425	271,383,567	1,367	281,390,359
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(34,882,382)	-	(34,882,382)
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564</b>	930,244,840	620,892,885	322,946	93,024,484	1,017,747,866	247,767	2,662,480,788

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### 1. ข้อมูลทั่วไป

##### 1.1 ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทย และมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ได้แก่ Pilgrim Finansa Investment Holding Pte. Ltd. ซึ่งถือหุ้นบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 29.29 ของทุนที่ออกและชำระแล้วของบริษัทฯ (2563: บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ โดยถือหุ้นในอัตราร้อยละ 29.29 ของทุนที่ออกและชำระแล้วของบริษัทฯ) บริษัทฯ มีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนและสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 999/9 อาคารดี ออฟฟิศเอส แอ็ก เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 18 และ 25 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

บริษัทฯ ประกอบกิจการในประเทศไทยโดยได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจดังนี้

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ มีสาขาทั้งสิ้นจำนวน 24 สาขา และ 25 สาขา ตามลำดับ

## 2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

- 2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สร. 6/2562 เรื่อง แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 8 มกราคม 2562

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

## 2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

- (ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	อัตราร้อยละของการถือหุ้น	
			31 ธันวาคม 2564 (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2563 (ร้อยละ)
บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอเอสเอส อินเตอร์เนชันแนล จำกัด	ที่ปรึกษาการลงทุน	ไทย	96.25	96.25

- (ข) บริษัทฯจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทฯมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้
- (ค) บริษัทฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- (ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ
- (จ) ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- (ฉ) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของ บริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงินรวม

- (ข) สิ้นทรัพย์สุทธิของบริษัทร่วมซึ่งจัดตั้งในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กำไรหรือขาดทุนของบริษัทร่วมแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนถ่วงเฉลี่ยรายเดือน ทั้งนี้ ผลต่างจากการแปลงค่ารับรู้ในรายการ “ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ” โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งขององค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงิน

## 2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทฯ จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการโดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

## 3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

### 3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัทฯ

### 3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับมีการให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติหรือข้อยกเว้นชั่วคราวกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทฯ เชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท



## 4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 4.1 การรับรู้รายได้

ก) รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ารับรู้เป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เป็นรายได้โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน โดยกลุ่มบริษัทฯ วัดความสำเร็จของงานที่ทำเสร็จจากอัตราส่วนของบริการที่ให้งจนถึงปัจจุบันเปรียบเทียบกับบริการทั้งสิ้นที่ต้องให้บริการ ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทฯ จะรับรู้รายได้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่จะเรียกเก็บเงินได้

ค) รายได้ดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

กลุ่มบริษัทฯ คำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต กลุ่มบริษัทฯ คำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว กลุ่มบริษัทฯ จะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

ง) กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

*กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์*

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

*เงินปันผล*

เงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ มีสิทธิในการรับเงินปันผล

#### 4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

#### 4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทที่มีวันครบกำหนดไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา เงินลงทุนระยะสั้น รวมถึงตั๋วเงินประเภทเพื่อเรียกและตั๋วเงินที่มีวันครบกำหนดภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

#### 4.4 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทฯบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทฯเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด การซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์และการซื้อขายตราสารอนุพันธ์เป็นสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อการควบคุมภายในของบริษัทฯ และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานบริษัทฯได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะที่เป็นของบริษัทฯเท่านั้น

#### 4.5 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์ และยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ

#### 4.6 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าบวกดอกเบี้ยค้างรับและหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ให้รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมและลูกหนี้ธุรกิจอื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประenomหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

#### 4.7 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทฯ ประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทฯ ให้บริการในฐานะเป็นตัวแทนและเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทฯ บันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” รับรู้ในเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในงบแสดงฐานะทางการเงินและบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” รับรู้ในลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในงบแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ ปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้และลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขายล่าสุดของวันทำการสุดท้ายของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ บริษัทฯ บันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” และเงินสดรับจากคู่สัญญากับบันทึกในบัญชี “เจ้าหนี้ทรัพย์สินที่รับเป็นประกัน” รับรู้ในลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามลำดับค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาการยืม

#### 4.8 เครื่องมือทางการเงิน

กลุ่มบริษัทฯ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม สำหรับรายได้ค่าบริการค้างรับที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ กลุ่มบริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยราคาของรายการ ตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้

##### การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

###### สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

กลุ่มบริษัทฯ จัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของกลุ่มบริษัทฯ ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและแสดงมูลค่าสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี) ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการการเปลี่ยนแปลงหรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ขายผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรหรือขาดทุน ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในงบกำไรหรือขาดทุน
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายจะถูกรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

### สิทธิทางการเงินประเภทตราสารทุน

กลุ่มบริษัทฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค่าเป็นสิทธิทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่มีได้ถือไว้เพื่อค่าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ เป็นสิทธิทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีโอกาสโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในงบกำไรขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน กลุ่มบริษัทฯ จะรับรู้รายการนั้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

### หนี้สินทางการเงิน

กลุ่มบริษัทฯ จัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์ (ด้านขาดทุน) ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

### **การหักกลบ**

สิทธิทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงหักกลบกันในงบแสดงฐานะทางการเงินเมื่อกลุ่มบริษัทฯ มีสิทธิตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนดังกล่าว และตั้งใจที่จะชำระด้วยเกณฑ์สุทธิ หรือรับรู้สิทธิและชำระหนี้สินพร้อมกัน

### **การซื้อหรือขายสิทธิทางการเงินตามวิธีปกติ**

การซื้อหรือขายสิทธิทางการเงินตามวิธีปกติที่มีเงื่อนไขการส่งมอบสิทธิภายในระยะเวลาที่กำหนดขึ้นจากหลักเกณฑ์หรือวิธีปฏิบัติโดยทั่วไปของตลาด จะรับรู้ ณ วันซื้อขาย ซึ่งเป็นวันที่กิจการมีข้อผูกมัดที่จะซื้อหรือขายสิทธิสินค้านั้น/วันจ่ายชำระ ซึ่งเป็นวันที่ได้มีการส่งมอบสิทธิสินค้านั้น

### **การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี**

กลุ่มบริษัทฯ ตัดรายการสิทธิทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสิทธิทางการเงินหมดลง หรือเมื่อโอนสิทธิทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของสิทธิให้กิจการอื่น กลุ่มบริษัทฯ รับรู้ส่วนได้เสียในสิทธิและหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินที่อาจต้องจ่าย หากกลุ่มบริษัทฯ ยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของสิทธิทางการเงินที่โอน กลุ่มบริษัทฯ จะยังคงรับรู้สิทธิทางการเงิน

กลุ่มบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญจะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

### การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสุญญะกระทำในปีที่กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อกลุ่มบริษัทพิจารณาว่าคู่สัญญาไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี กลุ่มบริษัทยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของกลุ่มบริษัทในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

## 4.9 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

### (ก) ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

บริษัทรับรู้การจากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรมเป็นหนี้สินอนุพันธ์ ณ วันเริ่มแรก และจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของใบสำคัญแสดงสิทธิในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอขายสุดท้ายของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์นั้นของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

### (ข) สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัทวัดมูลค่าสัญญาซื้อขายล่วงหน้าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันเริ่มแรก และจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาดังกล่าวในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้ราคาที่ใช้ชำระราคาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

### (ค) สัญญาออปชั่น

สัญญาออปชั่นบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของสัญญาออปชั่นที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้ราคาที่ใช้ชำระราคาของสัญญาออปชั่นนั้นของบริษัตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

### (ง) สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าจะถูกบันทึกในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

#### 4.10 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทฯรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ อันได้แก่ รายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ลูกหนี้ทรัพย์สินสวามิปรัง ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอื่น เงินลงทุนในตราสารหนี้และสินทรัพย์อื่นบางรายการ ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยกลุ่มบริษัทฯรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเมื่อเทียบกับการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต หรือเมื่อมีการด้อยค่า อย่างไรก็ตามหากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มบริษัทฯจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า จำนวนเงินของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตจากที่เคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาและยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาขึ้นอยู่กับข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่สนับสนุนได้ และมีความสมเหตุสมผล สำหรับยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินแสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้กลุ่มบริษัทฯจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามวิธีการทั่วไปนั้นพิจารณาจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของกลุ่มบริษัทฯปรับปรุงด้วยปัจจัยเฉพาะของลูกหนี้และการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต โดยในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือเมื่อมีการด้อยค่าด้านเครดิตนั้น กลุ่มบริษัทฯพิจารณาจากสถานะคงค้างของลูกหนี้และการดำรงมูลค่าหลักประกันตามข้อกำหนดในสัญญาเป็นหลัก

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทฯจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้และรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่ได้รับรายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในและภายนอกของคู่สัญญาและสถานะคงค้างของการจ่ายชำระเป็นสำคัญ

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ กลุ่มบริษัทฯ จัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทสินทรัพย์ สถานการณ์ค้างชำระ และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามี การด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา มีข้อบ่งชี้ว่าคู่สัญญากำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญหรือมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา รวมถึงการค้างชำระ

สำหรับสินทรัพย์รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ และสินทรัพย์อื่นบางรายการ กลุ่มบริษัทฯ พิจารณาใช้วิธีอย่างง่าย (Simplified approach) ในการพิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี ในงบกำไรขาดทุน ในกรณีที่กลุ่มบริษัทฯ ได้รับเงินคืนจากลูกหนี้ที่เคยตัดจำหน่าย กลุ่มบริษัทฯ จะนำมาลดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุน

#### 4.11 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

##### (ก) งบการเงินรวม

เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

##### (ข) งบการเงินเฉพาะกิจการ

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

#### 4.12 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของอุปกรณ์โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

อุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	14 ปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับอุปกรณ์ระหว่างติดตั้ง

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน



บริษัทฯ ตัดรายการอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

#### 4.13 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

กลุ่มบริษัทฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) กลุ่มบริษัทฯ บันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

##### *สินทรัพย์สิทธิการใช้*

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ประมาณการต้นทุนในการรื้อถอนและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง หรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงหรือสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิง และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	2 - 14 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	2 ปี
ยานพาหนะ	2 - 5 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับกลุ่มบริษัทฯ เมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

### **หนี้สินตามสัญญาเช่า**

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่กลุ่มบริษัทฯจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่ากลุ่มบริษัทฯจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทฯบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

กลุ่มบริษัทฯคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า หรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

### **สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ**

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

#### **4.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย**

บริษัทฯบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของบริษัทฯคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

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

ไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนาและค่าสมาชิกตลาด

#### 4.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทฯจะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของกลุ่มบริษัทฯ หรือสินทรัพย์สิทธิการใช้หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า กลุ่มบริษัทฯรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

กลุ่มบริษัทฯจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

#### 4.16 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

##### ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

##### ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มบริษัทฯรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

กลุ่มบริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

กลุ่มบริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

#### 4.17 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับ ในเวลาต่อมาเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนเมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดช่วงเวลาการกู้ยืม

#### 4.18 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของบริษัทย่อยจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดสุทธินี้ลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการขายชอร์ต และภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สินที่บริษัทถือไว้เพื่อเป็นการประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น

#### 4.19 ผลประโยชน์พนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัท เงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

### โครงการผลประโยชน์

กลุ่มบริษัทมีการชำระเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งกลุ่มบริษัทถือว่าเงินชดเชยพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์

กลุ่มบริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินการผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการ ซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานจะรับรู้กันที่ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### **4.20 ทรายสารหนี้ที่ออก**

ทรายสารหนี้ที่ออกรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับ ในเวลาต่อมาทรายสารหนี้ที่ออก วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนเมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดช่วงระยะเวลาการกู้ยืม

#### **4.21 ประมาณการหนี้สิน**

กลุ่มบริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินเมื่อการผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่กลุ่มบริษัทจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยการผูกพันดังกล่าว และกลุ่มบริษัทสามารถประมาณมูลค่าการผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### **4.22 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกลุ่มบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกลุ่มบริษัทหรือถูกควบคุมโดยกลุ่มบริษัทไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับกลุ่มบริษัท

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อกลุ่มบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของกลุ่มบริษัทที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

#### 4.23 เงินตราต่างประเทศ

กลุ่มบริษัทฯ แสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ รายการต่างๆของแต่ละกิจการที่รวมอยู่ในงบการเงินรวมวัดมูลค่าด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละกิจการนั้น

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้แสดงรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

#### 4.24 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กลุ่มบริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กลุ่มบริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

## 5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

### 5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ากลุ่มบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

### 5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มบริษัทขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง ความเสี่ยงในการเรียกชำระมูลค่าหลักประกัน การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายกลุ่มและรายตัว ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและ ข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

### 5.3 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

### 5.4 การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่ากลุ่มบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับกลุ่มบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

## 5.5 การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

กลุ่มบริษัทฯไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนโยบายสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทฯในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่กลุ่มบริษัทฯจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

## 5.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

## 5.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทฯจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากลุ่มบริษัทฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่ากลุ่มบริษัทฯควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

## 5.8 ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

สำรองผลประโยชน์ระยะยาวหลังจากออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

## 5.9 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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



## 5.10 คดีฟ้องร้อง

กลุ่มบริษัทฯ มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว ในกรณีที่ฝ่ายบริหารมีความเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น กลุ่มบริษัทฯ จะไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินในส่วนนั้น

## 6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินสด เงินฝากระยะสั้น, ตัวเงินระยะสั้นและเงินทุนระยะสั้นที่มีอายุไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา	2,333,189	1,743,884	2,309,569	1,725,855
หัก: เงินฝากในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า	(2,147,026)	(1,522,278)	(2,147,026)	(1,522,278)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(176)	(38)	(176)	(38)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	185,987	221,568	162,367	203,539

## ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2564	2563	2564	2563
รายการที่ใช้เงินสด:				
ซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยยังมีได้ชำระเงิน	36	12,476	36	12,476
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า	46,148	126,691	46,148	125,477

## 7. ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	1,091,286	523,969
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	474,425	278,096
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในประเทศ	518	5,311
หัก: ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทฯเพื่อลูกค้า	(205,956)	(311,480)
หัก: ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศในนามบริษัทฯเพื่อลูกค้า	(488,274)	(213,481)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	871,999	282,415

## 8. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
<b>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</b>		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	2,239,710	2,374,751
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	1,966,260	1,161,614
ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน	103,298	94,933
ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	13,430	50,815
ลูกหนี้อื่น	9,899	10,738
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	4,332,597	3,692,851
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	9,130	4,466
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,148)	(8,148)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	4,333,579	3,689,169
<b>ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>		
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	8,340	71,307
ลูกหนี้อื่น	5,949	6,003
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,949)	(7,003)
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	6,340	70,307
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,339,919	3,759,476

## 8.1 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำแนกตามการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯมีลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
31 ธันวาคม 2564			
ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขาย ล่วงหน้าและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	
<b>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</b>			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต	4,331,828	4,331,828	-
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	9,899	9,899	(8,148)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	4,341,727	4,341,727	(8,148)
<b>ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต	8,340	8,340	(2,000)
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	5,949	5,949	(5,949)
รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	14,289	14,289	(7,949)
<b>รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>	<b>4,356,016</b>	<b>4,356,016</b>	<b>(16,097)</b>

(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2563

**ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์**

ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง

ด้านเครดิต

3,686,579

3,686,579

-

ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง

ด้านเครดิต

-

-

-

ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

10,738

10,738

(8,148)

รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

3,697,317

3,697,317

(8,148)

**ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า**

ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง

ด้านเครดิต

71,307

71,307

(1,000)

ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง

ด้านเครดิต

-

-

-

6,003

6,003

(6,003)

ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

77,310

77,310

(7,003)

รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

3,774,627

3,774,627

(15,151)

รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

## 9. สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2564			
	สินทรัพย์		หนี้สิน	
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา
<b>ประเภทของความเสี่ยง</b>				
ราคาตราสารทุน				
- ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	-	-	16,532	780,065
- สัญญาฟิวเจอร์ส <sup>(1)</sup>	-	305,923	-	456,029
- สัญญาออปชั่น	5,748	119,770	2,035	123,595
<b>รวม</b>	<b>5,748</b>	<b>425,693</b>	<b>18,567</b>	<b>1,359,689</b>

<sup>(1)</sup> สัญญาฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสด ระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้นๆซึ่งมูลค่ายุติธรรมของสัญญาฟิวเจอร์สคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564: มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์ - สัญญาฟิวเจอร์ส มีจำนวน 7 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์”

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2563			
	สินทรัพย์		หนี้สิน	
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา
<b>ประเภทของความเสี่ยง</b>				
ราคาตราสารทุน				
- ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	-	-	22,966	4,032,458
- สัญญาฟิวเจอร์ส <sup>(1)</sup>	-	640,661	-	239,150
- สัญญาออปชั่น	686	10,655	418	12,235
<b>รวม</b>	<b>686</b>	<b>651,316</b>	<b>23,384</b>	<b>4,283,843</b>

<sup>(1)</sup> สัญญาฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสด ระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้นๆซึ่งมูลค่ายุติธรรมของสัญญาฟิวเจอร์สคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563: มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์ - สัญญาฟิวเจอร์ส มีจำนวน 32 ล้านบาท และ 2 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์”

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์มีการชำระราคาแบบส่วนต่างเป็นเงินสดระหว่างราคาปิดของหลักทรัพย์อ้างอิง ณ วันซื้อขายสุดท้ายกับราคาใช้สิทธิ

## 10. เงินลงทุน

## 10.1 มูลค่าเงินลงทุนและมูลค่ายุติธรรม

		(หน่วย: พันบาท)	
		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
		มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
<b>เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน</b>			
<b><u>มูลค่ายุติธรรม</u></b>			
<b>เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>			
<b>หลักทรัพย์เพื่อค้า</b>			
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ			
ตามมูลค่ายุติธรรม		710,917	704,428
หน่วยลงทุน		50,009	-
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า		(50,009)	-
รวม		710,917	704,428
<b>เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>			
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ			
		3,191	3,190
รวม		3,191	3,190
<b><u>ราคาทุนตัดจำหน่าย</u></b>			
<b>เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</b>			
เงินฝากประจำ		2,900,097	2,101,295
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		3,916,314	1,478,177
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า		(6,816,411)	(3,579,472)
รวม		-	-
<b>เงินลงทุน</b>		<b>714,108</b>	<b>707,618</b>

## 10.2 เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้แยกตามอายุคงเหลือของสัญญา

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2564			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
<b>เงินลงทุนที่วัดมูลค่าตามราคาทุนตัดจำหน่าย</b>				
เงินฝากประจำ	2,900,097	-	-	2,900,097
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	3,916,314	-	-	3,916,314
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า	(6,816,411)	-	-	(6,816,411)
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2563			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
<b>เงินลงทุนที่วัดมูลค่าตามราคาทุนตัดจำหน่าย</b>				
เงินฝากประจำ	2,101,295	-	-	2,101,295
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	1,478,177	-	-	1,478,177
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า	(3,579,472)	-	-	(3,579,472)
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 10.3 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

เงินลงทุน	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2564				
	เหตุผลของการใช้ ทางเลือกในการ แสดงรายการด้วยวิธี	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	กำไรหรือขาดทุน สะสมที่ถูกลบภายใน ส่วนของเจ้าของ	เหตุผลของการโอน
	ดังกล่าว				
อุตสาหกรรมหลักทรัพย์	ตั้งใจจะถือยาว	2,330	44	-	-
อื่นๆ	ตั้งใจจะถือยาว	861	-	-	-
<b>รวม</b>		<b>3,191</b>	<b>44</b>	<b>-</b>	

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม 2563					
เงินลงทุน	เหตุผลของการใช้		ทำหรือขาดทุน		
	ทางเลือกในการ		สะสมที่ถูกต้องภายใน		
	แสดงรายการด้วยวิธี			ส่วนของเจ้าของ	เหตุผลของการโอน
	ดังกล่าว	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ		
อุตสาหกรรมหลักทรัพย์	ตั้งใจจะถือยาว	2,308	64	-	-
อื่นๆ	ตั้งใจจะถือยาว	882	-	-	-
รวม		3,190	64	-	

11. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

11.1 รายละเอียดเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม							
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเทศ ที่ตั้งทะเบียน	ประเภท หลักทรัพย์ที่ ลงทุน	สัดส่วนเงินลงทุน		เงินลงทุนแสดงมูลค่า ตามวิธีส่วนได้เสีย	
				31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
				2564	2563	2564	2563
				(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(พันบาท)	(พันบาท)
<b>บริษัทร่วม</b>							
SBI Royal Securities Plc.	บริษัทหลักทรัพย์	กัมพูชา	ตราสารทุน	20.01	20.01	135,122	121,190
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม						135,122	121,190
งบการเงินเฉพาะกิจการ							
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเทศ ที่ตั้งทะเบียน	ประเภท หลักทรัพย์ที่ ลงทุน	สัดส่วนเงินลงทุน		เงินลงทุนแสดงมูลค่า ตามวิธีราคาทุน	
				31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
				2564	2563	2564	2563
				(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(พันบาท)	(พันบาท)
<b>บริษัทย่อย</b>							
บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษา การลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์ เนชั่นแนล จำกัด	ที่ปรึกษา การลงทุน	ไทย	ตราสารทุน	96.25	96.25	7,700	7,700
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย						7,700	7,700
<b>บริษัทร่วม</b>							
SBI Royal Securities Plc.	บริษัทหลักทรัพย์	กัมพูชา	ตราสารทุน	20.01	20.01	105,462	105,462
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม						105,462	105,462
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม						113,162	113,162



## 11.2 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) และเงินปันผลรับจากบริษัทร่วม

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน)					
	ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนใน		เบ็ดเสร็จอื่นจากเงินลงทุน		เงินปันผลที่บริษัทฯรับใน	
	บริษัทร่วม		ในบริษัทร่วม		ระหว่างปีสิ้นสุดวันที่	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		ระหว่างปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563	2564	2563
<b>บริษัทร่วม</b>						
SBI Royal Securities Plc.	3,080	5,263	10,852	(483)	-	-
<b>รวม</b>	<b>3,080</b>	<b>5,263</b>	<b>10,852</b>	<b>(483)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯบันทึกส่วนแบ่งผลกำไร (ขาดทุน) จากบริษัทร่วมในงบการเงินรวมตามวิธีส่วนได้เสียโดยอาศัยข้อมูลทางการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทร่วม ซึ่งยังไม่มี การตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทร่วม อย่างไรก็ตามบริษัทฯได้รับงบการเงินสำหรับปี 2563 ของบริษัทร่วม ซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทร่วมดังกล่าวแล้ว ซึ่งไม่มีผลแตกต่างอย่างมีสาระสำคัญกับข้อมูลทางการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทร่วมที่ใช้ในการบันทึกส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีดังกล่าว

### 11.3 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วมที่มีสาระสำคัญ

#### สรุปรายการในงบแสดงฐานะทางการเงิน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	บริษัทร่วม	
	SBI Royal Securities Plc.	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	503	433
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	13	13
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	35	31
หนี้สินหมุนเวียน	(7)	(2)
สินทรัพย์สุทธิ	544	475
สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)	20.01	20.01
ส่วนได้เสียของบริษัทฯในสินทรัพย์สุทธิของกิจการที่ลงทุน	110	96
ค่าความนิยม	25	25
รวมมูลค่าเงินลงทุน	135	121
มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทร่วม (ตามวิธีส่วนได้เสีย)	135	121

#### สรุปรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	บริษัทร่วม	
	SBI Royal Securities Plc.	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
รายได้	45	49
กำไรสำหรับปี	15	26
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	15	26

### 12. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบัญชี		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	176	38
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	16,097	15,151
สินทรัพย์อื่น	2,856	2,856
รวม	19,129	18,045

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2564			
	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	1,000	-	14,151	15,151
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเพื่อ ผลขาดทุนใหม่	-	-	(54)	(54)
อื่นๆ	1,000	-	-	1,000
ยอดปลายปี	2,000	-	14,097	16,097

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2563				
	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			ค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	รวม
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต		
ยอดต้นปี	-	-	-	6,118	6,118
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตรฐาน การรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ	-	-	6,118	(6,118)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า เพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	8,033	-	8,033
อื่นๆ	1,000	-	-	-	1,000
ยอดปลายปี	1,000	-	14,151	-	15,151

## 13. อุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	อุปกรณ์สำนักงาน	เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	ยานพาหนะ	อุปกรณ์ระหว่างติดตั้ง	รวม
<b>ราคาทุน</b>						
1 มกราคม 2563	286,133	177,051	-	10,885	1,716	475,785
ซื้อเพิ่ม	12,555	7,572	30,156	-	7,967	58,250
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(12,549)	(18,174)	-	-	-	(30,723)
โอนเข้า (ออก)	3,349	(4,904)	8,853	-	(7,298)	-
31 ธันวาคม 2563	289,488	161,545	39,009	10,885	2,385	503,312
ซื้อเพิ่ม	20,980	4,027	470	-	3,802	29,279
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(23,218)	(14,194)	-	(8,745)	-	(46,157)
โอนเข้า (ออก)	1,777	1,383	1,363	-	(4,523)	-
31 ธันวาคม 2564	289,027	152,761	40,842	2,140	1,664	486,434
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>						
1 มกราคม 2563	233,613	161,563	-	10,885	-	406,061
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	18,861	5,715	236	-	-	24,812
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(12,549)	(14,581)	-	-	-	(27,130)
31 ธันวาคม 2563	239,925	152,697	236	10,885	-	403,743
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	22,655	4,397	2,885	-	-	29,937
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(22,339)	(14,194)	-	(8,745)	-	(45,278)
31 ธันวาคม 2564	240,241	142,900	3,121	2,140	-	388,402
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>						
31 ธันวาคม 2563	49,563	8,848	38,773	-	2,385	99,569
31 ธันวาคม 2564	48,786	9,861	37,721	-	1,664	98,032
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่</b>						
31 ธันวาคม 2563						24,812
31 ธันวาคม 2564						29,937

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ มีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 307 ล้านบาท และ 341 ล้านบาท ตามลำดับ

## 14. สัญญาเช่า

กลุ่มบริษัททำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ โดยมีอายุสัญญาระหว่าง 1 - 14 ปี

### 14.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	อาคาร	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน</b>				
1 มกราคม 2563	207,795	-	30,274	238,069
เพิ่มขึ้น	118,204	1,141	7,346	126,691
ตัดจำหน่าย	(8,527)	-	-	(8,527)
31 ธันวาคม 2563	317,472	1,141	37,620	356,233
เพิ่มขึ้น	31,656	-	14,493	46,149
ตัดจำหน่าย	(43,658)	-	(4,931)	(48,589)
31 ธันวาคม 2564	305,470	1,141	47,182	353,793
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>				
1 มกราคม 2563	-	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	65,844	435	11,714	77,993
ตัดจำหน่าย	(1,120)	-	-	(1,120)
31 ธันวาคม 2563	64,724	435	11,714	76,873
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	63,443	437	12,177	76,057
ตัดจำหน่าย	(43,658)	-	(4,931)	(48,589)
31 ธันวาคม 2564	84,509	872	18,960	104,341
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>				
31 ธันวาคม 2563	252,748	706	25,906	279,360
31 ธันวาคม 2564	220,961	269	28,222	249,452

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	อาคาร	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน</b>				
1 มกราคม 2563	207,795	-	30,274	238,069
เพิ่มขึ้น	118,204	1,141	6,132	125,477
ตัดจำหน่าย	(8,527)	-	-	(8,527)
31 ธันวาคม 2563	317,472	1,141	36,406	355,019
เพิ่มขึ้น	31,656	-	14,493	46,149
ตัดจำหน่าย	(43,658)	-	(4,931)	(48,589)
31 ธันวาคม 2564	305,470	1,141	45,968	352,579
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>				
1 มกราคม 2563	-	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	65,844	435	11,557	77,836
ตัดจำหน่าย	(1,120)	-	-	(1,120)
31 ธันวาคม 2563	64,724	435	11,557	76,716
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	63,443	437	11,873	75,753
ตัดจำหน่าย	(43,658)	-	(4,931)	(48,589)
31 ธันวาคม 2564	84,509	872	18,499	103,880
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>				
31 ธันวาคม 2563	252,748	706	24,849	278,303
31 ธันวาคม 2564	220,961	269	27,469	248,699

## 14.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
หนี้สินตามสัญญาเช่า	171,803	196,805	170,986	195,660
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(11,804)	(16,589)	(11,764)	(16,512)
รวม	159,999	180,216	159,222	179,148

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุข้อ 37 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

## 14.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2564	2563	2564	2563
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	76,057	78,084	75,753	77,927
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	7,201	7,210	7,164	7,187
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	10,640	10,414	10,411	9,966
รวม	93,898	95,708	93,328	95,080

กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 80 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 80 ล้านบาท) (2563: ในงบการเงินรวม 157 ล้านบาท และในงบการเงินเฉพาะกิจการ 156 ล้านบาท)

## 15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ค่าสมาชิก	ค่าซื้อส่วนงาน	โปรแกรม	โปรแกรม	รวม
	ตลาดและ ตลาดอนุพันธ์	นายหน้าลูกค้า รายย่อย	โปรแกรม คอมพิวเตอร์	คอมพิวเตอร์ ระหว่างพัฒนา	
<b>ราคาทุน</b>					
1 มกราคม 2563	6,605	6,384	412,558	6,609	432,156
ซื้อเพิ่ม	-	-	2,385	5,592	7,977
โอนเข้า (ออก)	-	-	5,612	(5,612)	-
31 ธันวาคม 2563	6,605	6,384	420,555	6,589	440,133
ซื้อเพิ่ม	-	-	2,336	7,349	9,685
ตัดจำหน่าย	-	-	(2,459)	-	(2,459)
โอนเข้า (ออก)	-	-	5,331	(5,331)	-
31 ธันวาคม 2564	6,605	6,384	425,763	8,607	447,359
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>					
1 มกราคม 2563	5,000	6,384	174,309	-	185,693
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	-	39,768	-	39,768
31 ธันวาคม 2563	5,000	6,384	214,077	-	225,461
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	-	38,930	-	38,930
ตัดจำหน่าย	-	-	(2,459)	-	(2,459)
31 ธันวาคม 2564	5,000	6,384	250,548	-	261,932
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>					
31 ธันวาคม 2563	1,605	-	206,478	6,589	214,672
31 ธันวาคม 2564	1,605	-	175,215	8,607	185,427
<b>ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่</b>					
31 ธันวาคม 2563					39,768
31 ธันวาคม 2564					38,930

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวมีจำนวน 113 ล้านบาท และ 109 ล้านบาท ตามลำดับ



## 16. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และภาษีเงินได้

## 16.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีที่เกิดจากรายการผลแตกต่างชั่วคราวดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
			ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้	
			รอตัดบัญชีที่แสดงใน	
			งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
<b>ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:</b>				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,073	3,401	672	2,219
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(5,932)	(3,146)	(2,786)	(956)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	18,083	14,663	3,420	1,764
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่า				
เงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์	765	12,041	(11,276)	13,544
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์	-	849	(849)	(41,452)
อื่น ๆ	13,744	9,621	4,123	2,685
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี</b>	<b>30,733</b>	<b>37,429</b>	<b>(6,696)</b>	<b>(22,196)</b>
รับรู้รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้:				
- รับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุน			(7,918)	(22,231)
- รับรู้ในส่วนงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			1,222	35
<b>รวม</b>			<b>(6,696)</b>	<b>(22,196)</b>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
			ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้	
			รอตัดบัญชีที่แสดงใน	
			งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
<b>ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:</b>				
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,073	3,401	672	2,219
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	17,720	14,068	3,652	1,538
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนและ				
ตราสารอนุพันธ์	765	12,041	(11,276)	13,544
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์	-	849	(849)	(41,452)
อื่น ๆ	13,739	9,618	4,121	2,682
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี</b>	<b>36,297</b>	<b>39,977</b>	<b>(3,680)</b>	<b>(21,469)</b>
รับรู้รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้:				
- รับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุน			(7,440)	(21,407)
- รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			3,760	(62)
<b>รวม</b>			<b>(3,680)</b>	<b>(21,469)</b>

## 16.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
	2564	2563	2564	2563
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน</b>				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	(67,904)	-	(67,904)	-
<b>ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี</b>				
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการ				
กลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(7,918)	(22,231)	(7,440)	(21,407)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(75,822)	(22,231)	(75,344)	(21,407)

## รายการกระทบบยอดจำนวนเงินระหว่างทำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2564	2563	2564	2563
ทำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	375,997	104,287	371,772	108,973
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%	20%	20%
ทำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	(75,200)	(20,857)	(74,354)	(21,795)
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
รายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือ				
ค่าใช้จ่ายทางภาษี	(996)	392	(990)	388
ขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้บันทึกรับรู้เป็นสินทรัพย์				
ภาษีเงินได้	374	(1,766)	-	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของ				
กำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(75,822)	(22,231)	(75,344)	(21,407)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทย่อยมีรายการผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 7 ล้านบาท ที่บริษัทย่อยไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่ายังมีความไม่แน่นอนในการทำไรทางภาษีในอนาคตที่เพียงพอที่จะนำผลขาดทุนทางภาษีมาใช้ประโยชน์ได้

ผลขาดทุนทางภาษีดังกล่าวจะทยอยสิ้นสุดระยะเวลาการให้ประโยชน์ภายในปี 2568

## 17. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ดอกเบี้ยค้างรับ	5,905	9,644	5,905	9,644
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	32,489	26,313	32,309	26,070
เงินมัดจำ	15,814	20,980	15,813	20,979
เงินสมทบกองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระราคาและ ส่งมอบหลักทรัพย์	135,182	115,461	135,182	115,461
เงินประกันหลักทรัพย์เพื่อความมั่นคง	5,000	5,000	5,000	5,000
เงินทดรองจ่าย	3,217	8,143	3,217	8,118
เงินปันผลค้างรับ	238	336	238	336
ลูกหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	705
ภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่ายรอรับคืน	13,491	18,640	10,225	16,217
อื่น ๆ	12,234	8,914	12,234	8,913
รวม	223,570	213,431	220,123	211,443
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,856)	(2,856)	(2,856)	(2,856)
สินทรัพย์อื่น	220,714	210,575	217,267	208,587

## 18. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

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

## 19. เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	291,002
เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	16,169	12,174
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	16,169	303,176

## 20. เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
<b>เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</b>		
เจ้าหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	2,875,730	1,779,866
เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน	13,430	50,815
เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	103,298	87,415
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,992,458	1,918,096
<b>เจ้าหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>		
เจ้าหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	30,523	10,338
<b>เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>	3,022,981	1,928,434

## 21. ตราสารหนี้ที่ออก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2564				
	อัตราดอกเบี้ย/ ส่วนลด ต่อปี (ร้อยละ)	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ ที่จะครบกำหนดชำระ			รวม
		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
<b>ตราสารหนี้ที่ออก</b>					
หุ้นกู้	3.60	-	507,545	-	507,545
รวม		-	507,545	-	507,545

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2563				
	อัตราดอกเบี้ย/ ส่วนลด ต่อปี (ร้อยละ)	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ ที่จะครบกำหนดชำระ			รวม
		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
<b>ตราสารหนี้ที่ออก</b>					
ตั๋วแลกเงิน (มูลค่าหน้าตั๋ว 280 ล้านบาท และไม่มีดอกเบี้ย หน้าตั๋ว)	3.25	278,975	-	-	278,975
รวม		278,975	-	-	278,975

## 22. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ต้นทุน ในการรื้อถอน	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	อื่น ๆ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-	-	-	-
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	30,768	1,814	-	32,582
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	30,768	1,814	-	32,582
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	(2,638)	2,279	2,000	1,641
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	28,130	4,093	2,000	34,223

## 23. สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานตามการผูกพันโครงการผลประโยชน์ แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2564	2563	2564	2563
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	73,314	64,493	70,340	62,649
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	12,051	11,087	11,093	10,003
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,564	1,596	1,515	1,550
ต้นทุนบริการในอดีต	(2,417)	-	(2,417)	-
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย:				
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ				
ด้านประชากรศาสตร์	25,126	-	24,731	-
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ				
ทางการเงิน	6,413	-	6,291	-
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	(14,578)	-	(12,224)	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(11,057)	(3,862)	(10,731)	(3,862)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	90,416	73,314	88,598	70,340

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2564	2563	2564	2563
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	12,051	11,087	11,093	10,003
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,564	1,596	1,515	1,550
ต้นทุนบริการในอดีต	(2,417)	-	(2,417)	-
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	11,198	12,683	10,191	11,553

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 2 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: จำนวน 2 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของกลุ่ม บริษัทฯ ประมาณ 12 ปี (งบการเงินเฉพาะกิจการ: จำนวน 12 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
อัตราคิดลด	0.48 - 3.44	1.22 - 2.43
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	1.2 - 7.0	1.2 - 7.0
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	0.0 - 30.0	0.0 - 33.0

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของการะผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2564				
	สำหรับ		สำหรับ	
	ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน		ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	
	สมมติฐานเพิ่มขึ้น	สมมติฐาน ลดลง	สมมติฐาน เพิ่มขึ้น	สมมติฐาน ลดลง
	(ร้อยละต่อปี)	(ล้านบาท)	(ร้อยละต่อปี)	(ล้านบาท)
อัตราคิดลด	1.0	(7.1)	1.0	7.8
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	1.0	7.9	1.0	(7.1)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	20.0	(6.7)	20.0	7.8
งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2563				
	สำหรับ		สำหรับ	
	ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน		ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	
	สมมติฐานเพิ่มขึ้น	สมมติฐาน ลดลง	สมมติฐาน เพิ่มขึ้น	สมมติฐาน ลดลง
	(ร้อยละต่อปี)	(ล้านบาท)	(ร้อยละต่อปี)	(ล้านบาท)
อัตราคิดลด	1.0	(4.3)	1.0	4.8
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	1.0	6.2	1.0	(5.7)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	20.0	(8.5)	20.0	10.4
งบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม 2564				
	สำหรับ		สำหรับ	
	ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน		ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	
	สมมติฐานเพิ่มขึ้น	สมมติฐาน ลดลง	สมมติฐาน เพิ่มขึ้น	สมมติฐาน ลดลง
	(ร้อยละต่อปี)	(ล้านบาท)	(ร้อยละต่อปี)	(ล้านบาท)
อัตราคิดลด	1.0	(6.9)	1.0	7.6
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	1.0	7.7	1.0	(6.9)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	20.0	(6.5)	20.0	7.5



	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2563			
	สำรอง		สำรอง	
	ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน		ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	
	สมมติฐานเพิ่มขึ้น (ร้อยละต่อปี)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)	สมมติฐานลดลง (ร้อยละต่อปี)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)
อัตราคิดลด	1.0	(4.1)	1.0	4.6
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	1.0	5.9	1.0	(5.4)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	20.0	(8.1)	20.0	10.0

## 24. หักสินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2564	2563	2564	2563
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	427,580	307,234	414,334	300,124
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	10,773	9,573	10,759	9,559
ภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย	9,625	11,362	9,354	11,168
เจ้าหนี้อื่น	1,439	1,439	2,439	1,439
เงินประกันพนักงาน	2,902	2,212	2,902	2,212
อื่น ๆ	17,217	13,871	17,217	13,870
รวมหนี้สินอื่น	469,536	345,691	457,005	338,372

## 25. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนแล้ว

## 26. รายได้ค่านายหน้า

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,789,856	1,188,652
ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์	138,119	120,644
ค่านายหน้าอื่น	2,045	5,456
รวม	1,930,020	1,314,752

## 27. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2564	2563	2564	2563
การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	64,862	57,501	64,862	57,501
ที่ปรึกษาทางการเงิน	13,782	17,200	13,782	17,200
การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	1,431	2,326	1,431	2,326
การวิเคราะห์หลักทรัพย์	4,634	3,168	4,634	3,098
ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุน	26,148	38,253	26,148	38,253
อื่น ๆ	3,128	4,339	3,128	4,339
รวม	113,985	122,787	113,985	122,717

## 28. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2564	2563	2564	2563
รายได้จากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	93,921	40,947	93,921	40,947
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในสถาบันการเงินและพันธมิตรรัฐบาล	36,236	43,789	36,194	43,654
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	66	33	66	33
รวม	130,223	84,769	130,181	84,634

**29. กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน**

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	221,026	(21,179)
กำไร (ขาดทุน) จากตราสารอนุพันธ์	(71,231)	177,135
เงินปันผลรับ	15,819	12,878
รวม	165,614	168,834

**30. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย**

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2564	2563	2564	2563
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	4,611	5,546	4,611	5,546
ตราสารหนี้ที่ออก	18,907	-	18,907	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	7,201	7,211	7,164	7,187
เงินฝากลูกค้า	16,879	21,964	16,879	21,964
รวม	47,598	34,721	47,561	34,697

**31. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**

กลุ่มบริษัทฯ และพนักงานของกลุ่มบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 กลุ่มบริษัทฯ และพนักงานของแต่ละบริษัทจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ถึง 10 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนับบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนสองแห่ง และจะถูกจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทฯ ได้รับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวนเงิน 22 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 20 ล้านบาท) (2563: ในงบการเงินรวม 22 ล้านบาท และในงบการเงินเฉพาะกิจการ 20 ล้านบาท)

**32. กำไรต่อหุ้น**

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขึ้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

**33. เงินปันผล**

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลประจำปี 2563	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 30 เมษายน 2564	35	0.06

**34. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน****34.1 ลักษณะความสัมพันธ์**

ชื่อ	ความสัมพันธ์
บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	เป็นบริษัทย่อย
SBI Royal Securities Plc.	เป็นบริษัทร่วม
Pilgrim Finansa Investment Holding Pte. Ltd. <sup>(1)</sup>	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ
บริษัท ทรูวิชั่น กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	มีกรรมกรรร่วมกัน
บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)	มีกรรมกรรร่วมกัน จนถึงวันที่ 16 ธันวาคม 2564
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	มีกรรมกรรร่วมกัน จนถึงวันที่ 16 ธันวาคม 2564
บริษัท ฟินันซ่า ฟันด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ จนถึงวันที่ 16 ธันวาคม 2564
ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้น

<sup>(1)</sup> Pilgrim Finansa Investment Holding Pte. Ltd. เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2564 โดยถือหุ้นของบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 29.29 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว

### 34.2 รายการธุรกิจที่สำคัญระหว่างปี

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการเงินการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างกลุ่มบริษัทและบุคคลหรือกิจการเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
	2564	2563	2564	2563	นโยบายการกำหนดราคา
<b>รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย</b>					
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)					
รายได้อื่น	-	-	3,600	3,600	อัตราตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	53,800	45,000	อัตราตามสัญญา
<b>รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</b>					
กรรมการและผู้บริหาร					
รายได้ค่านายหน้า	54	95	54	95	ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน					
รายได้ค่านายหน้า	123	323	123	323	ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,421	13,903	6,421	13,903	อัตราตามสัญญา
ค่าเช่าและค่าบริการจ่าย	5,351	529	5,351	529	ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
ค่าใช้จ่ายอื่น	577	5,400	577	5,400	อัตราตามสัญญา
เงินปันผลจ่าย	13,705	-	13,705	-	ตามที่ประกาศจ่าย

### 34.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงค้างระหว่างกลุ่มบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด</b>				
ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	2,043	5,355	2,043	5,355
<b>ลูกหนี้อื่น</b>				
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุนเอฟเอสเอส				
อินเทอร์เน็ตชั้นแนล จำกัด	-	-	-	705
บริษัท หลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	-	1,303	-	1,303
<b>ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า</b>				
บริษัท หลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	-	153	-	153
<b>ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย</b>				
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุนเอฟเอสเอส				
อินเทอร์เน็ตชั้นแนล จำกัด	-	-	1,000	5,300
<b>หนี้สินอื่น</b>				
บริษัท หลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	-	5,400	-	5,400

### 34.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทฯรับรู้ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2564	2563	2564	2563
ผลประโยชน์ระยะสั้น	279	205	263	186
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	10	9	9	8
รวม	289	214	272	194

### 35. การผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

#### 35.1 การผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯมีการผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุนจำนวนเงินประมาณ 15 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 16 ล้านบาท) ซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินการติดตั้งซอฟต์แวร์และอุปกรณ์

#### 35.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีคดีซึ่งบริษัทฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 16 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของบริษัทฯประเมินว่าอาจจะได้รับผลเสียหายบางส่วน จึงได้ ตั้งสำรองค่าเพื่อผลเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวนประมาณ 2 ล้านบาท ในงบการเงิน

### 36. ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบถามอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน กลุ่มบริษัทฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ กลุ่มบริษัทฯมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ส่วนงาน ดังนี้

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

กลุ่มบริษัทฯไม่มีการรวมส่วนงานดำเนินงานเป็นส่วนงานที่รายงาน

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบถามผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน

ข้อมูลจำแนกตามส่วนงานดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม									
	ส่วนงานนายหน้า									
	ซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย		ส่วนงาน		การตัดรายการบัญชี					
	ล่วงหน้า		วาณิชธนกิจ		ส่วนค้าหลักทรัพย์		ระหว่างกัน		งบการเงินรวม	
	2564	2563	2564	2563	2564	2564	2563	2564	2563	2564
รายได้จากภายนอก	2,163	1,432	51	55	97	103	(54)	(45)	2,257	1,545
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานตามส่วนงาน	807	396	25	24	38	31	1	(1)	871	450
รายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้เป็นส่วน:										
ดอกเบี้ยรับและเงินปันผล									130	85
รายได้อื่น									54	51
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน									(679)	(482)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้									(76)	(22)
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ									300	82

สินทรัพย์จำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์ของส่วนงาน	ส่วนงาน					
	นายหน้าซื้อขาย					
	หลักทรัพย์และ					
	สัญญาซื้อขาย	ส่วนงาน	ส่วนค้า	สินทรัพย์ที่ไม่ได้		
	ล่วงหน้า	วาณิชธนกิจ	หลักทรัพย์	รวมส่วนงาน	ปันส่วน	รวม
31 ธันวาคม 2564	5,212	2	714	5,928	1,119	7,047
31 ธันวาคม 2563	4,042	-	708	4,750	1,197	5,947

ข้อมูลเกี่ยวกับเทศภูมิศาสตร์

กลุ่มบริษัทฯดำเนินธุรกิจในประเทศเดียว คือประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเทศภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทฯไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ตามงบการเงินรวม



## 37. การบริหารความเสี่ยง

### วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชี และบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หนังสือตราสารอนุพันธ์และตราสารหนี้ที่ออก กลุ่มบริษัทฯมีความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

#### 37.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาหรือมีคุณภาพด้านเครดิตเสื่อมลงจนไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามสัญญาได้

กลุ่มบริษัทฯมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน เงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงิน ลูกหนี้สำนักหักบัญชี และบริษัทหลักทรัพย์ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทฯอาจต้องสูญเสียจากความเสี่ยงด้านเครดิตคือมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินโดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งกลุ่มบริษัทฯได้จัดทำและกบฏนโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้วอย่างเหมาะสม โดยกลุ่มบริษัทฯจะสอบทานตัวเลขและข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณเป็นระยะ

#### *ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า*

บริษัทฯบริหารความเสี่ยงโดยมีการกำหนดอำนาจอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์และวงเงินสินเชื่อของลูกค้า การกบฏนวนวงเงิน การวางหลักประกันและการติดตามความเสี่ยงด้านเครดิต นอกจากนี้การให้สินเชื่อของบริษัทฯไม่มีการกระจุกตัวมากนัก เนื่องจากบริษัทฯมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและ มีอยู่จำนวนมากราย

#### *เงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้*

กลุ่มบริษัทฯมีความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้ไม่สูงมากนักเนื่องจากกลุ่มบริษัทฯมีเงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตที่อยู่ในระดับสูงซึ่งประเมินโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้กลุ่มบริษัทฯเลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลหรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่ต่ำ

37.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่กระแสเงินสดหรือมูลค่าทรัพย์สินของเครื่องมือทางการเงินอาจเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรในตลาด อันเกี่ยวเนื่องมาจากจากอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสารทุน กลุ่มบริษัทฯบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ดังนี้

37.2.1 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทฯมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและตราสารหนี้ที่ออก อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกลุ่มบริษัทฯจึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม									
31 ธันวาคม 2564									
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน									
มีอัตราดอกเบี้ยคงที่									
มีอัตราดอกเบี้ย		ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)		
ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราลอยตัว	อัตราคงที่	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>									
เงินสดและรายการเทียบเท่า									
เงินสด	45	-	-	-	-	141	186	0.05 - 0.35	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและ									
บริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	872	872	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์									
และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,966	103	-	-	16	2,255	4,340	4.75 - 5.50	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-	-	-	6	6	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	6	-	-	-	-	-	6	2.47 - 3.43	-
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>									
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและ									
บริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	16	16	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ									
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	13	-	-	-	3,010	3,023	-	0.20 - 0.30
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	-	-	-	19	19	-	-
ตราสารหนี้ที่ออก	-	-	-	508	-	-	508	-	3.60

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

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
31 ธันวาคม 2564									
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน									
มีอัตราดอกเบี้ยคงที่									
มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ย ใหม่หรือวันครบกำหนด						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)		
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตราลอยตัว	อัตราคงที่	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>									
เงินสดและรายการเทียบเท่า									
เงินสด	23	-	-	-	-	139	162	0.05 - 0.125	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	872	872	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,966	103	-	-	16	2,255	4,340	4.75 - 5.50	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-	-	-	6	6	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	6	-	-	-	-	-	6	2.47 - 3.43	-
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>									
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	16	16	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	13	-	-	-	3,010	3,023	-	0.20 - 0.30
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	-	-	-	19	19	-	-
ตราสารหนี้ที่ออก	-	-	-	508	-	-	508	-	3.60

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	31 ธันวาคม 2563								
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน								
	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่							อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	
		มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ย						
			ใหม่หรือวันครบกำหนด						
มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่า									
เงินสด	105	-	-	-	-	99	204	0.05 - 0.75	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	282	282	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์									
และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,162	95	-	-	15	2,487	3,759	4.75 - 5.25	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-	-	-	1	1	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	1	-	-	-	-	-	1	3.43	-
หนี้สินทางการเงิน									
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	350	-	-	-	-	350	-	0.95 - 1.85
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	303	303	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	51	-	-	-	1,877	1,928	-	0.30
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	-	-	-	23	23	-	-
ตราสารหนี้ที่ออก	-	-	279	-	-	-	279	-	3.25

### การวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

ผลกระทบต่อกำไรก่อนภาษีของบริษัทจากการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นอย่างสมเหตุสมผลของอัตราดอกเบี้ยของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นทั้งหมดคงที่ตลอด 1 ปี แสดงได้ดังนี้

	2564		2563	
	อัตราดอกเบี้ย เพิ่มขึ้น / (ลดลง)	ผลกระทบต่อ กำไรก่อนภาษี	อัตราดอกเบี้ย เพิ่มขึ้น / (ลดลง)	ผลกระทบต่อ กำไรก่อนภาษี
	(ร้อยละ)	(พันบาท)	(ร้อยละ)	(พันบาท)
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	0.25%	4,916	0.25%	2,904
	(0.25%)	(4,916)	(0.25%)	(2,904)

การวิเคราะห์ผลกระทบนี้ไม่ใช้การคาดการณ์หรือพยากรณ์สถานะตลาดในอนาคต เหตุการณ์ที่จะเกิดขึ้นจริงอาจมีผลแตกต่างจากการวิเคราะห์

### 37.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนอันเกี่ยวเนื่องจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในต่างประเทศและมีรายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศดังนี้

	สินทรัพย์ทางการเงิน		หนี้สินทางการเงิน		อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
สกุลเงิน						
					(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	
ดอลลาร์เวียดนาม	256,679.3	94,684.3	244,204.5	86,777.4	0.0015	0.0013
เหรียญฮ่องกง	11.4	11.0	11.3	10.9	4.2886	3.8753
เหรียญสหรัฐอเมริกา	2.9	3.7	2.7	1.9	33.4199	30.0371
ยูโร	0.3	0.1	0.3	0.1	37.8948	36.8764

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทไม่มีสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าคงเหลือ

### 37.2.3 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

บริษัทมีความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนที่เกิดจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์และราคาของตราสารอนุพันธ์ ซึ่งอาจจะมีผลทำให้มูลค่าเงินลงทุนและมูลค่าหลักประกันของลูกค้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าลดลงอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้จัดการความเสี่ยงด้านสภาพตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้โดยวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านตลาดในธุรกรรมต่าง ๆ ของบริษัทฯ กำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และมีการควบคุมความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบาย

### 37.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่กลุ่มบริษัทฯ ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและ/หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการและทันต่อเวลาที่กลุ่มบริษัทฯ จะต้องนำไปชำระภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด

กลุ่มบริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีการติดตามและวางแผนเกี่ยวกับกระแสเงินสด รวมทั้งจัดหางบการเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินเพื่อให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ระยะเวลาคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2564					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					ลูกหนี้ ด้วยคุณภาพ	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	186	-	-	-	-	186
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	872	-	-	-	872
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย						
ล่วงหน้า	103	2,255	-	-	1,966	4,340
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	6	-	-	-	6
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	6	-	-	-	-	6
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	16	-	-	-	16
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย						
ล่วงหน้า	13	3,010	-	-	-	3,023
หนี้สินอนุพันธ์	-	19	-	-	-	19
ตราสารหนี้ที่ออก	-	-	508	-	-	508
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	56	104	-	-	160

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2563					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	222	-	-	-	-	222
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	282	-	-	-	282
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย						
ล่วงหน้า	95	2,487	-	-	1,162	3,759
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	1	-	-	-	1
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	1	-	-	-	-	1
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	350	-	-	-	-	350
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	303	-	-	-	303
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย						
ล่วงหน้า	51	1,877	-	-	-	1,928
หนี้สินอนุพันธ์	-	23	-	-	-	23
ตราสารหนี้ที่ออก	-	279	-	-	-	279
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	54	124	2	-	180

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2564					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	162	-	-	-	-	162
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	872	-	-	-	872
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย						
ล่วงหน้า	103	2,255	-	-	1,966	4,340
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	6	-	-	-	6
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	6	-	-	-	-	6
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	16	-	-	-	16
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย						
ล่วงหน้า	13	3,010	-	-	-	3,023
หนี้สินอนุพันธ์	-	19	-	-	-	19
ตราสารหนี้ที่ออก	-	-	508	-	-	508
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	56	103	-	-	159

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



### 38. การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

#### 38.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่า	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2564			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
ตามบัญชี				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม</b>				
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า				
ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	13	13	-	13
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ <sup>(1)</sup>				
สัญญาออพชั่น	6	6	-	6
เงินลงทุน				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	711	711	-	711
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	3	-	3	3
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
<b>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม</b>				
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า				
เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	103	103	-	103
หนี้สินอนุพันธ์ <sup>(1)</sup>				
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	17	17	-	17
สัญญาออพชั่น	2	2	-	2

<sup>(1)</sup> สัญญาฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสด ระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้นๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของสัญญาฟิวเจอร์สคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564: มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์ - สัญญาฟิวเจอร์ส มีจำนวน 7 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ใช้ข้อมูลระดับ 1 ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2563				
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม					
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพ์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพ์	51	51	-	-	51
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ <sup>(1)</sup>					
สัญญาออปชั่น	1	1	-	-	1
เงินลงทุน					
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	704	704	-	-	704
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	3	-	-	3	3
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ามูลค่ายุติธรรม					
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพ์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพ์	87	87	-	-	87
หนี้สินอนุพันธ์ <sup>(1)</sup>					
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	23	23	-	-	23

<sup>(1)</sup> สัญญาฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสด ระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้นๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของสัญญาฟิวเจอร์สเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563: มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์ - สัญญาฟิวเจอร์ส มีจำนวน 32 ล้านบาท และ 2 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ใช้ข้อมูลระดับ 1 ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

กลุ่มบริษัทมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (ก) มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้/เจ้าหนี้ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์คำนวณโดยใช้ราคาเสนอขายหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย
- (ข) มูลค่ายุติธรรมของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศคำนวณ โดยใช้ราคาเสนอขายหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย
- (ค) มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสัญญาออปชั่นที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้ราคาที่ชำระราคาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

- (ง) มูลค่าธุรกรรมของตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย มูลค่าธุรกรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชีในปัจจุบันของบริษัทที่ไปลงทุน
- (จ) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่าธุรกรรม ส่วนใหญ่อยู่ในประเทศจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯจึงประมาณมูลค่าธุรกรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

### 39. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทฯในการบริหารทุนของบริษัทฯคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง การดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

### 40. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

- 1) เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติ ดังต่อไปนี้
  - 1.1) ให้บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอฟไอเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (“FSSIA”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นอยู่ในสัดส่วนร้อยละ 96.25 เข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด (“FSL”) จำนวน 39,999,995 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของ FSL ในราคาซื้อหุ้นละ 12.2547 บาท รวมทั้งสิ้น 490,187,938.73 บาท จากบริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) (“FNS”) และบริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด และ
  - 1.2) ให้บริษัทฯ หรือบุคคลที่บริษัทฯ มอบหมายเข้าซื้อหุ้นสามัญของ FSSIA จำนวน 3,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.75 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้ทั้งหมดของ FSSIA ในราคาซื้อหุ้นละ 163.28 บาท รวมทั้งสิ้น 489,840 บาท เพื่อป้องกันการถือหุ้นไขว้ระหว่าง FSL และ FSSIA ภายหลังจากการเข้าลงทุนใน FSL

บริษัทฯ คาดว่าการลงทุนใน FSL และ FSSIA ดังกล่าวจะเสร็จสมบูรณ์ภายในไตรมาสที่ 2 ของ ปี 2565 หลังจากที่เงื่อนไขบังคับก่อนทั้งหมดภายใต้สัญญาซื้อขายหุ้นเป็นผลสำเร็จ อย่างไรก็ตามการซื้อขายหุ้นของ FSSIA และ FSL ยังมีความไม่แน่นอน เนื่องจากการดำเนินการดังกล่าวจะเกิดขึ้นภายหลังจากได้รับอนุมัติการซื้อขายหุ้นจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของ FNS

- 2) เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2565 ของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้
- 2.1) เพื่อพิจารณาและอนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.10 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 58 ล้านบาท
- 2.2) เพื่อพิจารณานโยบายแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของบริษัทฯ และการดำเนินการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง (“แผนการปรับโครงสร้างฯ”) โดยภายใต้แผนการปรับโครงสร้างฯ (1) บริษัทฯ จะดำเนินการให้มีการจัดตั้งบริษัทมหาชนจำกัดที่ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) ภายใต้ชื่อ “บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน)” (Finansia X Public Company Limited) (“Hold Co.”) (2) หลังจากที่ได้ดำเนินการปรับโครงสร้างฯ ได้รับการอนุญาตเบื้องต้นจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) และบริษัทฯ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ให้เปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้น รวมถึงการได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ Hold Co. ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ กจ. 34/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่พร้อมกับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์เดิมของบริษัทจดทะเบียนเพื่อปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ (รวมถึงที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม) (“ประกาศ กจ. 34/2552”) และการได้รับมติอนุมัติการเพิกถอนหุ้นของบริษัทฯ จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนจากตลาดหลักทรัพย์ฯ Hold Co. จะทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทฯ โดยกำหนดวิธีชำระค่าตอบแทนด้วยหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญของบริษัทฯ ในอัตราแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์เท่ากับ 1 หุ้นสามัญของบริษัทฯ ต่อ 1 หุ้นสามัญของ Hold Co. ทั้งนี้ หากครบกำหนดระยะเวลาซื้อตามคำเสนอซื้อหลักทรัพย์แล้วปรากฏว่าจำนวนหุ้นที่มีผู้แสดงเจตนาขายมีจำนวนน้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ Hold Co. จะยกเลิกคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ (3) หลังจากการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์เสร็จสิ้น Hold Co. จะนำหุ้นสามัญของ Hold Co. เข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แทนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งจะถูกเพิกถอนออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันเดียวกัน และ (4) หลังจากที่ได้ Hold Co. เข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แทนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เสร็จสิ้น Hold Co. ในฐานะผู้ถือหุ้นทางตรงในบริษัทฯ มีแผนที่จะซื้อหุ้นของบริษัทฯ ย่อยทั้งหมดที่ถือโดยบริษัทฯ ไม่ว่า โดยทางตรงหรือทางอ้อม ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างการถือหุ้นเสร็จสิ้น ได้แก่ หุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (“FSSIA”) และ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด (“FSL”) รวมถึงหุ้นของบริษัทที่จะจัดตั้งขึ้นใหม่เพื่อย้ายธุรกิจทางการเงิน เช่น Digital Asset Broker, ICO Portal และธุรกิจอื่น ๆ ในราคามูลค่าตามบัญชี เพื่อเปลี่ยนแปลงการจัดการของ บริษัทฯ ในกลุ่มทั้งหมดมาอยู่ภายใต้การจัดการของ Hold Co. โดยตรง

#### **41. การอนุมัติงบการเงิน**

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

## เอกสารแนบ 1

### รายละเอียดประวัติโดยย่อของกรรมการบริษัทฯ



#### นายชัยวาลย์ เจียรนวนนท์

อายุ 60 ปี  
สัญชาติ ไทย

#### ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- ประธานกรรมการ
- กรรมการ (มีอำนาจลงนาม)

#### การศึกษา

- ปริญญาตรีสาขาบริหารธุรกิจ University of Southern California, USA

#### การอบรม

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

#### ประสบการณ์

- กรรมการ บมจ.กูรู วิชั่นส์
- ประธานกรรมการ บจ.หลักทรัพย์ สีนเอเซีย
- ประธานกรรมการ บมจ.เมโทรสตาร์พร็อพเพอร์ตี้

#### วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 23 กรกฎาคม 2545

#### ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี-

#### ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น จำนวน 6 แห่ง

- กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บมจ.เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)
- กรรมการ บมจ.อีออนธนสินทรัพย์(ไทยแลนด์)
- ประธานกรรมการ บมจ. เบริล 8 พลัส
- กรรมการอิสระ บมจ.เอส วี โอ
- กรรมการ บมจ. กูรู คอร์ปอเรชั่น
- กรรมการ บมจ. ดับบลิวพี เอ็นเนอร์ยี่

#### ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ใช้บริการจดทะเบียน จำนวน 43 แห่ง

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ไม่มี-

#### การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

#### ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-



## นายวรภัก อินยาวงษ์

อายุ 57 ปี

สัญชาติ ไทย

### ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- รองประธานกรรมการ
- ประธานคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง
- กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

### การศึกษา

- ปริญญาโท – บริหารธุรกิจ ด้านการเงิน University of Missouri, Kansas City, USA
- ปริญญาตรี – วิทยาการจัดการด้านระบบคอมพิวเตอร์ Oklahoma State University, Stillwater, USA

### การอบรม

- ประกาศนียบัตร DCP รุ่น 152/2011
- ประกาศนียบัตร EXAM รุ่น 33/2012
- ประกาศนียบัตร NRG รุ่น 3/2012
- ประกาศนียบัตร SFE รุ่น 15/2012

### ประสบการณ์

- กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงไทย
- ปรึกษาอาวุโส บจ. แมคคินเซย์ แอนด์ คอัมพานี
- กรรมการ บมจ. ฟินันซ่า

### วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 10 มกราคม 2565

### ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี-

### ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี-

### ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 2 แห่ง

### การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ไม่มี-

### การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- ทางอ้อม: ถือหุ้นใน Pilgrim Finansia Investment Holding Pte. Ltd. (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ) ในสัดส่วนร้อยละ 60 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

### ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-

**นางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน**

อายุ 66 ปี

สัญชาติ ไทย

**ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ**

กรรมการ

**การศึกษา**

ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

**การอบรม**

ประกาศนียบัตร DAP รุ่นที่ 161/2562

**ประสบการณ์**

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายพัฒนาคุณภาพสินค้าและบริการและบัตรเครดิตธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

**วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ**

28 พฤษภาคม 2563

**ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร**

ไม่มี

**ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น**

กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ. ยูนิส (เอเชีย)

**ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 4 แห่ง****การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ**

ไม่มี

**การถือหุ้นในบริษัทฯ**

ทางตรง: ไม่มี

คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

**ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา**

ไม่มี





## นายช่งชัย นะวงศ์

อายุ 61 ปี

สัญชาติ ไทย

### ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการ (มีอำนาจลงนาม)
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- กรรมการผู้อำนวยการ
- กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง

### การศึกษา

- ปริญญาโท – บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

### การอบรม

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

### ประสบการณ์

- กรรมการ บจ.หลักทรัพย์ สินเอเชีย
- กรรมการผู้อำนวยการ บจ.หลักทรัพย์ ฟินันซ่า

### วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 19 มิถุนายน 2552

### ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี-

### ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี-

### ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 3 แห่ง

### การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ไม่มี-

### การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- ทางอ้อม: ถือหุ้นใน Pilgrim Finansa Investment Holding Pte. Ltd. (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ) ในสัดส่วนร้อยละ 40 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

### ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-



## นายสมภพ กีระสุนทรพงษ์

อายุ 55 ปี

สัญชาติ ไทย

### ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการ (มีอำนาจลงนาม)
- กรรมการผู้อำนวยการ
- กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง

### การศึกษา

- ปริญญาโท - MBA General Administration Pittsburg State University, USA

### การอบรม

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

### ประสบการณ์

- กรรมการผู้จัดการ บมจ.หลักทรัพย์ ไซริส

### วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 2 มิถุนายน 2546

### ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี-

### ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ. พลังงานบริสุทธิ์

### การดำรงตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี-

### การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ไม่มี-

### การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

### ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-



## นางพรพริ้ง สุนตีสวรรณ

อายุ 64 ปี

สัญชาติ ไทย

### ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการ (มีอำนาจลงนาม)
- ประธานคณะกรรมการเทคโนโลยี
- กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง

### 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 ITG รุ่นที่ 10/2562
- ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 7/2551  
สถาบันวิทยาการตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

### ประสบการณ์

- กรรมการผู้อำนวยการ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ (มีอำนาจ) บจ. หลักทรัพย์ เอสบีไอ ไทย ออนไลน์
- กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บจ. หลักทรัพย์ สินเอเชีย
- กรรมการบมจ. หลักทรัพย์ เอสบีไอ รอยัล, พนมเปญ  
ราชอาณาจักรกัมพูชา
- อนุกรรมการกองทุนคุ้มครองผู้ลงทุนในหลักทรัพย์  
กองทุนคุ้มครองผู้ลงทุนในหลักทรัพย์
- อนุกรรมการกองทุนคุ้มครองผู้ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า  
กองทุนคุ้มครองผู้ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

### วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 16 ตุลาคม 2551

### ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี-

### ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี-

### ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 4 แห่ง

### การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ไม่มี-

### การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

### ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-



## พลตำรวจเอก วิสณุ ปราสาททองโอสถ

อายุ 60 ปี

สัญชาติ ไทย

### ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการตรวจสอบ
- ประธานคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

### การศึกษา

- ปริญญาโท - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต University of San Francisco, USA
- ปริญญาโท - รัฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

### การอบรม

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

### ประสบการณ์

- ผู้ช่วยผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
- กรรมการอิสระ บจ. หลักทรัพย์ เอสบีไอ ไทย ออนไลน์
- ผู้บัญชาการสำนักงานกำลังพล สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
- ผู้บัญชาการ สำนักงานเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร
- รองจเรตำรวจ สำนักงานจเรตำรวจ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
- รองผู้บัญชาการ สำนักงานกำลังพล สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
- รองผู้บัญชาการ สำนักงานตรวจคนเข้าเมือง สำนักงานตำรวจแห่งชาติ

### วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 16 กันยายน 2552

### ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี-

### ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น จำนวน 2 แห่ง

- กรรมการ บมจ.การบินกรุงเทพ
- กรรมการอิสระ บมจ. ชีวาทิตย์

### ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 8 แห่ง

### การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ไม่มี-

### การถือหุ้นในบริษัทฯ

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

### ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-



## นายไพบูลย์ ศิริภาณุเสถียร

อายุ 59 ปี

สัญชาติ ไทย

### ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ
- กรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล

### 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
- ประกาศนียบัตร ITG รุ่นที่ 10/2562

### ประสบการณ์

- กรรมการบริหาร สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (สสว.)
- กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บจ.หลักทรัพย์ สินเอเชีย
- กรรมการ ธนาคารออมสิน
- กรรมการ บมจ. ผลิตไฟฟ้า
- กรรมการ บจ. กรีนดีฟัส
- กรรมการ การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค
- กรรมการบริหาร สำนักงานพัฒนาเทคโนโลยีอวกาศและภูมิสารสนเทศ  
กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี

### วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 28 กุมภาพันธ์ 2551

### ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี-

### ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น จำนวน 3 แห่ง

- กรรมการ บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก จำกัด  
(มหาชน)

### ตำแหน่งในบริษัท/หน่วยงานที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 3 แห่ง

### การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความ ขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

- ไม่มี-

### การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

### ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-



## นายกิตติศักดิ์ เบนญจน

อายุ 72 ปี

สัญชาติ ไทย

### ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ
- กรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล

### การศึกษา

- ปริญญาตรีสาขาเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ 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
- ประกาศนียบัตร SBM รุ่นที่ 6/2562

### ประสบการณ์

- กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บจ.หลักทรัพย์ สีนเอเซีย

### วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 22 ตุลาคม 2552

### ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี-

### ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น จำนวน 3 แห่ง

- กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.ธนบุรี เมดิคอล เซ็นเตอร์
- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.เอ็กโซติก ฟู้ด
- ประธานกรรมการ บมจ. พรีเมียร์ เอ็นเตอร์ไพรส์

### ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 3 แห่ง

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

- ไม่มี-

### การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

### ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-

## รายละเอียดประวัติโดยย่อของผู้บริหารของบริษัทฯ



## นางสาวสุพิน สุระวิชัย

อายุ 56 ปี  
สัญชาติ ไทย

## ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ (COO)

## การศึกษา

ปริญญาโท - Association of Chartered Certified Accountants London  
School of Accountancy

## การอบรม

Thai Institute of Directors (IOD)

## ประสบการณ์

บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

## วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

1 ธันวาคม 2560

## ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

-ไม่มี-

## จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ จำนวน 1 แห่ง

บจก.โบกานี่แมกเทอส์

## การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

-ไม่มี-

## การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

-ไม่มี-

## การถือหุ้นในบริษัทฯ

ทางตรง: ไม่มี

คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

## ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

-ไม่มี-



**นายไชยิต ธรรมธาดา**

อายุ 50 ปี

สัญชาติ ไทย

**ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ**

ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศ (CTO)

**การศึกษา**

ปริญญาตรี - วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยพระจอมเกล้าธนบุรี

**ประสบการณ์**

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

**วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง**

21 พฤศจิกายน 2559

**ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร**

ไม่มี

**จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ**

ไม่มี

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น**

ไม่มี

**การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ**

ไม่มี

**การถือหุ้นในบริษัทฯ**

ทางตรง: ไม่มี

กลุ่มผลประโยชน์ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

**ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา**

ไม่มี





## นายสมชาย แก้วเจริญไพศาล

อายุ 58 ปี

สัญชาติ ไทย

### ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ และ  
กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 5

### การศึกษา

ปริญญาโท - MBA (Finance) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

### ประสบการณ์

รองกรรมการผู้จัดการ บมจ.หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส

รองกรรมการผู้จัดการ บจ.หลักทรัพย์ ฟินันซ่า

### วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

20 กุมภาพันธ์ 2557

### ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

-ไม่มี-

### จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

-ไม่มี-

### การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

-ไม่มี-

### การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

-ไม่มี-

### การถือหุ้นในบริษัทฯ

ทางตรง: ไม่มี

คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

### ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

-ไม่มี-



## นางนุสรา รุ่งเจริญ

อายุ 55 ปี

สัญชาติ ไทย

### ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ และ  
กรรมการบริหาร ฝ่ายธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ส่วนงาน  
การตลาดและการขาย

### การศึกษา

ปริญญาโท - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสยาม

### ประสบการณ์

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

### วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

1 สิงหาคม 2561

### ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

-ไม่มี-

### จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

-ไม่มี-

### การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

-ไม่มี-

### การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

-ไม่มี-

### การถือหุ้นในบริษัทฯ

ทางตรง: ไม่มี

คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

### ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

-ไม่มี-

**นายกิตตรา ลดาวัลย์ ณ อยุธยา**

อายุ 53 ปี

สัญชาติ ไทย

**ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ**

กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 1

**การศึกษา**

ปริญญาโท การเงิน University of La Verne, USA

**การอบรม**

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

**ประสบการณ์**

รองกรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์ ไซริส

**วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง**

21 กุมภาพันธ์ 2548

**ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร**

-ไม่มี-

**จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ**

-ไม่มี-

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น**

-ไม่มี-

**การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ**

-ไม่มี-

**การถือหุ้นในบริษัทฯ**

- ทางตรง: 85 หุ้น
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

**ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา**

-ไม่มี-

**นายจิตรชัย ชุ่มศิริ**

อายุ 61 ปี

สัญชาติ ไทย

**ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ**

กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 2

**การศึกษา**

ปริญญาตรี - การตลาด มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

**ประสบการณ์**

รองกรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์ ไซรัส

**วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง**

1 กันยายน 2551

**ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร**

-ไม่มี-

**จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ**

-ไม่มี-

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น**

-ไม่มี-

**การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ**

-ไม่มี-

**การถือหุ้นในบริษัทฯ**

ทางตรง: 25,029 หุ้น

คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

**ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา**

-ไม่มี-

**นายนิธิวัชร ธรรมพิรสิงห์**

อายุ 61 ปี

สัญชาติ ไทย

**ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ**

กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 3

**การศึกษา**

ปริญญาโท - สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (EMBA)

**การอบรม**

- ประกาศนียบัตร ปธอ.2555 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- ประกาศนียบัตร ปศส.4 สถาบันพระปกเกล้า
- ประกาศนียบัตร วตท.19 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- ประกาศนียบัตร ปธส.3 กรมส่งเสริมคุณภาพสิ่งแวดล้อม

**ประสบการณ์**

กรรมการผู้จัดการ บจ.หลักทรัพย์ ฟินันเซีย

**วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง**

19 กุมภาพันธ์ 2553

**ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร**

ไม่มี

**จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ**

ไม่มี

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น**

ไม่มี

**การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ**

ไม่มี

**การถือหุ้นในบริษัทฯ**

ทางตรง: ไม่มี

คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

**ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา**

ไม่มี



## นายพศินทร์ จารุงศ์วัฒนา

อายุ 55 ปี

สัญชาติ ไทย

### ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 4

### การศึกษา

ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

### ประสบการณ์

กรรมการผู้จัดการ บจ.หลักทรัพย์ ฟินันซ่า

### วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

1 มกราคม 2564

### ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

-ไม่มี-

### จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

-ไม่มี-

### การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

-ไม่มี-

### การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

-ไม่มี-

### การถือหุ้นในบริษัทฯ

ทางตรง: ไม่มี

คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

### ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

-ไม่มี-

**นางสาวอุบลรัตน์ ศรีปัญญาวิชญ์**

อายุ 59 ปี

สัญชาติ ไทย

**ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ**

กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 7

**การศึกษา**

ปริญญาตรี คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

**ประสบการณ์**

บมจ. หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส

**วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง**

1 กุมภาพันธ์ 2561

**ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร**

-ไม่มี-

**จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ**

-ไม่มี-

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น**

-ไม่มี-

**การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ**

-ไม่มี-

**การถือหุ้นในบริษัทฯ**

ทางตรง: 41 หุ้น

คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

**ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา**

-ไม่มี-

**นางสาวกนกนภัส สิทธีวรารณ**

อายุ 50 ปี

สัญชาติ ไทย

**ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ**

กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 8

**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. ฟาร์อีสท์ จำกัด
- Asset Manager, Special Asset Management  
บจ. กิสโก้ จำกัด (มหาชน)

**วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง**

- 1 สิงหาคม 2558

**ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร**

- ไม่มี-

**จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ**

- ไม่มี-

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น**

- ไม่มี-

**การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ**

- ไม่มี-

**การถือหุ้นในบริษัทฯ**

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

**ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา**

- ไม่มี-





## นายปีณกัต สมิทธิศักดิ์

อายุ 57 ปี

สัญชาติ ไทย

### ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 10

### การศึกษา

- ปริญญาโท - การจัดการภาครัฐและภาคเอกชนมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

### ประสบการณ์

- รองกรรมการผู้จัดการ บมจ.หลักทรัพย์ฟินันเซียไอร์แลนด์
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บจ. หลักทรัพย์โกลเบล็ก
- ผู้อำนวยการอาวุโส (ฝ่ายหลักทรัพย์) บมจ.หลักทรัพย์เคจีไอ

### วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 1 กรกฎาคม 2556

### ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี-

### จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ไม่มี-

### การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ไม่มี-

### การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ไม่มี-

### การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

### ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-

**นายสมยศ กิตติสุขเจริญ**

อายุ 47 ปี

สัญชาติ ไทย

**ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ**

กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 15

**การศึกษา**

ปริญญาโท - Ms. Finance มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

**ประสบการณ์**

กรรมการบริหาร บมจ. ฟินันเซีย ไซรัส

**วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง**

1 มกราคม 2560

**ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร**

-ไม่มี-

**จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ**

-ไม่มี-

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น**

-ไม่มี-

**การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ**

-ไม่มี-

**การถือหุ้นในบริษัทฯ**

ทางตรง: ไม่มี

คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

**ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา**

-ไม่มี-

**นางสาวรวีวรรณ ชัยกิจ**

อายุ 51 ปี

สัญชาติ ไทย

**ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ**

กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 16

**การศึกษา**

ปริญญาโท – สถิติประยุกต์ (ประชากรและการพัฒนา) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

**วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง**

1 มีนาคม 2561

**ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร**

-ไม่มี-

**จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ**

-ไม่มี-

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น**

-ไม่มี-

**การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ**

-ไม่มี-

**การถือหุ้นในบริษัทฯ**

ทางตรง: ไม่มี

คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

**ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา**

-ไม่มี-



## นายอณุวัฒน์ แซ่ตั้ง

อายุ 42 ปี  
สัญชาติ ไทย

### ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 18

### การศึกษา

- ปริญญาตรี - บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาโท - การจัดการมหาบัณฑิต วิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล

### วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

22 มกราคม 2564

### ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

-ไม่มี-

### จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

-ไม่มี-

### การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

-ไม่มี-

### การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

-ไม่มี-

### การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

### ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

-ไม่มี-



## นางมานิดา สิกิธีเสรี

อายุ 53 ปี

สัญชาติ ไทย

### ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

กรรมการบริหาร ฝ่ายค้าหลักทรัพย์สถาบันในประเทศ

### การศึกษา

ปริญญาโท – บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยแห่งรัฐแคลิฟอร์เนียอีสต์เบย์

### ประสบการณ์

หัวหน้าฝ่ายค้าหลักทรัพย์สถาบันในประเทศ บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด

### วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

1 พฤษภาคม 2561

### ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

-ไม่มี-

### จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

-ไม่มี-

### การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

-ไม่มี-

### การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

-ไม่มี-

### การถือหุ้นในบริษัทฯ

ทางตรง: ไม่มี

คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

### ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

-ไม่มี-

**นายพิชญ วัฒนนาพงษ์**

อายุ 50 ปี

สัญชาติ ไทย

**ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ**

กรรมการบริหาร ฝ่ายบริหารสินทรัพย์ลงทุนลูกค้า

**การศึกษา**

ปริญญาโท - บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

**วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง**

16 กรกฎาคม 2561

**ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร**

ไม่มี

**จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ**

ไม่มี

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น**

ไม่มี

**การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ**

ไม่มี

**การถือหุ้นในบริษัทฯ**

ทางตรง: ไม่มี

คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

**ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา**

ไม่มี

## รายละเอียดประวัติโดยย่อของผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน



## นางสาวช่อเพชร เรียมดี

อายุ 46 ปี

สัญชาติ ไทย

## ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน (CFO)

## การศึกษา

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

## การอบรม

- เจาะลึกมาตรฐาน TFRS 9 ,TFRS 15 และ TFRS 16:สาระสำคัญผลกระทบ  
แนวทางปฏิบัติ และกรณีศึกษา จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 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)

## วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 15 สิงหาคม 2560

## ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี-

## จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ไม่มี-

## การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความ  
ขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ไม่มี-

## การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

## ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-

## นางสาวดวงเดือน น้อยวัน

อายุ 53 ปี

สัญชาติ ไทย

### ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี (สมุห์บัญชี)

### การศึกษา

- ปริญญาตรี – บัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาโท – บัญชีบริหาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

### การอบรม

- Update TFRS9 & TFRS16 Overall
- TFRS15 และ TFRS16 ประเด็นทางบัญชีและสอบบัญชีที่ต้องพิจารณา
- การจัดทำงบการเงินรวม

### ประสบการณ์

- 2563-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บล.ฟินันเซีย ไซรัส
- 2560-2562 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บมจ.คิงส์ฟอร์ด โฮสติ้งส์
- 2559-2560 ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี บมจ.หลักทรัพย์ เออีซี

### วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 17 มีนาคม 2563

### ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี-

### จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ไม่มี-

### การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ไม่มี-

### การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ไม่มี-

### การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

### ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-



## รายละเอียดประวัติโดยย่อของเลขาธิการบริษัทฯ

## นางสาวกัทธา กาญจนประภาส

สัญชาติ ไทย

## ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

เลขาธิการบริษัทฯ

## การศึกษา

- ปริญญาโท - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

## การอบรม

- หลักสูตรความรู้สำหรับผู้ปฏิบัติงานในสายงานที่ปรึกษาทางการเงิน สถาบัน  
ฝึกอบรม 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 สินเอเชีย จำกัด

## วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 1 ตุลาคม 2558

## ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี-

## จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ไม่มี-

## การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ไม่มี-

## การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น

ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ไม่มี-

## การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

## ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-

## หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขาธิการบริษัทฯ

- จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้  
ก.ทะเบียนกรรมการ  
ข.หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ  
และรายงานประจำปีของบริษัท  
ค.หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยคณะกรรมการหรือ  
ผู้บริหาร และจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา 89/14  
ให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7  
วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น
- ดำเนินการอื่นๆตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด  
นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่อื่นตามที่บริษัทฯ (หรือคณะกรรมการบริษัท)  
มอบหมายดังนี้
  - ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆที่เกี่ยวข้อง และจ้  
พึงปฏิบัติด้านการกำกับดูแล ในการดำเนินกิจกรรมของ  
คณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย
  - ทำหน้าที่ในการดำเนินการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทและ  
การประชุมผู้ถือหุ้น
  - ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานภายในบริษัทให้ปฏิบัติตามมติ  
คณะกรรมการบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
  - ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานที่กำกับดูแล เช่น สำนักงาน  
ตลาดหลักทรัพย์ฯ และดูแลการเปิดเผยข้อมูลและรายงาน  
สารสนเทศต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลและสาธารณะชน ให้ถูกต้อง  
ครบถ้วนตามกฎหมาย
  - หน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทฯ

# ตำแหน่งกรรมการและผู้บริหาร ในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

รายชื่อบริษัท	บริษัทฯ	บริษัทย่อย	บริษัทร่วม	บริษัทที่เกี่ยวข้อง
ชื่อ – สกุล	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	บจ. หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล	บมจ. หลักทรัพย์ เอสบีไอ รอยัล	PILGRIM FINANSIA INVESTMENT HOLDING PTE. LTD
1. นายชัชวาลย์ เจริญนนท์	X			
2. นายวราร์ สุธิตกุล	✓		✓	
3. นายวรภัค ธัญวณิช*	✓			✓
4. นางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน	✓			
5. นายช่วงชัย นะวงศ์	✓	X	✓	
6. นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์	✓			
7. นางพรพริ้ง สุนสันตสุวรรณ	✓	✓		
8. พล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสก	✓			
9. นายไพฑูลย์ ศิริภาณุเสถียร	✓			
10. นายกิตติศักดิ์ เบญจฤกษ์	✓			

หมายเหตุ    ✓ หมายถึง กรรมการ                      X หมายถึง ประธานกรรมการ                      // หมายถึง กรรมการบริหาร

\* นายวรภัค ธัญวณิช เข้าเป็นกรรมการแทนนายวราร์ สุธิตกุล โดยสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบเมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2564 และจดทะเบียนกรรมการแล้วเสร็จเมื่อวันที่ 10 มกราคม 2565 (นายวราร์ สุธิตกุล ที่ลาออกมีผลเมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2564)

เอกสารแนบ 2  
รายละเอียดเกี่ยวกับการกรรมการของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายชื่อกรรมการของบริษัทของบริษัทย่อย

รายชื่อกรรมการ	บริษัทย่อย	บริษัทที่เกี่ยวข้อง
	บริษัทหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอส เอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	บริษัท เฟิร์ส สตาร์ อินเทอร์เน็ตเชนแนล จำกัด
นายช่วงชัย นะวงศ์	X	
นางพรพริ้ง สุนตสิริสุวรรณ	✓	
นายสุวัฒน์ สิ้นสาฎก	✓	✓

หมายเหตุ    ✓ หมายถึง กรรมการ

X หมายถึง ประธานกรรมการ

// หมายถึง กรรมการบริหาร

## เอกสารแนบ 3

## รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

ชื่อ	นางปาริชาติ จันทสิมา	
ตำแหน่ง	รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	
คุณวุฒิทางการศึกษา	ปริญญาโท	คณะรัฐประศาสนศาสตร์ สาขาการบริหารโครงการและนโยบายสาธารณะ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
	ปริญญาตรี	คณะบริหารธุรกิจ สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์การทำงาน	2561 - ปัจจุบัน	ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และ ตรวจสอบภายใน บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
	2558 - 2561	ฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)
	2555 - 2558	ฝ่ายกำกับและตรวจสอบภายใน บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี ไอเอสเค จำกัด (มหาชน)
	2552 - 2555	Compliance and Risk Management บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรณ จำกัด
	2549 - 2552	Compliance and Risk Management บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟินันซ่า จำกัด
การอบรม	2563	หลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน
	2564	หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (ASCO Compliance Training Program)

## หน้าที่ความรับผิดชอบ สำหรับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

- 1) กำกับดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและระเบียบข้อบังคับ  
ของบริษัทฯ ตลอดจนจรรยาบรรณทั่วไปโดยเคร่งครัด
- 2) เป็นที่ปรึกษาและแนะแนวทางในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจน  
จรรยาบรรณทั่วไปให้แก่หน่วยงานต่างๆ
- 3) จัดอบรมพนักงานเพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ  
ตลอดจนจรรยาบรรณทั่วไป
- 4) กำหนดระเบียบข้อบังคับ ตลอดจนหลักเกณฑ์และวิธีการปฏิบัติงานด้านปฏิบัติการหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ให้เป็นไปตาม  
กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องตลอดจนจรรยาบรรณทั่วไป
- 5) ติดต่อและประสานงานกับองค์การกำกับดูแล ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์  
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และองค์กรอื่นที่เกี่ยวข้อง

ชื่อ	นางสาว สุปรัดดา ศิริรัตน์สกุล	
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน	
คุณวุฒิทางการศึกษา	ปริญญาโท	คณะบริหารธุรกิจ สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
	ปริญญาตรี	คณะการบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
ประสบการณ์การทำงาน	2561- ปัจจุบัน	ฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
	2559 - 2561	ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด มหาชน
	2558 - 2558	ฝ่ายตรวจสอบภายใน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
	2556 - 2557	ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์ แอฟฟิล เวลส์ จำกัด (มหาชน)
	2554 - 2556	ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
	2552 - 2554	ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด
การอบรม	2563	หลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน
	2564	หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (ASCO Compliance Training Program)

#### ขอบเขตการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน

- ประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการทำงานในหน้าที่ของหน่วยรับการตรวจ เสนอแนะการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยง การควบคุม และการกำกับดูแลอย่างต่อเนื่อง
- สอบทานระบบการปฏิบัติงานตามมาตรฐาน และ/หรือ กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่งที่ทางการกำหนด เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสามารถนำไปสู่การปฏิบัติงานที่ตรงเป้าหมาย วัตถุประสงค์และสอดคล้องกับนโยบายของบริษัท
- จัดทำแผนงานตรวจสอบภายในประจำปี นำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ตรวจสอบ ประเมินผล และติดตามดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ คำสั่ง รวมทั้งข้อกำหนดของกฎหมาย
- ตรวจสอบระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน เพื่อให้มีความมั่นใจว่ามีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม รัดกุม และเพียงพอที่จะบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ควบคุมได้ และเป็นไปตามกระบวนการการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- ตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยเป็นการตรวจสอบการควบคุมทั่วไปของระบบ (IT General Controls) และตรวจสอบการควบคุมเฉพาะระบบงาน (IT Application Controls)

7. ให้คำปรึกษา คำแนะนำ สอบถาม และ เสนอแนะแนวทางในการปรับปรุงการควบคุมภายในการบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลกิจการที่ดี แก่ผู้บริหาร และหน่วยงานรับการตรวจ
8. รายงานข้อเท็จจริงที่เป็นสาระสำคัญทั้งหมดที่ตรวจพบอย่างครบถ้วน แก่คณะกรรมการตรวจสอบ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
9. ติดตาม ตรวจสอบการดำเนินการตามข้อแนะนำจากการตรวจสอบของหน่วยงานทางการกำกับดูแล และผู้สอบบัญชี
10. จัดทำรายงานผลการตรวจสอบเสนอต่อฝ่ายบริหารเพื่อพิจารณา และสรุปเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบเป็นประจำทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
11. ในกรณีที่ผลการตรวจสอบพบว่ามีพฤติกรรมที่น่าเชื่อว่าเป็นการทุจริต ฝ่ายตรวจสอบภายในต้องรายงานผลการตรวจสอบให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาโดยพลัน
12. ปฏิบัติงานตรวจสอบอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
13. กำหนด ทบทวน และปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงานฝ่ายตรวจสอบภายใน ให้เป็นปัจจุบัน

## เอกสารแนบ 4

### ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

#### ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

##### สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ภายใต้ พ.ร.บ. หลักทรัพย์

ประเภทใบอนุญาต	เลขที่	ลงวันที่	การประกอบธุรกิจ	เริ่มประกอบธุรกิจ
ประเภท ก	ลก-0029-01	22 มีนาคม 2562	การจัดการกองทุนส่วนบุคคล (กองทุนส่วนบุคคล)	18 กุมภาพันธ์ 2563
ประเภท ก	ลก-0029-01	22 มีนาคม 2562	การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	22 มีนาคม 2562
ประเภท ก	ลก-0029-01	22 มีนาคม 2562	การค้าหลักทรัพย์	22 มีนาคม 2562
ประเภท ก	ลก-0029-01	22 มีนาคม 2562	การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน	22 มีนาคม 2562
ประเภท ก	ลก-0029-01	22 มีนาคม 2562	การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	22 มีนาคม 2562
ประเภท ก	ลก-0029-01	22 มีนาคม 2562	กิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Principal และ Agent)	22 มีนาคม 2562

ภายใต้ พ.ร.บ. สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ประเภทใบอนุญาต	เลขที่	ลงวันที่	การประกอบธุรกิจ	เริ่มประกอบธุรกิจ
ส-1	ส1-0029-01	10 สิงหาคม 2561	การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	10 สิงหาคม 2561
ส-1	ส1-0029-01	10 สิงหาคม 2561	การเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	13 มีนาคม 2562

## สัญญาเช่า

ประเภท/ลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
<b>อาคารสำนักงานใหญ่</b> เลขที่ 999/9 อาคาร ดี ออฟฟิศ แอช เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้นที่ 18 , 25 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 กุมภาพันธ์ 2563 – 31 มกราคม 2566	ไม่มีการผูกพัน
<b>สาขาอัลมาลิ่งค์</b> เลขที่ 25 อาคารอัลมาลิ่งค์ ชั้นที่ 9 , 14 , 15 ซอยชิดลม ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 พฤศจิกายน 2564 – 31 ตุลาคม 2565 (ชั้น 9 และ 15 = 827 ตร.ม.) : 15 สิงหาคม 2563 – 14 สิงหาคม 2566 (ชั้น 14 = 788 ตร.ม.)	ไม่มีการผูกพัน
<b>สาขาเซ็นทรัลปิ่นเกล้า 1</b> เลขที่ 7/129-221 อาคารเซ็นทรัลปิ่นเกล้า ทาวเวอร์ A ชั้นที่ 16 ห้องเลขที่ 21601/1 ถนน บรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 17 ธันวาคม 2562 – 16 ธันวาคม 2565	ไม่มีการผูกพัน
<b>สาขางกะปิ</b> เลขที่ 3105 อาคารเอ็นมาร์ค ชั้นที่ 3 ห้องเลขที่ A3 R02 ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 4 กันยายน 2563 – 3 กันยายน 2566	ไม่มีการผูกพัน
<b>สาขางานา</b> เลขที่ 589 อาคารทาวเวอร์ 1 ออฟฟิศ ชั้นที่ 19 ห้องเลขที่ 589/105 หมู่ที่ 12 ถนนบางนา-ตราด แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 4 กรกฎาคม 2564 – 3 กรกฎาคม 2567	ไม่มีการผูกพัน
<b>สาขาสินธร 1</b> เลขที่ 130-132 อาคารสินธร ทาวเวอร์ 1 ชั้นที่ 2 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 กรกฎาคม 2564 – 30 มิถุนายน 2567	ไม่มีการผูกพัน
<b>สาขาเคียนหวน</b> เลขที่ 140/1 อาคารเคียนหวน 2 ชั้นที่ 18 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 16 สิงหาคม 2562 – 15 สิงหาคม 2565	ไม่มีการผูกพัน



<b>สาขาระชาชน</b> เลขที่ 105/1 อาคาร บี ชั้นที่ 4 (ยูนิตเลขที่ B403) ถนนเทศบาลสงเคราะห์ แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 เมษายน 2562 – 31 มีนาคม 2565	ไม่มีการผูกพัน
<b>สาขารัตนาธิเบศร์</b> เลขที่ 576 ถนนรัตนธิเบศร์ ตำบลบางกระสอ อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000 (ห้องเลขที่ SH127)	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 ธันวาคม 2564 – 30 พฤศจิกายน 2565	ไม่มีการผูกพัน
<b>สาขาสุนทรสาคร</b> เลขที่ 813/30 ถนนนรังสิห์ ตำบลมหาชัย อำเภอเมืองสมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร 74000	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 สิงหาคม 2562 – 31 กรกฎาคม 2565	ไม่มีการผูกพัน
<b>สาขารังสิต</b> เลขที่ 1/832 ชั้นที่ 2 , 2.5 , 3 หมู่ที่ 17 ตำบลคูคต อำเภอลำลูกกา จังหวัดปทุมธานี 12130	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 พฤศจิกายน 2564 – 31 ตุลาคม 2567	ไม่มีการผูกพัน
<b>สาขางอนแก่น</b> เลขที่ 311/1 ถนนกลางเมือง ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 15 พฤศจิกายน 2564 – 14 พฤศจิกายน 2566	ไม่มีการผูกพัน
<b>สาขาหาดใหญ่</b> เลขที่ 106 ชั้นลอย โรงแรมนิวซีซั่น ถนนประจักษ์ปัตย์ ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 16 มีนาคม 2564 – 15 มีนาคม 2565	ไม่มีการผูกพัน
<b>สาขาเชียงใหม่</b> เลขที่ 310 หมู่บ้านเชียงใหม่แลนด์ ถนนช้างคลาน ตำบลช้างคลาน อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50100	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 มิถุนายน 2564 – 31 พฤษภาคม 2566	ไม่มีการผูกพัน
<b>สาขาสุราษฎร์ธานี</b> เลขที่ 173/83-84 หมู่ที่ 1 ถนนวัดโพธิ์-บางใหญ่ ตำบลมะขามเตี้ย อำเภอเมืองสุราษฎร์ธานี จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 8 กุมภาพันธ์ 2563 – 7 กุมภาพันธ์ 2566	ไม่มีการผูกพัน
<b>สาขามะสาย</b> เลขที่ 119 หมู่ที่ 10 ตำบลแม่สาย อำเภอแม่สาย จังหวัดเชียงราย 57130	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 กรกฎาคม 2562 – 30 มิถุนายน 2565	ไม่มีการผูกพัน

<b>สำนักงานสาขาออนไลน์ ภูเก็ต</b> เลขที่ 22/18 ถนนหลวงพ่อดิลออง ตำบลตลาดใหญ่ อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83000	<b>ทำสัญญาเช่า</b> ระยะเวลา : 18 มิถุนายน 2564 – 17 มิถุนายน 2565	<b>ไม่มีการผูกพัน</b>
<b>สาขาตรัง</b> เลขที่ 59/28 ถนนห้วยยอด ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000	<b>ทำสัญญาเช่า</b> ระยะเวลา : 9 เมษายน 2564 – 8 เมษายน 2565	<b>ไม่มีการผูกพัน</b>
<b>สาขาปัตตานี</b> เลขที่ 300/69-70 หมู่ที่ 4 ตำบลรูสะมิแล อำเภอเมืองปัตตานี จังหวัดปัตตานี 94000	<b>ทำสัญญาเช่า</b> ระยะเวลา : 9 เมษายน 2564 – 8 เมษายน 2565	<b>ไม่มีการผูกพัน</b>
<b>สาขาเชียงราย</b> เลขที่ 758 ถนนพหลโยธิน ตำบลเวียง อำเภอเมืองเชียงราย จังหวัดเชียงราย 57000	<b>ทำสัญญาเช่า</b> ระยะเวลา : 1 พฤศจิกายน 2564 – 31 ตุลาคม 2565	<b>ไม่มีการผูกพัน</b>
<b>สาขาอุดรธานี</b> เลขที่ 197/29 , 213/3 ถนนอุดรสุขภิบาล ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี 41000	<b>ทำสัญญาเช่า</b> ระยะเวลา : 1 ตุลาคม 2564 – 30 กันยายน 2565	<b>ไม่มีการผูกพัน</b>
<b>สาขานครราชสีมา</b> เลขที่ 198/1 ตรอกสมอราย ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000	<b>ทำสัญญาเช่า</b> ระยะเวลา : 1 พฤศจิกายน 2562 – 31 ตุลาคม 2565	<b>ไม่มีการผูกพัน</b>
<b>สำนักงาน บิ๊ก ทาวเวอร์ (หน่วยงานสนับสนุน)</b> เลขที่ 719 อาคาร (บิ๊ก ทาวเวอร์) ชั้นที่ 6 (Unit No. 601, 603), 7, 8 และ 9 ถนนบรมกิตติวงศ์ แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	<b>ทำสัญญาเช่า</b> ระยะเวลา : 29 มกราคม 2563 – 28 พฤศจิกายน 2577	<b>ไม่มีการผูกพัน</b>
<b>สาขาแจ้งวัฒนะ</b> เลขที่ 99 , 99/9 อาคาร เซ็นทรัลพลาซ่า แจ้งวัฒนะออฟฟิศ ทาวเวอร์ ชั้น 19 ห้องเลขที่ 1904 หมู่ที่ 2 ตำบลบางตลาด อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 40000	<b>ทำสัญญาเช่า</b> ระยะเวลา : 1 มีนาคม 2563 – 28 กุมภาพันธ์ 2566	<b>ไม่มีการผูกพัน</b>
<b>สาขาสาทร</b> เลขที่ 48/29 , 48/32 อาคาร ทีเอสทีทาวเวอร์ ชั้น 16 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500	<b>ทำสัญญาเช่า</b> ระยะเวลา เลขที่ 48/32 : 1 มกราคม 2564 – 31 ธันวาคม 2566 เลขที่ 48/29 : 1 พฤษภาคม 2564 – 31 ธันวาคม 2566	<b>ไม่มีการผูกพัน</b>

# เครื่องหมายการค้าสำคัญ ลิขสิทธิ์ หรือทรัพย์สินทางปัญญาอื่น

รูปแบบ เครื่องหมาย/ลิขสิทธิ์	ชื่อเจ้าของ	ประเภทสินค้า/ บริการ	เลขทะเบียน/ ประเทศที่จดทะเบียน	ระยะเวลาคุ้มครอง
<p>เครื่องหมายการค้า เครื่องหมายบริการ</p> 	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	จำพวกที่ 42 บริการด้านซอฟต์แวร์ และแอปพลิเคชันผ่านอินเทอร์เน็ต	ทะเบียนเลขที่ 191123771 คำขอเลขที่ 180113112 ประเทศไทย	10 ปี จดทะเบียน ณ วันที่ 3 พฤษภาคม 2561
		จำพวกที่ 9 โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	ทะเบียนเลขที่ 191123789 คำขอเลขที่ 180113110 ประเทศไทย	10 ปี จดทะเบียน ณ วันที่ 3 พฤษภาคม 2561
		จำพวกที่ 36 จำพวกสินค้า/บริการ บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริการวาณิชธนกิจ บริการที่ปรึกษาการ ลงทุน บริการตราสารหนี้ บริการซื้อขาย สัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริการตัวแทน สนับสนุนการซื้อ/ขายหน่วยลงทุน บริการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ บริการค้าหลักทรัพย์ต่างประเทศ	ทะเบียนเลขที่ 191123790 คำขอเลขที่ 180113111 ประเทศไทย	10 ปี จดทะเบียน ณ วันที่ 3 พฤษภาคม 2561

## เอกสารแนบ 5

## นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ

## นโยบายกำกับดูแลกิจการ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)

## บทนำ

นอกเหนือจากการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎหรือระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์และการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัดแล้ว บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ยังได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วยข้อบังคับ นโยบาย และระเบียบภายในที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะยกระดับการบริหารจัดการของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส เป็นธรรมกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง สามารถสร้างความเชื่อมั่นให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อาทิ ผู้ถือหุ้น หน่วยงานกำกับดูแล ลูกค้า พนักงาน ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้แก่บริษัทฯ ภายใต้กรอบจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม อันจะนำไปสู่บริษัทฯ และสังคมเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน ทั้งนี้บริษัทฯ กำหนดให้นโยบายการกำกับดูแลกิจการต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อเป็นหลักปฏิบัติให้คณะกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงาน

## ส่วนที่ 1 – วิสัยทัศน์ ค่านิยมหลัก และจรรยาบรรณ

## 1.1 วิสัยทัศน์

คณะกรรมการของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) (“คณะกรรมการบริษัทฯ”) ได้กำหนดวิสัยทัศน์ (Vision) ในการเป็นบริษัทฯ ที่จะ “สร้างความมั่นคง ด้วยการยกระดับการลงทุน” โดยกำหนดเป้าหมายสำหรับผู้มีส่วนได้เสียไว้ ดังนี้

- ค ลูกค้า (Customers) : เป็นผู้ให้บริการทางการเงินในตลาดทุน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า
- ค พนักงาน (Employees) : เป็นบริษัทที่ใส่ใจพนักงาน
- ค ผู้ถือหุ้น (Shareholders) : เป็นบริษัทที่ให้ผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างยั่งยืน
- ค หน่วยงานกำกับดูแล (Regulators) : เป็นบริษัทที่ดำเนินธุรกิจตามกฎหมายเกณฑ์อย่างเคร่งครัด
- ค สังคมและสิ่งแวดล้อม (Society & Environment) : เป็นบริษัทฯ ที่รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

## 1.2 ค่านิยมหลัก

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงคุณลักษณะและบรรทัดฐานที่จะเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติขององค์กร จึงได้กำหนดให้ “HERO” เป็นค่านิยมองค์กร



## H - Honesty

มีความซื่อสัตย์สุจริตและกล้าที่จะทำในสิ่งที่ถูกต้อง รวมถึงเชื่อถือและไว้วางใจได้

## E - Engagement

มีส่วนร่วมและรับผิดชอบต่อสังคมในการผลักดันให้องค์กรบรรลุเป้าหมาย

**R - Responsibility**

รับผิดชอบต่อตนเอง หน้าที และผู้อื่น

**O - Originality**

มีความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ ถ้าเผชิญกับสิ่งใหม่ ๆ ปรับตัวตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนไปได้

**1.3 จรรยาบรรณบริษัท**

บริษัท ได้จัดทำจรรยาบรรณบริษัท (“จรรยาบรรณบริษัท”) โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. จรรยาบรรณบริษัท ประกอบด้วยจรรยาบรรณธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยจรรยาบรรณธุรกิจ มีวัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเน้นการดูแลลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ให้ได้รับบริการที่ได้มาตรฐาน โดยกำหนดความรับผิดชอบของบริษัทฯ ต่อลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงการบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การเปิดเผยข้อมูล และการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม สำหรับจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีวัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเน้นการสร้างธรรมาภิบาลที่ดีในองค์กร โดยวางหลักเกณฑ์ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติเพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สอดคล้องกับนโยบายตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

2. จรรยาบรรณคู่ธุรกิจ มีวัตถุประสงค์มุ่งหมายให้คู่ค้าธุรกิจของบริษัทฯ นำหลักการและแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนไปปฏิบัติใช้ในการดำเนินธุรกิจเพื่อสนับสนุนให้เกิดการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมเคารพสิทธิเสรีภาพ ดูแลด้านแรงงานและสิทธิมนุษยชน ดูแลด้านชีวอนามัย ความปลอดภัย และสิ่งแวดล้อม รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับจรรยาบรรณบริษัทฯ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.fnsyurus.com](http://www.fnsyurus.com) ภายใต้หัวข้อ จรรยาบรรณบริษัทฯ

**ส่วนที่ 2 – การกำกับดูแลกิจการ****2.1 คณะกรรมการบริษัท****ก) อำนาจ บทบาท หน้าที และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท**

คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจ บทบาท หน้าที และความรับผิดชอบต่อตามที่ได้กำหนดไว้โดยตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ข้อบังคับบริษัทฯ มติที่ประชุมคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญดูแลให้บริษัทฯ มีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ และติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและสร้างคุณค่าให้แก่บริษัทฯ ในระยะยาว

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับหน้าทีและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.fnsyurus.com](http://www.fnsyurus.com) ภายใต้หัวข้อ การกำกับดูแลกิจการ ตามลำดับ

**ข) การประชุมคณะกรรมการบริษัท**

บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ โดยกรรมการบริษัทฯ ต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมที่จัดขึ้นทั้งหมดในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร และให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเข้าร่วมประชุมด้วยทุกครั้ง เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมแก่ที่ประชุมนอกเหนือจากการนำเสนอข้อมูลของฝ่ายบริหารที่มีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรง ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จะร่วมกันพิจารณากำหนดเรื่องที่จะเข้า ประชุมตามความสำคัญและความจำเป็นเร่งด่วน โดยมีการจัดสรรเวลาพอสมควรเพื่อให้ฝ่ายบริหารได้นำเสนอข้อมูลสำคัญอย่างครบถ้วน รวมถึงให้กรรมการได้มีเวลาซักถามและอภิปรายประเด็นสำคัญอย่างเพียงพอ โดยกำหนดวันและเวลาประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดทำไว้ล่วงหน้าทั้งปี เพื่ออำนวยความสะดวกให้กรรมการทุกคนสามารถเข้าร่วมการประชุมที่จัดขึ้นได้

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เลขาธิการบริษัทฯจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการก่อนการประชุม (เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุผลความจำเป็นรับด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทฯ) เพื่อให้กรรมการมีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ

หลังเสร็จการประชุม คณะกรรมการบริษัทฯ จะได้รับร่างรายงานการประชุมภายใน 14 วัน ซึ่งมีการบันทึกข้ออภิปรายของที่ประชุมในประเด็นสำคัญไว้โดยละเอียด และเมื่อรายงานการประชุมผ่านการรับรองจากที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัทฯ เลขาธิการบริษัทฯจะจัดส่งรายงานการประชุมให้หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด รวมถึงจัดเก็บเป็นหลักฐานสำหรับให้หน่วยงานภายในและภายนอกใช้อ้างอิงต่อไป

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เพิ่มทางเลือกในการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กรรมการทุกคนสามารถเข้าร่วมประชุม โดยวิธีปฏิบัติในการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

#### ค) โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดยมีจำนวนกรรมการตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 5 คน โดย กรรมการอย่างน้อย 3 คน หรือหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด (แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า) เป็นกรรมการอิสระ และมีการกรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่เกินหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด ทั้งนี้ บริษัทฯ กำหนดนโยบายให้คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยบุคคลที่มีประสบการณ์ และทักษะความรู้ความสามารถที่หลากหลาย เพื่อให้ครอบคลุมและเหมาะสมกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

สำหรับนิยามของ “กรรมการอิสระ” ของบริษัทฯ เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ กจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ “ออกใหม่” รวมทั้งการแก้ไขประกาศในเรื่องดังกล่าวใด ๆ (ถ้ามี)

#### ง) วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ

กรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทฯ นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ ได้กำหนดให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี เว้นแต่จะมีเหตุผลสมควร ให้ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้อีก

#### จ) การสรรหาและเลือกตั้งกรรมการ

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล (“คณะกรรมการ NRCG”) จะพิจารณารายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการบริษัทฯ จากการเสนอชื่อของผู้ถือหุ้นและกรรมการบริษัทฯ รวมถึงพิจารณาจาก Director Pool โดยจะประเมินทักษะและความรู้ความชำนาญของกรรมการตาม Board Skill Matrix เพื่อให้สอดคล้องและเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อกระบวนการและหลักเกณฑ์ในการสรรหาและคัดเลือกผู้ทรงคุณวุฒิเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ โดยมุ่งส่งเสริมและนำเรื่องความหลากหลายของบุคคลทั้งด้านเพศ สัญชาติ เชื้อชาติ อายุ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน ทักษะ หรือความรู้ ตลอดจนความแตกต่างอื่น ๆ มาเป็นปัจจัยประกอบการพิจารณาสรรหากรรมการบริษัทฯ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ มีองค์ประกอบที่หลากหลาย ก่อให้เกิดการแสดงความคิดเห็นและมุมมองที่แตกต่าง อันจะเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และส่งเสริมให้บริษัทฯ มีการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยคณะกรรมการ NRCG จะเสนอผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และ/ หรือ ผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติ (ตามแต่กรณี) โดยการแต่งตั้งกรรมการดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”)

**ก) การปฏิบัติต่อกรรมการใหม่**

บริษัทฯ กำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ เพื่อให้บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ได้มีโอกาสรับทราบข้อมูลอันเกี่ยวกับวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจและการดำเนินการที่สำคัญต่าง ๆ ของบริษัทฯ ตลอดจนข้อพึงปฏิบัติสำหรับการเป็นกรรมการบริษัทหลักทรัพย์และกรรมการบริษัทจดทะเบียน ซึ่งจะมีผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เข้าร่วมให้ข้อมูลในการปฐมนิเทศดังกล่าว อาทิ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือผู้บริหารระดับสูง

**ข) การพัฒนาความรู้ของกรรมการ**

บริษัทฯ ตระหนักถึงความจำเป็นและส่งเสริมให้กรรมการบริษัทฯ ได้รับการอบรมและพัฒนาความรู้ที่จำเป็นอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับภาวะการแข่งขันและการเปลี่ยนแปลงจากการดำเนินธุรกิจบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ส่งเสริมให้กรรมการเข้ารับการพัฒนาศักยภาพหรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาเพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายทั้งในฐานะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เป็นประจำ ทั้งที่จัดโดย สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งหน่วยงานและองค์กรอื่น ๆ ตลอดจนเข้าร่วมกิจกรรมที่ช่วยส่งเสริมการตระหนักในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทฯ มีการแจ้งหลักสูตรการอบรมหรือกิจกรรมสัมมนาต่าง ๆ ให้กรรมการทราบอย่างสม่ำเสมอ

**ข) การดำรงตำแหน่งในบริษัท/นิติบุคคลอื่นของกรรมการ**

บริษัทฯ กำหนดนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ โดยกรรมการบริษัทฯ จะสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศได้ แต่รวมแล้วไม่ควรเกิน 5 บริษัทจดทะเบียน และให้นับการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทฯ เป็นหนึ่งบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ทั้งนี้ กรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่แจ้งข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทหรือนิติบุคคลอื่นทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงต่อคณะกรรมการ NRCG และคณะกรรมการบริษัทฯ

**2.2 คณะกรรมการชุดย่อย**

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย (Board Committees) เพื่อทำหน้าที่พิจารณาและตรวจสอบการดำเนินงานต่าง ๆ เป็นการเฉพาะ ปัจจุบันบริษัทฯ มีคณะกรรมการชุดย่อย 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการ NRCG และ คณะกรรมการเทคโนโลยี

องค์ประกอบ บทบาท และหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ มีสาระสำคัญดังนี้ (รายละเอียดเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยทั้ง 4 คณะสามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.fnsyus.com](http://www.fnsyus.com) ภายใต้หัวข้อ การกำกับดูแลกิจการ กฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อย” ตามลำดับ)

**1. คณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง (“คณะกรรมการบริหารฯ”)**

คณะกรรมการบริหารฯ ประกอบด้วยกรรมการบริษัทฯ จำนวนหนึ่งและอาจประกอบด้วยบุคคลอื่น ซึ่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ โดยบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหารต้องเป็นกรรมการบริษัทฯ และให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง

คณะกรรมการบริหารฯ มีหน้าที่และบทบาทที่สำคัญในการขับเคลื่อนบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย และระเบียบต่าง ๆ ของบริษัทฯ รวมถึงควบคุมดูแลกิจการของบริษัทฯ อีกทั้งยังหน้าที่และความรับผิดชอบในการให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัทฯ ทบทวนและสอบถามความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและ

ประสิทธิภาพ พิจารณาและประเมินความเสี่ยงตาม Significant activity (SA) ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งสะท้อนความเสี่ยงตาม business model ของบริษัทฯ รวมทั้งกำหนดมาตรการควบคุมดูแลความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัทฯ ในการปลูกฝัง Risk Culture ทั่วทั้งองค์กร และกำกับให้มีการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กร ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งมีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมิน ประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของ Chief Risk Officer หรือตำแหน่งที่เทียบเท่า ตลอดจนดำเนินการต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย เพื่อให้บรรลุซึ่งวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมหลักของบริษัทฯ

## 2. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการบริษัทฯ ไม่น้อยกว่า 3 คน โดย กรรมการตรวจสอบทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระและมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและติดตามผลการแก้ไขการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ (ถ้ามี) สอบทานกระบวนการปฏิบัติงานและการกำกับดูแลรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง เลิกจ้าง รวมทั้งพิจารณาคำตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นประจำปี

## 3. คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล (“คณะกรรมการ NRCG”) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ซึ่งกรรมการในคณะกรรมการ NRCG (“กรรมการ NRCG”) จะต้องเป็นกรรมการอิสระ หรือ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยจะต้องมีสัดส่วนของจำนวนกรรมการอิสระมากกว่าหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และให้คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งกรรมการ NRCG คนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ NRCG โดย ประธานกรรมการ NRCG ควรเป็นกรรมการอิสระ โดยคณะกรรมการ NRCG มีหน้าที่และความรับผิดชอบหลักดังนี้

### (1) งานด้านสรรหา

กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ตลอดจนคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ กรรมการในคณะกรรมการชดเชย (Board Committees) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และที่ปรึกษาของบริษัทฯ รวมถึงกำกับดูแลและกำหนดนโยบายและวิธีการสรรหากรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และที่ปรึกษาของบริษัทฯ ทั้งนี้ในการสรรหากรรมการบริษัทฯ จะพิจารณารายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมจากการเสนอชื่อของผู้ถือหุ้นและกรรมการบริษัทฯ รวมถึงพิจารณาจาก Director Pool โดยจะประเมินทักษะและความรู้ความชำนาญตาม Board Skill Matrix เพื่อให้สอดคล้องและเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ของบริษัทฯ รวมถึงมุ่งส่งเสริมและนำเรื่องความหลากหลายของบุคคลทั้งด้านเพศ สัญชาติ เชื้อชาติ อายุ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน ทักษะ หรือความรู้ ตลอดจนความแตกต่างอื่น ๆ มาเป็นปัจจัยประกอบการพิจารณาสรรหากรรมการบริษัทฯ ด้วย

นอกจากนี้ คณะกรรมการ NRCG มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีแผนสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมสำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



## (2) งานด้านค่าตอบแทน

กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่จะให้แก่กรรมการบริหาร กรรมการของคณะกรรมการชุดย่อย โดยคำนึงถึงขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละบุคคล รวมถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกำหนด แนวทางการประเมินผลงานประจำปี ของกรรมการบริหารฯ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

## (3) งานด้านนโยบายทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กร

พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายด้านทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของบริษัทฯ กำหนดนโยบาย และกำกับให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งสำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับแผนการปลูกฝังและพัฒนาวัฒนธรรมองค์กร

## (4) งานด้านกำกับดูแลกิจการ

กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงทบทวนและปรับปรุง นโยบายให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับหลักบรรษัทภิบาลของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล รวมทั้งจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของกรรมการรายบุคคล คณะกรรมการบริหารฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

## 4. คณะกรรมการเทคโนโลยี

คณะกรรมการเทคโนโลยีประกอบด้วยกรรมการบริหารฯ และ/หรือผู้บริหารของบริษัทฯ จำนวนหนึ่ง โดยผู้ที่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการเทคโนโลยีจะต้องมีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ รวมทั้งมีความเข้าใจในหน้าที่และความรับผิดชอบ และจะต้องไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามกฎหมายที่กำหนด

คณะกรรมการเทคโนโลยีมีหน้าที่กำกับดูแลกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีและสถาปัตยกรรมด้านระบบงานของบริษัทฯ กำหนดกรอบการประเมินระดับความพร้อมการรับมือภัยคุกคามไซเบอร์ กำหนดหลักการในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ศึกษาความก้าวหน้าด้านเทคโนโลยีเพื่อปรับปรุงคุณภาพธุรกรรมทางการเงินของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงเสริมสร้าง ความรู้เกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศให้แก่คณะกรรมการบริหารฯ

## 2.3 การแยกตำแหน่งระหว่างประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหารฯ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแลและเพื่อความโปร่งใสของการดำเนินงาน บริษัทฯ กำหนดให้แบ่งแยกอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหารฯ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารอย่างชัดเจน ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล กิจการและการบริหารงานประจำ ดังมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ประธานกรรมการ คณะกรรมการบริหารฯ จะเลือกกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารคนหนึ่งดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการ มีหน้าที่กำกับดูแลให้คณะกรรมการบริหารฯ ทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ เป็นประธานในการประชุมคณะกรรมการบริหารฯ โดยดูแลให้มีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยเฉพาะเรื่องยุทธศาสตร์องค์กร จัดสรรเวลาให้ฝ่ายบริหารมี การนำเสนอข้อมูลที่สำคัญอย่างชัดเจน มีการอภิปรายอย่างรอบด้าน และให้เลขาธิการบริษัทมีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง รวมทั้งดูแลให้ การกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด นอกจากนี้ ประธานกรรมการยังทำหน้าที่ประธานในการประชุมผู้ถือหุ้นด้วย

ประธานกรรมการบริหารฯ ได้รับเลือกและแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริหารฯ จากบุคคลซึ่งเป็นกรรมการในคณะกรรมการ บริหารฯ ประธานกรรมการบริหารฯ มีหน้าที่ควบคุมดูแลให้คณะกรรมการบริหารฯ ทำหน้าที่ให้สอดคล้องกับกฎบัตรคณะกรรมการบริหารฯ อันได้แก่ การกำกับดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย รวมถึงระเบียบของบริษัทฯ ตลอดจนดำเนินการต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการ บริหารฯ มอบหมาย ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารฯ ไม่มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทฯ โดยลำพัง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการบริหารฯ เป็นผู้แต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งเป็นกรรมการบริหารฯ โดยตำแหน่งและไม่มี อำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทฯ ได้โดยลำพัง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้บริหารสูงสุดขององค์กร มีบทบาทหน้าที่หลักในการกำกับดูแลการ

ขับเคลื่อนการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายกลยุทธ์ และเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับสภาพการประกอบธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน รวมถึงพิจารณาถ่วงดุล และมีความรอบคอบในเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบที่บริษัทฯ กำหนดไว้และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อย ทั้งนี้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้รับผิดชอบหลักในเรื่องการสร้างวัฒนธรรมองค์กร

## 2.4 คำตอบแทนของกรรมการ

### ก) คำตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการ NRCG เป็นผู้ทำหน้าที่เสนอแนะคำตอบแทนที่เหมาะสมสำหรับกรรมการบริษัทฯ และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย (Board Committees) ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติเป็นประจำปี โดยคณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายให้คำตอบแทนของกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง

### ข) คำตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการ NRCG รับผิดชอบในการกำหนดและอนุมัติคำตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานและความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ เมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำในประเทศไทยภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใสและตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน

### ค) ผลประโยชน์อื่น ๆ ของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

กรรมการได้รับสวัสดิการอื่น ๆ ตามระเบียบของบริษัทฯ อาทิ ประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ เป็นต้น ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ ได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการต่าง ๆ เช่นเดียวกับพนักงาน เช่น สวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ ค่าเดินทาง สวัสดิการเงินกู้ประเภทต่าง ๆ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

## 2.5 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ก) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย (1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ (2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล (3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย และ (4) การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำปี ด้วยวิธีการประเมินตนเอง (Self Evaluation) และ/หรือ ประเมินแบบไขว้ (Cross Evaluation) โดยบริษัทฯ จะนำข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่ได้รับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ มาปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ

ข) การประเมินผลการปฏิบัติงานประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นประจำปี โดยหน้าที่ดังกล่าวอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ NRCG ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารนั้น คณะกรรมการ NRCG มีหน้าที่ถ่วงดุลเป้าหมาย และหลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน ก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ รวมทั้งติดตามผลการปฏิบัติงานและประเมินผลการปฏิบัติงาน และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา

## 2.6 แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Planning)

บริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการ NRCG เป็นผู้พิจารณาและพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีการวางแผนสรรหา คัดเลือก และการเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเตรียมความพร้อมด้านกำลังคนทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณ เพื่อประโยชน์ในการบริหารงานที่ต่อเนื่องและเหมาะสม

รวมถึงเพื่อคัดเลือกและเตรียมความพร้อมบุคลากรให้เหมาะสมกับงานที่เป็นตำแหน่งงานหลัก (Key Jobs) ของบริษัทฯ หรือตำแหน่งอื่นใดที่มีความสำคัญตามโครงสร้างบริหารจัดการหรือต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หรือเป็นตำแหน่งงานที่ต้องการทักษะความชำนาญเฉพาะ

## 2.7 เลขาธิการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้แต่งตั้งผู้บริหารของบริษัทฯ ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม 1 คน ให้ดำรงตำแหน่งเลขาธิการบริษัทฯ เพื่อกำหนดที่เกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งสนับสนุนให้การกำกับดูแลกิจการเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับหน้าที่ความรับผิดชอบของเลขาธิการบริษัทฯ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.fnsyus.com](http://www.fnsyus.com) ภายใต้หัวข้อ การกำกับดูแลกิจการ “บทบาทหน้าที่เลขาธิการบริษัทฯ” ตามลำดับ

## ส่วนที่ 3 – สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

### 3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน พันธมิตร คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ซึ่งสะท้อนผ่านวิสัยทัศน์และจรรยาบรรณของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีนโยบายที่จะให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มได้รับความพึงพอใจและได้รับสิทธินั้นอย่างเต็มที่บนหลักการของความเป็นธรรมเพื่อการเติบโตร่วมกันอย่างยั่งยืน

ผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ ได้โดยตรง อาทิ ลูกค้าสามารถติดต่อผ่านสาขาหรือผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีช่องทางสื่อสารอื่น ๆ เพื่อรับแจ้งข้อร้องเรียนคำแนะนำ ข้อเสนอแนะ และความคิดเห็นซึ่งเป็นช่องทางกลางที่สามารถติดต่อถึงบริษัทฯ โดยมีรายละเอียดช่องทางสื่อสารกับบริษัทฯ กำหนดไว้ในแบบ 56-1 One Report

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.fnsyus.com](http://www.fnsyus.com) ภายใต้หัวข้อ สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย > “จรรยาบรรณธุรกิจ”

### 3.2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

#### ก) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นโดยทั่วไป

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิขั้นพื้นฐาน อันได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัทฯ การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมอย่างเป็นอิสระและเท่าเทียมกัน การร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ และการได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างรวดเร็ว ครบถ้วน และเพียงพอผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย

#### ข) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มุ่งที่จะดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งรวมถึงการให้สิทธิผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระกรรมการ และคำถามล่วงหน้าก่อนการประชุม การจัดส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมล่วงหน้าที่ต้องครบถ้วน เพียงพอ และมีระยะเวลาเผยแพร่ในเว็บไซต์ 30 วันก่อนวันประชุม การดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นมีความโปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตนได้ และการจัดทำมติและรายงานการประชุมเปิดเผยในเว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายในระยะ 14 วันนับจากวันประชุม

### ค) การจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ดังนี้

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิประจำปี ตามงบการเงินรวม โดยบริษัทฯ จะพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลเมื่อบริษัทฯ มีกำไรหลังจากหักสำรองตามกฎหมายและการหักสำรองอื่นที่จำเป็นได้ครบถ้วนแล้ว รวมทั้งไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมาย

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับแผนการลงทุน ความจำเป็น และความเหมาะสมอื่น ๆ ในอนาคตของบริษัทฯ

### 3.3 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มให้มีความครบถ้วน เหมาะสม เท่าเทียมกัน ทันเวลารวมถึงดูแลการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับและข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดให้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มการเงิน (Chief Financial Officer) ผู้จัดการสายนักลงทุนสัมพันธ์ เลขาธิการบริษัท และบุคคลอื่นที่คณะกรรมการบริษัทฯ อาจพิจารณามอบหมายต่อไปเป็นผู้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ

การเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ต่อผู้เกี่ยวข้องจะผ่านหลายช่องทาง อาทิ การรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ([www.fnsyus.com](http://www.fnsyus.com)) การพบปะนักลงทุน การเผยแพร่ข่าวผ่านสื่อมวลชน เป็นต้น

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบริษัทฯ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.fnsyus.com](http://www.fnsyus.com) ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์”

## ส่วนที่ 4 – การควบคุมภายใน

### 4.1 การควบคุมภายในเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้มีการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อเปิดเผยและป้องกันการทำการรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ โดยได้กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจ ระเบียบเรื่องการรักษาความลับและการเปิดเผยข้อมูลลูกค้า และระเบียบเรื่องการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน และหลักเกณฑ์เรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน รวมถึงกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์และหลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของบริษัทฯ (Non-trading Period) ของกรรมการผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงานการเงิน โดยกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ 1 เดือน ก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินงวดครึ่งปีและงบการเงินประจำปี และภายใน 24 ชั่วโมงหลังการเปิดเผยงบการเงินดังกล่าว นอกจากนี้บริษัทฯ ยังกำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร (ตามที่ได้นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) เปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ เพื่อประโยชน์ในการการควบคุมภายในในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้กรรมการ จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้เลขาธิการบริษัทฯ ทุกสิ้นไตรมาสหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล

สำหรับการเข้าทำการรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ มีนโยบายในการกำหนดราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ ของการทำการการระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่เกี่ยวข้องโดยราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ จะต้องเป็นเช่นเดียวกันกับการทำการการกับบุคคลภายนอก นอกจากนี้ ยังกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทฯ (โดยไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติวงเงินและการลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกันบุคคลดังกล่าว (ตามที่ได้นิยามไว้ใน มาตรา 258 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม) สำหรับ รายการที่เกี่ยวข้องกันมีมูลค่าเกินเกณฑ์ที่กำหนดไว้

ตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติงานและการกำกับดูแลรายการสำคัญทั้งหมดเพื่อให้การเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎหมาย และ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการควบคุมภายในเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน สามารถดูได้จากเว็บไซต์บริษัทฯ [www.fnsyus.com](http://www.fnsyus.com) ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” > “จรรยาบรรณ” ตามลำดับ

#### 4.2 นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญและมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันและการให้สินบนทุกรูปแบบโดยได้กำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน โดยให้กรรมการและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อห้ามใน (1) การเรียกร้อง จัดหา หรือรับสินบนเพื่อประโยชน์ของกรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ หรือเพื่อประโยชน์ของผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับตน ไม่ว่าจะเป็นบุคคลในครอบครัว เพื่อน หรือบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในลักษณะอื่นใด (2) การเสนอ ให้คำมั่นสัญญา หรือให้สินบนแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐหรือเจ้าหน้าที่ภาคเอกชนอื่น ๆ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมในนามหรือเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และ (3) การใช้อำนาจหน้าที่โดยทุจริต

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.fnsyus.com](http://www.fnsyus.com) ภายใต้หัวข้อ นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน

## นโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ด้านการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทฯ กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงให้เป็นไปอย่างโปร่งใส มีความเป็นธรรมกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล (Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee : NRCG) (“คณะกรรมการ NRCG”) รับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงปฏิบัติงานอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมาย และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

โดยมีการทบทวนนโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ฉบับนี้ล่าสุด ในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 11/2564 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2564

### 1. หลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการใหม่ และกระบวนการแต่งตั้ง กรรมการบริษัทฯ กรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้สืบทอดตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และที่ปรึกษาบริษัทฯ

#### หลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหากรรมการบริษัทฯ กรรมการชุดย่อย

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ด้านการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทฯ กรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และที่ปรึกษาบริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างโปร่งใส มีความเป็นธรรมกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล (Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee : NRCG) รับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงปฏิบัติงานอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมาย และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และได้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหากรรมการบริษัทฯ กรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และที่ปรึกษาบริษัทฯ

ในการสรรหา แต่งตั้งกรรมการนั้น คณะกรรมการ NRCG ซึ่งประกอบด้วย กรรมการมากกว่า 3 คน ซึ่งจะต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ซึ่งจะต้องมีสัดส่วนของจำนวนกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยกรรมการได้กำหนดเป็นนโยบายความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ (Board Diversity) และกำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการใหม่ กระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการใหม่ และวิธีการในการสรรหาบุคคล ที่สมควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการบริษัทฯ กรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และที่ปรึกษาบริษัทฯ

#### 1.1 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ และที่ปรึกษาบริษัทฯ

คณะกรรมการ NRCG ควรกำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้กรรมการที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้ ดังนี้

1. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. คุณสมบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) ข้อบังคับบริษัทฯ และหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เรื่อง คณะกรรมการสรรหา ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. ให้ความสำคัญต่อผู้ที่มีทักษะ ประสบการณ์ วิชาชีพ คุณสมบัติเฉพาะในด้านต่างๆ ที่หลากหลาย และมีความจำเป็นอย่างยิ่งต่อธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้องค์ประกอบคณะกรรมการมีความสมบูรณ์และเป็นประโยชน์สูงสุด
4. พิจารณาความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ รวมถึงใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เป็นส่วนประกอบในการสรรหากรรมการใหม่

5. พิจารณาคุณสมบัติของกรรมการให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยได้จัดทำ (Board Skill Matrix) ขึ้น โดยกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา จะต้องมีความรู้ ความชำนาญ แบ่งเป็น 3 ส่วน ดังนี้

- (1) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ในการบริหารจัดการเชิงมหภาค
- (2) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์เฉพาะด้าน เช่น กฎหมาย บัญชี การเงิน เศรษฐศาสตร์ เทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น
- (3) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ด้านอื่น ๆ อาทิ การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและความยั่งยืน (ESG) เป็นต้น

นอกจากนี้ ในการพิจารณาเสนอชื่อบุคคลใดเป็นกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการ NRCG จะต้องพิจารณาถึงความสามารถของบุคคลดังกล่าวที่จะช่วยให้การดำเนินงานที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปอย่างรอบคอบยิ่งขึ้น ความสามารถในการตัดสินใจทางธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ความสามารถในการคิดอย่างมีกลยุทธ์ แสดงถึงความรู้ความสามารถในการเป็นผู้นำ รวมทั้งมีความชำนาญในวิชาชีพในระดับสูงและมีความซื่อสัตย์ ตลอดจนมีคุณสมบัติส่วนบุคคลอื่นที่เหมาะสม

6. พิจารณาการอุทิสเวลาของกรรมการ หากเป็นกรรมการเดิมที่จะกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้ง อาจพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานในช่วงที่ดำรงตำแหน่ง รวมถึงควรพิจารณาถึงจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งให้เหมาะสมกับลักษณะหรือสภาพธุรกิจของบริษัท ซึ่งไม่ควรเกิน 5 บริษัทจดทะเบียน เพื่อให้มั่นใจว่าประสิทธิภาพการทำงานจะไม่ลดลง

7. การแต่งตั้งกรรมการอิสระจะพิจารณาความเป็นอิสระของบุคคลที่เสนอให้เป็นกรรมการอิสระ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด โดยมีคุณสมบัติความเป็นอิสระตามที่กำหนดไว้ในคู่มือการกำกับดูแลกิจการ

8. ผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมา (ถ้ามี)

9. การให้ข้อเสนอแนะความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์

#### การปฐมนิเทศกรรมการ

กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่จะได้รับการปฐมนิเทศก่อนเข้ารับตำแหน่ง โดยมีผู้ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ เข้าร่วมให้ข้อมูลอันเกี่ยวกับวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจและการดำเนินการที่สำคัญต่าง ๆ ของบริษัทฯ ตลอดจนข้อพึงปฏิบัติสำหรับการเป็นกรรมการบริษัทจดทะเบียน

#### แผนพัฒนากรรมการ

บริษัทฯ ได้สนับสนุนให้กรรมการทุกท่านเข้าร่วมอบรมหลักสูตรตามข้อเสนอแนะของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เช่น หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) เป็นต้น ซึ่งกรรมการส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรดังกล่าวมาแล้ว รวมทั้งมีการส่งเสริมให้มีการฝึกอบรมให้ความรู้แก่กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ผู้บริหาร หน่วยงาน บริษัท และบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งทางคณะกรรมการ NRCG มีหน้าที่สรรหาหลักสูตรการอบรมต่างๆ ที่น่าสนใจให้กับกรรมการทุกท่านทราบ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้เลขาธิการบริษัทและเลขาธิการคณะกรรมการตรวจสอบเข้าอบรมหลักสูตรต่างๆ และรับฟัง/เสวนาในเรื่องที่เกี่ยวข้อง/สอดคล้องกับสถานการณ์ และเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน ที่จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

#### กระบวนการ และหลักเกณฑ์ในการประเมินผลงานคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการ NRCG เป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์และประเมินผลงานคณะกรรมการทุกคนในแต่ละปี โดยให้เลขาธิการบริษัทฯ นำส่งแบบประเมินให้คณะกรรมการทุกสิ้นปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และรวบรวมและรายงานสรุปผลการประเมิน โดยนำ



คะแนนทั้งหมดมาคำนวณเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Weighted Average) และรายงานผลต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณารับทราบและหารือร่วมกันเป็นประจำทุกปี รวมถึงรายงานผลการประเมินดังกล่าวไว้ในแบบ 56-1 One Report โดยการประเมินผลงานคณะกรรมการบริษัทฯ ในแต่ละปี จุดมุ่งหมายเพื่อพัฒนาประสิทธิภาพของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

#### การพ้นจากตำแหน่งกรรมการ

- (1) ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วน 1 ใน 3
- (2) กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งอีกได้
- (3) กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัทฯ โดยการลาออกนั้นจะมีผลนับแต่วันที่ยื่นใบลาออกไปถึงบริษัทฯ
- (4) กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทฯ นั้น ให้จับสลากกัน ส่วนปีหลังๆ ต่อไป ให้กรรมการคนที่ยังอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
- (5) นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการจะพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
  - (ก) ตาย
  - (ข) ลาออก
  - (ค) ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
  - (ง) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- (6) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการผู้นั้นจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

#### **1.2 การสรรหาและพัฒนา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง**

ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการ NRCG พิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีสรรหาบุคคล ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง ดังนั้น คณะกรรมการ NRCG ควรดำเนินการให้มั่นใจว่าการสรรหาและพัฒนาประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงให้มีความรู้ทักษะ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย

- (1) คณะกรรมการ NRCG ควรพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง
- (2) คณะกรรมการ NRCG ควรติดตามดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ดูแลให้มีผู้บริหารระดับสูงที่เหมาะสม โดยอย่างน้อย คณะกรรมการ NRCG ควรร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคล รวมถึงอนุมัติบุคคลที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอให้เป็นผู้บริหารระดับสูง
- (3) คณะกรรมการ NRCG ควรกำกับดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (succession plan) เพื่อเป็นการเตรียมสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง และให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่งต่อคณะกรรมการ NRCG เพื่อทราบเป็นระยะด้วยอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่อง



(4) คณะกรรมการ NRCG ควรส่งเสริมและสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงได้รับการอบรมและพัฒนาเพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน

(5) คณะกรรมการ NRCG ควรกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงอย่างชัดเจน ทั้งประเภทของตำแหน่งกรรมการและจำนวนบริษัทที่สามารถไปดำรงตำแหน่งได้

#### **แผนสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**

1. คณะกรรมการ NRCG ควรกำหนดช่วงเวลาชัดเจนในการสืบทอดธุรกิจ เพื่อพัฒนาแผนการสืบทอดธุรกิจให้เหมาะสมและสอดคล้องกับช่วงเวลา เช่น หากวางแผนการสืบทอดธุรกิจภายในเวลา 2 ปี ควรมีการกำหนด Milestone ตลอดช่วงระยะเวลา นอกจากนี้ในแผนการสืบทอดธุรกิจควรประกอบด้วย แผนธุรกิจในอนาคตเพื่อให้ผู้สืบทอดรุ่นต่อ ๆ ไปได้ศึกษาและทำความเข้าใจ นโยบายและวิธีปฏิบัติงานที่กำหนดบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องในการสืบทอดธุรกิจ เพื่อเป็นตัวชี้วัดว่าผู้สืบทอดมีความพร้อมในการรับตำแหน่ง

2. คณะกรรมการ NRCG ควรสื่อสารแผนการสืบทอดธุรกิจให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ ไม่ว่าจะเป็นพนักงาน พันธมิตรทางธุรกิจ และลูกค้า เพื่อให้เกิดความเข้าใจถึงการเปลี่ยนแปลงผู้นำองค์กร

3. คณะกรรมการ NRCG ควรกำหนดวิธีการส่งต่อธุรกิจของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ดังนี้

3.1 คณะกรรมการ NRCG ควรกำหนดวันในการส่งต่อตำแหน่งให้ชัดเจน

3.2 คณะกรรมการ NRCG ควรส่งเสริมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารคนปัจจุบันตระหนักว่า การส่งต่อธุรกิจให้ผู้สืบทอดคือการวางแผนเพื่ออนาคตของบริษัทฯ พร้อมทั้งสร้างความมั่นใจให้พนักงานว่า ด้วยความสามารถของผู้สืบทอด บริษัทฯ จะประสบความสำเร็จมากยิ่งขึ้น และแจ้งผู้สืบทอดถึงเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ

3.3 คณะกรรมการ NRCG ควรให้ผู้สืบทอดรับผิดชอบโปรเจกต์ที่สำคัญ เพื่อเรียนรู้จากการปฏิบัติงานจริง และเพื่อสำรวจความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่ง หรืออาจใช้วิธี Job Shadowing เพื่อให้ผู้สืบทอดได้ติดตามและเรียนรู้จากประธานเจ้าหน้าที่บริหารคนปัจจุบันในทุกๆ ขั้นตอน

3.4 คณะกรรมการ NRCG ควรกำหนด milestone เพื่อตรวจสอบความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่ง และเพื่อเป็นการส่งสัญญาณให้คนในองค์กรรับรู้ถึงความก้าวหน้าในการทำงานของผู้สืบทอด

#### **แผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง**

บุคคลที่บริษัทฯ กำหนดให้เป็นผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน, ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ, ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศ โดยให้หมายรวมถึงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายอื่นที่พึงจะมีในอนาคต, ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ – สายงานค้าหลักทรัพย์, ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ – สายงานพาณิชย์, กรรมการบริหาร – สายงานค้าหลักทรัพย์, ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ, ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการ NRCG ควรกำหนดวิธีการส่งต่อธุรกิจของผู้บริหารระดับสูง ดังนี้

1. คณะกรรมการ NRCG ควรผลักดันและอนุมัติแผนผู้สืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง โดยระบุและกบฏนวนรายชื่อผู้สืบทอดผู้บริหารระดับสูงทุกตำแหน่ง โดยพิจารณาเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ และ / หรือการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กร

2. คณะกรรมการ NRCG พิจารณาและอนุมัติแผนพัฒนาศักยภาพของผู้สืบทอดของตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

3. คณะกรรมการ NRCG ติดตามผลการดำเนินงานตามแผนพัฒนาศักยภาพของผู้สืบทอดตำแหน่ง และกบฏนวนความคืบหน้าด้านการพัฒนาของผู้สืบทอดตำแหน่ง

## 2. หลักเกณฑ์และวิธีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ กรรมการชด้อย ที่ปรึกษาบริษัทฯ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรอื่นๆ

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ไว้อย่างชัดเจน และโปร่งใส และอยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสม สามารถเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมในลักษณะเดียวกัน คณะกรรมการ NRCG จะเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนในเบื้องต้น และนำข้อมูลที่ได้เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่ออนุมัติต่อไป โดยมีหลักเกณฑ์และวิธีการกำหนดค่าตอบแทนต่างๆ ดังนี้

### หลักเกณฑ์และวิธีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ กรรมการชด้อย

#### 1. ค่าตอบแทนกรรมการ และกรรมการชด้อย

1.1 บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใสโดยค่าตอบแทนมีความเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่กรรมการแต่ละคนได้รับมอบหมาย รวมทั้งอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะจูงใจและรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติไว้

1.2 คณะกรรมการ NRCG จะพิจารณาถึงประเภทค่าตอบแทน วิธีการจ่ายค่าตอบแทน และจำนวนค่าตอบแทนกรรมการ รวมถึงนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้อนุมัติ และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติต่อไป

1.3 ประเภทค่าตอบแทน ประกอบด้วย 2 ส่วน คือ

- ค่าเบี้ยประชุม
- โบนัสกรรมการ

#### 2. ค่าตอบแทนอื่น - ไม่มี -

### หลักเกณฑ์และวิธีการกำหนดค่าตอบแทนที่ปรึกษาบริษัทฯ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรอื่นๆ

คณะกรรมการ NRCG ควรกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นเครื่องจูงใจให้ที่ปรึกษาบริษัทฯ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรอื่น ๆ ทุกระดับ ปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทฯ และสอดคล้องกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ ในระยะยาว

#### 1. โครงสร้างค่าตอบแทนที่ปรึกษาบริษัทฯ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง

1.1 คณะกรรมการ NRCG ควรพิจารณาความเหมาะสมของสัดส่วนค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน ผลการดำเนินงานระยะสั้น เช่น โบนัส และผลการดำเนินงานระยะยาว เช่น Employee Stock Ownership Plan

1.2 คณะกรรมการ NRCG ควรกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนโดยคำนึงถึงปัจจัย เช่น ระดับค่าตอบแทนสูงกว่าหรือเท่ากับระดับอุตสาหกรรมเดียวกันโดยประมาณ ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นต้น

1.3 คณะกรรมการ NRCG กำหนดนโยบายเกี่ยวกับเกณฑ์การประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และสื่อสารให้เป็นที่รับทราบอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

1.3.1 เห็นชอบหลักเกณฑ์การประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยเกณฑ์การประเมินผลงานควรจูงใจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริหารกิจการให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และสอดคล้องกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ ในระยะยาว โดยสื่อสารให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบเกณฑ์การประเมินเป็นการล่วงหน้า

1.3.2 คณะกรรมการบริษัทฯ ที่ไม่รวมกรรมการที่เป็นผู้บริหาร มีหน้าที่ประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นประจำทุกปี หรือคณะกรรมการบริษัทฯ อาจมอบหมายให้คณะกรรมการ NRCG เป็นผู้ประเมิน และประธานกรรมการบริษัทฯ หรือประธานกรรมการ NRCG เป็นผู้สื่อสารผลการพิจารณา รวมทั้งประเด็นเพื่อเป็นการพัฒนาให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบ

1.3.3 อนุมัติค่าตอบแทนประจำปี ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยพิจารณาผลประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และปัจจัยอื่นๆ ประกอบด้วย

1.4 คณะกรรมการ NRCG ควรเห็นชอบหลักเกณฑ์และปัจจัยในการประเมินผลงาน ตลอดจนอนุมัติโครงสร้างค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง และติดตามให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารประเมินผู้บริหารระดับสูงให้สอดคล้องกับหลักการประเมินดังกล่าว

## 2. ค่าตอบแทนพนักงาน

คณะกรรมการ NRCG ได้กำหนดนโยบายและอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทฯ ใช้กับพนักงานทุกคน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ จะสามารถดึงดูดใจ พัฒนาศักยภาพและรักษาพนักงาน เพื่อมุ่งเน้นการทำงานในตลาดที่มีการแข่งขันสูง พนักงานจะได้รับการเสนอค่าตอบแทนในอัตราที่เหมาะสมและเป็นไปตามแนวทางของตลาดซึ่งเป็นองค์ประกอบหลักของค่าตอบแทน ผลที่ได้รับ คือพนักงานรู้สึกมีกำลังใจในการทำงานเพื่อสร้างผลลัพธ์ที่ยั่งยืนแก่บริษัทฯ

โครงสร้างค่าตอบแทนของพนักงาน ได้แก่ เงินเดือน โบนัสประจำปีตามผลการปฏิบัติงาน สวัสดิการต่างๆ เงินชดเชยในกรณีเลิกจ้าง (ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน) โดยการกำหนดค่าตอบแทนแต่ละประเภทเป็นไปดังนี้

- เงินเดือน จะได้รับการกำหนดโดยอิงตามบทบาทและตำแหน่งหน้าที่ของพนักงานแต่ละคน ซึ่งรวมถึงประสบการณ์ด้านวิชาชีพ ความรับผิดชอบ ความซับซ้อนของงาน และภาวะตลาดในประเทศ
- โบนัสประจำปี จะได้รับการกำหนดตามผลการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ ปัจจัยทั้งด้านการเงินและมีใช้ด้านการเงินได้ใช้พิจารณาโบนัสประจำปีของแต่ละบุคคล กล่าวคือ การปฏิบัติงานตามแนวทางและกระบวนการภายในบริษัท จัดความสามารถและสมรรถนะของพนักงาน ผลงานของพนักงาน ความทุ่มเทในการทำงาน และอื่นๆ
- สวัสดิการต่างๆ จะให้โดยอิงตามสัญญาการจ้างงานของพนักงานแต่ละราย วิธีปฏิบัติในตลาดของประเทศ และ/หรือบทบาทและตำแหน่งของพนักงาน นอกจากนี้ คณะกรรมการ NRCG ควรดูแลให้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกลไกอื่นเพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมอย่างเพียงพอสำหรับรองรับการเกษียณ รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการเงิน การเลือกนโยบายการลงทุนที่สอดคล้องกับช่วงอายุ ระดับความเสี่ยง หรือดูแลให้มีความรู้เกี่ยวกับนโยบายการลงทุนแบบ life path

- เงินชดเชยในกรณีเลิกจ้าง จะจ่ายตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

ผู้บังคับบัญชาจะประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคนในปีที่ผ่านมาและกำหนดเป้าหมายใหม่ การตัดสินใจในการปรับเปลี่ยนเงินเดือนของพนักงานจะอิงตามผลการประเมินนี้

### นโยบายการบริหารและพัฒนาศักยภาพ

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของบุคลากร ซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญของบริษัทฯ และเป็นปัจจัยหลักที่นำบริษัทฯ ไปสู่ความสำเร็จ บริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดกลยุทธ์ และนโยบายด้านทรัพยากรบุคคลต่าง ๆ ที่มุ่งเน้นทางด้านการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหาร และการพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ของบริษัทฯ โดยคำนึงถึงปัจจัยหลักต่างๆ อาทิ การวิเคราะห์ความต้องการอัตรากำลัง เพื่อรองรับการขยายธุรกิจ การแข่งขันและการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับพันธกิจ นโยบาย และวัฒนธรรมของบริษัทฯ พัฒนาศักยภาพในทุกระดับให้มีความรู้ ความสามารถ แรงจูงใจที่เหมาะสม และได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม เพื่อเป็นการตอบสนองนโยบายการบริหารและพัฒนาบุคลากร รวมถึงรักษาบุคลากรที่มีความสามารถของบริษัทฯ ไว้ บริษัทฯ จึงได้กำหนดแผนงานและดำเนินการในการพัฒนาศักยภาพ และนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องทางด้านบุคลากร โดยมุ่งเน้นในเรื่องต่างๆ ดังนี้

#### 1. การพัฒนาความสามารถในการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ จัดให้มีการพัฒนาศักยภาพทั้งสายงานหลัก และสายงานสนับสนุนธุรกิจ โดยเฉพาะสายงานหลัก ได้จัดหลักสูตรการอบรมความรู้ ในการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีทักษะและความสามารถในการปฏิบัติงาน และเป็นการทบทวนทักษะอย่างต่อเนื่อง

## 2. การพัฒนาศักยภาพของพนักงาน

บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าพนักงานทุกคนมีศักยภาพในตัว ที่สามารถนำออกมาใช้ได้โดยไม่มีขีดจำกัด หากได้รับการสนับสนุนและโอกาส บริษัทฯ จึงได้เปิดโอกาสให้พนักงานได้ออกไปอบรมกับองค์กรภายนอกในหัวข้อที่ตนสนใจ โดยไม่นับเป็นวันลา

## 3. การรักษาบุคลากรที่มีศักยภาพไว้กับบริษัท

บริษัทฯ มีการดูแลพนักงานที่มีความสามารถ และมีศักยภาพสูงในการทำงาน โดยให้โอกาสในการก้าวหน้าในสายอาชีพ โดยการกำหนดหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน และกำหนดให้มีการดำเนินการเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ยังได้จัดให้มีการพัฒนาเป็นรายบุคคล ซึ่งเป็นเครื่องมือในการรักษาบุคลากรที่มีความสามารถ และเป็นการพัฒนาขีดความสามารถของพนักงานอีกด้วย ทั้งนี้ ความสามารถหลักที่บริษัทฯ พึงประสงค์ ได้แก่

- การให้บริการลูกค้า เพื่อให้การบริการที่ดีมีคุณภาพ สร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า
- การเรียนรู้และการพัฒนาตนเอง เพื่อให้เกิดการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้
- การมุ่งเน้นจริยธรรม เพื่อส่งเสริมการปฏิบัติงาน ตามหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี
- การมุ่งเน้นผลลัพธ์ เพื่อกำหนดเป้าหมาย และแผนงานให้บรรลุเป้าหมาย

นโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนฉบับนี้ ได้รับอนุมัติโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 11/2564 โดยมีผลบังคับใช้วันที่ 12 พฤศจิกายน 2564 เป็นต้นไป

## กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

### 1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบจัดตั้งขึ้นโดยมีหน้าที่กำกับดูแลอย่างมีแบบแผนและเป็นระบบในด้านธรรมาภิบาล การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของบริษัทฯ และมีบทบาทเป็นคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เพื่อกำหน้าที่กำกับดูแลและติดตามให้บริษัทฯ ถือปฏิบัติตามนโยบายของบริษัทฯ รวมทั้ง สอบทานให้รายงานทางการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้องและเพียงพอ โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการบริษัทฯ และฝ่ายบริหารในการให้คำแนะนำและแนวทางเกี่ยวกับความเพียงพอของ :

- ธรรมาภิบาล
- กรอบการควบคุมภายใน
- กำกับดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน, ผู้สอบบัญชี และผู้ให้บริการงานให้ความเชื่อมั่นอื่นๆ
- งบการเงิน

โดยทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบจะสอบทานตามแต่ละหัวข้อด้านบนนี้ และให้คำแนะนำแนวทางปฏิบัติอย่างเป็นอิสระแก่คณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับความเพียงพอและประสิทธิภาพของการบริหารจัดการ และแนวทางการปรับปรุงแก้ไข

### 2. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. พล.ต.อ.วิสนุ ปราสาททองโอสถ	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายไพฑูรย์ ศิริภาณุเสถียร	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
3. นายกิตติศักดิ์ เบญจฤกษ์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
หัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	เลขานุการ

• คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีจำนวนอย่างน้อย 3 คน และให้คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ

• คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเป็นกรรมการบริษัทฯ กรรมการอิสระ และมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนั้นกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน จะต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีหรือการเงิน

- คณะกรรมการตรวจสอบสามารถแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ที่เหมาะสมเป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

### 3. อำนาจหน้าที่

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบจะระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบฉบับนี้ ซึ่งได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบจะสามารถเข้าถึงฝ่ายบริหาร บุคลากรและข้อมูลที่เกี่ยวข้องตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าจำเป็นใน การใช้เพื่อปฏิบัติงาน รวมทั้งสามารถเข้าถึง บันทึกถายการ ข้อมูลและรายงานต่างๆ ได้โดยไม่มีข้อจำกัด หากมีข้อจำกัดในการเข้าถึงข้อมูล เนื่องจากเหตุผลทางกฎหมายหรือการรักษาความลับ คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ ควรหารือคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อหาแนวทางจัดการเรื่องดังกล่าว

คณะกรรมการตรวจสอบมีสิทธิ์ที่จะได้รับข้อมูล คำอธิบายที่จำเป็นในการทำหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ซึ่งผู้บริหารและพนักงานควรให้ความร่วมมือตามคำร้องขอของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบอาจจ้างที่ปรึกษาอิสระและ/หรือที่ปรึกษาอื่นๆ ที่เห็นว่าจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

### 3.1 คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการ :

- 1) พิจารณาคัดเลือก นำเสนอเพื่อแต่งตั้งหรือเลิกจ้างผู้สอบบัญชี รวมทั้งพิจารณาคำตอบแทน ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี
- 2) พิจารณาตัดสินใจในกรณีที่ฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชีมีความเห็นไม่ตรงกันเกี่ยวกับรายงานทางการเงิน และเรื่องอื่น ๆ
- 3) จัดหาที่ปรึกษาจากภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพในการให้คำแนะนำ ปรัชญาหรือให้ความเห็นได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสมด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

### 3.2 คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ความรับผิดชอบ:

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยคณะกรรมการบริษัทฯ โดยการให้คำแนะนำอย่างเป็นอิสระและเที่ยงธรรมเกี่ยวกับความเพียงพอของการบริหารจัดการในด้านต่างๆ ดังนี้

#### 3.2.1 การกำกับดูแลองค์กร

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นเกี่ยวกับกระบวนการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบจะทบทวนและให้คำแนะนำในกระบวนการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามกระบวนการที่กำหนดไว้

#### 3.2.2 การทุจริต

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับการป้องกันและตรวจพบการทุจริตของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบจะ

- กำกับดูแลการดำเนินการของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับการป้องกันและยับยั้งการทุจริต
- ทำให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการที่เหมาะสมต่อผู้ทุจริต
- สอบถามฝ่ายบริหาร ผู้ตรวจสอบภายในและภายนอก เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีการป้องกันการทุจริตและการควบคุมที่เหมาะสมเพื่อระบุถึงการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นและให้มั่นใจว่ามีดำเนินการสอบสวนหากมีการตรวจพบการทุจริต

#### 3.2.3 การควบคุมภายใน

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับความเพียงพอและประสิทธิผลของการควบคุมภายในของบริษัทฯ เพื่อที่จะตอบสนองความเสี่ยงที่มีอยู่ในกระบวนการกำกับดูแลกิจการ กระบวนการปฏิบัติงาน และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการตรวจสอบจะ

- สอบถามและประเมินว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสมและมีประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการตรวจสอบภายใน รวมทั้งแนวทางการสื่อสารถึงความสำคัญของการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งบริษัทฯ

- พิจารณาประสิทธิผลของกรอบการควบคุมภายในของบริษัทฯ รวมทั้งการรักษาความปลอดภัยและการควบคุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

- สอบถามและให้คำแนะนำเกี่ยวกับการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวม

#### 3.2.4 การกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบจะ

- สอบถามให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

- สอบถามประสิทธิผลของระบบการติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์และผลการสอบสวนของฝ่ายบริหารและติดตาม (รวมถึงการดำเนินการทางวินัย) กรณีของการทำผิด

- สอบถามข้อสังเกตและข้อสรุปของผู้ตรวจสอบภายในและภายนอกและผลการตรวจสอบของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ

### 3.2.5 การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายในและผู้ให้บริการงานให้ความเชื่อมั่นอื่นๆ

#### (1) งานตรวจสอบภายใน

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบจะกำกับดูแลเรื่องที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

- ให้คำแนะนำแก่ผู้บริหารระดับสูงเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นและลดลงของทรัพยากรบุคคลของหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อให้สามารถบรรลุแผนตรวจสอบภายในที่วางไว้ รวมถึงประเมินความต้องการในการเพิ่มทรัพยากรบุคคลที่อาจมีในรูปแบบการจ้างถาวรหรือรูปแบบการจัดจ้างคนภายนอก (Outsourcing)

- ให้คำแนะนำคณะกรรมการ NRCG เกี่ยวกับคุณสมบัติและการสรรหา แต่งตั้ง และถอดถอนของผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบ

- สอบทานและอนุมัติแผนการตรวจสอบและแนวทางตรวจสอบ รวมถึงพิจารณาความเพียงพอของบุคลากรที่ใช้ในการปฏิบัติงานเพื่อให้สำเร็จตามแผนที่กำหนดไว้

- สอบทานผลการปฏิบัติงานเทียบกับแผนการตรวจสอบ

- สอบทานรายงานการตรวจสอบ และการสื่อสารหรือนำเสนอต่อฝ่ายบริหาร

- สอบทานแผนการติดตามการดำเนินการของฝ่ายบริหารจากประเด็นการตรวจสอบ

- สอบทานและให้คำแนะนำแก่ฝ่ายบริหารในการจัดการกับประเด็นจากการสอบสวนพิเศษ

- สอบทานผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบว่าพบหลักฐานการเกิดทุจริตในระหว่างการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในหรือไม่ และประเมินว่าควรดำเนินการใดๆ เพิ่มเติมเพื่อจัดการกับเหตุการณ์ดังกล่าว

- สอบทานผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่า การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในสอดคล้องกับมาตรฐานสากลสำหรับการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (มาตรฐาน) ของสมาคมผู้ตรวจสอบภายในสากล (The Institute of Internal Auditors)

- ทำให้มั่นใจว่าหน่วยงานตรวจสอบภายในมีการประเมินคุณภาพการทำงานจากผู้ประเมินภายนอกทุกห้าปี

- สอบทานผลการประเมินคุณภาพจากผู้ประเมินอิสระภายนอกและติดตามการดำเนินการตามคำแนะนำที่ได้รับ

- แนะนำคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับการพัฒนาการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

#### (2) ผู้สอบบัญชี

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับงานของผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบจะ

- สอบทานวิธีการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ขอบเขต และรวมถึงการประสานงานกับหน่วยงานตรวจสอบภายใน

- สอบทานการปฏิบัติงาน อนุมัติแต่งตั้งหรือถอดถอนผู้สอบบัญชี

- รับทราบการชี้แจงจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับความสัมพันธ์กับบริษัทฯ รวมทั้งบริการที่ไม่ใช่งานตรวจสอบบัญชีในอดีตที่ผ่านมา และหารือกับผู้สอบบัญชีเพื่อยืนยันความเป็นอิสระ

- ประชุมกับผู้สอบบัญชีเป็นประจำเพื่อหารือเกี่ยวกับเรื่องที่มีความสำคัญและอ่อนไหว

- ติดตามความคืบหน้าของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับแผนการดำเนินงาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าฝ่ายบริหารได้มีการดำเนินการตามผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายในและภายนอก คณะกรรมการตรวจสอบจะสอบทานรายงานความคืบหน้าของการดำเนินการของฝ่ายบริหารเป็นประจำ

### (3) งบการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการกำกับดูแล (Oversight) การตรวจสอบงบการเงินอย่างเป็นอิสระของบริษัทฯ รวมถึงดูแลให้มีการแก้ไขข้อตรวจพบในประเด็นต่างๆ เช่น การควบคุมภายใน กฎหมาย การปฏิบัติตามกฎระเบียบและจริยธรรม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะ

- สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่างบการเงินถูกต้องและเพียงพอ และพิจารณาความครบถ้วนของข้อมูลที่คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบ และสอบทานความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ใช้ในงบการเงิน
- พิจารณาความถูกต้องและครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- สอบทานร่วมกับฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับผลการตรวจสอบ รวมถึงปัญหาที่พบ
- สอบทานประเด็นเกี่ยวกับบัญชีและการรายงานที่มีสาระสำคัญ รวมทั้งธุรกรรมที่ซับซ้อนหรือผิดปกติ เรื่องที่ต้องใช้วิจารณญาณเป็นอย่างมากและกฎเกณฑ์ใหม่ๆ ของวิชาชีพ และทำความเข้าใจถึงผลกระทบที่มีต่องบการเงิน
- สอบทานงบการเงินประจำปี โดยพิจารณาว่ามีความครบถ้วนและสอดคล้องกันกับข้อมูลที่คณะกรรมการตรวจสอบทราบและสะท้อนหลักการบัญชีที่เหมาะสม
- พิจารณาร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบบัญชีถึงเรื่องที่กำหนดให้ต้องสื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่ยอมรับโดยทั่วไป
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับกลยุทธ์ สมมติฐานและประมาณการที่ฝ่ายบริหารใช้ในการจัดทำงบการเงิน งบประมาณและแผนการลงทุน
- ทำความเข้าใจวิธีการที่ฝ่ายบริหารจัดทำงบการเงินระหว่างกาลและการมีส่วนร่วมของผู้ตรวจสอบทั้งภายในและภายนอก
- สอบทานรายงานการเงินระหว่างกาลร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบบัญชีภายนอกก่อนที่จะยื่นต่อหน่วยงานกำกับดูแล และพิจารณาว่ามีความครบถ้วนและสอดคล้องกับข้อมูลที่คณะกรรมการตรวจสอบทราบ

### (4) ความรับผิดชอบอื่นๆ

คณะกรรมการตรวจสอบจะ

- กำกับดูแลการตรวจสอบพิเศษตามความจำเป็น
- ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
- จัดให้มีการประเมินตนเองโดยสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
- คณะกรรมการตรวจสอบควรมีการหารือและตรวจสอบข้อเท็จจริงเบื้องต้น เมื่อได้รับแจ้งเหตุการณ์อันควรสงสัยจากผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับการทุจริต หรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารตามมาตรา 89/25 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2559 และแจ้งผลให้ผู้สอบบัญชีและสำนักงาน ก.ล.ต. ทราบ

### (5) การรายงาน

คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานสรุปการปฏิบัติงานและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี ประกอบด้วย

- สรุปการทำงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามความรับผิดชอบในช่วงปีที่ผ่านมา
- สรุปความคืบหน้าของผู้บริหารในการแก้ไขประเด็นจากรายงานการตรวจสอบภายในและภายนอก
- รายละเอียดของการประชุม รวมทั้งจำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนของสมาชิกที่เข้าร่วม
- ให้ข้อมูลที่เป็นเพิ่มเติม (ถ้ามี) ซึ่งเป็นไปตามพัฒนาการของการกำกับดูแลกิจการใหม่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่



• รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้

- ☐ รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และ/หรือ รายการที่เกี่ยวข้องกัน
- ☐ การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงินและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ หากคณะกรรมการของบริษัทฯ หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี

#### 4 .วาระการดำรงตำแหน่ง

กรณีตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงให้คณะกรรมการ NRCG สรรหากรรมการที่มีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานับแต่ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบแทน โดยกรรมการตรวจสอบที่เข้าดำรงตำแหน่งแทนนั้นจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของ กรรมการตรวจสอบซึ่งตนแทน

#### 5. การประชุมและการลงมติ

##### 5.1 การประชุม

คณะกรรมการตรวจสอบจะมีการประชุมอย่างน้อยปีละครั้งต่อปี หรือมากกว่านั้นตามความจำเป็น โดยระยะห่างในระหว่างการประชุมแต่ละครั้งไม่ควรเกินสี่เดือน ทั้งนี้ หากประธานกรรมการตรวจสอบหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการ ตรวจสอบ เห็นสมควร อาจให้จัดการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพื่ออำนวยความสะดวกให้กรรมการ ตรวจสอบทุกคนสามารถเข้าร่วมประชุม โดยวิธีปฏิบัติในการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัทฯ และ กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

##### 5.2 สิทธิการออกเสียง

- 1) องค์ประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบต้องประกอบไปด้วยสมาชิกส่วนใหญ่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 2) กำหนดให้กรรมการตรวจสอบ 1 คน มีสิทธิออกเสียงได้ 1 เสียง โดยหากกรรมการตรวจสอบคนใด มีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา กรรมการตรวจสอบคนนั้นต้องไม่ร่วมพิจารณาให้ความเห็นในเรื่องนี้

##### 5.3 วาระการประชุม

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบจะกำหนดวาระการประชุมสำหรับการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบโดยมีการปรึกษากับคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบ

##### 5.4 ข้อมูลประกอบการประชุม

คณะกรรมการตรวจสอบจะกำหนดและสื่อสารความต้องการเกี่ยวกับข้อมูลต่างๆ ซึ่งรวมถึงลักษณะ ขอบเขต และระยะเวลาของ ข้อมูลที่ต้องการ ข้อมูลประกอบการประชุม โดยข้อมูลนั้นควรส่งให้คณะกรรมการตรวจสอบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุผลความจำเป็นรีบด่วน

##### 5.5 การประชุมกับฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการตรวจสอบอาจจัดให้มีการประชุมแบบส่วนตัวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน (CFO) ผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบ ผู้ให้บริการงานให้ความเชื่อมั่นอื่น ๆ และเจ้าหน้าที่อื่น ๆ ที่คณะกรรมการ ตรวจสอบเห็นสมควร สำหรับการประชุมนั้น ๆ

#### 5.6 รายงานการประชุม

รายงานการประชุมจะถูกทำขึ้นตามกฎหมาย กฎระเบียบ นโยบาย กระบวนการและ/หรือข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

#### 5.7 ผู้เข้าร่วมประชุม

ผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานและตรวจสอบภายในจะต้องเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทุก ครั้ง เว้นแต่มีเหตุสุดวิสัยที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้

#### 5.8 เลขาธิการประชุม

ผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานและตรวจสอบภายในมีหน้าที่อำนวยความสะดวกและประสานงานการประชุม รวมถึงการให้การสนับสนุนงานของ คณะกรรมการตรวจสอบตามเวลาและทรัพยากรที่มี

#### 5.9 การขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบต้องยึดมั่นในจรรยาบรรณ ค่านิยมและจริยธรรมของบริษัทฯ และถือเป็นความรับผิดชอบของสมาชิก ในคณะกรรมการตรวจสอบที่จะเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อ คณะกรรมการตรวจสอบ หากมีข้อสงสัยว่าสมาชิกในคณะกรรมการตรวจสอบควรถอนตัวจากการออกเสียงหรือไม่ คณะกรรมการ ตรวจสอบควรออกเสียงเพื่อหาข้อสรุปในเรื่องดังกล่าว

#### 5.10 การอบรม

คณะกรรมการตรวจสอบควรได้รับการปฐมนิเทศอย่างเป็นทางการถึงวัตถุประสงค์และกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ตลอดจน เป้าหมายของบริษัทฯ และจัดให้มีกระบวนการให้ความรู้ต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง

### 6. คำตอบแทนคณะกรรมการ

คำตอบแทนคณะกรรมการจะได้รับการอนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี

#### กฎบัตรคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

(Nomination, Remuneration, and Corporate Governance Committee)

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. พล.ต.อ.วิสนุ ปราสาททองโอสถ	ประธานคณะกรรมการ
2. นายชัชวาลย์ เจียรนนท์	กรรมการ
3. นายวรภักธ อินยาวงษ์	กรรมการ
4. นายไพฑูรย์ ศิริภาณุเสถียร	กรรมการ
5. นายกิตติศักดิ์ เบญจฤทธิ์	กรรมการ
นางสาวภัทรา กาญจนประภาส	เลขาธิการ

### 1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

1.1 คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล (“คณะกรรมการ NRCG”) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมี จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ซึ่งกรรมการในคณะกรรมการ NRCG (“กรรมการ NRCG”) จะต้องเป็นกรรมการอิสระ หรือ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยจะต้องมีสัดส่วนของจำนวนกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และให้คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งกรรมการ NRCG คนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ NRCG โดย ประธานกรรมการ NRCG ควรเป็นกรรมการอิสระ

1.2 กรรมการ NRCG จะต้องมีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เหมาะสม ตลอดจนมีความรู้ความเข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และ ความรับผิดชอบของตน

1.3 คณะกรรมการ NRCG เป็นผู้แต่งตั้งเลขาธิการคณะกรรมการ NRCG

## 2. วาระการดำรงตำแหน่งและการประชุม

2.1 กรรมการ NRCG มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ เว้นแต่คณะกรรมการ บริษัทฯ จะมีมติเป็นอย่างอื่น

2.2 คณะกรรมการ NRCG จะต้องจัดให้มีการประชุมตามที่เห็นสมควร แต่ควรมีการประชุมอย่างน้อย 2 ครั้งต่อปี โดยประธานกรรมการ NRCG เป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ NRCG กรณีที่ประธานกรรมการ NCCG ไม่อยู่ หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บุคคลที่ประธาน กรรมการ NRCG มอบหมายเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ NRCG แทนได้

ในการประชุมคณะกรรมการ NRCG สามารถจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ และสามารถส่งจดหมายเรียกประชุมผ่านจดหมาย อิเล็กทรอนิกส์ได้

2.3 ในการประชุมคณะกรรมการ NRCG ต้องมีกรรมการ NRCG เข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการ NCCG ทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม

2.4 ให้ประธานกรรมการ NRCG เป็นประธานในที่ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการ NRCG ไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการ NRCG ที่เข้าร่วมประชุมเลือกกรรมการ NRCG คนหนึ่งที่เข้าร่วมประชุมเป็นประธานในที่ประชุม

2.5 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการ NRCG ให้ถือเสียงข้างมากของกรรมการ NRCG ที่เข้าร่วมประชุม โดยกรรมการ NRCG หนึ่งคนมีเสียงหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

ทั้งนี้กรรมการ NRCG ผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น เว้นแต่เป็นการพิจารณาด้านค่าตอบแทนที่กำหนดไว้ในกฎบัตรฉบับนี้

## 3. หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการ NRCG มีหน้าที่และความรับผิดชอบในด้านการสรรหาและการพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร และผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทย่อย ด้านนโยบายทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กร และการดำเนินงานด้านการกำกับดูแล กิจกรรมของบริษัทฯ ตลอดจนการดำเนินการเรื่องอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ซึ่งรวมถึงเรื่องดังต่อไปนี้

### 3.1. ด้านสรรหา

#### 3.1.1 การสรรหากรรมการ

(1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการเพื่อเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ

(2) คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด ตลอดจนนโยบายของบริษัทฯ เพื่อเสนอคณะกรรมการพิจารณาแต่งตั้ง หรือเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ พิจารณาแต่งตั้ง (แล้วแต่กรณี) ให้ดำรง ตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

(3) ดูแลให้คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้อง กับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการ NRCG ต้องดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือ อาทิ Board Skill Matrix ที่ช่วยสนับสนุน กระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ และสอดคล้องกับกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และ ระยะยาว โดยคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ได้แก่ 1) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ ในการบริหารจัดการเชิงมหภาค 2) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์เฉพาะด้าน เช่น

กฎหมาย บัญชี การเงิน เศรษฐศาสตร์ เทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น และ 3) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ด้านอื่น ๆ อาทิ ด้านบริหาร ความเสี่ยง ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ด้านความยั่งยืน เป็นต้น ตลอดจนดูแลให้คณะกรรมการมีความหลากหลาย ทั้งด้านเพศ สัญชาติ เชื้อชาติ อายุ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน ทักษะ หรือความรู้ ตลอดจนความแตกต่างอื่น ๆ เพื่อให้มั่นใจว่า โครงสร้างของคณะกรรมการมีความเหมาะสมและหลากหลาย เพื่อสนับสนุนให้บริษัทฯ มีการเติบโตอย่างยั่งยืน

### 3.1.2 การสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหารและที่ปรึกษาของบริษัทฯ

(1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหารและที่ปรึกษาของบริษัทฯ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการ พิจารณานุมัติ

(2) คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด เพื่อเสนอคณะกรรมการ พิจารณาแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและที่ปรึกษาของบริษัทฯ

### 3.1.3 การสรรหากรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย

กำกับดูแล กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้บริหารในการจัดการของบริษัทย่อย เพื่อให้ได้กรรมการ และผู้บริหารในการจัดการที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและลักษณะงาน

นอกจากนี้ คณะกรรมการ NRCG ยังมีหน้าที่ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารในรายงานประจำปีของบริษัทฯ

## **3.2 ด้านค่าตอบแทน**

### 3.2.1 ค่าตอบแทนของกรรมการ

(1) กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ซึ่งจ่ายให้กับการปฏิบัติหน้าที่ ของกรรมการและกรรมการชุดย่อย ที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและ โปร่งใส สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ รวมถึงผลประโยชน์ของบริษัทฯ ในระยะยาว และนำเสนอให้คณะกรรมการพิจารณา เห็นชอบ ก่อนเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแล้วแต่กรณี

(2) ดูแลให้กรรมการได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่และความ รับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

(3) กำหนดแนวทางและจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ (ซึ่งประกอบด้วยคณะกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการรายบุคคล และคณะกรรมการชุดย่อย) ด้วยวิธีการประเมินตนเองและ/หรือ การประเมินแบบไขว้เป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณากำหนด ค่าตอบแทนประจำปี โดยให้นำผลประโยชน์ไปใช้ในการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทฯ

(4) ดูแลให้บริษัทฯ เปิดเผยนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนและค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งเปิดเผยค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับ กรรมการ เป็นรายบุคคลไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ

### 3.2.2 ค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(1) กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ซึ่งจ่ายให้กับการปฏิบัติหน้าที่ ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและ โปร่งใส สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ รวมถึงผลประโยชน์ของบริษัทฯ ในระยะยาว และนำเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ

(2) ดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ

(3) กำหนดแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปี โดยจะต้อง คำนึงถึงหน้าที่และความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

(4) คู่มือให้บริษัทฯ เปิดเผยนโยบายการกำหนดคำตอบแทนและคำตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ ที่ง่ายให้กับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ที่ได้รับคำตอบแทนในฐานะพนักงาน ซึ่งมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมาย การดำเนินงาน พร้อมทั้งความเห็นของคณะกรรมการ NRCG

(5) กลั่นกรองข้อเสนอของฝ่ายจัดการเรื่องนโยบายจ่ายคำตอบแทน แผนการกำหนดคำตอบแทนและผลประโยชน์พิเศษอื่นนอกเหนือจากเงินค่าจ้างสำหรับพนักงาน และเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณานุมัติ

### 3.2.3 คำตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทย่อย

กำกับดูแลการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการจ่ายคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทย่อย โดยมีหลักเกณฑ์การจ่ายคำตอบแทน ที่ชัดเจน โปร่งใส และสอดคล้องกับความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทย่อย และเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและลักษณะงาน

## **3.3 ด้านนโยบายทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กร**

3.3.1 พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายด้านทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงการปรับปรุงและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม รวมถึงให้ความสำคัญกับความหลากหลายของบุคลากรทั้งด้านเพศ อายุ เชื้อชาติ ฯลฯ

3.3.2 กำหนดนโยบายและกำกับให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งสำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยระบุตัวบุคคลที่จะทำหน้าที่แทน พร้อมจัดให้มีระบบพัฒนาบุคลากรเพื่อเตรียมความพร้อม

3.3.3 พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับแผนการปลูกฝังและพัฒนาวัฒนธรรมองค์กร

## **3.4 ด้านการกำกับดูแลกิจการ**

3.4.1 กำหนดนโยบายด้านกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาให้ความเห็นชอบ และติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ รวมถึงทบทวนและปรับปรุงนโยบายให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ

3.4.2 กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับหลักกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลตามกฎหมาย รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอื่นที่มีมาตรฐานระดับสากล

3.4.3 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีกลไกในการดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิที่พึงมีตามที่กฎหมายบัญญัติ ซึ่งรวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอคำถาม วาระการประชุม และชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับเสนอแต่งตั้งเป็นกรรมการก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและแจ้งเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นทราบในกรณีที่มีข้อเสนอของผู้ถือหุ้นไม่ได้รับการพิจารณา

## **4. ที่ปรึกษา**

คณะกรรมการ NRCG อาจจัดจ้างที่ปรึกษานอกได้ โดยบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายดังกล่าว

## **5. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร**

คณะกรรมการ NRCG จะทบทวนกฎบัตรนี้ทุกปี และจะเสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควร เพื่อให้คณะกรรมการ บริษัทฯ พิจารณานุมัติ

**นิยาม**

- 1) “บริษัทฯ” หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
- 2) “ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร” หมายถึง ผู้บริหารสูงสุดของบริษัทฯ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ แล้วแต่กรณี หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น
- 3) “ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายถึง
  - (1) ผู้บริหารสูงสุดของบริษัทย่อย กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทย่อย แล้วแต่กรณี หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น
  - (2) บุคคลซึ่งบริษัทฯ ทำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วนในบริษัทย่อย
  - (3) บุคคลซึ่งตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการ กรรมการ หรือการจัดการของบริษัทย่อย
- 4) “ที่ปรึกษาของบริษัทฯ” หมายถึง บุคคลที่เป็นที่ปรึกษาของบริษัทฯ หรือบุคคลที่เปรียบเสมือนกรรมการ แต่เพียงใช้ชื่อว่าที่ปรึกษาเท่านั้น รวมไปถึงบุคคลที่มีลักษณะดังกล่าว แต่เรียกชื่ออย่างอื่นด้วย อย่างไรก็ตาม ไม่รวมถึงบุคคลที่รับจ้างทำงานให้แก่บริษัทฯ โดยมีลักษณะของงานที่ใช้ความรู้ความสามารถพิเศษด้านเทคนิค หรือใช้ความชำนาญเฉพาะด้าน เช่น ที่ปรึกษางานบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย ที่ปรึกษาทางการเงินที่ปรึกษาเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่ปรึกษาด้านภาษี ที่ปรึกษาด้านภาษา ที่ปรึกษาด้านการสื่อสารองค์กร ที่ปรึกษาด้านประกันภัย ที่ปรึกษาด้านแบบจำลองเชิงปริมาณขั้นสูง เป็นต้น
- 5) “กรรมการอิสระ” ให้ความหมายเช่นเดียวกับประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ กจ. 39/2559 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และ/หรือประกาศฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (หากมี)
- 6) “กรรมการที่เป็นผู้บริหาร” หมายถึง กรรมการที่ทำหน้าที่บริหารงานซึ่งดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่กรรมการผู้อำนวยการ

## กฎบัตรคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง (Executive and Risk Oversight Board)

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. รองประธานกรรมการ	ประธานคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง
2. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง
3. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง
4. กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ	กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง
เลขานุการบริษัทฯ	เลขานุการ
*จำนวนกรรมการ ณ วันที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 13/2561 วันที่ 18 ธันวาคม 2561	

## 1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

1.1 คณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง (“คณะกรรมการบริหารฯ”) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีจำนวนตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควร ซึ่งจะประกอบด้วยกรรมการบริษัทฯ จำนวนหนึ่ง และอาจประกอบด้วยบุคคลอื่นใดคนหนึ่งหรือหลายคน ซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ หรือเป็นบุคคลภายนอกอื่นอีกจำนวนหนึ่งก็ได้ และในจำนวนนี้ให้คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งกรรมการบริหารที่เป็นกรรมการของบริษัทฯ คนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหารฯ

1.2 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ กรรมการผู้ที่เป็นผู้บริหาร เป็นกรรมการบริหารฯ โดยตำแหน่ง

1.3 กรรมการบริหารฯ จะต้องมีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เหมาะสม ตลอดจนมีความรู้ความเข้าใจถึง คุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบของตน และต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย

1.4 คณะกรรมการบริหารฯ เป็นผู้แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการบริหารฯ

## 2. วาระการดำรงตำแหน่ง

2.1 กรณีกรรมการบริหารฯ ที่เป็นกรรมการบริษัทฯ ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทฯ จะมีมติเป็นอย่างอื่น

2.2 กรณีกรรมการบริหารฯ ที่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่าที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของ บริษัทฯ เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทฯ จะมีมติเป็นอย่างอื่น

2.3 กรณีกรรมการบริหารฯ ที่เป็นบุคคลภายนอกอื่นซึ่งมิได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทฯ หรือเป็นบุคคลภายนอกอื่น ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ จะมีมติ

## 3. หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริหารฯ มีหน้าที่ และบทบาทที่สำคัญในการดำเนินการให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย รวมถึงระเบียบของบริษัทฯ มีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของบริษัทฯ และกำกับความเสี่ยง ตลอดจนดำเนินการต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย หรืออาจรวมถึงการอนุมัติธุรกรรมที่มีนัยสำคัญหรือมีความเสี่ยงสูง เพื่อให้บรรลุซึ่งวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ และสอดคล้องกับพันธกิจของบริษัทฯ รวมทั้งมีหน้าที่ส่งเสริมให้มีการบริหารกิจการให้เป็นไปตามค่านิยมหลักของบริษัทฯ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารฯ ยังมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในเรื่องดังต่อไปนี้

1) พิจารณาและกำหนดการจัดทำกลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจ เป้าหมายทางการเงิน และแผนธุรกิจประจำปี (รวมถึงแผนงานทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว) รวมถึงงบประมาณประจำปี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

2) พิจารณานโยบายเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกิจการต่าง ๆ ของบริษัทฯ ตามที่ระเบียบของบริษัทฯ กำหนด รวมถึงแต่ไม่จำกัด เพียงเรื่องดังต่อไปนี้

2.1) การให้วงเงินลูกค้า

- 2.2) การใช้จ่ายเงินเพื่อการดำเนินงานต่างๆ ในส่วนที่เกินวงเงินอนุมัติของผู้บริหารที่มีอำนาจอนุมัติ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามระเบียบอำนาจอนุมัติของบริษัทฯ หรือตามงบประมาณรายจ่ายประจำปีที่คุณคณะกรรมการได้มีมติอนุมัติไว้แล้ว
  - 2.3) รายงานเพื่อการบริหาร (MIS Report)
  - 2.4) งานที่เกี่ยวข้องกับการพนักงาน
  - 2.5) เรื่องอื่น ๆ ที่มีความสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการของบริษัทฯ เช่น ธุรกิจใหม่ นโยบายดอกเบี้ยเครดิตบาลานซ์ นโยบายการปล่อยเครดิตบาลานซ์ การบันทึกบัญชี การเปิดสาขา การจัดโครงสร้างองค์กร เป็นต้น
- 3) อนุมัติการเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพ์ และธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจพาณิชย์ธนกิจตามขนาดรายการที่คุณคณะกรรมการกำหนด
  - 4) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการจัดการหรือคณะดำเนินการอื่นตามความเหมาะสม
  - 5) พิจารณากลับรองงานทุกประเภทที่เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา ยกเว้น งานที่อยู่ภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบ และ/หรือเป็นอำนาจของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นของบริษัทฯ ที่จะเป็นผู้พิจารณากลับรอง เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ โดยตรง
  - 6) พิจารณารับทราบเรื่องอื่น ๆ ทั้งที่เกี่ยวกับการบริหารกิจการและไม่เกี่ยวกับการบริหารกิจการของบริษัทฯ เช่น คดีความที่บริษัทฯ ตกเป็นจำเลย เป็นต้น ที่กรรมการบริหารเห็นว่าจำเป็นหรือสมควรที่จะให้เสนอเพื่อรับทราบ
  - 7) รับทราบรายงานด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และ/หรือ ด้านการตรวจสอบภายในสำหรับ เรื่องที่เกี่ยวกับมาตรการป้องกันตรวจสอบและแก้ไขปัญห และในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่เกิดความเสียหาย หรืออาจจะเกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ โดยให้ฝ่ายงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) และตรวจสอบ รายงานให้คณะกรรมการบริหารทราบทันที
  - 8) ให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัทฯ
  - 9) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
  - 10) ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ของบริษัทฯ มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
  - 11) ทบทวนและสอบถามความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้น้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
  - 12) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงและสถานการณ์การปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
  - 13) มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการปฏิบัติงานของ Chief Risk Officer
  - 14) ให้คำแนะนำคณะกรรมการในการปลูกฝัง Risk Culture ทั่วทั้งองค์กร และกำกับให้มีการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กร
  - 15) ควบคุมดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายและอัตราส่วนการลงทุนที่ตกลงกับลูกค้า รวมทั้งการติดตามผลการดำเนินงานของกองทุน เพื่อการปรับเปลี่ยนการลงทุน หรือดำเนินการอื่นใดที่เหมาะสม (Update and review fund performance)
  - 16) กำหนดอัตราค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เรียกเก็บจากลูกค้าที่สมเหตุสมผล พร้อมกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ
  - 17) พิจารณาอนุมัติการคัดเลือกลูกค้า ผู้ให้บริการในการประกอบธุรกิจของกองทุนส่วนบุคคล อาทิ บริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพ์, ผู้เก็บรักษาหลักทรัพ์ และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมให้บริการกองทุนส่วนบุคคล รวมทั้งพิจารณาอนุมัติในการทบทวนการให้บริการของผู้ให้บริการดังกล่าว
  - 18) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการมอบหมาย



ทั้งนี้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริหารฯ ทำความเสียหายหรือทำให้บุคคลใด หรือคณะบุคคลใดเป็นผู้รับมอบอำนาจกระทำการใด ๆ แทน ผู้รับมอบอำนาจนั้นไม่สามารถมอบอำนาจช่วงให้บุคคลอื่นกระทำการดังกล่าวแทนตนเองได้ เว้นแต่ในการมอบอำนาจนั้นได้ระบุไว้ว่าให้มอบอำนาจช่วงต่อไปได้

#### 4. การประชุมและการลงมติ

4.1 คณะกรรมการบริหารฯ จะต้องจัดให้มีการประชุมตามที่เห็นสมควรแต่ต้องไม่น้อยกว่า 12 ครั้งต่อปี

4.2 ประธานคณะกรรมการบริหารฯ เป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการบริหารฯ กรณีที่ประธานกรรมการบริหารฯ ไม่อยู่หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บุคคลที่ประธานกรรมการบริหารฯ มอบหมายเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการบริหารฯ แทนได้

ในการประชุมคณะกรรมการบริหารฯ นั้น สามารถจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และสามารถส่งจดหมายเรียกประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้

ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการบริหารฯ นั้น ประธานที่ประชุมอาจอนุญาตให้บุคคลอื่นใดเข้าร่วมการประชุมหรือให้ความเห็นต่อที่ประชุมด้วยก็ได้

4.3 องค์ประชุมของคณะกรรมการบริหารฯ จะต้องมีการบริหารฯ เข้าร่วมในการประชุมแต่ละครั้งไม่น้อยกว่า หนึ่งของจำนวนกรรมการบริหารฯ ทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม ทั้งนี้การเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริหารฯ ดังกล่าว ให้นับรวมทั้งการเข้าประชุมด้วยตนเอง และการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

4.4 การรับรองมติจากการประชุมคณะกรรมการบริหารฯ สามารถจัดทำเป็นเอกสารหรือผ่านระบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email) ก็ได้

4.5 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการบริหารฯ ให้ถือเสียงข้างมากของกรรมการบริหารฯ ทั้งหมดที่เข้าประชุม ซึ่งกรรมการบริหารฯ หนึ่งคนมีเสียงหนึ่งเสียง ทั้งนี้ประธานในที่ประชุมจะออกเสียงในการลงมติในวาระที่พิจารณาในแต่ละวาระ เว้นแต่กรณีที่มติคะแนนเสียงเท่ากันในวาระใด ประธานในที่ประชุมจะใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนเพื่อเป็นเสียงชี้ขาด ทั้งนี้ กรรมการบริหารฯ ผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

4.6 เรื่องที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารฯ ด้านวงเงินลูกค้า จะต้องผ่านการพิจารณาลั่นกรองจากฝ่ายงานควบคุมความเสี่ยงและเครดิต และ / หรือ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตามระเบียบอำนาจอนุมัติ ส่วนเรื่องที่จะนำเสนอด้านการดำเนินการทั่วไปจะต้องผ่านการพิจารณาจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือผู้บริหารสูงสุดของแต่ละฝ่าย และ/ หรืออาจผ่านคณะกรรมการฝ่ายจัดการชุดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ ข้อมูล รายงาน ตลอดจนรายละเอียดต่าง ๆ ที่จะนำเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารฯ พิจารณาจะต้องส่ง ให้แก่เลขาธิการคณะกรรมการบริหารฯ เพื่อรวบรวมนำเสนอต่อที่ประชุมก่อนการประชุมคณะกรรมการบริหารฯ โดยให้ผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงาน หรือบุคคลอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงาน เป็นผู้รับผิดชอบในการ นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารฯ เว้นแต่ คณะกรรมการบริหารฯ จะพิจารณาหรือสั่งการเป็นอย่างอื่น

## กฎบัตรคณะกรรมการเทคโนโลยี

### วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการเทคโนโลยี ทำหน้าที่กำหนดทิศทางและดูแลภาพรวมการให้บริการด้านเทคโนโลยีของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าสอดคล้องกับเป้าหมายธุรกิจในอนาคต ธรรมชาติ ความเป็นมาและความสามารถในการ ปรับเปลี่ยนบริการทางธุรกิจ รวมถึงสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำหนดกลยุทธ์ระยะยาวด้านเทคโนโลยีของบริษัทฯ

การปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวจะสนับสนุนให้ผู้บริหารของบริษัทฯ สามารถบริหารงานได้อย่างรวดเร็ว และสอดคล้องกับนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่ถูกต้อง โดยมีเรื่องที่สำคัญเกี่ยวข้อง ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (การตระหนักถึง ความสำคัญของความเสี่ยง การจัดการ ความเสี่ยง และการลดความเสี่ยง) การทบทวนและให้คำแนะนำในการเปลี่ยนแปลง ของบริษัทฯ เพื่อนำไปสู่การเป็น Technology & Innovative Company และด้านอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงธรรมชาติด้านข้อมูล การทำธุรกรรมที่ไม่ขัดต่อการกำกับดูแลของกฎเกณฑ์ทางการ (กฎหมายคุ้มครองข้อมูล และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง)

### 1. องค์ประกอบของคณะกรรมการ คุณสมบัติ และวาระการดำรงตำแหน่ง

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. กรรมการผู้ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ	ประธานกรรมการ
2. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการ
3. ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศ	กรรมการ
4. ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ	กรรมการ
หัวหน้าฝ่ายกำกับความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์	เลขาธิการ

1.1. คณะกรรมการเทคโนโลยีได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการบริษัทฯ จำนวนหนึ่ง และอาจประกอบด้วยผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทฯ อีกจำนวนหนึ่งก็ได้ โดยในจำนวนนี้ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งประธานคณะกรรมการเทคโนโลยี

1.2. ผู้ที่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการเทคโนโลยีจะต้องมีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ รวมทั้งมีความเข้าใจในหน้าที่และความรับผิดชอบ และจะต้องไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามกฎหมายที่กำหนด

1.3. คณะกรรมการเทคโนโลยีเป็นผู้แต่งตั้งเลขาธิการคณะกรรมการเทคโนโลยี โดยเลขาธิการควรเป็นผู้ที่มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในสาขาเทคโนโลยี

1.4. กรรมการเทคโนโลยีซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ จะมีวาระการดำรงตำแหน่งกำกับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทฯ จะกำหนดเป็นอย่างอื่น

1.5. กรรมการเทคโนโลยี ซึ่งดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทฯ จะมีวาระดำรงตำแหน่งกำกับระยะเวลาดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทฯ เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทฯ จะกำหนดเป็นอย่างอื่น

## 2. หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการเทคโนโลยีมีบทบาทในการกำหนดและจัดทำนโยบายในการปฏิบัติเกี่ยวกับการใช้ เทคโนโลยีสารสนเทศ โดยคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. กำกับดูแลกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยี และสถาปัตยกรรมด้านระบบงานของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่ามีความสอดคล้องกับเป้าหมายและวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงบูรณาภาพของการให้บริการด้านเทคโนโลยี และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี ตลอดจนการส่งเสริมการปฏิบัติงานที่ดีด้านเทคโนโลยีเพื่อให้สอดคล้องกับค่านิยมหลักของบริษัทฯ
2. ทบทวนและให้คำแนะนำเกี่ยวกับกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยี ความเสี่ยง ประสิทธิภาพ และงบประมาณ
3. ร่วมกับคณะกรรมการบริษัทฯ ในการอนุมัติเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับทิศทางการดำเนินงานและนโยบายด้านเทคโนโลยี รวมทั้งให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการเกี่ยวกับผลกระทบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านเทคโนโลยี
4. ศึกษาความก้าวหน้าด้านเทคโนโลยีที่จะนำมาใช้ในการปรับปรุงคุณภาพธุรกรรมทางการเงินของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อมุ่งสู่การเป็นบริษัทหลักทรัพ์ชั้นนำด้านเทคโนโลยี
5. ในกรณีที่คณะกรรมการเทคโนโลยีมีมติหรือมอบหมายให้บุคคลหรือกลุ่มบุคคลใดทำหน้าที่แทนบุคคลหรือกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายดังกล่าวไม่สามารถมอบหมายหรือมอบอำนาจช่วงให้แก่บุคคลอื่น เว้นแต่ได้รับการยินยอมจากคณะกรรมการเทคโนโลยี
6. มีอำนาจในการเรียกประชุมกับผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อบริหารจัดการประเด็นที่เกี่ยวกับเทคโนโลยี
7. คณะกรรมการเทคโนโลยีจะนำเสนอรายงานประจำปีต่อคณะกรรมการเกี่ยวกับ “สถานการณ์ด้านเทคโนโลยี” นอกจากนั้น เมื่อคณะกรรมการเทคโนโลยีเห็นว่าประเด็นใดมีความสำคัญจะพิจารณาเสนอเรื่องดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ ตามความเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการชุดต่าง ๆ มีความเห็นที่สอดคล้องกันในด้านเทคโนโลยี
8. คณะกรรมการเทคโนโลยีจะเสริมสร้างความรู้เกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศให้แก่คณะกรรมการ เพื่อให้ตระหนักถึงความสำคัญของเทคโนโลยี
9. ร่วมกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ในการกำกับดูแลการปรับเปลี่ยน (Transformation) และธรรมาภิบาล (Governance Structure)
10. กำหนดนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการควบคุมการปฏิบัติงานและรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งจัดการให้มีการสื่อสารให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับชั้นรับทราบ ยอมรับ และปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
11. สอบทานและปรับปรุงเนื้อหาของนโยบายตามระยะเวลาที่เหมาะสมให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงและแนวโน้มของความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ
12. ดูแลการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมาตรฐานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
13. จัดให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ในการรักษาความลับ การรักษาความน่าเชื่อถือ และความพร้อมใช้ของข้อมูล รวมทั้งป้องกันไม่ให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ หรือมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต

## 3. การจัดประชุมและการลงคะแนนเสียง

3.1 คณะกรรมการเทคโนโลยีจะจัดให้มีการประชุมตามความเหมาะสม แต่ต้องไม่น้อยกว่า 10 ครั้งต่อปี โดยในการประชุมคณะกรรมการเทคโนโลยี ต้องมีกรรมการร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม ทั้งนี้การเข้าร่วมประชุมของกรรมการเทคโนโลยีดังกล่าวให้นับรวมถึงการเข้าประชุมด้วยตนเองและการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

3.2 กรรมการเทคโนโลยีจะต้องเข้าร่วมการประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมทั้งปี โดยนับรวมถึงการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และ/หรือ การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ประธานคณะกรรมการเทคโนโลยีอาจอนุญาตให้บุคคลอื่นเข้าร่วมการประชุมหรือให้ความเห็น ในที่ประชุมคณะกรรมการเทคโนโลยีก็ได้

- 3.3 การลงมติที่ประชุมอาจจะบันทึกเป็นลายลักษณ์อักษรหรือในรูปแบบดิจิทัล
- 3.4 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุม ให้ถือเสียงข้างมากของจำนวนกรรมการที่เข้าร่วมการประชุม กรรมการแต่ละท่านจะมีหนึ่งคะแนนเสียง
- 3.5 กรรมการเทคโนโลยีที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะต้องออกเสียงในเรื่องนั้นๆ
- 3.6 เลขาธิการคณะกรรมการเทคโนโลยีจะรับผิดชอบในการบันทึกรายงานการประชุม และจัดเก็บเอกสารการประชุม

#### 4. วาระการประชุม

ประธานและเลขาธิการคณะกรรมการเทคโนโลยีจะกำหนดตารางและวาระการประชุม เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการ ด้านเทคโนโลยีทั้งหมดสอดคล้องกับกลยุทธ์ระยะยาวของบริษัทฯ และเป้าหมายธุรกิจ โดยมีการกำกับดูแลการดำเนินงาน ด้านเทคโนโลยีในปัจจุบันซึ่งต้องมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ และทิศทางการดำเนินงานด้านเทคโนโลยีเพื่ออนาคต โดยมี วาระดังนี้

##### 4.1. กลยุทธ์เทคโนโลยี (Technology Strategy)

###### 4.1.1. สถาปัตยกรรมเทคโนโลยี

###### 4.1.2. การบริหารงานด้านเทคโนโลยี ประกอบด้วย

###### 4.1.2.1 ผลการดำเนินงานของโครงการ

###### 4.1.2.2 ผลการดำเนินงานของระบบงาน

###### 4.1.2.3 ความปลอดภัยของระบบงาน

###### 4.1.2.4 ตัวชี้วัดต่างๆ เช่น การตอบสนองความต้องการของผู้ใช้งาน การใช้งานระบบ

###### 4.1.2.5 งบประมาณ

###### 4.1.3 กรรพยากรด้านเทคโนโลยีและกรรพยากรมนุษย์

##### 4.2. กลยุทธ์และการดำเนินการด้านเทคโนโลยีเพื่ออนาคต ได้แก่ Digital Trading Broker Platform/ Innovation

##### 4.3. ความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

##### 4.4. นโยบาย กระบวนการ และมาตรฐานด้านเทคโนโลยี

##### 4.5. การกำกับดูแลและควบคุมด้านเทคโนโลยี (Compliance)

##### 4.6. ความพร้อมด้านเทคโนโลยีและความสามารถในการรองรับธุรกิจ

##### 4.7. การรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Resilience)

##### 4.8. การเสริมสร้างความรู้เกี่ยวกับเทคโนโลยีเพื่ออนาคต และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีให้แก่คณะกรรมการบริษัทฯ

## เอกสารแนบ 6

### รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งสอดคล้องตามแนวปฏิบัติที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีหน้าที่กำกับดูแลอย่างมีแบบแผนและเป็นระบบในด้านธรรมาภิบาล และการควบคุมภายในของบริษัทฯ และมีบทบาทเป็นคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เพื่อกำหนดที่กำกับดูแลและติดตามให้บริษัทฯ ถือปฏิบัติตามนโยบาย รวมทั้ง สอบทานให้รายงานทางการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้องและเพียงพอ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระดังนี้

- |                                |                                    |
|--------------------------------|------------------------------------|
| 1. พล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสภ | กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายไพบุลย์ ศิริภานุเสถียร   | กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ       |
| 3. นายกิตติศักดิ์ เบญจฤกษ์     | กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ       |

โดยมี นางปาริชาติ จันทสีมา รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบและผู้ประสานงาน

ทั้งนี้ในระหว่างปี 2564 มีการจัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง เป็นการประชุมร่วมกับกลุ่มงานตรวจสอบ กลุ่มงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ตลอดจนการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหาร โดยจะมีการรายงานผลการประชุมและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกครั้งเพื่อรับทราบหรือขอแนวทางแก้ไขในประเด็นที่มีความสำคัญ

สรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบดังนี้

- การร่วมสร้างวัฒนธรรมองค์กรในเรื่องการกำกับดูแลการปฏิบัติงานและการควบคุมภายใน และการกำกับควบคุมให้เป็นไปตามกฎหมายและผลักดันให้เกิดการบริหารจัดการตามแนวคิด Three Lines Model โดยสนับสนุนให้นำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร โดยเชื่อมโยงการทำงานของทั้งหน่วยงานผู้ปฏิบัติงาน (First Line) หน่วยงานที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแล (Second Line) และหน่วยงานตรวจสอบ (Third Line) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพประสิทธิผลในการดำเนินงานและการกำกับดูแล รวมถึงป้องกันไม่ให้เกิดการดำเนินงานที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายหรือระเบียบของบริษัทฯและป้องกันโอกาสในการเกิดทุจริต
- การยกระดับการตรวจสอบภายในโดยมุ่งเน้นความเป็นมืออาชีพของผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพประสิทธิผลของการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้ก้าวทันต่อธุรกิจและกระแสของโลกที่มีการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล โดย เสนอแนะให้มีการพัฒนาบุคลากรด้านการตรวจสอบภายในอย่างต่อเนื่อง จะทำให้ผู้ตรวจสอบภายในมีความรู้ความสามารถ และทักษะสำคัญที่จำเป็นที่ต้องใช้ในการดำเนินการตรวจสอบได้อย่างมืออาชีพและมีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว รวมถึงส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการนำเครื่องมือและเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ประโยชน์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการตรวจสอบให้ครอบคลุมกับปริมาณข้อมูลที่มีจำนวนมากขึ้น

- **การสอบทานรายงานทางการเงิน**

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ประจำปี ไตรมาส ประจำงวดครึ่งปี และประจำปี รวมทั้งงบการเงินรวม รายการระหว่างกัน รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทฯ ซึ่งได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standards - TFRS) ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยคณะกรรมการตรวจสอบประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่รับผิดชอบกลุ่มงานการเงินอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งในการประชุมได้มีการสอบทานประเด็นที่เป็นสาระสำคัญ เช่น ความถูกต้องครบถ้วนของรายงานทางการเงิน การปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญ การประมาณการทางบัญชี ความเหมาะสมของนโยบายการบัญชี และขอบเขตการตรวจสอบ ซึ่งรวมถึงเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ (Key Audit Matters) ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ การเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนเพียงพอและมีความมีอิสระของผู้สอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้รับคำชี้แจงจากผู้สอบบัญชี และผู้บริหารที่รับผิดชอบกลุ่มงานการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ สะท้อนธุรกรรมทางการเงินและเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญต่อรายงานทางการเงินของบริษัทฯ และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย มีความเชื่อถือได้และทันเวลารวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นประโยชน์กับผู้ใช้งารายงานทางการเงินโดย

- **การสอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ**

การสอบทานประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาติดตามการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาตามกรอบ COSO ซึ่งครอบคลุมรายละเอียดทั้ง 5 ด้าน ได้แก่ (1) การควบคุมภายในองค์กร (2) การประเมินความเสี่ยง (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และ (5) ระบบการติดตาม โดยสาระสำคัญของการพิจารณาตามรายละเอียดด้านต่าง ๆ ได้สรุปไว้ในหัวข้อที่เกี่ยวข้องในรายงานนี้

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมถึงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและการบริหารจัดการตามแนวคิด Three Lines Model โดยได้พิจารณารายงานตรวจสอบที่กลุ่มงานตรวจสอบได้รายงานเป็นรายเดือนและสอบทานผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในโดยฝ่ายบริหาร ผู้สอบบัญชี และหน่วยงานทางการอื่น ๆ ที่กำกับดูแลบริษัทฯ โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีการติดตามให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหารได้ปฏิบัติตามแนวทางแก้ไขครบถ้วน และได้แก้ไขที่ต้นเหตุเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ซ้ำขึ้นอีกโดยเฉพาะประเด็นที่มีความเสี่ยงสูง หรือกรณีทุจริตหรือการปฏิบัติงานผิดพลาดที่ร้ายแรง

คณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญระบบสารสนเทศในยุคดิจิทัลเป็นอย่างมาก โดยได้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหารที่รับผิดชอบหน่วยงานด้าน Cyber Security เพื่อรับทราบและติดตามสอบถามประเด็นเกี่ยวกับระบบการดำเนินงานด้าน IT เป็นประจำ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีความพร้อมทั้งในด้านฮาร์ดแวร์ ซอฟต์แวร์ การพัฒนาและสรรหาบุคลากรเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงด้านดิจิทัล โดยบริษัทฯ ได้ใช้ สร. 37/2559 เรื่อง ข้อกำหนดในรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และ นป. 3/2559 เรื่อง แนวปฏิบัติในการจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นมาตรฐานการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบสรุปข้อร้องเรียนเป็นรายเดือน ซึ่งส่วนใหญ่ได้รับผ่านช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตต่าง ๆ ที่เป็นอิสระ (Whistle Blower) เพื่อประเมินว่าข้อร้องเรียนดังกล่าวเป็นพฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริต ประพฤติมิชอบ หรือการคอร์รัปชันหรือไม่ นอกจากนี้ ยังมีการไต่ถามอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดการข้อร้องเรียนเพื่อให้มั่นใจว่ามีกระบวนการจัดการข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสมและโปร่งใส เหมาะกับพฤติกรรมลูกค้าและการให้บริการที่เปลี่ยนแปลงไป

การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

ในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในอนุัติการทบทวนและสอบทานแผนการตรวจสอบประจำปี และอนุัติแผนการตรวจสอบประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบได้ติดตามการปฏิบัติงานตามแผนและผลการตรวจสอบของกลุ่มงาน

ตรวจสอบเป็นรายเดือน ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะและติดตามการดำเนินการแก้ไขในประเด็นที่มีนัยสำคัญ เพื่อก่อให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานตรวจสอบ

นอกจากนั้น คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ให้ข้อเสนอแนะในการพัฒนาและฝึกอบรม เพื่อยกระดับการตรวจสอบภายในทั้งในด้านบุคลากรและกระบวนการ รวมถึงเครื่องมือและเทคโนโลยีที่ใช้ในการปฏิบัติงาน มุ่งเน้นความเป็นมืออาชีพของผู้ตรวจสอบภายใน โดยเพิ่มประสิทธิภาพประสิทธิผลของการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้ก้าวทันต่อธุรกิจและกระแสของโลกที่มีการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล เพื่อพัฒนากลุ่มงานตรวจสอบให้มุ่งสู่การเป็นมืออาชีพ เพื่อพัฒนาและสร้างมูลค่าเพิ่มในระยะยาวอย่างยั่งยืน การให้ความสำคัญกับความเสี่ยง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อองค์กร โดยเฉพาะความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้น (Emerging Risk) เช่น ความเสี่ยงด้านไซเบอร์ และประเด็นความเสี่ยงซึ่งอยู่ในความสนใจของสาธารณะ เป็นต้น อีกทั้งยังส่งเสริมและสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยให้มีการนำเทคนิคการตรวจสอบแบบวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytic) หรือนวัตกรรมใหม่ ๆ มาเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานตรวจสอบให้สามารถระบุความเสี่ยงได้ตรงจุดและดำเนินการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงที่ระบุไว้ เพื่อเพิ่มคุณภาพและเพิ่มประสิทธิภาพในการตรวจสอบ

จากการพิจารณาการดำเนินการต่าง ๆ ข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบสามารถสรุปได้ว่า สภาพแวดล้อมการควบคุมภายในโดยรวมมีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

- **การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย**

คณะกรรมการตรวจสอบสอบทานผลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของบริษัทฯ รวมทั้งกฎระเบียบและข้อบังคับของหน่วยงานราชการ เช่น สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยเฉพาะการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน (Anti-Corruption and Bribery Policy) และการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering/Combating the Financing of Terrorism: AML/CFT) ผ่านการประชุมร่วมกับผู้บริหารที่รับผิดชอบกลุ่มงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกเดือน โดยรับทราบและสอบถามประเด็นต่าง ๆ เพื่อให้นับใจถึงความมีประสิทธิภาพในการติดตามและควบคุมของหน่วยงานต่าง ๆ ในประเด็นที่สำคัญของบริษัทฯ รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบยังคงผลักดันให้บริษัทฯ มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและโปร่งใส ดำเนินงานสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลสถาบันการเงินอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นด้านการกำกับดูแลการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับการบริการอย่างมีคุณภาพและไม่ถูกเอาเปรียบ ครอบคลุมตั้งแต่กระบวนการก่อนการจ่าย ระหว่างการจ่าย และบริการหลังการจ่ายผลิตภัณฑ์ รวมทั้งมีบทลงโทษเมื่อพนักงานปฏิบัติไม่เหมาะสม รวมทั้ง ได้ติดตามกับฝ่ายจัดการเป็นระยะในการเตรียมความพร้อมสำหรับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) ที่จะ มีผลบังคับใช้ตามกฎหมายทั้งฉบับในปี 2565 นี้ เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ มีความพร้อมและพนักงานมีความรู้เกี่ยวกับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)

คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบถึงประเด็นและการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่สำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ รวมทั้งให้ความเห็นชอบรายงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) ก่อนนำส่งสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- **การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทาน กำกับดูแลและให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญโดยเฉพาะอย่างยิ่งรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามกฎหมายที่ทางกรรมการก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นตามที่กำหนด ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมนั้นมีความโปร่งใส สมเหตุสมผล และปกป้องผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น โดยในปี 2564 บริษัทฯ ไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มี

ขนาดรายการอันมีนัยสำคัญที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

- **การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีประจำปี**

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเห็นชอบกับความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบและนำเสนอในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2564 โดยผู้ถือหุ้นมีมติแต่งตั้ง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯและบริษัทย่อยของบริษัทฯ การเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้นได้พิจารณาทั้งจากคุณสมบัติของผู้สอบบัญชี ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจบริษัทหลักทรัพย์ แนวทางตรวจสอบ ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีตามจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีและตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และคุณภาพงานสอบบัญชีในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา รวมถึงค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม

- **อื่น ๆ**

ในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดทำแบบประเมินตนเองเพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการทำงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้ดียิ่งขึ้น คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ และเป็นไปตามความรับผิดชอบที่ได้รับไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ใช้ความรู้ความสามารถ และยึดมั่นบนหลักการของความถูกต้องและชอบธรรม ะมัดระวังรอบคอบ โปร่งใส ความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างสร้างสรรค์ เพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน และถือประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯและผู้มีส่วนได้เสีย เป็นสำคัญ

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า รายงานทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อยของบริษัทฯได้จัดทำโดยถูกต้องและครบถ้วน มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้สอบบัญชีที่ทำหน้าที่ตรวจสอบรายงานทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อยของบริษัทฯ ความเป็นอิสระและปฏิบัติหน้าที่อย่างผู้ประกอบวิชาชีพ และได้พิจารณาว่า การให้บริการอื่นที่นอกเหนือจากการสอบบัญชี ไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีในการปฏิบัติงานตรวจสอบรายงานทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อยของบริษัทฯ และให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในรวมถึงนโยบาย ระเบียบปฏิบัติและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ

อีกทั้งบริษัทฯ ยังมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ เพื่อเตรียมความพร้อมที่จะเผชิญกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต



## เอกสารแนบ 7

### ประวัติการออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ได้ทำการออกเสนอขาย DW ตามรายละเอียดดังนี้

สิ้นปี	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์		
	จำนวนที่เสนอขาย (รุ่น)	ครบกำหนดอายุ (รุ่น)	ยังไม่ครบกำหนดอายุ (รุ่น)
2564	108	28	80
2563	166	105	61

#### 1. ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ออกเสนอขายในปี 2564 และยังไม่ครบกำหนดอายุ

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	หุ้นอ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
1	ACE24C2203A	ACE	27/10/2021	04/03/2022
2	ADVA24C2203A	ADVANC	21/10/2021	04/03/2022
3	ADVA24C2205A	ADVANC	09/12/2021	06/05/2022
4	AMAT24C2203A	AMATA	12/11/2021	14/03/2022
5	AOT24C2203A	AOT	19/10/2021	04/03/2022
6	AOT24C2205A	AOT	24/12/2021	06/05/2022
7	BAM24C2203A	BAM	10/11/2021	04/03/2022
8	BANP24C2203A	BANPU	03/11/2021	04/03/2022
9	BBL24C2201A	BBL	24/08/2021	07/01/2022
10	BBL24C2205A	BBL	13/12/2021	06/05/2022
11	BCH24C2201A	BCH	14/09/2021	21/01/2022
12	BCH24C2203A	BCH	03/11/2021	04/03/2022
13	BEC24C2203A	BEC	03/11/2021	04/03/2022
14	BGR124C2204A	BGRIM	29/10/2021	07/04/2022
15	BJC24C2206A	BJC	30/12/2021	10/06/2022
16	CBG24C2203A	CBG	18/10/2021	04/03/2022
17	CBG24C2205A	CBG	22/12/2021	06/05/2022
18	CENT24C2203A	CENTEL	19/10/2021	04/03/2022
19	CHG24C2203A	CHG	27/10/2021	04/03/2022
20	CK24C2205A	CK	22/12/2021	06/05/2022
21	COM724C2203A	COM7	10/11/2021	04/03/2022
22	CPAL24C2203A	CPALL	06/10/2021	04/03/2022

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	หุ้นอ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
23	CPAL24C2205A	CPALL	09/12/2021	06/05/2022
24	CPN24C2203A	CPN	19/10/2021	04/03/2022
25	DELT24C2206A	DELTA	30/12/2021	10/06/2022
26	DOHO24C2204A	DOHOME	01/12/2021	01/04/2022
27	DTAC24C2203A	DTAC	10/11/2021	04/03/2022
28	EA24C2203A	EA	06/10/2021	04/03/2022
29	GLOB24C2201A	GLOBAL	07/09/2021	21/01/2022
30	GLOB24C2204A	GLOBAL	17/11/2021	07/04/2022
31	GPSC24C2201A	GPSC	01/09/2021	07/01/2022
32	GPSC24C2204A	GPSC	24/11/2021	01/04/2022
33	GULF24C2203A	GULF	24/11/2021	14/03/2022
34	GUNK24C2203A	GUNKUL	17/11/2021	14/03/2022
35	GUNK24C2205A	GUNKUL	22/12/2021	06/05/2022
36	HANA24C2203A	HANA	12/11/2021	04/03/2022
37	ICHI24C2201A	ICHI	07/09/2021	21/01/2022
38	ICHI24C2206A	ICHI	30/12/2021	10/06/2022
39	INTU24C2203A	INTUCH	10/11/2021	04/03/2022
40	IRPC24C2204A	IRPC	12/11/2021	07/04/2022
41	IVL24C2202A	IVL	05/10/2021	04/02/2022
42	IVL24C2204A	IVL	02/12/2021	07/04/2022
43	JMAR24C2203A	JMART	12/11/2021	04/03/2022
44	KBAN24C2202A	KBANK	05/10/2021	04/02/2022
45	KBAN24C2205A	KBANK	13/12/2021	06/05/2022
46	KCE24C2203A	KCE	10/11/2021	04/03/2022
47	KTC24C2203A	KTC	27/10/2021	04/03/2022
48	MAJO24C2203A	MAJOR	05/11/2021	04/03/2022
49	MEGA24C2203A	MEGA	29/10/2021	04/03/2022
50	MINT24C2204A	MINT	15/12/2021	22/04/2022
51	MTC24C2201A	MTC	14/09/2021	14/01/2022
52	MTC24C2204A	MTC	02/12/2021	07/04/2022
53	OR24C2204A	OR	12/11/2021	07/04/2022
54	ORI24C2203A	ORI	29/10/2021	04/03/2022
55	PTL24C2206A	PTL	30/12/2021	10/06/2022

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	หุ้นอ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
56	PTL24C2207A	PTL	30/12/2021	08/07/2022
57	PTT24C2204A	PTT	05/11/2021	07/04/2022
58	PTTE24C2203A	PTTEP	21/10/2021	04/03/2022
59	PTTG24C2204A	PTTGC	03/11/2021	07/04/2022
60	RBF24C2201A	RBF	01/09/2021	14/01/2022
61	RBF24C2204A	RBF	02/12/2021	07/04/2022
62	RS24C2204A	RS	17/11/2021	07/04/2022
63	S5024C2203A	SET50 Index	17/11/2021	30/03/2022
64	S5024C2203B	SET50 Index	01/12/2021	30/03/2022
65	S5024P2203A	SET50 Index	17/11/2021	30/03/2022
66	S5024P2203B	SET50 Index	02/12/2021	30/03/2022
67	SAWA24C2203A	SAWAD	18/10/2021	04/03/2022
68	SAWA24C2204A	SAWAD	15/12/2021	22/04/2022
69	SCB24C2204A	SCB	05/11/2021	07/04/2022
70	SCC24C2202A	SCC	22/09/2021	04/02/2022
71	SCC24C2205A	SCC	24/12/2021	06/05/2022
72	SCGP24C2203A	SCGP	06/10/2021	04/03/2022
73	SPRC24C2204A	SPRC	23/11/2021	01/04/2022
74	STGT24C2202A	STGT	05/10/2021	04/02/2022
75	TASC24C2204A	TASCO	24/11/2021	01/04/2022
76	THAN24C2201A	THANI	07/09/2021	07/01/2022
77	THAN24C2204A	THANI	22/12/2021	22/04/2022
78	TOP24C2204A	TOP	23/11/2021	07/04/2022
79	TU24C2203A	TU	29/10/2021	04/03/2022
80	WHA24C2204A	WHA	05/11/2021	07/04/2022

**2. ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ออกเสนอขายในปี 2564 ที่ครบกำหนดอายุ**

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	หุ้นอ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
1	ADVA24C2105A	ADVANC	05/01/2021	31/05/2021
2	AOT24C2105A	AOT	05/01/2021	31/05/2021
3	BAM24C2106A	BAM	15/02/2021	30/06/2021
4	BDMS24C2106A	BDMS	18/01/2021	30/06/2021
5	BGRI24C2105A	BGRIM	18/01/2021	31/05/2021
6	BH24C2106A	BH	15/02/2021	30/06/2021
7	BTS24C2106A	BTS	15/02/2021	30/06/2021
8	CKP24C2105A	CKP	05/01/2021	31/05/2021
9	CRC24C2106A	CRC	26/01/2021	30/06/2021
10	EA24C2105A	EA	22/01/2021	31/05/2021
11	EGCO24C2105A	EGCO	05/01/2021	31/05/2021
12	KTB24C2106A	KTB	26/01/2021	30/06/2021
13	OSP24C2106A	OSP	18/01/2021	30/06/2021
14	PTTG24C2106A	PTTGC	22/01/2021	30/06/2021
15	S5024C2106A	SET50	05/01/2021	29/06/2021
16	S5024C2106B	SET50	15/02/2021	29/06/2021
17	S5024C2109A	SET50	08/07/2021	29/09/2021
18	S5024C2112B	SET50	17/09/2021	29/12/2021
19	S5024C2112C	SET50	29/10/2021	29/12/2021
20	S5024P2103F	SET50	12/01/2021	30/03/2021
21	S5024P2106A	SET50	05/01/2021	29/06/2021
22	S5024P2106B	SET50	18/02/2021	29/06/2021
23	S5024P2109A	SET50	08/07/2021	29/09/2021
24	S5024P2112B	SET50	17/09/2021	29/12/2021
25	S5024P2112C	SET50	06/10/2021	29/12/2021
26	S5024P2112D	SET50	27/10/2021	29/12/2021
27	SCGP24C2105A	SCGP	15/02/2021	31/05/2021
28	TOP24C2105A	TOP	26/01/2021	31/05/2021

### 3. ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ออกเสนอขายในปี 2563 ที่ครบกำหนดอายุ

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	หุ้นอ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
1	ADVA24C2009A	ADVANC	29/04/2020	30/09/2020
2	ADVA24C2101A	ADVANC	02/09/2020	29/01/2021
3	AMAT24C2006A	AMATA	06/01/2020	30/06/2020
4	AMAT24C2010A	AMATA	28/05/2020	30/10/2020
5	AMAT24C2103A	AMATA	28/10/2020	31/03/2021
6	AOT24C2006A	AOT	05/02/2020	30/06/2020
7	AOT24C2009A	AOT	23/04/2020	30/09/2020
8	AOT24C2012A	AOT	13/08/2020	18/12/2020
9	AWC24C2010A	AWC	28/05/2020	30/10/2020
10	AWC24C2103A	AWC	20/10/2020	31/03/2021
11	BANP24C2011A	BANPU	15/06/2020	30/11/2020
12	BBL24C2009A	BBL	07/05/2020	30/09/2020
13	BBL24C2102A	BBL	20/10/2020	24/02/2021
14	BDMS24C2006A	BDMS	06/01/2020	30/06/2020
15	BDMS24C2101A	BDMS	21/08/2020	29/01/2021
16	BEM24C2008A	BEM	07/04/2020	31/08/2020
17	BGR124C2009A	BGRIM	23/04/2020	30/09/2020
18	BGR124C2101A	BGRIM	09/10/2020	29/01/2021
19	BH24C2008A	BH	02/04/2020	31/08/2020
20	BH24C2102A	BH	21/09/2020	24/02/2021
21	BJC24C2006A	BJC	06/01/2020	30/06/2020
22	BTS24C2012A	BTS	03/07/2020	18/12/2020
23	CBG24C2008A	CBG	09/03/2020	31/08/2020
24	CBG24C2102A	CBG	28/10/2020	24/02/2021
25	CENT24C2008A	CENTEL	06/01/2020	31/08/2020
26	CENT24C2011A	CENTEL	20/07/2020	30/11/2020
27	CK24C2102A	CK	10/09/2020	24/02/2021
28	CKP24C2011A	CKP	30/07/2020	30/11/2020
29	COM724C2007A	COM7	06/01/2020	31/07/2020
30	COM724C2012A	COM7	05/08/2020	18/12/2020
31	COM724C2104A	COM7	03/12/2020	30/04/2021
32	CPAL24C2009A	CPALL	30/03/2020	30/09/2020

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	หุ้นอ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
33	CPAL24C2103A	CPALL	20/10/2020	31/03/2021
34	CPF24C2012A	CPF	07/08/2020	18/12/2020
35	CPF24C2105A	CPF	16/12/2020	31/05/2021
36	CPN24C2007A	CPN	06/01/2020	31/07/2020
37	CPN24C2011A	CPN	03/07/2020	30/11/2020
38	CPN24C2102A	CPN	05/11/2020	24/02/2021
39	CRC24C2008A	CRC	02/04/2020	31/08/2020
40	CRC24C2101A	CRC	02/09/2020	29/01/2021
41	DOH024C2104A	DOHOME	18/12/2020	30/04/2021
42	DTAC24C2007A	DTAC	18/02/2020	31/07/2020
43	DTAC24C2012A	DTAC	20/07/2020	18/12/2020
44	DTAC24C2104A	DTAC	16/12/2020	30/04/2021
45	EA24C2008A	EA	23/04/2020	31/08/2020
46	EA24C2101A	EA	08/09/2020	29/01/2021
47	EGC024C2009A	EGCO	07/04/2020	30/09/2020
48	EPG24C2008A	EPG	05/02/2020	31/08/2020
49	ERW24C2006A	ERW	05/02/2020	30/06/2020
50	ESS024C2007A	ESSO	05/02/2020	31/07/2020
51	ESS024C2012A	ESSO	05/08/2020	18/12/2020
52	GFPT24C2007A	GFPT	11/02/2020	31/07/2020
53	GFPT24C2012A	GFPT	20/07/2020	18/12/2020
54	GLOB24C2010A	GLOBAL	28/05/2020	30/10/2020
55	GPSC24C2007A	GPSC	05/02/2020	31/07/2020
56	GPSC24C2011A	GPSC	15/06/2020	30/11/2020
57	GPSC24C2104A	GPSC	03/12/2020	30/04/2021
58	GULF24C2005A	GULF	06/01/2020	29/05/2020
59	GULF24C2009A	GULF	07/05/2020	30/09/2020
60	GULF24C2101A	GULF	08/09/2020	29/01/2021
61	GUNK24C2006A	GUNKUL	06/01/2020	30/06/2020
62	GUNK24C2012A	GUNKUL	03/07/2020	18/12/2020
63	GUNK24C2104A	GUNKUL	16/12/2020	30/04/2021
64	HANA24C2012A	HANA	07/08/2020	18/12/2020
65	HMPR24C2008A	HMPRO	07/04/2020	31/08/2020

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	หุ้นอ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
66	INTU24C2008A	INTUCH	09/03/2020	31/08/2020
67	IRPC24C2007A	IRPC	25/02/2020	31/07/2020
68	IRPC24C2012A	IRPC	07/08/2020	18/12/2020
69	IVL24C2008A	IVL	02/04/2020	31/08/2020
70	IVL24C2012A	IVL	14/09/2020	18/12/2020
71	IVL24C2104A	IVL	03/12/2020	30/04/2021
72	JMT24C2011A	JMT	20/07/2020	30/11/2020
73	JMT24C2104A	JMT	03/12/2020	30/04/2021
74	KBAN24C2009A	KBANK	07/05/2020	30/09/2020
75	KBAN24C2012A	KBANK	02/09/2020	18/12/2020
76	KBAN24C2103A	KBANK	20/10/2020	31/03/2021
77	KCE24C2010A	KCE	28/05/2020	30/10/2020
78	KTB24C2009A	KTB	29/04/2020	30/09/2020
79	KTB24C2101A	KTB	02/09/2020	29/01/2021
80	KTC24C2011A	KTC	14/07/2020	30/11/2020
81	MINT24C2006A	MINT	06/01/2020	30/06/2020
82	MINT24C2011A	MINT	03/07/2020	30/11/2020
83	MTC24C2009A	MTC	19/05/2020	30/09/2020
84	MTC24C2103A	MTC	10/11/2020	31/03/2021
85	OSP24C2101A	OSP	25/08/2020	29/01/2021
86	PLAN24C2009A	PLANB	19/05/2020	30/09/2020
87	PTG24C2102A	PTG	09/10/2020	24/02/2021
88	PTT24C2008A	PTT	09/03/2020	31/08/2020
89	PTT24C2101A	PTT	02/09/2020	29/01/2021
90	PTTE24C2008A	PTTEP	09/03/2020	31/08/2020
91	PTTE24C2011A	PTTEP	15/06/2020	30/11/2020
92	PTTE24C2103A	PTTEP	05/11/2020	31/03/2021
93	PTTG24C2008A	PTTGC	09/03/2020	31/08/2020
94	PTTG24C2101A	PTTGC	10/09/2020	29/01/2021
95	RATC24C2012A	RATCH	18/08/2020	18/12/2020
96	RS24C2104A	RS	18/12/2020	30/04/2021
97	S5024C2003C	SET50	30/01/2020	30/03/2020
98	S5024C2006A	SET50	20/02/2020	29/06/2020

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	หุ้นอ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
99	S5024C2006B	SET50	27/02/2020	29/06/2020
100	S5024C2006C	SET50	30/03/2020	29/06/2020
101	S5024C2006D	SET50	13/04/2020	29/06/2020
102	S5024C2006E	SET50	23/04/2020	29/06/2020
103	S5024C2009A	SET50	09/03/2020	29/09/2020
104	S5024C2009B	SET50	12/03/2020	29/09/2020
105	S5024C2009C	SET50	08/06/2020	29/09/2020
106	S5024C2009D	SET50	08/06/2020	29/09/2020
107	S5024C2009E	SET50	18/06/2020	29/09/2020
108	S5024C2009F	SET50	29/06/2020	29/09/2020
109	S5024C2009G	SET50	30/07/2020	29/09/2020
110	S5024C2012A	SET50	28/05/2020	29/12/2020
111	S5024C2012B	SET50	05/08/2020	29/12/2020
112	S5024C2012C	SET50	21/08/2020	29/12/2020
113	S5024C2012D	SET50	08/09/2020	29/12/2020
114	S5024C2012E	SET50	16/09/2020	29/12/2020
115	S5024C2012F	SET50	28/09/2020	29/12/2020
116	S5024C2012G	SET50	06/10/2020	29/12/2020
117	S5024C2012H	SET50	21/10/2020	29/12/2020
118	S5024C2012I	SET50	29/10/2020	29/12/2020
119	S5024C2103A	SET50	09/10/2020	30/03/2021
120	S5024C2103B	SET50	14/12/2020	30/03/2021
121	S5024C2103C	SET50	21/12/2020	30/03/2021
122	S5024C2103D	SET50	25/12/2020	30/03/2021
123	S5024P2006A	SET50	25/02/2020	29/06/2020
124	S5024P2006B	SET50	27/02/2020	29/06/2020
125	S5024P2006C	SET50	04/03/2020	29/06/2020
126	S5024P2006D	SET50	30/03/2020	29/06/2020
127	S5024P2006E	SET50	21/04/2020	29/06/2020
128	S5024P2006F	SET50	29/04/2020	29/06/2020
129	S5024P2009A	SET50	21/05/2020	29/09/2020
130	S5024P2009B	SET50	08/06/2020	29/09/2020
131	S5024P2009C	SET50	17/06/2020	29/09/2020



ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	หุ้นอ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
132	S5024P2009D	SET50	07/07/2020	29/09/2020
133	S5024P2009E	SET50	30/07/2020	29/09/2020
134	S5024P2012A	SET50	15/06/2020	29/12/2020
135	S5024P2012B	SET50	14/07/2020	29/12/2020
136	S5024P2012C	SET50	01/09/2020	29/12/2020
137	S5024P2012D	SET50	11/09/2020	29/12/2020
138	S5024P2012E	SET50	28/09/2020	29/12/2020
139	S5024P2103A	SET50	09/10/2020	30/03/2021
140	S5024P2103B	SET50	13/11/2020	30/03/2021
141	S5024P2103C	SET50	18/11/2020	30/03/2021
142	S5024P2103D	SET50	25/11/2020	30/03/2021
143	S5024P2103E	SET50	14/12/2020	30/03/2021
144	SAWA24C2009A	SAWAD	21/05/2020	30/09/2020
145	SAWA24C2103A	SAWAD	05/11/2020	31/03/2021
146	SCB24C2008A	SCB	09/03/2020	31/08/2020
147	SCB24C2012A	SCB	25/08/2020	18/12/2020
148	SCB24C2104A	SCB	16/12/2020	30/04/2021
149	SCC24C2006A	SCC	05/02/2020	30/06/2020
150	SCC24C2012A	SCC	21/08/2020	18/12/2020
151	SCC24C2105A	SCC	16/12/2020	31/05/2021
152	STA24C2011A	STA	14/07/2020	30/11/2020
153	STEC24C2006A	STEC	06/01/2020	30/06/2020
154	TASC24C2006A	TASCO	06/01/2020	30/06/2020
155	TASC24C2011A	TASCO	15/06/2020	30/11/2020
156	TISC24C2102A	TISCO	09/10/2020	24/02/2021
157	TOP24C2008A	TOP	09/03/2020	31/08/2020
158	TOP24C2101A	TOP	05/08/2020	29/01/2021
159	TQM24C2011A	TQM	14/07/2020	30/11/2020
160	TQM24C2103A	TQM	05/11/2020	31/03/2021
161	TTW24C2012A	TTW	14/07/2020	18/12/2020
162	TU24C2006A	TU	06/01/2020	30/06/2020
163	TU24C2011A	TU	03/07/2020	30/11/2020
164	TU24C2103A	TU	05/11/2020	31/03/2021

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	หุ้นอ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
165	VGI24C2012A	VGI	28/08/2020	18/12/2020
166	WHA24C2007A	WHA	11/02/2020	31/07/2020

รายชื่อบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์อ้างอิง (“บริษัทอ้างอิง”) จำนวน 84 บริษัท สำหรับใบแสดงสิทธิอนุพันธ์ของบริษัทฯ ที่ออกในปี 2563 - 2564

ลำดับ	หุ้นอ้างอิง	ชื่อเต็มบริษัท	เว็บไซต์
1	ACE	บริษัท เอ็บโซลูท คลีน เอ็นเนอร์จี จำกัด (มหาชน)	<a href="http://www.ace-energy.co.th">http://www.ace-energy.co.th</a>
2	ADVANC	บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	<a href="http://investor.ais.co.th">http://investor.ais.co.th</a>
3	AMATA	บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	<a href="http://www.amata.com">http://www.amata.com</a>
4	AOT	บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	<a href="http://www.airportthai.co.th">www.airportthai.co.th</a>
5	AWC	บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน)	<a href="https://www.assetworldcorp-th.com">https://www.assetworldcorp-th.com</a>
6	BAM	บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	<a href="http://www.bam.co.th">www.bam.co.th</a>
7	BANPU	บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	<a href="http://www.banpu.com">http://www.banpu.com</a>
8	BBL	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	<a href="http://www.bangkokbank.com">www.bangkokbank.com</a>
9	BCH	บริษัท บางกอก เซน ฮอสปิเทล จำกัด (มหาชน)	<a href="http://www.bangkokchainhospital.com">www.bangkokchainhospital.com</a>
10	BDMS	บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด(มหาชน)	<a href="http://www.bangkokhospital.com">www.bangkokhospital.com</a>
11	BEC	บริษัท บีอีซี เวิลด์ จำกัด (มหาชน)	<a href="http://www.becworld.com">www.becworld.com</a>
12	BEM	บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	<a href="http://www.bemplc.co.th">www.bemplc.co.th</a>
13	BGRIM	บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	<a href="http://www.bgrimpower.com">http://www.bgrimpower.com</a>
14	BH	บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	<a href="http://www.bumrungrad.com">www.bumrungrad.com</a>
15	BJC	บริษัท เบอร์ลี ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	<a href="http://www.bjc.co.th">www.bjc.co.th</a>
16	BTS	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	<a href="http://www.btsgroup.co.th">http://www.btsgroup.co.th</a>
17	CBG	บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	<a href="http://www.carabaogroup.com">www.carabaogroup.com</a>
18	CENTEL	บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)	<a href="http://www.centarahotelsresorts.com">www.centarahotelsresorts.com</a>
19	CHG	บริษัท โรงพยาบาลจุฬารัตน์ จำกัด (มหาชน)	<a href="http://www.chularat.com">www.chularat.com</a>
20	CK	บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	<a href="http://www.ch-karnchang.co.th">http://www.ch-karnchang.co.th</a>
21	CKP	บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	<a href="http://www.ckpower.co.th">www.ckpower.co.th</a>
22	COM7	บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)	<a href="http://www.comseven.com">www.comseven.com</a>
23	CPALL	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	<a href="http://www.cpall.co.th">www.cpall.co.th</a>
24	CPF	บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	<a href="http://www.cpfworldwide.com">www.cpfworldwide.com</a>
25	CPN	บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	<a href="http://www.centralpattana.co.th">www.centralpattana.co.th</a>
26	CRC	บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	<a href="https://www.centralretail.com/">https://www.centralretail.com/</a>
27	DELTA	บริษัท เดลต้า อีเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	<a href="http://www.deltathailand.com">http://www.deltathailand.com</a>
28	DOHOME	บริษัท ดูโฮม จำกัด (มหาชน)	<a href="https://www.dohome.co.th/">https://www.dohome.co.th/</a>

ลำดับ	หุ้นอ้างอิง	ชื่อเต็มบริษัท	เว็บไซต์
29	DTAC	บริษัท โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)	www.dtac.co.th
30	EA	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	http://www.energyabsolute.co.th
31	EGCO	บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)	http://www.egco.com
32	EPG	บริษัท อีสเทิร์นโพลีเมอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	www.epg.co.th
33	ERW	บริษัท ดี เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	http://www.theerawan.com
34	ESSO	บริษัท เอสโซ่ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	http://www.esso.co.th
35	GFPT	บริษัท จีเอฟพีที จำกัด (มหาชน)	www.gfpt.co.th
36	GLOBAL	บริษัท สยามโกลบอลเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	www.globalhouse.co.th
37	GPSC	บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)	http://www.gpscgroup.com
38	GULF	บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	www.gulf.co.th
39	GUNKUL	บริษัท กันกุลเอ็นจิเนียริง จำกัด (มหาชน)	http://www.gunkul.com
40	HANA	บริษัท ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)	www.hanagroup.com
41	HMPRO	บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	www.homepro.co.th
42	ICHI	บริษัท อิชิตัน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	www.ichitangroup.com
43	INTUCH	บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	www.intouchcompany.com
44	IRPC	บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	https://www.irpc.co.th
45	IVL	บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	www.indoramaventures.com
46	JMART	บริษัท เจ มาร์เก็ต จำกัด (มหาชน)	http://www.jaymart.co.th
47	JMT	บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ตเวิร์ค เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	http://www.jmtnetwork.co.th
48	KBANK	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	www.kasikornbank.com
49	KCE	บริษัท เคซีอี อัลคาโนิกส์ จำกัด (มหาชน)	www.kcethai.in.th
50	KTB	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	https://krungthai.com
51	KTC	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	www.ktc.co.th
52	MAJOR	บริษัท เมเจอร์ ซินีเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	http://www.majorcineplex.com
53	MEGA	บริษัท เมก้าไลฟ์ไซเอนซ์ จำกัด (มหาชน)	www.megawecare.com
54	MINT	บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	www.minor.com
55	MTC	บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	www.muangthaicap.com
56	OR	บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)	www.pttor.com
57	ORI	บริษัท ออร์จันน์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	www.origin.co.th

ลำดับ	หุ้นอ้างอิง	ชื่อเต็มบริษัท	เว็บไซต์
58	OSP	บริษัท โอสอสภา จำกัด (มหาชน)	www.osotspa.com
59	PLANB	บริษัท แพลน บี มีเดีย จำกัด (มหาชน)	www.planbmedia.co.th
60	PTG	บริษัท พิกิจ เอ็นเนอจี จำกัด (มหาชน)	www.ptgenenergy.co.th
61	PTL	บริษัท โพลีเพล็กซ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	www.polyplexthailand.com
62	PTT	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	http://www.pttplc.com
63	PTTEP	บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	www.pttep.com
64	PTTGC	บริษัท พิกิจ โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	www.pttgcgroup.com
65	RATCH	บริษัท ราช กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	www.ratch.co.th
66	RBF	บริษัท อาร์ แอนด์ บี ฟู้ด ซัพพลาย จำกัด (มหาชน)	https://www.rbfoodsupply.co.th
67	RS	บริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน)	http://www.rs.co.th
68	SAWAD	บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	http://www.meebaanmeerod.com
69	SCB	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	www.scb.co.th
70	SCC	บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	www.scg.com
71	SCGP	บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)	www.scgpackaging.com
72	SPRC	บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)	www.sprc.co.th
73	STA	บริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	www.sritranggroup.com
74	STEC	บริษัท ซีโน-ไทย เอ็นจิเนียริ่งแอนด์คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	www.stecon.co.th
75	STGT	บริษัท ศรีตรังโกลฟส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	www.sritranggloves.com
76	TASCO	บริษัท ทิปปิกอสฟัลท์ จำกัด (มหาชน)	http://www.tipcoasphalt.com
77	THANI	บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	www.ratchthani.com
78	TISCO	บริษัท ทิสโก้ไฟเบอร์เนชันแนลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	http://www.tisco.co.th
79	TOP	บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	www.thaioilgroup.com
80	TQM	บริษัท ทีคิวเอ็ม คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	www.tqmcop.co.th
81	TTW	บริษัท ทีทีดับบลิว จำกัด (มหาชน)	http://www.ttwplc.com
82	TU	บริษัท ไทยยูเนียน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	thaiunion.com
83	VGI	บริษัท วจีไอ จำกัด (มหาชน)	www.vgi.co.th
84	WHA	บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	www.wha.co.th



บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)

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

โทรศัพท์: 02 658 9500 โทรสาร: 02 658 9110

<https://www.fnsyrus.com>