

ALWAYS A STEP AHEAD

รายงานประจำปี 2565

แบบ 56-1 ONE REPORT

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)

ได้รับการรับรองระบบ ISO 14064-1 : 2018

มาตรฐานสากลด้านการทวนสอบการวัดปริมาณและการรายงานผลการปล่อยและลดปริมาณก๊าซเรือนกระจกในระดับองค์กร จาก Bureau Veritas (Thailand)
ผู้ให้การรับรองระบบมาตรฐานสากลชั้นนำของโลก ในวันที่ 14 มีนาคม 2566



ทำไมต้อง FINANSIA HERO

รับสิทธิ์ “จองหุ้น IPO”

เป็น **โบรกเกอร์เดียวในประเทศไทย** ที่ให้รายย่อย มีโอกาสเข้าถึงหุ้น IPO 2 ส่วน

- จัดสรรตามค่าคอมมิชชั่น
- จองผ่านหน้าเว็บแบบจองก่อนมีสิทธิ์ก่อน เฉพาะลูกค้าที่เทรดด้วย Finansia HERO

“เปิดบัญชีหุ้นไว ภายใน 8 นาที”

เพียง 2 ขั้นตอนก็เทรดหุ้นได้ทันที

- กรอกข้อมูลส่วนตัว
- ยืนยันตัวตน

“เครื่องมือดี ใช้งานฟรี เทรดไม่มีขั้นต่ำ”

ใช้ Feature Real-time ดีๆ ได้แบบฟรีๆ

ไม่มีค่าใช้จ่าย และไม่ขั้นต่ำในการเทรด

- Auto Order ไม่มีขั้นต่ำ
- HERO Strong Trend ฟรี!
- HERO Sequential ฟรี!

“ฝาก-ถอนไว! วงเงินขึ้นทันทีไม่มีขั้นต่ำ”

- ฝากเงิน วงเงินขึ้นพร้อมเทรดทันที!
- ถอนเงินด่วน ได้รับเงินทันที!
(ทำรายการจันทร์-ศุกร์ 8.00–18.00 น.)

Finansia HERO



แอปพลิเคชันเทรดหุ้นที่ถูกพัฒนาขึ้นจากระบบเทรดหุ้นออนไลน์ อันดับ 1 ของเกาหลี ผสานเทคโนโลยีล้ำสมัยและการออกแบบตรงตามความต้องการของนักเทรดหุ้นคนไทย ช่วยแก้ปัญหาและตอบใจให้นักลงทุนคนไทยมากที่สุด

เปิดบัญชีหุ้นได้ไว ภายใน 8 นาที ใช้ฟรีเฟอร์รี่ ไม่มีขั้นต่ำ ช่วยให้เทรดหุ้นออนไลน์ของคุณกลายเป็นเรื่องง่าย สะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพดีกว่าเดิม ตอบโจทย์ทุกการลงทุน ไม่พลาดทุกโอกาสทำกำไร



จบทุกปัญหาหัวใจนักลงทุน!

วันนี้เทรดหุ้นอะไรดี?

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

ได้หุ้นมา แต่ยังไม่ตรงใจ ทำอย่างไรดี?

สแกนหุ้นเด่นในแบบตนเอง ได้ตรงตามความต้องการ แบบ Real-time ด้วย **DIY Conditional Search**

ซื้อหุ้นแล้วกลัวขาดทุน !

เพิ่มความมั่นใจในการซื้อขาย ด้วยการทดสอบความแม่นยำของเครื่องมือย้อนหลังโดยใช้ **Backtest**

ไม่เก่งกราฟ! แต่อยากรู้จุดซื้อ/ขาย

รู้ต้นทุนคนส่วนใหญ่ เพื่อดูแนวรับ/ต้าน สร้างกรอบการซื้อขาย ด้วย **Volume by Price**

อยากทำกำไร! แต่ไม่มีเวลาเฝ้าหน้าจอ

สั่งคำสั่งซื้อขายพร้อมกันได้สูงสุดถึง 20 คำสั่ง ด้วย **Multi Order** และยังซื้อหุ้นได้ถูกลง ขายได้แพงขึ้น ทำกำไรมากกว่าเดิมด้วย **Auto Order**

เตือนให้ระวัง! ไม่เทรดตามอารมณ์ตลาด

บอกความแข็งแกร่งของ Trend และ Momentum ด้วย **HERO Strong Trend** และยังสามารถดูการอ่อนกำลังของหุ้น ทั้งขาขึ้นและขาลงได้ด้วย **HERO Sequential**

ดาวน์โหลดแอปพลิเคชัน



ฐานธุรกิจของเรา



จังหวัด **13**

สาขา* **24**

ผู้แนะนำการลงทุน **397**

*23 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 2565

24 กุมภาพันธ์

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2565 ได้มีมติอนุมัติ (1) ให้บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (“FSSIA”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นอยู่ในสัดส่วนร้อยละ 96.25 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด (“FSL”) จำนวน 39,999,995 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ FSL ในราคาซื้อหุ้นละ 12.2547 บาท รวมทั้งสิ้น 490,187,938.73 บาท (“การลงทุนใน FSL”) จากบริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) (“FNS”) และบริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด (“FFM”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ FNS เป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนประมาณร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และ (2) ให้บริษัทฯ หรือบุคคลที่บริษัทฯ มอบหมายเข้าซื้อหุ้นสามัญของ FSSIA จำนวน 3,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.75 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ FSSIA ในราคาซื้อหุ้นละ 163.28 บาท รวมทั้งสิ้น 489,840 บาท (“การลงทุนใน FSSIA”) จาก FSL เพื่อป้องกันการถือหุ้นไขว้ระหว่าง FSL และ FSSIA ภายหลังจากการเข้าลงทุนใน FSL

ทั้งนี้ การลงทุนฯ เข้าข่ายเป็นรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ กจ. 20/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือได้มาซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 (รวมถึงที่แก้ไขเพิ่มเติม) (รวมเรียกว่า “ประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป”) โดยขนาดรายการของการลงทุนฯ ตามเกณฑ์มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (NTA) ซึ่งเป็นเกณฑ์ที่ได้ผลลัพธ์สูงสุดเท่ากับร้อยละ 21.71 อ้างอิงจากงบการเงินรวมของบริษัทฯ ที่ผ่านการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 โดยบริษัทฯ ไม่มีรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์อื่นใดภายในระยะเวลาหกเดือนที่ผ่านมา ดังนั้น การลงทุนฯ จึงถือเป็นรายการประเภทที่ 2 ตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป กล่าวคือ รายการซึ่งมีขนาดสูงกว่าร้อยละ 15 แต่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีหน้าที่ต้องเปิดเผยสารสนเทศเกี่ยวกับการลงทุนฯ ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) และจัดส่งหนังสือเวียนซึ่งมีสารสนเทศอย่างน้อยตามที่ประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไปประกาศกำหนดให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ภายใน 21 วันนับแต่วันที่เปิดเผยรายการต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างไรก็ดี การลงทุนฯ ไม่ใช่รายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ กจ. 21/2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 (รวมถึงที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

เหตุการณ์สำคัญปี 2565

28 กุมภาพันธ์

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2565 ได้มีมติอนุมัติให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เพื่อพิจารณาอนุมัติแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของบริษัทฯ และการดำเนินการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง (“**แผนการปรับโครงสร้างฯ**”) โดยภายใต้แผนการปรับโครงสร้างฯ (1) บริษัทฯ จะดำเนินการให้มีการจัดตั้งบริษัทมหาชนจำกัดที่ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) ภายใต้ชื่อ “บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน)” (Finansia X Public Company Limited) (“**Hold Co.**”) (2) ภายหลังจากที่แผนการปรับโครงสร้างฯ ได้รับการอนุญาตเบื้องต้นจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“**ตลาดหลักทรัพย์ฯ**”) และบริษัทฯ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“**สำนักงาน ก.ล.ต.**”) ให้เปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้น รวมถึงการได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ Hold Co. ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ กจ. 34/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่พร้อมกับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์เดิมของบริษัทจดทะเบียนเพื่อปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ (รวมถึงที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม) (“**ประกาศ กจ. 34/2552**”) และการได้รับมติการเพิกถอนหุ้นของบริษัทฯ จากการเป็น หลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ Hold Co. จะทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทฯ โดยกำหนดวิธีชำระค่าตอบแทนด้วยหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญของบริษัทฯ ในอัตราแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์เท่ากับ 1 หุ้นสามัญของบริษัทฯ ต่อ 1 หุ้นสามัญของ Hold Co. ทั้งนี้ หากครบกำหนดระยะเวลาซื้อตามคำเสนอซื้อหลักทรัพย์แล้วปรากฏว่าจำนวนหุ้นที่มีผู้แสดงเจตนาขายมีจำนวนน้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ Hold Co. จะยกเลิกคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ (3) ภายหลังจากการคำเสนอซื้อหลักทรัพย์เสร็จสิ้น Hold Co. จะนำหุ้นสามัญของ Hold Co. เข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แทนหลักทรัพย์ของ บริษัทฯ ซึ่งจะถูกเพิกถอนออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันเดียวกัน และ (4) ภายหลังจากที่ Hold Co. เข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แทนหลักทรัพย์ของ บริษัทฯ เสร็จสิ้น Hold Co. ในฐานะผู้ถือหุ้นทางตรงในบริษัทฯ มีแผนที่จะซื้อหุ้นของบริษัทฯ ย่อยทั้งหมดที่ถือโดยบริษัทฯ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ณ วันที่การปรับโครงสร้างการถือหุ้นเสร็จสิ้น ได้แก่ หุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (“**FSSIA**”) และบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด (“**FSL**”) รวมถึงหุ้นของบริษัทที่จะจัดตั้งขึ้นใหม่เพื่อย้ายธุรกิจทางการเงิน เช่น Digital Asset Broker, ICO Portal และธุรกิจอื่น ๆ ในราคามูลค่าตามบัญชี โดยอ้างอิงจากงบการเงินของแต่ละบริษัทดังกล่าว ณ งบการเงินงวดล่าสุดก่อนการโอนย้ายบริษัทย่อย เพื่อเปลี่ยนแปลงการจัดการของ บริษัทฯ ในกลุ่มทั้งหมดมาอยู่ภายใต้การจัดการของ Hold Co. โดยตรง (“**การโอนหุ้นของบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถืออยู่ให้ Hold Co.**”)

9 มีนาคม



บริษัทฯ ร่วมลงนามบันทึกความร่วมมือทางวิชาการ (MOU) ในการเข้าร่วมกิจกรรมทางวิชาการกับ มหาวิทยาลัยสยาม เพื่อส่งเสริมความร่วมมือในการผลิตบัณฑิต และการส่งเสริมความร่วมมือในการจัดกิจกรรมทางวิชาการเกี่ยวกับการเงิน และการลงทุนด้วยนวัตกรรมเทคโนโลยีล้ำสมัยจากแอปพลิเคชัน Finansia HERO สำหรับนักศึกษา ณ ห้องประชุมชั้น 2 อาคาร 19 มหาวิทยาลัยสยาม

เหตุการณ์สำคัญปี 2565

22 มีนาคม

บริษัทฯ จัดตั้งบริษัทย่อยเพื่อรองรับการดำเนินงานขยายธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล ชื่อ “บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด” (“FDA”) ทุนจดทะเบียน 25 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 250,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100

23 มีนาคม

บริษัทฯ อนุมัติการจัดตั้งบริษัทมหาชนจำกัดที่ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) ภายใต้ชื่อ บริษัทฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (Finansia X Public Company Limited) (“Hold Co.”)

31 มีนาคม



คุณจิตรา อมรรธม รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์ ได้รับรางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยม ที่มีผลงาน Outstanding ประจำปี 2564 กลุ่มหุ้นตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ พร้อมทั้ง คุณสุรียพร ทิวะสุข เวทย์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์ ได้รับรางวัลชนะเลิศ นักวิเคราะห์ยอดเยี่ยมกลุ่มเกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร ทั้งนี้ บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด หรือ FSSIA คว่า 4 รางวัล รับรางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยม ที่มี

ผลงาน Outstanding ประจำปี 2564 กลุ่มพลังงานและปิโตรเคมี, กลุ่มธุรกิจการเงิน, และ กลุ่มบริการ ในงานประกาศผลรางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยมประจำปี 2564 หรือ IAA Best Analyst Awards 2021 เพื่อเป็นการสนับสนุนศักยภาพของนักวิเคราะห์ให้เป็นที่ยกย่อง ด้วยการมอบรางวัลและประกาศเกียรติคุณแก่นักวิเคราะห์ที่มีความโดดเด่นในผลงาน ซึ่งจัดขึ้นโดย สมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน (Investment Analysts Association)

29 เมษายน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 มีมติด้วยเสียงข้างมาก อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานปี 2564 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 10,005,425 บาท หรือคิดเป็น ร้อยละ 3.3753 ของกำไรสุทธิประจำปีในงบเฉพาะกิจการ เพื่อให้ทุนสำรองตามกฎหมายของบริษัทฯ มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 93,024,484 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของบริษัทฯ ตามที่กฎหมายกำหนด และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2564 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ตามรายชื่อที่ปรากฏ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 23 มีนาคม 2565 ในอัตราหุ้นละ 0.10 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 58,140,302.50 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 20.30 ของกำไรสุทธิในงบการเฉพาะที่เหลือหลังจากหักเงินสำรองต่าง ๆ ซึ่งไม่สอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ อยู่ระหว่างการขยายธุรกิจใหม่ไปยังธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลและต้องการเงินลงทุนเพื่อพัฒนาระบบการซื้อขาย Finansia HERO ให้ตรงตามความต้องการของนักลงทุนให้มากยิ่งขึ้น รวมถึงการซื้อกิจการวานิชธนกิจ

เหตุการณ์สำคัญปี 2565

5 พฤษภาคม

บริษัทฯ และ/หรือ FSSIA ได้เข้าทำธุรกรรม ดังต่อไปนี้

(1) FSSIA ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นอยู่ในสัดส่วนร้อยละ 96.25 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ได้เข้าซื้อหุ้นสามัญของ FSL จำนวน 39,999,995 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ FSL ในราคาซื้อหุ้นละ 12.2547 บาท รวมทั้งสิ้น 490,187,938.73 บาท จาก FNS และ FFM ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ FNS เป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนประมาณร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดย FNS และ FFM ได้รับชำระราคาซื้อขายเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

(2) บริษัทฯ ได้เข้าซื้อหุ้นสามัญของ FSSIA จำนวน 3,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.75 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ FSSIA ในราคาซื้อหุ้นละ 163.28 บาท รวมทั้งสิ้น 489,840 บาท จาก FSL เพื่อป้องกันการถือหุ้นไขว้ระหว่าง FSL และ FSSIA หลังจากการเข้าลงทุนใน FSL โดย FSL ได้รับชำระราคาซื้อขายเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

31 พฤษภาคม



บริษัทฯ ร่วมกับ สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น คณะบริหารธุรกิจ บันทึกข้อตกลงความร่วมมือทางวิชาการ (MOU) ในการส่งเสริมและพัฒนาหลักสูตรทางการศึกษาร่วมกัน เพื่อพัฒนาศักยภาพของนักศึกษา ให้มีทักษะในการใช้เครื่องมือดิจิทัลทางด้านการเงินการลงทุน ด้วยการใช้โปรแกรม Finansia HERO และปูพื้นฐานการเทรดเพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการในตลาดแรงงานทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยมีคณาจารย์และนักศึกษาเข้าร่วมในพิธี ณ ห้องประชุมสภา อาคาร A

18 กรกฎาคม

บริษัทฯ เปิดตัวโครงการ **"Finansia HERO Academy Season 2"** โดยวัตถุประสงค์เพื่อปั้นนักเทรดให้มีคุณภาพ สอนการเรียนรู้และพัฒนาวิธีการเทรดผ่านแอปพลิเคชันอัจฉริยะ "Finansia HERO" พร้อมมอบความรู้และเคล็ดลับเทคนิคการเทรดจากทีม Influencer วิชาชีพ ผู้เชี่ยวชาญการลงทุนแนวหน้าของเมืองไทย มาเทรนนิ่งให้แก่นักลงทุนโดยไม่มีค่าใช้จ่าย ซึ่งนับเป็นการต่อยอดความสำเร็จจากโครงการในปีก่อนหน้า



เหตุการณ์สำคัญปี 2565

21 กรกฎาคม



ฝ่ายธุรกิจสถาบันและต่างประเทศ และ SSI Securities Corporation บริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำจากประเทศเวียดนาม ร่วมด้วย SSI Asset Management Co., LTD (SSIAM) ซึ่งเป็น บลจ. ที่ได้รับรางวัลระดับเอเชีย The Best Overall Asset & Fund Manager แห่งประเทศเวียดนาม 3 ปีซ้อน จากนิตยสาร Alpha Southeast Asia จัดสัมมนา “2H2022 SSI Strategy Call and SSIAM Fund Introduction Seminar” บรรยายข้อมูลโดยทีมผู้บริหารจาก SSIAM ซึ่งมีจุดประสงค์เพื่อเปิดโอกาสการลงทุนในเวียดนาม

รวมถึงให้ข้อมูลการลงทุนในกองทุนที่บริหารโดย SSIAM ซึ่งเป็นกองทุนที่มีโอกาสเติบโตสูง ซึ่งบริษัทฯ เป็นตัวแทนผู้จัดจำหน่ายในประเทศไทย และได้รับการตอบรับที่ดีจากนักลงทุนเป็นอย่างมาก

23 สิงหาคม

บริษัทฯ มีการอนุมัติการเพิ่มทุนในบริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด (“FDA”) (ซึ่งมีสถานะเป็นบริษัทย่อยโดยตรงที่บริษัทถือหุ้นอยู่ร้อยละ 100) จากทุนจดทะเบียนเดิม 25,000,000 บาท เป็น 50,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 250,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียน และเพิ่มศักยภาพสำหรับการประกอบธุรกิจในอนาคตของ FDA

5 ตุลาคม

คุณนุสรา รุ่งเจริญ กรรมการบริหารของบริษัทฯ ร่วมพิธีเปิดห้องปฏิบัติการเทรดหุ้น “BILLION QUARTER” เพื่อให้นักศึกษากลุ่มวิชาการเงินการลงทุน คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ได้ทดลองปฏิบัติการเทรดหุ้น และการใช้โปรแกรม Finasia HERO ในการเทรดหุ้น ณ ห้องปฏิบัติการเทรดหุ้น BILLION QUARTER อาคาร 7 ชั้น 1 มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย



19 ตุลาคม



คุณนุสรา รุ่งเจริญ กรรมการบริหารของบริษัทฯ ร่วมด้วย ผศ.ดร.นาถพร พิต้นโช คณะบดีคณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี ร่วมเป็นประธานในพิธีมอบเกียรติบัตรและทุนการศึกษา แก่ผู้ชนะการแข่งขันเทรดหุ้นจำลอง ในโครงการ HERO Stock Learning @RMUTT Season 4 วัตถุประสงค์เพื่อให้นักศึกษา ได้รับประสบการณ์ และเทคนิคจากการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบเทรดหุ้นออนไลน์ “Finasia HERO” ณ Co-Working Space คณะบริหารธุรกิจ อาคาร 4 มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี

เหตุการณ์สำคัญปี 2565

28 ตุลาคม



คุณวราห์ สุจริตกุล กรรมการของ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย จำกัด (“FSL”) และกรรมการของ บริษัทฯ ได้รับรางวัลในงาน SET Awards กลุ่มรางวัล Business Excellence “Deal of the Year Awards” Capital market fund raising deal (Offering size over Baht 3 BN).

29 พฤศจิกายน

คุณนุสรา รุ่งเจริญ กรรมการบริหารของ บริษัทฯ และผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.วรรณพี บานชื่นวิจิตร รองคณบดีฝ่ายวิชาการ คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ร่วมเป็นประธานในพิธีมอบเกียรติบัตร และทุนการศึกษา แก่ผู้ชนะการแข่งขันเทรดหุ้นจำลองในโครงการ “HERO Stock Learning @UTCC Season 4” ณ ห้อง Billion Quarter มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย



7 ธันวาคม



คุณนุสรา รุ่งเจริญ กรรมการบริหารของ บริษัทฯ ได้รับเกียรติบัตรจากผู้
คุณูปการแก่คณะบริหารธุรกิจเพื่อสังคม จากรองศาสตราจารย์ ดร.ชลวิทย์
เจียรจิตต์ รักษาการแทนคณบดีคณะบริหารธุรกิจเพื่อสังคม ในวันสถาปนา
คณะบริหารธุรกิจเพื่อสังคม ครบรอบ 5 ปี ณ อาคารนวัตกรรม ศาสตราจารย์
ดร.สาโรช บัวศรี มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เนื่องด้วยคุณนุสรา รุ่งเจริญ
ได้สนับสนุนการอบรมให้ความรู้ด้านการลงทุนผ่านแอปพลิเคชัน “Finansia
HERO” แก่ นักศึกษาและบุคลากรของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อ
เสริมทักษะด้านการลงทุน

เหตุการณ์สำคัญปี 2565

15 ธันวาคม



บริษัทฯ มอบรางวัลในโครงการ "Finansia HERO Academy Season 2" แก่ผู้ได้รับรางวัล "เทรดดี มีกำไร" ทั้งนี้ โครงการ Finansia HERO Academy Season 2 เริ่มมาตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 65 และจบโครงการเมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 65 โดยมีรางวัลรวมมูลค่ากว่า 100,000 บาท สำหรับโครงการนี้ถือเป็นโครงการต่อเนื่องจาก Season แรก ที่ได้รับการตอบรับอย่างมากมาย โดยเน้นย้ำวัตถุประสงค์ในการปั้นนักเทรดหุ้นที่มีคุณภาพ สอนการเรียนรู้และพัฒนาวิธีการเทรดหุ้นด้วยแอปพลิเคชันอัจฉริยะ "Finansia HERO" ตั้งแต่ต้นจนจบ ซึ่งผู้เข้าร่วม

ได้รับความรู้และเทคนิคในการเทรดหุ้นจากทีม Influencer รับเชิญ ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญการลงทุนระดับแนวหน้า ณ อาคาร Mint Tower

31 ธันวาคม

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

สารสนเทศจากประธานกรรมการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่าน

ภาพรวมเศรษฐกิจโลกยังอยู่ในช่วงฟื้นตัวจากผลกระทบของการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 และประสบกับความผันผวนครั้งใหญ่เมื่อต้นปี 2565 เมื่อสงครามในยุโรป ตะวันออกถูกจุดชนวนขึ้น ราคาสินค้าโภคภัณฑ์จากทรัพยากรธรรมชาติต่างๆ, สกุลเงิน, หุ้น และพันธบัตร รวมถึงสินทรัพย์ดิจิทัลตกอยู่ในภาวะที่ไม่มั่นคงระส่ำระสาย โดยตลาดหุ้นทั่วโลกได้รับผลกระทบทั้งราคาหุ้น (Prices) และปริมาณการซื้อขาย (Volume) ที่ลดลง เนื่องจากนักลงทุนยังคงระมัดระวังในการลงทุน สำหรับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) เองก็ไม่มีข้อยกเว้น ในปี 2565 มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันลดลง จาก 88,443 ล้านบาท ในปี 2564 เป็น 71,226 ล้านบาท ในปี 2565 หรือลดลงร้อยละ 19.47 ส่งผลให้ Finansia มีรายได้จากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ลดลงประมาณร้อยละ 19 เช่นกัน แม้ว่าบริษัทฯ จะสามารถครองอันดับ 1 ในส่วนแบ่งตลาดการซื้อขายออนไลน์สำหรับนักลงทุนรายบุคคล ร้อยละ 7.31 และอันดับ 3 ในอันดับการซื้อขายของตลาดโดยรวมร้อยละ 5.34 Finansia HERO เวอร์ชันปรับปรุงล่าสุดของบริษัทฯ ยังคงเป็นแอปพลิเคชันที่ทันสมัยที่สุดของอุตสาหกรรม โดยทีม E-Business และทีมการตลาดของเราเปิดบัญชีใหม่เพิ่มมากขึ้นกว่า 60,000 บัญชีรวมเป็นประมาณ 250,000 บัญชี

ในระหว่างปีบริษัทฯ มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจาก IPO ที่แข็งแกร่งจากทีมวาณิชธนกิจ (Investment Banking) ทั้งของบริษัทฯ และ Finansia Securities Ltd. (FSL) สำหรับการปรับโครงสร้างครั้งใหญ่นั้น บริษัทฯ ได้ดำเนินการให้มีการจัดตั้ง Finansia X เพื่อเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding company) เป็นที่เรียบร้อยแล้ว และบริษัทฯ ได้เข้าซื้อกิจการ FSL ประมาณร้อยละ 100 ในเดือนพฤษภาคม 2565 ส่งผลให้ทีม Investment banking ของทั้ง 2 บริษัทฯ เป็นผู้จัดทำนายหลักทรัพย์ (Underwriter) 20 หุ้น IPO ในช่วงปี 2565 ซึ่งรวมถึงหุ้นสำคัญอย่าง Thai Life และ I-TAIL CORPORATION เรายังคงมีตำแหน่งในการเป็นผู้นำ IPO ที่แข็งแกร่ง ของอุตสาหกรรม และการเสนอขายหุ้น IPO ที่มีคุณภาพให้แก่นักลงทุนรายย่อยได้ง่ายมากยิ่งขึ้น

สำหรับความคืบหน้าเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างของบริษัทฯ นั้น ขณะนี้ยังอยู่ระหว่างการดำเนินการ และได้รับหนังสือแจ้งผลการอนุญาตเบื้องต้นเกี่ยวกับแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของบริษัทฯ จาก SET เป็นที่เรียบร้อยแล้ว และคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 นอกจากนี้ บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ อยู่ระหว่างการยื่นขอใบอนุญาตซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset licenses) เพื่อขยายการบริการในการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลแก่นักลงทุนเพิ่มมากขึ้น

ในไตรมาสที่ 4 นั้นวิกฤตการณ์ตลาดชำระหลักทรัพย์ครั้งใหญ่สร้างความเสียหายในวงกว้างทั่วทั้งอุตสาหกรรม ซึ่งส่งผลกระทบต่อบริษัทหลักทรัพย์รายใหญ่เป็นส่วนใหญ่ โดยบริษัทฯ ได้ใช้นโยบายการให้พิจารณาอนุมัติวงเงินแก่ลูกค้าที่เข้มงวดอย่างต่อเนื่อง ซึ่งสามารถหลีกเลี่ยงความเสียหายจากผลกระทบที่เกิดขึ้นได้ และยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงในทุก ๆ ด้านอย่างต่อเนื่อง

สำหรับแนวโน้มปี 2566 ที่กำลังจะมาถึงนี้ บริษัทฯ อาจจะได้รับผลกระทบที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Commission income) เนื่องจากการแข่งขัน คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ตัดสินใจให้บริษัทฯ ปรับยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจไปสู่ **“การเปลี่ยนแปลงสู่ดิจิทัล”** เพื่อรักษาตำแหน่งการแข่งขันทางธุรกิจของบริษัทฯ และขยายสู่การบริหารความมั่งคั่ง (Wealth management) เราขอขอบคุณ และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าผู้ถือหุ้น, ผู้บริหาร และบุคลากรทุกท่านจะให้การสนับสนุนบริษัทฯ ในช่วงเวลาที่ยากลำบากนี้

นายชัชวาลย์ เจียรนนท์
ประธานกรรมการ

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน	
1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	19
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	56
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	69
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A)	90 108
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	
ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ	
6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	117
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ	121
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	129
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	155
ส่วนที่ 3 งบการเงิน	172

เอกสารแนบ

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

ข้อมูลสำคัญ ปี 2565



สินทรัพย์รวม

8,017

ล้านบาท



รายได้รวม

2,400

ล้านบาท



มูลค่าหุ้นทางบัญชีต่อหุ้น

4.90

บาท



เงินกองทุนสภาพคล่อง

ร้อยละ 26.48

กำไรสุทธิ

207

ล้านบาท



กิจกรรมลดคาร์บอน

↓ 50 %
CO₂



การปล่อยก๊าซเรือนกระจก ขอบเขต 1,2 และ 3 ของ บริษัทฯ
ลดลง 443 Ton CO₂e (จากการปล่อยทั้งหมด 886 Ton CO₂e)

การเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

+326 %



Interest bearing debt to EBITDA ratio (เท่า)

2.05



จำนวนการดาวน์โหลด Finansia HERO

764,358

ครั้ง



จำนวนลูกค้า

271,472

ราย



คณะกรรมการบริษัทฯ



(5)

(4)

(2)

(3)

(1)

(6)

(7)

(8)

(9)

(1) นายชัชวาลย์ เจียรนนท์
ประธานกรรมการ

(6) นายวราห์ สุจริตกุล
กรรมการ และ ประธานคณะกรรมการบริหารและ
กำกับความเสี่ยง

(2) นายวรภัค ธนยาพงษ์
รองประธานกรรมการ

(7) พลตำรวจเอก วิสณุ ปราสาททองโอสก
ประธานกรรมการตรวจสอบ /ประธาน
คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาล
และการพัฒนาอย่างยั่งยืน และกรรมการอิสระ

(3) นายเสกสรรค์ ชุณหะเสร์ชัย
กรรมการ

(8) นายไพฑูรย์ ศิริภาณุเสถียร
กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ

(4) นายช่วงชัย นะวงศ์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร, กรรมการผู้อำนวยการ
และ กรรมการ

(9) นายกิตติศักดิ์ เบญจฤทธิ์
กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ

(5) นายสมภพ ทิระสมพงษ์
กรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการ

จุดเด่นทางการเงิน

		2565	2564	2563
งบกำไรขาดทุน				
รายได้รวม	(ล้านบาท)	2,400	2,397	1,747
ค่าใช้จ่ายรวม	(ล้านบาท)	2,135	2,021	1,643
กำไรสุทธิ	(ล้านบาท)	207	300	82
งบแสดงฐานะทางการเงิน				
สินทรัพย์รวม	(ล้านบาท)	8,017	7,047	5,947
หนี้สินรวม	(ล้านบาท)	5,169	4,356	3,516
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	(ล้านบาท)	2,848	2,691	2,431
ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นสามัญ				
จำนวนหุ้นสามัญจดทะเบียนและชำระแล้ว	(ล้านหุ้น)	581	581	581
มูลค่าที่ตราไว้	(บาท)	1.60	1.60	1.60
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	(บาท)	4.90	4.63	4.18
กำไรสุทธิต่อหุ้น	(บาท)	0.36	0.52	0.14
อัตราการจ่ายเงินปันผล	(ร้อยละ)	19.44	19.23	42.86
เงินปันผลต่อหุ้น	(บาท)	0.07	0.10	0.06
ราคาหุ้น ณ สิ้นปี	(บาท)	3.44	4.78	1.82
อัตราส่วนทางการเงิน				
อัตรากำไรสุทธิ	(ร้อยละ)	8.64	12.53	4.70
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม	(ร้อยละ)	2.59	4.62	1.61
อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น	(ร้อยละ)	7.28	11.72	3.43
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	1.81	1.62	1.45
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ	(ร้อยละ)	26.48	36.86	41.31

สถานะทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมดำเนินงาน	514.9
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมลงทุน	(582.8)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	343.1
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	275.2
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	186.0
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	461.2

งบแสดงฐานะการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

<u>สินทรัพย์</u>	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	186.0
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,339.9
สินทรัพย์อื่น	2,521.3
รวมสินทรัพย์	7,047.2
<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
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	7,047.2

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายได้รวม	2,400.4
ค่าใช้จ่ายรวม	2,135.3
กำไรก่อนภาษีเงินได้	265.1
ภาษีเงินได้	(57.7)
กำไรสำหรับปี	207.4

งบแสดงฐานะการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

<u>สินทรัพย์</u>	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	461.2
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,392.9
สินทรัพย์อื่น	3,162.4
รวมสินทรัพย์	8,016.5
<u>หนี้สิน</u>	
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,242.6
หนี้สินอื่น	2,926.0
<u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>	
ทุน ส่วนเกินทุน และอื่น ๆ	1,647.9
กำไรสะสม (ยังไม่ได้จัดสรร)	1,200.0
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	8,016.5

กำไรสะสม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ยอดยกมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,045.1
กำไรสำหรับปี	207.4
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	5.6
เงินปันผลจ่าย ⁽¹⁾	(58.1)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1,200.0

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ บริษัทฯ มีการจ่ายเงินปันผลในอัตรา 0.10 บาทต่อหุ้น เมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2565

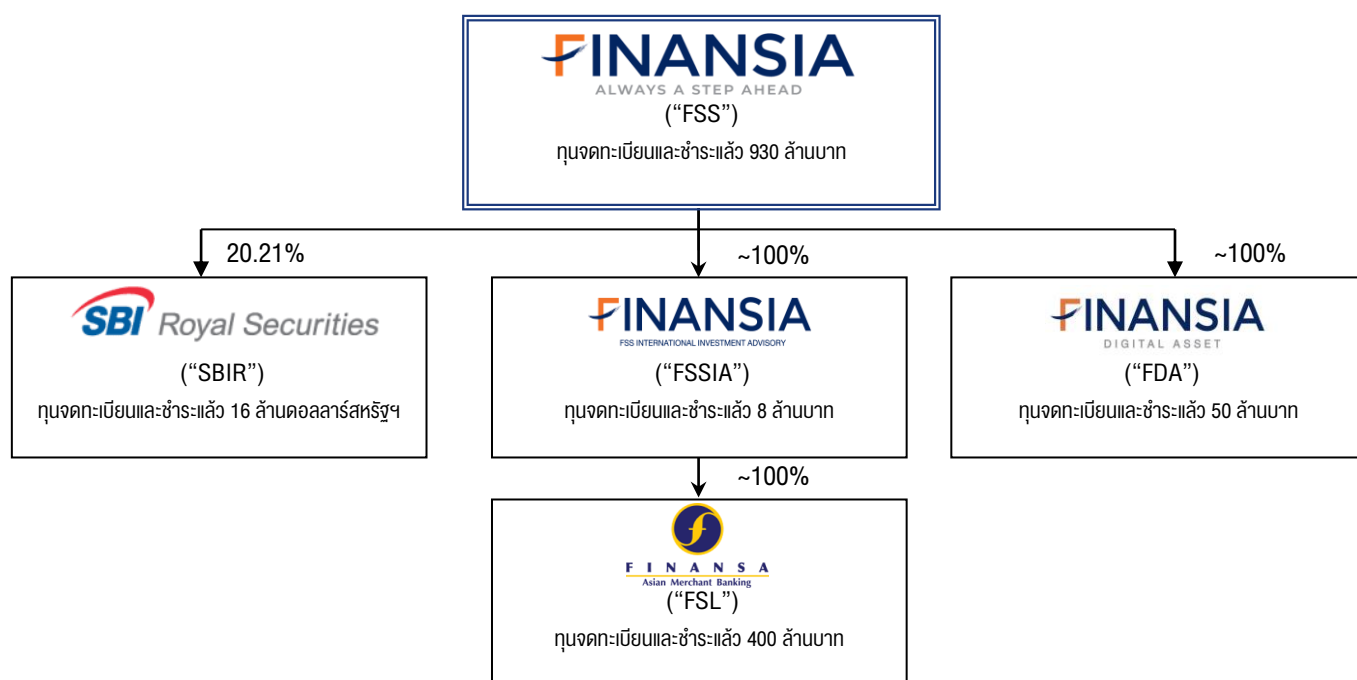
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

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 ยังให้ความสำคัญกับบทวิเคราะห์

หลักทรัพย์ โดยได้พัฒนาทั้งในเชิงคุณภาพและรูปแบบในการนำเสนอข้อมูล เพื่อให้ลูกค้ามีเครื่องมือในการตัดสินใจลงทุน ได้ทันต่อเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น ผลงานการวิเคราะห์หลักทรัพย์นี้ ถือเป็นอีกหนึ่งปัจจัยแห่งความสำเร็จของบริษัทฯ

ภายใต้สถานการณ์ในปัจจุบันที่เทคโนโลยีเข้ามามีบทบาทในการดำเนินชีวิตประจำวัน ทำให้พฤติกรรมของนักลงทุนหันมาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านทางออนไลน์มากขึ้น บริษัทฯ จึงได้ลงทุนและพัฒนาระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ออนไลน์ ชื่อ **“Finansia HERO”** เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงและตอบโจทก์นักลงทุนทุกกลุ่มเป้าหมาย โดยระบบนี้สามารถใช้งานผ่านอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ได้หลายประเภท เช่น Smart Phone หรือ PC และยังสามารถรองรับระบบปฏิบัติการต่างๆ 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

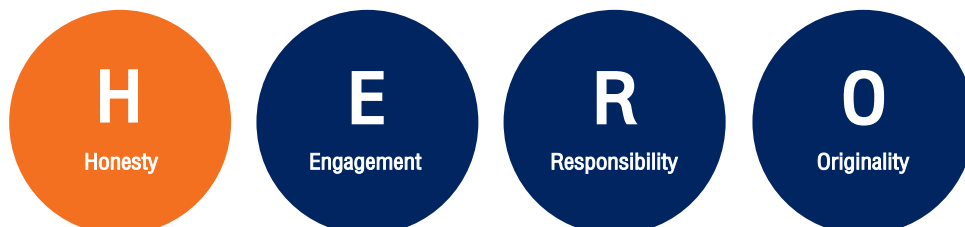
“สร้างความมั่งคั่ง ด้วยการยกระดับการลงทุน ”

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) ลายเส้นฟุ้งกันจัน แสดงถึงการใช้ศาสตร์และศิลป์ในการก้าวต่อไปข้างหน้าอย่างสง่างาม
- 3) ตัวอักษรตัวอื่นๆ ของบริษัทฯ มีสีน้ำเงินเข้ม แสดงถึงการเติบโตร่วมกันอย่างมั่นคง
- 4) แนวคิดบริษัทฯ เป็นตัวอักษรสีเทา แสดงถึงการยึดมั่นในอุดมการณ์ไม่ว่าจะเกิดปัญหาหรืออุปสรรคใดๆ บริษัทฯ จะก้าวนำคู่แข่งอยู่เสมอ

1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัทหลักทรัพย์ วชิระธนกุล จำกัด ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 11 มกราคม 2537 ได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทหลักทรัพย์ วชิระซีเคียวริตี้ จำกัด ในเดือนพฤษภาคม 2539 และบริษัทหลักทรัพย์ ไซรัส จำกัด ในเดือนกรกฎาคม 2545 ในเวลาต่อมาได้จดทะเบียนแปรรูปเป็นบริษัทมหาชนจำกัด 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 สิบเอเซีย จำกัด ในวันที่ 15 กันยายน 2552 ซึ่งได้จำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าวให้กับกลุ่มผู้ลงทุนใหม่ในเดือนกันยายน 2556

เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ได้รับแจ้งจาก บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) (“FNS”) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ 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 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ส่งผลให้โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ก่อนเข้าทำรายการ		ภายหลังการเข้าทำรายการ	
		จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือ หุ้น (ร้อยละ)	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือ หุ้น (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

วันที่ 22 มีนาคม 2565 บริษัทฯ ได้จัดตั้งบริษัทย่อยเพื่อรองรับการดำเนินงานขยายธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล ชื่อ “บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด” (“FDA”) ทุนจดทะเบียน 25 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 250,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 และ ในวันที่ 23 สิงหาคม 2565 บริษัทฯ มีการอนุมัติการเพิ่มทุนในบริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด (“FDA”) (ซึ่งมีสถานะเป็นบริษัทย่อยโดยตรงที่บริษัทถือหุ้นอยู่ร้อยละ 100) จากทุนจดทะเบียนเดิม 25,000,000 บาท เป็น 50,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 250,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียน และเพิ่มศักยภาพสำหรับการประกอบธุรกิจในอนาคตของ FDA

วันที่ 29 เมษายน 2565 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ และการดำเนินการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ดำเนินการให้มีการจัดตั้งบริษัทมหาชนจำกัดที่ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) ภายใต้ชื่อ “บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน)” (Finansia X Public Company Limited) (“FSX”) แล้วเสร็จเมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2565 และให้ FSX ยื่นคำขออนุญาตเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ของ FSX พร้อมการนำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทฯ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) และดำเนินการนำเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดของบริษัทฯ เพื่อแลกกับหุ้นที่ออกใหม่ของ FSX ที่อัตราแลกหุ้นเท่ากับ 1 หุ้นสามัญของบริษัทฯ ต่อ 1 หุ้นสามัญที่ออกใหม่ของ FSX โดยภายหลังการนำเสนอซื้อเสร็จสิ้น หุ้นสามัญของ FSX จะเข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนแทนหุ้นสามัญของบริษัทฯ ซึ่งจะถูกเพิกถอนออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ในวันเดียวกัน ตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ กจ.34/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่พร้อมกับการนำเสนอซื้อหลักทรัพย์เดิมของบริษัทจดทะเบียนเพื่อปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม

วันที่ 5 พฤษภาคม 2565 บริษัทฯ และ/หรือ FSSIA ได้เข้าทำธุรกรรม ดังต่อไปนี้

(1) FSSIA ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นอยู่ในสัดส่วนร้อยละ 96.25 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้ แล้วทั้งหมด ได้เข้าซื้อหุ้นสามัญของ FSL จำนวน 39,999,995 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ FSL ในราคาซื้อหุ้นละ 12.2547 บาท รวมทั้งสิ้น 490,187,938.73 บาท จาก บริษัท เอฟ/เอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“FNS”) และ บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด (“FFM”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ FNS เป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนประมาณร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดย FNS และ FFM ได้รับชำระราคาซื้อขายเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

(2) บริษัทฯ ได้เข้าซื้อหุ้นสามัญของ FSSIA จำนวน 3,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.75 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ FSSIA ในราคาซื้อหุ้นละ 163.28 บาท รวมทั้งสิ้น

489,840 บาท จาก FSL เพื่อป้องกันการถือหุ้นไว้ระหว่าง FSL และ FSSIA ภายหลังจากการเข้าลงทุนใน FSL โดย FSL ได้รับชำระราคาซื้อขายเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2566 บริษัทฯ ได้รับหนังสือแจ้งผลการอนุญาตเบื้องต้นเกี่ยวกับแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของบริษัทฯ และการที่หุ้นสามัญของ FSX จะจดทะเบียนต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนแทนหุ้นสามัญของบริษัทฯ โดยในขั้นตอนต่อไป FSX จะยื่นแบบคำขออนุญาตเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่พร้อมกับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

1.1.3 การใช้เงินระดมทุนตามวัตถุประสงค์

การใช้เงิน	จำนวนเงินที่ใช้โดยประมาณ	ระยะเวลาที่ใช้เงินโดยประมาณ	รายละเอียด/ความคืบหน้าในการใช้เงิน/เหตุผลและมาตรการดำเนินการกรณีใช้เงินไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์
เพื่อใช้ขยายการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ	500 ล้านบาท	ภายใน 2 ปี	ในปี 2565 บริษัทฯ ได้ซื้อบริษัทย่อยจำนวน 490 ล้านบาท และส่วนเกินบริษัทฯก็นำมาเป็นเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทฯ เรียบร้อยแล้ว

* ตามหนังสือชี้ชวนเสนอขายหุ้นกู้

1.1.4 กฎหมายที่ใช้บังคับกับตราสารหนี้

ข้อกำหนดสิทธิจะใช้บังคับและตีความตามกฎหมายไทย

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ภาพรวมธุรกิจของบริษัทฯ

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทหลักทรัพย์ที่ให้บริการทางการเงินที่ครบวงจรชั้นนำของประเทศ นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม บริษัทฯ มีเครือข่ายการให้บริการทางการเงินในประเทศที่กว้างขวาง โดยสำหรับลูกค้ารายบุคคล บริษัทฯ ให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์ และตราสารหนี้ รวมถึงผลิตภัณฑ์กองทุนเพื่อการลงทุน สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม นอกเหนือจากบริการที่บริษัทฯ ให้บริการเช่นเดียวกับลูกค้ารายบุคคลแล้ว บริษัทฯ ให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินวาณิชธนกิจ รวมถึงบริการทางการเงินอื่น ๆ ด้วย บริษัทฯ มีบริษัทย่อย ซึ่งให้บริการบกววิเคราะห์เพื่อตอบสนองความต้องการโดยเฉพาะของลูกค้าสถาบัน บริการที่ปรึกษาทางการเงินวาณิชธนกิจ สินทรัพย์ดิจิทัล และบริษัทร่วม คือ บริษัทหลักทรัพย์ที่ประกอบธุรกิจ ณ ประเทศกัมพูชา

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ มาจากรายได้ค่านายหน้าเป็นหลัก มีสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 65 ของรายได้ทั้งหมดของบริษัทฯ ในปี 2565 ตามมาด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ตารางด้านล่างแสดงโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ จำแนกตามประเภทรายได้

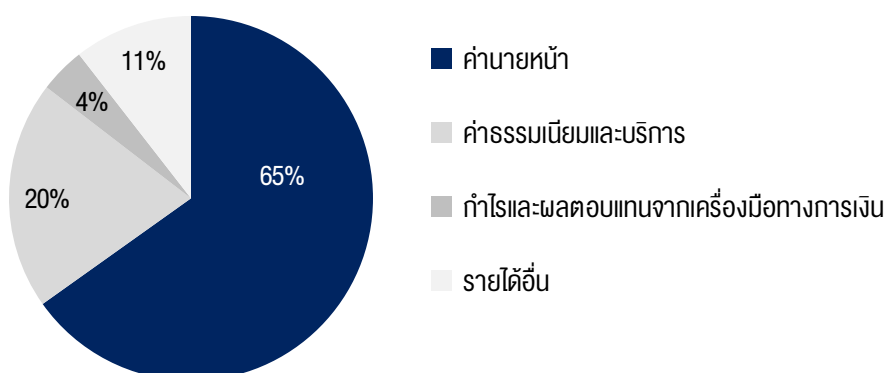
1.2.1 โครงสร้างรายได้

ในปี 2565 บริษัทฯ มีรายได้รวมจากงบการเงินรวมจำนวน 2,400 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ที่มีรายได้รวม 2,397 ล้านบาท เป็นจำนวน 3 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.16 โดยรายได้หลักของบริษัทฯ คือ รายได้ค่านายหน้าซึ่งเท่ากับ 1,564 ล้านบาท และ คิดเป็นร้อยละ 65.14 ของรายได้รวม ทั้งนี้ โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวม ปี 2563-2565 จำแนกได้ดังนี้

ตารางแสดงโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ

ประเภทรายได้	ปี 2563		ปี 2564		ปี 2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่านายหน้า	1,315	75.25	1,930	80.53	1,564	65.14
ค่าธรรมเนียมและบริการ	123	7.03	114	4.76	486	20.25
ดอกเบี้ย	85	4.85	130	5.43	185	7.73
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	169	9.67	166	6.91	97	4.04
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	5	0.30	3	0.13	4	0.17
รายได้อื่น	50	2.90	54	2.24	64	2.67
รวมรายได้	1,747	100	2,397	100	2,400	100

แผนภาพสัดส่วนรายได้ปี 2565



บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะให้บริการที่เข้าถึงลูกค้าบุคคล และให้คำแนะนำการลงทุนที่สร้างผลตอบแทนที่ดีแก่ลูกค้า พร้อมทั้งสร้างสรรพผลิตภัณท์และงานบริการให้ครบวงจร โดยยึดมั่นจรรยาบรรณและบรรษัทภิบาลที่ดี รวมทั้งพัฒนาบุคลากรและเทคโนโลยีใหม่ ๆ เพื่อมอบบริการที่เป็นเลิศ

โครงสร้างรายได้จากในและต่างประเทศของบริษัทฯ

ประเภท	ปี 2563		ปี 2564		ปี 2565	
	ล้านบาท	% ต่อรายได้รวม	ล้านบาท	% ต่อรายได้รวม	ล้านบาท	% ต่อรายได้รวม
รายได้จากในประเทศ	1,737	99.41	2,379	99.27	2,362	98.42
รายได้จากต่างประเทศ	10	0.59	18	0.73	38	1.58

การดำเนินงานในปี 2565

ธุรกิจบริษัทในปี 2565 ยังคงเผชิญกับความท้าทายรอบด้าน ไม่ว่าจะเป็นสภาวะทางเศรษฐกิจที่โดนกระทบจากสถานการณ์โรคระบาดโควิด-19 อัตราเงินเฟ้อ อีกทั้งปัจจัยรุมเร้าที่มีอยู่เดิมเช่น การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยี พฤติกรรมของลูกค้า การแข่งขันในอุตสาหกรรม และการเปลี่ยนแปลงด้านกฎระเบียบต่าง ๆ ส่วนแล้วแต่ส่งผลให้การทำธุรกิจบริษัท นั้นท้าทายมากยิ่งขึ้น

การระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 ตั้งแต่ต้นปี 2563 ได้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจอย่างที่ไม่เคยปรากฏมาก่อน นำไปสู่วิกฤตเศรษฐกิจครั้งใหญ่ในหลากหลายประเทศรวมถึงประเทศไทย แต่อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในการบริหารฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นระดับเงินกองทุนสภาพคล่อง คุณภาพพอร์ตของลูกค้าย่อย Credit Balance และการบริหารต้นทุนการดำเนินงาน ทั้งหมดนี้เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ยังคงยืนหยัดอย่างมั่นคงระมัดระวังในด้านการจัดการการเงินโดยเฉพาะในช่วงเวลาที่ยากลำบาก

สถานการณ์โรคระบาดโควิด-19 ส่งผลให้เกิดการเร่งตัวในการนำเทคโนโลยีมาใช้ เพื่อปรับรูปแบบการทำงาน การให้บริการและสามารถลดการพึ่งพาสาขา ก่อให้เกิดความมีประสิทธิภาพและประหยัดต้นทุนได้ และมีการปรับทักษะและศักยภาพของพนักงานของบริษัทฯ ให้เหมาะสมกับรูปแบบการทำงานในลักษณะ Work from Home ในหน่วยงานซึ่งกลายเป็นบรรทัดฐานใหม่การทำงานของบริษัทฯ ตาม พระราชกำหนดการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน พ.ศ. 2548

นอกจากรูปแบบการทำงานที่เปลี่ยนไปแล้ว การเพิ่มขึ้นของการส่งคำสั่งซื้อของแบบออนไลน์ทำให้บริษัทฯ ต้องดูแลให้เกิดเสถียรภาพ ความยั่งยืนและปลอดภัยในฐานระบบเทคโนโลยีของบริษัทฯ อยู่เสมอ สิ่งนี้ทำให้บริษัทฯ ยังคงต้องลงทุนเพื่อเพิ่มขีดความสามารถทางเทคโนโลยีให้กับบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทฯ ได้ลงทุนในรากฐานและความสามารถทางเทคโนโลยีในระดับองค์กร และได้เพิ่มขีดความสามารถในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงอย่างฉับพลันของเทคโนโลยีและพฤติกรรมของนักลงทุน ซึ่งบริษัทฯ ได้รับประโยชน์จากการลงทุนผ่านการให้บริการที่ตอบโจทย์และรวดเร็วและบนต้นทุนที่ต่ำลงในหลาย ๆ ด้าน อีกทั้งบริษัทฯ ได้จัดตั้งบริษัทย่อยเพื่อรองรับการดำเนินงานขยายธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล และ บริษัทฯ ได้ดำเนินการให้มีการจัดตั้งบริษัทมหาชนจำกัดที่ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) ภายใต้ชื่อ “บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน)” (Finansia X Public Company Limited) (“FSX”) อีกด้วย

ในปี 2565 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 207.46 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 30.89 จากปีก่อน การลดลงส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ค่านายหน้า ลดลงร้อยละ 19 ซึ่งเป็นผลมาจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันของบริษัทฯ ลดลงจาก 9,490 ล้านบาท เป็น 7,549 ล้านบาท หรือ ลดลงร้อยละ 20.5 ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2565 ที่ร้อยละ 5.34 จะลดลงร้อยละ 0.24 จากปีก่อนหน้าก็ตาม อัตราค่าคอมมิชชั่นของบริษัทฯ ปรับตัวเพิ่มขึ้น จากร้อยละ 0.08 ในปี 2564 เป็นร้อยละ 0.09 ในปี 2565 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.01 นอกจากนี้ รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และ รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในสถาบันการเงินและ พันธมิตรรัฐบาลที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน

เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.76 จากปีก่อนหน้า จากการเพิ่มขึ้นมากกว่าค่าของความต้องการใช้วงเงินกู้ใช้หลักทรัพย์ของลูกค้าย่อยบุคคล แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีการคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2565 เท่ากับร้อยละ 26.48

บริษัทฯ ยังคงรักษาความเป็นผู้นำด้านผลิตภัณฑ์และการบริการทางการเงินสำหรับนักลงทุนทุกประเภท รวมถึงเป็นหนึ่งในผู้นำด้านเครือข่ายในการให้บริการทั่วประเทศ โดย ณ สิ้นปี 2565 บริษัทฯ มีที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และ สาขา จำนวน 23 สาขา และ ช่องทางการให้บริการรูปแบบใหม่ เช่น แอปพลิเคชัน Finansia Hero และ Fund Online เป็นต้น

แผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ

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

ภายใต้การ Transformation บริษัทฯ พร้อมที่จะก้าวต่อไปด้วยความมุ่งมั่นที่จะเป็นบริษัทฯ ที่มีเทคโนโลยีที่ให้บริการทางการเงิน โดยบริษัทฯ ได้นำเสนอแพลตฟอร์มที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าโดยยึดความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ ดังนั้นบริษัทฯ 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 การลงทุนที่ดึงดูดใจสำหรับผู้ถือหุ้น และนักลงทุนบริษัทฯ ที่โปร่งใสที่ทำงานอย่างใกล้ชิดกับหน่วยงานกำกับดูแล และเป็นบริษัทฯ ที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

กลยุทธ์ของบริษัทฯ ในปี 2566 จะมุ่งเน้นในเรื่องดังต่อไปนี้

1. ดิจิทัลและเทคโนโลยี: บริษัทฯ จะยังคงเดินหน้าเพิ่มขีดความสามารถทางเทคโนโลยี และ เพิ่มศักยภาพสำหรับการประกอบธุรกิจในอนาคตของ บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด (“FDA”) เพื่อรองรับการดำเนินงานขยายธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล และการพัฒนาระบบนิเวศทางธุรกิจเพื่อดึงดูดและเพิ่มความสัมพันธ์กับลูกค้าให้มากขึ้น

2. การบริหารจัดการต้นทุนการดำเนินงานให้เกิดประสิทธิภาพยิ่งขึ้น: บริษัทฯ จะยังคงบริหารจัดการต้นทุนบริษัทฯ ต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา แต่จะไม่มองข้ามค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการลงทุนเพื่อการเพิ่มขีดความสามารถ

3. การบริหารความเสี่ยงอย่างรัดกุม: บริษัทฯ จะบริหารจัดการทุกหน่วยธุรกิจที่มีความเสี่ยงอย่างระมัดระวัง โดยจะพิจารณาความเสี่ยงอย่างรอบคอบ และจะใช้ประโยชน์จากประสบการณ์และความสามารถของบริษัทฯ โดยเฉพาะด้านเทคโนโลยีและการนำข้อมูลมาใช้ในการสร้างวัฒนธรรมของการบริหารความเสี่ยงให้ดีขึ้นต่อไป

4. การเติบโตธุรกิจ: บริษัทฯ จะยังคงหาช่องทางการเติบโตธุรกิจเดิมและในขณะเดียวกันจะผลักดันให้เกิดการเติบโตในธุรกิจใหม่ไปพร้อมกัน

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

4.2 การเติบโตจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง ธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งในประเทศไทยยังคงเป็นธุรกิจที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ จึงมีแนวทางยกระดับขีดความสามารถในการให้บริการและเสริมสร้างประสบการณ์บริการที่สะดวกและตอบโจทย์ลูกค้าผ่านฝ่ายบริหารสินทรัพย์ลงทุนลูกค้า ซึ่งมีการให้บริการ Private Fund เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์การลงทุนและบริการให้คำปรึกษาในทุกรูปแบบที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าแบบเฉพาะเจาะจงได้ดียิ่งขึ้นหลากหลายมากขึ้น

4.3 การลงทุนสำหรับอนาคตเพื่อสร้างการเติบโตอย่างก้าวกระโดด ยุทธศาสตร์ที่มุ่งไปสู่การรองรับการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี คือแผนธุรกิจที่บริษัทฯ ได้เริ่มดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องผ่าน Finansia HERO Platform ในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัลอย่างฉับพลันนั้น บริษัทฯ ต้องสร้างขีดความสามารถใหม่ ๆ โดยใช้เทคโนโลยีดิจิทัลอย่างต่อเนื่องและรวดเร็วให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงของตลาดและพฤติกรรมของลูกค้า ซึ่งบริษัทฯ จะใช้ข้อมูลที่ได้มาทำความเข้าใจต่อความต้องการของลูกค้าและสร้างปฏิสัมพันธ์กับลูกค้าให้มากขึ้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการลงทุนสำหรับอนาคตเพื่อสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมดิจิทัลภายใต้วัฒนธรรมองค์กรวิถีใหม่ นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญกับการสร้างรากฐานและวัฒนธรรมองค์กรรูปแบบใหม่ที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจในยุคดิจิทัล เพื่อดึงดูดบุคลากรที่มีความสามารถและพร้อมที่จะลองผิดลองถูกเพื่อสร้างนวัตกรรมที่ไม่เคยมีมาก่อนเพื่อนำไปสู่การพัฒนาของบริษัทฯ

4.4 การเติบโตของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ บริษัทฯ มองว่าเศรษฐกิจปีนี้จะฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป จึงคาดการณ์ว่าการเติบโตของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์จะยังอยู่ในระดับชะลอตัว แต่อย่างไรก็ดี ด้วยปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันที่มี และผันผวนน้อย ประกอบกับการทยอยเปิดประเทศ ทำให้นักลงทุนมีความต้องการใช้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มมากขึ้น จนเป็นเหตุให้ต้องมีการปรับเพิ่มวงเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยพิจารณาจากการเพิ่มผลตอบแทนเทียบกับความเสี่ยง นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ยกระดับการพิจารณาเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์อย่างรัดกุม โดยมีการปรับปรุงนโยบายการให้วงเงิน ให้มีแนวปฏิบัติที่ดีในระดับสากล ทำให้เข้าถึงบริการทางการเงินแก่นักลงทุนทุกกลุ่มง่ายขึ้น และมีอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมได้ดังนี้

นอกจากกลยุทธ์ข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังคงมุ่งมั่นที่จะเสริมสร้างบุคลากรและวัฒนธรรมองค์กรอย่างต่อเนื่อง ควบคู่ไปกับการปฏิบัติตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยบริษัทฯ มุ่งเน้นไปที่ความคล่องตัวด้วยการสร้างทีมงานที่มีความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ส่งเสริมความคิดที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นสำคัญและส่งเสริมวัฒนธรรมเพื่อยกระดับขีดความสามารถของบริษัทฯ

แนวโน้มและเป้าหมายปี 2566

เมื่อพิจารณาจากสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันที่มีความไม่แน่นอน สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) หรือ สภาพัฒน์ฯ เปิดเผยภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2565 ที่ผ่านมา ขยายตัว 2.6% ต่อปี ต่ำกว่าที่สภาพัฒน์ฯ เคยคาดการณ์ไว้ 3.2% ต่อปี ภาพรวม ในปี 2565 เติบโตดีขึ้นจากปี 2564 โดยปัจจัยสำคัญในการกระตุ้นให้เศรษฐกิจไทยในปีที่ผ่านมา กลับมาเป็นบวก มาจากภาคการท่องเที่ยวที่เริ่มมีการฟื้นตัวมากขึ้นหลังจากการระบาดของโควิด-19 การใช้จ่ายและการลงทุนของภาครัฐและเอกชนมีการขยายตัวเพิ่มมากกว่าปีที่ผ่านมา ๆ มา กว่าร้อยละ 6.3 และร้อยละ 5.1 เติบโตจากร้อยละ 0.6 และร้อยละ 3.0 ในปี 2564 ด้านการส่งออกบริการ กลับมาขยายตัวในเกณฑ์สูงร้อยละ 65.7 ขณะที่การส่งออกสินค้าขยายตัวร้อยละ 1.3 ชะลอตัวส่วนการลงทุนภาครัฐลดลงร้อยละ 4.9 ด้านการผลิต สาขาที่พิกและบริการด้านอาหารกลับมาขยายตัวร้อยละ 39.3 สาขาการขนส่งและสถานที่เก็บสินค้าเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 สาขาการขนส่งและการขายปลีกเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 สาขาเกษตรกรรมการป่าไม้ และการประมงขยายตัวร้อยละ 2.5 ขณะที่สาขาการผลิตสินค้าอุตสาหกรรมตัวร้อยละ 0.4 ชะลอตัวลงจากปี 2564 สาขาการก่อสร้างลดลงร้อยละ 2.7 รวมทั้งปี 2565 ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ หรือ "GDP" อยู่ที่ 17.4 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 16.2 ล้านล้านบาท ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ ต่อหัวของคนไทยเฉลี่ยอยู่ที่ 248,635.3 บาทต่อคนต่อปี เพิ่มขึ้นจาก 231,986.1 บาทต่อคนต่อปี ในปี 2564 สำหรับเสถียรภาพทาง เศรษฐกิจ อัตราเงินเฟ้ออยู่ที่ร้อยละ 6.1 แนวโน้มเศรษฐกิจไทยในปี 2566 คาดว่า "GDP" จะขยายตัวในช่วงร้อยละ 2.7 – 3.7 (ค่ากลางของการประมาณอยู่ที่ร้อยละ 3.2) ซึ่งมีปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญมาจาก 1.การฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว 2.ขยายตัวของการลงทุนทั้งภาคเอกชนและภาครัฐ 3.การขยายตัวในเกณฑ์ดีต่อเนื่องของการอุปโภคบริโภคภาคเอกชน 4.การขยายตัวในเกณฑ์ดีของภาคการเกษตร โดยคาดว่าจะการอุปโภคบริโภคภาคเอกชนจะขยายตัวร้อยละ 3.2 ส่วนการลงทุนภาคเอกชนและการลงทุนภาครัฐขยายตัวร้อยละ 2.1 และร้อยละ 2.7 และมูลค่าการส่งออกสินค้าจะลดลงร้อยละ 1.6 อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ในช่วง

ร้อยละ 2.5 – 3.5 และดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลร้อยละ 1.5 ของ "GDP" แนวทางการบริหารต่อจากนี้ถือว่ามีความสำคัญอย่างมากในการบริหารจัดการ นโยบายเศรษฐกิจ โดยในปี 2566 จะต้องให้ความสำคัญกับ 8 เรื่องต่อไปนี้

1. การดูแลแก้ไขปัญหานี้สินของลูกหนี้รายย่อย ทั้งหนี้สินในภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)
2. การดูแลการผลิตภาคเกษตรและรายได้เกษตรกร โดยการเตรียมมาตรการรองรับผลผลิตสินค้าเกษตรที่จะออกสู่ตลาด
3. การรักษาแรงขับเคลื่อนจากการส่งออกสินค้าโดยการอำนวยความสะดวกและลดต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการส่งออก เนื่องจากการส่งออกสินค้าไปยังตลาดที่ยังมีแนวโน้มการขยายตัวทางเศรษฐกิจในเกณฑ์ดี
4. การสนับสนุนการฟื้นตัวของการท่องเที่ยว เตรียมความพร้อมให้ ภาคการท่องเที่ยวรองรับการกลับมาของนักท่องเที่ยวต่างชาติ

5. การส่งเสริมการลงทุนภาคเอกชน โดยการเร่งรัดให้ผู้ประกอบการที่ได้รับอนุมัติและออกบัตรส่งเสริมการลงทุนในช่วงปี 2563 - 2565 ให้เกิดการลงทุนจริง

6. ขับเคลื่อนการใช้จ่ายและการลงทุนภาครัฐควบคู่ไปกับการเพิ่มพื้นที่ทางการคลังเพื่อรองรับความเสี่ยงจากความผันผวนในระยะปานกลางและเพิ่มศักยภาพการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ

7. การติดตาม ฝ้าระวัง และประเมินสถานการณ์ความผันผวนของเศรษฐกิจและการเงินโลก

8. การรักษาบรรยากาศทางเศรษฐกิจและการเมืองภายในประเทศ

ในปี 2565 จำนวนบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มอย่างต่อเนื่อง โดยจำนวนบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ ณ สิ้นปี 2565 มีจำนวนทั้งสิ้น 271,472 ราย เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.22 จากสิ้นปี 2564 โดยในสิ้นปี 2565 มีสัดส่วนจำนวนบัญชีที่มีการซื้อขาย (Active account) เฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 43 ของจำนวนบัญชีทั้งหมด นอกจากนี้ ในปี 2565 การซื้อขายของนักลงทุนรายบุคคลผ่านการซื้อขายทางอินเทอร์เน็ต ในปี 2565 มีธุรกรรมปรับลดลง โดยจำนวนบัญชีที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ทางอินเทอร์เน็ต ณ สิ้นปี 2565 อยู่ที่ 60,749 ราย ในส่วนของคุณภาพของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ บริษัทฯ มีแนวทางการบริหารจัดการและรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบควบคู่ไปกับนโยบายการวางหลักประกันของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ดังนั้น บริษัทฯ คาดว่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะอยู่ในระดับเดิม เนื่องจากบริษัทฯ คาดว่าระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้ผ่านจุดสูงสุดไปแล้ว โดยระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่แท้จริงอาจมีการปรับเปลี่ยนไปตามความผันผวนของสภาพตลาด นอกจากนี้ บริษัทฯ จะรักษาอัตราส่วนทรัพย์สินวางหลักประกันต่อเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ยังคงอยู่ในระดับสูงเพื่อรองรับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

(1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ และการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

โครงสร้างธุรกิจบริษัทฯ

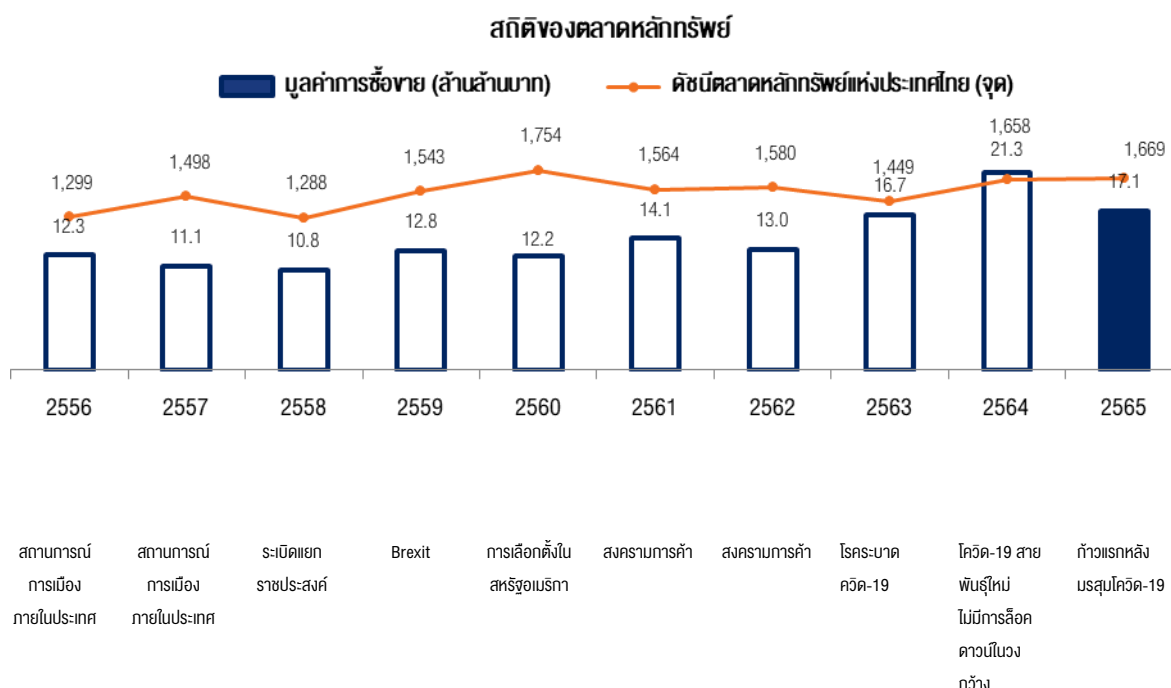


ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Brokerage – Securities), ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending: SBL)

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 2565 ที่ 1,668.66 จุด เพิ่มขึ้น 11.04 จุด หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.66 จากดัชนีปิดสิ้นปี 2564 ที่ 1,657.62 จุด ขณะที่ดัชนี mai ปิดสิ้นปี 2565 ที่ 584.16 จุด เพิ่มขึ้น 2.03 จุด หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.35 จากดัชนีปิดสิ้นปี 2564 ที่ 582.13 จุด มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดรวมของตลาด SET และ mai ณ สิ้นปี 2565 เท่ากับ 20.98 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.59

การปรับเพิ่มของ SET Index ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนจากเงินปันผลเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.5 จากร้อยละ 2.1 ในปีก่อนหน้า เช่นเดียวกับตลาด mai ที่ให้ผลตอบแทนจากเงินปันผลร้อยละ 1.14 ลดลงจากปี 2564 ที่อยู่ร้อยละ 1.18 โดยที่มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในปี 2565 (รวมตลาด SET และ mai) เท่ากับ 76,773 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 18.19 จากปี 2564 ที่มีมูลค่าเฉลี่ยต่อวัน 93,846 ล้านบาท

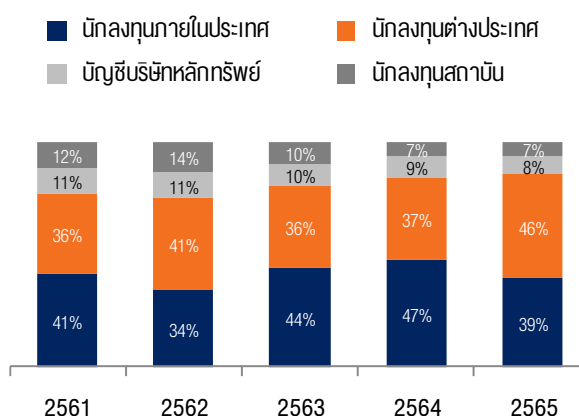


ส่วนในด้าน ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending: SBL) บริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2553 และเริ่มให้บริการตั้งแต่วันที่ 16 กันยายน 2553 เป็นต้นมา บริษัทฯ ทำหน้าที่เป็นคู่สัญญา (Principal) กับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์ โดยจัดให้ลูกค้าผู้มีความประสงค์จะ ยืมหลักทรัพย์ หรือให้ยืมหลักทรัพย์ สามารถดำเนินการตามความประสงค์ การทำธุรกรรมนี้ส่งเสริมให้นักลงทุนมีทางเลือกใน

การลงทุนเพิ่มขึ้นในสภาวะที่ตลาดมีความผันผวน และยังเป็นอีกทางเลือกหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงและเพิ่มผลตอบแทนให้กับนักลงทุน นอกจากนี้ ยังเป็นการสนับสนุนการประกอบธุรกิจอื่นๆของบริษัทฯ เช่น ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจการลงทุน ธุรกิจนายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ธุรกิจใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เป็นต้น บริษัทฯ มีการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสนับสนุนการให้บริการ ยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ เพื่อให้ลูกค้ามีช่องทางในการเข้าใช้บริการธุรกรรมอย่างกว้างขวาง รายละเอียดโดยสรุปของธุรกรรม มีดังนี้

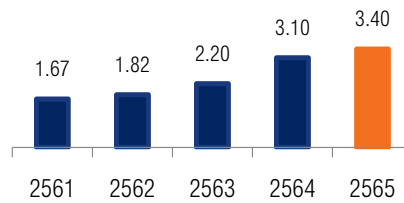
- บริษัทฯ ให้ยืมหลักทรัพย์แก่ลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าทำการขายชอร์ต โดยบริษัทฯ ให้ขายชอร์ตได้สำหรับหลักทรัพย์ที่อยู่ในดัชนี SET100 , ETF และ หุ้นสามัญที่เป็นสินค้าอ้างอิงของ SSF ซึ่งบริษัทฯ มีหลักทรัพย์เพียงพอต่อความต้องการยืมของลูกค้า ทำให้ลูกค้าไม่เสียโอกาสในการลงทุนและสามารถบริหารความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนได้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

มูลค่าการซื้อขายของนักลงทุนแต่ละกลุ่ม (%)



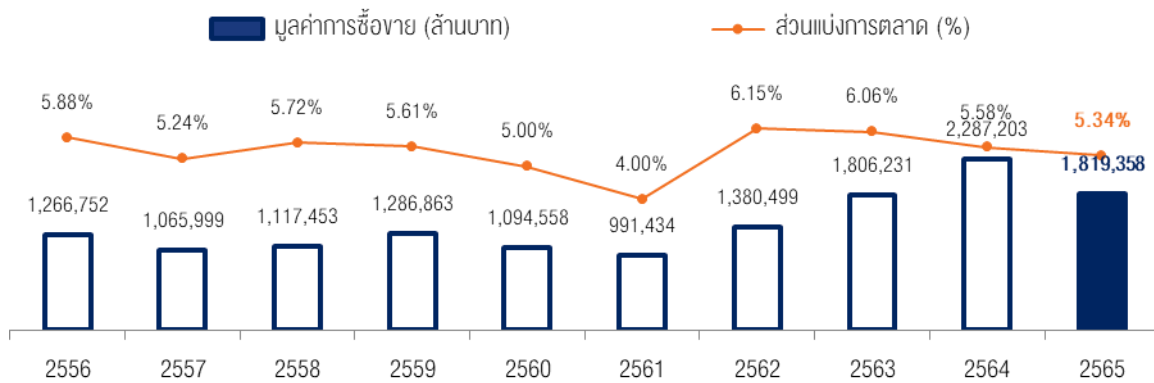
ในปี 2565 นักลงทุนต่างประเทศมีสัดส่วนมูลค่าการซื้อขายที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนและมีสัดส่วนที่มากกว่านักลงทุนภายในประเทศและนักลงทุนกลุ่มอื่นๆ โดยมีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 46 ของมูลค่าการซื้อขายรวม เนื่องจากธุรกิจที่ได้รับอนุญาตส่วนใหญ่เป็นธุรกิจที่สอดคล้องกับนโยบายส่งเสริมการลงทุนของภาครัฐ ภาครัฐมีมาตรการส่งเสริมการลงทุน กระตุ้นเศรษฐกิจโดยผ่อนคลายให้มีการเปิดประเทศ และเพิ่มการอำนวยความสะดวกให้แก่นักลงทุน ส่งผลให้นักลงทุนต่างชาติเข้ามาลงทุนในประเทศเพิ่มขึ้น เป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยเสริมให้เศรษฐกิจของไทยฟื้นตัวได้เร็วขึ้นและสนับสนุนธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมเป้าหมายของประเทศ สัดส่วนของบัญชีบริษัทหลักทรัพย์และนักลงทุนสถาบันค่อนข้างคงที่

จำนวนนักลงทุนที่เปิดบัญชี (ล้านราย)



ในปี 2565 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมีจำนวนนักลงทุนที่เปิดบัญชีทั้งหมด 3.4 ล้านราย เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.66 จากสิ้นปี 2564 ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของจำนวนนักลงทุนที่เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์นั้น มาจาก 3 ปัจจัยหลักคือ 1. ภาวะดอกเบี้ยต่ำทำให้นักลงทุนสนใจสินทรัพย์ที่มีผลตอบแทนที่ดีขึ้นและภาวะเงินเฟ้อที่สูงขึ้น 2. การทำงานที่บ้าน (Work from Home : WFH) หนุนให้นักลงทุนมีความคุ้นชินกับการใช้ดิจิทัลมากขึ้น อาทิ เรียนออนไลน์, หาข้อมูลออนไลน์, ช้อปปิงออนไลน์ และทำให้การเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ทำได้ง่ายขึ้น 3. บริษัทจดทะเบียนมีการกระจายหุ้นให้กับนักลงทุนรายย่อยจำนวนมาก ซึ่งเป็นสิ่งที่กระตุ้นทำให้มีการเปิดบัญชีใหม่เพิ่มขึ้น

ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ



ในปี 2565 บริษัทฯ มีมูลค่าการซื้อขาย 1.82 ล้านล้านบาท ลดลงร้อยละ 20.45 จากปีก่อนหน้า และมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 5.34 และบริษัทฯ ยังคงมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ใน 3 อันดับแรก โดยมีมูลค่าการซื้อขายที่ลดลงจากปีก่อน รวมถึงมีรายได้และกำไรสุทธิที่ลดลงจากปีก่อนหน้า นอกจากนี้บริษัทฯ ยังคงมุ่งมั่นพัฒนาศักยภาพในการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง ทั้งในด้านบุคลากรและเทคโนโลยีซึ่งเป็นปัจจัยหลักที่ส่งผลต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งทางบริษัทฯ เชื่อว่าการพัฒนาอย่างต่อเนื่องนี้จะส่งผลดีต่อผลการดำเนินงานและส่วนแบ่งการตลาดที่เพิ่มขึ้นในอนาคต

❖ Finansia HERO



Finansia HERO เป็นระบบซื้อ/ขายหุ้นออนไลน์ ที่ถูกพัฒนาขึ้นจากระบบเทรดหุ้นออนไลน์ อันดับ 1 ของสาธารณรัฐเกาหลี ผสานเทคโนโลยีล้ำสมัยและการออกแบบตรงตามความต้องการของนักเทรดหุ้นคนไทย ช่วยแก้ปัญหาและตอบโจทย์ให้นักลงทุนคนไทยมากที่สุด ที่รองรับการทำงานทั้งแบบ 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

❖ ประเภทบัญชี

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

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

➤ บัญชีที่วางหลักประกันเต็มจำนวน (Cash Balance) เป็นบัญชีที่ลูกค้าต้องนำเงินสดมาค้ำประกันไว้กับบริษัทฯ ร้อยละ 100 ก่อนการลงทุน ซึ่งเงินค้ำประกันที่ฝากไว้ จะได้รับดอกเบี้ยจากบริษัทฯ ด้วย เงินที่ลูกค้านำมาฝากไว้จำนวนดังกล่าว จะเป็นวงเงินที่ลูกค้าสามารถซื้อหลักทรัพย์ได้ และอำนาจซื้อซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าจะเปลี่ยนแปลงตามยอดอำนาจซื้อเงินสดคงเหลือในบัญชีของลูกค้า

➤ บัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ (Credit Balance) เป็นบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับนักลงทุนที่ต้องการมีอำนาจซื้อเพิ่มขึ้น ด้วยการกู้ยืมเงินจากบริษัทฯ โดยลูกค้าจะต้องวางเงินหรือหลักทรัพย์มูลค่าอย่างน้อยเท่ากับ Initial Margin เพื่อเป็นหลักประกันการกู้เงินและใช้ในการคำนวณอำนาจซื้อ ซึ่งลูกค้าจะได้รับดอกเบี้ยจากบริษัทฯ หากจำนวนเงินสดที่วางเป็นหลักประกันสูงกว่ายอดหนี้ และจะต้องจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมหากยอดหนี้สูงเกินกว่าเงินสดที่วางเป็นหลักประกัน

ทั้งนี้ ลูกค้าสามารถเลือกช่องทางการซื้อขายหลักทรัพย์ได้ 2 ช่องทาง คือ การซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านผู้แนะนำการลงทุน และการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต

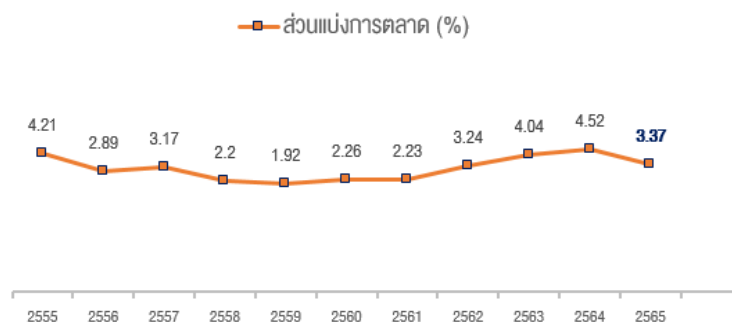
ธุรกิจนายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์ (Brokerage – Derivatives)

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

ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ



ธุรกิจวาณิชธนกิจ (Investment Banking)

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจวาณิชธนกิจโดยให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในด้านต่างๆ ทีมงานด้านวาณิชธนกิจของบริษัทฯ ประกอบด้วยบุคลากรหลักที่มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์มาอย่างยาวนาน อีกทั้งมีความรู้ในด้านตลาดทุนอย่างลึกซึ้ง ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2545 และยังได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์อีกด้วย บริการด้านวาณิชธนกิจที่บริษัทฯ ให้บริการ มีดังนี้

- การออกและเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ รวมถึงการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Securities Issuance & Offering)
- การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (Securities Underwriting)
- การควบรวมกิจการ (Merger & Acquisition)
- การประเมินมูลค่ากิจการ (Corporate Valuation)
- การปรับโครงสร้างทางเงิน (Financial Restructuring)
- การศึกษาความเป็นไปได้ทางการเงิน (Financial Feasibility)

■ การเข้าทำรายการประเภทต่างๆ ของบริษัทจดทะเบียน เพื่อให้เป็นไปตามกฎระเบียบของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เช่น การได้มาและจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน หรือการเข้าทำรายการเกี่ยวโยงกันของบริษัทจดทะเบียน การเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน เป็นต้น

ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก ได้แก่ บมจ. ไอ-เทล คอร์ปอเรชั่น รวมถึงได้เข้าร่วมจัดจำหน่ายหุ้นสามัญที่เสนอขายต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) จำนวน 19 หลักทรัพย์ โดยบริษัทฯ ทำหน้าที่เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญจำนวน 2 บริษัท และเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญจำนวน 17 บริษัท ทั้งนี้ รายละเอียดผลงานการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในปี 2565 มีดังนี้

ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญที่เสนอขายต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) (Lead Underwriter)

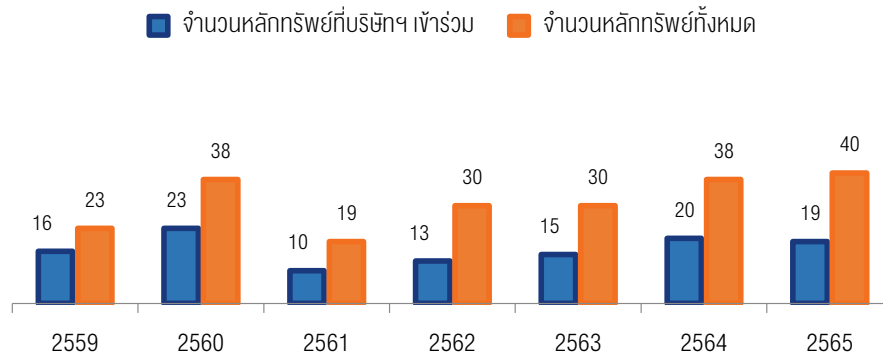
- บมจ. เจริญอุตสาหกรรม
- บมจ. ไอ-เทล คอร์ปอเรชั่น

ผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญที่เสนอขายต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO)

- บมจ. พรีเมียร์ แวกซ์ คอร์ปอเรชั่น
- บมจ. บีบีจีไอ
- บมจ. เจดีฟู้ด
- บมจ. ตาซ่าน
- บมจ. บริหารสินทรัพย์ ไทก คลับ แคปปิตอล
- บมจ. โรแยล พลัส
- บมจ. เบสส์ แอสเสท กรุ๊ป
- บมจ. ยงคอนกรีต
- บมจ. ทเวนตี โฟร์ คอน แอนด์ ซัพพลาย
- บมจ. เดอะคลีนิก คลินิกเวชกรรม
- บมจ. โพลีเน็ต
- บมจ. พรโม เซอร์วิส โซลูชั่น
- บมจ. ยูทิลิตี้ บิสิเนส อัลลายแอนซ์
- บมจ. เอสจี แคปปิตอล
- บมจ. ดี.ที.ซี. เอ็นเตอร์ไพรส์
- บมจ. สตาร์ มินนี่
- บมจ. วอริกซ์ สปอร์ต

บริษัทฯ ได้รับค่าธรรมเนียมจากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ ซึ่งการให้บริการดังกล่าว ยังเป็นการสนับสนุนธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าที่ได้รับการจัดสรรหุ้นใหม่ที่เสนอขายอีกทางหนึ่งด้วย

ผลงานการเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญที่เสนอขายต่อประชาชน
ทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO)



มากกว่านั้น ในปี 2565 บริษัทฯ ได้มีบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก คือ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด (“FSL”) โดยทีมงานผู้บริหารที่มีความรู้และประสบการณ์ในธุรกิจมาอย่างยาวนาน มาช่วยเพิ่มศักยภาพ สร้างความแข็งแกร่งให้กับธุรกิจนี้อีกด้วย

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 เพื่อกำหนดทิศทางกลยุทธ์หรือนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ ทั้งประเภทระยะสั้นและระยะยาว โดยกระจายความเสี่ยงในการลงทุนของบริษัทฯ ตามสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม จำกัดจำนวนผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นและรายงานสถานะการลงทุนของบริษัทฯ ให้แก่คณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้สามารถติดตามการลงทุนของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นโยบายการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อบัญชีบริษัทฯ

- กำหนดวงเงินลงทุนที่เหมาะสม มูลค่าเงินลงทุน ณ ขณะใดขณะหนึ่ง และมูลค่าเงินลงทุนข้ามวันต้องไม่เกินมูลค่ารวมที่บริษัทฯ กำหนด
- รายชื่อหลักทรัพย์ที่จะลงทุน ให้เป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัทฯ และ มูลค่าการถือครองหลักทรัพย์แต่ละหลักทรัพย์ ของแต่ละบัญชี ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ต้องไม่เกินที่บริษัทฯ กำหนด
- กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง โดยให้ทำการขายหลักทรัพย์เพื่อจำกัดจำนวนผลขาดทุนรวมที่อาจเกิดขึ้น (Stop Loss) กันก็เมื่อผลขาดทุนรวม (Total Loss) ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ถึงเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด
- ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ หรือประกาศของ สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยและที่ทางการกำหนดอย่างเคร่งครัด

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

➤ บัญชีประเภท Omnibus

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

➤ บัญชีประเภท Selling Agent

เป็นบริการสำหรับลูกค้าที่ต้องการลงทุนในกองทุนรวมทั่วไป และยังรวมถึง กองทุนหุ้นระยะยาว (LTF) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และ กองทุนอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) ที่เสนอขายครั้งแรกครั้งเดียว

ประเภทบัญชี	Omnibus	Selling Agent
การเปิดบัญชี	เปิดบัญชีเดียว (แบบไม่เปิดเผยชื่อ) สามารถซื้อขายได้ทุก บลจ. ที่บริษัทฯ เป็นตัวแทน	เปิดบัญชีแยกราย บลจ. (แบบฟอร์ม FCN) ชุดเดียวรวมราย บลจ.
ประเภทกองทุนที่ให้บริการ	สามารถทำรายการได้ทุกประเภท กองทุน ยกเว้นกองทุน RMF/SSF	สามารถทำรายการได้ทุกประเภท กองทุน รวมกองทุน RMF/SSF
ช่องทางการทำรายการ	ส่งคำสั่งทางโทรศัพท์ หรือใบคำสั่งซื้อขาย (แบบฟอร์มของบริษัทฯ) หรือ Finansia Fund Online	ใบคำสั่งซื้อขายของแต่ละ บลจ. (แบบฟอร์ม FCN) รวมทุก บลจ. หรือ Finansia Fund Online
ช่วงเวลาทำรายการ	ภายใน 14.30 น. ของทุกวันทำการ ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามเงื่อนไขของแต่ละกองทุน	ภายในเวลาที่แต่ละ บลจ. กำหนดของแต่ละกองทุน กำหนด
การชำระเงินและการรับเงิน	ผ่านระบบของ Finansia , โอนตรง บลจ. หรือ QR Payment	ผ่านระบบของ Finansia , โอนตรง บลจ. หรือ QR Payment และ Credit card (สำหรับกองทุน RMF, SSF ตามเงื่อนไขของแต่ละ บลจ.)
เอกสารและรายงานการลงทุน	ออกโดย Finansia <ul style="list-style-type: none"> หนังสือยืนยันการทำรายการ รายงานยอดหน่วยลงทุน คงเหลือสรุปรวมทุก บลจ. 	ออกโดย บลจ. แต่ละแห่ง <ul style="list-style-type: none"> หนังสือยืนยันการทำรายการ รายงานยอดหน่วยลงทุน คงเหลือ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีบริการ Trading Plus ซึ่งเป็นบริการเพิ่มผลตอบแทนของเงินลงทุนสำหรับลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ โดยการนำเงินที่ได้จากการขายหลักทรัพย์เข้าลงทุนในกองทุนรวมตลาดเงินโดยอัตโนมัติ และเมื่อมีการซื้อหลักทรัพย์ จะทำการขายกองทุนเพื่อมาชำระค่าซื้อหลักทรัพย์โดยอัตโนมัติเช่นกัน ซึ่งกองทุนที่บริษัทฯ เลือกมีระดับความเสี่ยงต่ำและมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่ดีกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

ณ สิ้นปี 2565 บริษัทฯ รับเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้กับ บลจ. จำนวน 19 แห่ง โดยบริษัทฯ ยังคงมีแผนที่จะเพิ่มจำนวน บลจ. ในการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืน เพื่อเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์กองทุนรวมและมีแผนงานพัฒนาระบบการให้บริการด้านกองทุนรวมอย่างต่อเนื่อง อันจะตอบสนองความต้องการและสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Global Trading)

สำหรับธุรกิจบริการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ปัจจุบันบริษัทฯ ให้บริการช่องทางการลงทุนในหุ้นและ ETF ที่จดทะเบียนในตลาดต่างประเทศมากกว่า 27 ประเทศทั่วโลก ครอบคลุมตั้งแต่ตลาดที่พัฒนาแล้วจนถึงตลาดเกิดใหม่ ผ่านบัญชีการลงทุนบัญชีเดียวที่รองรับได้หลายสกุลเงิน เพื่อสร้างโอกาสเพิ่มผลตอบแทนและกระจายความเสี่ยงของการลงทุน โดยช่องทางการลงทุนประกอบไปด้วย ช่องทางระบบซื้อขายออนไลน์ที่ทำให้นักลงทุนสามารถส่งคำสั่งซื้อขายหุ้น ติดตามพอร์ตลงทุน และข่าวสารได้ด้วยตนเอง (สำหรับตลาดสหรัฐฯ ออแกง และเวียดนาม) และช่องทางผู้นำการลงทุนสำหรับตลาดอื่นๆ

ในช่วงที่ผ่านมา นักลงทุนไทยได้ให้ความสนใจและความสำคัญในการลงทุนในหุ้นต่างประเทศมากขึ้น วัดได้จากจำนวนการเปิดบัญชีของลูกค้าและมูลค่าสินทรัพย์การลงทุน บริษัทฯ เล็งเห็นความสำคัญในการให้ข้อมูลและความรู้การลงทุนต่างประเทศแก่ลูกค้า ด้วยการให้ข้อมูลข่าวสาร ประเด็นการลงทุนที่ครบถ้วน ชัดไว และใช้ประโยชน์ได้จริง รวมถึงพัฒนาช่องทางการลงทุน ให้มีความสะดวกและตอบโจทย์การใช้งานของลูกค้ามากขึ้น และสร้างความหลากหลายของผลิตภัณฑ์การลงทุนต่างประเทศ ให้เหมาะสมกับสภาวะการลงทุนโลกที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศที่บริษัทฯ ได้ให้บริการมีดังนี้

❖ ทวีปเอเชีย

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

❖ ทวีปยุโรป

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

❖ ทวีปอเมริกาเหนือ

-สหรัฐอเมริกา

❖ ทวีปออสเตรเลีย

-ออสเตรเลีย

ธุรกิจใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrant: DW)

บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขาย Derivative Warrants (DW) ครั้งแรกในเดือนกุมภาพันธ์ 2559 ในลักษณะการ เสนอขายผ่านระบบซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ (Direct Listing) ซึ่งในปี 2565 บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขาย DW ทั้งหมดจำนวน 287 รุ่น โดยได้รับการตอบรับจากนักลงทุนเป็นอย่างดี ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ระยะยาวใน ระดับ “BBB+(tha)” มีแนวโน้มอันดับเครดิตที่ “Stable” หรือ “แนวโน้มอันดับเครดิตคงที่” ในขณะเดียวกัน เครดิตในประเทศระยะสั้นระดับ “F2(thai)” จากบริษัท Fitch Ratings (ประเทศไทย) เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2565

DW เป็นผลิตภัณฑ์ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา นักลงทุนได้เข้ามาศึกษา เรียนรู้ และให้ความสนใจกันมากขึ้น 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 เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการซื้อขายให้แก่ นักลงทุนอีกด้วย

ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Assets)

วันที่ 22 มีนาคม 2565 บริษัทฯ ได้จัดตั้งบริษัทย่อยเพื่อรองรับการดำเนินงานขยายธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล ชื่อ “บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด” (“FDA”) ทุนจดทะเบียน 25 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 250,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 และ ในวันที่ 23 สิงหาคม 2565 บริษัทฯ มีการอนุมัติการเพิ่มทุนในบริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด (“FDA”) (ซึ่งมีสถานะเป็นบริษัทย่อยโดยตรงที่บริษัทถือหุ้นอยู่ร้อยละ 100) จากทุนจดทะเบียนเดิม 25,000,000 บาท เป็น 50,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 250,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียน และเพิ่มศักยภาพสำหรับการประกอบธุรกิจในอนาคตของ FDA อยู่ระหว่างการเตรียมการยื่นขอใบอนุญาตการประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล และนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี คาดว่าจะได้รับการอนุมัติการขอใบอนุญาตภายในปี 2566

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 ด้วยแนวโน้มของเทคโนโลยีในปัจจุบันที่

ช่วยอำนวยความสะดวกในการดำเนินชีวิตประจำวัน ทำให้ลูกค้าที่ส่งคำสั่งผ่านผู้แนะนำการลงทุนทยอยปรับตัวและหันมาส่งคำสั่งด้วยตนเองผ่านระบบอินเทอร์เน็ตมากขึ้น บริษัทฯ จึงต้องมีการปรับเปลี่ยนนโยบายเพิ่มการลงทุนในระบบ Finansia HERO เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการและพฤติกรรมของลูกค้า อย่างไรก็ตาม บុคลากรยังคงถือเป็นปัจจัยสำคัญ บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นไปที่การสร้างสรรคคุณภาพของทีมงาน ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของการให้บริการและคำปรึกษาในธุรกรรมต่างๆ ความคิดริเริ่มในการนำเสนอรูปแบบตราสารทางการเงินใหม่ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ตลอดจนการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า

(v) สภาพการแข่งขัน

จำนวนนักลงทุนและจำนวนบัญชีของนักลงทุน มีแนวโน้มเปลี่ยนไปทุกปี โดยข้อมูลจากตลาดหลักทรัพย์ฯเปิดเผยว่าจำนวนนักลงทุนลดลงจาก 3.1 ล้านรายในปี 2564 เป็น 2.3 ล้านรายในปี 2565 เช่นเดียวกับจำนวนบัญชีที่เพิ่มขึ้นจาก 5.22 ล้านบัญชีในปี 2564 เป็น 5.85 ล้านบัญชีในปี 2565 และหากแบ่งตามประเภทนักลงทุนแล้ว นักลงทุนประเภทบุคคลทั่วไปซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลักของบริษัทฯ ยังคงมีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูงกว่านักลงทุนประเภทอื่นๆ ดังเช่นในหลายๆ ปีที่ผ่านมา แม้ว่าจะมีสัดส่วนที่ลดลงอันเนื่องมาจากการส่งคำสั่งของนักลงทุนต่างชาติที่เพิ่มขึ้นก็ตาม และโดยเฉพาะในปี 2565 ที่นักลงทุนต่างประเทศมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นจากปีก่อนและมากกว่านักลงทุนภายในประเทศซึ่งเป็นแนวโน้มที่ต่างจากในทุกๆ ปีที่ผ่านมา เนื่องจากสถานการณ์ที่ไม่ปกติจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่เกิดขึ้น รัฐบาลและหน่วยงานภาครัฐ ได้ทำการเชิญชวนนักลงทุนต่างชาติเข้ามาลงทุนในไทยอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะลงทุนในเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก หรือ EEC เพราะมีโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ทุกด้านและสิทธิประโยชน์ต่างๆ รองรับนักลงทุน ทั้งนี้สินค้าทดแทนผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ เช่น ตราสารทุน , ตราสารหนี้ , เครื่องมือทางการเงินนั้นยังคงไม่มีเนื่องจาก ผลิตภัณฑ์ต่างๆ นั้นมีเอกลักษณ์เป็นของตนเอง

จำนวนบริษัทที่ได้รับอนุญาตในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์หรือบริษัทหลักทรัพย์มีจำนวนทั้งหมด 45 บริษัท โดยอ้างอิงจากรายชื่อของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ซึ่งแนวโน้มการเพิ่มขึ้นของจำนวนคู่แข่ง ทั้งนี้หลายบริษัทหลักทรัพย์ได้มีกลุ่มเป้าหมายเป็นทั้งลูกค้าบุคคลและลูกค้าสถาบัน โดยอาจจะนโยบายค่าธรรมเนียมและบริการที่แตกต่างกันในแต่ละบริษัทหลักทรัพย์ ในแต่ละปีที่ผ่านมาไม่มากนักเนื่องจากเนื่องจากธุรกิจประเภทบริษัทหลักทรัพย์ยังไม่ได้เป็นที่สนใจมากนักและอีกทั้งยังเป็นธุรกิจที่ต้องพึ่งพิงบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์เฉพาะด้าน ซึ่งแนวโน้มการเพิ่มขึ้นของธุรกิจบริษัทหลักทรัพย์ยังคงมีอย่างต่อเนื่องแต่อาจจะมีการเพิ่มขึ้นที่ไม่มากนักเนื่องจากต้องมีปัจจัยสำคัญในหลายๆ ด้านในการดำเนินธุรกิจ ทั้งทางด้านต้นทุนในการพัฒนาและการวิจัย การรับใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จากกระทรวงการคลังและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และโดยเฉพาะอย่างยิ่งปัจจัยด้านบุคลากร เพื่อให้มีขีดความสามารถที่ทัดเทียมกับคู่แข่งในตลาดได้

ในด้านขนาดของบริษัทถือว่าบริษัทฯ เป็นบริษัทขนาดใหญ่ที่มีจำนวนพนักงานมากกว่า 765 คนและมีรายได้รวมมากกว่า 2,000 ล้านบาท ซึ่งโดยขนาดของบริษัทฯ เมื่อเปรียบเทียบกับคู่แข่งแล้วมีขนาดที่เท่ากับคู่แข่งและยังมีขนาดที่ใหญ่กว่าคู่แข่งบางรายอีกด้วย และเนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทที่มีขนาดใหญ่ บวกกับมีบุคลากรที่มีความรู้ ประสบการณ์และความสามารถ อีกทั้งบริษัทยังให้ความสำคัญด้านการพัฒนาและวิจัยด้านเทคโนโลยี เพื่อนำเทคโนโลยีนั้นมาใช้ในการตอบสนองต่อความต้องการของนักลงทุนอย่างสม่ำเสมอซึ่งเห็นได้จากการพัฒนาแอปพลิเคชัน Finansia HERO ที่สามารถตอบสนองต่อความต้องการของนักลงทุนได้ดี และเป็นปัจจัยต่างๆ ที่กล่าวมาเห็นได้ว่าบริษัทมีสถานภาพและศักยภาพที่ดีในการแข่งขันกับคู่แข่งในตลาดรายอื่นๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ส่วนภาวะของธุรกิจหลักทรัพย์ยังคงมีการแข่งขันกันอย่างรุนแรง มีการแย่งชิงผู้แนะนำการลงทุนเพื่อเพิ่มฐานลูกค้า ซึ่งในปี 2565 ที่ผ่านมายังคงเกิดสถานการณ์ของโควิด-19 สายพันธุ์ใหม่ขึ้นโดยส่งผลกระทบต่อบริษัทหลักทรัพย์หลายๆ แห่งเนื่องจากสถานการณ์โควิด-19 ทำให้เกิดการผันผวนของราคาหลักทรัพย์จึงทำให้นักลงทุนหันเข้ามาเก็งกำไรและลงทุนกันมากขึ้นจากภาวะที่ตลาดผันผวน และอีกประการหนึ่ง การลงทุนในสินทรัพย์อื่นๆ ได้รับผลตอบแทนที่น้อยกว่า เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำถึงร้อยละ 0.25 จึงส่งผลให้เงินฝากและตราสารหนี้มีอัตราผลตอบแทนที่ต่ำ เป็นต้น ผลจากการแข่งขันกันดังกล่าว ทำให้อันดับของส่วนแบ่งการตลาดมีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ทั้งนี้ ในปี 2565 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดเป็นลำดับที่ 3 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 5.34 ลดลงจากปีก่อนหน้า ร้อยละ 0.24

ตารางส่วนแบ่งการตลาดสูงสุด 10 อันดับแรก ปี 2565

อันดับ	ชื่อบริษัทหลักทรัพย์	ชื่อย่อ	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)
1	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	KKPS	18.63
2	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	KGI	7.76
3	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	FSS	5.34
4	บริษัทหลักทรัพย์ เจพีมอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด	JPM	5.29
5	บริษัทหลักทรัพย์ คิงส์ฟอร์ด จำกัด (มหาชน)	KINGSFORD	5.12
6	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	BLS	4.72
7	บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด	UBS	4.23
8	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	MST	4.01
9	บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	CGS-CIMB	3.88
10	บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	YUANTA	3.40
	รวม 10 อันดับแรก		62.38

ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน : ธุรกิจวานิชธนกิจ

ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน ตลอดจนเสถียรภาพทางการเมืองของประเทศมีผลต่อความสนใจของบริษัทต่างๆ ในการนำหลักทรัพย์ของบริษัทเข้ามาทำการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

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 เพื่อกระตุ้นให้เกิดการใช้จ่ายอันเป็นปัจจัยบวกต่อสภาพเศรษฐกิจและสภาวะการลงทุนในช่วงไตรมาส 2 ของปี ส่งผลให้ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปรับตัวสูงขึ้น โดยปิดที่ 1,339.03 จุด อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่ในช่วง ไตรมาส 3 ของปี 2563 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ กลับมีแนวโน้มปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง เป็นผลมาจากหลายปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุน ประกอบด้วย นโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจที่ไม่ชัดเจนของสหรัฐฯ ระหว่างรอ การเลือกตั้งประธานาธิบดี ปัญหาการเมืองภายในประเทศจากการชุมนุมของกลุ่มนักศึกษาเพื่อเรียกร้องการแก้ไขรัฐธรรมนูญ และโดยเฉพาะความกังวลต่อการกลับมาแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 เป็นระลอกที่ 2 จนนำมาสู่การ Lockdown ในหลายประเทศ ส่งผลให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปรับตัวลงมาถึงจุดต่ำสุดที่ 1,194.95 จุด ณ สิ้นเดือนตุลาคม ในขณะที่ยอดซื้อขายสุทธิของปี 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 ที่มีมติคงสภาพคล่องการทาง 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

สำหรับปี 2565 ในช่วงต้นปีดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน เนื่องจากเศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบจากเงินเฟ้อค่อนข้างจำกัด และมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่องจากภาคการส่งออกที่ยาวตัว รวมถึงภาคบริการและการท่องเที่ยวที่คาดว่าจะได้รับอานิสงส์จากการเปิดเมือง ส่งผลให้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปิดที่ 1,695.24 จุด อย่างไรก็ตาม ในช่วงไตรมาสที่ 2 ของปี 2565 ตลาดหลักทรัพย์ไทยได้รับผลกระทบจากหลายปัจจัย อาทิ การปรับลดประมาณการการเติบโตเศรษฐกิจโลกในปี 2565 จากกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) และธนาคารโลก (World Bank) ผลจากสงครามรัสเซีย-ยูเครนทำให้ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ต่างๆ ปรับตัวสูงขึ้นมากและเกิดการหยุดชะงักของระบบห่วงโซ่อุปทาน รวมถึงการประกาศนโยบาย Lockdown อย่างเข้มงวดในประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีนตามนโยบาย Zero COVID Policy ส่งผลให้นักลงทุนมีความกังวลถึงความเสี่ยงในการเกิดภาวะเศรษฐกิจชะงัก ทำให้ผลตอบแทนของดัชนีตลาดหลักทรัพย์ส่วนใหญ่ในภูมิภาคเอเชียปรับตัวลดลง รวมถึง ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปิดที่ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 ปิดที่ 1,568.33 จุด ซึ่งลดลงน้อยกว่าค่าเฉลี่ยของดัชนีตลาดหลักทรัพย์อื่นในภูมิภาค เมื่อเทียบกับดัชนีช่วงสิ้นปี 2564 นอกจากนี้ ในเดือนมิถุนายน 2565 เป็นเดือนแรกที่นักลงทุนต่างชาติขายสุทธิเป็นเดือนแรกหลังจากซื้อสุทธิต่อเนื่องตั้งแต่เดือนธันวาคม 2564 สำหรับไตรมาส 3 ปี 2565 ถึงแม้จะมีปัญหาด้านห่วงโซ่อุปทานและราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง ส่งผลให้หลายประเทศเผชิญกับภาวะเงินเฟ้อสูง และมีความไม่แน่นอนจากนโยบายการเงินของธนาคารกลาง ทำให้ธนาคารกลางหลายแห่งดำเนินนโยบายการเงินแบบตึงตัว โดยเฉพาะการแข็งตัวของดอลลาร์สหรัฐทำให้สกุลเงินในภูมิภาค รวมถึงสกุลเงินบาทอ่อนค่าลงอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม เงินบาทที่อ่อนค่าส่งผลบวกต่อภาคการส่งออกและท่องเที่ยวไทย ส่งผลให้ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2565 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปิดตลาดที่ 1,589.51 จุด ผนวกกับการที่มีเงินลงทุนเคลื่อนย้ายมายังตลาดหุ้นอาเซียน โดยเฉพาะตลาดหุ้นไทยค่อนข้างมาก ส่งผลให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้แรงหนุนจากอุตสาหกรรมที่ได้รับอานิสงส์จากการกลับมาเปิดเมือง โดยกลุ่มอุตสาหกรรมที่ปรับตัวดีกว่าดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2564 ได้แก่ กลุ่มบริการ กลุ่มเทคโนโลยี กลุ่มทรัพยากร และกลุ่มอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง ส่งผลให้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปิดตลาดที่ 1,668.66 จุด โดยตลอดทั้งปี 2565 นั้น นักลงทุนสถาบันมียอดขายสุทธิจำนวน 154,419.21 ล้านบาท ในขณะที่นักลงทุนต่างชาติมียอดซื้อสุทธิจำนวน 196,885.76 ล้านบาท โดยมีบริษัทที่เสนอขาย IPO และเข้าจดทะเบียนใหม่ในตลาดหลักทรัพย์ฯ จำนวน 22 บริษัท คิดเป็นมูลค่าการระดมทุน 76,074.47 ล้านบาท และมีบริษัทที่เสนอขาย IPO และเข้าจดทะเบียนใหม่ในตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ จำนวน 18 บริษัท คิดเป็นมูลค่าการระดมทุนจำนวน 9,370.83 ล้านบาท

ตารางแสดงรายละเอียดของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ

	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565
ตลาดหลักทรัพย์ฯ (SET)			
ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ณ สิ้นงวด (จุด)	1,449.35	1,657.62	1,668.66
จำนวนบริษัทที่เข้าจดทะเบียนใหม่	15	21	23
- จากการ IPO	14	20	22
- จากการควบรวมบริษัท	1	1	1
จำนวนบริษัทจดทะเบียนที่ถูกเพิกถอน	9	6	7
จำนวนบริษัทที่มีการย้ายจากตลาด mai เข้าตลาด SET	6	10	3
จำนวนบริษัทที่มีการย้ายจากตลาด SET เข้าตลาด mai	-	-	-
จำนวนบริษัทจดทะเบียน	568	593	612
มูลค่าการระดมทุน (ล้านบาท) *	127,014.62	91,112.53	76,074.47
มูลค่าหลักทรัพย์รวมตามราคาตลาด (ล้านบาท)	16,107,632.55	19,583,094.79	20,440,931.35
ตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ (mai)			
ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ณ สิ้นงวด (จุด)	336.29	582.13	584.16
จำนวนบริษัทที่เข้าจดทะเบียนใหม่	12	18	18
จำนวนบริษัทจดทะเบียนที่ถูกเพิกถอน	-	-	-
จำนวนบริษัทที่มีการย้ายจากตลาด mai เข้าตลาด SET	6	10	3
จำนวนบริษัทที่มีการย้ายจากตลาด SET เข้าตลาด mai	-	-	-
จำนวนบริษัทจดทะเบียน	175	183	198
มูลค่าการระดมทุน (ล้านบาท) *	3,779.26	7,012.56	9,370.83
มูลค่าหลักทรัพย์รวมตามราคาตลาด (ล้านบาท)	235,030.40	471,981.87	535,378.95

หมายเหตุ: *มูลค่าการระดมทุนคำนวณจากหุ้นทั้งหมดที่ขายให้กับประชาชนทั่วไป (หุ้นเพิ่มทุนและหุ้นจัดสรรส่วนเกิน) และการเสนอขายตามโครงการ ESOP

ที่มา : www.setsmart.com

เพื่อเป็นการสนับสนุนธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และสามารถเพิ่มรายได้จากการประกอบธุรกิจหลัก บริษัทหลักทรัพย์หลายแห่งได้หันมาเน้นธุรกิจวาณิชธนกิจจนทำให้การแข่งขันค่อนข้างรุนแรง โดยมีบริษัทที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินจำนวน 74 บริษัท (ณ วันที่ 18 มกราคม 2566) และมีบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับอนุญาตใน

การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์จำนวน 41 บริษัท (ณ วันที่ 18 มกราคม 2566) โดยเป็นการแข่งขันในด้านคุณภาพของทีมงาน ประสิทธิภาพและความเชี่ยวชาญของการให้บริการและคำปรึกษาในธุรกรรมต่างๆ ความคิดริเริ่มในการนำเสนอรูปแบบตราสารทางการเงินใหม่ๆ เพื่อบรรลุความต้องการของลูกค้า ตลอดจนการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า

ข้อได้เปรียบและกลยุทธ์การแข่งขัน

ท่ามกลางภาวะการแข่งขันที่รุนแรงในอุตสาหกรรม และเพื่อบรรลุเป้าหมายในการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดในธุรกิจ นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทฯ มีข้อได้เปรียบและกลยุทธ์ในการแข่งขันดังนี้

การพัฒนาบริการด้านวาณิชธนกิจ

บริษัทฯ มีกลยุทธ์ที่จะพัฒนาบริการที่ปรึกษาทางการเงินให้ครอบคลุมทุกด้าน เพื่อเสนอบริการด้านการเงินที่เหมาะสมและมีคุณภาพ สำหรับลูกค้าแต่ละราย โดยเน้นการสร้างผลงานให้เป็นที่ยอมรับ นอกเหนือจากงานที่ปรึกษาทางการเงินแล้ว บริษัทฯ ยังให้บริการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ เพื่อเสนอโอกาสในการลงทุนให้กับทั้งลูกค้าเดิมและลูกค้าใหม่อย่างต่อเนื่อง

(3) การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

1. แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งเงินทุนส่วนใหญ่ของบริษัทฯ มาจากส่วนของผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 930.24 ล้านบาท มีส่วนของผู้ถือหุ้น 2,848.02 ล้านบาท ทุนชำระแล้วจำนวน 930.24 ล้านบาท หุ้นกู้จำนวน 971 ล้านบาท วงเงินกู้ยืมและวงเงินหมุนเวียนในการชำระราคาหลักทรัพย์จากสถาบันการเงินรวมจำนวน 1,920 ล้านบาท เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนสำรองให้เกิดความคล่องตัวในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งเพียงพอสำหรับการดำเนินงานในระดับปัจจุบัน

2. การจัดหาเงินทุนหรือการให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

- ไม่มี -

3. การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปคิดเป็นร้อยละ 26.48 ซึ่งเกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 7.0 ตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

4. นโยบายการจัดหาเงินทุน

ในธุรกิจซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทฯ มีนโยบายในการให้กู้ยืมเงินเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีประเภท บัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ (Credit Balance) และบัญชีเงินสด (Cash balance) ให้แก่นักลงทุน ส่วนในธุรกิจลงทุนนั้น บริษัทฯ ได้ลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ หน่วยลงทุน หรือลงทุนในกิจการนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใต้กฎระเบียบที่ทางกำหนด นอกจากนี้บริษัทฯ มีธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ซึ่งทำหน้าที่เป็นคู่สัญญาระหว่างผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์

ในกรณีที่บริษัทฯ มีความต้องการเงินทุน บริษัทฯ มีนโยบายที่จะหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมในการใช้เป็นต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทฯ จะไม่พึ่งพิงกับแหล่งเงินทุนแห่งใดแห่งหนึ่ง ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการวิเคราะห์ความต้องการกระแสเงินสดทุกวัน และพิจารณาความเหมาะสมของการกู้ยืมเงินระยะสั้นหรือระยะยาวต่อความต้องการในการใช้เงินลงทุน

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

(4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ**ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ**อุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจในงบการเงินรวมมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิรวมทั้งสิ้น 485.71 ล้านบาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายการทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าสุทธิหลังหักค่าเสื่อม* (บาท)	การผูกพัน
อาคารและส่วนปรับปรุง	เป็นเจ้าของ	392,456,035	ไม่มี
อุปกรณ์สำนักงาน	เป็นเจ้าของ	52,760,376	ไม่มี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	เป็นเจ้าของ	19,158,130	ไม่มี
ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ	15,896,760	ไม่มี
อุปกรณ์ระหว่างติดตั้ง	เป็นเจ้าของ	5,440,384	ไม่มี

หมายเหตุ: * งบการเงินรวม

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิในงบการเงินรวม แสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม จำนวน 212.45 ล้านบาท ประกอบด้วย ค่าสมาชิกและตลาดอนุพันธ์ ค่าซื้อส่วนงานนายหน้าลูกค้ารายย่อย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ สิทธิในการใช้ระบบ และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีใบอนุญาตการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ครบทั้ง 9 ประเภท ประกอบด้วย การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ซึ่งไม่ได้แสดงมูลค่าอยู่ในงบการเงิน

รายการทรัพย์สิน	ระยะเวลาเช่า	การผูกพัน
สัญญาเช่าระยะยาว	11 ปี 11 เดือน	ไม่มี

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ หรือธุรกิจอื่น เพื่อให้สามารถสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ หรือการดำเนินงานที่มีความหลากหลาย และเพิ่มความสามารถในการแข่งขันมากยิ่งขึ้น โดยบริษัทฯ ได้มีการแต่งตั้งบุคลากรของบริษัทฯ เข้าร่วมเป็นกรรมการ เพื่อร่วมบริหารจัดการและกำหนดนโยบายการดำเนินการต่างๆ

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ

(1) นโยบายการแบ่งการดำเนินงาน

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารงานโดยผู้บริหารมืออาชีพ และบริษัทฯ ได้แต่งตั้งบุคคลเข้าร่วมเป็นกรรมการในบริษัทย่อย โดยมีส่วนร่วมในการกำหนดแนวทางและนโยบาย เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานในด้านต่างๆ มีประสิทธิภาพสูงสุด

(2) แผนภาพโครงสร้างการถือหุ้น

บริษัท PILGRIM FINANSA INVESTMENT HOLDING PTE. LTD (“PFIH”) ซึ่งเป็นบริษัทที่ตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายของประเทศสิงคโปร์ถือหุ้น จำนวน 170,269,978 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 29.29 ซึ่งถือหุ้นเป็นลำดับที่ 1 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) (กิจการ)

เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2565 บริษัทฯ ได้จัดตั้งบริษัทย่อยเพื่อรองรับการดำเนินงานขยายธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล ชื่อ “บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด” (“FDA”) ทุนจดทะเบียน 25 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 250,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 และ ในวันที่ 23 สิงหาคม 2565 บริษัทฯ มีการอนุมัติการเพิ่มทุนในบริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด (“FDA”) (ซึ่งมีสถานะเป็นบริษัทย่อยโดยตรงที่บริษัทถือหุ้นอยู่ร้อยละ 100) จากทุนจดทะเบียนเดิม 25,000,000 บาท เป็น 50,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 250,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียน และเพิ่มศักยภาพสำหรับการประกอบธุรกิจในอนาคตของ FDA

และวันที่ 5 พฤษภาคม 2565 บริษัทฯ และ/หรือ FSSIA ได้เข้าทำธุรกรรม ดังต่อไปนี้

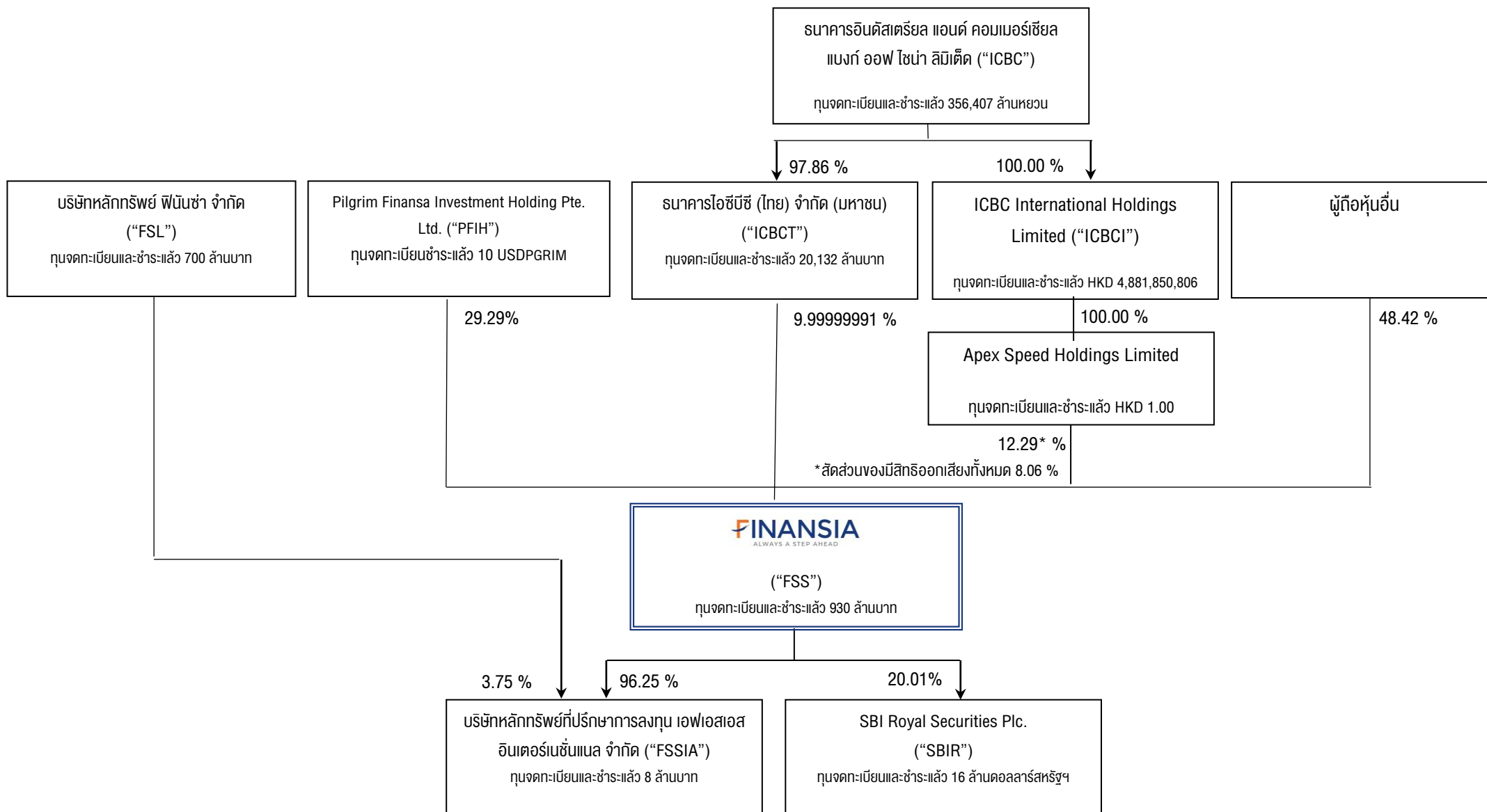
(1) FSSIA ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นอยู่ในสัดส่วนร้อยละ 96.25 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ได้เข้าซื้อหุ้นสามัญของ FSL จำนวน 39,999,995 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ FSL ในราคาซื้อหุ้นละ 12.2547 บาท รวมทั้งสิ้น 490,187,938.73 บาท จาก FNS และ FFM ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ FNS เป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนประมาณร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดย FNS และ FFM ได้รับชำระราคาซื้อขายเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

(2) บริษัทฯ ได้เข้าซื้อหุ้นสามัญของ FSSIA จำนวน 3,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.75 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ FSSIA ในราคาซื้อหุ้นละ 163.28 บาท รวมทั้งสิ้น 489,840 บาท จาก FSL เพื่อป้องกันการถือหุ้นไขว้ระหว่าง FSL และ FSSIA ภายหลังจากการเข้าลงทุนใน FSL โดย FSL ได้รับชำระราคาซื้อขายเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

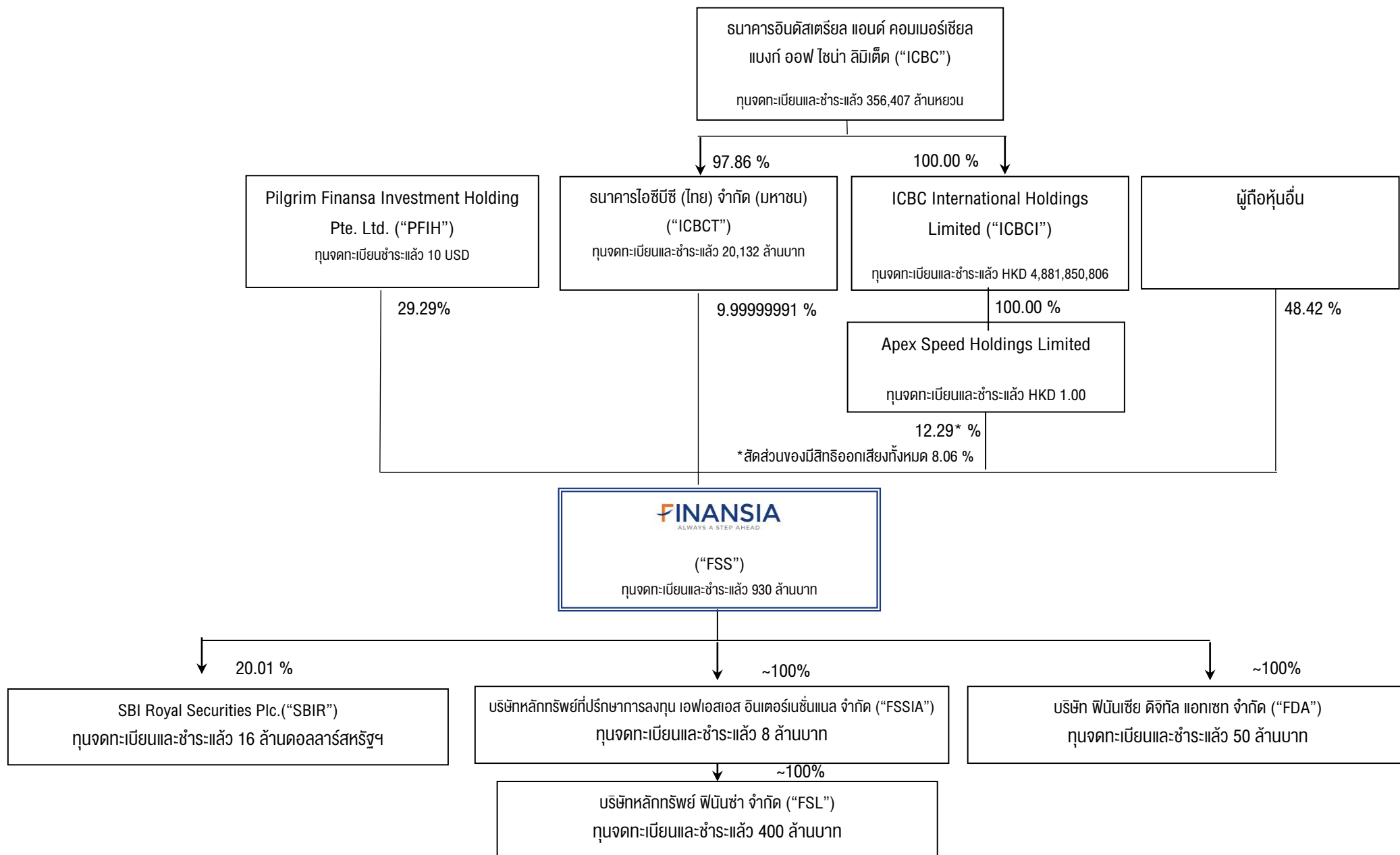
ทำให้ บริษัทฯ ได้ลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมรวมทั้งสิ้น 4 แห่ง ได้แก่ 1) บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด (“FSSIA”) ซึ่งประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ประกอบกิจการในประเทศไทย โดยกระทรวงการคลังได้ออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นที่ปรึกษาทางการลงทุนให้แก่ลูกค้าของ FSSIA ตั้งแต่วันที่ 18 ธันวาคม 2556 และสำนักงาน ก.ล.ต. ได้ออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทการเป็นที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้แก่ FSSIA ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2557 และ 2) บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด (“FDA”) จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2565 เพื่อประกอบธุรกิจนายหน้าหรือตัวแทนเพื่อซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลให้แก่บุคคลอื่น โดยกระทำเป็นทางคำปกติและได้รับค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนอื่น แต่ไม่รวมถึงการเป็นนายหน้าหรือตัวแทนในลักษณะที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด โดย ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2565 FDA อยู่ระหว่างการเตรียมการยื่นขอใบอนุญาตการประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล และนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี คาดว่าจะได้รับการอนุมัติการขอใบอนุญาตภายในปี 2566 3) บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด (“FSL”) จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2536 เพื่อประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ในประเทศไทย

ดังนี้ (1) ธุรกิจค้าหลักทรัพย์ (2) ธุรกิจจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และ (3) ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยให้บริการทั้งในด้าน (ก) การประเมินมูลค่า (Valuation) (ข) การควบรวมกิจการ (Mergers and Acquisitions) (ค) การจัดหาแหล่งเงินทุนและเงินกู้ (Equity and Debt Financing) (ง) การปรับโครงสร้างทางการเงิน (Financial Restructuring) (จ) การปรับโครงสร้างบริษัท (Corporate Restructuring) ตลอดจน (ฉ) การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (Independent Financial Advisor) นอกจากนี้ ยังให้บริการเป็น (ซ) ที่ปรึกษาทางการเงินในการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (Securities Offering) ซึ่งรวมถึงการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่บุคคลในวงจำกัด (PP) และการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (RO) (ช) การนำหุ้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ (Listing) และ (ณ) การจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ (Underwriting) เช่น การจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุน เป็นต้น FSL ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ครบทุกประเภท ได้แก่ (1) การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (2) การค้าหลักทรัพย์ (3) การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน (4) การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และ (5) การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้ ภายใต้ใบอนุญาตดังกล่าว ในปัจจุบัน FSL ประกอบธุรกิจเฉพาะการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ทั้งนี้ให้ความสำคัญในด้านบริการและความสัมพันธ์กับลูกค้าทั้งที่เป็นบริษัทจำกัด บริษัทมหาชน บริษัทจดทะเบียน หรือบุคคลทั่วไป และ 4) บริษัทร่วม SBI Royal Securities Plc. (“SBIR”) จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2553 เพื่อประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ในประเทศกัมพูชา ดังนี้ (1) ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และ (2) ธุรกิจวาณิชธนกิจ ได้แก่ (ก) การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (ข) การระดมทุนผ่านตราสารทุน กองทุนรวมตราสารทุน และกองทุนตราสารหนี้ (ค) การควบรวมกิจการ และ (ง) การพัฒนาแผนธุรกิจ โดยมีการร่วมลงทุนกับ SBI Holdings ในประเทศญี่ปุ่น (หรือกลุ่ม Softbank Investment Corporation เดิม) กับ Royal Group ในประเทศกัมพูชา ทั้งนี้ SBIR ได้รับใบอนุญาตเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์จากหน่วยงานกำกับดูแลหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งกัมพูชา (Securities and Exchange Regulator of Cambodia : SERC)

แผนภาพโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ก่อนการเปลี่ยนแปลง



แผนภาพโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) หลังการเปลี่ยนแปลงในปี 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	: 48/48 อาคารกิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 20 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 02 646 9700 โทรสาร 02 646 9749
ร้อยละของการถือหุ้น	: ~100
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	: 8 ล้านบาท
มูลค่าที่ตราไว้	: หุ้นละ 100 บาท
จำนวนหุ้นสามัญ	: 80,000 หุ้น

ชื่อบริษัท (ภาษาไทย)	: บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอ็กเซส จำกัด
ชื่อบริษัท (ภาษาอังกฤษ)	: Finansia Digital Asset Company Limited
ประเภทธุรกิจ	: เพื่อประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ประเภทนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล
ที่ตั้ง	: 999/9 อาคาร ดี ออฟฟิศ แอ็ก เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 25 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 02 088 4699 โทรสาร 02 088 4698
ร้อยละของการถือหุ้น	: ~100
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	: 50 ล้านบาท
มูลค่าที่ตราไว้	: หุ้นละ 100 บาท
จำนวนหุ้นสามัญ	: 500,000 หุ้น

ชื่อบริษัท (ภาษาไทย)	: บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด
ชื่อบริษัท (ภาษาอังกฤษ)	: Finansia Securities Limited
ประเภทธุรกิจ	: ธุรกิจวาณิชธนกิจ ที่ปรึกษาองค์กร FSL ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ครบทุกประเภท ได้แก่ (1) การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (2) การค้าหลักทรัพย์ (3) การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน (4) การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และ (5) การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้ ภายใต้ใบอนุญาตดังกล่าว ในปัจจุบัน FSL ประกอบธุรกิจเฉพาะการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ นอกจากนี้ FSL ยังเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. สำหรับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน FSL มุ่งเน้นการให้บริการทางด้านวาณิชธนกิจ ทั้งในด้าน (1) การประเมินมูลค่า (Valuation) (2) การควบรวมกิจการ (Mergers and Acquisitions) (3) การจัดหาแหล่งเงินทุน และเงินทุน (Equity and Debt Financing) (4) การปรับโครงสร้างทางการเงิน (Financial Restructuring) (5) การปรับโครงสร้างบริษัท (Corporate Restructuring) ตลอดจน (6) การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (Independent Financial Advisor) นอกจากนี้ยังให้บริการเป็น (7) ที่ปรึกษาทางการเงินในการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (Securities Offering) ซึ่งรวมถึงการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่บุคคลในวงจำกัด (PP) และการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (RO) (8) การนำหุ้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ (Listing) และ (9) การจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ (Underwriting) เช่น การจัด

<p>จำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุน เป็นต้น อีกทั้ง FSL ยังมีการให้บริการในธุรกิจการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนในหลักทรัพย์ (Wealth Management) ได้แก่ หน่วยลงทุนและตราสารหนี้ให้แก่ลูกค้าทั้งที่เป็นลูกค้ารายย่อยและสถาบัน รวมทั้งรับเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนให้กับกองทุนจัดตั้งใหม่และตราสารหนี้ที่ออกใหม่</p>	
ที่ตั้ง	: ชั้น 20 อาคารกิสโกทาวเวอร์ 48/45 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 02 697 3800 โทรสาร 02 638 0301
ร้อยละของการถือหุ้น	: ~100
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	: 400 ล้านบาท
มูลค่าที่ตราไว้	: หุ้นละ 10 บาท
จำนวนหุ้นสามัญ	: 40,000,000 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
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	: 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 มิได้มีการพึ่งพิงหรือแข่งขันกัน

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 31 ธันวาคม 2565 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. MIB SECURITIES (HONG KONG) LIMITED	64,663,609	11.12
3. ธนาคาร โอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	58,140,302	10.00**
4. MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC	49,691,611	8.55
5. นายสุทธิพนธ์ อริยสุทธีวงศ์	39,989,200	6.88
6. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด***	18,134,078	3.12
7. นางสุพร วัฒนเวคิน	12,473,427	2.15
8. บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก	10,334,300	1.78
9. นายวัชร แก้วสว่าง	6,000,000	1.03
10. พล.ต.อ.วิสนุ ปราสาททองโอสถ	3,655,614	0.63
อื่นๆ	148,050,906	25.46
รวม	581,403,025	100

หมายเหตุ:

* ผู้ก่อตั้งและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ Pilgrim Finansa Investment Holding Pte. Ltd. ได้แก่ นายวรภัต ธนยาวงษ์ 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

มีกรรมการที่ถือหุ้นบริษัทฯ ทั้งทางตรงและทางอ้อม สามารถสรุปได้ดังตาราง

ชื่อ-นามสกุล		ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ (ร้อยละ)
1.	นายชัชวาลย์ เจริญนนท์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ประธานกรรมการ	- -	- -
2.	นายวรภัค ธนียวางษ์* คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	รองประธานกรรมการ	- -	- -
3.	นายช่วงชัย นะวงศ์* คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ/ กรรมการผู้อำนวยการ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	- -	- -
4.	นายสมภพ กิระสุนทรพงษ์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ/ กรรมการผู้อำนวยการ	- -	- -
5.	นายเสกสรรค์ ชุนห์เสรีชัย** คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ	- -	- -
6.	นายวราห์ สุจริตกุล*** คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ/ ประธานคณะกรรมการ บริหารและกำกับความเสี่ยง	- -	- -
7.	พล.ต.อ.วิมล ปราสาททองโอสถ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการอิสระ /ประธานกรรมการ ตรวจสอบ/ ประธานคณะกรรมการ สรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาล และ การพัฒนาอย่างยั่งยืน	3,655,614 -	0.63 -
8.	นายไพบูลย์ ศิริภาณุเสถียร คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	- -	- -
9.	นายกิตติศักดิ์ เบญจฤทธิ์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	- -	- -
รวม			3,655,614	0.63

หมายเหตุ * ผู้ก่อตั้งและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ Pilgrim Finansa Investment Holding Pte. Ltd. ได้แก่ นายวรภัค ธนียวางษ์ และนายช่วงชัย นะวงศ์ จำนวนหุ้นที่ถือ 170,269,978 หุ้น หรือร้อยละ 29.29

**นางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ โดยการลาออกมีผลเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2565 และ นายเสกสรรค์ ชุนห์เสรีชัย เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ แทนนางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน โดยการแต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2565

***นางพรพริ้ง สุขสันต์สุวรรณ ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ โดยการลาออกมีผลเมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2565 และ นายวราห์ สุจริตกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ แทนนางพรพริ้ง สุขสันต์สุวรรณ โดยการแต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2565

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

บริษัทฯ ไม่มีหลักทรัพย์แปลงสภาพ อาทิ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น หุ้นแปลงสภาพ โดยลักษณะสำคัญของหลักทรัพย์ มีดังนี้ 1. ประเภท 2. อายุ 3. อัตราดอกเบี้ย 4. ราคาแปลงสภาพ 5. จำนวนหุ้นที่ออกเพื่อรับการแปลงสภาพ 6. จำนวนและมูลค่าที่เสนอขาย 7. จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิแปลงสภาพหรือว่าไม่ได้ไถ่ถอน 8. หลักประกัน 9. เงื่อนไขอื่นๆ (เช่นการให้สิทธิไถ่ถอนหุ้นแปลงสภาพก่อนครบกำหนด เช่น Put option และ Call option)

หน่วย : พันบาท

ประเภท	อายุ	ราคาแปลงสภาพ	จำนวนหุ้นที่ออกเพื่อการแปลงสภาพ	มูลค่าที่เสนอขาย	จำนวนที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขอื่นๆ
หุ้นกู้	2 ปี	-	-	971,000**	971,000	-	-

**ข้อมูลจากฝ่ายบริหารเงิน ปี 2565

ตราสารหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีการออกตราสารหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการ	FSS21810A	FSS21816A	FSS21819A	FSS238A	FSS244A
ประเภท	ตั๋วแลกเงินระยะสั้นครั้งที่ 1/2564	ตั๋วแลกเงินระยะสั้นครั้งที่ 2/2564	ตั๋วแลกเงินระยะสั้นครั้งที่ 3/2564	หุ้นกู้ระยะยาว (2 ปี) ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	หุ้นกู้ระยะยาว (2 ปี) ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
จำนวน (หน่วย)	220,000	280,000	250,000	505,600	465,400
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (บาท)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	505,600,000	465,400,000
วันครบกำหนดไถ่ถอน	10 สิงหาคม 2564	16 สิงหาคม 2564	19 สิงหาคม 2564	23 สิงหาคม 2566	29 เมษายน 2567
หลักประกัน	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
สิทธิการไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนด	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
อันดับความน่าเชื่อถือ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
ผู้ค้ำประกัน	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิที่เหลือหลังจากหักภาษีเงินได้และเงินสำรองต่างๆ ทุกประเภทที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับแผนการลงทุน ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคตของบริษัทฯ

โดยคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติอนุมัติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานประจำปี 2565 เนื่องจากบริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิจากการดำเนินงานตามที่ปรากฏในงบการเงินประจำปี 2565

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผล

ปีที่จ่ายปันผล	2563	2564	2565
กำไรสุทธิ (บาท)	87,565,810	296,427,359	218,157,614
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	0.15	0.51	0.38
กำไรสุทธิหลังจากหักเงินสำรองตามกฎหมาย (บาท)	83,187,520	286,421,934	218,157,614
เงินปันผลจ่าย (บาท)	34,884,182	58,140,303	40,698,212
อัตราเงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	0.06	0.10	0.07
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิหลังจากหักเงินสำรองตามกฎหมาย (%) ⁽¹⁾	41.93	20.30	18.66
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	39.84	19.61	18.66

หมายเหตุ:

(1) อัตราการจ่ายเงินปันผลคำนวณจากงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยใช้กำไรสุทธิของบริษัทฯ หลังหักเงินสำรองตามกฎหมายจำนวนร้อยละ 5 ตามเกณฑ์เงินสด

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง**2.1 นโยบายและแผนบริหารความเสี่ยง**

บริษัทฯ นั้นเล็งเห็นถึงปัญหาว่า ความเสี่ยงเป็นสิ่งสำคัญที่จะทำให้บริษัทนั้นได้รับความเสียหายเป็นอย่างมากหากบริษัทฯ นั้นมิได้ วัตถุประสงค์ ประเมินผล และการบริหารความเสี่ยง โดยในความเสี่ยงแต่ละด้านนั้นบริษัทฯ ได้มีการรับรู้และตอบสนองต่อความเสี่ยงด้านนั้นๆ เพื่อเป็นประโยชน์แก่บริษัท, นักลงทุน และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

บริษัทฯ มีการจัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยงที่มีความครอบคลุมในทุกความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่บริษัทดำเนินการเป็นลายลักษณ์อักษรและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้ความเสี่ยงรวมอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เริ่มจากธุรกิจหลักอย่างนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่บริษัทมีขั้นตอนในการตรวจสอบลูกค้าแต่ละรายที่จะเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัททั้งในแง่แหล่งที่มาของรายได้และผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีการคำนวณสินทรัพย์ของลูกค้าว่าไปเป็นไปตามเกณฑ์สำหรับวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ที่ต้องการหรือไม่ โดยอำนาจในการอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ทางบริษัทฯ มีการกระจายอำนาจในการอนุมัติไปยังกรรมการบริหารสูงสุดสายงานธุรกิจต่างๆจนถึงระดับคณะกรรมการบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับจำนวนวงเงินที่ลูกค้าต้องการเพื่อความปลอดภัยในการบริการลูกค้าและยังคงควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีการติดตามการใช้วงเงินและหลักประกันของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ หากหลักประกันที่มีอยู่ไม่เพียงพอตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ บริษัทฯ มีการกำหนดขั้นตอนปฏิบัติงานอย่างชัดเจนในการเรียกหลักประกันเพิ่มเติมจากลูกค้าหรืออาจบังคับขายหลักทรัพย์เพื่อนำเงินมาชำระหนี้ ซึ่งการติดตามสถานะการใช้วงเงินและหลักประกันของลูกค้าที่มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ บริษัทฯ ได้มีการนำเอาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเข้ามาช่วยให้การติดตามมีประสิทธิภาพมากขึ้น ด้วยเหตุผลที่กล่าวมาข้างต้นทำให้บริษัทฯ สามารถควบคุมความเสี่ยงทางด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ในแง่ความเสี่ยงด้านตลาด บริษัทฯ ถือว่ามีความเสี่ยงนี้จากหลายธุรกิจที่ดำเนินการ เช่น ธุรกิจลงทุนเพื่อบัญชีบริษัท (Proprietary Trading) ธุรกิจใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrant) ธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นการซื้อขายรายใหญ่ (Block Trading) ซึ่งแต่ละธุรกิจเหล่านี้บริษัทมีการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงเพื่อธุรกิจนั้นๆโดยตรง ทำให้สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจนั้นได้รอบด้านนอกเหนือจากความเสี่ยงด้านตลาดและสามารถกำหนดกลยุทธ์เพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงเหล่านั้น เช่น การกำหนดขอบเขตหลักทรัพย์ที่สามารถลงทุน

ได้ (Investment Universe) ที่จะพิจารณาทั้งในแง่ของสภาพคล่องและความผันผวนของราคาแต่ละหลักทรัพย์ การจำกัดผลขาดทุนสูงสุดที่ยอมรับได้ (Stop-Loss Limit) การกำหนดวงเงินลงทุน (Credit Limit) การกำหนดเกณฑ์การกระจุกตัว (Concentration Limit) การกำหนดเกณฑ์ค่าความเสี่ยงเฉพาะ (Delta Limit, Gamma Limit, Vega Limit) มีการจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงในแต่ละธุรกิจ ณ สิ้นวันทำการ รวมถึงวางแผนทางปฏิบัติในการแก้ไขกรณีที่เหตุการณ์ที่ก่อความเสี่ยงต่างๆเกินเกณฑ์ที่กำหนด สำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงิน บริษัทฯมีการคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิในทุกวันทำการ เพื่อการควบคุมและติดตามสถานะว่ามีแนวโน้มที่บริษัทจะไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ตามเกณฑ์ที่ทางการกำหนดหรือไม่ นอกจากนี้บริษัทฯยังมีการกำหนดให้ก่อนการทำธุรกรรมที่อาจส่งผลกระทบต่อระดับเงินกองทุนของบริษัทฯอย่างมีนัยสำคัญจำเป็นต้องมีการทดสอบว่าระดับเงินกองทุนในปัจจุบันเพียงพอรองรับธุรกรรมนั้นๆหรือไม่ รวมถึงการกำหนดแผนรองรับฉุกเฉินกรณีที่บริษัทไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ตามเกณฑ์ทางการ เพื่อลดผลกระทบต่อผลการดำเนินงานตามแผนธุรกิจของบริษัทฯ สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติงานบริษัทฯกำหนดให้แต่ละฝ่ายงานมีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานเพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องครบถ้วนตามหน้าที่ นอกจากนี้บริษัทฯยังมีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (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 ซึ่งในช่วงที่ผ่านมาความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์ค่อนข้างลดลงเมื่อเทียบกับช่วงก่อนหน้านี้ที่มีการระบาดจากไวรัสโควิด-19 อย่างหนัก แต่อย่างไรก็ตามอาจจะมีปัจจัยความเสี่ยงภายนอกอื่นๆที่สามารถส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของตลาดเข้ามาอีกได้

จากสาเหตุข้างต้น สิ่งที่บริษัทฯ สามารถทำได้คือพยายามหาทางลดการพึ่งพิงรายได้จากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ลง โดยพยายามเพิ่มรายได้จากธุรกิจอื่นๆ เข้ามาแทนที่ เช่น ธุรกิจวาณิชธนกิจ ธุรกิจลงทุนเพื่อบัญชีบริษัท และธุรกิจที่สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

2) ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันกันอย่างรุนแรง เนื่องจากมีลักษณะการให้บริการที่ใกล้เคียงกัน มีจำนวนผู้ประกอบการค่อนข้างสูง อีกทั้ง การเปิดเสรีอัตราค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ทำให้การแข่งขันทางด้านราคาถูกนำมาใช้เป็นกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ในอนาคตการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์มีแนวโน้มที่จะเพิ่มสูงขึ้น โดยจะมีการพัฒนาการบริการของแต่ละบริษัท ซึ่งอาจจะเป็นการนำเทคโนโลยีเข้ามาใช้มากขึ้นในการให้บริการเพื่อตอบสนองต่อความต้องการและความสะดวกสบายให้แก่ลูกค้าหรือนักลงทุน ซึ่งอาจจะทำให้บริษัทต้องมีการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์เพื่อดึงดูดลูกค้า รวมถึงอาจจะมีการลงทุนในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการบริการของบริษัทให้มีประสิทธิภาพและตอบสนองตรงต่อความต้องการของนักลงทุนเพิ่มมากขึ้น มิฉะนั้นอาจจะทำให้บริษัทได้รับผลกระทบจากรายได้ที่ลดลงได้

เพื่อรองรับผลกระทบที่เกิดขึ้นดังกล่าว บริษัทฯ ได้เตรียมความพร้อมด้วยการสร้างความแข็งแกร่งทางธุรกิจ มีการปรับแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ต่าง ๆ อย่างทันถ่วงที และได้เน้นคุณภาพและมาตรฐานในการให้บริการ พัฒนาความรู้ความสามารถของบุคลากรอยู่เสมอ ๆ รวมถึงพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้ทันสมัยและมีความปลอดภัย สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ๆ เพื่ออำนวยความสะดวกและตอบสนองความต้องการของลูกค้า

3) ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์

เนื่องจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีความเสี่ยงสูงจากความผันผวนของราคาและความซับซ้อนของลักษณะสินค้า โดยแนวโน้มการผันผวนของราคามีขึ้นอยู่กับการเคลื่อนไหวทางเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศที่ส่งผลกระทบต่อราคาของสินทรัพย์อ้างอิง ซึ่งภาพรวมของแนวโน้มในปี 2566 การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกยังคงชะลอตัว ภายใต้ความไม่แน่นอนที่สูงขึ้น เนื่องจากบางประเทศเข้าสู่ภาวะเศรษฐกิจถดถอย ซึ่งกำลังเผชิญกับปัญหาอัตราเงินเฟ้อที่สูงต่อเนื่อง หรือลดลงช้า อุปสงค์บริการที่จะเพิ่มขึ้น วิกฤติพลังงานที่ยืดเยื้อ และนโยบายการเงินทั่วโลกที่ค่อนข้างเข้มงวด อาจส่งผลให้ตลาดการเงินผันผวนสูงขึ้น สภาพคล่องในตลาดการเงินและการเงินโลกตึงตัวขึ้นมาก ส่วนเศรษฐกิจไทยอาจได้รับประโยชน์จากภาคการท่องเที่ยว เนื่องจากการผ่อนคลายมาตรการล็อกดาวน์และการควบคุมการเดินทาง ทำให้เริ่มฟื้นตัวอย่างช้าๆ แต่ยังคงเผชิญกับปัญหาเงินเฟ้อและการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย อีกทั้งราคาสินค้าปรับสูงขึ้น จากการผลิการต้นทุนต่างๆ ของผู้ผลิตไปยังผู้บริโภค ปัจจัยที่ไม่อาจควบคุมได้ทำให้เกิดความเสี่ยงที่สูงขึ้นต่อการผันผวนของราคาสินทรัพย์อ้างอิง ซึ่งการผันผวนของราคาสินทรัพย์อ้างอิงอาจส่งผลกระทบต่อสถานะหลักประกันของบริษัทฯ ก่อให้เกิดความเสียหายทางการเงินต่อบริษัทฯได้

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

ในส่วนของธุรกรรม SSF Block Trade 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/หรือการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์นโยบาย รวมถึงมาตรการในการกำกับดูแลธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของภาครัฐหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังอาจมีความเสี่ยงจากข้อผิดพลาดในการดำเนินธุรกิจในด้านต่าง ๆ เช่น ความผิดพลาดในการปฏิบัติหน้าที่ของฝ่ายงานต่างๆของบริษัทฯ การไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานการปฏิบัติงานและจรรยาบรรณของผู้แนะนำการลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ เป็นต้น ซึ่งข้อผิดพลาดดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ และมีความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจถูก

พิจารณาดำเนินการเปรียบเทียบปรับ และ/หรือ การดำเนินการอื่นตามที่กฎหมายกำหนด และ/หรือ พนักงานของบริษัทฯ อาจถูกพิจารณาลงโทษตั้งแต่จำคุกถึงตลอดชีวิตจนถึงถูกสั่งพักการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว

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

5) ความเสี่ยงจากการจัดซื้อของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

ปัจจุบันความก้าวหน้าของเทคโนโลยีสารสนเทศมีบทบาทสำคัญอย่างมากต่อการดำเนินธุรกิจโดยถือเป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจให้บรรลุเป้าหมาย สอดคล้องกับ วิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ของบริษัทฯ เพิ่มประสิทธิภาพและศักยภาพในการแข่งขัน ตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้วยผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายได้อย่างสะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น ในขณะเดียวกันความซับซ้อนและขยายตัวทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศนี้ ทำให้บริษัทฯ ต้องเผชิญความเสี่ยงต่าง ๆ ในหลายมิติมากขึ้น ได้แก่ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการดำเนินธุรกิจ และความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ เป็นต้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินธุรกิจ ชื่อเสียง และความเชื่อมั่นในการใช้บริการและผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ

บริษัทฯ จึงได้ให้ความสำคัญในการจัดเตรียมระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้พร้อมรับการเปลี่ยนแปลงที่เป็นไปอย่างรวดเร็ว และมุ่งเน้นการเสริมสร้างประสิทธิภาพในกระบวนการดำเนินงาน การพัฒนานวัตกรรมทางการเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์เพื่อช่วยลดต้นทุน และเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันทางธุรกิจ อย่างต่อเนื่อง มีการสรรหาเลือกใช้เทคโนโลยีสารสนเทศที่มีคุณภาพ มีประสิทธิภาพ และพัฒนาระบบต่างๆ อยู่เสมอ อาทิ บริษัทฯ อยู่ระหว่างการพัฒนาแอปพลิเคชัน One Stop Trading Platform ซึ่งคือการนำ Product & Services ต่างๆ ของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นระบบการซื้อขาย Equity, Derivatives, Global Trading , Mutual Fund และอื่นๆ รวมไว้ในแอปพลิเคชันเดียวกัน เพื่อช่วยอำนวยความสะดวก ตอบโจทย์การใช้งานของลูกค้าได้ครบถ้วนภายในทีเดียว อีกทั้งบริษัทฯ ยังได้มีการอัพเกรด ปรับเปลี่ยนระบบงานและอุปกรณ์ต่างๆ เพื่อรองรับการเปลี่ยนระบบซื้อขายใหม่ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่จะเริ่มมีเริ่มใช้งานภายใน ไตรมาส 1 2566 นี้

การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ จึงนับเป็นปัจจัยที่ท้าทาย ภายใต้สภาวะแวดล้อมด้านธุรกิจหลักทรัพย์ที่ปัจจุบันมีความผันผวนสูงและยากต่อการคาดเดา รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีที่บริษัทฯ ต้องปรับตัวให้เท่าทัน และต้องเผชิญกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในหลายมิติมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นความเสี่ยงในการเผชิญภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่นับวันมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น และมีวิวัฒนาการที่ซับซ้อนขึ้น ส่งผลกระทบที่มีความรุนแรงและเป็นวงกว้างมากขึ้น ดังเช่น เหตุการณ์ภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่เกิดขึ้นทั่วโลก ไม่ว่าจะเป็นกรณีการโจมตีไปยังผู้พัฒนาซอฟต์แวร์ Supply chain attacks, การเรียกค่าไถ่ด้วย Ransomware หรือ Malware, ภัยจากการหลอกลวงโดยใช้อีเมล Phishing หรือ ภัยจากการถูกโจมตี DDoS เพื่อขัดขวางการทำงานของระบบจนทำให้ระบบไม่สามารถให้บริการได้ เป็นต้น ดังนั้นบริษัทฯ จึงจำเป็นต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง เพื่อยกระดับความพร้อมรับมือต่อความเสี่ยงและภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่บริษัทฯ กำลังเผชิญ โดยบริษัทฯ ได้มีการกำกับดูแลและบริหารจัดการบุคลากร กระบวนการ และการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ ภายใต้การบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และเพียงพอที่จะรองรับกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น มีการประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้เท่าทันต่อการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงขององค์กร (Company risk profile) ที่อาจเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกองค์กร เช่น การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การเปลี่ยนแปลงมาตรฐานและข้อกำหนดทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในอุตสาหกรรม การตรวจพบหรือมีข้อบกพร่องด้านความเสี่ยงทางเทคโนโลยีใหม่เกิดขึ้น เป็นต้น

นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังมีการผลักดันและยกระดับการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยมีการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ชัดเจน พร้อมทั้งกำหนดดัชนีชี้วัด เพื่อให้สามารถติดตามและประเมินแนวโน้มความเสี่ยง และสามารถทบทวนมาตรการควบคุมความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีการสื่อสารแผนการบริหารความเสี่ยงไปยังทุกส่วนงานที่เกี่ยวข้องให้รับทราบและร่วมกันกำหนดแนวทางในการจัดการความเสี่ยง เพื่อให้ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual risk) อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk appetite) นอกจากนี้ยังมีการสื่อสารเพื่อสร้างวัฒนธรรมและพฤติกรรมร่วมของทุกคนในองค์กร

ให้ตระหนักถึงความเสี่ยงอย่างรอบด้านและเป็นรูปธรรม เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทสามารถรับมือ หากเกิดเหตุการณ์ภัยคุกคามในรูปแบบต่างๆ ได้อย่างทันก่วงที เพื่อให้ธุรกิจสามารถดำเนินการไปได้อย่างต่อเนื่อง และเกิดประสิทธิภาพสูงสุด

6) ความเสี่ยงจากการผิมนัดชำระเงินของลูกค้าและหนี้สูญ

ตามปกติการดำเนินการธุรกิจทางด้านการเงินมักจะมีโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงจากการผิมนัดชำระเงินของลูกค้าและการก่อให้เกิดหนี้สูญ ซึ่งปัญหาเหล่านี้มีสาเหตุเกิดมาจากทั้งปัจจัยทางเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศซึ่งส่งผลกระทบต่อสินทรัพย์ การลงทุน และโครงสร้างทางการเงินจึงทำให้เกิดการผิมนัดชำระหนี้ของลูกค้า หรืออาจเกิดจาก คุณภาพของหลักประกัน คุณภาพของลูกหนี้การค้า และกระแสเงินสดในอนาคตที่จะนำมาใช้ในการชำระหนี้อีกด้วย ซึ่งการผิมนัดชำระหนี้จะกลายเป็นค่าใช้จ่ายของทางบริษัท ซึ่งกระทบต่อกำไรและรายได้ของบริษัท รวมถึงสภาพคล่องของบริษัทอีกด้วย โดยแนวโน้มของเศรษฐกิจในปีหน้าอาจจะมีการฟื้นตัวจากปีก่อนซึ่งอาจจะทำให้การผิมนัดชำระหนี้มีอัตราที่ลดลงแต่อย่างไรก็ตามทั้งนี้ต้องขึ้นอยู่กับปัจจัยภายนอกอื่นๆด้วยซึ่งอาจจะไม่สามารถระบุหรือคาดการณ์แนวโน้มได้อย่างแน่ชัด

โดยบริษัทฯ ได้ลดความเสี่ยงจากการผิมนัดชำระราคา โดยได้พิจารณาคัดเลือกลูกค้าที่มีคุณภาพ มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง พร้อมทั้งได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ให้เป็นไปตามเกณฑ์ของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย อีกทั้งยังมีการดำเนินการพิจารณากบถวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ให้เหมาะสมกับฐานะการเงินของลูกค้า กรณีลูกค้ามีการผิมนัดชำระราคา โดยบริษัทฯ จะมีขั้นตอนในการดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งทั่วไปแล้ว ประเภทบัญชีที่มียอดคิดดอกเบี้ยเงินกู้ ลูกค้าจะมีหลักทรัพย์ในบัญชี ทำให้บริษัทฯ สามารถบังคับขายหลักทรัพย์เพื่อการชำระหนี้ของลูกค้าได้ทันที ประกอบกับการที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้กำหนดให้ลูกค้ารายย่อยทุกรายต้องวางหลักประกันสำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีเงินสดไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้มีการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์แก่ลูกค้า (ประเภทบัญชีเครดิตบาลานซ์) ซึ่งบริษัทฯ มีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาวินิจฉัยและควบคุมติดตามอย่างเคร่งครัดและรัดกุม โดยบริษัทฯ จะมีการคัดเลือกหลักทรัพย์ และกำหนดอัตราเริ่มต้น (Initial Margin Rate) ตลอดจนมีการกบถวงรายชื้อหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทฯ กำหนดให้ลูกค้าต้องวางหลักประกันไว้ในบัญชีเครดิตบาลานซ์และหากทรัพย์สินของลูกค้ามีมูลค่าลดลงต่ำกว่าอัตราขั้นต่ำรักษาสภาพ บริษัทฯ จะดำเนินการเรียกหลักประกันเพิ่มหรือบังคับขายโดยพลัน แล้วแต่กรณี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์/ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับรวมเท่ากับ 4,411 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ ได้ตั้งสำรองมูลหนี้จัดชั้นสงสัยไว้แล้วเต็มจำนวน ปัจจุบันบริษัทฯ อยู่ระหว่างการติดตามให้ชำระหนี้ และดำเนินคดีกับลูกหนี้รายที่ถูกจัดชั้นสงสัยดังกล่าว โดยบริษัทฯ มีนโยบายจะติดตามหนี้สูญต่อเมื่อคดีดังกล่าวถึงที่สุดแล้วและลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ดังกล่าวได้

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 ซึ่งจะคำนึงถึงผลกระทบต่อทางการเงินกองทุนสภาพคล่องของบริษัทฯ ประกอบด้วย ทำให้การดำเนินงานที่ผ่านมาของบริษัทฯ ไม่เคยประสบกับปัญหาอันสืบเนื่องมาจากความเสี่ยงจากการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (Net Capital Rule: NCR) ในอัตราที่สูงเกินกว่าเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดมาโดยตลอด

8) ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจที่สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

8.1 ความเสี่ยงเกี่ยวกับที่สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

➤ ความเสี่ยงจากการผันผวนของราคาที่สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

เนื่องจากราคาของที่สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์มีการเคลื่อนไหวอย่างรวดเร็ว และมีความซับซ้อนในการหาราคา ทฤษฎีที่แท้จริงเพราะขึ้นกับปัจจัยหลายอย่างซึ่งส่งผลกระทบ โดยที่ที่สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ใช้เงินลงทุนต่ำแต่ให้ผลตอบแทนสูง ซึ่งในขณะเดียวกันผู้ลงทุนมีโอกาสที่จะขาดทุนสูงด้วยเช่นกันถ้าทิศทางราคาเป็นไปในทิศทางตรงกันข้ามกับผู้ลงทุนคาดการณ์ไว้ โดยการขาดทุนจะถูกจำกัดเท่ากับจำนวนเงินที่ผู้ลงทุนใช้ในการซื้อที่สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ดังนั้นการลงทุนในผลิตภัณฑ์ดังกล่าวจึงมีความเสี่ยงซึ่งผู้ลงทุนควรศึกษาทำความเข้าใจก่อนทำการลงทุนในที่สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์อย่างละเอียด โดยปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงราคาที่สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประกอบด้วย

❖ อุปสงค์และอุปทานของที่สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

- ราคาที่สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์อาจจะปรับตัวเพิ่มขึ้นหรือลดลงอย่างรวดเร็ว ขึ้นกับปริมาณความต้องการในการซื้อและขาย (อุปสงค์และอุปทาน) ของที่สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ณ ขณะนั้น ๆ

❖ ราคาหลักทรัพย์หรือราคาดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง (เมื่อปัจจัยอื่น ๆ คงที่)

- เมื่อราคาหลักทรัพย์หรือราคาดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิงปรับตัวเพิ่มขึ้น จะส่งผลให้ราคา Call Warrant ปรับตัวเพิ่มขึ้น ขณะที่ราคา Put Warrant ปรับตัวลดลง

- เมื่อราคาหลักทรัพย์หรือราคาดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิงปรับตัวลดลง จะส่งผลให้ราคา Call Warrant ปรับตัวลดลง ในขณะที่ราคา Put Warrant ปรับตัวเพิ่มขึ้น

❖ ราคาใช้สิทธิ (เมื่อปัจจัยอื่น ๆ คงที่)

- เมื่อราคาใช้สิทธิปรับตัวสูงขึ้น จะส่งผลให้ราคา Call Warrant ปรับตัวลดลง ขณะที่ราคา Put Warrant ปรับตัวเพิ่มขึ้น

- เมื่อราคาใช้สิทธิปรับตัวลดลง จะส่งผลให้ราคา Call Warrant ปรับตัวเพิ่มขึ้น ขณะที่ราคา Put Warrant ปรับตัวลดลง

❖ ความผันผวนของราคาหลักทรัพย์หรือดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง (เมื่อปัจจัยอื่น ๆ คงที่)

- เมื่อความผันผวนของราคาหลักทรัพย์หรือดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิงปรับตัวเพิ่มขึ้น ราคา Call Warrant และ Put Warrant อาจจะปรับตัวสูงขึ้นด้วย

- เมื่อความผันผวนของราคาหลักทรัพย์หรือดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิงปรับตัวลดลง ราคา Call Warrant และ Put Warrant อาจจะปรับตัวลดลงด้วย

- ❖ อายุคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (เมื่อปัจจัยอื่น ๆ คงที่)
 - เมื่ออายุคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ลดน้อยลง ราคา Call Warrant และ Put Warrant จะปรับตัวลดลงตามไปด้วย
- ❖ อัตราดอกเบี้ย (เมื่อปัจจัยอื่น ๆ คงที่)
 - เมื่ออัตราดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้น ราคา Call Warrant จะปรับตัวเพิ่มขึ้น ขณะที่ราคา Put Warrant จะปรับตัวลดลง
 - เมื่ออัตราดอกเบี้ยปรับตัวลดลง ราคา Call Warrant จะปรับตัวลดลง ขณะที่ราคา Put Warrant จะปรับตัวเพิ่มขึ้น
- ❖ อัตราเงินปันผลของหลักทรัพย์อ้างอิง (เมื่อปัจจัยอื่น ๆ คงที่)
 - เมื่ออัตราเงินปันผลปรับตัวเพิ่มขึ้น ราคา Call Warrant จะปรับตัวลดลง ขณะที่ราคา Put Warrant อาจปรับตัวเพิ่มขึ้น
 - เมื่ออัตราเงินปันผลปรับตัวลดลง ราคา Call Warrant จะปรับตัวเพิ่มขึ้น ขณะที่ราคา Put Warrant อาจปรับตัวลดลง

➤ ความเสี่ยงในเรื่องสภาพคล่อง

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์แต่ละรุ่นที่ทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ อาจมีความเสี่ยงในเรื่องสภาพคล่องได้เนื่องจากจำนวนที่ถูกออกมาในแต่ละรุ่นมีปริมาณน้อยเมื่อเทียบกับหลักทรัพย์ทั่วไปที่ทำการซื้อขายในตลาดฯ นอกจากนี้สภาพคล่องของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์อาจลดน้อยลงได้ เมื่อการซื้อขายของหลักทรัพย์อ้างอิงปรับตัวลดลง

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

8.2 ความเสี่ยงที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงหรือดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง

➤ 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

➤ การถูกระงับหรือหยุดการซื้อขายของหลักทรัพย์อ้างอิงหรือการหยุดการคำนวณดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง

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

➤ การเพิกถอนหลักทรัพย์อ้างอิงจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

การเพิกถอนหลักทรัพย์อ้างอิงจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ก่อนวันครบกำหนดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ บริษัทฯ จะทำการเลื่อนวันครบกำหนดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เข้ามาให้เร็วขึ้น ส่งผลให้อายุที่คงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ลดลงอย่างรวดเร็ว และอาจจะทำให้ราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ลดลงอย่างรวดเร็วเช่นกัน

➤ การชำระบัญชีของบริษัทอ้างอิง

ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทอ้างอิงมีมติให้เลิกบริษัทอ้างอิง หรือแต่งตั้งผู้ชำระบัญชี หรือศาลมีคำสั่งถึงที่สุดให้เลิกบริษัทอ้างอิง หรือให้พินิจทรัพย์เด็ดขาด กรณีใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการซื้อ (Call warrant) ที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิทั้งหมดจะถูกยกเลิกและไม่สามารถนำไปใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ได้อีก โดยใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะถูกยกเลิก ณ วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทอ้างอิงมีมติ หรือตามวันที่ศาลกำหนดหรือมีคำสั่ง แล้วแต่กรณี โดยการยกเลิกดังกล่าวจะผลกระทบทำให้มูลค่าของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ลดลงไปในทันที กรณีใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการขาย (Put warrant) ให้ผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ประกาศแจ้งราคายุติธรรมของหลักทรัพย์อ้างอิงให้ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ กราบภายในห้าสิบ (50) วันหลังจากวันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทอ้างอิงมีมติให้เลิกบริษัทอ้างอิง หรือแต่งตั้งผู้ชำระบัญชี หรือศาลมีคำสั่งถึงที่สุดให้เลิกบริษัทอ้างอิง หรือให้พินิจทรัพย์เด็ดขาด โดยทั้งนี้ “ราคายุติธรรม” หมายถึง ราคายุติธรรมที่จัดทำโดยที่ปรึกษาการเงินอิสระที่อยู่ในบัญชีที่สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบ โดยราคายุติธรรมดังกล่าวต้องถูกจัดทำขึ้นไม่เกินกว่าห้าสิบ (50) วันก่อนวันที่ผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ประกาศแจ้งราคายุติธรรม โดยถือว่าราคายุติธรรมคือราคาอ้างอิง ให้ผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ชำระเงินสดส่วนต่างสุทธิ (ถ้ามี) ให้ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ โดยชำระเข้าบัญชีธนาคารของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ หรือเป็นเช็คระบุชื่อผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ที่มีรายชื่อตามสมุดทะเบียน ณ วันใช้สิทธิอัตโนมัติ 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

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

8.4 ความเสี่ยง ด้านความสามารถในการส่งมอบหลักทรัพย์หรือการจ่ายเงินสดส่วนต่างตามภาระผูกพันของบริษัทฯ (Credit Risk)

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เป็นใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ชนิดที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ดังนั้นความเสี่ยงของผู้ลงทุนที่ลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ จึงขึ้นกับความน่าเชื่อถือของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์และผู้ค้าประกันการ

ชำระหนี้ หากผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์หรือผู้ค้าประกันการชำระหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้ตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ผู้ลงทุนจะมีสถานะเดียวกันกับเจ้าหนี้ไม่มีประกันของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์หรือผู้ค้าประกันการชำระหนี้ โดยไม่คำนึงถึงผลตอบแทนของหลักทรัพย์อ้างอิงหรือดัชนีอ้างอิง และผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับเงินคืน ไม่ว่าจะเป็นเงินเต็มจำนวนหรือบางส่วน ของจำนวนหนี้ตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ได้ โดยผู้ลงทุนไม่มีสิทธิเรียกร้องใด ๆ เกี่ยวกับเงื่อนไขของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จากบริษัทผู้ออกหุ้นอ้างอิงหรือผู้จัดทำดัชนีหลักทรัพย์

นักลงทุนควรศึกษาข้อมูลและคุณสมบัติของผู้ออก พร้อมทั้งศึกษาปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของผู้ออก สถานะทางการเงิน ผลการดำเนินงานที่ผ่านมา และอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) โดยผู้ออกได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากบริษัท พิกเชอริงติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด ที่อันดับความน่าเชื่อถือเท่ากับ BBB+ (ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2565) ซึ่งเป็นคุณสมบัติหนึ่งในการขอออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของผู้ออกเพิ่มเติมได้จากแบบ 69-dw-full/short แบบ 56-1 ร่างข้อกำหนดสิทธิ รวมทั้งศึกษาเหตุผลนัดและผลของการผิดนัดตามส่วนที่ 1 ของข้อกำหนดสิทธิอย่างละเอียดก่อนการลงทุน

9) ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

เนื่องจากธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ส่วนใหญ่ลูกค้าจะนำไปใช้เป็นเครื่องมือเพื่อป้องกันความเสี่ยงและหาผลตอบแทนในสภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมาก ความเสี่ยงหลักสามารถเกิดขึ้นจากการผิดนัดของคู่สัญญาและราคาหลักทรัพย์ที่มีความผันผวน อาจจะทำให้เกิดการส่งผลกระทบต่อค่าชำระหนี้หรือการไม่คืนหลักทรัพย์และหลักประกันเมื่อถึงวันครบกำหนดของสัญญา ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้ ระบบการทำงานและสภาพคล่องของบริษัท โดยแนวโน้มความผันผวนของตลาดและราคาของหลักทรัพย์ยังคงมีอยู่สมูทขึ้นอยู่กับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ การเมือง และการเงินเป็นสำคัญ ถึงแม้ว่าเศรษฐกิจจะมีแนวโน้มที่ดีขึ้นในปีหน้าแต่ยังคงมีแนวโน้มที่ไม่แน่นอนของผลลัพธ์นโยบายทางเศรษฐกิจและการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ

ดังนั้นบริษัทฯ จึงได้มีการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมของลูกค้า โดยกำหนดให้ลูกค้าผู้ยืมจะต้องวางเงินหลักประกันก่อนการยืมหลักทรัพย์ไม่น้อยกว่าเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด จะต้องดำรงมูลค่าหลักประกันไว้ไม่น้อยกว่าระดับหลักประกันที่บริษัทฯ กำหนดไว้ ซึ่งหากมูลค่าหลักประกันการยืมหลักทรัพย์ของผู้ยืมลดลงต่ำกว่าหลักประกันที่กำหนด บริษัทฯ จะมีขั้นตอนการเรียกให้ลูกค้าผู้ยืมนำเงินหลักประกันมาวางเพิ่มให้ถึงระดับหลักประกันที่บริษัทฯ กำหนดไว้

10) ความเสี่ยงทางด้านบุคลากร

บุคลากรถือเป็นปัจจัยสำคัญในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งเป็นธุรกิจการให้บริการ โดยเฉพาะบุคลากรด้านผู้แนะนำการลงทุน วาณิชธนกิจ และวิเคราะห์หลักทรัพย์ ซึ่งถือว่าเป็นวิชาชีพที่ใช้ความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านและเป็นที่ต้องการของตลาดแรงงานเป็นอย่างมาก ทั้งนี้การโยกย้ายบุคลากรดังกล่าว อาจส่งผลกระทบต่อต่อเนื่องของการดำเนินงาน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้

เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธุรกิจ อันเนื่องมาจากการโยกย้ายบุคลากร บริษัทฯ จึงมีนโยบายในการพัฒนาและเพิ่มพูนความรู้ความสามารถของพนักงานในทุกระดับและสายงานเพื่อให้สามารถทำงานทดแทนกันได้โดยทันทีที่มีการโยกย้ายบุคลากร นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีมาตรการจูงใจพนักงานด้วยการให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวะตลาดในรูปแบบต่าง ๆ เช่น เงินเดือน โบนัส สวัสดิการ เป็นต้น รวมไปถึงการดูแลที่ดีจากคณะผู้บริหารของบริษัทฯ ที่ให้ความใส่ใจในการปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานให้ทันสมัย และมีคุณภาพชีวิตที่ดีในการทำงาน ทั้งยังมีนโยบายมุ่งเน้นการเสริมสร้างความผูกพันของบุคลากรภายในองค์กร สนับสนุนการทำงานร่วมกันเป็นทีมงานที่ดี พร้อมทั้งมีแผนในการพัฒนาบุคลากรเพื่อให้เกิดการพัฒนาขีดความสามารถในการทำงานและเกิดความก้าวหน้าในอาชีพอย่างมั่นคง

11) ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย

บริษัทฯ ไม่มีการพึ่งพิงรายได้จากลูกค้ารายใดรายหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 30 ของรายได้รวม อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น จึงมีแนวทางในการรองรับความเสี่ยงดังกล่าว โดยพยายามขยายฐานลูกค้าบุคคลทั่วไป และลูกค้าสถาบันทั้งในและต่างประเทศให้มีจำนวนมากขึ้น รวมไปถึง พัฒนาระบบการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ใน

การให้บริการและอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า เพื่อให้มีฐานลูกค้าที่กว้างขึ้น ไม่พึ่งพาลูกค้ารายใหญ่หรือมีจำนวนลูกค้าน้อยรายจนเกินไป

12) ความเสี่ยงจากมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่เกินร้อยละ 25

Pilgrim Finansa Investment Holding Pte. Ltd. หรือ (PFIH) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 29.29 ของทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วของบริษัทฯ จึงเป็นผู้ที่มีอำนาจในการบริหารจัดการ และสามารถควบคุมคะแนนเสียงในการลงมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือเรื่องที่กฎหมายหรือข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ต้องได้คะแนนเสียงเห็นชอบ 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้นผู้ถือหุ้นรายอื่นของบริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียง เพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลในเรื่องที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอได้ 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 เนื่องจากเทคโนโลยีที่ใช้มีการพัฒนาและเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ดังนั้นบริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงในการนำเสนอระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ต ซึ่งเป็นเครื่องมือการลงทุนที่ล้ำสมัยให้กับนักลงทุน ซึ่งจะก่อให้เกิดมูลค่าเพิ่ม (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.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เช่น การได้มาและจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน หรือการเข้าทำรายการเกี่ยวโยงกันของบริษัทจดทะเบียน การเพิก

ก่อนหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน เป็นต้น อาจทำให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงในกรณีที่ต้องมีความรับผิดชอบร่วมกับลูกค้าในการเปิดเผยข้อมูลที่ต้องครบถ้วนต่อสาธารณชน 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 และสร้างความกังวลต่อความไม่แน่นอนแก่ภาคธุรกิจและประชาชนทั่วโลก มาตรการปิดเมืองส่งผลให้ภาคธุรกิจหยุดดำเนินกิจการเป็นการชั่วคราวส่งผลกระทบต่อรายได้ สภาพคล่องและฐานะทางการเงินของภาคธุรกิจ แรงงานบางส่วนต้องสูญเสียรายได้หรือถูกเลิกจ้างงานในทันที ส่งผลให้ภาคครัวเรือนบางส่วนประสบความยากลำบากในการดำรงชีวิต นอกจากนี้ หากสถานการณ์การแพร่ระบาดไม่สามารถควบคุมได้เป็นระยะเวลานานอาจก่อให้เกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอยทั่วโลกได้โรคระบาดได้

โรคระบาด และโรคติดต่อร้ายแรงส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ในหลาย ๆ ด้าน มาตรการการควบคุมการแพร่ระบาดส่งผลให้บริษัทฯ ต้องปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างทันถ่วงทีในด้านการให้บริการลูกค้า บริษัทฯ จัดเตรียมอุปกรณ์ที่จำเป็นให้แก่พนักงาน และปฏิบัติตามมาตรการการควบคุมการแพร่ระบาดของการอย่างเคร่งครัดเพื่อสร้างความปลอดภัยและความมั่นใจให้แก่ลูกค้า ในขณะเดียวกันลูกค้ามีความต้องการที่จะทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลมากขึ้น และอาจเกิดเหตุการณ์โจมตีทางไซเบอร์จากอาชญากรเพื่อโจรสลัดข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าอันเนื่องมาจากการใช้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลที่สูงขึ้น ตลอดจนการบังคับใช้นโยบาย Work from Home นอกจากนี้ บริษัทฯ เผชิญความท้าทายจากการเปลี่ยนแปลงวิถีชีวิตของลูกค้าอาจส่งผลให้พฤติกรรมทางการเงินของลูกค้าเปลี่ยนไปอย่างถาวรซึ่งอาจส่งผลให้แบบจำลองความเสี่ยงที่การวิเคราะห์ฐานะทางการเงินลูกค้าในการให้เงินมืออยู่ไม่สามารถประเมินระดับความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมอีกต่อไป

เพื่อรับมือกับสถานการณ์การแพร่ระบาดที่อาจเกิดขึ้นอีกในอนาคต บริษัทฯ ได้เตรียมแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ(Business Continuity Plan) เพื่อเตรียมความพร้อม และสามารถปฏิบัติงานและบริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่องหากเกิดสถานการณ์ สำหรับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีที่เพิ่มสูงขึ้น บริษัทฯ พัฒนาความปลอดภัยของระบบสารสนเทศของ บริษัทฯ อย่างต่อเนื่องและส่งเสริมความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการโจมตีทางข้อมูลแก่พนักงาน เพื่อให้ระบบของบริษัทฯ ยังคงมีความปลอดภัย

17) ความเสี่ยงในการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุน

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

	ณ 31 ธ.ค. 2563	ณ 31 ธ.ค. 2564	ณ 31 ธ.ค. 2565
ตามตารางการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ (แนบท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กร. 26/2563) เป็นผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า กำหนดให้เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่ต้องดำรง ≥ 25 ล้านบาท หรือ $\geq 7\%$ ของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (ถ้ามี) และตามข้อบังคับของสำนักหักบัญชี (ในส่วนที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์) หมวด 400 การบริหารความเสี่ยง ข้อ 403 (2.2) ส่งผลให้เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่ต้องดำรง ≥ 75 ล้านบาท หรือ $\geq 21\%$ ของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (ถ้ามี)			
เงินกองทุนสภาพคล่อง (ล้านบาท)	1,344.56	1,549.87	1,275.56
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ร้อยละ)	41.31	36.86	26.48

ทั้งนี้ หากบริษัทฯ ไม่สามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้ตามที่กำหนด คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับสำนักหักบัญชี หมวด 400 ข้อ 404.02 การดำรงเงินกองทุนของสมาชิก กรณีสมาชิกไม่สามารถดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด สำนักหักบัญชีอาจกำหนดให้บริษัทฯ พ้นจากการเป็นสมาชิกได้ บริษัทฯ มีการบริหาร ติดตามผล และรายงานฐานะของอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ ตลอดจนการจัดทำประมาณการความต้องการเงินกองทุนในอนาคตและการทดสอบภาวะวิกฤต รวมถึงยังได้มีการกำหนดเป้าหมายอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ เพื่อสะท้อนเป้าหมายของเงินกองทุนต่อระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้

บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าสถานะของเงินกองทุนในปัจจุบันซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนด นอกจากนี้ ด้วยฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งก็ยังช่วยให้บริษัทฯ สามารถประกอบธุรกิจได้อย่างคล่องตัวและพร้อมสำหรับการเติบโตอย่างทันทั่วทั้งที่มีโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ เกิดขึ้นในอนาคต

2.2.2) ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นอาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดจากการลงทุน โดยผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นอยู่ในรูปของเงินปันผลและ/หรือกำไรส่วนเกินทุน สำหรับเงินปันผลเป็นผลโดยตรงจากผลประกอบการของ บริษัทฯ หากบริษัทฯ รายงานผลประกอบการที่ดี ผู้ถือหุ้นควรจะคาดหวังว่าจะได้รับเงินปันผลตามที่กำหนดในนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิที่เหลือหลังจากหักเงินสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับแผนการลงทุน ความจำเป็น และความเหมาะสมอื่น ๆ ในอนาคตของ บริษัทฯ

สำหรับกำไรส่วนเกินทุนนั้นขึ้นอยู่กับปัจจัยเพียงประการเดียว คือ ราคาหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งเป็นผลจากหลายปัจจัย เช่นผลการดำเนินงานของบริษัทฯ แนวโน้มเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ แนวโน้มเสถียรภาพทางการเมืองในประเทศ กระแสเงินทุนจาก ต่างประเทศทั้งกระแสเงินทุนไหลเข้าและกระแสเงินทุนไหลออก รวมทั้งภัยธรรมชาติและภาวะแพร่ระบาดของโรค ซึ่งส่วนใหญ่เป็นปัจจัยที่ อยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทฯ

ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นเพียงปัจจัยเดียวที่อยู่ในการควบคุมของบริษัทฯ ดังนั้น ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น คือการที่บริษัทฯ อาจจะไม่สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้ตามที่กำหนดไว้ในแต่ละปี รวมทั้งจากการที่หน่วยงานทางการเงินกำหนด กฎเกณฑ์เพิ่มเติม ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทั้งการจ่ายเงินปันผลและราคาหุ้น แต่ความเสี่ยงเหล่านี้สามารถลดลงได้จากการที่บริษัทฯ มี นโยบายในการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจน รวมทั้งมีกลยุทธ์ระยะสั้นและระยะกลาง สอดคล้องกับเป้าหมายทางการเงินประจำปี นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังสามารถสร้างผลประโยชน์ประกอบกำไรในระดับสูงในกลุ่มสถาบันการเงินของไทยท่ามกลางสภาพแวดล้อมที่มีการแข่งขัน สูง และถึงแม้ว่าผลประโยชน์ในอดีตไม่สามารถรับประกันถึงผลประโยชน์ในอนาคต แต่สามารถแสดงถึงสถานะทางการเงินที่ แข็งแรง ประสิทธิภาพในการกำหนดและดำเนินกลยุทธ์ของบริษัทฯ และคุณภาพของคณะผู้บริหาร ทั้งนี้ บริษัทฯ คาดว่าบริษัทฯ จะอยู่ในสถานะ ที่พร้อมจะเผชิญกับผลกระทบจากปัจจัยภายนอกได้ดีกว่าคู่แข่งในอุตสาหกรรม

นอกจากนี้ ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นอาจเกิดขึ้นได้จากการที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ลดสัดส่วนการถือครองหุ้นในปริมาณ มากอย่างมีนัยสำคัญ และส่งผลกระทบต่อด้านลบกับราคาหุ้นของบริษัทฯ เนื่องจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ มีสัดส่วนการถือครอง หุ้นค่อนข้างมากเมื่อเทียบกับจำนวนหุ้นทั้งหมด

นอกเหนือจากความเสี่ยงที่กล่าวไปข้างต้น ยังมีความเสี่ยงอื่นๆที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้นหลักของบริษัทฯ ทำให้ผู้ถือ หลักทรัพย์ไม่ได้รับผลตอบแทนหรือสิทธิที่ควรจะได้รับหรือสูญเสียเงินลงทุนทั้งจำนวน หรือบางส่วน เช่น ความเสี่ยงจากสภาพคล่องใน การซื้อขายหลักทรัพย์เนื่องจากการกระจายการถือครองโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย (% Free Float) ของบริษัทอยู่ที่ประมาณ 33.23% ซึ่งถือ ว่าเป็นระดับที่ไม่สูงมากนัก ทำให้ในบางช่วงเวลาที่ซื้อขายหลักทรัพย์อาจไม่สามารถขายหลักทรัพย์ได้ทันทีหรืออาจได้ในราคาที่ต่ำกว่าที่ ได้รับ ผลกระทบจนทำให้ผลตอบแทนไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง อีกหนึ่งความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นหลักของบริษัทฯ คือ ความเสี่ยงจากการมีตรา สารสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (Non-Voting Depository Receipt, NVDR) โดยหากมีสัดส่วนผู้ลงทุนใน NVDR มาก จะยิ่งทำให้ผู้ถือหุ้นใหญ่มีโอกาสในการควบคุมบริษัทมากขึ้น เนื่องจากผู้ลงทุนใน NVDR จะไม่มีสิทธิในการออกเสียงในที่ ประชุมผู้ถือหุ้น จากข้อมูลล่าสุดบริษัทมีผู้ลงทุนใน NVDR จำนวน 31,651,341 หุ้น หรือประมาณ 5.44% ของทุนชำระแล้ว

18) ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่อยู่ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ การกำหนดดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หากกฎหมาย กฎหมาย รวมทั้งการกำกับดูแลเปลี่ยนแปลงไป อาจส่งผลกระทบต่อด้านการแข่งขันต้นทุนทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ การไม่ปฏิบัติตามและ/หรือฝ่าฝืนกฎหมาย หรือระเบียบมากเกินไป อาจทำให้บริษัทฯ ถูกลงโทษหรือถูกถอนใบอนุญาตประเภทต่างๆได้

เพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้น บริษัทฯ ได้มอบหมายให้ฝ่ายกำกับและตรวจสอบ ทำหน้าที่ควบคุมดูแล ติดตามและตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ ให้หน่วยงานต่างๆ ปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎ ข้อบังคับของทางการ นโยบายและระเบียบของ บริษัทฯ ติดตามการเปลี่ยนแปลงในเรื่องกฎหมายของทางการและแจ้งให้หน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบและถือปฏิบัติโดย ทั่วกัน

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 และสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างทันทั่วทั้งนี้ อีกทั้งมีความน่าเชื่อถือและการให้บริการที่เป็นมืออาชีพและมีจรรยาบรรณ ทำให้เกิด **“Transform investment for better and sustainable lives”** เป็นคุณค่าด้านความยั่งยืนที่ส่งมอบให้แก่สังคมและสิ่งแวดล้อม โดยยึดหลัก “FINANSIA มุ่งมั่นที่จะส่งมอบความเข้าใจการลงทุน และ Platform การลงทุน โดยการเริ่มลงทุนและได้รับประสบการณ์การลงทุนกลับไป ทำให้เกิด Eco system ของการลงทุนที่ครบครัน ซึ่งเป็นการสนับสนุนตลาดทุนและเศรษฐกิจไทย”

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางขอบเขตบริหารจัดการประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน

วิสัยทัศน์สู่ความเป็นกลางทางคาร์บอน ที่สนองต่อเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน ของสหประชาชาติ รับมือการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและสอดคล้องกับการกำหนดเป้าหมายตามแผนการดำเนินงานลดก๊าซเรือนกระจกของประเทศไทย (Nationally Determined Contributions: NDCs) รวมทั้งสนับสนุนการ ประกาศ เป้าหมายสู่ความเป็นกลางทางคาร์บอน



เศรษฐกิจ



ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน		Cyber Security
การวางกลยุทธ์ การกำหนดเป้าหมายระยะยาว		
ความสำคัญของหัวข้อ	ความปลอดภัยทางเทคโนโลยีมีความสำคัญในการดำเนินธุรกิจ	
เป้าหมายระยะยาว	ผลการตรวจสอบความปลอดภัยทางเทคโนโลยีจากหน่วยงานภายนอก ด้วยระดับความมั่นใจไม่ต่ำกว่า 80% หากบริษัทฯ สามารถบริหารจัดการความปลอดภัยทางไซเบอร์ และความเป็นส่วนตัวของข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพ จะสร้างความเชื่อมั่นให้ลูกค้ามีความมั่นใจในการใช้บริการของบริษัทฯความได้เปรียบในการแข่งขัน และส่งผลให้เกิดการเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืน	
ขั้นตอนการจัดการประเด็นสำคัญ		
นโยบาย	อ้างอิง พ.ร.บ. Cyber security / นป. ของ ก.อ.ต.	
ผู้รับผิดชอบ	IT security Committee	
ขั้นตอนการบริหารจัดการ	<ul style="list-style-type: none">กำหนดนโยบายเกี่ยวกับความปลอดภัยทางเทคโนโลยีนำนโยบายมาปรับใช้ในองค์กร	
แผนงาน /โครงการสนับสนุน 1	อบรม พนักงาน	
แผนงาน /โครงการสนับสนุน 2	สื่อสารวัฒนธรรมองค์กรในด้านการตระหนักถึงความปลอดภัยทางเทคโนโลยี	
การติดตามผลที่สนับสนุนเป้าหมาย		
ระบบการติดตามผล ตามตัวชี้วัดโครงการสนับสนุนเป้าหมาย ผลการดำเนินงานรายปี	ติดตามการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย	
การประเมินผลและการวางแผนทางการแก้ไข		
การประเมินผลและการกำหนดแผนงานแก้ไข (ถ้าจำเป็น)	ประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย รวมทั้งพิจารณาแนวทางแก้ไขในไตรมาสถัดไป	



ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน		Human Capital Development
การวางกลยุทธ์ การกำหนดเป้าหมายระยะยาว		
ความสำคัญของหัวข้อ	ทรัพยากรบุคคลเป็นส่วนสำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจ	
เป้าหมายระยะยาว	ชั่วโมงการอบรมรวม 700 ชั่วโมงต่อปี หากบริษัทฯ มีแนวปฏิบัติด้านแรงงานอย่างมีประสิทธิภาพ มีความเท่าเทียม ไม่เลือกปฏิบัติ มีการบริหารค่าตอบแทนและจัดสรรสวัสดิการอย่างเป็นธรรม จะทำให้นักงานทำงานด้วยความทุ่มเท มีความภักดีต่อบริษัทฯ และส่งผลให้การดำเนินงานของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพสูง (High Productivity)	
ขั้นตอนการจัดการประเด็นสำคัญ		
นโยบาย	พัฒนาความรู้ของบุคลากร	
ผู้รับผิดชอบ	ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	
ขั้นตอนการบริหารจัดการ	หาความรู้ใหม่และพัฒนากระบวนการอบรม	
แผนงาน /โครงการสนับสนุน 1	จัดอบรม และ สอบวัดผล	
การติดตามผลที่สนับสนุนเป้าหมาย		
ระบบการติดตามผล ตามตัวชี้วัดโครงการสนับสนุนเป้าหมาย ผลการดำเนินงานรายปี	จัดให้มีการทดสอบหลังการอบรม	
การประเมินผลและการวางแผนทางการแก้ไข		
การประเมินผลและการกำหนดแผนงานแก้ไข (ถ้าจำเป็น)	หากไม่ผ่านการทดสอบ ให้อบรมอีกครั้งและทดสอบใหม่	



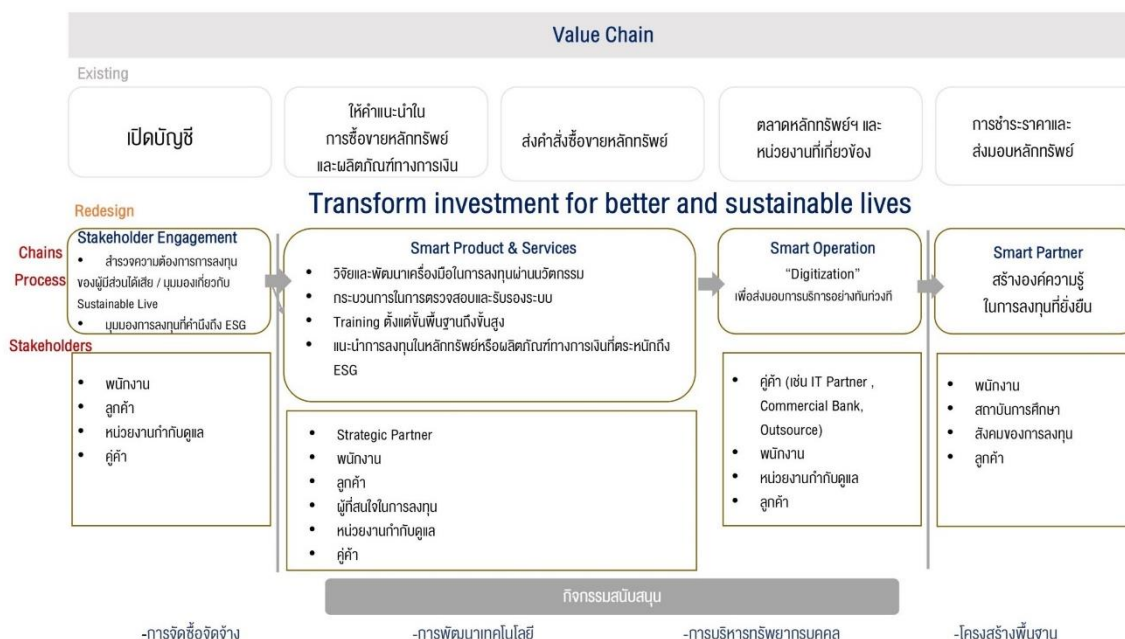
ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน		ECO-efficiency programs
การวางกลยุทธ์ การกำหนดเป้าหมายระยะยาว		
ความสำคัญของหัวข้อ	ด้วยปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมที่มีความรุนแรงเพิ่มขึ้น บริษัทจึงควรที่จะมีบทบาทในการมีส่วนร่วมในการลดปัญหาดังกล่าว	
เป้าหมายระยะยาว	ลดการใช้พลังงานและการใช้น้ำ การปล่อยปล่อยก๊าซเรือนกระจก ร้อยละ 20 ภายในปี 2568	
ขั้นตอนการจัดการประเด็นสำคัญ		
นโยบาย	การจัดการสิ่งแวดล้อมที่ดี โดยมีการวางแผนการใช้ทรัพยากรที่หลากหลายอย่างสมดุล และสนับสนุนให้บุคลากรในบริษัทฯ มีพฤติกรรมที่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมน้อยที่สุด และยังมีแนวปฏิบัติที่ก่อให้เกิดผลดีต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมโดยรวม อีกทั้งมีการประยุกต์ใช้แนวคิดด้านการสร้างสรรค์และต่อยอดนวัตกรรมทั้ง 4 ประเภท ได้แก่ Product Process Service และ Business Model เพื่อพัฒนาและปรับปรุงการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมของบริษัทฯ	
ผู้รับผิดชอบ	บุคลากรในองค์กรทุกส่วน	
ขั้นตอนการบริหารจัดการ	สนับสนุนให้บุคลากรในบริษัทฯ มีพฤติกรรมที่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมน้อยที่สุด และยังมีแนวปฏิบัติที่ก่อให้เกิดผลดีต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมโดยรวม โดยการให้ความรู้แก่บุคลากรในบริษัทด้านการจัดการสิ่งแวดล้อมที่ถูกต้องเหมาะสม การสร้างความตระหนักและค่านิยมด้านการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า ซึ่งจะสนับสนุนให้เกิดกรอบแนวคิด (Mindset) ที่ประกอบไปด้วยความตระหนัก ความรู้และความเข้าใจที่ถูกต้อง ในการสร้างพฤติกรรมที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม	
แผนงาน /โครงการสนับสนุน 1	<p>เปลี่ยนหลอดไฟฟ้า LED และเครื่องปรับอากาศ</p> <p><u>วัตถุประสงค์โครงการ</u></p> <p>เป็นโครงการที่ดำเนินงานเพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมหรือเพิ่มประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากรภายในบริษัทฯ การเปลี่ยนหลอดไฟฟ้า LED เป็นการดำเนินงานที่ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพ มีการเลือกใช้เครื่องปรับอากาศ เบอร์ 5 และเลือกใช้ยี่ห้อเครื่องปรับอากาศ R32 ซึ่งเป็นยี่ห้อทำความเย็นที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและลดการทำลายก๊าซเรือนกระจกอีกด้วย</p> <p><u>แผนงานโครงการ</u></p> <p>โดยมีแผนการเปลี่ยนหลอดไฟฟ้าจาก T8 เป็น T5 เพื่อลดปริมาณการใช้ไฟฟ้า ทั้งนี้ หลอดไฟฟ้า T5 สามารถลดปริมาณการใช้ไฟฟ้า</p> <p>ได้มากกว่าหลอดไฟฟ้า T8 ได้ถึง 30% และมีประสิทธิภาพแสงสูงกว่าหลอด T8 ทำให้ประหยัดไฟได้มากกว่าเมื่อเทียบกับประสิทธิภาพแสงที่เท่ากัน และ ส่งผลกระทบน้อยกว่า เนื่องจากมีขนาดเล็กกว่าจึงใช้วัสดุและสารประกอบน้อยกว่าหลอดไฟฟ้า T8 อีกทั้งมีอัตราการคงแสงสว่างไว้ตลอดอายุ</p> <p>การใช้งานของหลอดไฟ (Lumen maintenance) ประมาณ 95% เมื่อใช้งานไป 2,000 ชั่วโมง สูงกว่าหลอด T8 มีการเลือกใช้เครื่องปรับอากาศ เบอร์ 5 และเลือกใช้ยี่ห้อเครื่องปรับอากาศ R32 ซึ่งเป็นยี่ห้อทำความเย็นที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและลดการทำลายก๊าซเรือนกระจกอีกด้วย</p> <p><u>การวัดผลโครงการ</u></p> <p>ค่าไฟฟ้าลดลง</p>	

แผนงาน /โครงการสนับสนุน 2	<p>บริการรถรับ-ส่ง Shuttle Bus ให้พนักงาน</p> <p><u>วัตถุประสงค์โครงการ</u></p> <p>นโยบายในการลดการใช้รถยนต์ส่วนตัว และลดพื้นที่ลานจอดรถ เพื่อส่งเสริมให้ใช้รถร่วมกัน โดยจัดให้มีรถยนต์โดยสารภายในบริการฟรี (Shuttle Bus)</p> <p><u>แผนงานโครงการ</u></p> <p>บริษัทฯ จัดบริการรถรับ-ส่ง Shuttle Bus ให้พนักงาน 2 จุด คือ สถานีรถไฟฟ้าสนามกีฬาฯ และ สถานีรถไฟฟ้าใต้ดินสามย่าน ถึงอาคารนั้นท์ ทาวเวอร์ ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2563 เป็นต้นมา ในการเดินทางเชื่อมต่อกับระบบขนส่งสาธารณะ (BTS และ MRT)</p> <p><u>การวัดผลโครงการ</u></p> <p>ช่วยลดปริมาณก๊าซคาร์บอนมอนอกไซด์ที่เกิดจากการเผาไหม้น้ำมันเชื้อเพลิงลงประมาณร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับการที่ทุกคนใช้รถยนต์ส่วนบุคคลในการเดินทาง และช่วยลดการบริโภคน้ำมันเชื้อเพลิงในลักษณะเดียวกัน</p>
การติดตามผลที่สนับสนุนเป้าหมาย	
ระบบการติดตามผล ตามตัวชี้วัดโครงการสนับสนุนเป้าหมาย ผลการดำเนินงานรายปี	Monitor รายจ่ายด้านค่าไฟฟ้าเป็นรายไตรมาส
การประเมินผลและการวางแผนทางการแก้ไข	
การประเมินผลและการกำหนดแผนงานแก้ไข (ถ้าจำเป็น)	ในกรณีที่ค่าใช้จ่ายด้านการใช้ไฟฟ้าไม่เป็นไปตามคาดหมาย จะต้องมีการ Monitor การใช้ไฟฟ้าอย่างเคร่งครัด รวมถึงมีการรณรงค์เพิ่มเติม

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

3.2.1 ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ลักษณะห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจหลัก (value chain) คือ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ที่แสดงถึงความสัมพันธ์ของผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญในกิจกรรมซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจตั้งแต่ต้นน้ำจนถึงปลายน้ำ โดยสะท้อนให้เห็นว่าบริษัทมุ่งมั่นที่จะสร้างคุณค่าให้แก่สินค้าและบริการเพื่อตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย เป็นไปดังภาพด้านล่าง



3.2.2 การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญทั้งภายในและภายนอกองค์กรซึ่งมีความสัมพันธ์กับห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ โดยผู้มีส่วนได้เสียมีความคาดหวังให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจมีผลกำไรและได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสม 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 ผ่านกระบวนการรับฟังความคิดเห็น การสำรวจ ความพึงพอใจ การประชุม หรือช่องทางการมีส่วนร่วมอื่น ๆ เพื่อให้ทราบผลกระทบและประเด็นที่เกี่ยวข้องระหว่างบริษัทฯ และ ผู้มีส่วนได้เสียทั้งด้านบวกและลบ เมื่อทราบความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มแล้ว บริษัทฯ จะพิจารณาแนวทางการตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยสะท้อนให้เห็นถึงความร่วมมือและการสร้างคุณค่าร่วมกันระหว่างธุรกิจ กับผู้มีส่วนได้เสียเพื่อลดความเสี่ยงและสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ธุรกิจ

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
ผู้มีส่วนได้เสียภายในองค์กร		
ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> -เงินปันผล -การเปิดเผยข้อมูลโปร่งใส -การปฏิบัติตามผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม 	ประกอบธุรกิจด้วยการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อผลประโยชน์ที่ดี เพื่อสร้างปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> -เงินเดือน สวัสดิการ และความมั่นคงปลอดภัย -การพัฒนาทักษะและขีดความสามารถ -การหมุนเวียนงานและความก้าวหน้าในอาชีพ -การประเมินผลการปฏิบัติงาน 	<ul style="list-style-type: none"> -พิจารณาเงินเดือน สวัสดิการ และดูแลความปลอดภัยอย่างเหมาะสม -พัฒนาทักษะทางการเงินและความรู้ความเข้าใจในแต่ละสายงาน เพื่อสนับสนุนการมีสุขภาพทางการเงินที่ดี ซึ่งจะนำไปสู่การดำเนินชีวิตได้อย่างเป็นปกติสุข และการทำงานได้อย่างเต็มศักยภาพ

ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร		
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	ความร่วมมือเพื่อพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม	พิจารณาร่วมโครงการที่เกี่ยวกับการรักษาสิ่งแวดล้อมและพัฒนาชุมชน
เจ้าหนี้	-การชำระหนี้ที่ตรงเวลา -อันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ	บริษัทฯ มีกระแสเงินสดเพียงพอต่อการชำระหนี้ และได้รับการจัดอันดับจากบริษัท Fitch Ratings (ประเทศไทย) เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2565 ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ระยะยาวใน ระดับ “BBB+(tha)” มีแนวโน้มอันดับเครดิตที่ “Stable” หรือ “แนวโน้มอันดับเครดิตคงที่” ในขณะเดียวกัน เครดิตในประเทศระยะสั้น ระดับ “F2(thai)”
คู่แข่ง	ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย	บริษัทฯ จะปฏิบัติต่อคู่แข่งทุกรายอย่างเท่าเทียมกันเป็นธรรม ยึดหลักปฏิบัติตามข้อตกลงที่มีต่อกัน และตามข้อตกลง ของสมาชิก และภายใต้กฎหมายการแข่งขันทางการค้า กฎเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงข้อตกลง ที่สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยได้ขอความร่วมมือจากสมาชิก

ผู้มีส่วนได้เสียภายในองค์กร

• **ผู้ถือหุ้น** : บริษัทฯ มุ่งเน้นบริหารบริษัทฯ ให้มีผลกำไร เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น โดยบริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิที่เหลือหลังจากหักเงินสำรอง ต่าง ๆ ทุกประเภทที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับแผนการลงทุน ความจำเป็น และความเหมาะสม อื่น ๆ ในอนาคตของบริษัทฯ และส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเสมอภาครวมถึงการได้รับข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ที่เป็นปัจจุบันของบริษัทฯ โดยเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ ปี 2565 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.07 บาท ต่อหุ้นคิดเป็นร้อยละ 18.66 ของกำไรสุทธิประจำปี 2565 ซึ่ง น้อยกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทฯ กำหนดไว้ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังจากหักเงินสำรองต่าง ๆ ที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้

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

ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร

• **ลูกค้า :** บริษัทฯ ได้เน้นย้ำให้พนักงานปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายอย่างเท่าเทียมกันเป็นธรรม โดยให้บริการที่ดีมีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า ให้อินโฟวส์ข่าวสารแก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และบริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้าสามารถเลือก ลงทุนได้ครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์ ลูกค้าสามารถบริหารพอร์ตลงทุนได้อย่างทั่วถึง ซึ่งบริษัทฯ ได้พัฒนารูปแบบการให้บริการที่ครอบคลุมกับความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง คำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นหลัก โดยไม่มุ่งเน้นให้พนักงานกระตุ้น ให้ลูกค้า ซื้อ ๆ ขาย ๆ เพื่อต้องการให้ได้ปริมาณการซื้อขายมาก ๆ ในรอบปีที่ผ่านมา ผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทฯ ได้แจ้ง ให้ลูกค้าระมัดระวังการลงทุน โดยให้ลงทุนอย่างรอบคอบ พิจารณาข้อมูลก่อนการลงทุน จึงทำให้ลูกค้าของบริษัทฯ ไม่ได้รับ ผลกระทบจากหุ้นที่มีความเสี่ยงสูง นอกจากนี้ยังส่งเสริมให้ลูกค้ามีช่องทางเสนอแนะและร้องเรียนกรณีไม่ได้รับความเป็นธรรม โดยสามารถแสดงความเห็น ข้อเสนอแนะ ร้องเรียนอื่น ๆ ผ่านช่องทางการสื่อสารกับบริษัทฯ สามารถติดต่อผ่านพนักงานสาขาหรือเจ้าหน้าที่ที่ดูแล รวมทั้งการติดต่อผ่านศูนย์บริการลูกค้า ทางโทรศัพท์หมายเลข 02 782 2400 หรือสามารถทำเป็นหนังสือถึงผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการบันทึกการติดตามงาน และการตอบกลับภายในระยะเวลาที่กำหนด นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการจัดการเรื่องร้องเรียนซึ่งมีบทบาทสำคัญในการกำหนดมาตรการแก้ไขแล้วกับดูแลให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขเรื่องร้องเรียนของลูกค้าให้แล้วเสร็จตามกรอบเวลาที่กำหนดอย่างเหมาะสม

• **หน่วยงานกำกับดูแล :** บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นในหลักบรรษัทภิบาล มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริตเป็นธรรม รับผิดชอบโปร่งใสและตรวจสอบได้ โดยการดำเนินงานสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการ ทั้งในด้านแนวปฏิบัติการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) นอกจากนี้บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยในระยาว ด้วยการพัฒนาขีดความสามารถโดยรวมขององค์กรให้มีความรู้ความเข้าใจความเสี่ยง และเตรียมพร้อมรับมือกับความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลง เพื่อสร้างการเติบโตและผลตอบแทนที่ยั่งยืน

• **คู่ค้า :** บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสม โดยจะต้องมั่นใจว่ากระบวนการคัดเลือกและการปฏิบัติต่อคู่ค้าเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการมีคู่ค้าที่มีชื่อเสียงที่ดี มีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพเป็นไปตามมาตรฐาน รวมถึงการส่งเสริมและสนับสนุนให้คู่ค้าร่วมต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อนำไปสู่การ พัฒนารูทีร่วมกันให้มีความก้าวหน้ายิ่งขึ้น

• **สังคมและสิ่งแวดล้อม :** บริษัทฯ ส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพในทุกกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยบริษัทฯ ถือว่าเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบต่อผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ซึ่งบริษัทฯ จะ สนับสนุนทรัพยากรบุคคล งบประมาณ เวลาในการทำงาน การฝึกอบรม และการมีส่วนร่วมในการนำเสนอข้อคิดเห็นเพื่อพัฒนา ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม อาทิ การผลิตหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ใช้กระดาษที่ได้มาตรฐานของการรักษาสิ่งแวดล้อม สำหรับรายงานประจำปีนั้น บริษัทฯ ไม่มีการจัดพิมพ์รูปเล่มที่ต้องใช้กระดาษ เป็นต้น

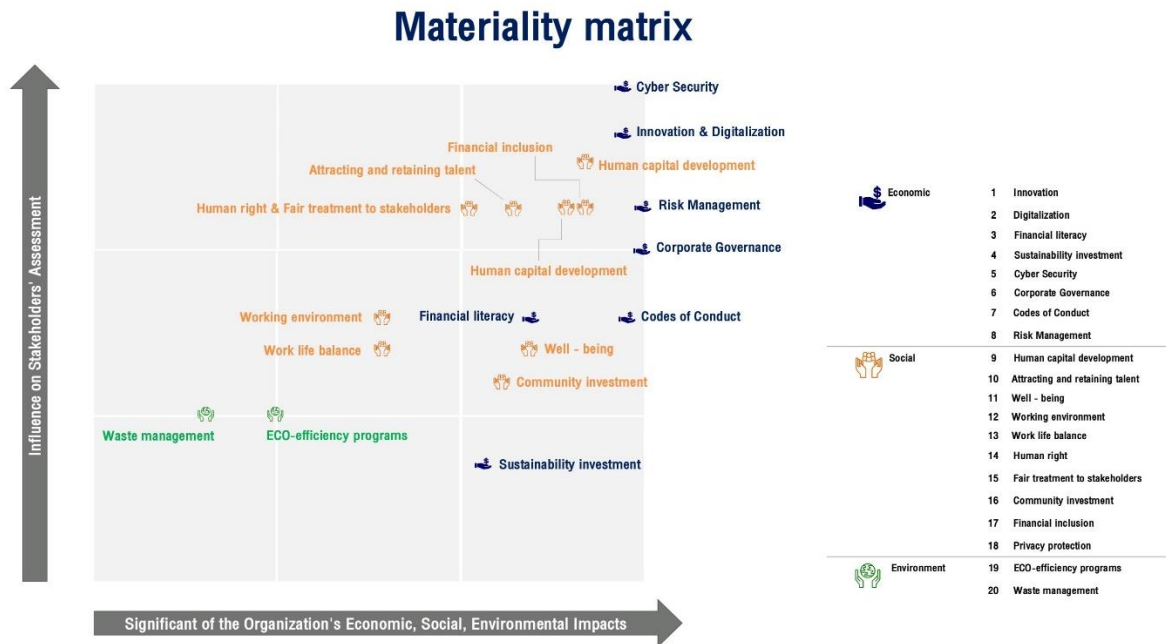
• **เจ้าหน้าที่ :** บริษัทฯ ปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่าง ๆ ที่มีต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด ทั้งในเรื่องวัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ รวมถึงรายงานฐานะการเงิน และข้อมูลทางการเงินของบริษัทฯ ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทฯ มุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหน้าที่ และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินลงทุนเพื่อความมั่นคง และแข็งแกร่ง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ คงความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหน้าที่ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระคืนหนี้ให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ให้ตรงตามระยะเวลาครบกำหนด บริษัทฯ มีนโยบายบริหารเงินกองทุน ซึ่ง กำหนดผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการวางแผนติดตามและควบคุมสถานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับธุรกรรมของบริษัทฯ โดยมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนที่เหมาะสม สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายในภาวะปกติ และภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุจริตของสำนักงาน ก.ล.ต.

• **คู่แข่ง :** บริษัทฯ จะปฏิบัติต่อคู่แข่งทุกรายอย่างเท่าเทียมกันเป็นธรรม ยึดหลักปฏิบัติตามข้อตกลงที่มีต่อกัน และตามข้อตกลง ของสมาชิก และภายใต้กฎหมายการแข่งขันทางการค้า กฎเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงข้อตกลงที่สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยได้ขอความร่วมมือจากสมาชิก และบริษัทฯ ได้เคร่งครัดกับการว่าจ้างพนักงานโดยไม่เป็นนโยบาย ดึงผู้แนะนำการลงทุนจากบริษัทหลักทรัพย์อื่น บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า โดยไม่ละเมิดความลับหรือ ล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีใด ๆ จึงได้กำหนดหลักปฏิบัติ ดังนี้

- ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี
- ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
- ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย

การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

เพื่อให้การบริหารจัดการความยั่งยืนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผล บริษัทฯ มุ่งส่งเสริมให้ทุกหน่วยงานสร้างการมีส่วนร่วมอย่างต่อเนื่องกับผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่มูลค่าซึ่งประกอบด้วยลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น สังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนหน่วยงานกำกับดูแล โดยบริษัทฯ ได้นำข้อเสนอแนะและข้อคิดเห็นของผู้มีส่วนได้เสียมาประกอบการทบทวนประเด็นความยั่งยืนที่มีนัยสำคัญเป็นประจำทุกปี เพื่อนำมาสู่การปรับปรุงและพัฒนาแนวทางการบริหารจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียและการดำเนินงานของบริษัทฯ 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 โดยมุ่งเน้นที่จะลดผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อม ได้แก่ พลังงาน น้ำ ยะ ของเสีย มลพิษและการจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก เป็นต้น โดยในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของฝ่ายจัดการและในส่วนงาน Operation ที่ต้องรับเอกสารของลูกค้า บริษัทฯ จึงได้ทำการเขียนระบบการจัดส่งเอกสารแบบอิเล็กทรอนิกส์เข้ามาแทนที่ เพื่อลดผลกระทบทางด้านสิ่งแวดล้อม อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 21 ธันวาคม 2564 ทางบริษัทฯ ได้แต่งตั้งที่ปรึกษาในการพัฒนาโครงการการจัดทำรายงานการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร สำหรับปี 2565 เพื่อประกอบการขอรับรองรายงานการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร ตามแนวทางคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร (CFO) ขององค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) หรือ อบก. และมาตรฐาน ISO 14064-1 ในวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566 บริษัทฯ ได้ทำการทวนสอบจาก บริษัท บูโรเวอร์ริทัส เซอทิฟิเคชั่น (ประเทศไทย) จำกัด “Bureau Veritas (Thailand) Company Limited” ซึ่งเป็น บริษัท ที่ได้รับการขึ้นทะเบียนเป็นหน่วยงานทวนสอบจาก อบก. เพื่อความน่าเชื่อถือและโปร่งใส จึงได้จัดให้มีการรับรองความถูกต้องของข้อมูล ระยะเวลาในการเก็บข้อมูล: 1 มกราคม 2565 – 31 ธันวาคม 2565 โดยขอบเขตคือสำนักงานใหญ่ และหน่วยงานสนับสนุน (Mint Tower) และได้รับการรับรอง ISO 14064-1 ในวันที่ 14 มีนาคม 2566

ทั้งนี้ บริษัทฯ ตระหนักว่าผลลัพธ์ด้านสิ่งแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจตลอดห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ จะส่งผลต่อต้นทุนของกระบวนการธุรกิจเป็นอย่างมาก บริษัทฯ จึงมีการปลูกจิตสำนึกให้กับผู้มีส่วนได้เสียได้ตระหนักถึงประเด็นดังกล่าวด้วย



3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

1. การจัดการพลังงาน

บริษัทฯ บริหารจัดการพลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งระบบไฟแสงสว่างและระบบปรับอากาศ โดยติดตั้งและบำรุงรักษาอุปกรณ์ควบคุมการทำงานของระบบไฟฟ้าที่เกี่ยวข้อง ทำให้สามารถลดการใช้พลังงานไฟฟ้าได้ 750,955 กิโลวัตต์-ชั่วโมง โดยในปี 2565 บริษัทฯ ใช้พลังงานไฟฟ้ารวม 939,987 กิโลวัตต์-ชั่วโมง สามารถประหยัดค่าไฟฟ้าลงได้ จำนวน 3,921,093.58 บาท หรือ ร้อยละ 43.15 เมื่อเทียบกับปีก่อน

2. การจัดการน้ำ

บริษัทฯ มีการรณรงค์ขอความร่วมมือให้พนักงานใช้น้ำอย่างรู้จักคุณค่า ส่งเสริมให้ใช้น้ำอย่างประหยัด ได้แก่ ไม่เปิดทิ้งไว้โดยไม่จำเป็น สำรองตรวจสอบอุปกรณ์ เพื่อป้องกันการรั่วไหลของน้ำ เป็นต้น

3. การจัดการขยะ ของเสีย และมลพิษ

บริษัทฯ มีการจัดการขยะและของเสียในกระบวนการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นระบบตามหลักการ 2R (Reduce Reuse) มีการสร้างจิตสำนึกและการมีส่วนร่วมกับผู้เกี่ยวข้อง ในปี 2565 บริษัทฯ มีปริมาณขยะและของเสียรวม 87,581 กิโลกรัม

4. การจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก อาทิ การสนับสนุนระบบการทำงานรูปแบบดิจิทัลที่ลดการใช้ทรัพยากรและลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม การประชุมทางไกล (Video Conference) การให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ การเปลี่ยนช่องทางในการแจ้งข้อมูล และการเปลี่ยนแปลงข้อมูลลูกค้าเป็น Paper less และมีนโยบายในการลดการใช้รถยนต์ส่วนตัว และลดพื้นที่ลานจอดรถ เพื่อส่งเสริมให้ใช้รถร่วมกัน โดยจัดให้มีรถยนต์โดยสารภายในบริการฟรี (Shuttle Bus) บริษัทฯ จัดบริการรถรับ-ส่ง Shuttle Bus ให้พนักงาน 2 จุด คือ สถานีรถไฟฟ้าสนามกีฬาฯ และ สถานีรถไฟฟ้าใต้ดินสามย่าน ถึงอาคารมอลล์ ทาวเวอร์ ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2563 เป็นต้นมา ในการเดินทางเชื่อมต่อจากระบบขนส่งสาธารณะ (BTS และ MRT) ช่วยลดปริมาณก๊าซคาร์บอนมอนอกไซด์ที่เกิดจากการเผาไหม้น้ำมันเชื้อเพลิงลง เป็นต้น

การประชุมทางไกล (Video Conference) ริเริ่มโดยคณะกรรมการบริษัทฯ และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2563 ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติให้การประชุมทางไกลผ่านระบบ VDO Conference เป็นการประชุมที่เทียบเท่ากับการแสดงตนเข้าร่วมประชุมในสถานที่เดียวกัน เพื่อสนับสนุนให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานทุกท่าน มีส่วนร่วมและตระหนักถึงการลดปริมาณก๊าซเรือนกระจกจากการเดินทาง อาทิ การเดินทางไปประชุมระหว่างอาคารสำนักงานใหญ่ และหน่วยงานสนับสนุน รวมถึงการเดินทางไปประชุมของผู้บริหารระดับสูงระหว่างประเทศ เป็นต้น ทั้งนี้บริษัทฯ ได้มีนโยบายที่จะลดปริมาณการผลิตก๊าซเรือนกระจก ให้ได้อย่างน้อย 40% ภายในปี พ.ศ. 2573 เป็นเป้าหมายในเบื้องต้น

สรุปปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ตามรายงานการปล่อยและดูดกลับก๊าซเรือนกระจกขององค์กร

➤ การปล่อยก๊าซเรือนกระจก จากขอบเขตการดำเนินงานประเภทที่ 1

แหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจก		ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Ton CO ₂ e)								รวมปริมาณก๊าซเรือนกระจก (Ton CO ₂ e)
		CO ₂	Fossil CH ₄	CH ₄	N ₂ O	SF ₆	NF ₃	HFCs	PFCs	
1	การใช้น้ำมันดีเซลสำหรับ Generator	0.84	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.84
2	การใช้น้ำมันดีเซลสำหรับรถยนต์ขององค์กร	62.87	0.10	0.00	0.88	0.00	0.00	0.00	0.00	63.85
3	การใช้น้ำมันแก๊สโซลีนสำหรับรถยนต์ขององค์กร	215.50	3.08	0.00	2.64	0.00	0.00	0.00	0.00	221.22
4	การรั่วไหลของสารทำความเย็นที่ใช้	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	การใช้สารดับเพลิง	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
รวมทั้งหมด		279.21	3.18	0.00	3.52	0.00	0.00	0.00	0.00	286

➤ การปล่อยก๊าซเรือนกระจก จากขอบเขตการดำเนินงานประเภทที่ 2

แหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจก	ปริมาณการปล่อย GHG (Ton CO ₂ e)
1. การใช้ไฟฟ้า	469.90
รวมทั้งหมด	470

➤ การปล่อยก๊าซเรือนกระจก จากขอบเขตการดำเนินงานประเภทที่ 3-6

แหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจก	ปริมาณการปล่อย GHG (Ton CO ₂ e)
1. การได้มาของพลังงานไฟฟ้าและเชื้อเพลิงที่ใช้ในองค์กร	129.99
รวมทั้งหมด	130

หมายเหตุ : รายงานเฉพาะแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่มีนัยสำคัญ การจำแนกแหล่งปล่อยทางอ้อมอื่นๆ ตามมาตรฐาน ISO14064-1:2018 ประเภทที่ 4 การปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางอ้อมจากผลิตภัณฑ์ที่องค์กรใช้ (Indirect GHG emissions from product used by organization)

➤ การปล่อยก๊าซเรือนกระจก จากขอบเขตการดำเนินงานประเภทที่รายงานแยกเพิ่มเติม

แหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจก	ปริมาณการปล่อย GHG (Ton CO ₂ e)
1. การรั่วไหลของสารทำความเย็น R-22	0.00
รวมทั้งหมด	0.00

➤ Carbon Intensity

แหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจก	ปริมาณ	หน่วย
ประเภทที่ 1	286	Ton CO ₂ e
ประเภทที่ 2	470	Ton CO ₂ e
ประเภทที่ 3-6	130	Ton CO ₂ e
ผลรวม (ประเภทที่ 1 และ 2)	756	Ton CO ₂ e
ผลรวม (ประเภทที่ 1 ถึง 6)	886	Ton CO ₂ e
ผลผลิต	4,826.15	m ²
Carbon Intensity (ประเภทที่ 1 และ 2)	0.1566	Ton CO ₂ e/ m ²
Carbon Intensity (ประเภทที่ 1 ถึง 6)	0.1836	Ton CO ₂ e/ m ²



ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังมีการเปิดเผยกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง ที่ครอบคลุมประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม

การส่งเสริมการจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Green Procurement)

การจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Green Procurement)

บริษัทฯ ได้ตระหนักเรื่องการรักษาสิ่งแวดล้อมมาโดยตลอด แต่กว่า ปัญหาสิ่งแวดล้อมโลกในปัจจุบัน ไม่ใช่ปัญหาที่สามารถแก้ไขได้ด้วยกิจกรรมของบริษัทฯ เพียงบริษัทเดียว ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทฯ จึงเล็งเห็นว่ากิจกรรมของการจัดซื้อจัดจ้างก็จะเป็นแรงขับเคลื่อนเล็กๆ ให้บริษัทฯ ได้ช่วยแก้ปัญหาดังกล่าวได้ด้วย จึงมอบหมายให้ฝ่ายบริหารสำนักงาน ได้ดำเนินการจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Green Procurement) ที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม ตั้งแต่ขั้นตอนจัดหาทรัพยากร โดยให้สีเขียวเป็น “สิ่งแวดล้อม” เพิ่มไปในส่วน “คุณภาพ กำหนดส่ง” ตามนโยบายสิ่งแวดล้อม

นอกจากนี้ เพื่อที่จะทำให้กิจกรรมรักษาสิ่งแวดล้อมดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ ไม่เพียงแต่บริษัทฯ เท่านั้น แต่ยังต้องได้รับความร่วมมือจากบริษัทคู่ค้าอีกด้วย ทั้งกำหนดแนวคิดพื้นฐานของบริษัทที่เกี่ยวกับการจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Green Procurement) ไปพร้อมกับจัดหาทรัพยากรจากบริษัทคู่ค้าที่มีการจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Green Procurement) ตามมาตรฐานของบริษัทฯ

แนวคิดพื้นฐานของบริษัทฯ เกี่ยวกับการจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Green Procurement)

1. รักษากฎข้อบังคับ / ควบคุมสารเคมี ร่วมมือในเรื่องให้ข้อมูลเกี่ยวกับสารเคมี รวมถึงการลดปริมาณห้ามใช้หรือทดแทนสารเคมีต้องห้าม
2. สนับสนุนกิจกรรมรักษาสิ่งแวดล้อม

3. **ควบคุม/ลดงย-** ให้ความร่วมมือจัดการกับขยะที่ปล่อยออกมาจากกระบวนการต่าง ๆ อย่างเหมาะสม โดยลดปริมาณและพยายามนำกลับมาใช้ใหม่ รวมทั้งตระหนักถึงอัตราของดีต่อของเสียเช่นกัน ทางบริษัทฯ มีการรณรงค์ให้นำเรื่องรีไซเคิลมาใช้เป็นงานเท่าที่จะเป็นไปได้
4. **ให้ข้อมูล**ที่เกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม เนื่องจากจะมีการให้ข้อมูลเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมที่เกี่ยวกับการให้บริการบริษัทฯ บริษัทฯ จะจัดหาทรัพยากรจากบริษัทคู่ค้าที่ใส่ใจเรื่องการรักษาสิ่งแวดล้อมอย่างจริงจังเป็นอันดับแรก โดยแบบสอบถามเกี่ยวกับการจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Green Procurement)
5. **แรงงาน** ความปลอดภัยและอนามัย ลดความเสี่ยงที่มีอันตรายแอบแฝงอยู่ในการทำงาน และสร้างสถานที่ปฏิบัติงานที่มีความเหมาะสม

คู่มือเกณฑ์การจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมของ บริษัทฯ

FSS Green Procurement

“การจัดซื้อจัดจ้าง” เป็นกลยุทธ์สำคัญหนึ่งของธุรกิจที่ส่งผลกระทบต่อการบริการคุณภาพชีวิตของบุคลากรผู้ให้บริการ และช่วยบริหารต้นทุน ให้มีประสิทธิภาพ ซึ่งปัจจุบันองค์กรชั้นนำของโลกใช้กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างเป็นเครื่องมือแสดงความรับผิดชอบต่อ ผู้เกี่ยวข้องในห่วงโซ่อุปทาน เช่น คู่ค้า ลูกค้า รวมถึงช่วยลดผลกระทบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

จากเจตนารมณ์ของบริษัทฯ ที่แสดงความมุ่งมั่นในการส่งเสริมให้เกิดการจัดซื้อเครื่องใช้สำนักงานที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมในองค์กร และเพื่อสนับสนุนแนวทางการบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทานของกลุ่มบริษัทฯ ให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างยั่งยืน บริษัทฯ จึงมีแนวคิดในการส่งเสริมหน่วยงานภายในบริษัทฯ ให้เข้าใจและเล็งเห็นถึงความสำคัญในการจัดหาเครื่องใช้สำนักงาน อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นแนวทางให้หน่วยงานภายในบริษัทฯ สามารถนำเกณฑ์ด้านสิ่งแวดล้อมไปประยุกต์ใช้ในการดำเนินการจัดซื้อจัดจ้างได้ถูกต้องเหมาะสมและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน และสามารถศึกษาถึงผลประโยชน์ที่ได้รับจากการดำเนินงานอย่างเป็นรูปธรรม และยังคงเป็นแนวทางและการผลักดันให้คู่ค้าคำนึงถึงการดำเนินงานโดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อมมากขึ้น ซึ่งก่อให้เกิดการบริโภคที่ยั่งยืนจากการสร้างอุปสงค์ให้เกิดอุปทานในการสร้างตลาดสินค้าและบริการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

สำหรับในส่วนของบริษัทฯ ได้อยู่ระหว่างการสนับสนุนการจัดซื้อจัดจ้างอย่างยั่งยืนให้มีการปฏิบัติตามอย่างแพร่หลายในห่วงโซ่อุปทาน โดยกำลังจัดทำและเผยแพร่คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจสำหรับคู่ค้า ให้ผู้มีส่วนได้เสีย รับทราบเริ่มต้นในปี 2566 เพื่อแสดงเจตนารมณ์ที่จะทำธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และคำนึงถึงผลกระทบด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม บริษัทฯ ยังคงเดินหน้าส่งเสริมให้ครอบคลุมคู่ค้าทุกราย นอกจากนี้ ยังได้จัดทำแนวปฏิบัติการจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Green Procurement) เพื่อสื่อสารให้พนักงานและคู่ค้าเกิดการมีส่วนร่วมในการให้ความสำคัญกับมิติสิ่งแวดล้อมในห่วงโซ่อุปทาน

3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

บริษัทฯ มีนโยบายและแนวปฏิบัติของบริษัทฯ ที่สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวกับการจัดการด้านสังคมในกระบวนการดำเนินธุรกิจ ซึ่งรวมถึงการเคารพสิทธิมนุษยชนตลอดห่วงโซ่อุปทาน เช่น การปฏิบัติตามแรงงานอย่างเป็นธรรม การบริการอย่างมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า การมีส่วนร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม ซึ่งเปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยยึดมั่นและปฏิบัติตามหลักปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน (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 สถาบันการศึกษา เชื้อชาติ และศาสนา รวมทั้งสนับสนุนการจ้างงานแก่กลุ่มผู้ด้อยโอกาส ได้แก่ ผู้พิการ ผู้สูงอายุ ผู้พิการ เพื่อสร้างโอกาส สร้างอาชีพ และรายได้ที่มั่นคง และเป็นส่วนหนึ่งของการบรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) ของประเทศไทย

นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

บริษัทฯ มีการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง กล่าวคือ นับตั้งแต่เข้ารับพนักงานเข้าทำงาน บริษัทฯ จะจัดให้มีการปฐมนิเทศพนักงานใหม่เพื่อให้เข้าใจถึงภาพรวมของบริษัทฯ ในเรื่องของโครงสร้างองค์กร ลักษณะการประกอบธุรกิจ และระบบงานที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งยังส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานเข้าสัมมนาและอบรมในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานโดยเฉพาะด้านธุรกิจหลักธุรกิจและการเงิน เพื่อเพิ่มความเข้าใจและฝึกฝนให้พนักงานมีความชำนาญมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ รวมไปถึงการที่พนักงานจะได้เรียนรู้ผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ เพื่อเสริมสร้างความรอบรู้รอบตัวให้กับพนักงานอีกทางหนึ่งด้วย สำหรับพนักงานสาขา บริษัทฯ จะทำการฝึกอบรมพนักงานที่สำนักงานใหญ่ก่อน เพื่อให้เกิดความคุ้นเคยและเห็นภาพรวมของระบบการปฏิบัติงาน แล้วจึงส่งพนักงานไปประจำที่สาขา นอกจากนี้ ยังมีการอบรมระหว่างปฏิบัติงานควบคู่ไปด้วย

เนื่องด้วยในปี 2565 มีสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) บริษัทฯ จึงได้ปรับเปลี่ยนการจัดอบรมพนักงานให้เหมาะสมกับสถานการณ์ โดยมีการจัดอบรมผ่านระบบออนไลน์มากกว่า 70 ครั้ง เป็นการอบรมภายใน 7 ครั้ง และสนับสนุนให้พนักงานได้รับการอบรมกับสถาบันภายนอกประมาณ 63 หลักสูตร โดยส่วนใหญ่เป็นการอบรมผ่านระบบออนไลน์ สำหรับการจัดส่งพนักงานไปฝึกงาน หรือดูงานในต่างประเทศ รวมทั้งการเข้าร่วมแข่งขันกีฬากับบริษัทหลักทรัพย์อื่นๆ ได้ระงับไว้ชั่วคราว จนกว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) จะคลี่คลายลง

3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

บริษัทฯ ตระหนักเป็นอย่างยิ่งว่า ผลการดำเนินงานและความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจ เกิดจากการเคารพสิทธิมนุษยชนที่เกี่ยวข้องกับพนักงานและแรงงาน ลูกค้า ชุมชนและสังคม ในการดำเนินธุรกิจ ตลอดห่วงโซ่มูลค่าของบริษัทฯ ดังนั้นประเด็นที่สำคัญจากกระบวนการดำเนินธุรกิจ มีดังนี้

1. พนักงานและแรงงาน

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

โดยบริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนตั้งแต่การจ้างงานจนถึงการดูแลพนักงานและบุคลากร เพื่อให้พนักงานและบุคลากร ทุกคนเกิดความรู้สึกผูกพันเป็นครอบครัวเดียวกับบริษัทฯ โดยในปี 2565 บริษัทฯ มีการดำเนินงานด้านพนักงานที่สำคัญ ดังนี้

การจ้างงาน

รายละเอียด	จำนวนพนักงาน (คน)	
	ชาย	หญิง
พนักงานประจำ	305	439
พนักงานผู้พิการ	1	-
รวม	306	439

การฝึกอบรม

ในปี 2565 บริษัทฯ จัดหลักสูตรอบรมพนักงานเพื่อเพิ่มทักษะและศักยภาพในการทำงาน แก่พนักงานจำนวน 60 หลักสูตร โดยมีจำนวนชั่วโมงอบรมหรือกิจกรรมพัฒนาความรู้เฉลี่ยของพนักงาน 9.25 ชั่วโมงต่อคนต่อปีจากเป้าหมาย 6 ชั่วโมงต่อคนต่อปี

ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

ในปี 2565 บริษัทฯ พัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานด้านความปลอดภัยอย่างต่อเนื่องเพื่อลดความเสี่ยงจากการเจ็บป่วย บาดเจ็บ หรือเสียชีวิต และดูแลคุณภาพชีวิตของพนักงานหรือลูกจ้างอย่างเหมาะสม โดยในปี 2565 ไม่พบกรณีการบาดเจ็บจากการทำงานถึงขั้นหยุดงาน

ความผูกพันของพนักงาน

ในปี 2565 บริษัทฯ มีแผนการพัฒนาความผูกพันของพนักงาน มีพนักงานลาออกจากงานโดยสมัครใจ (Turnover rate) ร้อยละ 12.5 มีอัตราลดลง ร้อยละ 0.5 จากปีก่อน

2. ลูกค้า

การปฏิบัติต่อลูกค้า ประกอบด้วยการพัฒนาความพึงพอใจของลูกค้า การสื่อสารผลกระทบจากการบริการต่อลูกค้า และการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า การส่งมอบบริการที่สามารถยกระดับความพึงพอใจและความไว้วางใจจากลูกค้า บริษัทฯ พัฒนาสินค้าและบริการอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความพึงพอใจของลูกค้าด้วย ความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์ และมีจริยธรรม โดยในปี 2565 บริษัทฯ ไม่มีข้อร้องเรียนจากลูกค้าในเรื่องสำคัญ

3. ชุมชนและสังคม

การปฏิบัติต่อชุมชนและสังคม ประกอบด้วยการลดผลกระทบจากการดำเนินงานที่มีต่อชุมชนและสังคม การมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคมอย่างเหมาะสม บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม โดยให้ความสำคัญกับการลดผลกระทบสิ่งแวดล้อมและหลีกเลี่ยงการดำเนินงานที่อาจสร้างผลกระทบเชิงลบต่อคุณภาพชีวิตของชุมชน รอบสถานประกอบการ ในปี 2565 ไม่พบข้อร้องเรียนจากชุมชนในประเด็นด้านสังคมหรือสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีส่วนในการพัฒนาคุณภาพชีวิตและส่งเสริมการมีส่วนร่วมกับชุมชน โดยในปี 2565 บริษัทฯ ได้มีกิจกรรมร่วมกับชุมชนดังนี้ การฝึกอบรมแก่นักลงทุน การให้ทุนการศึกษาในการจำลองการแข่งขันเทรดหุ้น กับเพื่อนต่างมหาวิทยาลัยทั้ง 9 แห่ง ผ่านแอปพลิเคชันเทรดหุ้นอัจฉริยะ Finansia HERO ซึ่งทุนการศึกษากว่า 100,000 บาท เป็นต้น

กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

การแบ่งปันและตอบแทนสังคมเป็นหนึ่งในปณิธานของบริษัทฯ โดยเล็งเห็นถึงประโยชน์ในการกระตุ้นให้เกิดการพัฒนาคุณภาพชีวิตเพื่อตอบแทนสังคม ซึ่งในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมต่างๆ ดังนี้



ร่วมบริจาคอุปกรณ์ตั้งโต๊ะ



วันอาทิตย์ ที่ 19 พฤษภาคม 2565 ตัวแทนพนักงานของบริษัทฯ บริจาคอุปกรณ์เก่าที่ไม่ใช้แล้วของพนักงานในบริษัทฯ กว่า 1,000 ชิ้น โดยนำไปใช้ผลิต “สื่ออักษรเบรลล์” สำหรับผู้พิการทางสายตา เพื่อเป็นสื่อการเรียนการสอน แก่มูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการดำเนินกิจกรรมช่วยเหลือสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างสรรค์สิ่งที่ดีต่อมนุษย์ สังคม และสิ่งแวดล้อม ซึ่งในปีนี้ได้จัดให้มีโครงการ “FINANSIA ปันน้ำใจ มอบรักสู่สังคม เพื่อเพื่อนที่มองไม่เห็น” ขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อสนับสนุนอุปกรณ์ในการจัดทำสื่อการเรียนการสอนให้ผู้พิการทางสายตา และส่งเสริมการใช้ประโยชน์จากอุปกรณ์เก่าที่ไม่ได้ใช้แล้วทั้งที่บ้านและที่ทำงานมาบริจาค รวบรวมและรับบริจาคอุปกรณ์เก่าของพนักงานจากสาขาต่างๆ ทั่วประเทศ เพื่อให้พนักงานได้มีส่วนร่วมในการช่วยเหลือในเรื่องสื่อการเรียนการสอนให้กับนักเรียนผู้พิการทางสายตา



ส่งเสริมและพัฒนาหลักสูตรทางการศึกษาร่วมกัน



วันจันทร์ ที่ 30 พฤษภาคม 2565 บริษัทฯ ร่วมกับ สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น คณะบริหารธุรกิจ บันทึกข้อตกลงความร่วมมือทางวิชาการ (MOU) ในการส่งเสริมและพัฒนาหลักสูตรทางการศึกษาร่วมกัน เพื่อพัฒนาศักยภาพของนักศึกษา ให้มีทักษะในการใช้เครื่องมือดิจิทัลทางด้านการเงินการลงทุน ด้วยการใช้โปรแกรม Finansia HERO และปูพื้นฐานการเทรดเพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการในตลาดแรงงานทั้งในปัจจุบันและอนาคต ณ ห้องประชุมสภา อาคาร A



ส่งเสริมและพัฒนาหลักสูตรทางการศึกษาร่วมกับ



วันพฤหัสบดี ที่ 5 ตุลาคม 2565 บริษัทฯ ร่วมพิธีเปิดห้องปฏิบัติการเทรดหุ้น "BILLION QUARTER" เพื่อให้นักศึกษากลุ่มวิชาการเงิน การลงทุน คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ได้ฝึกปฏิบัติการเทรดหุ้นและการใช้โปรแกรม Finansia HERO ในการเทรดหุ้น ณ ห้องปฏิบัติการเทรดหุ้น BILLION QUARTER อาคาร 7 ชั้น 1 มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย



มอบทุนการศึกษา



วันพุธ ที่ 19 ตุลาคม 2565 บริษัทฯ ร่วมด้วย คณะบดีคณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี ร่วมเป็นประธานในพิธีมอบเกียรติบัตรและทุนการศึกษา แก่ผู้ชนะการแข่งขันเทรดหุ้นจำลอง ในโครงการ HERO Stock Learning @RMUTT Season 4 พร้อมด้วยคณะอาจารย์ นักศึกษาจากคณะบริหารธุรกิจ ร่วมแสดงความยินดี ณ Co-Working Space คณะบริหารธุรกิจ อาคาร 4 มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี

ซึ่งนักศึกษาที่เข้าร่วมโครงการต่างได้รับประสบการณ์ เรียนรู้วิธีการและเทคนิค ช่วยให้การซื้อขายหลักทรัพย์เป็นเรื่องง่าย ด้วยแอปพลิเคชันอัจฉริยะ ระบบเทรดหุ้นออนไลน์ที่มีประสิทธิภาพ "Finansia HERO" ซึ่งเป็นรากฐานของความมั่นคงทางการเงินอย่างยั่งยืน และช่วยในการประกอบอาชีพในอนาคต



วันอังคาร ที่ 29 พฤศจิกายน 2565 บริษัทฯ ร่วมเป็นประธานในพิธีมอบเกียรติบัตร และทุนการศึกษา แก่ผู้ชนะการแข่งขันเทรดหุ้นจำลองในโครงการ “HERO Stock Learning @UTCC Season 4” ณ ห้อง Billion Quarter มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ซึ่งนักศึกษาที่เข้าร่วมโครงการต่างได้เรียนรู้ และสร้างเสริมประสบการณ์ผ่านแอปพลิเคชัน “Finansia HERO” ซึ่งเป็นการเรียนรู้การลงทุนด้วยนวัตกรรมเทคโนโลยีที่ทันสมัย และสามารถนำไปพัฒนาต่อยอดในอนาคต



วันพฤหัสบดี ที่ 15 ธันวาคม 2565 มอบรางวัลในโครงการ "Finansia HERO Academy Season 2" แก่ผู้ได้รับรางวัล **"เทรดดี มีกำไร"** ณ อาคาร Mint Tower

ทั้งนี้ โครงการ เริ่มมาตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2565 และจบโครงการเมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 โดยมีรางวัลรวมมูลค่ากว่า 100,000 บาท เป็นโครงการต่อเนื่องจาก Season แรก ที่ได้รับการตอบรับอย่างมากมาย โดยเน้นย้ำวัตถุประสงค์ในการปั้นนักเทรดหุ้นที่มีคุณภาพ สอนการเรียนรู้และพัฒนาวิธีการเทรดหุ้นด้วยแอปพลิเคชันอัจฉริยะ "Finansia HERO" ตั้งแต่ต้นจนจบ ซึ่งผู้เข้าร่วมได้รับความรู้และเทคนิคในการเทรดหุ้นจากทีม Influencer รับเชิญ ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญการลงทุนระดับแนวหน้า



ร่วมบริจาค



วันศุกร์ ที่ 2 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ ร่วมบริจาคเงินสมทบทุนซื้ออุปกรณ์การเรียน และสิ่งของที่จำเป็น สำหรับน้องๆ นักเรียนโรงเรียนบ้านแม่พร้าว อำเภอสอง จังหวัดแพร่

4.การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

(1) ภาพรวมของการดำเนินธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ

ในปี 2565 เศรษฐกิจไทยทยอยฟื้นตัวเป็นลำดับจากการฟื้นตัวของอุปสงค์ในประเทศและภาคการท่องเที่ยว จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเพิ่มสูงกว่าคาดการณ์ของทางการจากการผ่อนคลายข้อจำกัดด้านการเดินทางระหว่างประเทศและความกังวลด้านการเดินทางที่ลดลง ขณะเดียวกันการบริโภคภาคเอกชนฟื้นตัวดีขึ้นมากโดยเฉพาะภาคบริการ ผลกระทบของการแพร่ระบาดของ COVID-19 สร้างแรงกดดันจำกัดต่อเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม อัตราเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วและอยู่ในระดับสูงเป็นเวลานานจากการปรับขึ้นของราคาน้ำมัน เป็นความเสี่ยงหลักของเศรษฐกิจโลกและของไทย คณะกรรมการนโยบายการเงินจึงได้มีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 3 ครั้งจากร้อยละ 0.50 เป็นร้อยละ 1.25 เป็นไปในทิศทางเดียวกับประเทศต่างๆ ทั่วโลก ภาวะตลาดหลักทรัพย์ในปี 2565 จึงผันผวนมากขึ้นจากปีก่อนหน้า โดย ณ สิ้นปี 2565 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปิดที่ 1,668.66 จุด ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 จากสิ้นปี 2564 ในช่วงปี ดัชนีทำจุดต่ำสุดที่ 1,517.51 จุด ณ วันที่ 15 กรกฎาคม และทำจุดสูงสุดที่ 1,718.55 จุด ณ วันที่ 17 กุมภาพันธ์ มูลค่าซื้อขายเฉลี่ยต่อวันรวมทั้ง SET และ mai ในปี 2565 อยู่ที่ 76,773 ลดลงร้อยละ 18 จากปีก่อนหน้า โดยเป็นการลดลงของตลาด SET ถึงร้อยละ 19 ขณะที่ตลาด mai เพิ่มขึ้นร้อยละ 3 นักลงทุนต่างชาติพลิกมาซื้อสุทธิสูงถึง 196,886 ล้านบาท เป็นการซื้อสุทธิเป็นครั้งแรกในรอบ 6 ปี ในขณะที่นักลงทุนสถาบันในประเทศขายสุทธิต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ด้วยมูลค่า 154,419 ล้านบาท

ตลาดหุ้นไทยถูกกดดันจากปัจจัยภายนอกประเทศตั้งแต่ต้นปี จากการส่งสัญญาณในการดำเนินนโยบายการเงินที่ตึงตัวมากขึ้นของธนาคารกลางสหรัฐ และราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกที่พุ่งสูงแตะ 133.46 เหรียญดอลลาร์สหรัฐต่อบาร์เรลในช่วงต้นเดือนมีนาคม ส่งผลให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปรับลงอย่างรวดเร็วในช่วงเวลาดังกล่าว และผันผวนในทิศทางขาลงต่อเนื่องถึงกลางเดือนกรกฎาคม จากความกังวลอัตราเงินเฟ้อที่เร่งสูงขึ้น และธนาคารกลางหลายแห่งทั่วโลกเร่งขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ซึ่งทำให้เกิดความกังวลต่อเศรษฐกิจที่กำลังฟื้นตัวจากการระบาดของ COVID-19 เข้าสู่ภาวะถดถอย

บรรยากาศการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เริ่มปรับตัวดีขึ้นตั้งแต่ช่วงครึ่งเดือนหลังของเดือนกรกฎาคมภายหลังคณะรัฐมนตรีอนุมัติการยกเลิก Thailand pass สำหรับชาวต่างชาติที่เดินทางเข้าประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2565 นักลงทุนต่างชาติกลับเข้าสู่ตลาดหุ้นไทยอีกครั้งโดยมีสถานะซื้อสุทธิถึง 57,014 หมื่นล้านบาทในเดือนสิงหาคม เป็นมูลค่าที่สูงที่สุดในรอบ 6 เดือน แม้ว่าตลาดหลักทรัพย์จะยังมีความผันผวนแต่กลุ่มอุตสาหกรรมที่ได้รับอานิสงส์จากการเปิดเมืองปรับตัวได้ดีกว่าดัชนีตลาดหลักทรัพย์อย่างชัดเจน

ค่าเงินบาทที่อ่อนค่าต่อเนื่องในช่วง 9 เดือนแรกเริ่มพลิกมาแข็งค่าจากการกลับมาของนักท่องเที่ยวต่างชาติที่มากกว่าคาด และ IMF คาดการณ์เศรษฐกิจเติบโตต่อเนื่องทั้งในปี 2565 ที่ร้อยละ 2.8% และปี 2566 ที่ร้อยละ 3.7 ขณะเดียวกันอัตราเงินเฟ้อทั่วไปของสหรัฐเริ่มมีทิศทางชะลอในไตรมาส 3 รวมถึงความเสี่ยงในการเกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอยในสหรัฐเพิ่มสูงขึ้น นักลงทุนจึงคาดการณ์ว่าธนาคารกลางสหรัฐอาจชะลอการปรับขึ้นดอกเบี้ยหรือมีโอกาสปรับลดดอกเบี้ยลงในอนาคต ส่งผลให้ตลาดหุ้นโลก รวมถึงตลาดหุ้นไทยตอบรับในเชิงบวก ค่าเงินดอลลาร์สหรัฐอ่อนค่าต่อเนื่อง ซึ่งทำให้ค่าเงินสกุลเอเชียและค่าเงินบาทพลิกมาแข็งค่าอย่างรวดเร็ว โดยเฉพาะในช่วงปลายปีที่ประเทศจีนเริ่มส่งสัญญาณผ่อนคลายเกณฑ์การควบคุม COVID-19 เร็วกว่าที่หลายฝ่ายคาด ยังส่งผลให้ตลาดหลักทรัพย์ไทยได้รับความสนใจจากนักลงทุนต่างชาติในฐานะที่ได้รับประโยชน์เป็นลำดับต้นๆ จากการที่จีนเปิดประเทศ

ข้อมูลจากงบการเงินและอัตราส่วนงบการเงินที่สำคัญ

ตารางสรุปงบการเงิน

สรุปงบการเงิน ประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบกระแสเงินสด และอัตราส่วนทางการเงิน สำหรับปี 2563 - 2565 ได้แสดงเป็นงบการเงินรวม

1 งบแสดงฐานะการเงิน

รายการ	ปี 2563		ปี 2564		ปี 2565	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	221,568	3.73	185,987	2.64	461,155	5.75
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	282,416	4.75	871,999	12.38	1,044,347	13.03
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3,759,476	63.22	4,339,919	61.58	4,392,875	54.80
รายได้และค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	11,734	0.20	3,602	0.05	33,612	0.42
สินทรัพย์อนุพันธ์	686	0.01	5,748	0.08	330	0.00
เงินลงทุน	707,619	11.90	714,108	10.13	561,301	7.00
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	642	0.01	6,370	0.09	2,888	0.04
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม	121,190	2.04	135,122	1.92	141,955	1.77
อาคารชุดและอุปกรณ์	99,569	1.67	98,032	1.39	485,712	6.06
สินทรัพย์สิทธิการใช้	279,360	4.70	249,452	3.54	200,885	2.51
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	214,672	3.61	185,427	2.63	212,447	2.65
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	37,429	0.63	30,733	0.44	47,445	0.59
สินทรัพย์อื่น	210,575	3.53	220,714	3.13	431,597	5.38
รวมสินทรัพย์	5,946,936	100.00	7,047,213	100.00	8,016,549	100.00
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สิน						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	350,000	5.89	-	-	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	303,176	5.10	16,169	0.23	1,051,949	13.12
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,928,434	32.43	3,022,981	42.90	2,242,565	27.96
หนี้สินอนุพันธ์	23,383	0.39	18,567	0.26	51,010	0.64
ตราสารหนี้ที่ออก	278,975	4.69	505,600	7.17	971,000	12.11
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	36,207	0.52	26,397	0.33
ประมาณการหนี้สิน	32,582	0.55	34,223	0.49	47,530	0.59
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	73,314	1.23	90,416	1.28	132,012	1.65

รายการ	ปี 2563		ปี 2564		ปี 2565	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
เจ้าหนี้อื่น	1,439	0.02	-	-	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	180,217	3.03	159,999	2.27	121,600	1.52
หนี้สินอื่น	344,252	5.79	471,481	6.69	524,464	6.54
รวมหนี้สิน	3,515,772	59.12	4,355,643	61.81	5,168,527	64.46
ส่วนของเจ้าของ						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน: หุ้นสามัญ						
581,403,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.60 บาท	930,245		930,245		930,245	
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว: หุ้นสามัญ	930,245	15.64	930,245	13.20	930,245	11.61
581,403,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.60 บาท						
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	620,893	10.44	620,893	8.81	620,893	7.75
สำรองส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็น	323	0.01	323	0.00	323	0.00
เกณฑ์						
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วน	(251)	(0.01)	(252)	(0.00)	(53)	0.00
การถือหุ้นในบริษัทย่อย						
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	83,019	1.40	93,024	1.32	93,024	1.16
ยังไม่ได้จัดสรร	803,461	13.51	1,045,077	14.83	1,200,013	14.97
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ						
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็น	(7,159)	(0.12)	1,522	0.02	3,710	0.05
เงินตราต่างประเทศ						
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่กำหนดให้วัด	246	0.00	248	0.00	(134)	0.00
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน						
เบ็ดเสร็จ						
รวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	2,430,777	40.87	2,691,080	38.18	2,848,021	35.54
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	387	0.01	490	0.01	1	0.00
รวมส่วนของเจ้าของ	2,431,164	40.88	2,691,570	38.19	2,848,022	35.54
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	5,946,936	100.00	7,047,213	100.00	8,016,549	100.00

2 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รายการ	ปี 2563		ปี 2564		ปี 2565	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
รายได้						
รายได้ค่านายหน้า	1,314,752	75.25	1,930,020	80.53	1,563,703	65.14
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	122,787	7.03	113,985	4.76	486,117	20.25
รายได้ดอกเบี้ย	84,768	4.85	130,223	5.43	185,638	7.73
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	168,834	9.67	165,614	6.91	96,997	4.04
ส่วนแบ่งจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	5,263	0.30	3,080	0.13	4,098	0.17
รายได้อื่น	50,700	2.90	53,629	2.24	63,829	2.67
รวมรายได้	1,747,104	100.00	2,396,551	100.00	2,400,382	100.00
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	942,793	53.96	1,243,179	51.87	1,254,162	52.25
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	231,920	13.28	277,955	11.60	272,866	11.37
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	34,721	1.99	47,598	1.99	61,795	2.57
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	10,885	0.62	3,363	0.14	(2,519)	(0.10)
ค่าใช้จ่ายอื่น	422,498	24.18	448,459	18.71	548,950	22.87
รวมค่าใช้จ่าย	1,642,817	94.03	2,020,554	84.31	2,135,254	88.96
กำไรก่อนภาษีเงินได้	104,287	5.97	375,997	15.69	265,128	11.04
ภาษีเงินได้	(22,232)	(1.27)	(75,822)	(3.16)	(57,666)	(2.40)
กำไร(ขาดทุน)สำหรับปี	82,055	4.70	300,175	12.53	207,462	8.64
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:						
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ-สุทธิจากภาษีเงินได้	(386)	(0.02)	8,681	0.36	2,188	0.09
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง-สุทธิจากภาษีเงินได้	(386)	(0.02)	8,681	0.36	2,188	0.09

รายการ	ปี 2563		ปี 2564		ปี 2565	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:						
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย-สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	(13,569)	(0.57)	5,600	0.23
กำไร (ขาดทุน)จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น-สุทธิจากภาษีเงินได้	246	0.01	2	0.00	(382)	(0.01)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง-สุทธิจากภาษีเงินได้	246	0.01	(13,567)	(0.57)	5,218	0.22
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(140)	(0.01)	(4,886)	(0.21)	7,406	0.31
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	81,915	4.69	295,289	12.32	214,868	8.95
การแบ่งปันกำไร						
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	82,420	4.72	300,127	12.53	207,453	8.64
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(365)	(0.02)	48	0.00	9	0.00
	82,055	4.70	300,175	12.53	207,462	8.64
การแบ่งกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม						
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	82,280	4.71	295,186	12.32	214,860	8.95
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(365)	(0.02)	103	0.00	8	0.00
	81,915	4.69	295,289	12.32	214,868	8.95
กำไรต่อหุ้น						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (หน่วย: บาทต่อหุ้น)	0.14		0.52		0.36	

3 งบกระแสเงินสด

รายการ	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้	104,287	375,997	265,128
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน:			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	142,573	144,924	147,657
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	10,885	3,363	(2,519)
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่าย	4,070	(2,215)	67
อุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน/สินทรัพย์สิทธิการใช้			
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่า	81,994	(91,982)	(6,609)
หลักทรัพย์เพื่อค้า			
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าตราสาร	(14,336)	32,689	31,314
อนุพันธ์			
(กำไร)ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	1,935	(3,653)	(73)
ส่วนแบ่ง(กำไร)ขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(5,263)	(3,080)	(4,098)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	12,683	11,199	15,766
รายได้ดอกเบี้ย	(84,768)	(130,223)	(185,638)
เงินปันผลรับ	(12,878)	(15,819)	(13,775)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	34,721	47,598	61,795
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน:	275,903	368,798	309,015
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(125,341)	(619,743)	(164,591)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(1,209,813)	(576,725)	(51,490)
สินทรัพย์อนุพันธ์	(654)	(3,785)	3,678
เงินลงทุน	(9,065)	87,536	280,690
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	(367)	(5,728)	3,482
สินทรัพย์อื่น	(23,126)	(5,843)	(210,239)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(359,397)	(287,007)	1,035,780
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	989,185	1,092,505	(782,103)
หนี้สินอนุพันธ์	1,535	(4,970)	(4,815)
ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานจ่าย	(3,862)	(11,058)	(7,744)

รายการ	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565
หนี้สินอื่น	143,187	130,516	43,922
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	-	(490)
เงินสดรับจากการดำเนินงาน	(321,815)	164,496	455,095
เงินสดรับดอกเบี้ย	82,330	129,297	182,194
เงินสดรับเงินปันผล	12,859	15,917	13,772
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(24,368)	(19,355)	(52,567)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(4,694)	(31,696)	(83,640)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(255,688)	258,659	514,854
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับ(จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย – สุทธิจาก	-	-	(479,628)
เงินสดที่ได้มา			
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	89	3,094	452
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(45,878)	(41,719)	(42,862)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(7,978)	(9,685)	(60,739)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมการลงทุน	(53,767)	(48,310)	(582,777)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับ(จ่าย) จากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับ(จ่าย) จากการกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	300,000	(350,000)	-
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออก	275,193	209,662	465,400
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	(145,683)	(70,710)	(64,192)
เงินปันผลจ่าย	-	(34,882)	(58,117)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	429,510	(245,930)	343,091
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง) สุทธิ	120,055	(35,581)	275,168
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	101,513	221,568	185,987
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	221,568	185,987	461,155

ตารางแสดงอัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน		ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร				
อัตรากำไรขั้นต้น	(ร้อยละ)	84.12	86.28	86.06
อัตรากำไรสุทธิ	(ร้อยละ)	4.70	12.53	8.64
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(ร้อยละ)	3.43	11.72	7.28
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(ร้อยละ)	22.68	23.30	14.38
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(ร้อยละ)	1.61	4.62	2.59
อัตราภาระหนี้ของสินทรัพย์	(เท่า)	0.34	0.37	0.30
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินกู้	(เท่า)	1.48	1.77	0.47
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อเงินกู้	(เท่า)	7.34	9.96	6.69
อัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัวต่อสินทรัพย์รวม	(ร้อยละ)	15.62	12.77	12.75
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อสินทรัพย์รวม	(ร้อยละ)	73.93	71.63	81.00
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น	(เท่า)	1.45	1.62	1.81
อัตราการจ่ายเงินปันผล (จากงบการเงินเฉพาะกิจการ)	(ร้อยละ)	39.84	19.61	18.66
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย	(เท่า)	8.11	11.94	7.68
หนี้สินที่มีการดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (Interest bearing debt to EBITDA Ratio)	(เท่า)	2.23	0.89	2.05
อัตราส่วนความสามารถชำระภาระผูกพัน	(เท่า)	0.45	1.12	0.94
อัตราส่วนคุณภาพทรัพย์สิน				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อไม่ก่อให้เกิด รายได้	(ร้อยละ)	90.50	101.57	97.53
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	(ร้อยละ)	1.30	0.81	0.79
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม	(ร้อยละ)	1.44	0.80	0.81
อัตราส่วนอื่นๆ				
อัตราส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์	(ร้อยละ)	11.90	10.13	8.77
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ	(ร้อยละ)	41.31	36.86	26.48

(2) ผลการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไรจากงบการเงินรวม**1. รายได้**

ในปี 2565 บริษัทฯ มีรายได้รวม 2,400 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2 จากปีก่อน โดยโครงสร้างรายได้ของบริษัท ประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้า ร้อยละ 65.1 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ร้อยละ 20.3 รายได้ดอกเบี้ย ร้อยละ 7.7 และกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน ร้อยละ 4.0 โดยมีการเปลี่ยนแปลงในรายได้ที่สำคัญ ดังนี้

รายการ	ปี 2565		ปี 2564		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ค่านายหน้า	1,564	65.1	1,930	80.5	(366)	(19.0)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	486	20.3	114	4.8	372	326.5
รายได้ดอกเบี้ย	185	7.7	130	5.4	55	42.6
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	97	4.0	166	6.9	(69)	(41.4)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	4	0.2	3	0.1	1	33.0
รายได้อื่น	64	2.7	54	2.3	10	19.0
รวม	2,400	100	2,397	100	3	0.2

➤ รายได้ค่านายหน้า

ในปี 2565 บริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้า จำนวน 1,564 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อนลดลง 366 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 19.0 จากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันของบริษัทฯ ลดลงจาก 9,490 ล้านบาท เป็น 7,549 ล้านบาท หรือ ลดลงร้อยละ 20.5 ส่วนแบ่งการตลาดลดลงจากร้อยละ 5.58 เป็นร้อยละ 5.34 อัตราค่าคอมมิชชั่นของบริษัทฯ ปรับตัวเพิ่มขึ้น จากร้อยละ 0.08 ในปี 2564 เป็นร้อยละ 0.09 ในปี 2565 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.01

➤ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ในปี 2565 บริษัทฯ มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จำนวน 486 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อนเพิ่มขึ้น 372 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 326.5 โดยมีสาเหตุของการเปลี่ยนแปลงหลักๆ จากรายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 346 ล้านบาท รายได้ที่ปรึกษาทางการเงินเพิ่มขึ้น 41 ล้านบาท ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมการยืมและการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนลดลง 12 ล้านบาท

➤ รายได้ดอกเบี้ย

ในปี 2565 บริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ย จำนวน 185 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อนเพิ่มขึ้น 55 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 43 จากดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 35 ล้านบาท เนื่องจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เพิ่มขึ้น 271 ล้านบาท จาก 1,966 ล้านบาท เป็น 2,237 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14 จากปีก่อนหน้า ตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เพิ่มมากขึ้น และรายได้จากเงินฝากสถาบันการเงินและพันธบัตรรัฐบาลเพิ่มขึ้น 20 ล้านบาท อันเนื่องมาจากการปรับอัตราดอกเบี้ยและการบริหารเงินเป็นไปในทิศทางเดียวกับตลาดเงิน

➤ กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

โดยรายได้ส่วนนี้เกิดจากการประกอบธุรกิจค้าหลักทรัพย์ (Proprietary Trading) และธุรกิจที่สำคัญ แสดงสิทธิอนุพันธ์ (DW) เป็นสำคัญ ในปี 2565 บริษัทฯ มีกำไรผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน จำนวน 97 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อน ลดลง 69 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 41.4 จากกำไรจากการค้าหลักทรัพย์ลดลง 242 ล้านบาท ขณะที่ กำไรจากตราสารอนุพันธ์ เพิ่มขึ้น 175 ล้านบาท

➤ ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม

ในปี 2565 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์ SBI Royal ประเทศกัมพูชา จำนวน 4 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 33 จากกำไรจากผลประกอบการของบริษัทร่วม

➤ รายได้อื่น

บริษัทฯ มีรายได้อื่นที่มีใช้มาจากการประกอบธุรกิจปกติในปี 2565 จำนวน 64 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าจำนวน 10 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.0 จากรายได้ค่าบริการเชื่อมต่อคำสั่งซื้อขายไปยังตลาดหลักทรัพย์ (Colocation) เพิ่มขึ้น 11 ล้านบาท

2. ค่าใช้จ่าย

ในปี 2565 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายรวม 2,135 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยการเปลี่ยนแปลงในค่าใช้จ่ายที่สำคัญ ดังนี้

รายการ	ปี 2565		ปี 2564		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	1,254	58.7	1,243	61.5	11	0.9
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	273	12.8	278	13.8	(5)	(1.8)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	62	2.9	48	2.4	14	29.8
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	(3)	(0.1)	3	0.1	(6)	(174.9)
ค่าใช้จ่ายอื่น	549	25.7	449	22.2	100	22.4
รวม	2,135	100	2,021	100	114	5.7

➤ ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

ในปี 2565 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน จำนวน 1,254 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อน เพิ่มขึ้น 11 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 โดยมีสาเหตุหลักจากการจัดตั้งและซื้อบริษัทย่อยในระหว่างปี รวมถึงการรับบุคลากรเพิ่มเพื่อรองรับการปรับกลยุทธ์ขององค์กร

➤ ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย

ในปี 2565 บริษัทฯ มีค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย จำนวน 273 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อนลดลง 5 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.8 จากค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลดลง 32 ล้านบาท เป็นไปตามปริมาณการซื้อขายที่ลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ขณะที่ค่าธรรมเนียมยื่นคำจองขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เพิ่มขึ้น 26 ล้านบาท จากการเพิ่มธุรกรรมการเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

➤ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ในปี 2565 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 62 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อนเพิ่มขึ้น 14 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.8 จากการออกและเสนอขายหุ้นกู้เพิ่มขึ้น จำนวน 465 ล้านบาท อายุ 2 ปี อัตราดอกเบี้ย 3.60% เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนหลักในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย ทำให้ดอกเบี้ยจ่ายจากหุ้นกู้และเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้นประมาณ 10 ล้านบาท และดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากหลักประกันลูกค้าเพิ่มขึ้นประมาณ 5 ล้านบาท

➤ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)

ในปี 2565 บริษัทฯ มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ) จำนวน 3 ล้านบาท ลดลงจำนวน 6 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 174.9 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจาก การปรับลดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลูกค้าที่ฝากเป็นหลักประกันไว้กับบริษัทฯ ตามมาตรฐาน TFRS9

➤ ค่าใช้จ่ายอื่น

ในปี 2565 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายอื่น จำนวน 549 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อนเพิ่มขึ้น 100 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.4 จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นและการปรับโครงสร้างของกลุ่มบริษัทเป็นจำนวน 32 ล้านบาท ค่าชดเชยผลเสียหายจากการส่งคำสั่งผิดพลาด 10 ล้านบาท สำรองผลเสียหายจากคดีความที่อาจเกิดขึ้น 17 ล้านบาท ค่าบริการข้อมูลและค่าบริการเชื่อมต่อตลาดหลักทรัพย์ เพิ่มขึ้น 31 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการตลาดเพิ่มขึ้น 10 ล้านบาท

3. กำไรสุทธิ

รายการ	ปี 2565		ปี 2564		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้	2,400	100.0	2,397	100.0	3	0.2
ค่าใช้จ่าย	2,135	89.0	2,021	84.3	114	5.7
ภาษีเงินได้	58	2.4	76	3.2	(18)	(23.9)
กำไรสุทธิ	207	8.6	300	12.5	(93)	(30.9)

ในปี 2565 บริษัทฯ มีรายได้ 2,400 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2 และมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น จำนวน 114 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 ผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้และค่าใช้จ่าย จึงทำให้บริษัทฯ มีผลกำไรในปี 2565 จำนวน 207 ล้านบาท ลดลง 93 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 30.9 เมื่อเทียบกับปีก่อน ซึ่งกำไรดังกล่าวนี้เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ใน 2 ส่วนคือ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการและรายได้ดอกเบี้ย ในขณะที่รายได้ค่านายหน้าลดลง จากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลดลง

บริษัทฯ มีอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on Equity : ROE) ในปี 2565 เป็นอัตราบวกร้อยละ 7.3 ซึ่งลดลงจากปี 2564 ที่เท่ากับอัตราบวกร้อยละ 11.7 สาเหตุสำคัญเนื่องมาจากบริษัทฯ มีผลกำไรจากการประกอบการลดลง จึงทำให้อัตรากำไรสุทธิ (Net Profit Growth Rate) เป็นอัตราบวกร้อยละ 8.6 ในปี 2565 ประกอบกับอัตราส่วนสินทรัพย์ต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Equity Multiplier) คือ 2.8 เท่าในปี 2565 เนื่องจากลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจาก 872 ล้านบาทในปี 2564 เป็น 1,044 ล้านบาท อาคารชุดและอุปกรณ์ เพิ่มขึ้นจาก 98 ล้านบาท เป็น 486 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนหมุนเวียนของสินทรัพย์ (Total Assets Turnover) ลดลงจาก 0.37 เท่าในปี 2564 เป็น 0.30 เท่าในปี 2565 ตามผลประกอบการที่ลดลงและสินทรัพย์ที่เป็นอาคารชุดและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ จากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยในช่วงปีที่ผ่านมา

(3) ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์

➤ ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ 1,044 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 172 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 20 โดยสาเหตุของการเพิ่มขึ้นมาจากลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เพิ่มขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงตามปริมาณมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าในสองวันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี

➤ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งถือเป็นสินทรัพย์ของบริษัทฯ ที่มีสัดส่วนสูงที่สุด เพิ่มขึ้น 53 ล้านบาท หรือร้อยละ 1 ซึ่งรายการดังกล่าวนี้จะเปลี่ยนแปลงไปตามปริมาณมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าในสองวันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี การเพิ่มขึ้นของรายการนี้จึงถือเป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ และเป็นการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ แต่อย่างใด ทั้งนี้ รายการลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มีส่วนประกอบดังต่อไปนี้

- ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ณ สิ้นปี 2565 เท่ากับ 2,061 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2564 จำนวน 178 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 8
- เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ณ สิ้นปี 2565 เท่ากับ 2,237 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 จำนวน 271 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14
- ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน ณ สิ้นปี 2565 เท่ากับ 58 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2564 จำนวน 45 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 44
- ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ณ สิ้นปี 2565 เท่ากับ 6 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2564 จำนวน 8 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 56
- ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ สิ้นปี 2565 เท่ากับ 18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 จำนวน 10 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 116
- ลูกหนี้อื่น(ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า) ณ สิ้นปี 2565 เท่ากับ 18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 จำนวน 2 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14

บริษัทฯ ได้จัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS9) ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชี เรื่องการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และบริษัทได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนี้ โดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

➤ เงินลงทุน

ณ สิ้นปี 2565 บริษัทฯ มีเงินลงทุน 561 ล้านบาท ลดลงจาก ปี 2564 จำนวน 153 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 21 เนื่องจากหลักทรัพย์เพื่อค้ำลด 273 ล้านบาท ขณะที่เงินฝากประจำเพิ่มขึ้น 110 ล้านบาท และตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศเพิ่มขึ้น 10 ล้านบาท

➤ เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ สิ้นปี 2565 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม 142 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 7 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5 เนื่องจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีผลการดำเนินงานกำไร ผลประกอบการของ SBIR เพิ่มขึ้น 5 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงสิ้นปี 2564 โดยบันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย

➤ อาคารชุดและอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ สิ้นปี 2565 บริษัทฯ มีอาคารชุด อุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน 698 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 415 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 146 จากการเพิ่มขึ้นของอาคารชุดและส่วนปรับปรุง 355 ล้านบาท จากการซื้อ FSL มาเป็นบริษัทย่อยของ FSSIA ทำให้ได้มาซึ่งอาคารและอุปกรณ์อันเป็นที่ตั้งของสำนักงานใหญ่ของ FSL อุปกรณ์และเครื่องตกแต่ง 13 ล้านบาท ยานพาหนะ 16 ล้านบาท อุปกรณ์ระหว่างติดตั้ง 4 ล้านบาท และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้น 27 ล้านบาท จากการปรับปรุงระบบการซื้อขายของบริษัทฯ ให้สามารถรองรับความต้องการของลูกค้าได้อย่างทันก่วง

➤ สินทรัพย์อื่นๆ ที่นอกเหนือจาก ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินลงทุน เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทฯ มีสินทรัพย์อื่นๆ อีก 7 ประเภท ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ สินทรัพย์อนุพันธ์ เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน สินทรัพย์สิทธิการใช้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และสินทรัพย์อื่น ซึ่งรวมแล้วเท่ากับ 1,178 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 475 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 68 โดยสินทรัพย์อื่นๆ ที่เพิ่มขึ้นเป็นหลัก คือ จากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เพิ่มขึ้น 275 ล้านบาท

(4) สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุนของบริษัทฯ

➤ แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินทุนจาก 2 แหล่ง คือ หนี้สินจำนวน 5,169 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 2,848 ล้านบาท โดยเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของเจ้าของ เท่ากับ 1.8 เท่า เนื่องจากในระหว่างปี บริษัทฯ มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้เพื่อนำมาใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาในส่วนของหนี้สิน จะพบว่ารายการหลักของหนี้สิน คือ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยคิดเป็นร้อยละ 28 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด ซึ่งรายการนี้จะเปลี่ยนแปลงไปตามปริมาณมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในสองวันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี รายการดังกล่าวจึงมิใช่แหล่งที่มาของเงินทุนโดยแท้จริง ดังนั้น หากพิจารณาอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของเจ้าของโดยที่ไม่รวมรายการดังกล่าวแล้ว บริษัทฯ จะมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของเจ้าของเพียง 1.0 เท่า เท่านั้น โดยจากสิ้นปี 2564 ที่มีอัตราส่วนนี้เท่ากับ 0.5 เท่า นอกจากนี้อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย เท่ากับ 7.68 เท่า ซึ่งลดลงจาก 11.94 เท่า ในปี 2564 แสดงให้เห็นว่า บริษัทฯ มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยที่น้อยลงจากปี 2564 บ้าง ตามผลประกอบการที่ลดลงและการเพิ่มขึ้นของการออกหุ้นกู้เพื่อซื้อบริษัทย่อยและเป็นเงินทุนหมุนเวียน แต่บริษัทฯ ยังคงมีกระแสเงินสดอันเกิดจากกิจกรรมดำเนินงานที่เป็นบวกอย่างต่อเนื่อง รวมถึง บริษัทฯ ยังได้รับการจัดอันดับเครดิตบริษัทจาก Fitch Ratings อยู่ที่ระดับ BBB+ (ข้อมูล ณ 29 ธันวาคม 2565)

➤ ความเพียงพอของสภาพคล่อง

ณ สิ้นปี 2565 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 461 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 จำนวน 275 ล้านบาท โดยมีแหล่งที่มาและใช้ไปเงินทุนใน 3 กิจกรรม ดังนี้

- กิจกรรมดำเนินงาน - บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 515 ล้านบาท โดยสาเหตุหลัก คือ บริษัทฯ มีกำไรก่อนภาษีเงินได้และค่าเสื่อมราคา 413 ล้านบาท เงินสดรับดอกเบี้ยและเงินปันผล 196 ล้านบาท
- กิจกรรมลงทุน - บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 583 ล้านบาท โดยสาเหตุหลัก คือ การจ่ายเงินสดซื้อเงินลงทุนใน บริษัทย่อยประมาณ 480 ล้านบาท และซื้ออุปกรณ์และทรัพย์สินไม่มีตัวตน 104 ล้านบาท
- กิจกรรมจัดหาเงิน - บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน 343 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากการออกตราสารหนี้ 465 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินกิจการ และลงทุนในบริษัทย่อย แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีรายการเงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและเงินปันผลรวม 122 ล้านบาท

ทั้งนี้ ประเด็นที่ควรนำมาพิจารณาสภาพคล่องของบริษัทฯ เพิ่มเติมอีกประการหนึ่ง คือ ความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดด้วย ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิจะเปลี่ยนแปลงไปตามปัจจัยต่างๆ เช่น ปริมาณมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์หรือการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เป็นต้น โดยที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิสูงกว่าร้อยละ 7 ซึ่งเป็นอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่สำนักงาน ก.ล.ต. แสดงให้เห็นถึงสภาพคล่องที่เพียงพอในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในการจัดสรรเงินทุนและสภาพคล่องมากขึ้น

➤ ความสามารถในการจัดหาแหล่งเงินทุนเพิ่มเติม

หากบริษัทฯ ต้องการเงินทุนเพิ่มเติม บริษัทฯ อาจออกหุ้นกู้ ออกตั๋วเงินจ่ายหรือกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่าง ๆ นโยบายของบริษัทฯ คือ การจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมโดยคำนึงถึงต้นทุนของเงินทุน และไม่พึ่งพากับแหล่งเงินทุนเพียงแหล่งเดียว บริษัทฯ มีการวิเคราะห์ความต้องการกระแสเงินสดเพื่อให้ตรงกับความต้องการเงินทุนและการลงทุนในระยะสั้นหรือระยะยาวอย่างสม่ำเสมอ

ปัจจุบันบริษัทฯ ไม่มีเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ แต่บริษัทฯ มีการออกหุ้นกู้ เพื่อซื้อบริษัทย่อยและเป็นเงินทุนหมุนเวียน ตามรายละเอียดด้านล่าง

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม 2565					
อัตราดอกเบี้ย/ ส่วนลด ต่อปี (ร้อยละ)	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ ที่จะครบกำหนดชำระ:			รวม	
	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี		
ตราสารหนี้ที่ออก					
หุ้นกู้	3.60	505,600	465,400	-	971,000
รวม		505,600	465,400	-	971,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 - 2565 บริษัทฯ มีตราสารหนี้ (ได้แก่ ตั๋วสัญญาใช้เงิน ตั๋วแลกเงิน และหุ้นกู้) รวมจำนวน 629 ล้านบาท 506 ล้านบาท และ 971 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียดตราสารหนี้ของ FSS

รายละเอียด (หน่วย : ล้านบาท)	ตั๋วสัญญาใช้เงิน			ตั๋วแลกเงิน			หุ้นกู้		
	ณ 31 ธ.ค. 63	ณ 31 ธ.ค. 64	ณ 31 ธ.ค. 65	ณ 31 ธ.ค. 63	ณ 31 ธ.ค. 64	ณ 31 ธ.ค. 65	ณ 31 ธ.ค. 63	ณ 31 ธ.ค. 64	ณ 31 ธ.ค. 65
ระยะเวลาครบกำหนด ชำระ:									
น้อยกว่า 1 ปี	350	-	-	279	-	-	-	-	506
ระหว่าง 1-5 ปี	-	-	-	-	-	-	-	506	465
ระหว่าง 5 ปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	350	-	-	279	-	-	-	506	971
อัตราดอกเบี้ย/ส่วนลด ต่อปี (ร้อยละ)	0.95-1.85	N.A.		3.25	N.A.		N.A.	3.6	3.6

อนึ่ง ในปัจจุบัน บริษัทฯ ไม่มีการกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน

สำหรับปี 2565 บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด โดยแบ่งเป็นกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

ปี/งวด สิ้นสุด	กิจกรรมดำเนินงาน	กิจกรรมลงทุน	กิจกรรมจัดหาเงิน
ปี 2565 เงิน ส ด แ ล ะ ร า ย ก า ร เทียบเท่าเงินสด เพิ่มขึ้น 275.17 ล้านบาท	FSS มีเงินสดสุทธิได้มา จาก กิจกรรมดำเนินงาน 514.85 ล้านบาท โดย สาเหตุหลักคือ ผลการ ดำเนินงาน	FSS มีเงินสดสุทธิใช้ไปใน กิจกรรมลงทุน 582.78 ล้าน บาท โดยสาเหตุหลักคือ ลงทุนในบริษัทย่อย 479.63 ล้านบาท และซื้อทรัพย์สิน เพื่อดำเนินงาน 103.60 ล้าน บาท	FSS มีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน 343.09 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักคือ ออกหุ้นกู้เพื่อ ลงทุนในบริษัทย่อย มูลค่าการออกหุ้นกู้จำนวน 465.40 ล้านบาท อายุ 2 ปี อัตราดอกเบี้ย 3.60% ต่อปี

ไม่มีข้อสังเกตเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในด้านบัญชี (Management letter) จากผู้สอบบัญชี สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อ Credit rating

บริษัทฯ ได้มีการจัดอันดับเครดิตโดย ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) ประกาศอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวของ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) หรือ FSS ที่ 'BBB+(tha)' มีแนวโน้มอันดับเครดิตที่ "Stable" หรือ "แนวโน้มอันดับเครดิตคงที่" ในขณะเดียวกัน เครดิตในประเทศระยะ สั้นระดับ "F2(tha)" ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2565 แต่อย่างไรก็ดี ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่ออันดับเครดิตมีดังนี้

- ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อเชิงบวกหรือส่งผลให้เกิดการปรับเพิ่มอันดับเครดิต (ปัจจัยเดียวหรือหลายปัจจัยรวมกัน): การปรับเพิ่มอันดับเครดิตอาจเกิดขึ้นได้ หากโครงสร้างธุรกิจมีการปรับตัวดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ตัวอย่างเช่น การมีรายได้จากช่องทางอื่น หรือมีรายได้ประจำที่สูงขึ้น จะช่วยเพิ่มความสามารถในการทำกำไรจากการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ โดยเฉพาะอย่างยิ่งหากบริษัทฯ มีอัตราส่วนกำไรจากการดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยที่สามารถทรงตัวอยู่ในระดับที่มากกว่า 10% ได้ในระยะปานกลาง แต่ทั้งนี้ต้องคำนึงความสมดุลและความสม่ำเสมอของรายได้ด้วยเช่นกัน ประกอบกับการรักษาความสามารถในการรองรับความเสี่ยงในด้านเงินทุนและสภาพคล่องของบริษัทฯให้อยู่ในระดับสูง

- ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อเชิงลบหรือส่งผลให้เกิดการปรับลดอันดับเครดิต (ปัจจัยเดียวหรือหลายปัจจัยรวมกัน) : การปรับลดอันดับเครดิตอาจเกิดขึ้นได้จากสถานะทางการเงินของบริษัทฯ มีการปรับตัวที่ลดลง ตัวอย่างเช่น บริษัทฯ มีเงินทุนสำรองลดลงและอัตราส่วนหนี้สินสุทธิตั้งเพิ่มเป็นจำนวนมากกว่า 5 เท่า และมีแนวโน้มรายได้ที่ลดลง จะบั่นทอนความสามารถของบริษัทฯ ในการรักษาระดับเงินทุน ซึ่งจะส่งผลต่อสถานะเครดิต การเปลี่ยนแปลงในทางลบใดๆ ในกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท หรือระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อาจส่งผลให้มีการให้คะแนนเชิงลบหากมีนัยสำคัญและยืดเยื้อ

➤ ความสามารถในการชำระหนี้และการปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืม (Covenant) และการผูกพันที่สำคัญ

บริษัทฯ มีนโยบายในการปฏิบัติตามเงื่อนไขอย่างเป็นธรรม มีความรับผิดชอบ และโปร่งใส โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อกำหนดของสัญญา และพันธะทางการเงินที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด และไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริตและไม่ปกปิดข้อมูลหรือเท็จจริงที่เกี่ยวข้องกับเจ้าหนี้

บริษัทฯ มีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขโดยในปี 2565 บริษัทฯ มีอัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย 7.68 เท่า อัตราส่วนหนี้สินที่มีการดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย 2.05 เท่า และมีอัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน 0.94 เท่า

(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

รายจ่ายเพื่อทำการวิจัยและพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรมตามแนวทางของสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (สวทช.)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการวิจัยและพัฒนา (Research and Development: R&D) โดยตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาเทคโนโลยีให้มีรูปแบบที่ทันสมัย เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและยกระดับคุณภาพการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยบริษัทฯ มีรายจ่ายเพื่อทำการวิจัยและพัฒนาเกี่ยวกับซอฟต์แวร์ ตั้งแต่ปี 2563-2565 มูลค่ารวมทั้งสิ้น 83.57 ล้านบาท ซึ่งได้บันทึกค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการวิจัยและพัฒนาดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน เช่น ซอฟต์แวร์ ทั้งจำนวนแล้วในปี 2564 เพื่อเพิ่มโอกาสการแข่งขันกับบริษัทฯ ทั้งนี้ สำหรับปี 2565 บริษัทฯ มีรายจ่ายเพื่อทำการวิจัยและพัฒนาเกี่ยวกับ การพัฒนาทั้งของบริษัทฯเอง เพื่อให้ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าในรูปแบบ Online ให้มากยิ่งขึ้น รวมไปถึงการพัฒนากระบวนการของบริษัทย่อย FDA ที่จะป็นธุรกิจใหม่สำหรับกลุ่มบริษัทฯ ในการให้บริการนายหน้าการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล อีกด้วย

ข้อมูลที่เปิดเผยสำหรับบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่มีลักษณะเฉพาะ

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นผู้ประกอบธุรกิจตัวกลาง ในฐานะธุรกิจหลักทรัพย์ จึงต้องพิจารณาเรื่องดังต่อไปนี้เพิ่มเติม

1. คุณภาพสินทรัพย์

ก. ลูกหนี้ของบริษัทฯ เป็นลูกหนี้ที่มีคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 4,393 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 เมื่อเทียบกับปีก่อน ซึ่งลูกหนี้หลัก ประกอบด้วย ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด 2,061 ล้านบาท และเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ 2,237 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 152 ของส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่ โดยในปี 2565 การให้วงเงินของบริษัทฯ สอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯ และไม่กระจุกตัวอยู่ในอุตสาหกรรมใดหรือในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง

บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม TFRS9 ซึ่งเกิดจากการปรับมูลค่าของลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น และบริษัทฯ ได้ใช้ดุลพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนี้โดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมุติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

ข. เงินลงทุนของบริษัทฯ มีการเพิ่มขึ้นหรือลดลงแปรผันตามการลงทุนของบริษัทฯ ในแต่ละช่วง ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีเงินลงทุนรวม 561 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 21.4 เมื่อเทียบกับปีก่อน ทั้งนี้ เงินลงทุนของบริษัทฯ ไม่กระจุกตัวอยู่ในบริษัทใดหรือกลุ่มอุตสาหกรรมใด บริษัทฯ ได้จัดประเภทเงินลงทุนและรับรู้การด้อยค่าของเงินลงทุนตาม TFRS9 และบริษัทฯ ได้ใช้ดุลพินิจการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อบริษัทฯ

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุนในหลักทรัพย์	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด	704,428	710,917	548,610
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	3,190	3,191	12,691
รวม	707,618	714,108	561,301
ผลตอบแทนการลงทุน	168,834	165,614	96,997

2. ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินลงทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินลงทุน

ก. ในกรณีที่บริษัทฯ มีความต้องการเงินลงทุน บริษัทฯ มีนโยบายที่จะหาแหล่งเงินลงทุนที่เหมาะสมในการใช้เป็นต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทฯ จะไม่พึ่งพิงกับแหล่งเงินลงทุนแห่งใดแห่งหนึ่ง ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการวิเคราะห์ความต้องการกระแสเงินสดทุกวัน และพิจารณาความเหมาะสมของการกู้ยืมเงินกู้ระยะสั้นหรือระยะยาวต่อความต้องการในการใช้เงินลงทุน ทั้งนี้ บริษัทฯ ทำการบริหารเงินเพื่อเป้าหมายหลักในการคงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจ และการดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุนตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

หน่วย : พันบาท

	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565
แหล่งที่มาของเงินลงทุน			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	300,000	-	-
ตราสารหนี้ที่ออก	278,975	505,600	465,400
แหล่งที่ใช้ไปของเงินลงทุน			
ชำระคืนเงินกู้ยืมสถาบันการเงิน	-	350,000	-
ซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	479,628
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	250,984	804,646	270,612
ลงทุนในอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	53,767	48,310	103,192

ว. ผลต่างของดอกเบี้ยหรืออัตราดอกเบี้ย (Interest spread)

หน่วย : พันบาท

	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565
ดอกเบี้ยรับ	84,769	130,223	185,638
ดอกเบี้ยจ่าย	34,721	47,598	61,795
อัตราดอกเบี้ยรับ (ร้อยละ)	0.05-5.25	0.05-5.50	0.05-6.75
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (ร้อยละ)	0.30-3.25	0.20-3.60	0.20-3.60
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	0.25-2.00	0.15-1.90	0.15-3.15

3. การดำรงอัตราส่วนต่างๆตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล

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

	ณ 31 ธ.ค. 2563	ณ 31 ธ.ค. 2564	ณ 31 ธ.ค. 2565
ตามตารางการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ (แนบท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กร.26/2563) เป็นผู้ประกอบการหลักทรัพย์ และผู้ประกอบการสัญญาซื้อขายล่วงหน้า กำหนดให้เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่ต้องดำรง ≥ 25 ล้านบาท หรือ $\geq 7\%$ ของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (ถ้ามี) และตามข้อบังคับของสำนักหักบัญชี (ในส่วนที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์) หมวด 400 การบริหารความเสี่ยง ข้อ 403 (2.2) ส่งผลให้เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่ต้องดำรง ≥ 75 ล้านบาท หรือ $\geq 21\%$ ของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (ถ้ามี)			
เงินกองทุนสภาพคล่อง (ล้านบาท)	1,344.56	1,549.87	1,275.56
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ร้อยละ)	41.31	36.86	26.48

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป ณ 31 ธันวาคม 2565

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	: https://www.fnsyrus.com
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	: 930,244,840 บาท (มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.60 บาท จำนวน 581,403,025 หุ้น)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: ชั้น 18, 25 อาคาร ดี ออฟฟิศ แอ็ก เซ็นทรัลเวิลด์ เลขที่ 999/9 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 02 658 9500 โทรสาร 02 658 9110
ที่ตั้งหน่วยงานสนับสนุน	: ชั้นที่ 3 (Unit No.309-312), ชั้นที่ 6 (Unit No.601,603), 7, 8 และ 9 อาคาร Mint Tower (มินท์ ทาวเวอร์) เลขที่ 719 ถนนบรมมหาราชวัง แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 02 680 0700 โทรสาร 02 680 0769
สำนักงานสาขา	: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีสำนักงานสาขา จำนวน 23 แห่ง : <u>กรุงเทพมหานครและปริมณฑล</u> 1. สำนัก มินท์ ทาวเวอร์ ชั้นที่ 3 (Unit No.309-312), ชั้นที่ 6 (Unit No.601,603), 7, 8 และ 9 อาคาร Mint Tower (มินท์ ทาวเวอร์) เลขที่ 719 ถนนบรมมหาราชวัง แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 02 680 0700 โทรสาร 02 680 0769 2. สำนักงาน Nap Lab ชั้นที่ 4 ห้องเลขที่ 406-407 อาคาร NAPLAB เลขที่ 759 ซอยจุฬา 6 ถนนบรมมหาราชวัง แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 02 680 0700 โทรสาร 02 680 0769 3. สำนักงานสาขาสถา ชั้น 16, 20 อาคาร ทีเอสทีทาวเวอร์ เลขที่ 48/29, 48/32, 48/48 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 02 036 4859, 02 611 3500 โทรสาร 02 036 4899

4. สำนักงานสาขาอัลมาลิ่งค์

ชั้น 14 อาคาร อัลมาลิ่งค์

เลขที่ 25 ซอยชิดลม ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 02 646 9999, 02 646 9600 โทรสาร 02 646 9888

5. สาขาปิ่นเกล้า 1

เลขที่ 128/7 ถนนจรัสสินทวงศ์ แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700

โทรศัพท์ 02 878 5999 โทรสาร 02 878 5998

6. สาขาบางกะปิ

ชั้น 3 ห้อง A3 R02 อาคาร เอ็มมาร์ค

เลขที่ 3105 ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

โทรศัพท์ 02 378 4545 โทรสาร 02 378 4544

7. 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

8. สาขาสินธร 1

ชั้น 2 อาคาร สินธร ทาวเวอร์ 1

เลขที่ 130-132 ถนนวิภาวดี แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 02 690 4100 โทรสาร 02 690 4101

9. สาขาประชาชื่น

ชั้น 4 อาคาร บี (ยูนิคเลขที่ B403)

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

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 ซอยพหลโยธิน 60 ถนนพหลโยธิน

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, 043 224 731-2, 043 224 603
โทรสาร 043 058 927, 043 224 506

2. สาขาคาดใหญ่

เลขที่ 43/3 ถนนราษฎร์ยินดี ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110
โทรศัพท์ 074 243 777 โทรสาร 074 353 326

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 ถนนหลวงพ่อดิลอง 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 โทรสาร 073 350 014

9. สาขาเชียงราย

เลขที่ 758 ถนนพหลโยธิน ตำบลเวียง อำเภอเมืองเชียงราย จังหวัดเชียงราย 57000
โทรศัพท์ 053 750 120 โทรสาร 053 750 127

10. สาขานครราชสีมา

เลขที่ 198/1 ตรอกสมอราย ต.ในเมือง อ. เมืองนครราชสีมา จ.นครราชสีมา 30000
โทรศัพท์ 044 288 700-1 โทรสาร 044 288 700 ต่อ 109

ข้อมูลของนิติบุคคลที่บริษัทฯ ถือหุ้น ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

ชื่อบริษัท (ภาษาไทย)	: บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
ชื่อบริษัท (ภาษาอังกฤษ)	: FSS International Investment Advisory Securities Company Limited
ประเภทธุรกิจ	: ธุรกิจหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน
ที่ตั้ง	: 48/48 อาคารทีเอสโกทาวเวอร์ ชั้น 20 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 02 646 9700 โทรสาร 02 646 9749
ร้อยละของการถือหุ้น	: ~100
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	: 8 ล้านบาท
มูลค่าที่ตราไว้	: หุ้นละ 100 บาท
จำนวนหุ้นสามัญ	: 80,000 หุ้น

ชื่อบริษัท (ภาษาไทย)	: บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอชเชท จำกัด
ชื่อบริษัท (ภาษาอังกฤษ)	: Finansia Digital Asset Company Limited
ประเภทธุรกิจ	: เพื่อประกอบธุรกิจนายหน้าหรือตัวแทนเพื่อซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลให้แก่บุคคลอื่น โดยกระทำเป็นทางค้าปกติและได้รับค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนอื่น แต่ไม่รวมถึงการเป็นนายหน้าหรือตัวแทนในลักษณะที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด เพื่อรองรับการดำเนินงานขยายธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล
ที่ตั้ง	: 999/9 อาคาร ดี ออฟฟิศเอส แอช เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 25 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 02 088 4699 โทรสาร 02 088 4698
ร้อยละของการถือหุ้น	: ~100
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	: 50 ล้านบาท
มูลค่าที่ตราไว้	: หุ้นละ 100 บาท
จำนวนหุ้นสามัญ	: 500,000 หุ้น

ชื่อบริษัท (ภาษาไทย)	: บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด
ชื่อบริษัท (ภาษาอังกฤษ)	: Finansia Securities Limited
ประเภทธุรกิจ	: ธุรกิจวาณิชธนกิจ ที่ปรึกษาองค์กร

FSL ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ครบทุกประเภท ได้แก่ (1) การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (2) การค้าหลักทรัพย์ (3) การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน (4) การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และ (5) การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้ ภายใต้ใบอนุญาตดังกล่าว ในปัจจุบัน FSL ประกอบธุรกิจเฉพาะการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ นอกจากนี้ FSL ยังเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. สำหรับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน FSL มุ่งเน้นการให้บริการทางด้านวาณิชธนกิจ ทั้งในด้าน (1) การประเมินมูลค่า (Valuation) (2) การควบรวมกิจการ (Mergers and Acquisitions) (3) การจัดหาแหล่งเงินทุน และเงินกู้ (Equity and Debt Financing) (4) การปรับโครงสร้างทางการเงิน (Financial

Restructuring) (5) การปรับโครงสร้างบริษัท (Corporate Restructuring) ตลอดจน (6) การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (Independent Financial Advisor) นอกจากนี้ยังให้บริการเป็น (7) ที่ปรึกษาทางการเงินในการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (Securities Offering) ซึ่งรวมถึงการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่บุคคลในวงจำกัด (PP) และการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (RO) (8) การนำหุ้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ (Listing) และ (9) การจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ (Underwriting) เช่น การจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุน เป็นต้น อีกทั้ง FSL ยังมีการให้บริการในธุรกิจการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนในหลักทรัพย์ (Wealth Management) ได้แก่ หน่วยลงทุนและตราสารหนี้ให้แก่ลูกค้าทั้งที่เป็นลูกค้ารายย่อยและสถาบัน รวมทั้งรับเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนให้กับกองทุนจัดตั้งใหม่และตราสารหนี้ที่ออกใหม่

ที่ตั้ง : ชั้น 20 อาคารกิสโก้ทาวเวอร์ 48/45 ถนนสาทรเหนือ
แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 02 697 3800 โทรสาร 02 638 0301

ร้อยละของการถือหุ้น : ~100

ทุนที่ออกและชำระแล้ว : 400 ล้านบาท

มูลค่าที่ตราไว้ : หุ้นละ 10 บาท

จำนวนหุ้นสามัญ : 40,000,000 หุ้น

ชื่อบริษัท (ภาษาอังกฤษ) **SBI Royal Securities Plc.**

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
ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น (การออกเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์)

1. การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือหรือเครดิตภายในประเทศ (National Rating) จากบริษัท ฟิทช์เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) (ข้อมูล ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2565) ระยะยาวที่ระดับ “BBB+(tha)” มีแนวโน้มอันดับเครดิตที่ “Stable” หรือ “แนวโน้มอันดับเครดิตคงที่” ในขณะเดียวกัน ประกาศอันดับเครดิตในประเทศระยะสั้นที่ “F2(thu)” ซึ่งมีความหมายของเครดิตดังนี้

BBB(thu) = อันดับเครดิตภายในประเทศ ‘BBB(thu)’ จะให้กับผู้ออกตราสารหนี้หรือตัวตราสารหนี้ ที่คาดว่าจะมีความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้หรือตัวตราสารหนี้อื่นๆ ในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจ จะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้ มากกว่าตราสารหนี้อื่นที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตที่สูงกว่า

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

F2(thu)=แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาที่ระบุไว้ในข้อมูลทางการเงินในระดับที่ดี เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้หรือตัวตราสารหนี้อื่นๆ ในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ระดับของความน่าเชื่อถือดังกล่าวยังไม่อาจเทียบเท่ากับกรณีที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตที่สูงกว่า

คำเสริมท้าย ‘tha’ จะถูกระบุไว้ต่อจากอันดับเครดิตเพื่อบอกถึงอันดับเครดิตภายในประเทศสำหรับประเทศไทย เครื่องหมาย “+” หรือ “-” อาจจะถูกระบุไว้เพิ่มเติมต่อจากอันดับเครดิตภายในประเทศ เพื่อแสดงถึงสถานะเปรียบเทียบภายในอันดับเครดิตขั้นหลัก ทั้งนี้ เครื่องหมาย “+” หรือ “-” ดังกล่าวจะไม่ใช้สำหรับอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว และอันดับความแข็งแกร่งทางการเงินภายในประเทศของบริษัทประกันภัย ‘AAA(thu)’ หรืออันดับที่ต่ำกว่า ‘CCC (thu)’ และจะไม่ใช้สำหรับอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้นยกเว้นระดับ ‘F1(thu)’

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 จะแสดงข้อมูลการเปลี่ยนแปลงนั้นในแบบแสดงรายการข้อมูลเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์รายครั้ง (แบบ 69-DW-Short) และร่างหนังสือชี้ชวน โดยให้ถือเอาข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์รายครั้ง (แบบ 69-DW-Short) และร่างหนังสือชี้ชวนฉบับล่าสุดเป็นหลัก

2 . การบริหารความเสี่ยง

➤ วัตถุประสงค์ในการซื้อ/ขาย หรือ ออกตราสาร

- ❖ เพื่อเพิ่มทางเลือกของผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้กับผู้ลงทุนตอบสนองการลงทุนในสภาวะของตลาดที่แตกต่างกันไป
- ❖ เพื่อกระจายโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ ให้มีความหลากหลายมากขึ้น

➤ กลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น และระบบบริหารความเสี่ยงของบริษัท

❖ กลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น (Hedging Strategy)

- ในฐานะผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ บริษัทจะทำการป้องกันความเสี่ยงอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินทรัพย์อ้างอิง โดยการซื้อหรือขายสินทรัพย์อ้างอิง หรือ ตราสารอนุพันธ์อื่น เป็นต้น
- ในกรณี Call DW บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่ต้องชำระราคา DW เมื่อราคาสินทรัพย์อ้างอิงมีราคาเพิ่มขึ้น ดังนั้นบริษัทฯ จะทำการซื้อสินทรัพย์อ้างอิง หรือ ซื้ออนุพันธ์อื่น ในมูลค่าที่ใกล้เคียงกับค่า Delta ของฐานะของ Call DW นั้น
- ในกรณี Put DW บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่ต้องชำระราคา DW เมื่อราคาสินทรัพย์อ้างอิงมีราคาลดลง ดังนั้นบริษัทฯ จะทำการขายสินทรัพย์อ้างอิง หรือ ขายอนุพันธ์อื่น ในมูลค่าที่ใกล้เคียงกับค่า Delta ของฐานะของ Put DW นั้น
- นอกจากนี้ บริษัทฯ อาจทำการป้องกันความเสี่ยงด้านความผันผวนของราคาหุ้นอ้างอิงที่เพิ่มขึ้น เพิ่มเติม โดยวิธีการซื้อขายอนุพันธ์นอกตลาด หรือ เสนอขายหุ้นกู้อนุพันธ์ หรือ ซื้อขายออปชั่นผ่านตลาดอนุพันธ์ (TFEX) เป็นต้น
- ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีการควบคุมบริหารความเสี่ยงภายในอื่นๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงของบริษัทฯ ในภาพรวมด้วย เช่น การจำกัดฐานะค่า Delta สูงสุด (Delta Limit), การจำกัดฐานะระดับขาดทุนสูงสุดและขาดทุนสะสมสุทธิ (Stop Loss Limit และ Accumulated Net Loss Limit) เป็นต้น

❖ ระบบบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

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

➤ บทบาทของผู้บริหารระดับสูงในการกำกับดูแลระบบบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) ของบริษัทฯ ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงซึ่งมีหน้าที่โดยตรงในการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัทฯ มีบทบาทในการอนุมัตินโยบายและแผนการดำเนินงานต่างๆ ของแต่ละธุรกิจ ให้ครอบคลุมความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่ได้กำหนดไว้อย่างชัดเจน พร้อมทั้งร่วมวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่มีโอกาสเกิดขึ้นได้กับธุรกรรม

ใหม่ของบริษัทฯ เพื่อวางแผนกำหนดแนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และมีความรัดกุมภายใต้กรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของ บริษัทฯได้มีการจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงนำเสนอต่อผู้บริหารเพื่อรับทราบอย่างสม่ำเสมอ

- การควบคุมดูแลเพื่อให้การออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์หรือการซื้อขายตราสารอื่นมีผลให้การ ดำรงฐานะหรือสภาพคล่องไม่เป็นไปตามเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ มีนโยบายในการดูแลสภาพคล่องสุทธิ (NCR) โดยใช้เกณฑ์การดำรงเงินกองทุน สภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการ ก.ล.ต. นอกจากนี้ บริษัทฯ มีมาตรการในการติดตามฐานะเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเพื่อสร้างความมั่นใจได้ว่าผู้ออก ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีสภาพคล่องที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ โดยจะมีการคำนวณ NCR ทุกวันเพื่อแจ้งไปยังผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยให้ระดับ NCR ที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิดอยู่ที่ ระดับร้อยละ 25-30

3. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

เนื่องจากบริษัทฯ และ บริษัทที่เกี่ยวข้องมีการประกอบธุรกิจ และ/หรือ การทำหน้าที่อื่นตามที่ได้รับอนุญาต ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์เพื่อบัญชีบริษัท การจัดทำนายหลักทรัพย์ การให้คำแนะนำการลงทุน การทำหน้าที่ที่ปรึกษาทางการเงิน ฯลฯ ซึ่งการประกอบธุรกิจดังกล่าวอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์จากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ดังนั้นเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ดังกล่าว บริษัทฯ มีมาตรการในการป้องกันดังนี้

- บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในเพื่อตรวจสอบและป้องกันการใช้อิทธิพลภายในซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ ราคาซื้อขายหลักทรัพย์ หรือก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลที่มีผล ต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ โดยแต่ละฝ่ายงานมีการแบ่งแยกพื้นที่การ ปฏิบัติงานระหว่างหน่วยงานออกจากกันอย่างชัดเจน มีการเก็บรักษาข้อมูลภายในของตนเองโดยฝ่าย งานอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องจะไม่สามารถเข้าถึงข้อมูลหรือล่วงรู้ข้อมูลภายในดังกล่าวได้
- บริษัทฯ มีนโยบายให้ฝ่ายงานที่ให้บริการลูกค้าทุกฝ่ายงาน รวมถึงฝ่ายซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อบัญชี บริษัท มีฐานะเทียบเท่าผู้ลงทุนทั่วไป ฝ่ายงานดังกล่าวจึงไม่มีสิทธิได้รับบทวิจยที่แตกต่างจาก ลูกค้ารายอื่นของบริษัทฯ
- กรณีมีการเผยแพร่บทความหรืองานวิจัย บริษัทฯ จะเปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบไว้ในบทความหรืองานวิจัย ที่เกี่ยวข้องกับใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์หรือหลักทรัพย์อ้างอิงถึงส่วนได้เสียไม่ว่าโดยทางตรงหรือ ทางอ้อมในการเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ของบริษัทฯ
- บริษัทฯ มีระเบียบในการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน โดยอนุญาตให้เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ ผ่านบริษัทฯ เท่านั้น การส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ให้ส่งได้เฉพาะที่เจ้าหน้าที่รับอนุญาต ที่บริษัทฯ แต่งตั้งขึ้นเป็นผู้บันทึกคำสั่งซื้อขายเข้าสู่ระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ และต้องได้รับอนุญาตจาก ผู้บังคับบัญชาก่อนการซื้อขาย นอกจากนี้ ยังมีข้อกำหนดห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้องจองซื้อหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ เป็นผู้จัดทำนาย ยกเว้นการจองซื้อผ่านระบบการคัดเลือก ที่เป็นธรรม เช่น ผ่านการสุ่มคัดเลือกรายชื่อโดยระบบของ Settrade

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อย เป็นคู่ความหรือคู่กรณีโดยที่คดีหรือข้อพิพาทยังไม่สิ้นสุด ดังนี้

1. คดีที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 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 2565 บริษัทฯ ได้รับรางวัลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืนของกิจการที่สำคัญต่าง ๆ ดังนี้

- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีมาก” (80-89 คะแนน) โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ตั้งแต่ปี 2562 เป็นต้นมา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- ได้รับคะแนนประเมินในระดับดีเยี่ยม (100 คะแนน) ในโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

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

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน บรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน จัดทำเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และดำเนินการติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลบริษัทฯ ในฐานะบริษัทหลักทรัพย์และบริษัทจดทะเบียน โดยมีเป้าหมายที่จะมุ่งไปสู่มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการในระดับสากล

ทั้งนี้ นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ครอบคลุมทั้งในส่วนที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ตามหลักการที่สำคัญดังนี้

• วิสัยทัศน์ และค่านิยมหลัก

วิสัยทัศน์

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

- ลูกค้า (Customers) : เป็นผู้ให้บริการทางการเงินในตลาดทุน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า
- พนักงาน (Employees) : เป็นบริษัทที่ใส่ใจพนักงาน
- ผู้ถือหุ้น (Shareholders) : เป็นบริษัทที่ให้ผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างยั่งยืน
- หน่วยงานกำกับดูแล (Regulators) : เป็นบริษัทที่ดำเนินธุรกิจตามกฎหมายเกณฑ์อย่างเคร่งครัด
- 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 และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ บริษัทฯ การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทฯ วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ การสรรหาและเลือกตั้งกรรมการ การปฏิบัติต่อกรรมการใหม่ การพัฒนาความรู้ของกรรมการ การดำรงตำแหน่งในบริษัท/นิติบุคคลอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง องค์กรประกอบ บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย การแยกตำแหน่งระหว่างประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คำตอบแทนของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แผนพัฒนาเพื่อสืบทอดตำแหน่งงาน (Succession Planning) ที่มีความสำคัญ และบทบาทหน้าที่ของเลขาธิการบริษัทฯ ไว้อย่างชัดเจน

• สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

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

- **การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน** ทั้งในด้านสิทธิขั้นพื้นฐาน สิทธิที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้นและการรับเงินปันผล

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

• **การควบคุมภายใน** บริษัทฯ ได้มีมาตรการด้านการควบคุมภายใน อาทิ การป้องกันการใช้จ่ายมูลภายในของกรรมการและพนักงาน รายการที่เกี่ยวข้องโยงกัน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจรรยาบรรณของบริษัทฯ ประกอบด้วยจรรยาบรรณธุรกิจ และ จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร 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) การยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปด้วยความถูกต้องตามกฎหมายของกฎหมาย 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) ความเชื่อถือได้ของข้อมูล 5) การรักษาความลับของข้อมูล 6) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ 7) การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายของอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง 8) การต่อต้านการคอร์รัปชัน 9) การพนัน การดื่มแอลกอฮอล์และสิ่งเสพติด 10) การให้และการรับของขวัญ ของกำนัล และการเลี้ยงรับรอง 11) กรณียสิขขององค์กร 12) การทำงานอื่นหรือกิจกรรมภายนอก 13) การคุกคาม และ 14) การเป่านกหวีดร้องเรียน (Whistleblower) ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ มีการทบทวนจรรยาบรรณธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน อย่างสม่ำเสมอโดยสามารถดูรายละเอียดในเว็บไซต์บริษัทฯ ภายใต้หัวข้อ“การกำกับดูแลกิจการ”

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบายแนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในปี 2565

ในรอบปี 2565 บริษัทฯ ได้ปรับปรุงการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการทั้งในเชิงนโยบายและแนวปฏิบัติที่สำคัญสรุปได้ดังนี้ ภายใต้สภาพแวดล้อมการประกอบธุรกิจที่ท้าทายคณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิด เพื่อให้คณะกรรมการสามารถทำหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยปรับปรุงวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ให้เป็นปัจจุบันและครอบคลุมเรื่องสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงปรับปรุงถ้อยคำในกฎบัตรให้ชัดเจน ครอบคลุมประเด็นที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ บริษัทฯ มุ่งดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นไปตามมาตรฐานที่ดีทั้งในระดับประเทศและระดับสากล

นอกจากนี้ จากการที่งานด้านทรัพยากรบุคคลมีความสำคัญอย่างยิ่งในการขับเคลื่อนองค์กรให้เป็นไปตามกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในปี 2565 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน ปรับปรุงกฎบัตรให้ครอบคลุมการดำเนินงานที่ด้านนโยบายทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กรด้วย

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

1) โครงสร้างผู้ถือหุ้นที่เปิดเผยควรแสดงให้เห็นถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริงของบริษัทฯ ได้อย่างชัดเจน

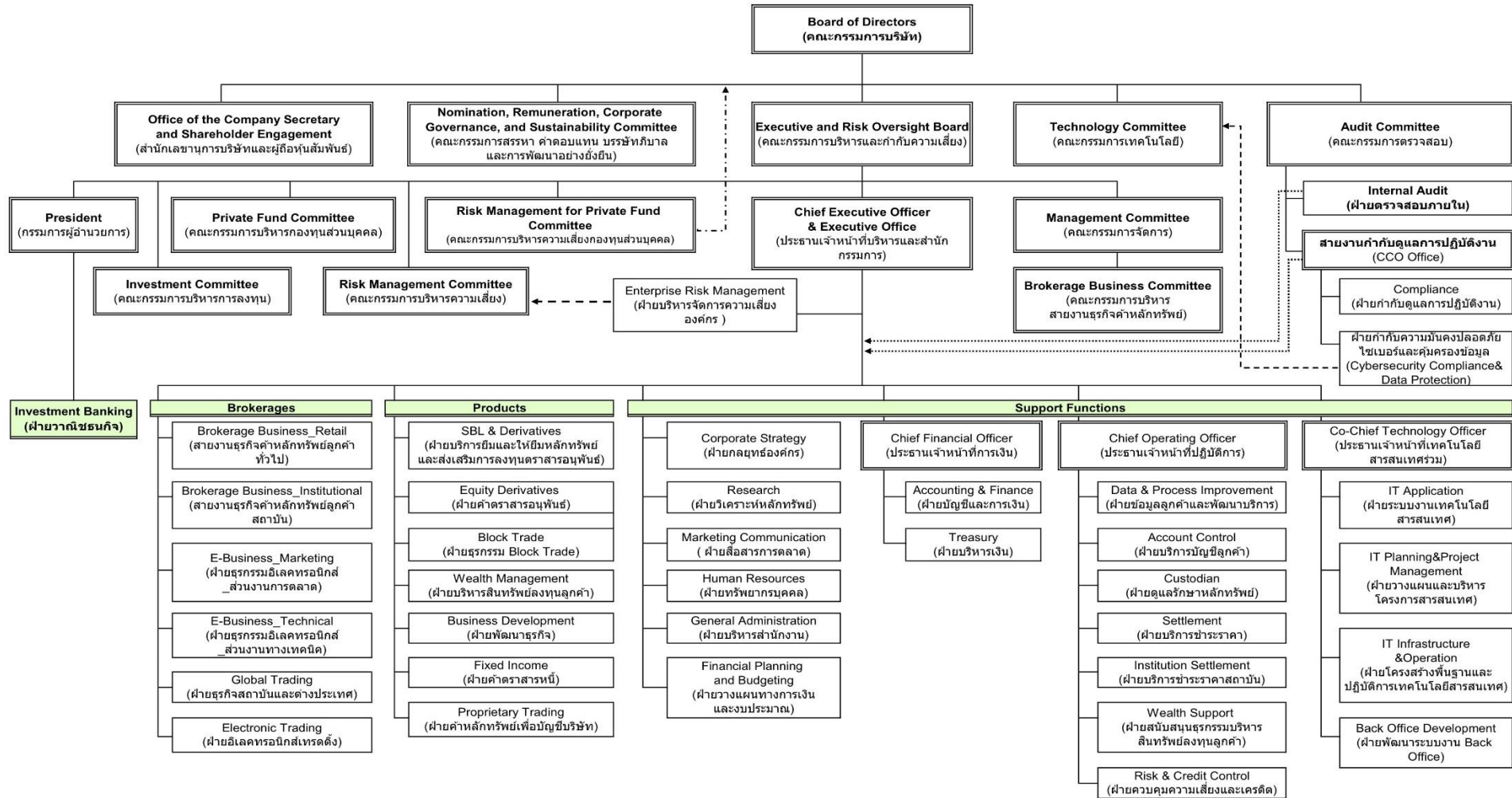
ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ บางรายปรากฏชื่อเป็นตัวแทน (Nominees) ซึ่งเป็นผู้รับฝากหุ้น (Custodian) ของนักลงทุนต่างประเทศ ซึ่งเป็นปกติที่นักลงทุนต่างประเทศจะตั้งตัวแทนทำหน้าที่เป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้แก่ตน จึงเป็นเรื่องที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทฯ

2) ควรกำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อคณะกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายเกี่ยวกับการซื้อหุ้นของบริษัทฯ ที่ตนถืออยู่อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

บริษัทฯ ยังไม่มีนโยบายในเรื่องดังกล่าว อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้มีการกำหนดระเบียบต่าง ๆ เพื่อเป็นการป้องกันการใช้อ้างอิงภายในที่ชัดเจนอยู่แล้ว ซึ่งประกอบด้วย จรรยาบรรณของกรรมการและพนักงาน ระเบียบการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ระเบียบเรื่องการป้องกันการใช้อ้างอิงภายใน 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 2565 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 9 คน ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนมีองค์ประกอบที่หลากหลาย ทั้งในด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน อายุ เพศและคุณสมบัติสำคัญอื่น ๆ ที่จำเป็นและสอดคล้องกับนโยบายการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายในการรักษาความสมดุลขององค์ประกอบที่มีความหลากหลายดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทฯ 9 คนดังกล่าว ประกอบด้วย กรรมการที่สุภาพบุรุษจำนวน 9 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 เบนจตุรย์ และนายไพบุลย์ ศิริภาณุสุเกียรติ์
- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 22.22) ได้แก่ นายช่วงชัย นะวงศ์ และนายสมภพ กิระสุนทรพงษ์
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 4 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 44.44) ได้แก่ นายชัชวาลย์ เจริญวรรณ นายวรภัค ธัญยาวงษ์ นายวรราห์ สุจริตกุล และนายเสกสรรค์ ชุณหะชัย

รายงานกรรมการบริษัทฯ และจำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง มีรายละเอียดตามตารางที่ 1

ตารางที่ 1 กรรมการบริษัทฯ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

ชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ
1. นายชัชวาลย์ เจริญวรรณ	ประธานกรรมการ และ กรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน	23 กรกฎาคม 2545	20
2. นายวรภัค ธัญยาวงษ์	รองประธานกรรมการ	10 มกราคม 2565	1
3. นายวรราห์ สุจริตกุล ¹	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง และ กรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน	21 พฤศจิกายน 2565	-
4. นายเสกสรรค์ ชุณหะชัย ²	กรรมการ	1 กรกฎาคม 2565	-
5. นายช่วงชัย นะวงศ์	กรรมการผู้อำนวยการ, ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร , กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง และกรรมการเทคโนโลยี	19 มิถุนายน 2552	13
6. นายสมภพ กิระสุนทรพงษ์	กรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง	2 มิถุนายน 2546	19
7. พลตำรวจเอกวิสนุ ปราสาททองโอสถ	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน	16 กันยายน 2552	13

ชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็น กรรมการ	จำนวนปีที่ดำรง ตำแหน่งกรรมการ
8. นายไพบูลย์ ศิริภาณุเสถียร	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาล และการ พัฒนาอย่างยั่งยืน	28 กุมภาพันธ์ 2551	14
9. นายกิตติศักดิ์ เบญจฤทธิ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาล และการ พัฒนาอย่างยั่งยืน	22 ตุลาคม 2552	13

¹ นายวราห์ สุจริตกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2565 แทนนางพรพริ้ง สุขสันติสุวรรณ ลาออกจากกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2565

² นายเสกสรรค์ ชุณหะเสริชัย เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2565 แทนนางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุล ลาออกจากกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2565

ทั้งนี้ ประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดของบริษัทฯ มิได้เป็นบุคคลเดียวกัน โดยบริษัทฯ ได้มีการแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ไว้อย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ การกำกับดูแลและความโปร่งใสของการดำเนินงานภายใน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

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

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร – ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้บริหารสูงสุดของบริษัทฯ มีบทบาทหน้าที่หลักในการกำกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์และเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับสภาพการประกอบธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน รวมถึงพิจารณาการควบรวมและกิจการที่มีอำนาจอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบที่บริษัทฯ กำหนดไว้และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อย นอกจากนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รับผิดชอบสำคัญในเรื่องการสร้างวัฒนธรรมองค์กร

• บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ มุ่งที่จะปฏิบัติหน้าที่โดยใช้มาตรฐานจริยธรรมที่สูงที่สุด โดยมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการจัดการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมาย วัตถุประสงค์บังคับของบริษัทฯ มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นรวมถึงการดูแลให้บริษัทฯ มีกลไกในการควบคุม กำกับ และตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งรวมถึงการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมายธุรกิจ ที่ได้กำหนดให้มีการพิจารณาและทบทวนเรื่องต่าง ๆ ดังกล่าวเป็นประจำทุกปี และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์และเป้าหมายทางการเงิน โดยมีวัตถุประสงค์

เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้น ด้วยการคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนั้นคณะกรรมการยังมีความรับผิดชอบในการพิจารณาทุกแผนการสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร การวางโครงสร้างและกำหนดกระบวนการเพื่อให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง การกำกับและตรวจสอบ และการควบคุมภายในที่เหมาะสม ซึ่งรวมถึงการพิจารณาทุกโครงสร้างและกระบวนการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับรายละเอียดเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.fnsyrus.com ภายใต้หัวข้อกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทฯ

7.3 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยกลั่นกรองและกำกับดูแลงานเฉพาะด้านต่าง ๆ ทั้งสิ้น 4 คณะ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน และคณะกรรมการเทคโนโลยี คณะกรรมการชุดย่อยจะมีการประชุมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ในกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการกำหนดวันประชุมของแต่ละคณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี ทั้งนี้ หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะปรากฏอยู่ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ ตามที่แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.fnsyrus.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) ที่อาจเกิดขึ้น 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 2565 คณะกรรมการบริหารฯ ประกอบด้วยกรรมการบริษัทฯ จำนวน 4 คน ได้แก่ นายวราห์ สุจริตกุล (ประธานคณะกรรมการบริหาร) นายวรภัค อินยาวงษ์ นายชัชชัย นะวงศ์ และนายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์ ทั้งนี้ กรรมการบริหารฯ แต่ละคนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่าเทียมระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ สำหรับการดำเนินงานในปี 2565 ของคณะกรรมการบริหารฯ ปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการบริหารฯ ที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

• คณะกรรมการตรวจสอบ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 คน ประกอบด้วย พลตำรวจเอกวิสนุ ปราสาททองโอสถ (ประธานกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระ) นายกิตติศักดิ์ เบญจฤทธิ์(กรรมการอิสระ) และนายไพฑูรย์ ศิริภาณุเสถียร (กรรมการอิสระ) โดยกรรมการตรวจสอบทุกคน มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน สำหรับการดำเนินงานในปี 2565 ของคณะกรรมการตรวจสอบปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

• คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนมีหน้าที่รับผิดชอบหลักใน 4 เรื่อง ได้แก่ 1) ด้านสรรหา: สรรหาผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ และสรรหาผู้บริหารระดับสูง 2) ด้านคำตอบแทน: เสนอแนะคำตอบแทนที่เหมาะสมของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชด้อยต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้ความเห็นชอบก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ และดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ 3) ด้านนโยบายทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กร: พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายด้านทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ขององค์กร กำหนดนโยบายและกำกับให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งสำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง และ 4) ด้านการกำกับดูแลกิจการ: การกำหนดนโยบายและกำกับดูแลงานด้านการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลตามกฎหมายและแนวปฏิบัติที่ดีอื่น ๆ โดยมีรายละเอียดตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนประกอบด้วยกรรมการบริษัทฯ 5 คน ได้แก่ พลตำรวจเอกวิสนุ ปราสาททองโอสถ (ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนซึ่งเป็นกรรมการอิสระ) นายชัชวาลย์ เจริญนนท์ นายวรภัก ธนยาวงษ์ นายกิตติศักดิ์ เบญจฤทธิ์ (กรรมการอิสระ) และ นายไพฑูรย์ ศิริภาณุเสถียร (กรรมการอิสระ) ทั้งนี้ กรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนแต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ สำหรับการดำเนินงานในปี 2565 ของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน ปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

• คณะกรรมการเทคโนโลยี

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการเทคโนโลยีมีจำนวน 4 คน ประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวน 2 คน และผู้บริหาร 2 คน ได้แก่ นางพรพริ้ง สุขสันตสุวรรณ (ประธานกรรมการเทคโนโลยี ซึ่งเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายช่วงชัย นะวงศ์ (กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร) นายโชษิต ธรรมธาดา (ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศร่วม) และนางสาวสุพิน สุระวิชัย (ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ) ทั้งนี้ กรรมการเทคโนโลยีแต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และ/หรือผู้บริหารของบริษัทฯ สำหรับการดำเนินงานในปี 2565 ของคณะกรรมการเทคโนโลยี ปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการเทคโนโลยีที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

7.4 ผู้บริหารของบริษัทฯ

- รายนามผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีผู้บริหารระดับสูงรวม 21 คน

ตารางที่ 2 ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายช่วงชัย นะวงศ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายสมภพ ธีระสุนทรพงษ์	กรรมการผู้อำนวยการ
3. นางสาวช่อเพชร เรียมดี	ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน
4. นางสาวสุพิน สุระวิชัย	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
5. นายโชษิต ธรรมธาดา	ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศร่วม
6. นางนิศา กริพย์สมบูรณ์	ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศร่วม
7. นายปัญญาวัฒน์ พันธุ์บุตร	กรรมการบริหาร ฝ่ายบริหารสินทรัพย์ลงทุนลูกค้า
8. นางมานิดา สิกธิสรี	กรรมการบริหาร ฝ่ายค้าหลักทรัพย์สถาบันในประเทศ
9. นางนุสรา รุ่งเจริญ	กรรมการบริหาร ฝ่ายธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ส่วนงานการตลาด
10. นายกิตติธรา สดาลัย ณ อยุธยา	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 1
11. นายวัชรชัย ชุ่มศิริ	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 2
12. นายนิธิวัชร ธรรมพิรสิงห์	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 3
13. นายพศินทร์ จารุงศ์วัฒนา	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 4
14. นายสมชาย แก้วเจริญไพศาล	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 5
15. นางสาวอุบลรัตน์ ศรีปัญญาวิชญ์	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 7
16. นางสาวกนกนภัส สิกธิวรารณ	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 8
17. นายปิ่นนทีต สมภักติกิตตา	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 10
18. นายสมยศ กิตติสุขเจริญ	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 12,15
19. นางสาวรวีวรรณ ชัยกิจ	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 16
20. นายอนุวัฒน์ แซ่ตั้ง	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 18
21. นางวิไลลักษณ์ อรุณานนท์ชัย	กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 19

คำตอบแทนของผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน รับผิดชอบในการนำเสนอคำตอบแทนของผู้บริหาร ซึ่งรวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาให้ความเห็นชอบ โดยคณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นคำตอบแทนที่เหมาะสมตามนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านลูกค้า ตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านการพัฒนาบุคลากร เพื่อ

ความสำเร็จอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ เมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่น ๆ ในประเทศไทย

ในปี 2565 บริษัทฯ มีผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ได้แก่ ผู้จัดการหรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานต่อจากผู้จัดการลงมาผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้จัดการระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย โดยรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า) จำนวน 21 คน ซึ่งได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบของ เงินเดือน โบนัส และเงินช่วยเหลือ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 291.07 ล้านบาท

นอกจากนี้ผู้บริหารของบริษัทฯ ได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่น ๆ ตามระเบียบของบริษัทฯเช่นเดียวกับพนักงาน อาทิ สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ สวัสดิการเงินกู้ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น ทั้งนี้ ในปี 2565 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ ของผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จำนวน 21 คน คิดเป็นจำนวนเงินรวม 3.65 ล้านบาท

7.5 พนักงานและค่าตอบแทนพนักงาน

ณ สิ้นปี 2565 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานทั้งหมด 765 คน โดยมีค่าใช้จ่ายและผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 1,254 ล้านบาท ซึ่งค่าใช้จ่ายพนักงานดังกล่าวประกอบด้วย เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินช่วยเหลือค่ารถยนต์ เงินโบนัส เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

ทั้งนี้ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) มีจำนวนพนักงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาตามสายงานหลักและจำแนกตามระดับชั้น ดังนี้

ฝ่ายงาน	รายละเอียดพนักงาน					
	ปี 2563		ปี 2564		ปี 2565	
	พนักงานระดับบริหาร	พนักงานระดับปฏิบัติการ	พนักงานระดับบริหาร	พนักงานระดับปฏิบัติการ	พนักงานระดับบริหาร	พนักงานระดับปฏิบัติการ
Front Office	14	490	15	550	16	549
Back Office	4	167	4	184	5	195

บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชันแนล จำกัด (“FSSIA”)

ฝ่ายงาน	รายละเอียดพนักงาน					
	ปี 2563		ปี 2564		ปี 2565	
	พนักงานระดับบริหาร	พนักงานระดับปฏิบัติการ	พนักงานระดับบริหาร	พนักงานระดับปฏิบัติการ	พนักงานระดับบริหาร	พนักงานระดับปฏิบัติการ
Front Office	-	-	-	-	-	-
Back Office	1	10	1	10	1	8

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด (“FSL”)

ฝ่ายงาน	รายละเอียดพนักงาน					
	ปี 2563		ปี 2564		ปี 2565	
	พนักงานระดับบริหาร	พนักงานระดับปฏิบัติการ	พนักงานระดับบริหาร	พนักงานระดับปฏิบัติการ	พนักงานระดับบริหาร	พนักงานระดับปฏิบัติการ
Front Office	5	23	6	20	4	26
Back Office	2	12	2	10	2	10

บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด (“FDA”)

ฝ่ายงาน	รายละเอียดพนักงาน	
	ปี 2565	
	พนักงานระดับบริหาร	พนักงานระดับปฏิบัติการ
Front Office	1	5
Back Office	3	14

นอกจากนี้ ณ ปี 2565 บริษัทฯ ยังสนับสนุนให้พนักงานของบริษัทฯ เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) โดยมีสัดส่วนจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดังนี้

ชื่อบริษัท	จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม PVD (คน)	สัดส่วนพนักงานที่เข้าร่วม PVD (%)
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	669	87.45
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	8	88.89
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	37	88.10
บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด	14	60.87

7.6 หน่วยงานสนับสนุนการดำเนินงานที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและให้ความสำคัญแก่หน่วยงานและบุคลากรที่ทำหน้าที่ดูแลให้บริษัทฯ สามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ ได้อย่างถูกต้องครบถ้วน เพื่อสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน่วยงานและบุคลากรที่เกี่ยวข้องดังนี้

(1) ตรวจสอบ

เป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระและเป็นกลาง ได้รับการจัดตั้งขึ้นเพื่อพัฒนาและยกระดับการควบคุมภายใน ซึ่งรวมถึงนโยบายและการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานธุรกิจและการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎระเบียบ อีกทั้งยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการตรวจสอบตามปกติ ช่วยระบุถึงเรื่องที่จะต้องได้รับการพิจารณา ให้คำแนะนำและข้อเสนอแนะในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงแนวทางดำเนินการตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในปัจจุบัน นางปาริชาติ จันทสิมา ดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ (Head of Internal Audit) และบริษัทในเครือที่บริษัทฯ รับเป็น Outsource ทำหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการดำเนินงานของหน่วยงานตรวจสอบให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น โดยจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบตามหน้าที่ที่รับผิดชอบอย่างเป็นอิสระ และคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และพิจารณาความดีความชอบของหัวหน้ากลุ่มงานตรวจสอบภายใน

(2) กำกับดูแลการปฏิบัติงาน

เป็นหน่วยงานที่ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการให้คำแนะนำและให้ความเห็นในเรื่องกฎเกณฑ์และข้อกำหนดของทางการ รวมถึงนโยบาย กฎระเบียบ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตลอดจนเป็นศูนย์กลางของบริษัทฯ ในการติดต่อประสานงานกับหน่วยงานทางการที่มีอำนาจกำกับดูแล นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานภายใน เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานนำไปปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีหน้าที่ในการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ที่ได้รับเสนอชื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแล โดยในปัจจุบัน นางสาวสุปรียา ศิริรัตน์สกุล ดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ (Head of Compliance) และบริษัทในเครือที่บริษัทฯ รับเป็น Outsource ทำหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับและดูแล

โดยรายงานการปฏิบัติหน้าที่ในงานประจำไปยังประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีความอิสระในการรายงานประเด็นที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ โดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

(3) เลขาธิการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีเลขาธิการบริษัทฯ เพื่อกำหนดหน้าที่ตามบทบัญญัติของกฎหมายและตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย โดยในปัจจุบัน นางสาวกิตรา กาญจนประสาท ดำรงตำแหน่งเลขาธิการบริษัทฯ มีหน้าที่หลักในการสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ในทุกด้านที่เกี่ยวข้อง รวมถึงเรื่องการค้ากับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ เลขาธิการบริษัทฯ มีบทบาทหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในนโยบายการค้ากับดูแลกิจการ โดยบทบาทหน้าที่ของเลขาธิการบริษัทฯ ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.fnsyrus.com ภายใต้หัวข้อ บทบาทหน้าที่เลขาธิการบริษัทฯ

สำหรับข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องของผู้ทำหน้าที่สนับสนุนการดำเนินงานที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ ดังที่กล่าวมาข้างต้น ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้ภายใต้หัวข้อ “รายละเอียดและประวัติโดยย่อของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ”

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

(ก) การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2565 บริษัทฯ ได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน โดยสามารถสรุปการดำเนินงานในแต่ละหัวข้อได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายการค้ากับดูแลกิจการของบริษัทฯ ที่มุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิอย่างเหมาะสมและสามารถใช้สิทธิดังกล่าวได้อย่างเท่าเทียมกัน เช่น การซื้อขายหรือโอนหุ้นการรับเงินปันผล การได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างรวดเร็วครบถ้วน และเพียงพอ ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย (เว็บไซต์บริษัทฯ เว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด) นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ เช่น การจ่ายเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับบริษัทฯ และหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น และการอนุมัติรายการพิเศษ (อาทิ การเพิ่มทุนหรือลดทุน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เป็นต้น) โดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละเรื่องตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ขณะเดียวกันบริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ใช้สิทธิของตนภายใต้กฎหมายอย่างเต็มที่ โดยจะไม่ดำเนินการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หลักการที่บริษัทฯ ใช้ปฏิบัติเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดตามที่ปรากฏบนเว็บไซต์ www.fnsyrus.com ภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการค้ากับดูแลกิจการ” “สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย”

1.1. การประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2565 ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ขึ้น ในวันที่ 29 เมษายน 2565 โดยปฏิบัติตามแนวทางและมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ตามที่ทางราชการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังคงยึดหลักการให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายและหลักเกณฑ์การค้ากับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1) บริษัทฯ มีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ชัดเจน ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระยะเวลาเพียงพอในการพิจารณาแต่ละเรื่องตามระเบียบวาระการประชุม รวมถึงสามารถเข้าถึงรายละเอียดของหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบวาระการประชุมได้

โดยง่าย โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทย และภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในวันที่ 28 มีนาคม 2565 (ล่วงหน้าก่อนวันประชุมเป็นระยะเวลา 32 วัน) และได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นผู้จัดส่งข้อมูลสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งประกอบด้วยหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม AGM พร้อมเอกสารประกอบทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ พร้อมทั้งรายงานประจำปี 2564 (ในรูปแบบ QR Code) โดยจัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ในวันที่ 7 เมษายน 2565 (ล่วงหน้าก่อนวันประชุมเป็นระยะเวลา 21 วัน) หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย วัน เวลา ประชุม (พร้อมวิธีการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์) รายละเอียดวาระการประชุมพร้อมด้วยข้อเท็จจริง วัตถุประสงค์และเหตุผล ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทฯ ในแต่ละวาระ เอกสารประกอบวาระการประชุม ตลอดจนรายละเอียดขั้นตอนการประชุมการออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น รวมถึงได้ลงประกาศทางหนังสือพิมพ์รายวันฉบับภาษาไทย เป็นระยะเวลาติดต่อกัน 3 วัน และได้ดำเนินการอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังได้กำหนดมาตรการอื่น ๆ เพิ่มเติมเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ด้วยตระหนักถึงความปลอดภัยของเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานและผู้เข้าร่วมประชุม ดังนี้

- การขอความร่วมมือให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมแทนการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

2) บริษัทฯ ให้สิทธิกับผู้ถือหุ้นได้รับรู้และเข้าถึงข้อมูลข่าวสารอย่างไม่มีขีดจำกัด ด้วยการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามหรือข้อสงสัยได้ล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีผ่านช่องทางต่าง ๆ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดตามที่แจ้งไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้แก่ จดหมายถึงเลขาธิการบริษัท หรืออีเมลไปยัง companysecretary@fnsyrus.com ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน 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 โดยกำหนดการประชุมในวันและเวลาดำเนินการ อีกทั้งบริษัทฯ เปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมเป็นเวลา 2 ชั่วโมง

5) ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขาธิการบริษัทฯ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่าง ๆ ให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญ รวมถึงผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียง 1 หุ้นต่อ 1 เสียง และเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว บริษัทฯ ได้เก็บข้อมูลการลงคะแนนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ด้วยระบบการประชุมและนับคะแนนของ บริษัท ออนไลน์ แอสเซท จำกัด) เป็นผู้ให้บริการระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยใช้ IR Plus AGM สำหรับลงทะเบียน ออกเสียงลงคะแนน หรือ e-Voting และเข้าร่วมประชุม ซึ่งระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เป็นระบบที่ได้มาตรฐานสอดคล้องตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ในพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม พ.ศ. 2563 เรื่องมาตรฐานการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563) ของผู้ถือหุ้นทุกราย และบริษัทฯ ได้จัดให้มีตัวแทนของสำนักงานกฎหมายอิสระ ได้แก่ บริษัท สำนักงานกฎหมายแคปปิตัล จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม รวมถึงการนับคะแนนและการรายงานคะแนนเสียงในการประชุม ส่งผลให้บริษัทฯ สามารถรายงานผลคะแนนเสียงให้แก่ที่ประชุมรับทราบเป็นรายวาระได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และโปร่งใสและมีการ log การลงคะแนนไว้เป็นหลักฐานเพื่อตรวจสอบในกรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลัง

6) ระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 มีกรรมการบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมครบ 9 คน ซึ่งรวมถึงประธานของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ คณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และผู้สอบบัญชี เพื่อร่วมกันให้ข้อมูลเพิ่มเติมและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง

7) ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม แสดงความคิดเห็น รวมถึงเสนอแนะเรื่องต่าง ๆ ได้อย่างเหมาะสมและเท่าเทียมกัน และได้มีการตอบคำถาม รวมทั้งให้ข้อมูลต่าง ๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามอย่างครบถ้วน จากนั้นกรรมการและผู้บริหารได้ร่วมกันชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง และเลขานุการบริษัทฯ ทำหน้าที่จดบันทึกรายงานการประชุมและผลการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ 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 2565 (ภายใน 14 วันนับจากวันประชุม) ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลอย่างรวดเร็วและทั่วถึง และได้จัดส่งรายงานการประชุมให้กระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยรายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกการชื่อกกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม ขั้นตอนและวิธีการออกเสียงลงคะแนนสาระสำคัญของคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ซักถามในที่ประชุม และคำชี้แจงของคณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหาร รวมถึงมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และผู้ไม่มีสิทธิออกเสียงในแต่ละวาระที่ต้องมีการลงมติ

1.2 การจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิประจำปีตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ จะพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาจ่ายเงินปันผลเมื่อบริษัทฯ มีกำไรหลังจากการกันสำรองตามกฎหมายและการกันสำรองอื่นที่จำเป็นครบถ้วนแล้ว รวมถึงไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามที่กฎหมายกำหนดและเพียงพอสำหรับความจำเป็นทางธุรกิจในอนาคต นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและเงินปันผลประจำปีภายใน 30 วัน นับจากวันที่คณะกรรมการบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล (แล้วแต่กรณี) โดยในการเสนออนุมัติจ่ายเงินปันผล บริษัทฯ ได้เปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราและจำนวนเงินที่เสนอจ่าย พร้อมเหตุผลและข้อมูลประกอบเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาอย่างเหมาะสมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ในอัตราหุ้นละ 0.10 บาท เป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 58.14 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิสำหรับปี 2564 ตามงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งไม่สอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ อยู่ระหว่างการขยายธุรกิจใหม่ไปยังธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลและต้องการเงินลงทุนเพื่อพัฒนาระบบการซื้อขาย Finansia HERO ให้ตรงตามความต้องการของนักลงทุนให้มากยิ่งขึ้น รวมถึงการซื้อกิจการวานิชธนกิจ และมีการกำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 17 พฤษภาคม 2565

1.3 การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

สำหรับการเลือกตั้งกรรมการ บริษัทฯ ได้เปิดเผยประวัติย่อของกรรมการแต่ละคนให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น เช่น อายุ ประวัติการศึกษา ประวัติการทำงาน การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียนและบริษัททั่วไป วันเดือนปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ข้อมูลการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยในปีที่ผ่านมา ประเภทของกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการพิจารณาเลือกตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของบริษัทฯ ทั้งนี้ในกรณีที่เป็นการเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระ บริษัทฯ ได้เปิดเผยนิยามกรรมการอิสระตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้ พร้อมระบุข้อมูลอื่นเพิ่มเติม เช่น การมีความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียกับ บริษัทฯ และบริษัทย่อย ผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งในปัจจุบันและในช่วงระยะเวลา 2 ปีก่อนหน้าที่จะได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระของบริษัทฯ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุก

ปี จะมีกรรมการของบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ปี 2565 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามตามวาระจำนวน 3 คน ซึ่งบริษัทฯ ได้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกกรรมการที่ต้องการได้โดยอิสระไม่จำเป็นต้องเลือกทั้งคณะ และในการประมวลผลการลงคะแนนเสียง บริษัทฯ ได้มีการตรวจนับคะแนนเช่นเดียวกับวาระอื่นรวมถึงได้เปิดเผยมติในรายงานการประชุมโดยแสดงผลการออกเสียงลงคะแนนของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลอย่างชัดเจน

1.4 การสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีการกระทำใดที่เป็นการปิดกั้นการสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถสื่อสารและเข้าถึงข้อมูลระหว่างกันได้อย่างอิสระ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถขอคัดสำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ มีนโยบายในการสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นต่างชาติได้รับสิทธิและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ภายใต้ข้อจำกัดของกฎหมาย ซึ่งเป็นหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ทั้งนี้ หลักการที่บริษัทฯ ใช้ในการปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในเว็บไซต์ www.fnsyrus.com ภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ”

2.1 การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการและคำถามเป็นการล่วงหน้า

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิในการเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจนและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการและคำถามเป็นการล่วงหน้าผ่านช่องทางต่าง ๆ ได้แก่ จดหมายถึงเลขาธิการบริษัท หรืออีเมลไปยัง companysecretary@fnsyrus.com ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน จะเป็นผู้พิจารณากรองข้อเสนอของผู้ถือหุ้น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาต่อไป และจะมีการแจ้งผลการพิจารณากลับไปยังผู้ถือหุ้นที่เสนอเรื่องดังกล่าวเพื่อรับทราบ โดยในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นชอบกับเรื่องของผู้ถือหุ้นเสนอจะมีการบรรจุไว้ในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ และคำถามเป็นระยะเวลาประมาณ 2 เดือนก่อนสิ้นสุดบัญชีของบริษัทฯ คือระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2564 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 2565 บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ที่เป็นการมอบฉันทะแบบทั่วไป และฉันทะแบบ ข. ที่มีการกำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะอย่างละเอียดชัดเจนแนบไปกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น และได้มีการเสนอทางเลือกให้แก่ ผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นแทน บริษัทฯ ได้เสนอรายชื่อกรรมการอิสระของบริษัทฯ จำนวน 1 คน ซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น ซึ่งบริษัทฯ ได้ให้ข้อมูลที่สำคัญของกรรมการอิสระดังกล่าวอย่างครบถ้วน ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถที่จะพิจารณาเลือกมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของบริษัทฯ ตามรายชื่อที่เสนอหรือบุคคลอื่นตามที่ผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควรนอกจากนี้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. สามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1. บริษัทฯ จินตนาการเป็นที่ยั่งยืนถึงการมีแนวปฏิบัติที่แสดงถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ โดยสาระสำคัญของแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

ลูกค้า

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างมีความรับผิดชอบ โดยการดำเนินธุรกิจ โดยมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินอย่างมีคุณภาพ มีการรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน ไม่เรียกรับสินบน และ/หรือผลประโยชน์ ของกำนัล ทรัพย์สิน และการเลี้ยงสังสรรค์ในรูปแบบใดๆ ที่สื่อถึงเจตนาดังกล่าว เพื่อเอื้อประโยชน์ต่อลูกค้าอย่างไม่ต้อง การจัดทำมีการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการและความสามารถของลูกค้า รวมถึงจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯ โดยครอบคลุมถึงเงื่อนไขและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องรวมถึงอัตราค่าบริการและดอกเบี้ยที่ต้อง ชัดเจนและทันต่อเหตุการณ์แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจและมีข้อมูลเพียงพอแก่การตัดสินใจ รวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์จะต้องสื่อสารอย่างโปร่งใสด้วยข้อความที่ชัดเจน ไม่ทำให้เกิดการเข้าใจผิด อีกทั้งจัดให้มีช่องทางและกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และจัดการประเด็นต่างๆ ที่ลูกค้าร้องเรียนอย่างชัดเจนและเหมาะสม เช่น รับเรื่องร้องเรียนทางโทรศัพท์หรือสาขาที่ให้บริการ เป็นต้น

พนักงาน

ด้วยบุคลากรคือทรัพยากรที่มีคุณค่าและมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลบนพื้นฐานความเท่าเทียมและเป็นธรรม พัฒนาทักษะความสามารถที่สนับสนุนความก้าวหน้าและจำเป็นต่อการทำงานในยุคดิจิทัล ตลอดจนเสริมสร้างการมีส่วนร่วมของพนักงานที่เอื้อต่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถดึงดูดและรักษาบุคลากรที่มีศักยภาพบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนโดยพิจารณาจากคุณค่างาน (Job Value) และเทียบเคียงได้กับสถาบันการเงินชั้นนำและอุตสาหกรรมอื่น ๆ และจัดให้มีสวัสดิการและผลประโยชน์ต่าง ๆ ที่ส่งเสริมการมีคุณภาพชีวิตที่ดี บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการเคารพสิทธิมนุษยชน โดยไม่เลือกปฏิบัติด้วยเหตุแห่งความแตกต่างทั้งด้านเพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา หรือความทุพพลภาพ นอกจากนี้ บริษัทฯ ตระหนักถึงการเคารพและไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา โดยนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวได้ระบุไว้ในจรรยาบรรณพนักงาน สำหรับปี 2565 บริษัทฯ ได้ประกาศใช้นโยบาย Work From Home (WFH) เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและความคล่องตัวในการทำงานให้กับพนักงานในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 และสร้างวิถีการทำงานรูปแบบใหม่ (New Way of Work) ที่สอดคล้องไปกับยุคดิจิทัล ซึ่ง WFH ไม่เพียงลดความเสี่ยงจากการติดเชื้อและเอื้อให้พนักงานสามารถจัดสมดุลระหว่างงานและชีวิตส่วนตัว หากยังเป็นโอกาสในการสร้างเสริมทักษะแห่งอนาคต อาทิ การเรียนรู้ด้วยตนเอง ความรู้ด้านดิจิทัลและการใช้เทคโนโลยี การแก้ปัญหา การสื่อสาร เป็นต้น โดยบริษัทฯ ได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการพัฒนาทักษะความสามารถของพนักงานให้เหมาะสมกับ WFH โดยมีสัดส่วนการฝึกอบรมในรูปแบบออนไลน์ และแพลตฟอร์มการเรียนรู้มากขึ้น ทั้งนี้บริษัทฯ ได้มีการอนุญาตให้เจ้าหน้าที่การตลาดที่ขอ WFH ถาวร ซึ่งเป็นไปตาม กฎเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อจัดสรรและบริหารพื้นที่ได้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ผู้ถือหุ้น

การดำเนินกิจการของบริษัทฯ ตั้งอยู่บนรากฐานของเงินทุนที่แข็งแกร่งจากผู้ถือหุ้น ด้วยเหตุนี้ บริษัทฯ จินตนาการและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสตามหลักมาตรฐานที่ดีและเป็นที่ยอมรับ ส่งเสริมการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและสร้างผลตอบแทนให้ผู้ถือหุ้นให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมในระยะยาว ทั้งนี้ ข้อมูลกลยุทธ์และการดำเนินงานของบริษัทฯ ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงมีรายละเอียดตามที่แสดงในรายงานประจำปีฉบับนี้

สังคมและสิ่งแวดล้อม

ด้วยตระหนักว่าประเทศและธุรกิจไม่สามารถพัฒนาและดำรงอยู่ได้อย่างยั่งยืนในสังคมและสิ่งแวดล้อมที่ปราศจากซึ่งความสมดุล บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับการพัฒนาสังคมแบบองค์รวมบนพื้นฐาน โดยในปี 2565 บริษัทฯ ยังคงเดินหน้าส่งเสริมการเรียนรู้ที่เหมาะสมตามช่วงวัย การมีสุขภาพที่สมบูรณ์แข็งแรง ความมั่นคงทางอาชีพและรายได้ การดำรงอยู่ภายใต้สภาพแวดล้อมที่ดี รวมไปถึงการช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนท่ามกลางภาวะวิกฤต ผ่านการประสานความร่วมมือกับองค์กรและภาคีเครือข่ายต่าง ๆ ตลอดจนการมีส่วนร่วมของชุมชนและพนักงานพลเมืองเดียวกัน บริษัทฯ ยังมุ่งส่งเสริมให้ผู้ประกอบการและประชาชนทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างทั่วถึง ควบคู่ไปกับการเสริมสร้างความรู้ทางการเงินที่เหมาะสมแก่ประชาชนแต่ละกลุ่ม สำหรับการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อม

ภายในองค์กร บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อม รวมทั้งดำเนินงานด้วยความใส่ใจสิ่งแวดล้อม รักษาสภาพแวดล้อม ใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล อนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ตามแนวทาง ดังนี้

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

หน่วยงานกำกับดูแล

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

ลูกค้า

บริษัทฯ มีการดำเนินการตามเงื่อนไขที่ไว้ต่อกับลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีขั้นตอนการจัดซื้อที่โปร่งใสและป้องกันการทุจริตเป็นไปตามขั้นตอนการจัดซื้อจัดจ้างของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการการประเมินและการคัดเลือกผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการบนพื้นฐานการแข่งขันที่เป็นธรรมภายใต้การปฏิบัติที่เท่าเทียม ทั้งนี้ การประเมินและคัดเลือกผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการ นอกจากการพิจารณาปัจจัยในเรื่องคุณภาพ ราคา การบริการ ความน่าเชื่อถือ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจที่ถูกต้องตามกฎหมายและมาตรฐานจริยธรรมของลูกค้าด้วย โดยบริษัทฯ จะไม่เลือกหรือยอมรับ และเข้าไปเกี่ยวข้องกับคู่ค้ารายใดที่พบว่ามีประวัติหรือเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

คู่แข่งทางการค้า

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อกับคู่แข่งทางการค้าบนพื้นฐานของหลักจริยธรรมและความโปร่งใส รวมถึงการดำเนินการตามเงื่อนไขที่ไว้ต่อกับคู่แข่งทางการค้าด้วยความซื่อสัตย์ ความรับผิดชอบ ให้ความเคารพต่อผลประโยชน์ต่อคู่แข่ง และไม่ปฏิบัติตนในลักษณะขัดขวางการแข่งขันราคาอย่างเป็นธรรม รวมถึงเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น และระมัดระวังไม่ให้เกิดการละเมิดสิทธิดังกล่าวเพื่อให้ทุกฝ่ายได้รับการปฏิบัติที่เป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ

เจ้าหนี้

บริษัทฯ ปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่ไว้กับเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องเงื่อนไข การค้าประกันและการบริหารเงินทุน รวมถึงการบริหารสภาพคล่องเพื่อให้บริษัทฯ มีความมั่นคง แข็งแรง และมีความพร้อมที่จะชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ หากมีกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ บริษัทฯ มีนโยบายในการแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบโดยเร็วเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข โดยใช้หลักความสมเหตุสมผลและความรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้ โดยบริษัทฯ มุ่งมั่นในการชำระคืนหนี้และชำระเงินใด ๆ ให้แก่เจ้าหนี้ภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงการรักษาสัมพันธ์ภาพที่ดีกับเจ้าหนี้

3.2 การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้รับการรับรองเป็นสมาชิก “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC)” เพื่อแสดงเจตนาแน่วแน่และความมุ่งมั่นในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบและส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรในการไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ (Zero Tolerance of Corruption and Bribery) เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2557 โดยผ่านการรับรอง และต่ออายุการรับรองเป็นสมาชิก เป็นครั้งที่ 2 โดยการรับรองดังกล่าวจะมีอายุ 3 ปี ซึ่งจะครบกำหนดอายุการรับรอง ในวันที่ 31 มีนาคม 2568

ในการนี้ บริษัทฯ จัดให้มีการทบทวน นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ได้รับอนุมัติ จาก ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2564 เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2564

ทั้งนี้ทางบริษัทฯ ได้มีการเปิดเผยรายละเอียดนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันและการดำเนินทั้งหมดไว้ที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใต้หัวข้อคำประกาศเจตนารมณ์/นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน

แนวทางการในการดำเนินการด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

1) ประกาศใช้นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน เพื่อเป็นแนวทางในการต่อต้านคอร์รัปชัน และสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับทราบและตระหนักรู้ในหน้าที่ความรับผิดชอบและนำแนวทางไปใช้ในการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

2) ในปี 2565 บริษัทฯ ยังคงมีและถือปฏิบัติตามนโยบายงดการรับหรือการให้ของขวัญ (No Gift Policy) อย่างเคร่งครัด เพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่โปร่งใสและมีจรรยาบรรณ และป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน

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

4) บริษัทฯ ได้เปิดช่องทางรับเรื่องร้องเรียนและรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องหรือมีความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันและสินบน เช่น Whistleblower เป็นต้น พร้อมทั้งได้กำหนดแนวทางในการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันด้วยการจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันและสินบนโดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรการที่ต้องมีการติดตามดูแลเป็นระยะ ๆ และกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ติดตามดูแลเพื่อให้มีระบบการควบคุมภายในที่ป้องกันความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันและสินบนอย่างเพียงพอและรายงานผลการปฏิบัติตามต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

3.3. ช่องทางการติดต่อของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ ได้โดยตรงผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

- ลูกค้าหรือบุคคลทั่วไป สามารถติดต่อผ่านพนักงานสาขาหรือเจ้าหน้าที่ที่ดูแล รวมทั้งการติดต่อผ่านศูนย์บริการลูกค้า ทางโทรศัพท์หมายเลข 02 782 2460 หรือสามารถทำเป็นหนังสือถึงผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการบันทึก การติดตามงาน และการตอบกลับภายในระยะเวลาที่กำหนด นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการจัดการเรื่องร้องเรียนซึ่งมีบทบาทสำคัญในการกำหนดมาตรการแก้ไขแก่กำกับดูแลให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขเรื่องร้องเรียนของลูกค้าให้แล้วเสร็จตามกรอบเวลาที่กำหนดอย่างเหมาะสม

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

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

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีมาตรการคุ้มครองพนักงานซึ่งเป็นผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแส โดยบริษัทฯ จะรักษาความลับของพนักงานผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแสอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันการได้รับผลกระทบจากการร้องเรียนโดยบริษัทฯ จะมีการแต่งตั้งคณะทำงานอิสระ

เพื่อทำหน้าที่สืบสวนเรื่องร้องเรียนหรือพฤติกรรมที่น่าสงสัย ซึ่งหากพบว่ามีมูลความจริง จะส่งเรื่องดังกล่าวเข้าสู่กระบวนการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียน โดยมีขั้นตอนในการดำเนินการดังนี้

- พนักงานเสนอความคิดเห็น รายงาน ร้องเรียน หรือชี้ช่องทางการทุจริตผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่บริษัทฯ กำหนด โดยพนักงานสามารถแสดงความคิดเห็นโดยไม่แสดงตนได้ และเรื่องที่เสนอจะถูกเก็บเป็นความลับ
- คณะทำงานรับข้อร้องเรียนและตรวจสอบข้อเท็จจริงในเบื้องต้น จากนั้นจึงแจ้งความคืบหน้าให้กับพนักงาน ผู้แจ้งรับทราบในกรณีที่สามารถระบุผู้ให้ข้อมูลได้
- คณะทำงานรับข้อร้องเรียนส่งต่อเรื่องที่มีมูลความจริงให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อดำเนินการสอบสวนตามระเบียบบริษัทฯ หรือส่งเรื่องให้หน่วยงานการป้องกันอาชญากรรมทางการเงินและความปลอดภัยดำเนินการต่อไป

ในปี 2565 ไม่พบการแจ้งเบาะแส ผ่านช่องทางที่กำหนดแต่อย่างใด

บริษัทฯ มีวิธีปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ ถ้าข้อมูลที่ร้องเรียนจะถูกเก็บรักษาไว้เป็นความลับ โดยจะมีการตรวจสอบและหาแนวทางแก้ไข ซึ่งจะนำไปรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ 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 นับจากวันสิ้นรอบปีบัญชีของบริษัทฯ การเปิดเผยงบการเงินแต่ละไตรมาสที่ได้รับการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 45 วัน นับจากวันสิ้นรอบไตรมาส โดยบริษัทฯ ได้มีการจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ ประกอบด้วย เพื่อให้ให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจนและสามารถเข้าใจผลประกอบการได้ดียิ่งขึ้น
- 5) เปิดเผยกรอบนโยบายหลักธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance Code: I Code) และ รายงานการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุนของปี 2565 แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.fnsyrus.com ภายใต้หัวข้อ หลักธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance Code: I Code)

นอกจากนั้นนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ของกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งข้อมูลสรุปการเปลี่ยนแปลงในการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ โดยกรรมการและผู้บริหารในปี 2565 นั้น ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “รายงานการถือครองหุ้นสามัญของกรรมการและผู้บริหาร” ของรายงานประจำปีฉบับนี้

4.2 นักลงทุนสัมพันธ์

นักลงทุนสัมพันธ์เป็นหน่วยงานที่บริษัทจัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ ต่อนักลงทุนให้มีความถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา รวมทั้งสอดคล้องกับหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ และเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกเหนือจากการจัดกิจกรรมตามแผนงานที่ได้กำหนดไว้ นักลงทุนสัมพันธ์ยังทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการติดต่อกับผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ บริษัทจัดการกองทุน และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยปัจจุบัน นางสาวกัทรา กาญจนประภาศ เป็นผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์

4.3 ผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รวมถึงการไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียหรือมีการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในแต่ละปีให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตของการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสม พร้อมทั้งจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีในปี 2565 บริษัทฯและบริษัทย่อยของบริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายจากการสอบบัญชีจำนวน 2,080,000 บาท

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit fees) แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นจำนวนเงินดังนี้

หน่วย: บาท

	2565	2564	เปลี่ยนแปลง
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	2,080,000	2,000,000	80,000
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	400,000	400,000	-
บริษัทฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด	250,000	-	250,000
รวม	2,730,000	2,400,000	330,000

ค่าบริการอื่น (ทั้ง non-audit free และ งานนอกเหนือ non-audit services)

ค่าตรวจสอบงบการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด เพื่อการเข้าซื้อกิจการ 1.9 ล้านบาท

ทั้งนี้บริษัทย่อยมีการจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit fees) สำหรับปี 2565 แก่ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท สำหรับปี 2564 บริษัทย่อยได้จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี แก่ บริษัทคัลเลอร์ท กูซ โรมิกสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ดังนี้

หน่วย: บาท

	2565	2564	เปลี่ยนแปลง
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	900,000	800,000	100,000
รวม	900,000	800,000	100,000

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

• การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน มีหน้าที่ในการสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์การทำงานในอดีตที่สามารถตอบสนองความต้องการของตำแหน่งที่ว่างลงได้ โดยมีการใช้องค์ประกอบทักษะกรรมการ (Board Skill Matrix) เป็นเครื่องมือในการประเมินคุณสมบัติของกรรมการทั้งหมดเพื่อประกอบการพิจารณา รวมถึงความเป็นอิสระของกรรมการในกรณีที่มีการสรรหากรรมการอิสระ โดยบริษัทฯ จะตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวว่าไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และต้องสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯ ในการจำกัดการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น โดยคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน จะพิจารณารายชื่อบุคคลที่มีความเหมาะสมจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย จากการเสนอชื่อโดยกรรมการแต่ละคน จากกรรมการที่ตอบรับการต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ และจากการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการกลั่นกรองว่ามีคุณสมบัติเป็นไปตามที่กำหนดโดยกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งภายหลังที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้ความเห็นชอบรายชื่อกรรมการที่เสนอดังกล่าวแล้ว บริษัทฯ จะดำเนินการหารือและขอความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับแนวทางในการสรรหาและคัดเลือกกรรมการให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ นั้น คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ได้มีการกำหนดคุณลักษณะเฉพาะบุคคลที่ต้องการในกรรมการแต่ละคนและความรู้ความชำนาญที่ต้องการให้มีในคณะกรรมการบริษัทฯ โดยแบ่งเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ (1) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ในการบริหารจัดการเชิงมหภาค (2) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์เฉพาะ (3) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ด้านอื่น ๆ ที่จะประโยชน์ต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ

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

• วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ

กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องออกจากตำแหน่งในทุกครั้งของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยกรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดจะเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ในกรณีที่กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวไม่อาจแบ่งได้พอดีหนึ่งในสาม ให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับหนึ่งในสาม อย่างไรก็ตาม กรรมการซึ่งออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้อีก นอกจากนี้ เพื่อความโปร่งใสและเป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ ได้กำหนดให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี เว้นแต่จะมีเหตุผลสมควรให้ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้อีก โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 มีกรรมการที่มีวาระการดำรงตำแหน่งครบ 9 ปี ได้รับการต่อวาระให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ นายชัชวาลย์ เจียรนนท์ และนางพรพริ้ง สุขสันติสุวรรณ สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งปัจจุบันมี 4 คน ได้แก่

คณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน และ คณะกรรมการเทคโนโลยี 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

บริษัทฯ ตระหนักถึงความจำเป็นและส่งเสริมให้กรรมการบริษัทฯ ได้รับการอบรมและพัฒนาความรู้ที่จำเป็นอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับภาวะการแข่งขันและการเปลี่ยนแปลงจากการดำเนินธุรกิจบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ส่งเสริมให้กรรมการเข้ารับการพัฒนาฝึกอบรมหรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาเพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายทั้งในฐานะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เป็นประจำ ทั้งที่จัดโดย สำนักงาน ก.ล.ด. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งหน่วยงานและองค์กรอื่น ๆ ตลอดจนเข้าร่วมกิจกรรมที่ช่วยส่งเสริมการตระหนักในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทฯ มีการแจ้งหลักสูตรการอบรมหรือกิจกรรมสัมมนาต่าง ๆ ให้กรรมการทราบอย่างสม่ำเสมอ

ข้อมูลการเข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมของกรรมการแต่ละคนในปี 2565

รายชื่อกรรมการ	หัวข้อ / เรื่อง	จัดโดย
1. พล.ต.อ.วิสุต ปราสาททองโอสถ	สัมมนา What Directors Need to Know about Digital Assets?	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2. นายไพฑูรย์ ศิริภาณุเสถียร	สัมมนา What Directors Need to Know about Digital Assets?	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

o การพัฒนาผู้บริหารและพนักงาน

ในปี 2565 บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานทุกคนให้มีความพร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลง โดยมุ่งเน้นการพัฒนาในเรื่อง ทักษะการทำงานในรูปแบบใหม่ โดยในปีนี้นับบริษัทฯ ได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานให้มีสัดส่วนในการเรียนออนไลน์ virtual classroom และผ่านแพลตฟอร์มการเรียนรู้ของบริษัทฯ เพิ่มมากขึ้น ทั้งนี้เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอน

• การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

o การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีขึ้นทุกปีโดยการประเมินแบ่งออกเป็น 4 ส่วนได้แก่ 1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ 2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย 3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล และ 4) การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยเลขาธิการ

บริษัทฯ จะจัดส่งแบบประเมินให้กรรมการทุกคนทำการประเมินทุกสิ้นปี และรวบรวมสรุปผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน ก่อนรายงานผลการประเมินและข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่ได้รับจากการประเมินผลให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบและนำมาหารือเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพของการทำงานของคณะกรรมการบริษัท

สำหรับปี 2565 บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วยวิธีการประเมินตนเอง (Self Evaluation) และประเมินแบบไขว้ (Cross Evaluation) โดยมีรายละเอียดดังนี้

1) การประเมินคณะกรรมการบริษัทฯ: หัวข้อของการประเมินประกอบด้วย โครงสร้างของคณะกรรมการ การบริหารจัดการ ข้อมูล 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 2565 พบว่า ทั้ง 4 ส่วนมีคะแนนโดยเฉลี่ยอยู่ในระดับดีเยี่ยมกล่าวคือ ผลการปฏิบัติหน้าที่โดยเฉลี่ยของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อย กรรมการเป็นรายบุคคลและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร “ดีเยี่ยม” โดยเห็นว่าการทำงานของคณะกรรมการร่วมกับฝ่ายจัดการมีความใกล้ชิดทำให้การตัดสินใจเกี่ยวกับกลยุทธ์โครงการที่สำคัญและการดำเนินการด้านบุคลากรเทคโนโลยีและการบริหารความเสี่ยงดีขึ้นมาก นอกจากนี้ จากสถานการณ์โควิด-19 ที่เกิดขึ้น คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ร่วมทำงานกับฝ่ายจัดการอย่างทันที่เพื่อกำหนดมาตรการรองรับผลกระทบจากสถานการณ์ที่เกิดขึ้น รวมถึงได้มีการปรับเปลี่ยนวิถีการทำงานและวิธีการประชุมคณะกรรมการได้อย่างสอดคล้องกับสถานการณ์และเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้ กรรมการยังได้ให้ข้อเสนอแนะในการพัฒนาด้านต่าง ๆ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น ภายใต้ภาวะธุรกิจในปัจจุบันที่มีความซับซ้อนและการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ซึ่งคณะกรรมการ บริษัทฯ จะนำผลที่ได้รับจากการประเมินไปพัฒนาการดำเนินงานของคณะกรรมการต่อไป

• แผนสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน เป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสม รวมถึงการพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อสืบทอดตำแหน่งงาน (Succession Plan) โดยเฉพาะในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีการวางแผน สรรหาคัดเลือก และเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เมื่อผู้ดำรงตำแหน่งนั้น ๆ ได้รับการแต่งตั้ง โยกย้าย เกษียณอายุ ลาออก หรือเหตุประการอื่น จนส่งผลให้ตำแหน่งนั้น ๆ ว่างลง ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังได้มีกระบวนการวางแผนสืบทอดตำแหน่งโดยแบ่งประเภทของตำแหน่งงานที่มีความสำคัญออกเป็น 2 ประเภทได้แก่ 1) ตำแหน่งงานสำคัญที่มีผลกระทบอย่างสูงหากขาดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Critical Position) และ 2) ตำแหน่งงานสำคัญในเชิงกลยุทธ์ (Strategic Position) โดยทุกตำแหน่งดังกล่าว ได้มีกระบวนการวางแผนสืบทอดตำแหน่งอย่างเป็นระบบและมีขั้นตอนที่ชัดเจน

• การประชุมคณะกรรมการบริษัท

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

สำหรับปี 2565 มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งสิ้นจำนวน 14 ครั้ง เป็นการประชุมที่กำหนดไว้ล่วงหน้าทั้งปี 14 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมด้วยตนเอง และการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์โดยกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะเข้าร่วมประชุมร้อยละ 96.92 และกรรมการบริษัทฯ ทุกท่านเข้าประชุมมากกว่าร้อยละ 75 ซึ่งเป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการที่กำหนดให้กรรมการบริษัทฯ ต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคนในคณะกรรมการแต่ละคนในปี 2565 แสดงไว้ในตารางที่ 5

• ค่าตอบแทนของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายให้ค่าตอบแทนของกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับการหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง ซึ่งทำให้บริษัทฯ ต้องสรรหากรรมการที่มีประสบการณ์และมีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของกรรมการแต่ละคน โดยคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน ทำหน้าที่เสนอแนะค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชด้อยที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำปี สำหรับปี 2565 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชด้อยในปี 2565 ในอัตราเพิ่มขึ้นจากปี 2564 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน		
ค่าเบี้ยประชุม	ประจำปี 2564	ประจำปี 2565 (อัตราเพิ่มขึ้น)
คณะกรรมการบริษัท		
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
คณะกรรมการชด้อย		
คณะกรรมการตรวจสอบ		
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	40,000 บาท/ครั้ง	40,000 บาท/ครั้ง
กรรมการตรวจสอบ	20,000 บาท/คน/ครั้ง	20,000 บาท/คน/ครั้ง
คณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง		
ประธานกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง	40,000 บาท/ครั้ง	40,000 บาท/ครั้ง

กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง	20,000 บาท/คน/ครั้ง	20,000 บาท/คน/ครั้ง
คณะกรรมการสรรหา คำตอบทาน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน		
ประธานกรรมการสรรหา คำตอบทาน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน	40,000 บาท/ครั้ง	40,000 บาท/ครั้ง
กรรมการสรรหา คำตอบทาน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน	20,000 บาท/คน/ครั้ง	20,000 บาท/คน/ครั้ง
คณะกรรมการเทคโนโลยี		
ประธานกรรมการเทคโนโลยี	40,000 บาท/ครั้ง	40,000 บาท/ครั้ง
กรรมการเทคโนโลยี	20,000 บาท/คน/ครั้ง	20,000 บาท/คน/ครั้ง
คณะกรรมการชด้อยอื่นที่อาจมีการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ตามความจำเป็นและเหมาะสมในอนาคต		
ประธานกรรมการชุดอื่นๆ	40,000 บาท/ครั้ง	40,000 บาท/ครั้ง
กรรมการชุดอื่นๆ	20,000 บาท/คน/ครั้ง	20,000 บาท/คน/ครั้ง
คณะอื่น ๆ		
ค่าเบี้ยประชุมที่จ่ายให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการฝ่ายจัดการที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริหารหรือคณะอื่นที่คณะกรรมการบริหารอาจพิจารณาแต่งตั้งตามความจำเป็นและเหมาะสมในอนาคต		
ประธานกรรมการชุดอื่นๆ	40,000 บาท/ครั้ง	40,000 บาท/ครั้ง
กรรมการชุดอื่นๆ	20,000 บาท/คน/ครั้ง	20,000 บาท/คน/ครั้ง
โบนัสกรรมการ เพื่อตอบแทนผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชด้อยสำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สำหรับรอบเวลาบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ให้จ่ายโบนัสกรรมการและคณะกรรมการชด้อย รวมเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 15,000,000 บาท ซึ่งเป็น โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา คำตอบทาน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน เป็นผู้พิจารณาแบ่งจ่าย		
ระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	ระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	
จำนวนไม่เกิน 10 ล้านบาท (จ่ายจริง 10,000,000 บาท)	จำนวนไม่เกิน 15 ล้านบาท (จ่ายจริง 15,000,000 บาท)	

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กับกรรมการแต่ละคน ปรากฏตามที่แสดงในตารางที่ 3
ตารางที่ 3 คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการรายบุคคลสำหรับปี 2565

รายชื่อ	คำตอบแทนกรรมการ (หน่วย : บาท)														
	เบี้ยประชุมกรรมการบริษัท		เบี้ยประชุมกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง		เบี้ยประชุมกรรมการตรวจสอบ		เบี้ยประชุมกรรมการสรรหา คำตอบแทนบรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน		เบี้ยประชุมกรรมการเทคโนโลยี		เบี้ยประชุมกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC)		เบี้ยประชุมกรรมการบริหารความเสี่ยงกองทุนส่วนบุคคล (Risk Management for Private Funds)		โบนัสกรรมการ
	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2565
1. นายชีวัลย์ เจริญวนนท์	650,000	650,000	-	-	-	-	40,000	100,000	-	-	-	-	-	-	3,000,000
2. นายวราห์ สุจริตกุล*	330,000	20,000	440,000	-	-	-	20,000	-	-	-	-	-	-	-	2,000,000
3. นายวรศักดิ์ รัตนวงษ์	-	450,000	-	480,000	-	-	-	160,000	-	-	-	-	-	-	2,500,000
4. นายช่วงชัย นะวงศ์	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. นายสมภพ ภิระสุนทรพงษ์	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. นางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน**	180,000	140,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. นายเสกสรรค์ ชุณหะศรีชัย**	-	120,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,500,000
8. นางพรพริ้ง สุขสันติสุวรรณ*	260,000	240,000	240,000	200,000	-	-	-	-	480,000	400,000	120,000	110,000	120,000	100,000	-
9. พล.ต.อ.วิสนุ ปราสาททองโอสถ	260,000	280,000	-	-	480,000	560,000	80,000	320,000	-	-	-	-	-	-	3,000,000
10. นายไพฑูรย์ ศิริภาณุเสถียร	260,000	280,000	-	-	240,000	280,000	40,000	160,000	-	-	-	-	-	-	1,500,000
11. นายกิตติศักดิ์ เบนญกุกส์	240,000	280,000	-	-	220,000	280,000	40,000	160,000	-	-	-	-	-	-	1,500,000
รวม	2,180,000	2,460,000	680,000	680,000	940,000	1,120,000	220,000	900,000	480,000	400,000	120,000	110,000	120,000	100,000	15,000,000

หมายเหตุ *นางพรพริ้ง สุขสันติสุวรรณ ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ โดยการลาออกมีผลเมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2565 และ นายวราห์ สุจริตกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ แทนนางพรพริ้ง สุขสันติสุวรรณ โดยการแต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2565

**นางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ โดยการลาออกมีผลเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2565 และ นายเสกสรรค์ ชุณหะศรีชัย เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ แทนนางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน โดยการแต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2565

สำหรับผลประโยชน์อื่น ๆ ของกรรมการ นั้น กรรมการบริษัทฯ ไม่ได้รับสิทธิประโยชน์อื่น ๆ นอกเหนือจากค่าเบี้ยประชุม
 ทั้งนี้ รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคนในปี 2565 แสดงไว้ในตารางที่ 4
 ตารางที่ 4 รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคนในปี 2565

รายชื่อ	ตำแหน่ง	คณะกรรมการ บริษัทฯ	คณะกรรมการ บริหารและ กำกับความ เสี่ยง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิ บาล และ การพัฒนา อย่างยั่งยืน	คณะกรรมการ เทคโนโลยี	การ ประชุมผู้ ถือหุ้น
1. นายชัชวาลย์ เจริญวณนท์	ประธานกรรมการ, กรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาล และ การ พัฒนาอย่างยั่งยืน	12/14	-	-	6/9	-	1/1
2. นายวรศักดิ์ อินทวงษ์	รองประธานกรรมการ	13/14	12/12	-	9/9	-	1/1
3. นายวราห์ สุจริตกุล*	กรรมการ, ประธาน คณะกรรมการบริหารและ กำกับความเสี่ยง,กรรมการ สรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาล และการ พัฒนาอย่างยั่งยืน	1/1	0/1	-	-	-	-
4. นางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน**	กรรมการ	7/8	-	-	-	-	1/1
5. นายเสกสรรค์ ชูพันธ์ศรีชัย**	กรรมการ	6/6	-	-	-	-	-
6. นายช่วงชัย นะวงศ์	กรรมการผู้อำนวยการ, กรรมการ, ประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร, กรรมการบริหารและกำกับ ความเสี่ยง, กรรมการ เทคโนโลยี	14/14	12/12	-	-	12/12	1/1
7. นายสมภพ ทีระสุนทรพงษ์	กรรมการผู้อำนวยการ, กรรมการ กรรมการบริหาร และกำกับความเสี่ยง	14/14	11/12	-	-	-	1/1
8. นางพพรวิมล สุสันติสุวรรณ*	กรรมการ, กรรมการบริหารและกำกับ ความเสี่ยง, ประธาน คณะกรรมการเทคโนโลยี	12/12	10/10	-	-	10/12	1/1

รายชื่อ	ตำแหน่ง	คณะกรรมการ บริษัทฯ	คณะกรรมการ บริหารและ กำกับความ เสี่ยง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาล และ การพัฒนา อย่างยั่งยืน	คณะกรรมการ เทคโนโลยี	การ ประชุมผู้ ถือหุ้น
9. พล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสถ	กรรมการอิสระ, ประธาน คณะกรรมการตรวจสอบ, ประธานคณะกรรมการ กรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาล และ การ พัฒนาอย่างยั่งยืน	14/14	-	15/15	9/9	-	1/1
10. นายไพฑูรย์ ศิริภาณุเสถียร	กรรมการอิสระ, กรรมการ ตรวจสอบ, กรรมการ กรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาล และการ พัฒนาอย่างยั่งยืน	14/14	-	15/15	9/9	-	1/1
11. นายกิตติศักดิ์ เบญจฤทธิ์	กรรมการอิสระ, กรรมการ ตรวจสอบ, กรรมการ กรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาล และการ พัฒนาอย่างยั่งยืน	14/14	-	15/15	9/9	-	1/1

หมายเหตุ *นางพรพริ้ง สุขสันต์สุวรรณ ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ โดยการลาออกมีผลเมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2565 และ นายวราห์ สุจริตกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ แทนนางพรพริ้ง สุขสันต์สุวรรณ โดยการแต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2565

**นางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ โดยการลาออกมีผลเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2565 และ นายเสกสรรค์ ชุณหะศรีชัย เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ แทนนางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน โดยการแต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2565

• การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ จัดให้มีการกำกับดูแลระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงและมีการประเมินความเสี่ยงของระบบดังกล่าวเป็นประจำทุกปี ซึ่งรวมถึงการกำหนดยุทธศาสตร์ที่เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ 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 บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน ของบริษัทฯ ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการกำหนดนโยบายการสรรหาและกำหนดนโยบายคำตอบแทนของบุคลากรของบริษัทฯ โดยให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัทฯ ในการแต่งตั้งกรรมการตัวแทนและผู้บริหารสูงสุดของบริษัทฯในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้การกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสอดคล้องกับนโยบายหลักของบริษัทฯ รวมถึงปกป้องสิทธิและรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่กำกับดูแลและติดตามให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามนโยบายของบริษัทฯ รวมถึงสอบทานให้รายงานทางการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้อง และเพื่อสร้างกระบวนการทำงานที่โปร่งใสและเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงควบคุมติดตาม และดูแลให้บริษัทฯ ดำเนินงานตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการนำธุรกรรมตามข้อกำหนดของบริษัทฯ และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งนโยบายดังกล่าวคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นคณะกรรมการในระดับฝ่ายบริหารจะเป็นผู้กลั่นกรอง เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงให้ความเห็นชอบก่อนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานอมนิติ โดยนโยบายดังกล่าวจะต้องมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้สามารถครอบคลุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ

• การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ มีฐานะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด โดยมีรายละเอียดการกำกับดูแลที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

1) กลไกการกำกับดูแล

- บริษัทฯ ได้มอบหมายให้กรรมการบริหารของบริษัทฯ 1 ท่าน คือ นายช่วงชัย นะวงศ์ เข้าเป็นกรรมการมีอำนาจจัดการ ในบริษัทฯ ดังกล่าว ทำให้การมีการส่งตัวแทนทั้งหมดเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2556 ทั้งนี้ ได้มอบหมายให้ นางสาวจิตรา อมรรธม เข้ารับตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2565
- กรรมการที่เป็นตัวแทน มีขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ในการควบคุม และมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายที่สำคัญ
- มีกลไกในการกำกับดูแลด้านการเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน โดยเป็นหลักเกณฑ์ในทำนองเดียวกันกับหลักเกณฑ์ของบริษัทฯ
- มีการกำหนดกระบวนการควบคุมภายในที่รัดกุมเหมาะสม

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดให้ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง ให้เป็นไปโดยถูกต้อง เหมาะสม ตามแนวทางที่ทางการประกาศกำหนด ทั้งนี้ ในรอบปีที่ผ่านมา ไม่พบข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในแต่อย่างใด

2) ข้อตกลงระหว่าง บริษัทฯ กับผู้ถือหุ้นอื่น

บริษัทฯ ไม่มีการทำข้อตกลงในลักษณะดังกล่าวแต่อย่างใด

• การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ จัดให้มีมาตรการเพื่อบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ โดยกำหนดมาตรฐานด้านจริยธรรม ภายใต้หลักการ ดังต่อไปนี้

o มีการควบคุมดูแล และป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยกำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ กระบวนการในการพิจารณา และอนุมัติรายการ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลและอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์หน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ

o การจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้บริษัทฯ ผ่านเลขาบริหารบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี และแจ้งให้บริษัทฯ ทราบทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการดำรงตำแหน่งในนิติบุคคลอื่น หรือมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ (หุ้นสามัญ หุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้) ที่มีนัยสำคัญซึ่งเลขาบริหารบริษัทฯ มีหน้าที่จัดเก็บรายงานดังกล่าว นอกจากนั้นบริษัทฯ ได้นำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ในการควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทฯ กับกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และ/หรือ ผู้เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ

o การป้องกันการใช้อ้างอิงภายใน

- จัดให้มีมาตรการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์และให้มีการเปิดเผยการมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจเข้าถึงข้อมูลภายใน รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลจากตำแหน่ง หน้าที่ หรือการปฏิบัติงาน เพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบแก่ตนเองหรือผู้อื่น

- กำหนดให้มีการแบ่งแยกสถานที่ปฏิบัติงานระหว่างหน่วยงาน โดยจัดให้หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ซึ่งอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์แยกออกจากกัน เพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล

o การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้องกัน

- กำหนดระเบียบว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน กำหนดกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ เพื่อประโยชน์ต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

- การเข้าทำรายการระหว่างบริษัทฯ กับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ต้องไม่มีลักษณะถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทฯ 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 และการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในโดยให้ความสำคัญกับการรักษาความลับและการจัดการข้อมูลทั้งของลูกค้าและบริษัทฯ และมีการจัดการข้อมูลต่าง ๆ ให้เหมาะสมรัดกุม ดังนี้

1. การจัดการข้อมูล

- ปกป้อง จัดเก็บ ดูแลข้อมูลของลูกค้า รวมถึงข้อมูลของบริษัทฯ ตามที่กฎหมายกำหนดให้พึงสงวนไว้ไม่ให้เปิดเผย โดยจะต้องทำการเก็บรวบรวมดูแล รักษาและใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าอย่างเหมาะสม

- ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้า และบริษัทฯ เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือบริษัทฯ แล้วแต่กรณี หรือเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2. การสื่อสาร

- บริษัทฯ มุ่งเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และประชาชนทั่วไปอย่างถูกต้องครบถ้วน ทั้งถึงและทันกาล รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

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

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการป้องกันการกระทำความผิดและผู้บริหารใช้อ้างอิงข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเอง หรือผู้อื่นในทางมิชอบ ดังนี้

1) ห้ามผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลทางบัญชีและงบการเงินของบริษัทฯ ที่ยังไม่เผยแพร่ต่อสาธารณชน ซื้อหรือขายหลักทรัพย์ ตั้งแต่ 1 เดือนก่อนการประกาศงบการเงิน รายไตรมาส งวดครึ่งปี และ งบการเงินประจำปี และ ภายใน 24 ชั่วโมง หลังการเปิดเผยงบการเงินดังกล่าว นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องด้วย

2) การห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่ง กรณีที่บริษัทฯ ได้ล่วงรู้หรืออาจได้รับข้อมูลภายในเกี่ยวกับบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ได้ขึ้นทะเบียนบัญชีรายชื่อหลักทรัพย์ดังกล่าว

ทั้งนี้ หากกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ไม่ถือปฏิบัติตามมาตรการที่ได้กำหนดดังกล่าว บริษัทฯ จะพิจารณาลงโทษตามระเบียบ บทลงโทษที่บริษัทฯ กำหนด และ/หรือทางวินัยตามข้อบังคับที่บริษัทฯ กำหนดต่อไป อย่างไรก็ตาม ในปี 2565 ที่ผ่านมา กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัดและไม่ปรากฏว่ามีการซื้อขายหุ้นในช่วงเวลาที่ห้ามแต่อย่างใด

(ก) การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

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

(๗) รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยในรอบปีที่ผ่านมา

- รายงานของคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง ได้แสดงอยู่ในหน้า 150
- รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แสดงอยู่ในเอกสารแนบ 6
- รายงานคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ได้แสดงอยู่ในหน้า 150
- รายงานคณะกรรมการเทคโนโลยี ได้แสดงอยู่ในหน้า 151

ภาคผนวกต่อท้ายรายงานการกำกับดูแลกิจการ

การเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย ในรอบปี 2565

1. นางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุล ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ โดยการลาออกมีผลเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2565
2. นายเสกสรร ชุณหะวัณ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ให้ความเห็นชอบเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2565 และบริษัทฯ จัดระเบียบกรรมการใหม่ต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ แล้วเสร็จเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2565
3. นางพรพริ้ง สุขสันติสุวรรณ ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ โดยการลาออกมีผลเมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2565
4. นายวราห์ สุจริตกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ให้ความเห็นชอบเมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2565 และบริษัทฯ จัดระเบียบกรรมการใหม่ต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ แล้วเสร็จเมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2565

รายงานคณะกรรมการชุดย่อย

รายงานคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง (“คณะกรรมการบริหารฯ”)

คณะกรรมการบริหารฯ ของบริษัทฯ มีหน้าที่และบทบาทหลักในการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมายธุรกิจ ตลอดจนระเบียบของบริษัทฯ และมีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของบริษัทฯ ตลอดจนดำเนินการต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการบริหารฯ 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 2565 ยังเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ที่ส่งผลกระทบอย่างรุนแรงต่อเศรษฐกิจไทยและการดำเนินงานของบริษัทฯ การดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารฯ ในปี 2565 จึงได้ให้ความสำคัญและครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

1. ยุทธศาสตร์ในการประกอบธุรกิจเพื่อให้บริษัทฯ สามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน คณะกรรมการบริหารฯ ได้พิจารณากลับกรองเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแผนงานการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บริษัทฯ สามารถผ่านพ้นวิกฤตเศรษฐกิจในปัจจุบัน โดยให้ความสำคัญด้านการบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาเงินและการควบคุมค่าใช้จ่าย 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 2565 คณะกรรมการบริหารฯ มีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

รายงานคณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการบริษัทฯ จำนวน 5 คน เป็นกรรมการอิสระ 3 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน โดยมีประธานเป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน บรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน มีความรับผิดชอบหลักเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน และนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ สำหรับปี 2565 บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับเรื่องนโยบายทรัพยากรบุคคลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้มีการประชุมคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อหารือในเรื่องนโยบายและกลยุทธ์ด้านทรัพยากรบุคคลโดยเฉพาะ เพื่อให้การบริหารงานด้านทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน โดยในปี 2565 คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน มีการประชุมรวม 9 ครั้ง ซึ่งมีการดำเนินงานที่สำคัญทั้งงานด้านกรรมการ บรรษัทภิบาล และทรัพยากรบุคคล ดังนี้

1. ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ กฎบัตรคณะกรรมการ และกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน ให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่มีมาตรฐานสากล และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่ออนุมัติ รวมถึงกำกับดูแลให้มีการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

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

3. พิจารณาคำตอบแทนของประธานกรรมการ กรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย ก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้ความเห็นชอบและผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติโดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับการระดมทุน ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลประกอบการของบริษัทฯ สภาวะเศรษฐกิจโดยรวม รวมถึงการเทียบเคียงกับอุตสาหกรรม

4. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ กรรมการรายบุคคลและคณะกรรมการชุดย่อย 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 ตลอดจนไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งปัจจุบันมีผู้ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการเทคโนโลยี รวมทั้งสิ้น 4 ท่าน ประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศ หรือกรรมการผู้ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหารฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ และประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ โดยมีหัวหน้าฝ่ายกำกับความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์และคุ้มครองข้อมูลเป็นเลขานุการคณะกรรมการเทคโนโลยี

สำหรับปี 2565 คณะกรรมการเทคโนโลยีมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และได้นำเสนอผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบหรือขอแนวทางแก้ไขในบางประเด็น ซึ่งปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการเทคโนโลยีที่แสดงในรายงานประจำปีฉบับนี้

การดำเนินงานของคณะกรรมการเทคโนโลยี ปี 2565

ในช่วงทศวรรษที่ผ่านมา การดำเนินธุรกิจได้หันไปใช้รูปแบบดิจิทัลมากขึ้น การฝากเงินเข้าบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์โดยอัตโนมัติ บริษัทฯ ได้มีการพัฒนาอย่างรวดเร็วเพื่อให้สอดคล้องกับรูปแบบการตลาดที่เปลี่ยนไป ซึ่งปีที่ผ่านมาลูกค้ามีการส่งคำสั่งซื้อขายผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์มากขึ้นอย่างชัดเจนโดยเฉพาะอย่างยิ่งช่วงวิกฤติโรคระบาดโควิด-19 ที่การขยายตัวของการทำธุรกิจแบบออนไลน์มีอัตราก้าวกระโดดอันเกิดจากพฤติกรรมผู้บริโภคเปลี่ยนเข้าสู่รูปแบบดิจิทัลแทนการออกไปนอกบ้าน อาทิ การซื้อสินค้าออนไลน์ การสั่งอาหารออนไลน์ และการประชุมของ บริษัทต่าง ๆ ซึ่งกลายมาเป็นวิถีปกติใหม่ (New normal) ทำให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในรูปแบบดิจิทัล และเทคโนโลยีที่รองรับการทำงานในรูปแบบใหม่จึงมีบทบาทสำคัญมากขึ้น บริษัทฯ มีการปรับตัวและพัฒนาด้านเทคโนโลยีเพื่อตอบสนองต่อไลฟ์สไตล์ของนักลงทุนที่เปลี่ยนไปอย่างพอเพียงและรวดเร็ว รวมถึงยังมุ่งเน้นการสร้างความแตกต่างในการดำเนินธุรกิจ เพื่อบริการสิ่งที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้าของบริษัทฯ ตลอดจนผู้ถือหุ้น และพนักงานโดยคณะกรรมการเทคโนโลยีได้ดำเนินงาน โดยมีหน้าที่สนับสนุนวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจของคณะกรรมการและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของบริษัทฯ โดยมุ่งเน้นเรื่องการให้บริการด้านการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบออนไลน์ ที่ครอบคลุมด้านสถาปัตยกรรม แพลตฟอร์ม ความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ และโมเดลการดำเนินงาน เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกรรมและวิถีชีวิตของลูกค้าแบบใหม่ในระดับเพิ่มทวีคูณ อีกทั้งมีการกำกับดูแลด้านข้อมูล การควบคุมความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีและความปลอดภัยด้านไซเบอร์ การดำเนินงานให้มีวงจรการบริหารงานคุณภาพ (Plan-Do-Check-Act) ตลอดจนการยกระดับทักษะ (Up skilling) และพัฒนาทักษะ (Reskilling) ความสามารถของบุคลากรด้านเทคโนโลยีและโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีเพื่อรองรับการเติบโตด้านดิจิทัลแพลตฟอร์มของบริษัทฯ ซึ่งเป็นพื้นฐานในการทำธุรกิจในยุคดิจิทัลแบบวิถีปกติใหม่

คณะกรรมการเทคโนโลยีมีบทบาทในการพิจารณา ทบทวน กำกับดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงาน กำกับดูแลกลยุทธ์ สถาปัตยกรรมเทคโนโลยี การบริหารด้านเทคโนโลยี ที่ประกอบไปด้วยผลการดำเนินงานของโครงการ ความปลอดภัยระบบงาน ความพร้อมของทรัพยากรด้านคนและเทคโนโลยีต่อความสามารถในการรองรับธุรกิจ ให้คำแนะนำเกี่ยวกับกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยี ความเสี่ยงประสิทธิภาพ งบประมาณ การจัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลและรักษาความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ มาตรการและขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ เป้าหมายและค่านิยมหลักของบริษัทฯ และเป็นไปตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง ข้อกำหนดในรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และ แนวปฏิบัติในการจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ก่อนนำเสนออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมกับการสื่อสารให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับชั้นรับทราบ ยอมรับ และปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด คณะกรรมการเทคโนโลยียังร่วมกับคณะกรรมการบริษัทฯ ในการอนุมัติเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับทิศทางการดำเนินงานและนโยบายด้านเทคโนโลยี ให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับผลกระทบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านเทคโนโลยี และดำเนินงานร่วมกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ในการกำกับดูแลต่าง ๆ ให้พร้อมรับกับการเปลี่ยนแปลงสำหรับเทคโนโลยีใหม่ ๆ และการป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์ มีการเสนอรายงานเกี่ยวกับสถานการณ์ด้านเทคโนโลยี เพื่อการบริหารและกำกับดูแลความเสี่ยงให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ให้ความสำคัญกับการตระหนักรู้ในการใช้งานเทคโนโลยีอย่างปลอดภัย ให้ความรู้ด้านเทคโนโลยีใหม่ ๆ หรือความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีใหม่เพิ่มเติมแก่คณะกรรมการบริษัทฯ ตลอดจนจัดให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ในการรักษาความลับ การรักษาความน่าเชื่อถือ และความพร้อมใช้ของข้อมูล รวมทั้งป้องกันไม่ให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ หรือมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต

นอกจากนี้ คณะกรรมการเทคโนโลยียังมีการพิจารณาและกำกับดูแลการดำเนินงานให้สอดคล้องตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562 (Personal Data Protection Act) โดยให้ความสำคัญในการคุ้มครองและประมวลผลข้อมูล ส่วนบุคคลให้เหมาะสมถูกต้องตามกฎหมายและไม่เป็นนโยบายหรือเจตนาในการสนับสนุนให้พนักงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ กระทบความผิดต่อ

พระราชบัญญัติดังกล่าว พร้อมทั้งจัดให้มีการรายงานความคืบหน้าของการดำเนินงานด้านบริหารจัดการการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมทั้งปัญหา อุปสรรค และการดำเนินการแก้ไขเป็นรายเดือน

บริษัทฯ มีการควบคุมดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ผ่านการกำกับดูแลโดยคณะกรรมการเทคโนโลยี (Technology Committee) ที่ได้รับมอบหมายอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งคณะกรรมการชุดนี้มีประสบการณ์และเชี่ยวชาญในการบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้การกำกับดูแลการดำเนินงานสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ ภายใต้กรอบการกำกับดูแลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT governance framework) ที่ครอบคลุมรายละเอียด ดังนี้

1. โครงสร้างการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีการถ่วงดุลอำนาจ (Check and balance) และมีการแบ่งแยกหน้าที่ (Segregation of duties) อย่างเหมาะสม ตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ 3 ระดับ (3 Line of Defenses) ได้แก่

(1) การปฏิบัติงาน (First line of defense) ได้แก่ หน่วยงานปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ปฏิบัติงานตามหน้าที่ ความรับผิดชอบ ประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ติดตามและรายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการเทคโนโลยี

(2) การบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Second line of defense) ได้แก่ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ มีหน้าที่กำหนดกรอบนโยบาย และกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ สนับสนุนให้มีการประเมินความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด ทบทวนการควบคุมความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงติดตาม ให้คำปรึกษา และสอบทานด้านการปฏิบัติตามให้สอดคล้องกับกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รายงานความคืบหน้าของการบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎหมายต่อคณะกรรมการเทคโนโลยี

(3) การตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Third line of defense) ได้แก่ ผู้ตรวจสอบภายใน หรือ ผู้ตรวจสอบภายนอก ที่มีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่ First line of defense และ Second line of defense มีหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามนโยบาย มาตรฐาน และกฎหมายทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง

2. มีการกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งประกอบด้วย นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT risk management policy) และนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT security policy) พร้อมทั้งประกาศให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯทราบผ่านจดหมายเวียนอิเล็กทรอนิกส์และเว็บไซต์อินทราเน็ตของบริษัทฯ

3. มีการจัดทำแผนการดำเนินงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศประจำปี เพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ

4. มีการบริหารจัดการและจัดสรรทรัพยากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินงานที่กำหนดไว้ โดยมีองค์ประกอบหลัก 3 ส่วน ได้แก่ คน (People) กระบวนการ (Process) และเทคโนโลยี (Technology)

5. มีการประยุกต์ใช้กรอบการดำเนินงานในการบริหารและควบคุมด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด สอดคล้องกับมาตรฐานสากล NIST Cybersecurity Framework 5 องค์ประกอบ ดังนี้

(1) การระบุ (Identify) : ทำความเข้าใจบริบทขององค์กร ทรัพยากร และกิจกรรมงานสำคัญ เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ รวมถึงจัดให้มีการประเมินช่องโหว่ทางเทคนิค (Vulnerability Assessment) และการทดสอบเจาะระบบ

(Penetration Testing) เพื่อให้ทราบข้อบกพร่อง และสามารถบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงควบคุมและลดความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมกับเหตุการณ์

(2) การป้องกัน (Protect) : จัดทำและดำเนินการตามมาตรการป้องกันที่เหมาะสม โดยออกแบบระบบการรักษาความมั่นคงปลอดภัยแบบหลายชั้น (Defense in Depth) เพื่อจำกัดเหตุการณ์ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ที่อาจส่งผลกระทบต่อโครงสร้างพื้นฐาน ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ครอบคลุมการตั้งค่าอุปกรณ์ ระบบงาน ระบบเครือข่าย การเข้าถึงและการจำกัดสิทธิ์ การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล การพัฒนาระบบงานที่มีความมั่นคงปลอดภัย การบริหารจัดการช่องโหว่ทางเทคนิค เพื่อแก้ไขข้อบกพร่องของระบบงานให้มีประสิทธิภาพ

(3) การตรวจจับ (Detect) : จัดทำและดำเนินกิจกรรมเพื่อตรวจหาเหตุการณ์ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้น ครอบคลุมถึงกระบวนการเฝ้าระวัง ติดตาม ตรวจสอบพฤติกรรมทางไซเบอร์ที่ผิดปกติต่อเนื่อง โดยทำงานร่วมกับศูนย์ประสานงานด้านความมั่นคงปลอดภัย (Security Operation Center -SOC) ในการบริหารจัดการช่องโหว่ทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่ทำให้สามารถตรวจพบ วิเคราะห์ ติดตาม และแจ้งเตือนเหตุการณ์ผิดปกติทางไซเบอร์ให้กับหน่วยงาน หรือ ผู้ที่รับผิดชอบ เพื่อรับทราบและหาแนวทางป้องกันแก้ไขในเบื้องต้นได้อย่างทันก่วงที

(4) การตอบสนอง (Response) : จัดทำและดำเนินกิจกรรมเพื่อตอบสนองต่อเหตุการณ์ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ที่ตรวจพบ ครอบคลุมถึงการฝึกซ้อมรับมือเหตุการณ์ภัยคุกคามทางไซเบอร์ในรูปแบบต่างๆ (Cyber Resilience) การวิเคราะห์ ลดความเสี่ยง และปรับปรุงรูปแบบการดำเนินงาน เพื่อให้มีความเข้าใจในสถานการณ์และสามารถรับมือได้อย่างทันก่วงที รวมถึงมีการสื่อสารในภาวะวิกฤตที่ครอบคลุมผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก

(5) การคืนสภาพ (Recover) : จัดทำแผนกู้คืนและดำเนินกิจกรรมทดสอบตามแผนทุกปี ครอบคลุมระบบงานที่สำคัญ รวมถึงการทบทวนขีดความสามารถและการให้บริการ เพื่อรองรับการดำเนินงานต่อเนื่องทางธุรกิจ

6. มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดำเนินการโดยผู้ให้บริการภายนอก หรือบุคคลภายนอก โดยจัดให้มีกระบวนการคัดเลือกที่เหมาะสม ครอบคลุมถึงการประเมินความเสี่ยง การจัดทำสัญญา สัญญารักษาความลับ การติดตาม ประเมินผลและสอบทานการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ให้บริการภายนอก หรือบุคคลภายนอกสามารถปฏิบัติงานได้ตามเป้าหมายและเงื่อนไขที่กำหนด โดยไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านไซเบอร์ จนอาจส่งผลกระทบต่อการทำงาน และการให้บริการของบริษัทฯ

7. มีการดำเนินการเพื่อปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562 ครอบคลุมการเก็บ รวบรวม ใช้เปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลเท่าที่จำเป็น การบันทึกกิจกรรมการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล การจัดการสิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล การรักษาความมั่นคงปลอดภัย การลบและทำลายข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงมีการพัฒนาปรับปรุงกระบวนการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ระบบในการบริหารจัดการและควบคุมการใช้งานข้อมูลส่วนบุคคลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สร้างความมั่นใจให้กับเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ

8. มีการติดตาม ตรวจสอบและรายงานผลการดำเนินการต่อคณะกรรมการเทคโนโลยีเป็นรายเดือน โดยมีเนื้อหาครอบคลุม กลยุทธ์เทคโนโลยี ความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี ผลการกำกับดูแลและควบคุมด้านเทคโนโลยี การรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ ความคืบหน้าของการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ผลการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญ เช่น การรายงานเหตุการณ์ผิดปกติ หรือปัญหาด้าน IT ที่สำคัญ ความคืบหน้าของโครงการด้าน IT ในภาพรวมและโครงการที่สำคัญ เป็นต้น

9. เสริมสร้างทักษะ ความรู้ ความตระหนักด้านความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานในบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิผล ผ่านการให้ความรู้ทางจดหมายเวียนอิเล็กทรอนิกส์ การทดสอบแผนเพื่อความพร้อมทางธุรกิจประจำปี การทดสอบแผนการรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ประจำปี การอบรมและทำแบบทดสอบรูปแบบ E-

learning เรื่อง การสร้างความตระหนักรู้ด้านการใช้เทคโนโลยีอย่างปลอดภัย และ ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562

9. การควบคุมภายในและรายงานระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

บริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำหน้าที่พิจารณาและทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในให้มีความเหมาะสมต่อสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง โดยกำหนดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระสามารถทำหน้าที่ตรวจสอบ และท้วงติงได้อย่างเต็มที่และรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการทบทวนระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยพิจารณาจากรายงานผลการตรวจสอบ ของฝ่ายตรวจสอบภายในที่รายงานเป็นรายเดือนและมีการสรุปผลการตรวจสอบที่เกิดขึ้นทั้งหมดเป็นรายปี เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาในภาพรวมอีกครั้งหนึ่งว่า มีระบบการควบคุมในบ้างที่บริษัทฯ ต้องให้ความสำคัญเป็นพิเศษ รวมทั้งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้คำแนะนำแก่ฝ่ายตรวจสอบถึงวิธีการปรับปรุงขั้นตอนและระบบการควบคุมภายใน โดยเน้นในเรื่องการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ อำนาจในการสั่งการที่ชัดเจน และติดตามให้มีการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องที่พบจากการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้อย่างถูกต้องและทันเหตุการณ์เพื่อป้องกันมิให้เกิดความผิดพลาดต่อบริษัทฯ และ จัดทำกฎหมาย จ้อบังคับ และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2566 คณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านได้ประเมินการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยการซักถามข้อมูลจาก ฝ่ายบริหารและจากฝ่ายตรวจสอบภายใน

ภายใต้สภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในปัจจุบัน ส่งผลให้บริษัทหลักทรัพย์ต้องเผชิญกับความท้าทายในการดำเนินธุรกิจหลายด้าน บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของระบบการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และการควบคุมภายใน ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสอดคล้องตามมาตรฐานสากลทั้งการปฏิบัติงานและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งบริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายและการควบคุมภายในที่ดี โดยกลุ่มงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งผลการตรวจสอบจะถูกรายงานแก่คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีกลุ่มงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) จากนั้นนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งนี้ การปฏิบัติด้านการควบคุมภายใน กำหนดองค์ประกอบหลักที่จำเป็นในการควบคุมภายในไว้ 5 ด้าน ได้แก่ (1) การควบคุมภายในองค์กร (2) การประเมินความเสี่ยง (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลและ (5) ระบบการติดตาม โดยบริษัทฯ มีกิจกรรมดำเนินงานภายใต้แต่ละองค์ประกอบ ดังนี้

1. การควบคุมภายในองค์กร

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นให้หน่วยงานภายในบริษัทฯ มีวัฒนธรรมและสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิภาพ โดยพนักงานทุกระดับต้องยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องชอบธรรมและโปร่งใส บริษัทฯ ตระหนักเป็นอย่างยิ่งว่าระบบการควบคุมภายในที่ดีเป็นสิ่งสำคัญที่จะทำให้องค์กรฯ และบริษัทย่อย สามารถดำเนินธุรกิจได้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้อย่างยั่งยืน ทั้งในด้านการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการดำเนินงาน ความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน และการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายข้อกำหนด กฎระเบียบ และ จ้อบังคับต่าง ๆ

บริษัทฯ กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับมีบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน โดยมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และจัดให้มีโครงสร้างการควบคุมภายในที่ดี ประกอบด้วย การกำหนดโครงสร้างองค์กรที่มีสายการบังคับบัญชา ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจนภายใต้การกำกับดูแลของ

คณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) การพัฒนาและการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ

ฝ่ายบริหารในฐานะผู้กำกับดูแลต่อจากคณะกรรมการบริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้มีการพัฒนาเครื่องมือต่าง ๆ เพื่อสร้างระบบงานเชิงป้องกันในการดำเนินธุรกิจ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยง ดังนี้

1.1) การสร้างความตระหนักรู้ถึงความเสี่ยง

- สื่อสารเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของตนเอง เข้าใจในผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานที่ต้องปฏิบัติ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ ลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้อง

- มีการกำหนดนโยบายเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อส่งเสริมและผลักดันแนวทาง “ความรับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมที่ติดตามโมเดลสามด้าน (Three Lines Model)” ซึ่งเป็นแนวทางที่ได้รับการยอมรับในระดับสากลและเป็นสิ่งที่หน่วยงานทางการมุ่งเน้นมาโดยตลอด โดยบริษัทฯ ส่งเสริมและผลักดันให้ผู้ปฏิบัติงานและหัวหน้างานในแต่ละหน่วยงาน (First Line) หน่วยงานสนับสนุน (Second Line) และหน่วยงานตรวจสอบ (Third Line) ประยุกต์ใช้แนวทางดังกล่าวในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องตั้งแต่การประเมินความเสี่ยง จนถึงการควบคุม ติดตามและประเมินผล ซึ่งผู้ทำหน้าที่เป็น First Line ถือว่าเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญที่สุดที่ทำให้แนวทางดังกล่าวประสบความสำเร็จและมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ เสริมสร้างความตระหนักรู้ในหลากหลายรูปแบบ เช่น สื่อสารกับพนักงาน จัดประชุมเชิงปฏิบัติการ เพื่อนำแนวทางไปใช้ในการปฏิบัติงานจริง

- 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 ยังคงนำนโยบายคดริบของวัญ มาใช้อย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นแนวปฏิบัติให้พนักงานและผู้บริหารทุกระดับมีแนวทางที่เหมาะสมในการรับ/ให้ของวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง การเข้าร่วมประชุม สัมมนาจัดงาน หรือผลประโยชน์อื่น ๆ โดยกำชับให้ทุกคนยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด

1.2) ระบบการรับข้อร้องเรียน

บริษัทฯ มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตต่าง ๆ ที่เป็นอิสระ (Whistle-blower) หลากหลายช่องทางสำหรับพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เพื่อแจ้งเบาะแสการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล คู่มือจรรยาบรรณการกำกับดูแลระเบียบ ข้อบังคับ กฎหมายและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงการกระทำทุจริต โดยสามารถร้องเรียนผ่านทางโทรศัพท์ ทางจดหมาย อิเล็กทรอนิกส์ทางระบบ ทางหนังสือส่งถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานกรรมการบริหารฯ หรือผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงานตรวจสอบหรือผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงานทรัพยากรบุคคล โดยบริษัทฯ มีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินงานเมื่อได้รับข้อร้องเรียนไว้อย่างชัดเจน ตั้งแต่การรวบรวมข้อเท็จจริงโดยทำเป็นความลับ การตั้งคณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริง การตั้งคณะกรรมการสอบสวน การพิจารณาอนุมัติการลงโทษ รวมไปถึงการรายงานผลข้อร้องเรียน ซึ่งจะมีการรายงานผลและการดำเนินการที่เกี่ยวข้องให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบทุกไตรมาส อีกทั้งยังสามารถส่งข้อเสนอแนะเพื่อการพัฒนาไปยังประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานกรรมการบริหารฯ ซึ่งระบบดังกล่าวช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานและผู้บริหารมีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใสยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องและชอบธรรม ยุติธรรม รับผิดชอบ สามารถตรวจสอบได้และได้รับความเชื่อมั่นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ในส่วนของข้อร้องเรียนจากภายนอก บริษัทฯ ได้รวบรวมและวิเคราะห์ข้อร้องเรียนจากทุกช่องทาง โดยนำข้อมูลจากข้อร้องเรียนดังกล่าวมาวิเคราะห์ในเชิงลึกถึงสาเหตุที่แท้จริงเพื่อหาแนวทางแก้ไขปรับปรุง

ในปี 2565 การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ 2019 (โควิด-19) ยังคงไม่คลี่คลาย บริษัทฯ สามารถปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงาน ซึ่งบริษัทฯ มีการเตรียมความพร้อมและปรับตัวรับกับสถานการณ์ได้เป็นอย่างดี เช่น มีการจัดให้มีการทำงานแบบ Work from home และสื่อสารกับพนักงานและบุคคลภายนอกให้มีความรู้ความเข้าใจในแนวทางปฏิบัติ มีการใช้ VPN เพื่อให้สามารถใช้งานแบบบริโมกและรองรับการเข้าถึงระบบงานของบริษัทฯ ที่มีความซับซ้อน โดยไม่เกิดข้อมูลรั่วไหลในระหว่างที่พนักงานปฏิบัติงานที่บ้าน เป็นต้น

2. การควบคุมการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ มีการจัดทำนโยบายด้านการควบคุมการปฏิบัติงานระเบียบวิธีปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ หรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงการควบคุมทั่วไปสำหรับระบบข้อมูลครอบคลุมการดำเนินงานของศูนย์ข้อมูล รวมถึงเครือข่ายข้อมูล การพัฒนาและการทดสอบระบบ การบำรุงรักษาระบบเทคโนโลยี การจัดซื้อและการจัดการด้านความปลอดภัยทั้งทางกายภาพและทางด้านเทคโนโลยี นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ และอำนาจอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับไว้ในระเบียบปฏิบัติงาน เช่น ระเบียบอำนาจอนุมัติวงเงินลูกค้า ระเบียบการจัดซื้อจัดจ้าง ระเบียบค่าใช้จ่ายในการบริหารและงบลงทุน และการลงทุนของบริษัทฯ โดยมุ่งเน้นให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในกระบวนการปฏิบัติงานต่าง ๆ อย่างชัดเจน ซึ่งถือเป็นการควบคุมที่สำคัญ เพื่อให้มีการควบคุมอย่างเพียงพอและเหมาะสมสำหรับการปฏิบัติงานในทุกระดับขององค์กร และสามารถตรวจสอบและสอบทานระหว่างกันได้ โดยเฉพาะกิจกรรมที่อาจมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการพัฒนาระบบความปลอดภัยสารสนเทศ ซึ่งรวมถึงการเคารพและรักษาสิทธิของข้อมูลความเป็นส่วนตัวของลูกค้า โดยบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายความปลอดภัยสารสนเทศของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อให้พนักงานบริษัทฯ และพนักงานในบริษัทย่อยที่รวมถึงพนักงานทดลองงานและพนักงานตามสัญญาจ้างชั่วคราว อีกทั้งลูกค้าและที่ปรึกษาทุกคน ได้รับการอบรมและปฏิบัติตาม ภายใต้แนวปฏิบัติด้านความปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศบนพื้นฐานของหลักการ 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 ประยุกต์ใช้เทคโนโลยีเสริมต่าง ๆ เพื่อรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าเพื่อรับรองว่าการดำเนินงานด้านดังกล่าวมีความรัดกุมและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้บริษัทฯ มีการจัดระดับความลับของข้อมูล การเก็บรักษาและทำลายข้อมูล ตลอดจนควบคุมการเข้าถึงระบบงาน และการบริหารจัดการสิทธิของพนักงานให้เป็นปัจจุบันบริษัทฯ มุ่งพัฒนาศักยภาพของบุคลากรทุกระดับ โดยนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาเพิ่มประสิทธิภาพการพัฒนาพนักงานสร้างการเรียนรู้ภายใต้แผนการพัฒนาที่ครอบคลุม สนับสนุนการหมุนเวียนงานภายในองค์กรเพื่อเสริมสร้างความรู้และทักษะใหม่ๆ ตลอดจนเสริมสร้างความร่วมมือกับสถาบันการศึกษาเพื่อสรรหาบุคลากรในการเข้าร่วมงานกับบริษัทฯ

ด้วยการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เกี่ยวข้องกับความร่วมมือกับคู่ธุรกิจจำนวนมาก ครอบคลุมงานจัดซื้อทั่วไป งานจัดซื้อเทคโนโลยีสารสนเทศ และงานด้านบริหารอาคาร เพื่ออื้อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปอย่างถูกต้องและเป็นธรรม บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญต่อ

การกำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของธุรกิจ โดยบริษัทฯ ได้ประกาศใช้จรรยาบรรณคู่ธุรกิจ เพื่อเป็นแนวปฏิบัติและสนับสนุนให้ผู้ธุรกิจดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม 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 และได้รับทราบข้อมูลสำคัญอย่างถูกต้องครบถ้วน เชื่อถือได้ ภายในเวลาที่เหมาะสม

3.1) ระบบสารสนเทศ

บริษัทฯ พัฒนาและยกระดับการกำกับดูแลข้อมูลและความปลอดภัยทางไซเบอร์อย่างต่อเนื่องให้มีความรัดกุม ครอบคลุมทั้งระบบงานและแพลตฟอร์มดิจิทัลที่บริษัทฯ นำมาใช้ เพื่อเน้นย้ำถึงความรอบคอบและระมัดระวังในการรับมือกับภัยคุกคามใหม่ ๆ พร้อมทั้งป้องกันการละเมิดความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า บริษัทฯ มีการทดสอบแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อหลีกเลี่ยงเหตุขัดข้องทางการบริการบนช่องทางสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เพิ่มประสิทธิภาพการเก็บข้อมูลบนระบบคลาวด์ให้มีความปลอดภัยเทียบเท่ากับการจัดเก็บข้อมูลบนพื้นที่ของบริษัทฯ เอง ส่งผลให้สามารถเพิ่มความเร็วในการดำเนินงาน รวมถึงช่วยลดต้นทุนในการดูแลรักษาเครือข่ายและระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ

3.2) การสื่อสาร

บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางในการสื่อสารภายในบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อเป็นช่องทางในการเผยแพร่นโยบาย ระเบียบ วิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติงาน ตลอดจนข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ให้ผู้บริหารและพนักงานสามารถรับทราบและนำไปใช้ปฏิบัติได้อย่างถูกต้องและทันเหตุการณ์ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำช่องทางการสื่อสารพิเศษเพื่อให้บุคคลต่าง 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

นอกจากนี้ยังได้มีการประเมินในเรื่องการจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอ การติดตามควบคุมการดำเนินงานว่าสามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทหรือบริษัทย่อยจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือไม่ และมีข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในในเรื่องใดบ้าง แท้ไ้เสร็จสิ้นแล้วหรือไม่ เพราะเหตุใด

9.2 รายการระหว่างกัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการป้องกันไม่ให้มีการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ เพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบโดยกรรมการและพนักงาน โดยได้กำหนดนโยบาย ระเบียบปฏิบัติและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน แนวทางในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการเปิดเผยข้อมูล เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และดำเนินการด้วยความโปร่งใสและยุติธรรมหากเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ขึ้นบริษัทฯ กำหนดระเบียบปฏิบัติ และขั้นตอนการอนุมัติในการดำเนินการรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

- ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะอย่างยิ่งกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจพิจารณารายการดังกล่าว พร้อมกันนี้ เลขาธิการบริษัทฯ จะเป็นผู้บันทึกความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารในประเด็นที่พิจารณาเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม

- กำหนดนโยบายการกำหนดราคา และเงื่อนไขต่าง ๆ ของการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันโดยราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ จะต้องเป็นแนวทางเดียวกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอกที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

- คณะกรรมการบริษัทฯ (โดยไม่รวมกรรมการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง) เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติวงเงิน การลงทุน การก่อการผูกพันหรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้วงเงินแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

นโยบายหรือแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ ให้ความสำคัญภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันให้เป็นไปและสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย หลักเกณฑ์และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกันรวมถึงการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนและเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ อาจเกิดขึ้นโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจทั่วไปซึ่งบริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติภายในที่ชัดเจนและเหมาะสม

การเปิดเผยข้อมูล

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

ในปี 2565 บริษัทฯ ไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีขนาดรายการอันมีนัยสำคัญที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ข้อมูลรายการระหว่างกันกับบุคคลที่มีอาจความขัดแย้ง

นโยบายรายการระหว่างกันในอนาคต บริษัทจะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งข้อบังคับ ประกาศ และคำสั่งของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และรวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันตามมาตรฐานบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี

ในช่วงปี 2563 , ปี 2564 และ ปี 2565 บริษัทฯ มีการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ดังรายละเอียดต่อไปนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและนโยบายราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (ล้านบาท)		
					2563	2564	2565
1) กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	<ul style="list-style-type: none"> รายชื่อกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 <ol style="list-style-type: none"> นายชัชวาลย์ เจริญนนท์ นายวราร์ สุจริตกุล นางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน นายช่วงชัย นะวงศ์ นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์ นางพรพริ้ง สุขสันติสุวรรณ พล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสภ นายไพบูลย์ ศิริภาณุเสถียร นายกิตติศักดิ์ เบญจฤทธิ์ รายชื่อกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 <ol style="list-style-type: none"> นายชัชวาลย์ เจริญนนท์ นายวรภัค อินยารักษ์ นางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน นายช่วงชัย นะวงศ์ นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์ 	<p>ค่านายหน้ารับ</p> <ul style="list-style-type: none"> ปี 2563 กรรมการลำดับที่ 1, 4, 5, 6 และ 8 มีบัญชีซื้อขายกับบริษัทฯและกรรมการจำนวน 1 ท่าน (ลำดับที่ 8) ได้ซื้อขายผ่านบริษัทฯ โดยมีมูลค่าการซื้อขายรวม 39.18 ล้านบาท ปี 2564 กรรมการลำดับที่ 1, 2, 4, 5, 6, 7 และ 8 มีบัญชีซื้อขายกับบริษัทฯและกรรมการจำนวน 3 ท่าน (ลำดับที่ 4, 6 และ 7) ได้ซื้อขายผ่านบริษัทฯ รวม 4.12 ล้านบาท 	<ul style="list-style-type: none"> ตามอัตราเดียวกับบุคคลภายนอก ตามอัตราเดียวกับบุคคลภายนอก 	บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ต้องเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ โดยค่านายหน้า ที่คิดเป็นไปตามหลักเกณฑ์เดียวกันกับที่คิดจากลูกค้าทั่วไป ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำการรายการดังกล่าวข้างต้นแล้ว เห็นว่า การทำการรายการนี้เป็นการทำการรายการที่สมเหตุสมผล และเป็นราคาเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าของบริษัทฯ	0.10	0.05	0.04

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและนโยบายราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (ล้านบาท)		
					2563	2564	2565
	<p>6) นางพรพริ้ง สุกสันตสุวรรณ</p> <p>7) พล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสภ</p> <p>8) นายไพบูลย์ ศิริภาณุเสถียร</p> <p>9) นายกิตติศักดิ์ เบญจฤทธิ์</p> <p>• <u>รายชื่อกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565</u></p> <p>1) นายชัชวาลย์ เจริญนนท์</p> <p>2) นายวรภัค ธนยาวงษ์</p> <p>3) นายวรารห์ สุจริตกุล</p> <p>4) นายช่วงชัย นะวงศ์</p> <p>5) นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์</p> <p>6) นายเสกสรร ชุณหะวัณ</p> <p>7) พล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสภ</p> <p>8) นายไพบูลย์ ศิริภาณุเสถียร</p> <p>9) นายกิตติศักดิ์ เบญจฤทธิ์</p> <p>• <u>รายชื่อผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563</u></p> <p>1) นายกิตติภร ลดาวัลย์ ณ อยุธยา</p> <p>2) นายฉัตรชัย ชุ่มศิริ</p> <p>3) นายนิริวัชร ธรรมพิรสิงห์</p>	<p>• ปี 2565 กรรมการลำดับที่ 1, 2, 3, 4, 5, 7 และ 8 มีบัญชีซื้อขายกับบริษัทฯและกรรมการจำนวน 3 ท่าน (ลำดับที่ 1, 4 และ 7) ได้ซื้อขายผ่านบริษัทฯ รวม 19.13 ล้านบาท</p> <p>• ปี 2563 ผู้บริหารลำดับที่ 1, 2, 3, 4, 5, 9, 10 และ 13 มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ และผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน (ลำดับที่ 9) ได้ซื้อขาย</p>	<p>• ตามอัตราเดียวกับบุคคลภายนอก</p> <p>• ตามอัตราเดียวกับบุคคลภายนอก</p>		-	-	0.01

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและนโยบายราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (ล้านบาท)		
					2563	2564	2565
	<p>4) นายโพธิ์ เชื้อมวราศาสตร์</p> <p>5) นายสมชาย แก้วเจริญไพศาล</p> <p>6) นางสาวกนกนภัส สิกธีรารากรณ์</p> <p>7) นายปิ่นนที สมิทธิศักดิ์</p> <p>8) นางนุสรุณ รุ่งเจริญ</p> <p>9) นายโชคชัย ธรรมธาดา</p> <p>10) นายสมยศ กิตติสุขเจริญ</p> <p>11) นางสาวช่อเพชร เรียมดี</p> <p>12) นางสาวสุพิน สุระวิชัย</p> <p>13) นางสาวอุบลรัตน์ ศรีปัญญาวิชญ์</p> <p>14) นางสาวรวีวรรณ ชัยกิจ</p> <p>15) นางมานิดา สิกธีรศรี</p> <p>16) นายพิษณุ วัฒนวนาพงษ์</p> <p>• รายชื่อผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564</p> <p>1) นายกิตติพร ลาฉะวณิช ณ อยุธยา</p> <p>2) นายฉัตรชัย ชุ่มศิริ</p> <p>3) นายนิธิวิทย์ ธรรมพิริยสังห์</p> <p>4) นายพศินทร์ จารุงศ์วัฒนา</p> <p>5) นายสมชาย แก้วเจริญไพศาล</p> <p>6) นางสาวกนกนภัส สิกธีรารากรณ์</p> <p>7) นายปิ่นนที สมิทธิศักดิ์</p>	<p>หลักทรัพย์ผ่านบริษัทฯ โดยมีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวม 0.01 ล้านบาท</p> <p>• ปี 2564 ผู้บริหารลำดับที่ 1, 2, 3, 4, 5, 8 9,10,13 และ 17 มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ และผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน (ลำดับที่ 1, 3 และ 9) ได้ซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบริษัทฯ โดยมีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวม 19.6 ล้านบาท</p>	<p>• ตามอัตราเดียวกับบุคคลภายนอก</p>				

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและนโยบายราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (ล้านบาท)		
					2563	2564	2565
	<p>8) นางนุสรา รุ่งเจริญ 9) นายโชษิต 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</p> <p>รายชื่อผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565</p> <p>1) นายกิตติธรา ลดาวัลย์ ณ อยุธยา 2) นายฉัตรชัย ชุ่มศิริ 3) นายนิริวัชร ธรรมพิรสิงห์ 4) นายพศินทร์ จารุงวงศ์วัฒนา 5) นายสมชาย แก้วเจริญไพศาล 6) นางสาวกนกนภัส สิกธิธราภรณ์ 7) นายปิ่นณกิต สมิกธิศักดิ์ดา 8) นางนุสรา รุ่งเจริญ 9) นายโชษิต ธรรมธาดา 10) นางนิตา กริพย์สมบูรณ์</p>	<ul style="list-style-type: none"> ปี 2565 ผู้บริหารลำดับที่ 1, 2, 3, 4, 5, 6, 8, 11, 14, 15, 17, 18 และ 19 มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ และผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน (ลำดับที่ 3, 5 และ 9) ได้ซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบริษัทฯ โดยมีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวม 6.33 ล้านบาท 	<ul style="list-style-type: none"> ตามอัตราเดียวกับบุคคลภายนอก 				

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและนโยบายราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (ล้านบาท)		
					2563	2564	2565
	11) นายสมยศ กิตติสุขเจริญ 12) นางสาวช่อเพชร เรียมดี 13) นางสาวสุพิน สุระวิชัย 14) นางสาวอุบลรัตน์ ศรีปัญญาวิชญ์ 15) นางสาวรวีวรรณ ชัยกิจ 16) นางมานิดา สิกธิสรี 17) นางวิไลลักษณ์ อรุณานนทชัย 18) นายอนุวัฒน์ แซ่ตั้ง 19) นายปัญญาวัฒน์ พันธุ์บุตร						
2) ผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัทฯ	• ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 1) บริษัทฟินันซ่า ฟินด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด 2) MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC 3) ธนาคาร โอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) 4) บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด 5) KIM ENG SECURITIES (HONG KONG) LTD. FOR DVP CLIENT. 6) นางสุพร วัฒนเวคิน 7) นายอนุชา สีหนาทกนกกุล	<u>ค่านายหน้ารับ</u> • ปี 2563 ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1, 3, 6, 7 และ 10 มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯและผู้ถือหุ้นจำนวน 4 ท่าน (ลำดับที่ 3, 6, 7 และ 10) ได้ซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบริษัทฯ โดยมีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวม 305 ล้านบาท	• ตามอัตราเดียวกับบุคคลภายนอก	สำหรับผู้ถือหุ้นที่มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ นั้น บริษัทฯ คิดค่านายหน้า เป็นไปตามหลักเกณฑ์เดียวกันกับที่คิดจากลูกค้าทั่วไป ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำการรายการดังกล่าวข้างต้นแล้ว เห็นว่า การทำการรายการนี้เป็นการทำการรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นราคาเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าของบริษัทฯ	0.67	0.59	0.48

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและนโยบายราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (ล้านบาท)		
					2563	2564	2565
	<p>8) นายไพฑูรย์ มานะศิลป์</p> <p>9) นายจำเริญ รุ่งวัฒนาเศรษฐ์</p> <p>10) นางเกศรา มานะศิลป์</p> <p>• ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564</p> <p>1) PILGRIM PARTNERS ASIA (PTE.) LTD. (SUB-ACC3-PILGRIM FINANSA INVESTMENT HOLDINGS (PTE.) LTD.)</p> <p>2) MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC</p> <p>3) ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)</p> <p>4) KIM ENG SECURITIES (HONG KONG) LTD. FOR DVP CLIENT.</p> <p>5) นายสุทธิพงษ์ อริยสุทธิวงศ์</p> <p>6) บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด</p> <p>7) นางสุพร วัฒนเวคิน</p> <p>8) นายเกรียงไกร หาญนันทวิวัฒน์</p> <p>9) นายโชติวัต ตันธนาสาร</p> <p>10) นายวริศ ยงสกุล</p>	<p>• ปี 2564 ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1, 3, 5, 7 และ 10 มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯและผู้ถือหุ้นจำนวน 4 ท่าน (ลำดับที่ 3, 5, 7 และ 10) ได้ซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบริษัทฯ โดยมีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวม 493 ล้านบาท</p>	<p>• ตามอัตราเดียวกับบุคคลภายนอก</p>				

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและนโยบายราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (ล้านบาท)		
					2563	2564	2565
	<ul style="list-style-type: none"> ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 1) PILGRIM PARTNERS ASIA (PTE.) LTD. (SUB-ACC3-PILGRIM FINANSA INVESTMENT HOLDINGS (PTE.) LTD.) 2) MIB SECURITIES (HONG KONG) LIMITED FOR DVP 3) MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC 4) ธนาคาร โอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) 5) นายสุทธิพงษ์ อริยสุทธิวงศ์ 6) บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด 7) นางสุพร วัฒนเวคิน 8) บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก 9) นายวัชร แก้วสว่าง 10) พล.ต.อ.วิมล ปราสาททองโฮส 	<ul style="list-style-type: none"> ปี 2565 ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1, 3, 4, 5, 7 และ 10 มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯและผู้ถือหุ้นจำนวน 5 ท่าน (ลำดับที่ 1, 4, 5, 7 และ 10) ได้ซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบริษัทฯ โดยมีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวม 522 ล้านบาท 	<ul style="list-style-type: none"> ตามอัตราเดียวกับบุคคลภายนอก 				
3) บริษัท ทรูวิชั่นส์ กรุ๊ป จำกัด	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563, 2564, และ 2565 มีการรวมกัน	<u>ค่าบริการ</u> สมาชิกสื่อสัญญาณดาวเทียม	<ul style="list-style-type: none"> ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน 	ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำการรายการดังกล่าว	0.45	0.35	0.33

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและนโยบายราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (ล้านบาท)		
					2563	2564	2565
				ข้างต้นแล้ว เห็นว่า การทำรายการนี้เป็นการทำรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นราคาตลาด			
4) บริษัท ทู ที จำกัด	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีกรรมการร่วมกัน	<u>ค่าบริการ</u> บันทึกเกป จัดเก็บข้อมูลทางโทรศัพท์	• ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน	ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำรายการดังกล่าวข้างต้นแล้ว เห็นว่า การทำรายการนี้เป็นการทำรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นราคาตลาด	2.81	-	-
5) บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุนเอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563, 2564, และ 2565	<u>ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม</u> <u>ลูกหนี้อื่น</u> ค่าสาธารณูปโภค ดอกเบี้ยค้างจ่าย <u>เจ้าหนี้อื่น</u> ค่าบริการ research fee <u>รายได้ค่าบริการดำเนินงานสนับสนุน</u> <u>ดอกเบี้ยรับ</u>	• อัตราตามสัญญา	ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำรายการดังกล่าวข้างต้นแล้ว เห็นว่า การทำรายการนี้เป็นการทำรายการที่สมเหตุสมผลและมีราคาตลาดอ้างอิง นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้ขยายฐานลูกค้าสถาบันจากการนำบทวิเคราะห์ดังกล่าวไปใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุน ช่วยเพิ่มส่วนแบ่งการตลาด และผลการดำเนินงานในสายงานค้าหลักทรัพย์ให้แก่บริษัทฯ	- 0.71 - 5.30 3.60 -	- - - 1.00 3.60 -	490 - 2.85 1.50 3.60 11.74

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและนโยบายราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (ล้านบาท)		
					2563	2564	2565
		<u>ค่าใช้จ่ายอื่น จากสัญญาระหว่างกัน</u> ค่าจัดทำทวิเคราะห์			45.00	53.80	65.60
6) บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 22 มีนาคม 2565	<u>ลูกหนี้</u> • ค่าบริการที่ปรึกษาขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล และค่าพัฒนาระบบธุรกิจผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล	• ราคาต้นทุน	บริษัทฯ มีความประสงค์จะประกอบกิจการสินทรัพย์ดิจิทัล แต่หลักเกณฑ์การขอใบอนุญาตการประกอบธุรกิจผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัลนั้น จะต้องแยกจากการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ทำให้บริษัทฯ ต้องเข้าทำสัญญาและจ่ายเงินมัดจำให้กับ FDA ก่อน	-	-	15.64
7) ธนาคาร โอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นผู้ถือหุ้น ปี 2564 และ 2565	<u>เงินฝาก</u> • บริษัทฯ มีเงินฝากที่ธนาคารประเภทกระแสรายวันและตั๋วสัญญาใช้เงิน	• ตามอัตราเดียวกับบุคคลภายนอก	ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำการรายการดังกล่าวข้างต้นแล้ว เห็นว่า การทำการรายการนี้เป็นการทำการรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นอัตราดอกเบี้ยทั่วไป	5.36	2.04	2.99
8) บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน จนถึงวันที่ 16 ธันวาคม 2564 และเป็นบริษัทย่อยของบริษัทย่อยของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2565	<u>ลูกหนี้</u> ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้น	• อัตราตามสัญญา	การได้มาซึ่งหุ้นทั้งหมดใน FSL จะทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีการบริการด้านวาณิชยกรรมที่มีความแข็งแกร่งขึ้นและ	1.30	-	-

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและนโยบายราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (ล้านบาท)		
					2563	2564	2565
		<u>เงินมัดจำ</u> เงินมัดจำค่าเช่าและค่าบริการ <u>ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า</u> ค่าธรรมเนียมบริการแนะนำออกตราสารทางการเงิน <u>เจ้าหนี้อื่น</u> ค่าไฟฟ้าค้างจ่าย <u>หนี้สินอื่น</u> ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน หลักประกันลูกค้า <u>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</u> ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน <u>ค่าใช้จ่ายอื่น</u> ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน ค่าธรรมเนียมในการออกตราสารหนี้ ค่าเช่าและค่าบริการจ่าย	<ul style="list-style-type: none"> • ราคาต้นทุน • อัตราตามสัญญา 	ขยายฐานลูกค้าให้มีความครอบคลุมมากยิ่งขึ้น เนื่องจาก FSL มีบุคลากรที่มีประสบการณ์ มีชื่อเสียงและเป็นที่ยอมรับในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้กับลูกค้าองค์กรขนาดใหญ่ ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัทฯ ในการเป็นบริษัทหลักทรัพย์ที่ให้บริการอย่างครบวงจร และสร้างผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ทุกกลุ่ม รายการที่เกิดขึ้นเป็นการให้บริการ Outsourcing งาน Operation เพื่อการจองหุ้น IPO และการรับประกันการจดทะเบียน (Sub-Underwriting) ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำการรายการดังกล่าวข้างต้นแล้ว เห็นว่า การทำการรายการนี้เป็นการทำการรายการที่เป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ	-	-	2.03
					0.15	-	-
					-	-	0.08
					5.40	-	-
					-	-	0.06
					12.06	5.92	3.38
					6.01	-	-
					-	0.58	-
					-	-	5.63

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและนโยบายราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (ล้านบาท)		
					2563	2564	2565
9) บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการร่วมกัน จนถึงวันที่ 16 ธันวาคม 2564	<u>เงินมัดจำ</u> ค่าเช่าและค่าบริการอาคาร <u>ค่านายหน้ารับ</u> <u>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</u> <u>ค่าเช่าและค่าบริการจ่าย</u>	<ul style="list-style-type: none"> อัตราตามที่ตกลงร่วมกัน ตามอัตราเดียวกับบุคคลภายนอก อัตราตามที่ตกลงร่วมกัน 	บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ โดยบริษัทฯ คิดอัตราค่านายหน้าเป็นไปตามที่คิดจากลูกค้าทั่วไป ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำการรายการดังกล่าวข้างต้นแล้ว เห็นว่า การทำการรายการนี้เป็นการทำการรายการที่สมเหตุสมผล และเป็นราคาเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าของบริษัทฯ ส่วนค่าเช่าเป็นไปตามราคาตลาดของอาคารสำนักงาน ในย่าน CBD	- 0.30 - -	- 0.08 0.50 5.00	- - -
10) PILGRIM PARTNERS ASIA (PTE.) LTD.	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2564	<u>ค่านายหน้ารับ</u> <ul style="list-style-type: none"> Tender Offer 1.5 ล้านบาท ค่านายหน้า 0.19 ล้านบาท <u>รายได้อื่น</u> <ul style="list-style-type: none"> ค่าบริการ TSD นายทะเบียน <u>เงินปันผลจ่าย</u>	<ul style="list-style-type: none"> ตามอัตราเดียวกับบุคคลภายนอก 	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำการรายการดังกล่าวข้างต้นแล้ว เห็นว่าการทำการรายการนี้เป็นการทำการรายการที่สมเหตุสมผล และเป็นอัตราค่าบริการที่คิดกับลูกค้าทั่วไป	- - -	- - -	1.69 0.12 17.03
11) บริษัท ฟินันเซียเอกซ์ จำกัด (มหาชน)	ปี 2565 มีกรรมการร่วมกัน	<u>ลูกหนี้อื่น</u> <ul style="list-style-type: none"> ค่าใช้จ่ายในการจัดตั้งบริษัท เปิดบัญชีเงินฝากธนาคาร ค่าบริการประชุมกรรมการ 	<ul style="list-style-type: none"> อัตราตามที่ตกลงร่วมกัน 	FSX มีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งขึ้นเพื่อรองรับการปรับโครงสร้างของบริษัทฯ เป็น Holding Company ดังนั้น ในช่วงก่อนการปรับโครงสร้าง	-	-	2.94

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและนโยบายราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (ล้านบาท)		
					2563	2564	2565
		<ul style="list-style-type: none"> ค่าใช้จ่ายอื่น 		<p>จียังไม่มีผลการดำเนินงานประกอบกับคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ก็เป็นชุดเดียวกันโดยส่วนใหญ่ จึงมีการสำรองจ่ายค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการดังกล่าวไปก่อน เพื่อให้การดำเนินการต่าง ๆ ลุล่วงไปได้</p>			

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทฯ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่นๆตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 1.2 เกี่ยวกับแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของกลุ่มบริษัทฯ ทั้งนี้ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบ งบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่อง เหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบ งบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้ รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอัน เป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

การรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์

รายได้หลักของกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 1,431 ล้านบาท ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 25 ซึ่งคิดเป็นอัตราร้อยละ 60 ของรายได้รวม โดยบริษัทฯ คิดค่านายหน้าจาก การซื้อขายหลักทรัพย์เป็นอัตราร้อยละจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นแบบตอรองอย่างเสรี และมี โครงสร้างอัตราเป็นแบบขั้นบันได เนื่องจากขนาดและปริมาณของรายการที่เกิดขึ้นและจำนวนลูกค้ามีจำนวนมากและ อัตราค่าธรรมเนียมที่คิดกับลูกค้าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย อีกทั้งการบันทึกรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขาย หลักทรัพย์อาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศเป็นหลัก ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับ การตรวจสอบว่ารายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่เกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มตัวอย่างทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ การควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่เกี่ยวเนื่องกับการคำนวณรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึงการสุ่มทดสอบอัตราค่านายหน้า การคำนวณและการบันทึกรายการบัญชี นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ค่านายหน้าจาก การซื้อขายหลักทรัพย์และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านใบสำคัญทั่วไป

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทฯมีจำนวนรวม 4,393 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 55 ของยอดสินทรัพย์รวมของบริษัทฯ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อที่ 4.10 และข้อ 8 บริษัทฯรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) ของลูกหนี้ดังกล่าวตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ซึ่งการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีสาระสำคัญ เนื่องจากผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดเกณฑ์ในการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีนัยสำคัญและสมมติฐานที่ใช้ในโมเดลที่คำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนดังกล่าว นอกจากนี้บริษัทฯยังมีลูกหนี้จำนวนมากรายและมียอดคงค้างเป็นจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบความเพียงพอของประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดย

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

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทฯ (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับเจ้าพนักงานภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของเจ้าพนักงานต่อการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและเจ้าพนักงานไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของเจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของเจ้าพนักงานหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อเจ้าพนักงานได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทฯตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ เจ้าพนักงานจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่อการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทฯในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทฯหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัทฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและ เสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบ การควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระ และการดำเนินการเพื่อจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า (ถ้ามี)

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 21 กุมภาพันธ์ 2566

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6,33.3	461,154,719	185,987,239	388,879,681	162,366,660
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	7	1,044,347,081	871,998,685	1,044,347,081	871,998,685
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	8	4,392,874,848	4,339,919,213	4,392,874,848	4,339,919,213
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ		33,612,419	3,601,711	6,186,419	3,601,711
สินทรัพย์อนุพันธ์	9	330,360	5,748,160	330,360	5,748,160
เงินลงทุน	10	561,301,009	714,108,150	440,562,574	714,108,150
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย	33.4	-	-	490,000,000	-
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน		2,888,245	6,370,251	2,888,245	6,370,251
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	11	141,954,576	135,121,728	163,652,031	113,162,491
อาคารชุดและอุปกรณ์	13	485,711,685	98,032,030	100,021,404	98,032,030
สินทรัพย์สิทธิการใช้	14.1	200,884,484	249,452,176	198,539,141	248,698,770
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	15	212,447,246	185,427,106	197,011,966	185,427,106
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	16.1	47,445,293	30,733,145	47,192,949	36,296,609
สินทรัพย์อื่น	17	431,597,307	220,713,782	443,669,532	217,267,687
รวมสินทรัพย์		8,016,549,272	7,047,213,376	7,916,156,231	7,002,997,523
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	18	1,051,948,803	16,168,633	1,051,948,803	16,168,633
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	19	2,242,565,006	3,022,980,957	2,242,565,006	3,022,980,957
หนี้สินอนุพันธ์	9	51,010,272	18,566,953	51,010,272	18,566,953
ตราสารหนี้ที่ออก	20	971,000,000	505,600,000	971,000,000	505,600,000
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		26,396,573	36,207,472	26,396,573	36,207,472
ประมาณการหนี้สิน	21	47,530,494	34,222,603	47,530,494	34,222,603
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	22	132,012,232	90,416,459	92,433,239	88,598,129
หนี้สินตามสัญญาเช่า	14.2	121,600,184	159,999,001	119,141,893	159,222,310
หนี้สินอื่น	23	524,463,704	471,480,660	486,126,831	458,949,678
รวมหนี้สิน		5,168,527,268	4,355,642,738	5,088,153,111	4,340,516,735

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ส่วนของเจ้าของ				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 581,403,025 มูลค่าหุ้นละ 1.60 บาท	930,244,840	930,244,840	930,244,840	930,244,840
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	620,892,885	620,892,885	620,892,885	620,892,885
สำรองส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	322,946	322,946	322,946	322,946
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้น				
ในบริษัทย่อย	(52,883)	(251,580)	-	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว – สำรองตามกฎหมาย	93,024,484	93,024,484	93,024,484	93,024,484
ยังไม่ได้จัดสรร	1,200,013,220	1,045,076,763	1,183,204,398	1,017,747,866
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ				
ผลต่างจากการแปลงค่าเงินที่เป็น				
เงินตราต่างประเทศ	3,710,366	1,522,204	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(134,411)	247,767	313,567	247,767
รวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	2,848,021,447	2,691,080,309	2,828,003,120	2,662,480,788
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	557	490,329	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	2,848,022,004	2,691,570,638	2,828,003,120	2,662,480,788
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	8,016,549,272	7,047,213,376	7,916,156,231	7,002,997,523

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
กำไรหรือขาดทุน:				
รายได้				
รายได้ค่านายหน้า	25	1,563,702,922	1,930,020,133	1,563,702,922
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	26	486,116,590	113,984,892	375,202,330
รายได้ดอกเบี้ย	27	185,638,225	130,223,281	197,002,901
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	28	96,997,270	165,613,972	96,600,405
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	11.2	4,097,645	3,079,931	-
รายได้อื่น	33.2	63,828,767	53,628,818	70,427,857
รวมรายได้		2,400,381,419	2,396,551,027	2,302,936,415
ค่าใช้จ่าย				
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	22,30	1,254,162,323	1,243,179,009	1,110,616,807
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		272,865,696	277,955,575	272,553,280
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	29	61,794,987	47,598,032	61,692,796
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น(โอนกลับ)		(2,519,244)	3,363,067	(2,519,244)
ค่าใช้จ่ายอื่น	33.2	548,949,819	448,458,645	584,196,507
รวมค่าใช้จ่าย		2,135,253,581	2,020,554,328	2,026,540,146
กำไรก่อนภาษีเงินได้		265,127,838	375,996,699	276,396,269
ภาษีเงินได้	16.2	(57,665,766)	(75,821,531)	(58,238,655)
กำไรสำหรับปี		207,462,072	300,175,168	218,157,614
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนงบกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าทางการเงิน				
ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ - สุทธิจากภาษีเงินได้		2,188,162	8,681,161	-
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนงบกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้		2,188,162	8,681,161	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนงบกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		5,600,152	(13,568,735)	5,416,061
ประกันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้				(15,038,367)
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น- สุทธิจากภาษีเงินได้		(382,178)	1,367	65,800
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนงบกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้		5,217,974	(13,567,368)	5,481,861
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		7,406,136	(4,886,207)	5,481,861
กำไร เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		214,868,208	295,288,961	223,639,475

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	207,453,448	300,126,975	218,157,614	296,427,359
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	8,624	48,193		
	<u>207,462,072</u>	<u>300,175,168</u>		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	214,859,695	295,185,602	223,639,475	281,390,359
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	8,513	103,359		
	<u>214,868,208</u>	<u>295,288,961</u>		
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นพื้นฐาน				
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	31	0.36	0.52	0.38
				0.51

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	265,127,838	375,996,699	276,396,269	371,771,585
รายการปรับกระทบยกยอดกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	147,656,612	144,924,190	135,215,260	144,621,000
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	(2,519,244)	3,363,067	(2,519,244)	3,363,067
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน/สินทรัพย์สิทธิการใช้	67,167	(2,215,124)	67,167	(2,215,124)
กำไรที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค่า	(6,608,893)	(91,981,898)	(6,752,251)	(91,981,898)
ขาดทุนที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์	31,313,571	32,688,828	31,313,571	32,688,828
กำไรจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(72,597)	(3,653,023)	(72,597)	(3,653,023)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(4,097,645)	(3,079,931)	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	15,766,050	11,199,528	12,505,186	10,191,774
รายได้ดอกเบี้ย	(185,638,225)	(130,223,281)	(197,002,901)	(130,181,253)
เงินปันผลรับ	(13,775,016)	(15,818,729)	(13,517,616)	(15,818,729)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	61,794,987	47,598,032	61,692,796	47,560,984
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	309,014,605	368,798,358	297,325,640	366,347,211
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(164,591,211)	(619,743,237)	(164,591,211)	(619,743,237)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(51,489,918)	(576,724,601)	(51,489,918)	(576,724,601)
สินทรัพย์อนุพันธ์	3,677,920	(3,785,440)	3,677,920	(3,785,440)
เงินลงทุน	280,690,235	87,535,396	282,068,236	87,535,396
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	3,482,006	(5,728,235)	3,482,006	(5,728,235)
สินทรัพย์อื่น	(210,239,242)	(5,842,862)	(214,351,591)	(4,384,083)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,035,780,170	(287,006,910)	1,035,780,170	(287,006,910)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(782,103,541)	1,092,505,232	(782,103,541)	1,092,505,232
หนี้สินอนุพันธ์	(4,814,960)	(4,969,720)	(4,814,960)	(4,969,720)
ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานจ่าย	(7,743,750)	(11,057,856)	(1,900,000)	(10,731,832)
หนี้สินอื่น	43,922,207	130,516,206	34,733,275	125,303,981
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(489,840)	-	-	-
เงินสดรับจากการดำเนินงาน	455,094,681	164,496,331	437,816,026	158,617,762
เงินสดรับดอกเบี้ย	182,193,756	129,296,740	190,930,974	129,254,713
เงินสดรับเงินปันผล	13,772,458	15,916,809	13,515,058	15,916,809
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(52,566,918)	(19,354,638)	(52,566,918)	(19,354,638)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(83,640,090)	(31,696,116)	(80,316,928)	(31,696,116)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	514,853,887	258,659,126	509,378,212	252,738,530

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิจากเงินสดที่ได้มา	(479,628,332)	-	(50,489,540)	-
เงินสดจ่ายให้กู้ยืมบริษัทย่อย	-	-	(490,000,000)	-
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	452,316	3,093,925	452,316	3,093,925
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(42,861,909)	(41,719,556)	(30,415,901)	(41,719,556)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(60,739,215)	(9,684,727)	(56,937,504)	(9,684,727)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(582,777,140)	(48,310,358)	(627,390,629)	(48,310,358)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับ (จ่าย) จากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	(350,000,000)	-	(350,000,000)
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออก	465,400,000	209,662,004	465,400,000	209,662,004
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเข้าการเงิน	(64,192,124)	(70,709,566)	(62,757,419)	(70,381,005)
เงินปันผลจ่าย	(58,117,143)	(34,882,382)	(58,117,143)	(34,882,382)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	343,090,733	(245,929,944)	344,525,438	(245,601,383)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	275,167,480	(35,581,176)	226,513,021	(41,173,211)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	185,987,239	221,568,415	162,366,660	203,539,871
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	461,154,719	185,987,239	388,879,681	162,366,660

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: บาท)

งบการเงินรวม											
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ											
หมายเหตุ	กำไรสะสม						องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น				
	ส่วนต่ำกว่าทุนจากการ						กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน				
	การจ่ายโดยใช่						ในตราสารทุนที่กำหนดให้วัด				
	ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	สำรองส่วนเกินจาก การจ่ายโดยใช่ หุ้นเป็นเกณฑ์	เปลี่ยนแปลงสัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทย่อย	จัดสรรแล้ว – สำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ผลต่างจากการแปลงค่า งบการเงินที่เป็น เงินตราต่างประเทศ	มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	รวมส่วนที่เป็น ของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ	ส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจควบคุม ของบริษัทย่อย	รวมส่วน ของผู้ถือหุ้น
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	930,244,840	620,892,885	322,946	(251,580)	83,019,059	803,461,496	(7,158,957)	246,400	2,430,777,089	386,970	2,431,164,059
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	10,005,425	(10,005,425)	-	-	-	-	-
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	300,126,975	-	-	300,126,975	48,193	300,175,168
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	-	(13,623,901)	8,681,161	1,367	(4,941,373)	55,166	(4,886,207)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	10,005,425	276,497,649	8,681,161	1,367	295,185,602	103,359	295,288,961
เงินปันผลจ่าย	32	-	-	-	-	(34,882,382)	-	-	(34,882,382)	-	(34,882,382)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	930,244,840	620,892,885	322,946	(251,580)	93,024,484	1,045,076,763	1,522,204	247,767	2,691,080,309	490,329	2,691,570,638
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	930,244,840	620,892,885	322,946	(251,580)	93,024,484	1,045,076,763	1,522,204	247,767	2,691,080,309	490,329	2,691,570,638
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	207,453,448	-	-	207,453,448	8,624	207,462,072
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	-	5,600,152	2,188,162	(382,178)	7,406,136	-	7,406,136
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	-	213,053,600	2,188,162	(382,178)	214,859,584	8,624	214,868,208
การได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	198,697	-	-	-	-	198,697	(498,759)	(300,062)
การได้มาซึ่งบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	363	363
เงินปันผลจ่าย	32	-	-	-	-	(58,117,143)	-	-	(58,117,143)	-	(58,117,143)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	930,244,840	620,892,885	322,946	(52,883)	93,024,484	1,200,013,220	3,710,366	(134,411)	2,848,021,447	557	2,848,022,004

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
หมายเหตุ	ทุนที่ ออกจำหน่าย และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้น	สำรองส่วนทุนจาก การจ่ายโดยใช้ หุ้นเป็นเกณฑ์	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น	รวม
				จัดสรรแล้ว – สำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	
						กำไรจากเงินลงทุนใน ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	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)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	930,244,840	620,892,885	322,946	93,024,484	1,017,747,866	247,767	2,662,480,788
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	930,244,840	620,892,885	322,946	93,024,484	1,017,747,866	247,767	2,662,480,788
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	218,157,614	-	218,157,614
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	5,416,061	65,800	5,481,861
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	223,573,675	65,800	223,639,475
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(58,117,143)	-	(58,117,143)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	930,244,840	620,892,885	322,946	93,024,484	1,183,204,398	313,567	2,828,003,120

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทย และมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ได้แก่ Pilgrim Finansa Investment Holdings (Pte.) Ltd. ซึ่งถือหุ้นบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 29.29 ของทุนที่ออกและชำระแล้วของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนและสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 999/9 อาคารดี ออฟฟิศเอส แอ็ก เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 18 และ 25 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ตั้งแต่วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2566 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงที่อยู่ตามที่จดทะเบียนเป็นเลขที่ 999/9 อาคารดี ออฟฟิศเอส แอ็ก เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 18 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 2565 และ 2564 บริษัทฯ มีสาขาทั้งสิ้นจำนวน 23 สาขา และ 24 สาขา ตามลำดับ

1.2 แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของกลุ่มบริษัทฯ

เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2565 ที่ประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติดังต่อไปนี้

- 1.1) อนุมัติแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของบริษัทฯ และการดำเนินการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง (“แผนการปรับโครงสร้างฯ”) และการโอนหุ้นของบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถืออยู่ให้บริษัทมหาชนจำกัด ที่ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของแผนการปรับโครงสร้างฯ ดังต่อไปนี้
 - อนุมัติการจัดตั้งบริษัทมหาชนจำกัดที่ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) ภายใต้ชื่อ บริษัทฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (Finansia X Public Company Limited) (“Hold Co.”) ซึ่งได้มีการจดทะเบียนจัดตั้งขึ้นแล้วเมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2565
- 1.2) อนุมัติการขอเพิกถอนหุ้นของบริษัทฯ จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) และเรื่องอื่นที่เกี่ยวข้อง และภายหลังจากที่แผนการปรับโครงสร้างฯ ได้รับการอนุญาตเบื้องต้นจากตลาดหลักทรัพย์ฯ และบริษัทฯ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ให้เปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้น รวมถึงการได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ Hold Co. ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ตามประกาศ กจ.34/2552 และการได้รับอนุมัติการเพิกถอนหุ้นของบริษัทฯ จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ Hold Co. จะทำการเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทฯ โดยกำหนดวิธีชำระค่าตอบแทนด้วยหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญของบริษัทฯ ในอัตราแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์เท่ากับ 1 หุ้นสามัญของบริษัทฯ ต่อ 1 หุ้นสามัญของ Hold Co. โดยมีเงื่อนไขในการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ว่า หากจำนวนหุ้นของผู้แสดงเจตนาขายมีจำนวนน้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ Hold Co. จะยกเลิกคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ ภายหลังจากการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์เสร็จสิ้น Hold Co. จะนำหุ้นสามัญของ Hold Co. เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แทนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งจะถูกเพิกถอนออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันเดียวกัน เมื่อ Hold Co. เข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ Hold Co. ในฐานะผู้ถือหุ้นทางตรงในบริษัทฯ จะซื้อหุ้นของบริษัทย่อยทั้งหมดที่บริษัทฯ ถืออยู่ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ณ วันที่การปรับโครงสร้าง การถือหุ้นเสร็จสิ้น ในราคามูลค่าตามบัญชี โดยอ้างอิงจากงบการเงินของแต่ละบริษัทดังกล่าว ณ งบการเงินปีล่าสุดก่อนการโอนย้ายบริษัทย่อย เพื่อเปลี่ยนแปลงการจัดการของบริษัทย่อยในกลุ่มทั้งหมดมาอยู่ภายใต้การจัดการของ Hold Co. โดยทางตรง Hold Co. ได้ดำเนินการให้มีการจัดตั้ง บริษัท ได้กำหนดโครงสร้างองค์กร แต่งตั้งกรรมการพร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และเพิ่มทุนจดทะเบียนของ Hold Co. เพื่อรองรับการดำเนินการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของบริษัทฯ เรียบร้อยแล้ว และ Hold Co. ได้รับหนังสือแจ้งผลการอนุญาตเบื้องต้นเกี่ยวกับแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของบริษัทฯ และการที่หุ้นสามัญของ Hold Co. จะจดทะเบียนต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนแทนหุ้นสามัญของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2566 ที่ผ่านมา โดยในขั้นตอนต่อไป Hold Co. จะยื่นแบบคำขออนุญาตเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่พร้อมกับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต.ในการนี้ บริษัทฯ คาดว่าการโอนหุ้นของบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถืออยู่ให้ Hold Co. จะเกิดขึ้นภายในปี 2566

2. เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงิน

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินรวม

- (ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	อัตราร้อยละของการถือหุ้น	
			31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
			2565	2564
			(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง				
บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	ที่ปรึกษาการลงทุน	ไทย	100.00	96.25
บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด	สินทรัพย์ดิจิทัล	ไทย	100.00	-
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม				
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์	ไทย	100.00	-

- (ข) บริษัทจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้
- (ค) บริษัทฯ นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงานการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- (ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ
- (จ) ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- (ฉ) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของ บริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

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

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทฯ จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการโดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทฯ เชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัทฯ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

ก) รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ารับรู้เป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เป็นรายได้โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน โดยกลุ่มบริษัทวัดความสำเร็จของงานที่ทำเสร็จจากอัตราส่วนของบริการที่ให้จนถึงปัจจุบันเปรียบเทียบกับบริการทั้งสิ้นที่ต้องให้บริการ ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายได้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่จะเรียกเก็บเงินได้

ค) รายได้ดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

กลุ่มบริษัทคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต กลุ่มบริษัทคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว กลุ่มบริษัทจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

ง) กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

เงินปันผล

เงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทมีสิทธิในการรับเงินปันผล

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทที่มีวันครบกำหนดไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา เงินลงทุนระยะสั้น รวมถึงตั๋วเงินประเภทเพื่อเรียกและตั๋วเงินที่มีวันครบกำหนดภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.4 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทฯ บันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทฯ เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด การซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์และการซื้อขายตราสารอนุพันธ์เป็นสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อการควบคุมภายในของบริษัทฯ และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานบริษัทฯ ได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะที่เป็นของบริษัทฯ เท่านั้น

4.5 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์ และยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ

4.6 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าบวกดอกเบี้ยค้างรับและหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ให้รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมและลูกหนี้ธุรกิจอื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนองหนี้หรือฟ้องชำระ เป็นต้น

4.7 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทฯ ให้บริการในฐานะเป็นตัวแทนและเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทฯ บันทึกบัญชีรับภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้ธุรกรรม การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” รับรู้ในเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในงบแสดงฐานะทางการเงินและบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” รับรู้ในลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในงบแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ ปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้และลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขายล่าสุดของวันทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ บริษัทฯ บันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” และเงินสดรับจากคู่สัญญากับบันทึกในบัญชี “เจ้าหนี้ทรัพย์สินที่รับเป็นประกัน” รับรู้ในลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามลำดับ ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาการยืม

4.8 เครื่องมือทางการเงิน

กลุ่มบริษัทฯ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม สำหรับรายได้ค่าบริการค้างรับที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญกลุ่มบริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยราคาของรายการ ตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

กลุ่มบริษัทฯ จัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของกลุ่มบริษัทฯ ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

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

สิทธิทางการเงินประเภทตราสารทุน

กลุ่มบริษัทจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค่าเป็นสิทธิทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่มีได้ถือไว้เพื่อค่าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ เป็นสิทธิทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสารกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีโอกาสโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในงบกำไรขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายการนั้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สินทางการเงิน

กลุ่มบริษัทจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์ (ด้านขาดทุน) ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การหักกลบ

สิทธิทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงหักกลบกันในงบแสดงฐานะทางการเงินเมื่อกลุ่มบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนดังกล่าว และตั้งใจที่จะชำระด้วยเกณฑ์สุทธิ หรือรับรู้สิทธิและชำระหนี้สินพร้อมกัน

การซื้อหรือขายสิทธิทางการเงินตามวิธีปกติ

การซื้อหรือขายสิทธิทางการเงินตามวิธีปกติที่มีเงื่อนไขการส่งมอบสิทธิภายในระยะเวลาที่กำหนดขึ้นจากหลักเกณฑ์หรือวิธีปฏิบัติโดยทั่วไปของตลาด จะรับรู้ ณ วันซื้อขาย ซึ่งเป็นวันที่กิจการมีข้อผูกมัดที่จะซื้อหรือขายสิทธิสินค้านั้น/วันจ่ายชำระ ซึ่งเป็นวันที่ได้มีการส่งมอบสิทธิสินค้านั้น

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

กลุ่มบริษัทตัดรายการสิทธิทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสิทธิทางการเงินหมดลง หรือเมื่อโอนสิทธิทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของสิทธิให้กิจการอื่น กลุ่มบริษัทรับรู้ส่วนได้เสียในสิทธิและหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินที่อาจต้องจ่าย หากกลุ่มบริษัทยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของสิทธิทางการเงินที่โอน กลุ่มบริษัทจะยังคงรับรู้สิทธิทางการเงิน

กลุ่มบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้น แล้วมีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สิน

ใหม่จากผู้ให้กูรยเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่าง เป็นสาระสำคัญจะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชี ดังกล่าวในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสุญญกระทำในปีที่กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไป เมื่อกลุ่มบริษัทพิจารณาว่าคู่สัญญาไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี กลุ่มบริษัทยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของกลุ่มบริษัทในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

4.9 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

(ก) ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

บริษัทรับรู้ภาระจากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรมเป็นหนี้สินอนุพันธ์ ณ วันเริ่มแรกและจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของใบสำคัญแสดงสิทธิในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอขายสุดท้ายของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์นั้นของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

(ข) สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

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

(ค) สัญญาออปชั่น

สัญญาออปชั่นบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของสัญญาออปชั่นที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้ราคาที่ใช้ชำระราคาของสัญญาออปชั่นนั้นของบริษัทตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

(ง) สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าจะถูกบันทึกในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

4.10 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทฯ รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ อันได้แก่ รายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอื่น เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยและสินทรัพย์อื่นบางรายการ ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยกลุ่มบริษัทฯ รับรู้ค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเมื่อเทียบกับการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต หรือเมื่อมีการด้อยค่า อย่างไรก็ตามหากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มบริษัทฯ จะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

จำนวนเงินของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตจากที่เคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาและยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาขึ้นอยู่กับข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับ การคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่สนับสนุนได้และความสมเหตุสมผล สำหรับยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินแสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้กลุ่มบริษัทฯ จัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามวิธีการทั่วไปนั้นพิจารณาจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของกลุ่มบริษัทฯ ปรับปรุงด้วยปัจจัยเฉพาะของลูกหนี้และการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต โดยในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือเมื่อมีการด้อยค่าด้านเครดิตนั้น กลุ่มบริษัทฯ พิจารณาจากสถานะคงค้างของลูกหนี้และการดำรงมูลค่าหลักประกันตามข้อกำหนดในสัญญาเป็นหลัก

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้และรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในและภายนอกของคู่สัญญาและสถานะคงค้างของการจ่ายชำระเป็นสำคัญ

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ กลุ่มบริษัทจะจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทสินทรัพย์ สถานการณ์ค้างชำระ และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามี การด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา มีข้อบ่งชี้ว่าคู่สัญญากำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญหรือมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา รวมถึงการค้างชำระ

สำหรับสินทรัพย์รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ และสินทรัพย์อื่นบางรายการ กลุ่มบริษัทพิจารณาใช้วิธีอย่างง่าย (Simplified approach) ในการพิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกลับบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี ในงบกำไรขาดทุน ในกรณีที่กลุ่มบริษัทได้รับเงินคืนจากลูกหนี้ที่เคยตัดจำหน่าย กลุ่มบริษัทจะนำมาลดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุน

4.11 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

(ก) งบการเงินรวม

เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

(ข) งบการเงินเฉพาะกิจการ

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

4.12 อาคารชุดและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อาคารชุดและอุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคารชุด	20 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี
ยานพาหนะ	5 และ 8 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	14 ปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

กลุ่มบริษัทตัดรายการอาคารชุดและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อกกลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.13 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

กลุ่มบริษัทใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) กลุ่มบริษัทบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ประมาณการต้นทุนในการรื้อถอนและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง หรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงหรือสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิง และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคากุณ โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

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

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับกลุ่มบริษัทฯ เมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ ซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่กลุ่มบริษัทฯ จะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่ากลุ่มบริษัทฯ จะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทฯ บันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

กลุ่มบริษัทฯ คิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกรวบรวมมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

กลุ่มบริษัทฯ บันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

กลุ่มบริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า กลุ่มบริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปี เป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของบริษัทฯ คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์ โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

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

ไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนาและค่าสมาชิกตลาด

4.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของอาคารชุดและอุปกรณ์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของกลุ่มบริษัทฯ หรือสินทรัพย์สิทธิการใช้หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่ากลุ่มบริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

กลุ่มบริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

4.16 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มบริษัทฯรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

กลุ่มบริษัทฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

กลุ่มบริษัทฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับการรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.17 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับ ในเวลาต่อมาเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนเมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดช่วงเวลากู้ยืม

4.18 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของบริษัทยจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดสุทธิเจ้าหนี้ลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการขายชอร์ต และภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สินที่บริษัทถือไว้เพื่อเป็นการประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น

4.19 ผลประโยชน์พนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

กลุ่มบริษัทฯรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

กลุ่มบริษัทฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่กลุ่มบริษัทฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้แยกออกจากสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัทฯ เงินที่กลุ่มบริษัทฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

กลุ่มบริษัทมีการะสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งกลุ่มบริษัทถือว่าเงินชดเชยพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์

กลุ่มบริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินการผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการ ซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานจะรับรู้กันที่ในส่วนของการขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.20 ตราสารหนี้ที่ออก

ตราสารหนี้ที่ออกรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับ ในเวลาต่อมาตราสารหนี้ที่ออก วัตถุประสงค์ด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนเมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดช่วงเวลาการกู้ยืม

4.21 ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้วและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่กลุ่มบริษัทจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันดังกล่าว และกลุ่มบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.22 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกลุ่มบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกลุ่มบริษัทหรือถูกควบคุมโดยกลุ่มบริษัทไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับกลุ่มบริษัท

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อกลุ่มบริษัท 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 การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ากลุ่มบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มบริษัทขึ้นอยู่กับเงื่อนไข การประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง ความเสี่ยงในการเรียกชำระมูลค่าหลักประกัน การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายกลุ่มและรายตัว ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

5.3 อาคารชุดและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารชุดและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารชุดและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอาคารชุดและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.4 การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่ากลุ่มบริษัทฯ มีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับกลุ่มบริษัทฯ ในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

5.5 การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

กลุ่มบริษัทฯ ไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทฯ ในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่กลุ่มบริษัทฯ จะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

5.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่ากลุ่มบริษัทฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด 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 ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจ ในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว ในกรณีที่ฝ่ายบริหารมีความเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น กลุ่มบริษัทฯ จะไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินในส่วนนั้น

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินสด เงินฝากระยะสั้น, ตัวเงินระยะสั้นและเงินทุนระยะสั้น				
ที่มีอายุไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มา	1,679,117	2,333,189	1,606,842	2,309,569
หัก: เงินฝากในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า	(1,217,786)	(2,147,026)	(1,217,786)	(2,147,026)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(176)	(176)	(176)	(176)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	461,155	185,987	388,880	162,367

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2565	2564	2565	2564
รายการที่ใช้เงินสด:				
ซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยยังมิได้ชำระเงิน	5,172	36	5,129	36
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า	22,685	46,149	21,217	46,149

7. ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	1,126,431	1,091,286
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	890,445	474,425
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในประเทศ	-	518
หัก: ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า	(128,272)	(205,956)
หัก: ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า	(844,257)	(488,274)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,044,347	871,999

8. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	2,061,447	2,239,710
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	2,236,872	1,966,260
ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน	58,016	103,298
ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	5,895	13,430
ลูกหนี้อื่น	12,208	9,899
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	4,374,438	4,332,597
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	12,170	9,130
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,761)	(8,148)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	4,377,847	4,333,579
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	18,028	8,340
ลูกหนี้อื่น	5,911	5,949
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,911)	(7,949)
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	15,028	6,340
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,392,875	4,339,919

8.1 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำแนกตามการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯมีลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2565		
	ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขาย ล่วงหน้าและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มเงินอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	4,374,400	4,374,400	-
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มเงินอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	12,208	12,208	(8,761)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	4,386,608	4,386,608	(8,761)
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มเงินอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	18,028	18,028	(3,000)
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มเงินอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	5,911	5,911	(5,911)
รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	23,939	23,939	(8,911)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,410,547	4,410,547	(17,672)

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
31 ธันวาคม 2564			
	ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขาย ล่วงหน้าและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มเงินอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	4,331,828	4,331,828	-
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มเงินอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	9,899	9,899	(8,148)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	4,341,727	4,341,727	(8,148)
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มเงินอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	8,340	8,340	(2,000)
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มเงินอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	5,949	5,949	(5,949)
รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	14,289	14,289	(7,949)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,356,016	4,356,016	(16,097)

9. สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2565			
	สินทรัพย์		หนี้สิน	
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา
ประเภทของความเสียหาย				
ราคาตราสารทุน				
- ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	-	-	46,912	368,676
- สัญญาฟิวเจอร์ส ⁽¹⁾	-	292,898	-	193,033
- สัญญาออปชั่น	330	30,145	4,098	43,355
รวม	330	323,043	51,010	605,064

⁽¹⁾ สัญญาฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสด ระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้นๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของสัญญาฟิวเจอร์สคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565: มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์ - สัญญาฟิวเจอร์ส มีจำนวน 7 ล้านบาท และ 3 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์”

(หน่วย: พันบาท)

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

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

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์มีการชำระราคาแบบส่วนต่างเป็นเงินสดระหว่างราคาปิดของหลักทรัพย์อ้างอิง ณ วันซื้อขายสุดท้ายกับราคาใช้สิทธิ

10. เงินลงทุน

10.1 มูลค่าเงินลงทุนและมูลค่ายุติธรรม

		(หน่วย: พันบาท)	
		งบการเงินรวม	
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
		มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน			
<u>มูลค่ายุติธรรม</u>			
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศตามมูลค่ายุติธรรม		437,289	710,917
หน่วยลงทุน		51,529	50,009
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า		(50,208)	(50,009)
รวม		438,610	710,917
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ		12,691	3,191
รวม		12,691	3,191
<u>ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>			
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย			
เงินฝากประจำ		2,610,097	2,900,097
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		4,909,151	3,916,314
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า		(7,409,248)	(6,816,411)
รวม		110,000	-
เงินลงทุน		561,301	714,108

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน		
<u>มูลค่ายุติธรรม</u>		
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศตามมูลค่ายุติธรรม	437,289	710,917
หน่วยลงทุน	50,208	50,009
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทฯเพื่อลูกค้า	(50,208)	(50,009)
รวม	437,289	710,917
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	3,274	3,191
รวม	3,274	3,191
<u>ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>		
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินฝากประจำ	2,500,097	2,900,097
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	4,909,151	3,916,314
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทฯเพื่อลูกค้า	(7,409,248)	(6,816,411)
รวม	-	-
เงินลงทุน	440,563	714,108

10.2 เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้แยกตามอายุคงเหลือของสัญญา

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2565			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าตามราคาทุนตัดจำหน่าย				
เงินฝากประจำ	2,610,097	-	-	2,610,097
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	4,909,151	-	-	4,909,151
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า	(7,409,248)	-	-	(7,409,248)
รวม	110,000	-	-	110,000

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2565			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าตามราคาทุนตัดจำหน่าย				
เงินฝากประจำ	2,500,097	-	-	2,500,097
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	4,909,151	-	-	4,909,151
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า	(7,409,248)	-	-	(7,409,248)
รวม	-	-	-	-

(หน่วย: พันบาท)

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

10.3 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2565					
เงินลงทุน	เหตุผลการใช้	มูลค่ายุติธรรม		กำไรหรือขาดทุน	
	ทางเลือกในการ			สะสมที่ถูกต้อง	
	แสดงรายการด้วย			ภายในส่วนของ	
	วิธีดังกล่าว	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	เจ้าของ	เหตุผลการโอน
อุตสาหกรรมหลักทรัพย์	ตั้งใจจะถือยาว	11,831	323	-	-
อื่นๆ	ตั้งใจจะถือยาว	860	-	-	-
รวม		12,691	323	-	

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม 2565					
เงินลงทุน	เหตุผลการใช้	มูลค่ายุติธรรม		กำไรหรือขาดทุน	
	ทางเลือกในการ			สะสมที่ถูกต้อง	
	แสดงรายการด้วย			ภายในส่วนของ	
	วิธีดังกล่าว	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	เจ้าของ	เหตุผลการโอน
อุตสาหกรรมหลักทรัพย์	ตั้งใจจะถือยาว	2,414	66	-	-
อื่นๆ	ตั้งใจจะถือยาว	860	-	-	-
รวม		3,274	66	-	

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม 2564					
เงินลงทุน	เหตุผลการใช้	มูลค่ายุติธรรม		กำไรหรือขาดทุน	
	ทางเลือกในการ			สะสมที่ถูกต้อง	
	แสดงรายการด้วย			ภายในส่วนของ	
	วิธีดังกล่าว	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	เจ้าของ	เหตุผลการโอน
อุตสาหกรรมหลักทรัพย์	ตั้งใจจะถือยาว	2,330	44	-	-
อื่นๆ	ตั้งใจจะถือยาว	861	-	-	-
รวม		3,191	44	-	

11. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

11.1 รายละเอียดเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม							
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเทศ ที่ตั้งทะเบียน	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	สัดส่วนเงินลงทุน		เงินลงทุนแสดงมูลค่า ตามวิธีส่วนได้เสีย	
				31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
				2565	2564	2565	2564
				(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(พันบาท)	(พันบาท)
บริษัทร่วม							
SBI Royal Securities Plc.	บริษัทหลักทรัพย์	กัมพูชา	ตราสารทุน	20.01	20.01	141,955	135,122
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม						141,955	135,122
งบการเงินเฉพาะกิจการ							
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเทศ ที่ตั้งทะเบียน	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	สัดส่วนเงินลงทุน		เงินลงทุนแสดงมูลค่า ตามวิธีราคาทุน	
				31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
				2565	2564	2565	2564
				(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(พันบาท)	(พันบาท)
บริษัทย่อย							
บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษา การลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	ที่ปรึกษา การลงทุน	ไทย	ตราสารทุน	100.00	96.25	8,190	7,700
บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด	สินทรัพย์ดิจิทัล	ไทย	ตราสารทุน	100.00	-	50,000	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย						58,190	7,700
บริษัทร่วม							
SBI Royal Securities Plc.	บริษัทหลักทรัพย์	กัมพูชา	ตราสารทุน	20.01	20.01	105,462	105,462
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม						105,462	105,462
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม						163,652	113,162

11.2 ส่วนแบ่งกำไรและเงินปันผลรับจากบริษัทร่วม

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนใน		ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่น จาก			
	บริษัทร่วม		เงินลงทุนในบริษัทร่วม		เงินปันผลที่บริษัทฯรับใน	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		ระหว่างปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564	2565	2564
บริษัทร่วม						
SBI Royal Securities Plc.	4,098	3,080	2,735	10,852	-	-
รวม	4,098	3,080	2,735	10,852	-	-

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯบันทึกส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัทร่วมในงบการเงินรวมตามวิธีส่วนได้เสียโดยอาศัยข้อมูลทางการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทร่วม ซึ่งยังไม่มีการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทร่วม อย่างไรก็ดี บริษัทฯได้รับงบการเงินสำหรับปี 2564 ของบริษัทร่วมซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทร่วมดังกล่าวแล้ว ซึ่งไม่มีผลแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับข้อมูลทางการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทร่วมที่ใช้ในการบันทึกส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีดังกล่าว

11.3 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วมที่มีสาระสำคัญ

สรุปรายการในงบแสดงฐานะทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	บริษัทร่วม	
	SBI Royal Securities Plc.	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	534	503
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	16	13
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	36	35
หนี้สินหมุนเวียน	(7)	(7)
สินทรัพย์สุทธิ	579	544
สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)	20.01	20.01
ส่วนได้เสียของบริษัทฯในสินทรัพย์สุทธิของกิจการที่ลงทุน	116	110
ค่าความนิยม	25	25
รวมมูลค่าเงินลงทุน	141	135
มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทร่วม (ตามวิธีส่วนได้เสีย)	141	135

สรุปรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: ล้านบาท)

	บริษัทร่วม	
	SBI Royal Securities Plc.	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
รายได้	47	45
กำไรสำหรับปี	20	15
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	20	15

11.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2565 บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอฟเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (“FSSIA”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นอยู่ในสัดส่วนร้อยละ 96.25 เข้าซื้อหุ้นสามัญของ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด (“FSL”) จำนวน 39,999,995 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของ FSL ในราคาซื้อหุ้นละ 12.2547 บาท รวมทั้งสิ้น 490.19 ล้านบาท จากบริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)”) (“FNS”) และบริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด และบริษัทฯ ได้เข้าซื้อหุ้นสามัญของ FSSIA จำนวน 3,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.75 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ FSSIA ในราคาซื้อหุ้นละ 163.28 บาท รวมทั้งสิ้น 0.49 ล้านบาท จาก FSL เพื่อป้องกันการถือหุ้นไขว้ระหว่าง FSL และ FSSIA ภายหลังจากการเข้าลงทุนใน FSL

ก) สิ่งตอบแทนที่โอนให้

รายละเอียดของมูลค่าธุรกรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้เพื่อจ่ายซื้อธุรกิจ มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

เงินสดจ่าย	490,188
รวมสิ่งตอบแทนที่โอนให้	490,188

ว) ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อ

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อธุรกิจจำนวน 2.70 ล้านบาท ได้บันทึกรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ค) มูลค่าธุรกรรมของสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้

มูลค่าธุรกรรมของสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด ณ วันที่ซื้อ มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	10,560
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	29,420
เงินลงทุน	119,628
อาคารและอุปกรณ์	384,299
สินทรัพย์สิทธิการใช้	1,500
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	7,989
สินทรัพย์อื่น	381
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(21,471)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(40,574)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	(1,544)
รวมสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้	490,188
บวก (หัก): ค่าความนิยม (กำไรจากการต่อรองราคาซื้อ)	-
สิ่งตอบแทนที่โอนให้เพื่อจ่ายซื้อธุรกิจ	490,188

12. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบัญชี				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	176	176	176	176
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	17,672	16,097	17,672	16,097
สินทรัพย์อื่น	4,782	2,856	2,856	2,856
รวม	22,630	19,129	20,704	19,129

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2565			
	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	2,000	-	14,097	16,097
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	575	575
อื่นๆ	1,000	-	-	1,000
ยอดปลายปี	3,000	-	14,672	17,672

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2564			
	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	1,000	-	14,151	15,151
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	(54)	(54)
อื่นๆ	1,000	-	-	1,000
ยอดปลายปี	2,000	-	14,097	16,097

13. อาคารชุดและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	อาคารชุดและ					รวม
	อุปกรณ์สำนักงาน	เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	ยานพาหนะ	อุปกรณ์ระหว่างติดตั้ง	
ราคาทุน						
1 มกราคม 2564	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
ซื้อบริษัทย่อยในระหว่างปี	15,054	17,718	370,676	15,986	-	419,434
ซื้อเพิ่ม	22,031	4,584	-	7,399	9,461	43,475
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(30,093)	(42,567)	(201)	(2,107)	-	(74,968)
โอนเข้า (ออก)	1,266	4,419	-	-	(5,685)	-
31 ธันวาคม 2565	297,285	136,915	411,317	23,418	5,440	874,375
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
1 มกราคม 2564	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
ซื้อบริษัทย่อยในระหว่างปี	12,212	11,866	4,642	6,415	-	35,135
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	21,686	5,068	11,099	1,073	-	38,926
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(29,615)	(42,078)	-	(2,107)	-	(73,800)
31 ธันวาคม 2565	244,524	117,756	18,862	7,521	-	388,663
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2564	48,786	9,861	37,721	-	1,664	98,032
31 ธันวาคม 2565	52,761	19,159	392,455	15,897	5,440	485,712
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่						
31 ธันวาคม 2564						29,937
31 ธันวาคม 2565						38,926

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	อุปกรณ์ สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	ยานพาหนะ	อุปกรณ์ ระหว่างติดตั้ง	
ราคาทุน						
1 มกราคม 2564	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
ซื้อเพิ่ม	19,825	4,493	-	-	6,097	30,415
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(29,645)	(42,567)	(34)	(2,107)	-	(74,353)
โอนเข้า (ออก)	1,266	4,419	-	-	(5,685)	-
31 ธันวาคม 2565	280,473	119,106	40,808	33	2,076	442,496
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
1 มกราคม 2564	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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	21,070	3,889	2,912	-	-	27,871
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	(29,614)	(42,077)	-	(2,107)	-	(73,798)
31 ธันวาคม 2565	231,697	104,712	6,033	33	-	342,475
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2564	48,786	9,861	37,721	-	1,664	98,032
31 ธันวาคม 2565	48,776	14,394	34,775	-	2,076	100,021
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่						
31 ธันวาคม 2564						29,937
31 ธันวาคม 2565						27,871

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 305 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 283 ล้านบาท) (2564: ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ 307 ล้านบาท)

14. สัญญาเช่า

กลุ่มบริษัททำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท โดยมีอายุสัญญาระหว่าง 1 - 14 ปี

14.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	อาคาร	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน				
1 มกราคม 2564	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
ซื้อบริษัทย่อยในระหว่างปี	-	-	4,086	4,086
เพิ่มขึ้น	13,920	130	8,635	22,685
ตัดจำหน่าย	(17,138)	(1,019)	(1,238)	(19,395)
31 ธันวาคม 2565	302,252	252	58,665	361,169
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
1 มกราคม 2564	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
ซื้อบริษัทย่อยในระหว่างปี	-	-	2,586	2,586
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	55,309	270	14,261	69,840
ตัดจำหน่าย	(14,225)	(1,019)	(1,238)	(16,482)
31 ธันวาคม 2565	125,593	123	34,569	160,285
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 ธันวาคม 2564	220,961	269	28,222	249,452
31 ธันวาคม 2565	176,659	129	24,096	200,884

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	อาคาร	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน				
1 มกราคม 2564	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
เพิ่มขึ้น	13,754	-	7,463	21,217
ตัดจำหน่าย	(16,972)	(889)	-	(17,861)
31 ธันวาคม 2565	302,252	252	53,431	355,935
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
1 มกราคม 2564	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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	55,143	139	13,181	68,463
ตัดจำหน่าย	(14,058)	(889)	-	(14,947)
31 ธันวาคม 2565	125,594	122	31,680	157,396
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 ธันวาคม 2564	220,961	269	27,469	248,699
31 ธันวาคม 2565	176,658	130	21,751	198,539

14.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
หนี้สินตามสัญญาเช่า	128,921	171,803	126,342	170,986
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(7,321)	(11,804)	(7,200)	(11,764)
รวม	121,600	159,999	119,142	159,222

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุข้อ 36 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

14.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2565	2564	2565	2564
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	69,840	76,057	68,463	75,753
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	5,970	7,201	5,868	7,164
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	10,680	10,640	15,404	10,411
รวม	86,490	93,898	89,735	93,328

กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 75 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 78 ล้านบาท) (2564: ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ 80 ล้านบาท)

15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	ค่าสมาชิก	ค่าซื้อส่วนงาน	โปรแกรม	โปรแกรม	รวม
	ตลาดและ ตลาดอนุพันธ์	นายหน้าลูกค้า รายย่อย	โปรแกรม คอมพิวเตอร์	คอมพิวเตอร์ ระหว่างพัฒนา	
ราคาทุน					
1 มกราคม 2564	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
ซื้อบริษัทย่อยในระหว่างปี	-	-	1,195	-	1,195
ซื้อเพิ่ม	-	-	10,795	55,115	65,910
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(112)	-	(112)
โอนเข้า (ออก)	-	-	7,989	(7,989)	-
31 ธันวาคม 2565	6,605	6,384	445,630	55,733	514,352
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
1 มกราคม 2564	5,000	6,384	214,077	-	225,461
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	-	38,930	-	38,930
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับ ส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	-	(2,459)	-	(2,459)
31 ธันวาคม 2564	5,000	6,384	250,548	-	261,932
ซื้อบริษัทย่อยในระหว่างปี	-	-	1,195	-	1,195
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	-	38,890	-	38,890
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(112)	-	(112)
31 ธันวาคม 2565	5,000	6,384	290,521	-	301,905
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2564	1,605	-	175,215	8,607	185,427
31 ธันวาคม 2565	1,605	-	155,109	55,733	212,447
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่					
31 ธันวาคม 2564					38,930
31 ธันวาคม 2565					38,890

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ค่าสมาชิก	ค่าซื้อส่วนงาน	โปรแกรม	โปรแกรม	รวม
	ตลาดและ ตลาดอนุพันธ์	นายหน้าลูกค้า รายย่อย	โปรแกรม คอมพิวเตอร์	คอมพิวเตอร์ ระหว่างพัฒนา	
ราคาทุน					
1 มกราคม 2564	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
ซื้อเพิ่ม	-	-	10,685	51,381	62,066
ตัดจำหน่าย	-	-	(105)	(11,600)	(11,705)
โอนเข้า (ออก)	-	-	7,989	(7,989)	-
31 ธันวาคม 2565	6,605	6,384	444,332	40,399	497,720
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
1 มกราคม 2564	5,000	6,384	214,077	-	225,461
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	-	38,930	-	38,930
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับ ส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	-	(2,459)	-	(2,459)
31 ธันวาคม 2564	5,000	6,384	250,548	-	261,932
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	-	38,881	-	38,881
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับ ส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	-	(105)	-	(105)
31 ธันวาคม 2565	5,000	6,384	289,324	-	300,708
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2564	1,605	-	175,215	8,607	185,427
31 ธันวาคม 2565	1,605	-	155,008	40,399	197,012
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่					
31 ธันวาคม 2564					38,930
31 ธันวาคม 2565					38,881

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่
มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวมีจำนวน 165 ล้านบาท (งบการเงิน
เฉพาะกิจการ: 164 ล้านบาท) (2564: ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ 113 ล้านบาท)

16. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและภาษีเงินได้

16.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีที่เกิดจากรายการผลแตกต่างชั่วคราวดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
	ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	ข้ออธิบายย่อ ในระหว่างปี	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
				2565	2564
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:					
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,569	4,073	-	(504)	672
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(7,298)	(5,932)	-	(1,366)	(2,786)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน (กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่า	26,402	18,083	8,115	204	3,420
เงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์	4,517	765	-	3,752	(11,276)
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์	-	-	-	-	(849)
อื่น ๆ	20,255	13,744	(126)	6,637	4,123
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	47,445	30,733	7,989	8,723	(6,696)
รับรู้รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้:					
- รับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุน				10,575	(7,918)
- รับรู้ในส่วนงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				(1,852)	1,222
รวม				8,723	(6,696)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
			ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้	
			รอตัดบัญชีที่แสดงใน	
			งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,569	4,073	(504)	672
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	18,487	17,720	767	3,652
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนและตราสาร				
อนุพันธ์	4,517	765	3,752	(11,276)
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์	-	-	-	(849)
อื่น ๆ	20,620	13,739	6,881	4,121
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	47,193	36,297	10,896	(3,680)
รับรู้รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้:				
- รับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุน			12,267	(7,440)
- รับรู้ในส่วนงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			(1,371)	3,760
รวม			10,896	(3,680)

16.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	(68,241)	(67,904)	(70,506)	(67,904)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการ				
กลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	10,575	(7,918)	12,267	(7,440)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(57,666)	(75,822)	(58,239)	(75,344)

รายการกระทบบยอดจำนวนเงินระหว่างทำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2565	2564	2565	2564
ทำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	265,128	375,997	276,396	371,772
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%	20%	20%
ทำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	(53,026)	(75,200)	(55,279)	(74,354)
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
รายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือ				
ค่าใช้จ่ายทางภาษี	(1,083)	(996)	(2,960)	(990)
ขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้บันทึกบัญชีเป็นสินทรัพย์				
ภาษีเงินได้	(3,557)	374	-	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของ				
กำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(57,666)	(75,822)	(58,239)	(75,344)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทย่อยมีรายการผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 24 ล้านบาท ที่บริษัทย่อยไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทย่อยพิจารณาแล้วยังเห็นว่ายังไม่แน่นอนในการทำไรทางภาษีในอนาคตที่เพียงพอที่จะนำผลขาดทุนทางภาษีมาใช้ประโยชน์ได้

ผลขาดทุนทางภาษีจำนวน 24 ล้านบาท จะทยอยสิ้นสุดระยะเวลาการให้ประโยชน์ภายในปี 2570

17. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ดอกเบี้ยค้างรับ	6,310	5,905	8,938	5,905
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	37,884	32,489	34,872	32,309
เงินมัดจำ	14,975	15,814	16,778	15,813
เงินสมทบกองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระ ราคาและส่งมอบหลักทรัพย์	153,639	135,182	153,639	135,182
เงินประกันหลักทรัพย์เพื่อความมั่นคง	4,951	5,000	4,951	5,000
เงินทดรองจ่าย	3,847	3,217	3,839	3,217
เงินปันผลค้างรับ	241	238	241	238
ลูกหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2,938	-	18,581	-
ภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่ายรอรับคืน	15,034	13,491	10,225	10,225
เงินฝากธนาคารเพื่อลูกค้ายึดอายุตามคำสั่ง ปปง.	176,306	-	176,306	-
อื่น ๆ	20,254	12,234	18,156	12,234
รวม	436,379	223,570	446,526	220,123
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,782)	(2,856)	(2,856)	(2,856)
สินทรัพย์อื่น	431,597	220,714	443,670	217,267

18. เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	993,580	-
เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	58,369	16,169
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,051,949	16,169

19. เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
เจ้าหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	2,166,933	2,875,730
เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน	5,895	13,430
เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	52,093	103,298
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,224,921	2,992,458
เจ้าหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
เจ้าหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	17,644	30,523
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,242,565	3,022,981

เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2565 บริษัทฯได้ชะลอการส่งมอบค้ำขายหลักทรัพย์ บริษัท มอร์ รีเทิร์น จำกัด (มหาชน) ของลูกค้าตามคำสั่งเลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินจำนวน 176 ล้านบาท จนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง และบริษัทฯได้แยกเงินดังกล่าวโดยนำฝากเข้าบัญชีธนาคารของบริษัทฯ เพื่อลูกค้าเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ตามรายการที่แสดงอยู่ในหมายเหตุข้อ 17

20. ตราสารหนี้ที่ออก

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
		31 ธันวาคม 2565			
		อัตราดอกเบี้ย/ ระยะเวลาคงเหลือของหนี้			
		ส่วนลด ต่อปี ที่จะครบกำหนดชำระ:			
	(ร้อยละ)	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ตราสารหนี้ที่ออก					
หุ้นกู้	3.60	505,600	465,400	-	971,000
รวม		505,600	465,400	-	971,000

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม 2564					
ตราสารหนี้ที่ออก	อัตราดอกเบี้ย/ ส่วนลด ต่อปี (ร้อยละ)	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ ที่จะครบกำหนดชำระ			รวม
		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
	หุ้นกู้	3.60	-	505,600	-
รวม		-	505,600	-	505,600

21. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
ต้นทุน ในการรื้อถอน	ค่าเผื่อผลขาดทุน			รวม
	ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	อื่น ๆ		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	30,768	1,814	-	32,582
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ในระหว่างปี	(2,638)	2,279	2,000	1,641
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	28,130	4,093	2,000	34,223
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ในระหว่างปี	400	(4,093)	17,000	13,307
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	28,530	-	19,000	47,530

22. สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานตามการผูกพันโครงการผลประโยชน์ แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2565	2564	2565	2564
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	90,416	73,314	88,598	70,340
ซื้อบริษัทย่อยในระหว่างปี	40,574	-	-	-
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	13,986	12,051	11,073	11,093
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,780	1,564	1,432	1,515
ต้นทุนบริการในอดีต	-	(2,417)	-	(2,417)
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย:				
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ				
ด้านประชากรศาสตร์	-	25,126	-	24,731
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ				
ทางการเงิน	(7,000)	6,413	(6,770)	6,291
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	(14,578)	-	(12,224)
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(7,744)	(11,057)	(1,900)	(10,731)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	132,012	90,416	92,433	88,598

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2565	2564	2565	2564
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	13,986	12,051	11,073	11,093
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,780	1,564	1,432	1,515
ต้นทุนบริการในอดีต	-	(2,417)	-	(2,417)
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	15,766	11,198	12,505	10,191

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 6 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: จำนวน 6 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของกลุ่ม บริษัทฯ ประมาณ 10 ปี (งบการเงินเฉพาะกิจการ: จำนวน 10 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
อัตราคิดลด	1.22 - 5.23	0.48 - 3.44
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	1.2 - 7.0	1.2 - 7.0
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	0.0 - 30.0	0.0 - 30.0

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
อัตราคิดลด	1.41 - 5.23	0.48 - 3.44
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	1.2 - 7.0	1.2 - 7.0
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	0.0 - 30.0	0.0 - 30.0

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของการผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2565			
	สำรอง		สำรอง	
	ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน		ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	
	สมมติฐานเพิ่มขึ้น (ร้อยละต่อปี)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)	สมมติฐานลดลง (ร้อยละต่อปี)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)
อัตราคิดลด	1.0	(9.8)	1.0	10.8
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	1.0	12.3	1.0	(11.0)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	20.0	(8.3)	20.0	9.5

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2564				
	สำหรับ		สำหรับ	
	ผลประโยชน์ระยะ		ผลประโยชน์ระยะ	
	ยาวของพนักงาน		ยาวของพนักงาน	
สมมติฐานเพิ่มขึ้น	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	สมมติฐาน ลดลง	เพิ่มขึ้น (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
งบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม 2565				
	สำหรับ		สำหรับ	
	ผลประโยชน์ระยะ		ผลประโยชน์ระยะ	
	ยาวของพนักงาน		ยาวของพนักงาน	
สมมติฐานเพิ่มขึ้น	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	สมมติฐาน ลดลง	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
(ร้อยละต่อปี)	(ล้านบาท)	(ร้อยละต่อปี)	(ล้านบาท)	
อัตราคิดลด	1.0	(6.4)	1.0	7.1
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	1.0	8.1	1.0	(7.2)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	20.0	(6.6)	20.0	7.6
งบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม 2564				
	สำหรับ		สำหรับ	
	ผลประโยชน์ระยะ		ผลประโยชน์ระยะ	
	ยาวของพนักงาน		ยาวของพนักงาน	
สมมติฐานเพิ่มขึ้น	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	สมมติฐาน ลดลง	เพิ่มขึ้น (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

23. หักสินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2565	2564	2565	2564
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	454,091	427,580	415,804	414,334
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	11,856	10,773	11,164	10,759
ภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย	28,189	9,625	27,350	9,354
เจ้าหนี้อื่น	1,380	1,439	2,937	2,439
เงินประกันพนักงาน	3,202	2,902	3,202	2,902
อื่น ๆ	25,746	19,162	25,670	19,162
รวมหนี้สินอื่น	524,464	471,481	486,127	458,950

24. สำรองตามกฎหมาย

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

25. รายได้ค่านายหน้า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,431,162	1,789,856
ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์	129,699	138,119
ค่านายหน้าอื่น	2,842	2,045
รวม	1,563,703	1,930,020

26. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2565	2564	2565	2564
การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	410,837	64,862	342,439	64,862
ที่ปรึกษาทางการเงิน	54,450	13,782	13,350	13,782
การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	1,032	1,431	1,032	1,431
การวิเคราะห์หลักทรัพย์	3,702	4,634	3,702	4,634
ค่าธรรมเนียมการขายและการรับซื้อคืนหน่วย				
ลงทุน	13,796	26,148	12,379	26,148
อื่น ๆ	2,300	3,128	2,300	3,128
รวม	486,117	113,985	375,202	113,985

27. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2565	2564	2565	2564
รายได้จากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	128,808	93,921	128,808	93,921
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในสถาบันการเงินและ				
พันธมิตรรัฐบาล	56,568	36,236	56,189	36,194
อื่นๆ	262	66	12,006	66
รวม	185,638	130,223	197,003	130,181

28. กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2565	2564	2565	2564
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(20,904)	221,026	(21,044)	221,026
กำไร (ขาดทุน) จากตราสารอนุพันธ์	104,126	(71,231)	104,126	(71,231)
เงินปันผลรับ	13,775	15,819	13,518	15,819
รวม	96,997	165,614	96,600	165,614

29. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2565	2564	2565	2564
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	2,246	4,611	2,246	4,611
ตราสารหนี้ที่ออก	31,271	18,907	31,271	18,907
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5,970	7,201	5,868	7,164
เงินฝากลูกค้า	22,308	16,879	22,308	16,879
รวม	61,795	47,598	61,693	47,561

30. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทฯและพนักงานของกลุ่มบริษัทฯได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 กลุ่มบริษัทฯและพนักงานของแต่ละบริษัทจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ถึง 10 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนับบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนสองแห่ง และจะถูกจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มบริษัทฯได้รับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายสุทธิรายการรับคืนเงินสมทบในส่วนที่พนักงานอยู่ไม่ถึงเกณฑ์ตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของกลุ่มบริษัทฯจำนวนเงิน 25 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 22 ล้านบาท) (2564: ในงบการเงินรวม 22 ล้านบาท และในงบการเงินเฉพาะกิจการ 20 ล้านบาท)

31. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

32. เงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลประจำปี 2564	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 29 เมษายน 2565	58	0.10
เงินปันผลประจำปี 2563	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 30 เมษายน 2564	35	0.06

33. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**33.1 ลักษณะความสัมพันธ์**

ชื่อ	ความสัมพันธ์
บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	เป็นบริษัทย่อย
บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด ⁽²⁾	เป็นบริษัทย่อย
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด ⁽³⁾	เป็นบริษัทย่อยของบริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
SBI Royal Securities Plc.	เป็นบริษัทร่วม
Pilgrim Finansa Investment Holdings (Pte.) Ltd. ⁽¹⁾	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ
บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	มีกรรมาร่วมกัน
บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯจนถึงวันที่ 16 ธันวาคม 2564
บริษัท เอฟเออินเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ⁽⁴⁾	มีกรรมาร่วมกันจนถึงวันที่ 16 ธันวาคม 2564
บริษัท ทูวี่ชั่น กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	มีกรรมาร่วมกัน
ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้น

⁽¹⁾ Pilgrim Finansa Investment Holdings (Pte.) Ltd. เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2564 โดยถือหุ้นของบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 29.29 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว

⁽²⁾ บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2565 โดยบริษัทฯ ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100.00 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว

⁽³⁾ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2565 โดยถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100.00 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว

⁽⁴⁾ เดิมชื่อ “บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)”

33.2 รายการธุรกิจที่สำคัญระหว่างปี

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างกลุ่มบริษัทและบุคคลหรือกิจการเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
	2565	2564	2565	2564	นโยบายการกำหนดราคา
รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย					
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)					
รายได้อื่น	-	-	6,977	3,600	อัตราตามสัญญา
ดอกเบี้ยรับ	-	-	11,744	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.60 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	65,600	53,800	อัตราตามสัญญา
ค่าเช่าและค่าบริการจ่าย	-	-	5,627	-	อัตราตามสัญญา
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
กรรมการและผู้บริหาร					
รายได้ค่านายหน้า	55	54	49	54	ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน					
รายได้ค่านายหน้า	1,836	123	1,836	123	ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	6,421	-	6,421	อัตราตามสัญญา
รายได้อื่น	119	-	119	-	ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
ค่าเช่าและค่าบริการจ่าย	327	5,351	327	5,351	ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	577	-	577	อัตราตามสัญญา
เงินปันผลจ่าย	17,027	13,705	17,027	13,705	ตามที่ประกาศจ่าย

33.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงค้างระหว่างกลุ่มบริษัทและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	2,999	2,043	2,999	2,043
ลูกหนี้อื่น				
บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสอส				
อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	-	-	2,853	-
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	-	-	2,029	-
บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด	-	-	15,641	-
บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	2,938	-	2,938	-
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย				
บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสอส				
อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	-	-	490,000	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย				
บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสอส				
อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	-	-	1,500	1,000
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	-	-	84	-
หนี้สินอื่น				
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	-	-	57	-

33.4 เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 การเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

เงินให้กู้ยืม	ลักษณะ: ความสัมพันธ์	(หน่วย: ล้านบาท)		
		ยอดคงเหลือ ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	ยอดคงเหลือ
		1 มกราคม 2565	ระหว่างปี	31 ธันวาคม 2565
บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน				
เอฟเอสอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	บริษัทย่อย	-	490	490
รวม		-	490	490

33.5 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มบริษัทฯรับรู้ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2565	2564	2565	2564
ผลประโยชน์ระยะสั้น	360	279	283	263
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	13	10	8	9
รวม	373	289	291	272

34. การผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

34.1 การผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายคุณ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯมีการผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายคุณจำนวนเงินประมาณ 44 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564: 15 ล้านบาท) ซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินการติดตั้งซอฟต์แวร์และอุปกรณ์

34.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ตามที่บริษัทฯในฐานะผู้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ในหุ้นสามัญของ บริษัท ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน) (“HANA24C2302B”) เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2565 โดยได้เกิดการผิดพลาดในการระบุราคากำหนดสิทธิในระหว่างการยื่นเอกสารเพื่อขอออกเสนอขาย HANA24C2302B ต่อนักลงทุน ปรากฏว่ามีนักลงทุนเข้ามาทำการซื้อขายจนกระทั่งบริษัทฯ ทราบความผิดพลาดและยุติการกำหนดราคาที่ดูแลสภาพคล่องในวันเดียวกัน ทั้งนี้ มีผู้ถือครองหน่วยเพียง 1 ราย ณ วันสิ้นปี 31 ธันวาคม 2565 และ ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566 จำนวน 25,208,100 หน่วย

บริษัทฯได้ชี้แจงและหารือต่อหน่วยงานกำกับดูแลและได้รับความยินยอมจากสำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ดำเนินการแก้ไขราคาที่เป็นข้อผิดพลาดดังกล่าวและบริษัทฯดำเนินการแก้ไขราคาข้อผิดพลาดดังกล่าวเสร็จสิ้นแล้ว ตั้งแต่วันที่ 14 พฤศจิกายน 2565 โดยใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจะซื้อขายวันสุดท้ายวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 และจะครบกำหนดวันที่ 3 มีนาคม 2566 ซึ่งบริษัทฯจะไม่เกิดความเสียหายใด ๆ เว้นแต่ผู้ถือครองหน่วยยืนยันที่จะใช้ราคาผิดพลาดนั้น ซึ่งต้องผ่านการต่อสู้ในชั้นศาลและผ่านการพิจารณาตัดสินของศาลจนถึงที่สุด ในเบื้องต้นบริษัทฯได้ตั้งสำรองความเสียหายไว้จำนวนหนึ่งแล้วตั้งแต่เกิดเหตุการณ์ และเชื่อว่าจะไม่เกิดความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญเพิ่มเติม เนื่องจากบริษัทได้ปฏิบัติตามร่างข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์และผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ - กรณีการใช้หุ้นเป็นหลักทรัพย์ ส่วนที่ 2 ข้อกำหนดสิทธิทั่วไป ข้อ 7 การแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิ และบริษัทจะปฏิบัติตาม ข้อ 1.2 (ก)(1) ของส่วนที่ 3.1 ของข้อกำหนดสิทธิ ระยะเวลาการใช้สิทธิ วันใช้สิทธิ และการใช้สิทธิอัตโนมัติ ตามร่างดังกล่าวให้ครบถ้วน

34.3 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีคดีซึ่งบริษัทฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 16 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของบริษัทฯประเมินว่าอาจจะได้รับผลเสียหายบางส่วน จึงได้ตั้งสำรองค่าเผื่อผลเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวนประมาณ 9 ล้านบาท ในงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ ถูกฟ้องเป็นคดีแพ่งในข้อหาฝ่าฝืนพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535, เพิกถอนตัวแลกเงิน, เพิกถอนสัญญาจำนอง, เพิกถอนหนังสือรับสภาพหนี้, ละเมิด, เรียกค่าเสียหาย จำนวนทุนทรัพย์ 1,432 ล้านบาท ร่วมกับจำเลยทั้ง 24 ราย (บริษัทฯ เป็นจำเลยที่ 10 ทุนทรัพย์ตามหน้าตัวแลกเงินมูลค่า 430 ล้านบาท) คดีอยู่ระหว่างจำเลยทั้ง 24 ราย ยื่นคำให้การ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ภายใต้ความเห็นทางกฎหมายประเมินว่า บริษัทฯจะไม่ได้รับผลเสียหายจากคดีดังกล่าวต้องบการเงิน

35. ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน กลุ่มบริษัทฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ กลุ่มบริษัทฯมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ส่วนงาน ดังนี้

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

กลุ่มบริษัทฯไม่มีการรวมส่วนงานดำเนินงานเป็นส่วนงานที่รายงาน

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน

ข้อมูลจำแนกตามส่วนงานดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม									
	ส่วนงานนายหน้า		ซื้อขายหลักทรัพย์และ		สัญญาซื้อขาย		ส่วนงาน		การตัดรายการบัญชี	
	ส่วนหน้า		วาณิชธนกิจ		ส่วนค้าหลักทรัพย์		ระหว่างกัน		งบการเงินรวม	
	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564
	1,805	2,163	423	51	48	97	(63)	(54)	2,213	2,257
รายได้จากภายนอก										
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน										
ตามส่วนงาน	578	807	206	25	13	38	(63)	(54)	734	816
รายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้เป็นส่วน:										
ดอกเบี้ยรับ									68	130
รายได้อื่น									119	54
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน									(656)	(624)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้									(58)	(76)
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ									207	300

สินทรัพย์จำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์ของส่วนงาน	ส่วนงาน นายหน้าซื้อขาย หลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขาย						
	ส่วนงาน	ส่วนค้า	สินทรัพย์ที่ไม่ได้				
	ส่วนหน้า	วาณิชธนกิจ	หลักทรัพย์	รวมส่วนงาน	ปันส่วน	รวม	
	31 ธันวาคม 2565	5,437	34	738	6,209	1,808	8,017
	31 ธันวาคม 2564	5,212	2	714	5,928	1,119	7,047

ข้อมูลเกี่ยวกับเหตุการณ์สำคัญ

กลุ่มบริษัทฯดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มบริษัทฯไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ตามงบการเงินรวม

36. การบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชี และบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หนี้สินตราสารอนุพันธ์และตราสารหนี้ที่ออก กลุ่มบริษัทฯ มีความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

36.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาหรือมีคุณภาพด้านเครดิตเสื่อมลงจนไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามสัญญาได้

กลุ่มบริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้ำรับ เงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงิน ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ เงินลงทุนในตราสารหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทฯ อาจต้องสูญเสียจากความเสี่ยงด้านเครดิตคือมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินโดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งกลุ่มบริษัทฯ ได้จัดทำและทบทวนโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้วอย่างเหมาะสม โดยกลุ่มบริษัทฯ จะสอบทานตัวเลขและข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณเป็นระยะ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงโดยมีการกำหนดอำนาจอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์และวงเงินสินเชื่อของลูกค้า การทบทวนวงเงิน การวางหลักประกันและการติดตามความเสี่ยงด้านเครดิต นอกจากนี้การให้สินเชื่อของบริษัทฯ ไม่มีการกระจุกตัวมากนัก เนื่องจากบริษัทฯ มีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมากราย

เงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้

กลุ่มบริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้ไม่สูงมากนักเนื่องจากกลุ่มบริษัทฯ มีเงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตที่อยู่ในระดับสูงซึ่งประเมินโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้กลุ่มบริษัทฯ เลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลหรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่ต่ำ

36.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่กระแสเงินสดหรือมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินอาจเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรในตลาด อันเกี่ยวเนื่องมาจากอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสารทุน กลุ่มบริษัทฯบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ดังนี้

36.2.1 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทฯมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและตราสารหนี้ที่ออก อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกลุ่มบริษัทฯจึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	31 ธันวาคม 2565								
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน								
	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่								
	มีอัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราลอยตัว	อัตราคงที่
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	403	-	-	-	-	58	461	0.05 - 0.75	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	1,044	1,044	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,237	58	-	-	18	2,080	4,393	5.50 - 6.75	-
เงินลงทุน - เงินฝากประจำ	-	-	110	-	-	-	110	-	0.70 - 1.00
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	3	-	-	-	-	-	3	2.47 - 2.80	-
หนี้สินทางการเงิน									
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	1,052	1,052	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	6	-	-	-	2,237	2,243	-	0.20 - 0.25
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	-	-	-	51	51	-	-
ตราสารหนี้ที่ออก	-	-	506	465	-	-	971	-	3.60

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม									
31 ธันวาคม 2564									
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน									
	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	
		ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ย			ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม		
		ใหม่หรือวันครบกำหนด							
	มีอัตราดอกเบี้ย	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	45	-	-	-	-	141	186	0.05 - 0.35	-
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	-
หนี้สินทางการเงิน									
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 2565									
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน									
	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่						อัตราดอกเบี้ย	
		ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ย						อัตราดอกเบี้ย	
		ใหม่หรือวันครบกำหนด						(ร้อยละต่อปี)	
	มีอัตราดอกเบี้ย	เมื่อทวง	น้อยกว่า	1 - 5 ปี	ลูกหนี้ด้อย	ไม่มี	รวม	อัตรา	อัตรา
ปรับขึ้นลงตาม	ตาม	1 ปี	1 - 5 ปี	คุณภาพ	ดอกเบี้ย		ลอยตัว	คงที่	
อัตราตลาด									
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	345	-	-	-	-	44	389	0.05 - 0.75	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	1,044	1,044	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,237	58	-	-	18	2,080	4,393	5.50 - 6.75	-
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย	-	-	-	490	-	-	490	-	3.60
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	3	-	-	-	-	-	3	2.47 - 2.80	-
หนี้สินทางการเงิน									
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	1,052	1,052	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	6	-	-	-	2,237	2,243	-	0.20 - 0.25
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	-	-	-	51	51	-	-
ตราสารหนี้ที่ออก	-	-	506	465	-	-	971	-	3.60

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
31 ธันวาคม 2564									
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน									
มีอัตราดอกเบี้ยคงที่									
มีอัตราดอกเบี้ย		ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	
ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี		1 - 5 ปี	ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราลอยตัว	อัตราคงที่
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	23	-	-	-	-	139	162	0.05 - 0.125	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและ									
บริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	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	-
หนี้สินทางการเงิน									
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและ									
บริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	16	16	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า									
	-	13	-	-	-	3,010	3,023	-	0.20 - 0.30
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	-	-	-	19	19	-	-
ตราสารหนี้ที่ออก	-	-	-	508	-	-	508	-	3.60

การวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

ผลกระทบต่อกำไรก่อนภาษีของบริษัทฯจากการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นอย่างสมเหตุสมผลของอัตราดอกเบี้ยของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นทั้งหมดคงที่ตลอด 1 ปี แสดงได้ดังนี้

	2565		2564	
	อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น / (ลดลง) (ร้อยละ)	ผลกระทบต่อกำไรก่อนภาษี (พันบาท)	อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น / (ลดลง) (ร้อยละ)	ผลกระทบต่อกำไรก่อนภาษี (พันบาท)
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	0.25%	5,592	0.25%	4,916
	(0.25%)	(5,592)	(0.25%)	(4,916)

การวิเคราะห์ผลกระทบนี้ไม่ใช้การคาดการณ์หรือพยากรณ์สถานะตลาดในอนาคต เหตุการณ์ที่จะเกิดขึ้นจริงอาจมีผลแตกต่างจากการวิเคราะห์

36.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนอันเนื่องมาจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในต่างประเทศและมีรายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศดังนี้

สกุลเงิน	สินทรัพย์ทางการเงิน		หนี้สินทางการเงิน		อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2565	2564	2565	2564	2565	2564
	(หน่วย: ล้านบาท)					
	(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)					
ดอลลาร์เวียดนาม	158,086.0	256,679.3	140,293.8	244,204.5	0.0015	0.0015
เหรียญฮ่องกง	110.7	11.4	108.7	11.3	4.4340	4.2886
เหรียญสหรัฐอเมริกา	6.7	2.9	6.4	2.7	34.5624	33.4199

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทไม่มีสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าคงเหลือ

36.2.3 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

บริษัทมีความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนที่เกิดจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์และราคาของตราสารอนุพันธ์ ซึ่งอาจจะมีผลทำให้มูลค่าเงินลงทุนและมูลค่าหลักประกันของลูกค้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าลดลงอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้จัดการความเสี่ยงด้านสภาวะตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้โดยวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านตลาดในธุรกรรมต่าง ๆ ของบริษัทฯ กำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และมีการควบคุมความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบาย

36.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากที่กลุ่มบริษัทฯ ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการและทันต่อเวลาที่กลุ่มบริษัทฯ จะต้องนำไปชำระภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด

กลุ่มบริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีการติดตามและวางแผนเกี่ยวกับกระแสเงินสด รวมทั้งจัดหางบการเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินเพื่อให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ระยะเวลาคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม 2565						
	ลูกหนี้						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	461	-	-	-	-	-	461
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	1,044	-	-	-	-	1,044
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	58	2,080	-	-	2,237	18	4,393
เงินลงทุน - เงินฝากประจำ	-	110	-	-	-	-	110
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	3	-	-	-	-	-	3
หนี้สินทางการเงิน							
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	1,052	-	-	-	-	1,052
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	6	2,237	-	-	-	-	2,243
หนี้สินอนุพันธ์	-	51	-	-	-	-	51
ตราสารหนี้ที่ออก	-	506	465	-	-	-	971
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	55	67	-	-	-	122

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
31 ธันวาคม 2565							
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ลูกหนี้ ด้อย คุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	389	-	-	-	-	-	389
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	1,044	-	-	-	-	1,044
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย							
ล่วงหน้า	58	2,080	-	-	2,237	18	4,393
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย	-	-	490	-	-	-	490
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	3	-	-	-	-	-	3
หนี้สินทางการเงิน							
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	1,052	-	-	-	-	1,052
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย							
ล่วงหน้า	6	2,237	-	-	-	-	2,243
หนี้สินอนุพันธ์	-	51	-	-	-	-	51
ตราสารหนี้ที่ออก	-	506	465	-	-	-	971
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	53	66	-	-	-	119

(หน่วย: ล้านบาท)

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

37. การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

37.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มบริษัทฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2565				
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม					
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพ์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพ์	6	6	-	-	6
เงินลงทุน					
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	437	437	-	-	437
หน่วยลงทุน	1	-	1	-	1
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	13	-	-	13	13
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ามูลค่ายุติธรรม					
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพ์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพ์	52	52	-	-	52
หนี้สินอนุพันธ์ ⁽¹⁾					
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	47	47	-	-	47
สัญญาออปชั่น	4	4	-	-	4

⁽¹⁾ นอกจากนี้ สัญญาฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสด ระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้นๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของสัญญาฟิวเจอร์สคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565: มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์ - สัญญาฟิวเจอร์ส มีจำนวน 7 ล้านบาท และ 3 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ใช้ข้อมูลระดับ 1 ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2565				
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม					
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพ์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพ์	6	6	-	-	6
เงินลงทุน					
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด					
ในประเทศ	437	437	-	-	437
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดใน					
ประเทศ	3	-	-	3	3
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ามูลค่ายุติธรรม					
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพ์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพ์	52	52	-	-	52
หนี้สินอนุพันธ์ ⁽¹⁾					
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	47	47	-	-	47
สัญญาออปชั่น	4	4	-	-	4

⁽¹⁾ นอกจากนี้ สัญญาฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสด ระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้นๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของสัญญาฟิวเจอร์สคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565: มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์ - สัญญาฟิวเจอร์ส มีจำนวน 7 ล้านบาท และ 3 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ใช้ข้อมูลระดับ 1 ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม 2564				
มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า				
ลูกหนี้ธุรกิจยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	13	13	-	13
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ ⁽¹⁾				
สัญญาออปชั่น	6	6	-	6
เงินลงทุน				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	711	711	-	711
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ				
ประเทศ	3	-	3	3
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า				
เจ้าหนี้ธุรกิจยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	103	103	-	103
หนี้สินอนุพันธ์ ⁽¹⁾				
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	17	17	-	17
สัญญาออปชั่น	2	2	-	2

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

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

กลุ่มบริษัทมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (ก) มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้/เจ้าหนี้ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์คำนวณโดยใช้ราคาเสนอขายหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย
- (ข) มูลค่ายุติธรรมของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศคำนวณ โดยใช้ราคาเสนอขายหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

- (ค) มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสัญญาออปชั่นที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้ราคาที่ใช้ชำระราคาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย
- (ง) มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชีในปัจจุบันของบริษัทที่ไปลงทุน
- (จ) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม ส่วนใหญ่อยู่ในประเภทจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯจึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

38. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ของบริษัทฯในการบริหารทุนของบริษัทฯคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง การดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

39. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2566 ของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาและอนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.07 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 41 ล้านบาท

40. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดประวัติโดยย่อของกรรมการบริษัทฯ



นายชัชวาลย์ เจียรวนนท์

อายุ 60 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- ประธานกรรมการ
- กรรมการ (มีอำนาจลงนาม)

การศึกษา

- ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ 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.ทรู วิชั่นส์
- ประธานกรรมการ บจ.หลักทรัพย์ สินเอเซีย
- ประธานกรรมการ บมจ.เมโทรสตาร์พรีอเพอร์ตี้

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 23 กรกฎาคม 2545

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: -ไม่มี-
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: -ไม่มี-

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- กรรมการ และ ผู้อำนวยการบริหาร บมจ. ทรู คอร์ปอเรชั่น
- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ บมจ. เพอร์ซิออส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) (ชื่อเดิม บมจ. ไทคอน อินดิสทรีล คอนเน็คชั่น)
- กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา บมจ. เพอร์ซิออส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) (ชื่อเดิม บมจ. ไทคอน อินดิสทรีล คอนเน็คชั่น)
- กรรมการ บมจ. อีออนธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์)
- ประธานกรรมการ บมจ. เบรล 8 พลัส (ชื่อเดิม บจ.เบรล 8 พลัส)
- กรรมการอิสระ บมจ. เอส วี ไอ
- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. เอส วี ไอ
- กรรมการ กรรมการบริหาร บมจ. ดับบลิวพี เอ็นเนอร์ยี่
- ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ดับบลิวพี เอ็นเนอร์ยี่

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ใช้บริษัทจดทะเบียน จำนวน 44 แห่ง

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ไม่มี-



นายวรภัค อินยาวงษ์

อายุ 57 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- รองประธานกรรมการ
- กรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน

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
- ปรีกษาอาวุโส บจ. แมคคินเซย์ แอนด์ คอัมพานี
- กรรมการ บมจ. ฟินันซ่า

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 10 มกราคม 2565

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 3 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



นายเสกสรรค์ ชุตม์เสรีชัย

อายุ 56 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการ

การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์

- ผู้อำนวยการอาวุโส สายบริหารและควบคุมความเสี่ยง ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)
- ผู้อำนวยการอาวุโส รักษาการผู้บริหารสายบริหารและควบคุมความเสี่ยง ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)
- ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio/รักษาการผู้บริหารฝ่ายประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 1 กรกฎาคม 2565

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 2 แห่ง

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: -ไม่มี-
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: -ไม่มี-

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-



นายวราห์ สุจริตกุล

อายุ 58 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการ
- ประธานคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง

การศึกษา

- ปริญญาโท – บริหารธุรกิจ University of New Hampshire, USA
- ปริญญาตรี - วิศวกรรมศาสตร์ จุฬารักษ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- ประกาศนียบัตร DCP รุ่นที่ 21/2544
- ประกาศนียบัตร CSP รุ่นที่ 27/2551
- ประกาศนียบัตร CGI รุ่นที่ 17/2559

ประสบการณ์

- ประธานกรรมการ บจ.หลักทรัพย์ เอสบีไอ ไทย ออนไลน์
- ประธานคณะกรรมการบริหาร บมจ.หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส
- กรรมการบริหาร บมจ.การบินไทย
- กรรมการผังเมือง กรมโยธาธิการและผังเมือง
- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร และ เลขาธิการบริษัท บริษัท เอฟอีเอ็น เอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 21 พฤศจิกายน 2565

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 4 แห่ง

- ประธานกรรมการ บจ.หลักทรัพย์ ฟินันเซีย
- กรรมการ บริษัท บาฟส์ คลีน เอนเนอร์ยี คอร์ปอเรชั่น จำกัด
- กรรมการ บมจ.หลักทรัพย์ เอสบีไอ รอยัล, พนมเปญ ราชอาณาจักรกัมพูชา
- กรรมการ บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- -ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: -ไม่มี-
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: -ไม่มี-

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- -ไม่มี-



นายช่วงชัย 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 4 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 กิระสุนทรพงษ์

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 จำนวน 1 แห่ง

- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ. พลังงานบริสุทธิ์

การดำรงตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 1 แห่ง

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- -ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: -ไม่มี-
- กลุ่มรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: -ไม่มี-

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- -ไม่มี-



พลตำรวจเอก วิสณุ ปราสาททองโอสถ

อายุ 60 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการตรวจสอบ
- ประธานคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน

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

- ผู้ช่วยผู้อำนวยการตำรวจแห่งชาติ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
- กรรมการอิสระ บจ. หลักทรัพย์ เอสบีไอ ไทย ออนไลน์
- ผู้อำนวยการสำนักงานกำลังพล สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
- ผู้อำนวยการ สำนักงานเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร
- รองจเรตำรวจ สำนักงานจเรตำรวจ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
- รองผู้อำนวยการ สำนักงานกำลังพล สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
- รองผู้อำนวยการ สำนักงานตรวจคนเข้าเมือง สำนักงานตำรวจแห่งชาติ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 16 กันยายน 2552

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น จำนวน 3 แห่ง

- กรรมการ บมจ. การบินกรุงเทพ
- กรรมการอิสระ บมจ. ชีวาทัย
- กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งองค์กร บริษัท บีซีพีจี จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 9 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 คำตอบแทน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน

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. ทรินิตี้ฟลัส
- กรรมการ การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค
- กรรมการบริหาร สำนักงานพัฒนาเทคโนโลยีอวกาศและภูมิสารสนเทศ กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี
- กรรมการ บมจ. จัดการและพัฒนากฎหมายการนำภาคตะวันออก

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 28 กุมภาพันธ์ 2551

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น จำนวน 2 แห่ง

- กรรมการ บริษัท อะมานะฮ์ ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัท/หน่วยงานที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 4 แห่ง

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ไม่มี

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี



นายกิตติศักดิ์ เบญจฤทธิ์

อายุ 72 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ
- กรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน

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 2 แห่ง

- กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.ธนบุรี เมดิคอล เซ็นเตอร์
- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.เอ็กโซติก ฟู้ด

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 5 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

- ปริญญโท - 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.โบกานี้แมกเทอส์

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: -ไม่มี-
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: -ไม่มี-

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-



นายไชยิต ธรรมธาดา

อายุ 51 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศร่วม (Co-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

- กรรมการบริษัท บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: -ไม่มี-
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: -ไม่มี-

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-



นางนิศา กริพย์สมบูรณ์

อายุ 56 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศร่วม (Co-CTO)

การศึกษา

- ปริญญาตรี สาขาวิทยาศาสตร์ เอกสัติ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

การอบรม

- Cyber: Security awareness assessment
- Guideline for the Anti-Corruption policy
- System Development Life Cycle Framework V4.0
- Agile software development frame work

ประสบการณ์

- ผู้ช่วยผู้อำนวยการ บมจ. หลักทรัพย์ยูโอบี เคย์เฮียน(ประเทศไทย)
- ผู้ช่วยผู้อำนวยการ บมจ. หลักทรัพย์โกลเบล็กซ์
- รองกรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์ฟินันเซีย ไซรัส
- รองผู้บริหารเทคโนโลยีสารสนเทศระดับสูง บมจ. หลักทรัพย์เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 15 กรกฎาคม 2565

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี-

จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: -ไม่มี-
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: -ไม่มี-

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-



นายสมชาย แก้วเจริญไพศาล

อายุ 59 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 สุนเจริญ

อายุ 56 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการบริหาร ฝ่ายธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ส่วนงานการตลาดและการขาย

การศึกษา

- ปริญญาตรี – บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- 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

- กรรมการ บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอคเซส จำกัด

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- -ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: -ไม่มี-
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: -ไม่มี-

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- -ไม่มี-

**นายกัณทรา ลดาวัลย์ ณ อยุรยา**

อายุ 54 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
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 64

ประสบการณ์

- กรรมการผู้จัดการ บมจ.หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส
- รองกรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์ ไซรัส

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 62 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 62 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 3

การศึกษา

- ปริญญาโท - สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (EMBA)

การอบรม

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

ประสบการณ์

- กรรมการผู้จัดการ บจ.หลักทรัพย์ ฟินันซ่า
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บจ.หลักทรัพย์ ฟินันซ่า

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 56 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 60 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 7

การศึกษา

- ปริญญาตรี คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์

- ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจค้า 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 สัตติธราภรณ์

อายุ 51 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
- ประกาศนียบัตร DCP รุ่นที่ 257/2561 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์

- รองกรรมการผู้จัดการ บมจ. ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด
- Executive Vice President Retail Sales Department
บล. ฟาร์อีสท์ จำกัด
- Asset Manager, Special Asset Management
บง. 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 58 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 10

การศึกษา

- ปริญญาโท - การจัดการภาครัฐและภาคเอกชนมหาบัณฑิต
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

ประสบการณ์

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

การอบรม

- ประกาศนียบัตรหลักสูตร “ นวัตกรรมกรรมการบริหารในโลกยุคใหม่สำหรับนักบริหารระดับสูง ” รุ่นที่ 2 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

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 48 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 12 และ 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 52 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 16

การศึกษา

- ปริญญาโท – สถิติประยุกต์ (ประชากรและการพัฒนา) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

ประสบการณ์

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บล. นครหลวงไทย

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 43 ปี
สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 18

การศึกษา

- ปริญญาตรี - บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาโท - การจัดการมหาบัณฑิต วิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล

ประสบการณ์

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส
- รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Deputy CEO) บริษัท คิงส์ฟอร์ด โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)

การอบรม

- IOD : Company Secretary Program (CSP65)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 22 มกราคม 2564

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี-

จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: -ไม่มี-
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: -ไม่มี-

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-



นางวิไลลักษณ์ อรุณานนทชัย

อายุ 63 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการบริหาร สายงานธุรกิจค้าหลักทรัพย์ 19

การศึกษา

- ปริญญาตรี – บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

ประสบการณ์

- Managing Director, บมจ. หลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย)
- Senior Executive Vice President บมจ. หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส

การอบรม

- ความรู้เกี่ยวกับสิทธิอนุพันธ์ รุ่นที่ 6 : คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การพัฒนาเทรดเดอร์ธุรกิจหลักทรัพย์ยุคใหม่ : ตลาดหลักทรัพย์และสมาคมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์
- การทำธุรกิจหลักทรัพย์กับลูกค้าต่างประเทศ : ตลาดหลักทรัพย์และสมาคมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์
- หลักการตลาดในธุรกิจหลักทรัพย์ : ตลาดหลักทรัพย์และสมาคมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์
- ธุรกิจพันธบัตร รุ่นที่ 1 : ตลาดหลักทรัพย์และสมาคมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์
- Securities Analysis and Portfolio Management รุ่นที่ 1: ตลาดหลักทรัพย์และสมาคมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์
- การวิเคราะห์หุ้นเพื่อนำการลงทุน : ตลาดหลักทรัพย์และสมาคมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์
- เทคนิคการวิเคราะห์เพื่อการลงทุน : ตลาดหลักทรัพย์และสมาคมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์
- การปฏิบัติงานในตลาดหลักทรัพย์ รุ่นที่ 23 : ตลาดหลักทรัพย์และสมาคมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 1 กุมภาพันธ์ 2565

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี-

จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: -ไม่มี-
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: -ไม่มี-

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-



นางมานิดา สิกิธีเสรี

อายุ 54 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการบริหาร ฝ่ายค้าหลักทรัพย์สถาบันในประเทศ

การศึกษา

- ปริญญาตรี – เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท – บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยแห่งรัฐแคลิฟอร์เนียอีสต์เบย์

ประสบการณ์

- ผู้อำนวยการฝ่ายค้าหลักทรัพย์สถาบันในประเทศ 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-



นายปริญวัฒน์ พันธุ์บุตร

อายุ 42 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการบริหาร ฝ่ายบริหารสินทรัพย์ลงทุนลูกค้า

การศึกษา

- ปริญญาโท – ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขา เศรษฐศาสตร์ระหว่างประเทศและการเงิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี – ศิลปศาสตรบัณฑิต สาขา เศรษฐศาสตร์การค้าระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ประสบการณ์

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บล.ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
- ผู้ช่วยผู้อำนวยการ, บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 3 มีนาคม 2565

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี-

จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: -ไม่มี-
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: -ไม่มี-

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-

รายละเอียดประวัติโดยย่อของผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน



นางสาวช่อเพชร เรียมดี

อายุ 47 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน (CFO)

การศึกษา

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

การอบรม

- เจาะลึกมาตรฐาน TFRS 9, TFRS 15 และ TFRS 16:สาระสำคัญผลกระทบแนวทางปฏิบัติ 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

- ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน (CFO) บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: -ไม่มี-
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: -ไม่มี-

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-

นางสาวดวงเดือน น้อยวัน

อายุ 54 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

- ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี (สมุห์บัญชี) บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: -ไม่มี-
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: -ไม่มี-

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-

รายละเอียดประวัติโดยย่อของเลขาธิการบริษัทฯ

นางสาวกัทธา กาญจนประภาส

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- เลขาธิการบริษัทฯ
- Head of Corporate Strategy

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 สินเอเซีย จำกัด

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 1 ตุลาคม 2558

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ จำนวน 2 แห่ง

- กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอเอส อินเตอร์เนชั่นแนล
จำกัด
- กรรมการ บริษัท ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- เลขาธิการ บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

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 และข้อ
พึงปฏิบัติด้านการกำกับดูแล ในการดำเนินกิจกรรมของ
คณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย
 - ทำหน้าที่ในการดำเนินการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทและ
การประชุมผู้ถือหุ้น
 - ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานภายในบริษัทให้ปฏิบัติตามมติ
คณะกรรมการบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
 - ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานที่กำกับดูแล เช่น สำนักงาน
ตลาดหลักทรัพย์ฯ และดูแลการเปิดเผยข้อมูลและรายงาน
สารสนเทศต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลและสาธารณะชน ให้ถูกต้อง
ครบถ้วนตามกฎหมาย
 - หน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทฯ

ตำแหน่งกรรมการและผู้บริหาร ในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

รายชื่อบริษัท	บริษัทฯ	บริษัทย่อย	บริษัทย่อย	บริษัทย่อย	บริษัทร่วม	บริษัทที่เกี่ยวข้อง
ชื่อ – สกุล	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	บจ. หลักทรัพย์ ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล	บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	บมจ. หลักทรัพย์ เอสบีไอ รอยัล	PILGRIM FINANSIA INVESTMENT HOLDING PTE. LTD
1. นายชัชวาลย์ เจริญนนท์	X					
2. นายวรภัค ธัญยาพงษ์	✓					✓
3. นายเสกสรรค์ ชุณหะศรีชัย*	✓					
4. นายวราห์ สุจริตกุล**	✓		✓	X	✓	
5. นายช่วงชัย นะวงศ์	✓	X			✓	
6. นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์	✓					
7. พล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสภ	✓					
8. นายไพฑูรย์ ศิริภาณุเสถียร	✓					
9. นายกิตติศักดิ์ เบญจฤทธิ์	✓					

หมายเหตุ ✓ หมายถึง กรรมการ X หมายถึง ประธานกรรมการ // หมายถึง กรรมการบริหาร

* นายเสกสรรค์ ชุณหะศรีชัย เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ แทนนางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน โดยการแต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2565

**นายวราห์ สุจริตกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ แทนนางพรพริ้ง สุขสันติสุวรรณ โดยการแต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2565

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายชื่อกรรมการของบริษัทของบริษัทย่อย

➤ บริษัทหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (“FSSIA”)

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายช่วงชัย เนวงค์	ประธานกรรมการ
2	นางสาวกัทรา กาญจนประภาศ	กรรมการ
3	นางสาวจิตรา อมรรธม	กรรมการ

➤ บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด (“FDA”)

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายวราห์ สุจริตกุล	ประธานกรรมการ
2	นายวรภัค รัตนวงษ์	รองประธานกรรมการ
3	พล.ต.อ.วิสนุ ปราสาททองโอสถ	กรรมการตรวจสอบ
4	นายเดชนะ สีโรธ	กรรมการ
5	นายช่วงชัย เนวงค์	กรรมการ
6	นายดุสิต มาदान	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
7	นางนุสรา รุ่งเจริญ	กรรมการ
8	นายโชคิต ธรรมธาดา	กรรมการ
9	นางสาวกัทรา กาญจนประภาศ	กรรมการ

➤ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด (“FSL”)

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายวราห์ สุจริตกุล	ประธานกรรมการ
2	นายกิตติพงษ์ เลิศวนางกูร	กรรมการ
3	นางสาววิภา เลิศนิมิตร	กรรมการ
4	นายอัครรัตน์ ณ ระนอง	กรรมการอิสระ
5	นายชาญบุญ สุมวงษ์	กรรมการอิสระ

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

ชื่อ	นางสาว สุปรัดดา ศิริรัตน์สกุล	
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และบริษัทในเครือที่บริษัทฯ รับเป็น Outsource	
คุณวุฒิทางการศึกษา	ปริญญาโท	คณะบริหารธุรกิจ สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
	ปริญญาตรี	คณะการบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
ประสบการณ์การทำงาน	2565 – ปัจจุบัน	ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
	2561 - 2565	ฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
	2559 - 2561	ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
	2558 - 2558	ฝ่ายตรวจสอบภายใน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
	2556 - 2557	ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์ แอฟเฟิล 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)

หน้าที่ความรับผิดชอบ สำหรับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

- 1) กำกับดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนจรรยาบรรณทั่วไปโดยเคร่งครัด
- 2) เป็นที่ปรึกษาและแนะแนวทางในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนจรรยาบรรณทั่วไปให้แก่หน่วยงานต่างๆ
- 3) จัดอบรมพนักงานเพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนจรรยาบรรณทั่วไป
- 4) กำหนดระเบียบข้อบังคับ ตลอดจนหลักเกณฑ์และวิธีการปฏิบัติงานด้านปฏิบัติการหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องตลอดจนจรรยาบรรณทั่วไป
- 5) ติดตามและประสานงานกับองค์การกำกับดูแล ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และองค์กรอื่นที่เกี่ยวข้อง

ชื่อ	นางปาริชาติ จันทสิมา	
ตำแหน่ง	รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ และ บริษัทในเครือที่เป็นบริษัทฯ รับเป็น Outsource	
คุณวุฒิทางการศึกษา	ปริญญาโท	คณะรัฐประศาสนศาสตร์ สาขาการบริหารโครงการและนโยบายสาธารณะ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
	ปริญญาตรี	คณะบริหารธุรกิจ สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์การทำงาน	2565- ปัจจุบัน	ฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
	2561- 2565	ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และ ตรวจสอบภายใน บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
	2558 - 2561	ฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)
	2555 - 2558	ฝ่ายกำกับและตรวจสอบภายใน บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี โอเอสเค จำกัด (มหาชน)
	2552 – 2555	Compliance and Risk Management บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรธน จำกัด
	2549 - 2552	Compliance and Risk Management บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟินันซ่า จำกัด
การอบรม	2563	หลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน
	2564	หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (ASCO Compliance Training Program)

ขอบเขตการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน

1. ประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของงานดำเนินงานในหน้าที่ของหน่วยรับการตรวจ เสนอแนะการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยง การควบคุม และการกำกับดูแลอย่างต่อเนื่อง
2. สอบทานระบบการปฏิบัติงานตามมาตรฐาน และ/หรือ กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่งที่ทางการกำหนด เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสามารถนำไปสู่การปฏิบัติงานที่ตรงเป้าหมาย วัตถุประสงค์และสอดคล้องกับนโยบายของบริษัท
3. จัดทำแผนงานตรวจสอบภายในประจำปี นำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาอนุมัติ
4. ตรวจสอบ ประเมินผล และติดตามดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ คำสั่ง รวมทั้งข้อกำหนดของกฎหมาย

5. ตรวจสอบระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน เพื่อให้มีความมั่นใจว่ามีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม รัดกุม และเพียงพอที่จะบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ควบคุมได้ และเป็นไปตามกระบวนการการกำกับดูแลกิจการที่ดี
6. ตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยเป็นการตรวจสอบการควบคุมทั่วไปของระบบ (IT General Controls) และตรวจสอบการควบคุมเฉพาะระบบงาน (IT Application Controls)
7. ให้คำปรึกษา คำแนะนำ สอบทาน และ เสนอแนะแนวทางในการปรับปรุงการควบคุมภายในการบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลกิจการที่ดี แก่ผู้บริหาร และหน่วยงานรับการตรวจ
8. รายงานข้อเท็จจริงที่เป็นสาระสำคัญทั้งหมดที่ตรวจพบอย่างครบถ้วน แก่คณะกรรมการตรวจสอบ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
9. ติดตาม ตรวจสอบการดำเนินการตามข้อแนะนำจากการตรวจสอบของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล และผู้สอบบัญชี
10. จัดทำรายงานผลการตรวจสอบเสนอต่อฝ่ายบริหารเพื่อพิจารณา และสรุปเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบเป็นประจำทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
11. ในกรณีที่ผลการตรวจสอบพบว่ามีพฤติการณ์ที่น่าเชื่อว่าเป็นการทุจริต 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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่เพื่อใช้เป็นที่ทำการสำนักงานใหญ่ ที่ตั้งสาขาต่าง ๆ จำนวน 23 สาขา โดยมีรายละเอียดของสัญญาดังต่อไปนี้

ประเภท/ลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
อาคารสำนักงานใหญ่ เลขที่ 999/9 อาคาร ดี ออฟฟิศแอส แอ็ก เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้นที่ 18 , 25 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 กุมภาพันธ์ 2563 – 31 มกราคม 2566 พื้นที่ : 2,512.65 ตารางเมตร	ไม่มีการผูกพัน
สาขาอัลมาลิ้งค์ เลขที่ 25 อาคารอัลมาลิ้งค์ ชั้นที่ 14 ซอยชิดลม ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 15 สิงหาคม 2563 – 14 สิงหาคม 2566 พื้นที่ : 788 ตารางเมตร	ไม่มีการผูกพัน
สาขานันทะ เลขที่ 128/7 ถนนจรัสสินทวงศ์ แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 พฤศจิกายน 2565 – 31 ตุลาคม 2568 พื้นที่ : อาคารพาณิชย์	ไม่มีการผูกพัน
สาขาบางกะปิ เลขที่ 3105 อาคารเอ็นมาร์ค ชั้นที่ 3 ห้องเลขที่ A3 R02 ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 4 กันยายน 2563 – 3 กันยายน 2566 พื้นที่ : 179.72 ตารางเมตร	ไม่มีการผูกพัน
สาขาบางนา เลขที่ 589 อาคารทาวเวอร์ 1 ออฟฟิศ ชั้นที่ 19 ห้องเลขที่ 589/105 หมู่ที่ 12 ถนนบางนา-ตราด (กม.3) แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 4 กรกฎาคม 2564 – 3 กรกฎาคม 2567 พื้นที่ : 255 ตารางเมตร	ไม่มีการผูกพัน
สาขาสินธร 1 เลขที่ 130-132 อาคารสินธร ทาวเวอร์ 1 ชั้นที่ 2 ถนนวิภาวดี แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 กรกฎาคม 2564 – 30 มิถุนายน 2567 พื้นที่ : 173 ตารางเมตร	ไม่มีการผูกพัน
สาขาประชาชื่น เลขที่ 105/1 อาคาร บี ชั้นที่ 4 (ยูนิคเลขที่ B403) ถนนเทศบาลสงเคราะห์ แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 เมษายน 2565 – 31 มีนาคม 2568 พื้นที่ : 188 ตารางเมตร	ไม่มีการผูกพัน

สาขารัตนาธิเบศร์ เลขที่ 576 ถนนรัตนธิเบศร์ ตำบลบางกระสอ อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000 (ห้องเลขที่ SH127)	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 ธันวาคม 2565 – 30 พฤศจิกายน 2566 พื้นที่ : 300 ตารางเมตร	ไม่มีการผูกพัน
สาขาสุนทรศาสตร์ เลขที่ 813/30 ถนนนรสิงห์ ตำบลมหาชัย อำเภอเมืองสมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร 74000	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 สิงหาคม 2565 – 31 กรกฎาคม 2568 พื้นที่ : อาคารพาณิชย์	ไม่มีการผูกพัน
สาขารังสิต เลขที่ 1/832 ชั้นที่ 2 , 2.5 , 3 หมู่ที่ 17 ตำบลคูคต อำเภอลำลูกกา จังหวัดปทุมธานี 12130	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 พฤศจิกายน 2564 – 31 ตุลาคม 2567 พื้นที่ : อาคารพาณิชย์	ไม่มีการผูกพัน
สาขางอนแก่น เลขที่ 311/1 ถนนกลางเมือง ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 15 พฤศจิกายน 2564 – 14 พฤศจิกายน 2566 พื้นที่ : อาคารชั้นเดียว	ไม่มีการผูกพัน
สาขาหาดใหญ่ เลขที่ 43/3 ถนนราษฎร์ยี่นดี ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 สิงหาคม 2565 – 31 กรกฎาคม 2568 พื้นที่ : อาคาร 3.5 ชั้น	ไม่มีการผูกพัน
สาขาเชียงใหม่ เลขที่ 310 หมู่บ้านเชียงใหม่แลนด์ ถนนช้างคลาน ตำบลช้างคลาน อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50100	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 มิถุนายน 2564 – 31 พฤษภาคม 2566 พื้นที่ : อาคารพาณิชย์	ไม่มีการผูกพัน
สาขาสุราษฎร์ธานี เลขที่ 173/83-84 หมู่ที่ 1 ถนนวัดโพธิ์-บางใหญ่ ตำบลมะขามเตี้ย อำเภอเมืองสุราษฎร์ธานี จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 8 กุมภาพันธ์ 2563 – 7 กุมภาพันธ์ 2566 พื้นที่ : อาคารพาณิชย์	ไม่มีการผูกพัน
สาขามะสาย เลขที่ 119 หมู่ที่ 10 ตำบลแม่สาย อำเภอแม่สาย จังหวัดเชียงราย 57130	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 กรกฎาคม 2565 – 30 มิถุนายน 2566 พื้นที่ : อาคารพาณิชย์	ไม่มีการผูกพัน
สำนักงานสาขาออนไลน์ ภูเก็ต เลขที่ 22/18 ถนนหลวงพ่อดำคลอง ตำบลตลาดใหญ่ อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83000	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 18 มิถุนายน 2565 – 17 มิถุนายน 2566 พื้นที่ : อาคารพาณิชย์	ไม่มีการผูกพัน

สาขาตรัง เลขที่ 59/28 ถนนห้วยยอด ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 9 เมษายน 2565 – 8 เมษายน 2566 พื้นที่ : อาคารพาณิชย์	ไม่มีการผูกพัน
สาขาสัตตนิ เลขที่ 300/69 หมู่ที่ 4 ตำบลสุระมิแล อำเภอเมืองปัตตานี จังหวัดปัตตานี 94000	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 9 เมษายน 2565 – 8 เมษายน 2566 พื้นที่ : อาคารพาณิชย์	ไม่มีการผูกพัน
สาขาเชียงราย เลขที่ 758 ถนนพหลโยธิน ตำบลเวียง อำเภอเมือง เชียงราย จังหวัดเชียงราย 57000	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 พฤศจิกายน 2565 – 31 ตุลาคม 2566 พื้นที่ : อาคาร	ไม่มีการผูกพัน
สาขานครราชสีมา เลขที่ 198/1 ตรอกสมอราย ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 พฤศจิกายน 2565 – 31 ตุลาคม 2568 พื้นที่ : อาคารพาณิชย์	ไม่มีการผูกพัน
สำนักงาน มินท์ ทาวเวอร์ (หน่วยงานสนับสนุน) เลขที่ 719 อาคาร Mint Tower (มินท์ ทาวเวอร์) ชั้นที่ 3 (Unit No.309-312), 6 (Unit No.601,603), 7,8 และ 9 ถนนบรรทัดทอง แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	ทำสัญญาเช่า พื้นที่ : 2,392.50 ตารางเมตร ระยะเวลา : 29 มกราคม 2563 – 28 พฤศจิกายน 2577 (ชั้น 6 Unit No.601,7,8 และ 9 = 2,252.50 ตารางเมตร) ระยะเวลา : 7 เมษายน 2564 – 28 พฤศจิกายน 2577 (ชั้น 6 Unit No.603 = 61 ตารางเมตร) ระยะเวลา : 1 สิงหาคม 2565 – 31 กรกฎาคม 2566 (ชั้น 3 Unit No.309 = 17 ตารางเมตร) ระยะเวลา : 21 ตุลาคม 2565 – 20 ตุลาคม 2566 (ชั้น 3 Unit No.310 = 43 ตารางเมตร) ระยะเวลา : 13 กรกฎาคม 2565 – 12 สิงหาคม 2566 (ชั้น 3 Unit No.311 = 11 ตร.ม. , No.312 = ตารางเมตร)	ไม่มีการผูกพัน
สาขาจังหวัดน เลขที่ 99 , 99/9 อาคาร เซ็นทรัลพลาซา จังหวัดนະອຸຟູ ກາວເວີ ສັນ 19 ຮ່ອງເລກທີ່ 1904 ມູຖື 2 ຕຳບຣາງຕຣາດ ອຳເກອປາກເກຣີດ ຈຳຫວັດນນກຸຣີ 40000	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 มีนาคม 2563 – 28 กุมภาพันธ์ 2566 พื้นที่ : 111.34 ตารางเมตร	ไม่มีการผูกพัน

<p>สาขาสาทร เลขที่ 48/29 , 48/32, 48/48 อาคาร ทีสโกทาวเวอร์ ชั้น 16,20 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500</p>	<p>ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา เลขที่ 48/29 : 1 กุมภาพันธ์ 2565 – 31 ธันวาคม 2566 (386 ตารางเมตร) เลขที่ 48/32 : 1 กุมภาพันธ์ 2565 – 31 ธันวาคม 2566 (387 ตารางเมตร) เลขที่ 48/48 : 1 กรกฎาคม 2565 – 30 มิถุนายน 2568 (350 ตารางเมตร)</p>	<p>ไม่มีการผูกพัน</p>
<p>สำนักงาน Nap Lab เลขที่ 759 อาคาร NAPLAB ชั้นที่ 4 ห้องเลขที่ 406-407 ซอยจุฬา 6 ถนนบรมมหาราชวัง แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330</p>	<p>ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 กรกฎาคม 2565 – 30 มิถุนายน 2568 พื้นที่ : 77 ตารางเมตร</p>	<p>ไม่มีการผูกพัน</p>

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

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

1.2 ค่านิยมหลัก

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงคุณลักษณะและบรรทัดฐานที่จะเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติขององค์กร จึงได้กำหนดให้ “HERO” เป็นค่านิยมองค์กร



H - Honesty

มีความซื่อสัตย์สุจริตและกล้าที่จะทำในสิ่งที่ถูกต้อง รวมถึงเชื่อถือและไว้วางใจได้

E - Engagement

มีส่วนร่วมและรับผิดชอบต่อสังคมในการผลักดันให้องค์กรบรรลุเป้าหมาย

R - Responsibility

รับผิดชอบต่อตนเอง หน้าที่ และผู้อื่น

O - Originality

มีความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ ถ้าเผชิญกับสิ่งใหม่ ๆ ปรับตัวตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงได้

1.3 จรรยาบรรณบริษัท

บริษัทฯ ได้จัดทำจรรยาบรรณบริษัทฯ (“จรรยาบรรณบริษัทฯ”) โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. จรรยาบรรณบริษัทฯ 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.fnsyrus.com ภายใต้หัวข้อ จรรยาบรรณบริษัทฯ

ส่วนที่ 2 – การกำกับดูแลกิจการ**2.1 คณะกรรมการบริษัท****ก) อำนาจ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท**

คณะกรรมการบริษัทฯ มีอำนาจ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่ได้กำหนดไว้โดยตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ข้อบังคับบริษัทฯ มติที่ประชุมคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญดูแลให้บริษัทฯ มีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ และติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและสร้างคุณค่าให้แก่บริษัทฯ ในระยะยาว

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.fnsyrus.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 เลขาธิการบริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการก่อนการประชุม (เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุผลความจำเป็นรับด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทฯ) เพื่อให้กรรมการมีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ

หลังเสร็จการประชุม คณะกรรมการบริษัทฯ จะได้รับร่างรายงานการประชุมภายใน 14 วัน ซึ่งมีการบันทึกข้ออภิปรายของที่ประชุมในประเด็นสำคัญไว้โดยละเอียด และเมื่อรายงานการประชุมผ่านการรับรองจากที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัทฯ เลขาธิการบริษัทจะจัดส่งรายงานการประชุมให้หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด 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 กท. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ รวมทั้งการแก้ไขประกาศในเรื่องดังกล่าวใด ๆ (ถ้ามี)

ง) วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ

กรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทฯ นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ ได้กำหนดให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี เว้นแต่จะมีเหตุผลสมควร ให้ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้อีก

จ) การสรรหาและเลือกตั้งกรรมการ

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน (“คณะกรรมการ NRCGS”) 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 NRCGS จะเสนอผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และ/ หรือ ผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติ (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 NRCGS และคณะกรรมการบริษัทฯ

2.2 คณะกรรมการชุดย่อย

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

องค์ประกอบ บทบาท และหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ มีสาระสำคัญดังนี้ (รายละเอียดเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยทั้ง 4 คณะสามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ 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 ตามที่คณะกรรมการ บริษัทฯ 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 บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน (“คณะกรรมการ NRCGS”) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ซึ่งกรรมการในคณะกรรมการ NRCGS (“กรรมการ NRCGS”) จะต้องเป็นกรรมการอิสระ หรือ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยจะต้องมีสัดส่วนของจำนวนกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และให้คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งกรรมการ NRCGS คนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ NRCGS โดย ประธานกรรมการ NRCGS ควรเป็นกรรมการอิสระ โดย คณะกรรมการ NRCGS มีหน้าที่และความรับผิดชอบหลักดังนี้

(1) งานด้านสรรหา

กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ตลอดจนคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย (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 NRCGS มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีแผนสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมสำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(2) งานด้านค่าตอบแทน

กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่จะให้แก่กรรมการบริษัท กรรมการของคณะกรรมการชุดย่อย โดยคำนึงถึงขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละบุคคล รวมถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกำหนดแนวทางการประเมินผลงานประจำปี ของกรรมการบริษัทฯ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(3) งานด้านนโยบายทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กร

พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายด้านทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของบริษัทฯ กำหนดนโยบายและกำกับให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งสำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับแผนการปลูกฝังและพัฒนาวัฒนธรรมองค์กร

(4) งานด้านกำกับดูแลกิจการ

กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงทบทวนและปรับปรุงนโยบายให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับหลักบรรษัทภิบาลของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล รวมทั้งจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของกรรมการรายบุคคล คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

4. คณะกรรมการเทคโนโลยี

คณะกรรมการเทคโนโลยีประกอบด้วยกรรมการบริษัทฯ และ/หรือผู้บริหารของบริษัทฯ จำนวนหนึ่ง โดยผู้ที่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการเทคโนโลยีจะต้องมีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ รวมทั้งมีความเข้าใจในหน้าที่และความรับผิดชอบ และจะต้องไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามกฎหมายที่กำหนด

คณะกรรมการเทคโนโลยีมีหน้าที่กำกับดูแลกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีและสถาปัตยกรรมด้านระบบงานของบริษัทฯ กำหนดกรอบการประเมินระดับความพร้อมการรับมือภัยคุกคามไซเบอร์ กำหนดหลักการในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ศึกษาความก้าวหน้าด้านเทคโนโลยีเพื่อปรับปรุงคุณภาพธุรกรรมทางการเงินของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงเสริมสร้างความรู้เกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศให้แก่คณะกรรมการบริษัทฯ

2.3 การแยกตำแหน่งระหว่างประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหารฯ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแลและเพื่อความโปร่งใสของการดำเนินงาน บริษัทฯ กำหนดให้แบ่งแยกอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหารฯ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารอย่างชัดเจน ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารงานประจำ ดังมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ประธานกรรมการ คณะกรรมการบริษัทฯ จะเลือกกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารคนหนึ่งดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ มีหน้าที่กำกับดูแลให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ เป็นประธานในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ โดยดูแลให้มีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยเฉพาะเรื่องยุทธศาสตร์องค์กร จัดสรรเวลาให้ฝ่ายบริหารมีการนำเสนอข้อมูลที่สำคัญอย่างชัดเจน มีการอภิปรายอย่างรอบด้าน และให้เลขาธิการบริษัทมีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง รวมทั้งดูแลให้การกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด นอกจากนี้ ประธานกรรมการยังทำหน้าที่ประธานในการประชุมผู้ถือหุ้นด้วย

ประธานกรรมการบริหารฯ ได้รับเลือกและแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทฯ จากบุคคลซึ่งเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริษัทฯ ประธานกรรมการบริหารฯ มีหน้าที่ควบคุมดูแลให้คณะกรรมการบริหารฯ ทำหน้าที่ให้สอดคล้องกับกฎบัตรคณะกรรมการบริหารฯ อันได้แก่การกำกับดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย รวมถึงระเบียบของบริษัทฯ ตลอดจนดำเนินการต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารฯ ไม่มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทฯ โดยลำพัง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้แต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งเป็นกรรมการบริหารฯ โดยตำแหน่งและไม่มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทฯ ได้โดยลำพัง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้บริหารสูงสุดขององค์กร มีบทบาทหน้าที่หลักในการกำกับดูแลการ

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

2.4 คำตอบแทนของกรรมการ

ก) คำตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการ NRCGS เป็นผู้ทำหน้าที่เสนอแนะคำตอบแทนที่เหมาะสมสำหรับกรรมการบริษัทฯ และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย (Board Committees) ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายให้คำตอบแทนของกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ข) คำตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการ NRCGS 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 เป็นประจำทุกปี ด้วยวิธีการประเมินตนเอง (Self Evaluation) และ/หรือ ประเมินแบบไขว้ (Cross Evaluation) โดยบริษัทฯ จะนำข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่ได้รับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ มาปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ

ข) การประเมินผลการปฏิบัติงานประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นประจำทุกปี โดยหน้าที่ดังกล่าวอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ NRCGS ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารนั้น คณะกรรมการ NRCGS มีหน้าที่ถ่วงดุลเป้าหมาย และหลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน ก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ รวมทั้งติดตามผลการปฏิบัติงานและประเมินผลการปฏิบัติงาน และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณา

2.6 แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Planning)

บริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการ NRCGS เป็นผู้พิจารณาและพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีการวางแผนสรรหา คัดเลือก และการเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานโดยมี

วัตถุประสงค์เพื่อเตรียมความพร้อมด้านกำลังคนทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณ เพื่อประโยชน์ในการบริหารงานที่ต่อเนื่องและเหมาะสม รวมถึงเพื่อคัดเลือกและเตรียมความพร้อมบุคลากรให้เหมาะสมกับงานที่เป็นตำแหน่งงานหลัก (Key Jobs) ของบริษัทฯ หรือตำแหน่งอื่นใดที่มีความสำคัญตามโครงสร้างบริหารจัดการหรือต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หรือเป็นตำแหน่งงานที่ต้องการทักษะความชำนาญเฉพาะ

2.7 เลขาธิการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้แต่งตั้งผู้บริหารของบริษัทฯ ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม 1 คน ให้ดำรงตำแหน่งเลขาธิการบริษัทฯ เพื่อกำหน้าที่เกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งสนับสนุนให้การกำกับดูแลกิจการเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับหน้าที่ความรับผิดชอบของเลขาธิการบริษัทสามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.fnsyrus.com ภายใต้หัวข้อ การกำกับดูแลกิจการ “บทบาทหน้าที่เลขาธิการบริษัท” 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 ลูกค้าสามารถติดต่อผ่านสาขาหรือผู้นำการลงทุนของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีช่องทางสื่อสารอื่น ๆ เพื่อรับแจ้งข้อร้องเรียนคำแนะนำ ข้อเสนอแนะ และความคิดเห็นซึ่งเป็นช่องทางกลางที่สามารถติดต่อถึงบริษัทฯ โดยมีรายละเอียดช่องทางสื่อสารกับบริษัทฯ กำหนดไว้ในแบบ 56-1 One Report

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.fnsyrus.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 มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท ดังนี้

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

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับแผนการลงทุน ความจำเป็น และความเหมาะสมอื่น ๆ ในอนาคตของ บริษัทฯ

3.3 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มให้มีความครบถ้วน เหมาะสม เท่าเทียมกัน ทันเวลา รวมถึงดูแลการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับและข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดให้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มการเงิน (Chief Financial Officer) ผู้จัดการสายนักลงทุนสัมพันธ์ เลขาธิการบริษัท และบุคคลอื่นที่ คณะกรรมการบริษัทฯ อาจพิจารณามอบหมายต่อไปเป็นผู้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ

การเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ต่อผู้เกี่ยวข้องจะผ่านหลายช่องทาง อาทิ การรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.fnsyrus.com) การพบปะนักลงทุน การเผยแพร่ข่าวผ่านสื่อมวลชน เป็นต้น

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบริษัทฯ สามารถดูได้จาก เว็บไซต์ของบริษัทฯ www.fnsyrus.com ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์”

ส่วนที่ 4 – การควบคุมภายใน

4.1 การควบคุมภายในเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้มีการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อเปิดเผยและป้องกันการทำการซื้อขายที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ โดยได้กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจ ระเบียบเรื่องการรักษาความลับและการเปิดเผยข้อมูลลูกค้า และระเบียบเรื่องการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน และหลักเกณฑ์เรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของ พนักงาน รวมถึงกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์และหลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของบริษัทฯ (Non-trading Period) ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดการทางการเงิน โดยกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ 1 เดือน ก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินงวดครึ่งปีและงบการเงินประจำปี และภายใน 24 ชั่วโมงหลังการเปิดเผยงบการเงินดังกล่าว นอกจากนี้บริษัทฯ ยัง กำหนดให้กรรมการและ ผู้บริหาร (ตามที่ได้นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) เปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมาย ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ เพื่อประโยชน์ในการการควบคุมภายในในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการใช้ ข้อมูลภายในของกรรมการ บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการ จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้เลขาธิการบริษัททุกสิ้นไตรมาสหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล

สำหรับการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ มีนโยบายในการกำหนดราคา และเงื่อนไขต่าง ๆ ของการทำรายการระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่เกี่ยวข้องโดยราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ จะต้องเป็นเช่นเดียวกับการทำการกับ บุคคลภายนอก นอกจากนี้ ยังกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทฯ (โดยไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติวงเงินและการลงทุนใน กิจกรรมที่มีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว (ตามที่ได้นิยามไว้ใน มาตรา 258 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม) สำหรับ รายการที่เกี่ยวข้องกันมีมูลค่าเกินเกณฑ์ที่กำหนดไว้

ตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติงานและการกำกับดูแลรายการสำคัญทั้งหมดเพื่อให้การเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎหมาย และ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการควบคุมภายในเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน สามารถดูได้จากเว็บไซต์บริษัทฯ www.fnsyrus.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.fnsyrus.com ภายใต้หัวข้อ นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน

นโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ด้านการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงให้เป็นไปอย่างโปร่งใส มีความเป็นธรรมกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Nomination, Remuneration, Corporate Governance, and Sustainability Committee : NRCGS) (“คณะกรรมการ NRCGS”) รับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงปฏิบัติงานอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมาย และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

โดยมีการทบทวนนโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ฉบับนี้ล่าสุด ในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 14/2565 เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2565

1. หลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการใหม่ และกระบวนการแต่งตั้ง กรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และที่ปรึกษาบริษัท

หลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ด้านการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และที่ปรึกษาบริษัท ให้เป็นไปอย่างโปร่งใส มีความเป็นธรรมกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน บรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Nomination, Remuneration, Corporate Governance and Sustainability Committee : NRCGS) รับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงปฏิบัติงานอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมาย และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และได้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และที่ปรึกษาบริษัท

ในการสรรหา แต่งตั้งกรรมการนั้น คณะกรรมการ NRCGS ซึ่งประกอบด้วย กรรมการมากกว่า 3 คน ซึ่งจะต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ซึ่งจะต้องมีสัดส่วนของจำนวนกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยกรรมการได้กำหนดเป็นนโยบายความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ (Board Diversity) และกำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการใหม่ กระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการใหม่ และวิธีการในการสรรหาบุคคล ที่สมควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และที่ปรึกษาบริษัท

1.1 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ และที่ปรึกษาบริษัท

คณะกรรมการ NRCGS ควรกำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้กรรมการที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้ ดังนี้

1. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2. คุณสมบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) ข้อบังคับบริษัท 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 NRCGS 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

การประชุมคณะกรรมการ

กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่จะได้รับการประชุมพิเศษก่อนเข้ารับตำแหน่ง 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 ผู้บริหารเลขาธิการบริษัท และบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งทางคณะกรรมการ NRCGS มีหน้าที่สรรหาหลักสูตรการอบรมต่างๆ ที่น่าสนใจให้กับกรรมการทุกท่าน

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

กระบวนการ และหลักเกณฑ์ในการประเมินผลงานคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการ NRCGS เป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์และประเมินผลงานคณะกรรมการทุกคนในแต่ละปี โดยให้เลขาธิการบริษัท นำส่งแบบประเมินให้คณะกรรมการทุกสิ้นปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และรวบรวมและรายงานสรุปผลการประเมิน โดยนำคะแนนทั้งหมดมาคำนวณเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Weighted Average) และรายงานผลต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณารับทราบและหารือร่วมกันเป็นประจำทุกปี รวมถึงรายงานผลการประเมินดังกล่าวไว้ในแบบ 56-1 One Report โดยการประเมินผลงานคณะกรรมการบริษัท ในแต่ละปี จุดมุ่งหมายเพื่อพัฒนาประสิทธิภาพของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย

การพ้นจากตำแหน่งกรรมการ

- (1) ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วน 1 ใน 3
- (2) กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งอีกได้
- (3) กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท โดยการลาออกนั้นจะมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท
- (4) กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัท นั้น ให้จับสลากกัน ส่วนปีหลังๆ ต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
- (5) นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการจะพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - (ก) ตาย
 - (ข) ลาออก
 - (ค) ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์
 - (ง) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสี่ของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- (6) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการผู้นั้นจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

1.2 การสรรหาและพัฒนา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง

ตามที่คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการ NRCGS พิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีสรรหาบุคคล ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง ดังนั้น คณะกรรมการ NRCGS ควรดำเนินการให้มั่นใจว่าการสรรหาและพัฒนา ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงให้มีความรู้ทักษะ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย

- (1) คณะกรรมการ NRCGS ควรพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง
- (2) คณะกรรมการ NRCGS ควรติดตามดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ดูแลให้มีผู้บริหารระดับสูงที่เหมาะสม โดยอย่างน้อย คณะกรรมการ NRCGS ควรร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคล รวมถึงอนุมัติบุคคลที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอให้เป็นผู้บริหารระดับสูง

(3) คณะกรรมการ NRCGS ควรกำกับดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (succession plan) เพื่อเป็นการเตรียมสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง และให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่งต่อคณะกรรมการ NRCGS เพื่อทราบเป็นระยะด้วยอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่อง

(4) คณะกรรมการ NRCGS ควรส่งเสริมและสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงได้รับการอบรมและพัฒนาเพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน

(5) คณะกรรมการ NRCGS ควรกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงอย่างชัดเจน ทั้งประเภทของตำแหน่งกรรมการและจำนวนบริษัทที่สามารถไปดำรงตำแหน่งได้

แผนสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. คณะกรรมการ NRCGS ควรกำหนดช่วงเวลาชัดเจนในการสืบทอดธุรกิจ เพื่อพัฒนาแผนการสืบทอดธุรกิจให้เหมาะสมและสอดคล้องกับช่วงเวลา เช่น หากวางแผนการสืบทอดธุรกิจในเวลา 2 ปี ควรมีการกำหนด Milestone ตลอดช่วงระยะเวลา นอกจากนี้ ในแผนการสืบทอดธุรกิจควรประกอบด้วย แผนธุรกิจในอนาคตเพื่อให้ผู้สืบทอดรุ่นต่อ ๆ ไปได้ศึกษาและทำความเข้าใจ นโยบาย และวิธีปฏิบัติงานที่กำหนดคบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องในการสืบทอดธุรกิจ เพื่อเป็นตัวชี้วัดว่าผู้สืบทอดมีความพร้อมในการรับตำแหน่ง

2. คณะกรรมการ NRCGS ควรสื่อสารแผนการสืบทอดธุรกิจให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ ไม่ว่าจะเป็นพนักงาน พันธมิตรทางธุรกิจ และลูกค้า เพื่อให้เกิดความเข้าใจถึงการเปลี่ยนแปลงผู้นำองค์กร

3. คณะกรรมการ NRCGS ควรกำหนดวิธีการส่งต่อธุรกิจของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ดังนี้

3.1 คณะกรรมการ NRCGS ควรกำหนดวันในการส่งต่อตำแหน่งให้ชัดเจน

3.2 คณะกรรมการ NRCGS ควรส่งเสริมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารคนปัจจุบันตระหนักว่า การส่งต่อธุรกิจให้ผู้สืบทอดคือการวางแผนเพื่ออนาคตของบริษัทฯ พร้อมทั้งสร้างความมั่นใจให้พนักงานว่า ด้วยความสามารถของผู้สืบทอด บริษัทฯ จะประสบความสำเร็จมากยิ่งขึ้น และแจ้งผู้สืบทอดถึงเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ

3.3 คณะกรรมการ NRCGS ควรให้ผู้สืบทอดรับผิดชอบโปรเจกต์ที่สำคัญ เพื่อเรียนรู้จากการปฏิบัติงานจริง และเพื่อสำรวจความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่ง หรืออาจใช้วิธี Job Shadowing เพื่อให้ผู้สืบทอดได้ติดตามและเรียนรู้จากประธานเจ้าหน้าที่บริหารคนปัจจุบันในทุกๆ ขั้นตอน

3.4 คณะกรรมการ NRCGS ควรกำหนด milestone เพื่อตรวจสอบความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่ง และเพื่อเป็นการส่งสัญญาณให้คนในองค์กรรับรู้ถึงความก้าวหน้าในการทำงานของผู้สืบทอด

แผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

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

1. คณะกรรมการ NRCGS ควรผลักดันและอนุมัติแผนผู้สืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง โดยระบุและทบทวนรายชื่อผู้สืบทอดผู้บริหารระดับสูงทุกตำแหน่ง โดยพิจารณาเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ และ / หรือการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กร

2. คณะกรรมการ NRCGS พิจารณาและอนุมัติแผนพัฒนาศักยภาพของผู้สืบทอดของตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

3. คณะกรรมการ NRCGS ติดตามผลการดำเนินงานตามแผนพัฒนาศักยภาพของผู้สืบทอดตำแหน่ง และกบวณความคืบหน้าด้านการพัฒนาของผู้สืบทอดตำแหน่ง

2. หลักเกณฑ์และวิธีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ กรรมการชด้อย ที่ปรึกษาบริษัทฯ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารระดับสูงและบุคลากรอื่นๆ

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

หลักเกณฑ์และวิธีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ กรรมการชด้อย

1. ค่าตอบแทนกรรมการ และกรรมการชด้อย

1.1 บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใสโดยค่าตอบแทนมีความเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่กรรมการแต่ละคนได้รับมอบหมาย รวมทั้งอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะจูงใจและรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติไว้

1.2 คณะกรรมการ NRCGS จะพิจารณาถึงประเภทค่าตอบแทน วิธีการจ่ายค่าตอบแทน และจำนวนค่าตอบแทนกรรมการ รวมถึงนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้อนุมัติ และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อบุติต่อไป

1.3 ประเภทค่าตอบแทน ประกอบด้วย 2 ส่วน คือ

- ค่าเบี้ยประชุม
- โบนัสกรรมการ

2. ค่าตอบแทนอื่น - ไม่มี -

หลักเกณฑ์และวิธีการกำหนดค่าตอบแทนที่ปรึกษาบริษัทฯ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรอื่นๆ

คณะกรรมการ NRCGS ควรกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นเครื่องจูงใจให้ที่ปรึกษาบริษัทฯ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรอื่น ๆ ทุกระดับ ปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทฯ และสอดคล้องกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ ในระยะยาว

1. โครงสร้างค่าตอบแทนที่ปรึกษาบริษัทฯ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง

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

1.2 คณะกรรมการ NRCGS ควรกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนโดยคำนึงถึงปัจจัย เช่น ระดับค่าตอบแทนสูงกว่าหรือเท่ากับระดับอุตสาหกรรมเดียวกันโดยประมาณ ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นต้น

1.3 คณะกรรมการ NRCGS กำหนดนโยบายเกี่ยวกับเกณฑ์การประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และสื่อสารให้เป็นที่รับทราบ อย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

1.3.1 เห็นชอบหลักเกณฑ์การประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยเกณฑ์การประเมินผลงานควรจูงใจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริหารกิจการให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และสอดคล้องกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ ในระยะยาว โดยสื่อสารให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบเกณฑ์การประเมินเป็นการล่วงหน้า

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

1.3.3 อนุมัติค่าตอบแทนประจำปี ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยพิจารณาผลประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และปัจจัยอื่นๆ ประกอบด้วย

1.4 คณะกรรมการ NRCGS ควรเห็นชอบหลักเกณฑ์และปัจจัยในการประเมินผลงาน ตลอดจนอนุมัติโครงสร้างค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง และติดตามให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารประเมินผู้บริหารระดับสูงให้สอดคล้องกับหลักการประเมินดังกล่าว

2. ค่าตอบแทนพนักงาน

คณะกรรมการ NRCGS ได้กำหนดนโยบายและอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทฯ ใช้กับพนักงานทุกคน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ สามารถดึงดูดใจ พัฒนาศักยภาพและรักษาพนักงาน เพื่อจูงใจการทำงานในตลาดที่มีการแข่งขันสูง พนักงานจะได้รับการเสนอค่าตอบแทนในอัตราที่เหมาะสมและเป็นไปตามแนวทางของตลาดซึ่งเป็นองค์ประกอบหลักของค่าตอบแทน ผลที่ได้รับ คือพนักงานรู้สึกมีกำลังใจในการทำงานเพื่อสร้างผลลัพธ์ที่ยั่งยืนแก่บริษัทฯ

โครงสร้างค่าตอบแทนของพนักงาน ได้แก่ เงินเดือน โบนัสประจำปีตามผลการปฏิบัติงาน สวัสดิการต่างๆ เงินชดเชยในกรณีเลิกจ้าง (ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน) โดยการกำหนดค่าตอบแทนแต่ละประเภทเป็นไปดังนี้

- เงินเดือน จะได้รับการกำหนดโดยอิงตามบทบาทและตำแหน่งหน้าที่ของพนักงานแต่ละคน ซึ่งรวมถึงประสบการณ์ด้านวิชาชีพ ความรับผิดชอบ ความซับซ้อนของงาน และสภาวะตลาดในประเทศ

- โบนัสประจำปี จะได้รับการกำหนดตามผลการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ ปัจจัยทั้งด้านการเงินและมีใช้ด้านการเงินได้ใช้พิจารณาโบนัสประจำปีของแต่ละบุคคล กล่าวคือ การปฏิบัติงานตามแนวทางและกระบวนการภายในบริษัท จัดความสามารถและสมรรถนะของพนักงาน ผลงานของพนักงาน ความทุ่มเทในการทำงาน และอื่นๆ

- สวัสดิการต่างๆ จะให้โดยอิงตามสัญญาการจ้างงานของพนักงานแต่ละราย วิธีปฏิบัติในตลาดของประเทศ และ/หรือบทบาทและตำแหน่งของพนักงาน นอกจากนี้ คณะกรรมการ NRCGS ควรดูแลให้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกลไกอื่นเพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมอย่างเพียงพอสำหรับรองรับการเกษียณ รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการเงิน การเลือกนโยบายการลงทุนที่สอดคล้องกับช่วงอายุ ระดับความเสี่ยง หรือดูแลให้มียุทธศาสตร์การลงทุนแบบ life path

- เงินชดเชยในกรณีเลิกจ้าง จะจ่ายตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

ผู้บังคับบัญชาจะประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคนในปีที่ผ่านมาและกำหนดเป้าหมายใหม่ การตัดสินใจในการปรับเปลี่ยนเงินเดือนของพนักงานจะอิงตามผลการประเมินนี้

นโยบายการบริหารและพัฒนาบุคลากร

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

1. การพัฒนาความสามารถในการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ จัดให้มีการพัฒนาบุคลากรทั้งสายงานหลัก 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 เพื่อให้การบริการที่มีคุณภาพ สร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า
- การเรียนรู้และการพัฒนาตนเอง เพื่อให้เกิดการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้
- การมุ่งเน้นจริยธรรม เพื่อส่งเสริมการปฏิบัติงาน ตามหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี
- การมุ่งเน้นผลลัพธ์ เพื่อกำหนดเป้าหมาย และแผนงานให้บรรลุเป้าหมาย

นโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนฉบับนี้ ได้รับอนุมัติโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 14/2565 โดยมีผลบังคับใช้วันที่ 27 ธันวาคม 2565 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 เบญจฤทธิ์	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) พิจารณาคัดสินใจในกรณีที่ฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชีมีความเห็นไม่ตรงกันเกี่ยวกับรายงานทางการเงิน 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 กระบวนการปฏิบัติงานและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการตรวจสอบจะ

- สอบทานและประเมินว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสมและมีประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการตรวจสอบภายใน รวมทั้งแนวทางการสื่อสารถึงความสำคัญของการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งบริษัทฯ

- พิจารณาประสิทธิผลของกรอบการควบคุมภายในของบริษัทฯ รวมทั้งการรักษาความปลอดภัยและการควบคุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

- สอบทานและให้คำแนะนำเกี่ยวกับการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวม

3.2.4 การกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบจะ

- สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

- สอบทานประสิทธิผลของระบบการติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์และผลการสอบสวนของฝ่ายบริหารและติดตาม (รวมถึงการดำเนินการทางวินัย) กรณีของการทำผิด

- สอบทานข้อสังเกตและข้อสรุปของผู้ตรวจสอบภายในและภายนอกและผลการตรวจสอบของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ

3.2.5 การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายในและผู้ให้บริการงานให้ความเชื่อมั่นอื่นๆ

(1) งานตรวจสอบภายใน

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบจะกำกับดูแลเรื่องที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

- ให้คำแนะนำแก่ผู้บริหารระดับสูงเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นและลดลงของทรัพยากรบุคคลของหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อให้สามารถบรรลุแผนตรวจสอบภายในที่วางไว้ รวมถึงประเมินความต้องการในการเพิ่มทรัพยากรบุคคลที่อาจมีในรูปแบบการจ้างถาวรหรือรูปแบบการจัดจ้างคนภายนอก (Outsourcing)

- ให้คำแนะนำคณะกรรมการ NRCGS 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 NRCGS สรรหากรรมการที่มีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบแทน 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 เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุผลความจำเป็นรับด่วน

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 ค่าตอบแทน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน
(Nomination, Remuneration, Corporate Governance, and Sustainability Committee)

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ประธานคณะกรรมการ
2. ประธานคณะกรรมการบริษัท	กรรมการ
3. ประธานคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง	กรรมการ
4. กรรมการตรวจสอบ	กรรมการ
5. กรรมการตรวจสอบ	กรรมการ
เลขาธิการบริษัท	เลขาธิการ

1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

1.1 คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน (“คณะกรรมการ NRCGS”) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ซึ่งกรรมการในคณะกรรมการ NRCGS (“กรรมการ NRCGS”) จะต้องเป็นกรรมการอิสระหรือ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยจะต้องมีสัดส่วนของจำนวนกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และให้คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งกรรมการ NRCGS คนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ NRCGS โดย ประธานกรรมการ NRCGS ควรเป็นกรรมการอิสระ

1.2 กรรมการ NRCGS จะต้องมีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เหมาะสม ตลอดจนมีความรู้ความเข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบของตน

1.3 คณะกรรมการ NRCGS เป็นผู้แต่งตั้งเลขาธิการคณะกรรมการ NRCGS

2. วาระการดำรงตำแหน่งและการประชุม

2.1 กรรมการ NRCGS มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท เว้นแต่คณะกรรมการบริษัท จะมีมติเป็นอย่างอื่น

2.2 คณะกรรมการ NRCGS จะต้องจัดให้มีการประชุมตามที่เห็นสมควร แต่ควรมีการประชุมอย่างน้อย 2 ครั้งต่อปี โดยประธานกรรมการ NRCGS เป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ NRCGS กรณีที่ประธานกรรมการ NCCGS ไม่อยู่ หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บุคคลที่ประธานกรรมการ NRCGS มอบหมายเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ NRCGS แทนได้

ในการประชุมคณะกรรมการ NRCGS สามารถจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ และสามารถส่งจดหมายเรียกประชุมผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ได้

2.3 ในการประชุมคณะกรรมการ NRCGS ต้องมีกรรมการ NRCGS เข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการ NCCGS ทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม

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

2.5 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการ NRCGS ให้ถือเสียงข้างมากของกรรมการ NRCGS ที่เข้าร่วมประชุม โดยกรรมการ NRCGS หนึ่งคนมีเสียงหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

ทั้งนี้กรรมการ NRCGS ผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น เว้นแต่เป็นการพิจารณาด้านค่าตอบแทนที่กำหนดไว้ในกฎบัตรฉบับนี้

3. หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการ NRCGS มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสรรหาและการพิจารณาแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทย่อย ด้านนโยบายทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กร การดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และการดำเนินงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนการดำเนินการเรื่องอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ซึ่งรวมถึงเรื่องดังต่อไปนี้

3.1. ด้านสรรหา

3.1.1 การสรรหากรรมการ

(1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการเพื่อเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ

(2) คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด ตลอดจนนโยบายของบริษัทฯ เพื่อเสนอคณะกรรมการพิจารณาแต่งตั้ง หรือเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ พิจารณาแต่งตั้ง (แล้วแต่กรณี) ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

(3) ดูแลให้คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการ NRCGS ต้องดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือ อาทิ Board Skill Matrix ที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ และสอดคล้องกับกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว 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 ตลอดจนดูแลให้คณะกรรมการมีความหลากหลายทั้งด้านเพศ สัญชาติ เชื้อชาติ อายุ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน ทักษะ หรือความรู้ ตลอดจนความแตกต่างอื่น ๆ เพื่อให้มั่นใจว่าโครงสร้างของคณะกรรมการมีความเหมาะสมและหลากหลาย เพื่อสนับสนุนให้บริษัทฯ มีการเติบโตอย่างยั่งยืน

3.1.2 การสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหารและที่ปรึกษาของบริษัทฯ

(1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหารและที่ปรึกษาของบริษัทฯ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ

(2) คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด เพื่อเสนอคณะกรรมการพิจารณาแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและที่ปรึกษาของบริษัทฯ

3.1.3 การสรรหากรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย

กำกับดูแล กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทย่อย เพื่อให้ได้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและลักษณะงาน

นอกจากนี้ คณะกรรมการ NRCGS ยังมีหน้าที่ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารในรายงานประจำปีของบริษัทฯ

3.2 ด้านค่าตอบแทน

3.2.1 ค่าตอบแทนของกรรมการ

(1) กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ซึ่งจ่ายให้กับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและกรรมการชุดย่อย ที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและ

โปรงใส สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ รวมถึงผลประโยชน์ของบริษัทฯ ในระยะยาว และนำเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาเห็นชอบ ก่อนเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแล้วแต่กรณี

(2) ดูแลให้กรรมการได้รับคำตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับคำตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

(3) กำหนดแนวทางและจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ (ซึ่งประกอบด้วยคณะกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการรายบุคคล และคณะกรรมการชุดย่อย) ด้วยวิธีการประเมินตนเองและ/หรือ การประเมินแบบไขว้เป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณากำหนดคำตอบแทนประจำปี โดยให้นำผลประเมินไปใช้ในการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทฯ

(4) ดูแลให้บริษัทฯ เปิดเผยนโยบายการกำหนดคำตอบแทนและคำตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งเปิดเผยคำตอบแทนที่จ่ายให้กับกรรมการ เป็นรายบุคคลไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ

3.2.2 คำตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(1) กำหนดนโยบายการจ่ายคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ซึ่งจ่ายให้กับการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปรงใส สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ รวมถึงผลประโยชน์ของบริษัทฯ ในระยะยาว และนำเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ

(2) ดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับคำตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ

(3) กำหนดแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อพิจารณากำหนดคำตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่และความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

(4) ดูแลให้บริษัทฯ เปิดเผยนโยบายการกำหนดคำตอบแทนและคำตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ ที่จ่ายให้กับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ที่ได้รับคำตอบแทนในฐานะพนักงาน ซึ่งมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมาย การดำเนินงาน พร้อมทั้งความเห็นของคณะกรรมการ NRCGS

(5) กลั่นกรองข้อเสนอของฝ่ายจัดการเรื่องนโยบายจ่ายคำตอบแทน แผนการกำหนดคำตอบแทนและผลประโยชน์พิเศษอื่นนอกเหนือจากเงินค่าจ้างสำหรับพนักงาน และเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

3.2.3 คำตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทย่อย

กำกับดูแลการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการจ่ายคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทย่อย โดยมีหลักเกณฑ์การจ่ายคำตอบแทน ที่ชัดเจน โปรงใส 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 และซื้อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับเสนอแต่งตั้งเป็นกรรมการก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและแจ้งเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นทราบในกรณีที่ข้อเสนอของผู้ถือหุ้นไม่ได้รับการพิจารณา

3.5 ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

3.5.1 พิจารณานโยบายและแนวปฏิบัติ ตลอดจนแผนการดำเนินงาน เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนต่อผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

3.5.2 ทบทวนนโยบาย และแนวปฏิบัติด้านการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืน ให้เป็นปัจจุบันอย่างต่อเนื่อง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยเปรียบเทียบกับกฎหมาย แนวทางปฏิบัติของสากลและบริษัทชั้นนำ รวมทั้งข้อเสนอแนะของหน่วยงานต่างๆ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ

3.5.3 พิจารณาเห็นชอบการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความยั่งยืน (Sustainability Report) ก่อนการเผยแพร่ต่อสาธารณะ

3.5.4 รายงานผลการประชุมที่มีนัยสำคัญและเป็นประโยชน์กับบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

3.5.5 ดำเนินการอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

4. ที่ปรึกษา

คณะกรรมการ NRCGS อาจจัดจ้างที่ปรึกษากายนอกได้ โดยบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายดังกล่าว

5. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

คณะกรรมการ NRCGS จะทบทวนกฎบัตรนี้ทุกปี และจะเสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควร เพื่อให้คณะกรรมการ บริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ

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. กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ	ประธานคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง
2. กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ	กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง
3. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง
4. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง
เลขาธิการบริษัทฯ	เลขาธิการ
*จำนวนกรรมการ ณ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 12/2565 วันที่ 25 ตุลาคม 2565	

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 เป็นผู้แต่งตั้งเลขาธิการคณะกรรมการบริหารฯ

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) พิจารณานุมัติเรื่องที่เกี่ยวของกับกิจการต่าง 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 และธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจพาณิชย์ตามขนาดรายการที่คุณคณะกรรมการกำหนด
 - 4) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการจัดการหรือคณะดำเนินการอื่นตามความเหมาะสม
 - 5) พิจารณากลับรองงานทุกประเภทที่เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา ยกเว้น งานที่อยู่ภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบ และ/หรือเป็นอำนาจของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นของบริษัทฯ ที่จะเป็นผู้พิจารณากลับรอง เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ โดยตรง
 - 6) พิจารณารับทราบเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารกิจการและไม่เกี่ยวกับการบริหารกิจการของบริษัทฯ เช่น คดีความที่บริษัทฯ ตกเป็นจำเลย เป็นต้น ที่กรรมการบริหารเห็นว่าจำเป็นหรือสมควรที่จะให้เสนอเพื่อรับทราบ
 - 7) รับทราบรายงานด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และ/หรือ ด้านการตรวจสอบภายในสำหรับเรื่องที่เกี่ยวกับมาตรการป้องกันตรวจสอบและแก้ไขปัญหา และในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่เกิดความเสียหาย หรืออาจจะเกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ โดยให้ฝ่ายงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) และตรวจสอบ รายงานให้คณะกรรมการบริหารทราบทันที
 - 8) ให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัทฯ
 - 9) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธการบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
 - 10) ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ของบริษัทฯ มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
 - 11) ทบทวนและสอบถามความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธการบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้น้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่และการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
 - 12) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงและสถานการณ์การปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
 - 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) พิจารณาอนุมัติการคัดเลือกคู่ค้า ผู้ให้บริการในการประกอบธุรกิจของกองทุนส่วนบุคคล อาทิ บริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพ์, ผู้เก็บรักษาหลักทรัพ์ และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมให้บริการกองทุนส่วนบุคคล รวมทั้งพิจารณาอนุมัติในการทบทวนการให้บริการของผู้ให้บริการดังกล่าว
 - 18) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการมอบหมาย

ทั้งนี้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงมีมติหรือคำสั่งให้บุคคลใด 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 หนึ่งส่วนของจำนวนกรรมการบริหารฯ ทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม ทั้งนี้การเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริหารฯ ดังกล่าว ให้นับรวมทั้งการเข้าประชุมด้วยตนเอง และการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

4.4 การรับรองมติจากการประชุมคณะกรรมการบริหารฯ สามารถจัดทำเป็นเอกสารหรือผ่านระบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email) ก็ได้

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

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

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

กฎบัตรคณะกรรมการเทคโนโลยี (Technology Committee)

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการเทคโนโลยี ทำหน้าที่กำหนดทิศทางและดูแลภาพรวมการให้บริการด้านเทคโนโลยีของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าสอดคล้องกับเป้าหมายธุรกิจในอนาคต ธรรมชาติ ความเป็นมา และความมั่นคงและความสามารถในการ 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. ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศ หรือ กรรมการผู้ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ	ประธานกรรมการ
2. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ กรรมการผู้ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ	กรรมการ
3. ผู้บริหารฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	กรรมการ
4. ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ หัวหน้าฝ่ายกำกับความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์	กรรมการ เลขานุการ

1.1. คณะกรรมการเทคโนโลยีได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการบริษัทฯ จำนวนหนึ่ง และอาจประกอบด้วยผู้ที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทฯ อีกจำนวนหนึ่งก็ได้ โดยในจำนวนนี้ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งประธานคณะกรรมการเทคโนโลยี

1.2. ผู้ที่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการเทคโนโลยีจะต้องมีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ รวมทั้งมีความเข้าใจในหน้าที่และความรับผิดชอบ และจะต้องไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามกฎหมายที่กำหนด

1.3. คณะกรรมการเทคโนโลยีเป็นผู้แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการเทคโนโลยี โดยเลขานุการควรเป็นผู้ที่มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในสาขาเทคโนโลยี

1.4. กรรมการเทคโนโลยีซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ จะมีวาระการดำรงตำแหน่งกำกับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทฯ จะกำหนดเป็นอย่างอื่น

1.5. กรรมการเทคโนโลยี ซึ่งดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทฯ จะมีวาระการดำรงตำแหน่งกำกับระยะเวลาดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทฯ เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทฯ จะกำหนดเป็นอย่างอื่น

2. หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการเทคโนโลยีมีบทบาทในการกำหนดและจัดทำนโยบายในการปฏิบัติเกี่ยวกับการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ 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 เมื่อคณะกรรมการเทคโนโลยีเห็นว่าประเด็นใดมีความสำคัญจะพิจารณาเสนอเรื่องดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ ตามความเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการชุดต่าง ๆ มีความเห็นที่สอดคล้องกันในด้านเทคโนโลยี
8. คณะกรรมการเทคโนโลยีจะเสริมสร้างความรู้เกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศให้แก่คณะกรรมการ เพื่อให้ตระหนักถึงความสำคัญของเทคโนโลยี
9. ร่วมกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ในการกำกับดูแลการเปลี่ยนแปลง (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 ทั้งนี้การเข้าร่วมประชุมของกรรมการเทคโนโลยีดังกล่าวให้นับรวมทั้งการเข้าประชุมด้วยตนเองและการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

3.2 กรรมการเทคโนโลยีจะต้องเข้าร่วมการประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมทั้งปี โดยนับรวมทั้งการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และ/หรือ การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ประธานคณะกรรมการเทคโนโลยีอาจอนุญาตให้บุคคลอื่นเข้าร่วมการประชุมหรือให้ความเห็น ในที่ประชุมคณะกรรมการเทคโนโลยีก็ได้

3.3 การลงมติที่ประชุมอาจจะบันทึกเป็นลายลักษณ์อักษรหรือในรูปแบบดิจิทัล

3.4 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุม ให้ถือเสียงข้างมากของจำนวนกรรมการที่เข้าร่วมการประชุม กรรมการแต่ละท่านจะมีหนึ่งคะแนนเสียง ทั้งนี้ประธานในที่ประชุมจะงดออกเสียงในการลงมติในวาระที่พิจารณาในแต่ละวาระ เว้นแต่กรณีที่มิฉะนั้นจะมีความเสี่ยง ทั้งนี้ประธานในที่ประชุมจึงจะใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนเพื่อเป็นเสียงชี้ขาด ทั้งนี้ กรรมการเทคโนโลยีที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะต้องงดออกเสียงในเรื่องนั้น ๆ

3.5 เลขาธิการคณะกรรมการเทคโนโลยีจะรับผิดชอบในการบันทึกรายงานการประชุม และจัดเก็บเอกสารการประชุม

4. วาระการประชุม

ประธานและเลขาธิการคณะกรรมการเทคโนโลยีจะกำหนดตารางและวาระการประชุม เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการ ด้านเทคโนโลยีทั้งหมด สอดคล้องกับกลยุทธ์ระยะยาวของบริษัทฯ และเป้าหมายธุรกิจ โดยมีการกำกับดูแลการดำเนินงาน ด้านเทคโนโลยีในปัจจุบันซึ่งต้องมีการทบทวน อย่างสม่ำเสมอ 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 กริยากรด้านเทคโนโลยีและกริยากรมนุษย์

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 พันทสึมา รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ และบริษัทในเครือที่เป็นบริษัทฯ รับเป็น Outsource ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบและผู้ประสานงาน

ทั้งนี้ในระหว่างปี 2565 มีการจัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวมทั้งสิ้น 14 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 โดยเสนอแนะให้มีการพัฒนาบุคลากรด้านการตรวจสอบภายในอย่างต่อเนื่อง จะทำให้ผู้ตรวจสอบภายในมีความรู้ความสามารถ และทักษะสำคัญที่จำเป็นที่ต้องใช้ในการดำเนินการตรวจสอบได้อย่างมืออาชีพและมีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว รวมถึงส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการนำเครื่องมือและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ประโยชน์ 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 และผู้บริหารที่รับผิดชอบกลุ่มงานการเงินเพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ สะท้อนธุรกรรมทางการเงินและเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญต่อรายงานทางการเงินของบริษัทฯ และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย มีความเชื่อถือได้และทันเวลา รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นประโยชน์กับผู้ใช้ง่ายงานทางการเงินโดย

- **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 เรื่องข้อกำหนดในรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และ นป. 3/2559 เรื่อง แนวปฏิบัติในการจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นมาตรฐานการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

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

การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

ในปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในอนุบัติการทบทวนและสอบทานแผนการตรวจสอบประจำปี และอนุบัติแผนการตรวจสอบประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบได้ติดตามการปฏิบัติงานตามแผนและผลการตรวจสอบของกลุ่มงาน

ตรวจสอบเป็นรายเดือน ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะและติดตามการดำเนินการแก้ไขในประเด็นที่มีนัยสำคัญ เพื่อก่อให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานตรวจสอบ

นอกจากนั้น คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ให้ข้อเสนอแนะในการพัฒนาและฝึกอบรม เพื่อยกระดับการตรวจสอบภายในทั้งในด้านบุคลากรและกระบวนการ รวมถึงเครื่องมือและเทคโนโลยีที่ใช้ในการปฏิบัติงาน มุ่งเน้นความเป็นมืออาชีพของผู้ตรวจสอบภายใน โดยเพิ่มประสิทธิภาพประสิทธิผลของการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้ก้าวทันต่อธุรกิจและกระแสของโลกที่มีการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล เพื่อพัฒนากลุ่มงานตรวจสอบให้มุ่งสู่การเป็นมืออาชีพ เพื่อพัฒนาและสร้างมูลค่าเพิ่มในระยะยาวอย่างยั่งยืน การให้ความสำคัญกับความเสี่ยง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อองค์กร โดยเฉพาะความเสี่ยงใหม่ที่จะเกิดขึ้น (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 เพื่อให้มั่นใจถึงความมีประสิทธิภาพในการติดตามและควบคุมของหน่วยงานต่าง ๆ ในประเด็นที่สำคัญของบริษัทฯ รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบยังคงผลักดันให้บริษัทฯ มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและโปร่งใส ดำเนินงานสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลสถาบันการเงินอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นด้านการกำกับดูแลการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าได้รับการบริการอย่างมีประสิทธิภาพและไม่ถูกเอาเปรียบ ครบคลุมตั้งแต่กระบวนการก่อนการจ่าย ระหว่างการจ่าย และบริการหลังการขายผลิตภัณฑ์ รวมทั้งมีบทลงโทษเมื่อพนักงานปฏิบัติไม่เหมาะสม ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) ที่จะมียกบังคับใช้ตามกฎหมายทั้งฉบับในปี 2565 นี้ เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ มีความพร้อมและพนักงานมีความรู้เกี่ยวกับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)

คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบถึงประเด็นและการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่สำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ รวมถึงให้ความเห็นชอบรายงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) ก่อนนำเสนอสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- **การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทาน กำกับดูแลและให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญโดยเฉพาะอย่างยิ่งรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามกฎหมายที่ทางกรรมการก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นตามที่กำหนด ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมนั้นมีความโปร่งใส สมเหตุสมผล และปกป้องผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น โดยในปี 2565 บริษัทฯ ไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีขนาดรายการอันมีนัยสำคัญที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

- **การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีประจำปี**

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการบริษัท พิจารณาเห็นชอบกับความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบและนำเสนอในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2565 โดยผู้ถือหุ้นมีมติแต่งตั้ง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยของบริษัทฯ การเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้นได้พิจารณาทั้งจากคุณสมบัติของผู้สอบบัญชี ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจบริษัทหลักทรัพย์ แนวการตรวจสอบ ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีตามจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีและตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และคุณภาพงานสอบบัญชีในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา รวมถึงค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม

- **อื่นๆ**

ในปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดทำแบบประเมินตนเองเพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการทำงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้ดียิ่งขึ้น คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และเป็นไปตามความรับผิดชอบที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ใช้ความรู้ความสามารถ และยึดมั่นบนหลักการของความถูกต้องและชอบธรรม มาตรฐานจรรยาบรรณ โปร่งใส มีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างสร้างสรรค์ เพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน และถือประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯและผู้มีส่วนได้เสีย เป็นสำคัญ

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า รายงานทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อยของบริษัทฯได้จัดทำโดยถูกต้องและครบถ้วน มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้สอบบัญชีที่ทำหน้าที่ตรวจสอบรายงานทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อยของบริษัทฯ มีความเป็นอิสระและปฏิบัติหน้าที่อย่างผู้ประกอบวิชาชีพ และได้พิจารณาว่า การให้บริการอื่นที่นอกเหนือจากการสอบบัญชี ไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีในการปฏิบัติงานตรวจสอบรายงานทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อยของบริษัทฯ และให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในรวมถึงนโยบาย ระเบียบปฏิบัติและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ

อีกทั้งบริษัทฯ ยังมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ เพื่อเตรียมความพร้อมที่จะเผชิญกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

เอกสารแนบ 7

ประวัติการออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ ได้ทำการออกเสนอขาย DW ตามรายละเอียดดังนี้

สิ้นปี	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์		
	จำนวนที่เสนอขาย (รุ่น)	ครบกำหนดอายุ (รุ่น)	ยังไม่ครบกำหนดอายุ (รุ่น)
2565	287	199	88
2564	108	28	80

1. ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ออกเสนอขายในปี 2565 และยังไม่ครบกำหนดอายุ

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	หุ้นอ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
1	ADVANC24C2301A	ADVANC	15/08/2022	11/01/2023
2	ADVANC24C2301B	ADVANC	02/09/2022	11/01/2023
3	ADVANC24C2302A	ADVANC	17/10/2022	22/02/2023
4	AOT24C2302A	AOT	16/09/2022	08/02/2023
5	BAM24C2301A	BAM	16/08/2022	11/01/2023
6	BANPU24C2301A	BANPU	10/08/2022	11/01/2023
7	BANPU24C2301B	BANPU	22/08/2022	11/01/2023
8	BBL24C2301A	BBL	06/09/2022	11/01/2023
9	BDMS24C2301A	BDMS	18/08/2022	11/01/2023
10	BEC24C2301A	BEC	16/08/2022	11/01/2023
11	BEC24C2302A	BEC	17/10/2022	03/03/2023
12	BGRIM24C2301A	BGRIM	09/08/2022	11/01/2023
13	BGRIM24C2301B	BGRIM	02/09/2022	11/01/2023
14	BGRIM24C2301C	BGRIM	27/09/2022	03/02/2023
15	BH24C2301A	BH	05/09/2022	11/01/2023
16	BLA24C2301A	BLA	19/08/2022	11/01/2023
17	BLA24C2302A	BLA	07/10/2022	22/02/2023
18	BTS24C2302A	BTS	16/09/2022	08/02/2023
19	CBG24C2301A	CBG	19/08/2022	11/01/2023
20	CBG24C2301B	CBG	05/10/2022	03/02/2023
21	CBG24C2302A	CBG	21/09/2022	08/02/2023
22	COM724C2301B	COM7	05/10/2022	03/02/2023

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	หุ้นอ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
23	CPALL24C2301A	CPALL	08/09/2022	11/01/2023
24	CPALL24C2302A	CPALL	26/09/2022	08/02/2023
25	CPN24C2302A	CPN	10/10/2022	22/02/2023
26	CRC24C2301A	CRC	06/09/2022	11/01/2023
27	DOHOME24C2301A	DOHOME	09/09/2022	11/01/2023
28	DOHOME24C2302A	DOHOME	06/10/2022	03/03/2023
29	ESSO24C2301A	ESSO	09/08/2022	11/01/2023
30	ESSO24C2302A	ESSO	10/10/2022	08/02/2023
31	GPSC24C2302A	GPSC	09/09/2022	08/02/2023
32	GPSC24C2302B	GPSC	18/10/2022	03/03/2023
33	GULF24C2301A	GULF	09/09/2022	11/01/2023
34	GULF24C2302A	GULF	06/10/2022	03/03/2023
35	GUNKUL24C2301A	GUNKUL	18/08/2022	11/01/2023
36	HANA24C2302A	HANA	12/09/2022	08/02/2023
37	HANA24C2302B	HANA	18/10/2022	03/03/2023
38	HMPRO24C2301A	HMPRO	12/09/2022	11/01/2023
39	INTUCH24C2302A	INTUCH	19/10/2022	03/03/2023
40	IVL24C2301A	IVL	05/08/2022	11/01/2023
41	IVL24C2301B	IVL	07/09/2022	11/01/2023
42	IVL24C2301C	IVL	05/10/2022	03/02/2023
43	JMART24C2301A	JMART	10/08/2022	11/01/2023
44	JMT24C2302A	JMT	10/10/2022	03/03/2023
45	KBANK24C2301A	KBANK	03/10/2022	03/02/2023
46	KCE24C2301A	KCE	06/09/2022	11/01/2023
47	KCE24C2301B	KCE	03/10/2022	03/02/2023
48	KEX24C2301A	KEX	07/09/2022	11/01/2023
49	KEX24C2302A	KEX	07/10/2022	17/02/2023
50	MEGA24C2301A	MEGA	19/08/2022	11/01/2023
51	MINT24C2301A	MINT	05/09/2022	11/01/2023
52	MINT24C2302A	MINT	20/09/2022	08/02/2023
53	MINT24C2302B	MINT	18/10/2022	08/02/2023
54	MTC24C2301A	MTC	02/09/2022	11/01/2023
55	MTC24C2301B	MTC	03/10/2022	03/02/2023

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	หุ้นอ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
56	PLANB24C2301A	PLANB	06/09/2022	11/01/2023
57	PSL24C2301A	PSL	06/09/2022	11/01/2023
58	PTT24C2301A	PTT	10/08/2022	11/01/2023
59	PTTEP24C2301A	PTTEP	04/10/2022	03/02/2023
60	RCL24C2302A	RCL	07/10/2022	03/03/2023
61	SAWAD24C2302A	SAWAD	21/09/2022	08/02/2023
62	SAWAD24C2302B	SAWAD	07/10/2022	22/02/2023
63	SCB24C2302A	SCB	19/09/2022	08/02/2023
64	SCB24P2302A	SCB	19/09/2022	08/02/2023
65	SCC24C2301A	SCC	05/09/2022	11/01/2023
66	SCC24C2301B	SCC	04/10/2022	03/02/2023
67	SCGP24C2302A	SCGP	19/10/2022	03/03/2023
68	SET5024C2212A	SET50	18/08/2022	04/01/2023
69	SET5024C2212B	SET50	20/09/2022	04/01/2023
70	SET5024C2212C	SET50	03/10/2022	04/01/2023
71	SET5024C2212D	SET50	06/10/2022	04/01/2023
72	SET5024C2212E	SET50	19/10/2022	04/01/2023
73	SET5024P2212A	SET50	10/08/2022	04/01/2023
74	SET5024P2212B	SET50	19/08/2022	04/01/2023
75	SET5024P2212C	SET50	14/09/2022	04/01/2023
76	SINGER24C2301A	SINGER	18/08/2022	11/01/2023
77	SPRC24C2302A	SPRC	19/10/2022	03/03/2023
78	STGT24C2301A	STGT	02/09/2022	11/01/2023
79	STGT24C2302A	STGT	22/09/2022	08/02/2023
80	STGT24C2302B	STGT	06/10/2022	22/02/2023
81	SYNEX24C2302A	SYNEX	07/10/2022	03/03/2023
82	TIDLOR24C2301A	TIDLOR	07/09/2022	11/01/2023
83	TIDLOR24C2302A	TIDLOR	06/10/2022	03/03/2023
84	TOP24C2302A	TOP	22/09/2022	08/02/2023
85	TQM24C2301A	TQM	19/08/2022	11/01/2023
86	TU24C2302A	TU	26/09/2022	08/02/2023
87	VGI24C2301A	VGI	09/09/2022	11/01/2023
88	WHA24C2301A	WHA	05/09/2022	11/01/2023

2. ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ออกเสนอขายในปี 2565 ที่ครบกำหนดอายุ

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	หุ้นอ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
1	ACE24C2205A	ACE	21/01/2022	11/05/2022
2	ACE24C2212A	ACE	14/07/2022	08/12/2022
3	ADVA24C2209A	ADVANC	20/04/2022	07/09/2022
4	ADVANC24C2210A	ADVANC	14/06/2022	12/10/2022
5	AMAT24C2207A	AMATA	10/02/2022	06/07/2022
6	AMAT24C2209A	AMATA	11/05/2022	07/09/2022
7	AMATA24C2212A	AMATA	18/07/2022	08/12/2022
8	AOT24C2208A	AOT	24/03/2022	10/08/2022
9	BAM24C2205A	BAM	03/02/2022	19/05/2022
10	BAM24C2208A	BAM	04/04/2022	10/08/2022
11	BAM24C2211A	BAM	21/06/2022	09/11/2022
12	BANP24C2205A	BANPU	11/01/2022	11/05/2022
13	BANP24C2208A	BANPU	24/03/2022	10/08/2022
14	BANP24P2209A	BANPU	22/04/2022	07/09/2022
15	BANPU24C2210A	BANPU	17/06/2022	12/10/2022
16	BBL24C2207A	BBL	18/02/2022	06/07/2022
17	BBL24C2209A	BBL	20/04/2022	07/09/2022
18	BCH24C2206A	BCH	10/02/2022	15/06/2022
19	BCH24C2209A	BCH	17/05/2022	21/09/2022
20	BCH24C2212A	BCH	02/09/2022	21/12/2022
21	BCP24C2206A	BCP	19/01/2022	08/06/2022
22	BCP24C2210A	BCP	02/06/2022	12/10/2022
23	BDMS24C2206A	BDMS	03/02/2022	08/06/2022
24	BDMS24C2208A	BDMS	27/04/2022	18/08/2022
25	BEC24C2207A	BEC	07/03/2022	14/07/2022
26	BEC24C2209A	BEC	23/05/2022	21/09/2022
27	BGR124C2206A	BGRIM	14/01/2022	08/06/2022
28	BGR124C2208A	BGRIM	25/03/2022	10/08/2022
29	BLA24C2211A	BLA	07/07/2022	09/11/2022
30	CBG24C2206A	CBG	10/02/2022	15/06/2022
31	CBG24C2210A	CBG	27/05/2022	12/10/2022
32	CENT24C2207A	CENTEL	07/03/2022	14/07/2022

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	หุ้นอ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
33	CHG24C2207A	CHG	02/03/2022	14/07/2022
34	CK24C2208A	CK	05/04/2022	10/08/2022
35	COM724C2206R	COM7	09/02/2022	15/06/2022
36	COM724C2208A	COM7	16/03/2022	10/08/2022
37	COM724C2210A	COM7	02/06/2022	12/10/2022
38	COM724C2211A	COM7	21/06/2022	09/11/2022
39	COM724C2212A	COM7	19/07/2022	08/12/2022
40	CPAL24C2208A	CPALL	04/04/2022	10/08/2022
41	CPAL24C2209A	CPALL	19/05/2022	21/09/2022
42	CPALL24C2212A	CPALL	26/07/2022	08/12/2022
43	CPN24C2205A	CPN	03/02/2022	11/05/2022
44	CPN24C2209A	CPN	27/04/2022	07/09/2022
45	CRC24C2206A	CRC	07/01/2022	15/06/2022
46	CRC24C2208A	CRC	04/04/2022	10/08/2022
47	CRC24C2209A	CRC	19/05/2022	21/09/2022
48	DOHO24C2208A	DOHOME	28/03/2022	10/08/2022
49	DOHO24C2210A	DOHOME	25/05/2022	12/10/2022
50	DOHOME24C2212A	DOHOME	12/07/2022	08/12/2022
51	DTAC24C2207A	DTAC	22/02/2022	06/07/2022
52	DTAC24C2209A	DTAC	09/05/2022	07/09/2022
53	DTAC24C2212A	DTAC	15/08/2022	08/12/2022
54	DTAC24C2212B	DTAC	02/09/2022	21/12/2022
55	EA24C2206A	EA	14/01/2022	08/06/2022
56	EA24C2208A	EA	23/03/2022	10/08/2022
57	EA24C2210A	EA	14/06/2022	12/10/2022
58	EA24C2212A	EA	19/07/2022	08/12/2022
59	EPG24C2208A	EPG	08/04/2022	10/08/2022
60	ESSO24C2205A	ESSO	11/01/2022	11/05/2022
61	ESSO24C2209A	ESSO	29/04/2022	07/09/2022
62	ESSO24C2211A	ESSO	23/06/2022	09/11/2022
63	GLOB24C2207A	GLOBAL	09/02/2022	06/07/2022
64	GLOB24C2208A	GLOBAL	11/04/2022	10/08/2022
65	GPSC24C2208A	GPSC	22/02/2022	10/08/2022

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	หุ้นอ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
66	GPSC24C2209A	GPSC	26/04/2022	07/09/2022
67	GPSC24C2210A	GPSC	31/05/2022	12/10/2022
68	GULF24C2205A	GULF	21/01/2022	11/05/2022
69	GULF24C2208A	GULF	18/03/2022	10/08/2022
70	GULF24C2211A	GULF	27/06/2022	09/11/2022
71	GUNK24C2209A	GUNKUL	22/04/2022	07/09/2022
72	HANA24C2205A	HANA	19/01/2022	11/05/2022
73	HANA24C2207A	HANA	16/03/2022	14/07/2022
74	HANA24C2209A	HANA	27/05/2022	21/09/2022
75	HANA24C2211A	HANA	14/07/2022	09/11/2022
76	HMPR24C2207A	HMPRO	10/02/2022	06/07/2022
77	HMPR24C2209A	HMPRO	19/05/2022	21/09/2022
78	INTU24C2206A	INTUCH	10/02/2022	15/06/2022
79	INTU24C2209A	INTUCH	22/04/2022	07/09/2022
80	IRPC24C2206A	IRPC	10/02/2022	15/06/2022
81	IRPC24C2209A	IRPC	03/05/2022	07/09/2022
82	IVL24C2208A	IVL	10/03/2022	10/08/2022
83	IVL24C2210A	IVL	17/06/2022	12/10/2022
84	JMAR24C2206A	JMART	07/02/2022	08/06/2022
85	JMAR24C2208A	JMART	08/04/2022	10/08/2022
86	JMART24C2211A	JMART	27/06/2022	09/11/2022
87	JMART24C2212A	JMART	18/07/2022	08/12/2022
88	JMT24C2206A	JMT	21/01/2022	15/06/2022
89	JMT24C2207R	JMT	09/02/2022	14/07/2022
90	JMT24C2210A	JMT	27/05/2022	12/10/2022
91	JMT24C2212A	JMT	03/08/2022	08/12/2022
92	KBAN24C2207A	KBANK	18/02/2022	06/07/2022
93	KBAN24C2209A	KBANK	20/04/2022	07/09/2022
94	KBAN24P2209A	KBANK	13/05/2022	07/09/2022
95	KBANK24C2210A	KBANK	13/06/2022	12/10/2022
96	KBANK24C2212A	KBANK	21/07/2022	08/12/2022
97	KBANK24C2212B	KBANK	22/08/2022	21/12/2022
98	KCE24C2205A	KCE	19/01/2022	11/05/2022

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	หุ้นอ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
99	KCE24C2207A	KCE	04/03/2022	14/07/2022
100	KCE24C2211A	KCE	30/06/2022	09/11/2022
101	KCE24C2212A	KCE	22/07/2022	08/12/2022
102	KEX24C2210A	KEX	25/05/2022	12/10/2022
103	KKP24C2208A	KKP	07/03/2022	10/08/2022
104	KTB24C2212A	KTB	26/07/2022	08/12/2022
105	KTC24C2206A	KTC	07/01/2022	15/06/2022
106	KTC24C2208A	KTC	11/04/2022	10/08/2022
107	MAJ024C2206A	MAJOR	07/02/2022	15/06/2022
108	MEGA24C2206A	MEGA	07/02/2022	15/06/2022
109	MINT24C2208A	MINT	08/04/2022	10/08/2022
110	MINT24C2211A	MINT	27/06/2022	09/11/2022
111	MTC24C2206A	MTC	09/02/2022	15/06/2022
112	MTC24C2208A	MTC	11/04/2022	10/08/2022
113	MTC24C2211A	MTC	30/06/2022	09/11/2022
114	OR24C2207A	OR	24/02/2022	14/07/2022
115	OR24C2210A	OR	31/05/2022	12/10/2022
116	ORI24C2206A	ORI	09/02/2022	15/06/2022
117	ORI24C2208A	ORI	12/04/2022	10/08/2022
118	OSP24C2208A	OSP	02/03/2022	10/08/2022
119	OSP24C2212A	OSP	03/08/2022	08/12/2022
120	PLAN24C2208A	PLANB	08/04/2022	10/08/2022
121	PTG24C2206A	PTG	07/01/2022	15/06/2022
122	PTG24C2208A	PTG	12/04/2022	10/08/2022
123	PTG24C2211A	PTG	23/06/2022	09/11/2022
124	PTT24C2207A	PTT	24/02/2022	06/07/2022
125	PTT24C2209A	PTT	27/04/2022	07/09/2022
126	PTTE24C2206A	PTTEP	21/01/2022	15/06/2022
127	PTTE24C2207A	PTTEP	24/03/2022	27/07/2022
128	PTTEP24C2211A	PTTEP	04/07/2022	09/11/2022
129	PTTG24C2206A	PTTGC	19/01/2022	15/06/2022
130	PTTG24C2207A	PTTGC	24/02/2022	06/07/2022
131	PTTG24C2208A	PTTGC	24/03/2022	10/08/2022

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	หุ้นอ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
132	PTTG24P2209A	PTTGC	29/04/2022	07/09/2022
133	RBF24C2207A	RBF	18/02/2022	06/07/2022
134	RBF24C2209A	RBF	26/04/2022	07/09/2022
135	RBF24C2211A	RBF	21/06/2022	09/11/2022
136	RBF24C2212A	RBF	11/08/2022	08/12/2022
137	RCL24C2205A	RCL	07/01/2022	11/05/2022
138	RCL24C2208A	RCL	08/04/2022	10/08/2022
139	RCL24C2211A	RCL	04/07/2022	09/11/2022
140	RCL24C2212A	RCL	29/08/2022	21/12/2022
141	RS24C2206A	RS	09/02/2022	15/06/2022
142	RS24C2209A	RS	17/05/2022	21/09/2022
143	S5024C2203C	SET50	28/01/2022	04/04/2022
144	S5024C2206A	SET50	11/03/2022	04/07/2022
145	S5024C2206B	SET50	29/03/2022	04/07/2022
146	S5024C2206C	SET50	07/04/2022	04/07/2022
147	S5024C2206D	SET50	21/04/2022	04/07/2022
148	S5024C2206E	SET50	03/05/2022	04/07/2022
149	S5024C2209A	SET50	17/05/2022	04/10/2022
150	S5024P2203C	SET50	07/01/2022	04/04/2022
151	S5024P2203D	SET50	28/01/2022	04/04/2022
152	S5024P2206A	SET50	17/02/2022	04/07/2022
153	S5024P2206B	SET50	29/03/2022	04/07/2022
154	S5024P2206C	SET50	07/04/2022	04/07/2022
155	S5024P2206D	SET50	21/04/2022	04/07/2022
156	S5024P2209A	SET50	31/05/2022	04/10/2022
157	SAWA24C2207A	SAWAD	24/02/2022	06/07/2022
158	SAWA24C2209A	SAWAD	13/05/2022	07/09/2022
159	SAWAD24C2211A	SAWAD	07/07/2022	09/11/2022
160	SCB24C2206A	SCB	19/01/2022	18/04/2022
161	SCB24C2209A	SCB	09/05/2022	07/09/2022
162	SCB24C2211A	SCB	27/06/2022	09/11/2022
163	SCC24C2208A	SCC	25/03/2022	10/08/2022
164	SCC24C2210A	SCC	25/05/2022	12/10/2022

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	หุ้นอ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
165	SCGP24C2206A	SCGP	19/01/2022	15/06/2022
166	SCGP24C2208A	SCGP	10/03/2022	10/08/2022
167	SET5024C2209B	SET50	07/06/2022	04/10/2022
168	SET5024C2209C	SET50	14/07/2022	04/10/2022
169	SET5024C2209D	SET50	27/07/2022	04/10/2022
170	SET5024P2209B	SET50	16/06/2022	04/10/2022
171	SET5024P2209C	SET50	27/07/2022	04/10/2022
172	SING24C2206A	SINGER	14/01/2022	08/06/2022
173	SING24C2209A	SINGER	11/05/2022	07/09/2022
174	SPAL24C2206A	SPALI	03/02/2022	08/06/2022
175	SPAL24C2208A	SPALI	12/04/2022	10/08/2022
176	SPRC24C2207A	SPRC	04/03/2022	14/07/2022
177	SPRC24C2209A	SPRC	23/05/2022	21/09/2022
178	SPRC24C2212A	SPRC	05/08/2022	08/12/2022
179	STAR24C2207A	STARK	02/03/2022	14/07/2022
180	STGT24C2206A	STGT	19/01/2022	08/06/2022
181	STGT24C2211A	STGT	12/07/2022	09/11/2022
182	TASC24C2209A	TASCO	05/04/2022	07/09/2022
183	THAN24C2208A	THANI	25/03/2022	10/08/2022
184	TIDL24C2206A	TIDLOR	11/01/2022	15/06/2022
185	TIDL24C2209A	TIDLOR	17/05/2022	21/09/2022
186	TIDLOR24C2212A	TIDLOR	05/08/2022	08/12/2022
187	TOP24C2205A	TOP	03/02/2022	19/05/2022
188	TOP24C2210A	TOP	17/06/2022	12/10/2022
189	TOP24C2211A	TOP	04/07/2022	09/11/2022
190	TQM24C2205A	TQM	07/01/2022	11/05/2022
191	TQM24C2208A	TQM	23/03/2022	10/08/2022
192	TTA24C2205A	TTA	07/01/2022	11/05/2022
193	TTA24C2208A	TTA	05/04/2022	10/08/2022
194	TU24C2206A	TU	14/01/2022	15/06/2022
195	TU24C2208A	TU	25/03/2022	10/08/2022
196	TU24C2209A	TU	03/05/2022	07/09/2022
197	TU24C2212A	TU	21/07/2022	08/12/2022

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	หุ้นอ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
198	WHA24C2206A	WHA	18/02/2022	15/06/2022
199	WHA24C2208A	WHA	01/04/2022	10/08/2022

3. ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ออกเสนอขายในปี 2564 ที่ครบกำหนดอายุ

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	หุ้นอ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
1	ACE24C2203A	ACE	27/10/2021	04/03/2022
2	ADVA24C2105A	ADVANC	05/01/2021	31/05/2021
3	ADVA24C2203A	ADVANC	21/10/2021	04/03/2022
4	ADVA24C2205A	ADVANC	09/12/2021	06/05/2022
5	AMAT24C2203A	AMATA	12/11/2021	14/03/2022
6	AOT24C2105A	AOT	05/01/2021	31/05/2021
7	AOT24C2203A	AOT	19/10/2021	04/03/2022
8	AOT24C2205A	AOT	24/12/2021	06/05/2022
9	BAM24C2106A	BAM	15/02/2021	30/06/2021
10	BAM24C2203A	BAM	10/11/2021	04/03/2022
11	BANP24C2203A	BANPU	03/11/2021	04/03/2022
12	BBL24C2201A	BBL	24/08/2021	07/01/2022
13	BBL24C2205A	BBL	13/12/2021	06/05/2022
14	BCH24C2201A	BCH	14/09/2021	21/01/2022
15	BCH24C2203A	BCH	03/11/2021	04/03/2022
16	BDMS24C2106A	BDMS	18/01/2021	30/06/2021
17	BEC24C2203A	BEC	03/11/2021	04/03/2022
18	BGR124C2105A	BGRIM	18/01/2021	31/05/2021
19	BGR124C2204A	BGRIM	29/10/2021	07/04/2022
20	BH24C2106A	BH	15/02/2021	30/06/2021
21	BJC24C2206A	BJC	30/12/2021	10/06/2022
22	BTS24C2106A	BTS	15/02/2021	30/06/2021
23	CBG24C2203A	CBG	18/10/2021	04/03/2022
24	CBG24C2205A	CBG	22/12/2021	06/05/2022
25	CENT24C2203A	CENTEL	19/10/2021	04/03/2022
26	CHG24C2203A	CHG	27/10/2021	04/03/2022
27	CK24C2205A	CK	22/12/2021	06/05/2022

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	หุ้นอ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
28	CKP24C2105A	CKP	05/01/2021	31/05/2021
29	COM724C2203A	COM7	10/11/2021	04/03/2022
30	CPAL24C2203A	CPALL	06/10/2021	04/03/2022
31	CPAL24C2205A	CPALL	09/12/2021	06/05/2022
32	CPN24C2203A	CPN	19/10/2021	04/03/2022
33	CRC24C2106A	CRC	26/01/2021	30/06/2021
34	DELT24C2206A	DELTA	30/12/2021	10/06/2022
35	DOH024C2204A	DOHOME	01/12/2021	01/04/2022
36	DTAC24C2203A	DTAC	10/11/2021	04/03/2022
37	EA24C2105A	EA	22/01/2021	31/05/2021
38	EA24C2203A	EA	06/10/2021	04/03/2022
39	EGC024C2105A	EGCO	05/01/2021	31/05/2021
40	GLOB24C2201A	GLOBAL	07/09/2021	21/01/2022
41	GLOB24C2204A	GLOBAL	17/11/2021	07/04/2022
42	GPSC24C2201A	GPSC	01/09/2021	07/01/2022
43	GPSC24C2204A	GPSC	24/11/2021	01/04/2022
44	GULF24C2203A	GULF	24/11/2021	14/03/2022
45	GUNK24C2203A	GUNKUL	17/11/2021	14/03/2022
46	GUNK24C2205A	GUNKUL	22/12/2021	06/05/2022
47	HANA24C2203A	HANA	12/11/2021	04/03/2022
48	ICHI24C2201A	ICHI	07/09/2021	21/01/2022
49	ICHI24C2206A	ICHI	30/12/2021	10/06/2022
50	INTU24C2203A	INTUCH	10/11/2021	04/03/2022
51	IRPC24C2204A	IRPC	12/11/2021	07/04/2022
52	IVL24C2202A	IVL	05/10/2021	04/02/2022
53	IVL24C2204A	IVL	02/12/2021	07/04/2022
54	JMAR24C2203A	JMART	12/11/2021	04/03/2022
55	KBAN24C2202A	KBANK	05/10/2021	04/02/2022
56	KBAN24C2205A	KBANK	13/12/2021	06/05/2022
57	KCE24C2203A	KCE	10/11/2021	04/03/2022
58	KTB24C2106A	KTB	26/01/2021	30/06/2021
59	KTC24C2203A	KTC	27/10/2021	04/03/2022
60	MAJO24C2203A	MAJOR	05/11/2021	04/03/2022

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	หุ้นอ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
61	MEGA24C2203A	MEGA	29/10/2021	04/03/2022
62	MINT24C2204A	MINT	15/12/2021	22/04/2022
63	MTC24C2201A	MTC	14/09/2021	14/01/2022
64	MTC24C2204A	MTC	02/12/2021	07/04/2022
65	OR24C2204A	OR	12/11/2021	07/04/2022
66	ORI24C2203A	ORI	29/10/2021	04/03/2022
67	OSP24C2106A	OSP	18/01/2021	30/06/2021
68	PTL24C2206A	PTL	30/12/2021	10/06/2022
69	PTL24C2207A	PTL	30/12/2021	08/07/2022
70	PTT24C2204A	PTT	05/11/2021	07/04/2022
71	PTTE24C2203A	PTTEP	21/10/2021	04/03/2022
72	PTTG24C2106A	PTTGC	22/01/2021	30/06/2021
73	PTTG24C2204A	PTTGC	03/11/2021	07/04/2022
74	RBF24C2201A	RBF	01/09/2021	14/01/2022
75	RBF24C2204A	RBF	02/12/2021	07/04/2022
76	RS24C2204A	RS	17/11/2021	07/04/2022
77	S5024C2106A	SET50	05/01/2021	29/06/2021
78	S5024C2106B	SET50	15/02/2021	29/06/2021
79	S5024C2109A	SET50	08/07/2021	29/09/2021
80	S5024C2112B	SET50	17/09/2021	29/12/2021
81	S5024C2112C	SET50	29/10/2021	29/12/2021
82	S5024C2203A	SET50	17/11/2021	30/03/2022
83	S5024C2203B	SET50	01/12/2021	30/03/2022
84	S5024P2103F	SET50	12/01/2021	30/03/2021
85	S5024P2106A	SET50	05/01/2021	29/06/2021
86	S5024P2106B	SET50	18/02/2021	29/06/2021
87	S5024P2109A	SET50	08/07/2021	29/09/2021
88	S5024P2112B	SET50	17/09/2021	29/12/2021
89	S5024P2112C	SET50	06/10/2021	29/12/2021
90	S5024P2112D	SET50	27/10/2021	29/12/2021
91	S5024P2203A	SET50	17/11/2021	30/03/2022
92	S5024P2203B	SET50	02/12/2021	30/03/2022
93	SAWA24C2203A	SAWAD	18/10/2021	04/03/2022

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	หุ้นอ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
94	SAWA24C2204A	SAWAD	15/12/2021	22/04/2022
95	SCB24C2204A	SCB	05/11/2021	07/04/2022
96	SCC24C2202A	SCC	22/09/2021	04/02/2022
97	SCC24C2205A	SCC	24/12/2021	06/05/2022
98	SCGP24C2105A	SCGP	15/02/2021	31/05/2021
99	SCGP24C2203A	SCGP	06/10/2021	04/03/2022
100	SPRC24C2204A	SPRC	23/11/2021	01/04/2022
101	STGT24C2202A	STGT	05/10/2021	04/02/2022
102	TASC24C2204A	TASCO	24/11/2021	01/04/2022
103	THAN24C2201A	THANI	07/09/2021	07/01/2022
104	THAN24C2204A	THANI	22/12/2021	22/04/2022
105	TOP24C2105A	TOP	26/01/2021	31/05/2021
106	TOP24C2204A	TOP	23/11/2021	07/04/2022
107	TU24C2203A	TU	29/10/2021	04/03/2022
108	WHA24C2204A	WHA	05/11/2021	07/04/2022

ข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์อ้างอิงและดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง

รายชื่อบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์อ้างอิง (“บริษัทอ้างอิง”) จำนวน 86 บริษัท สำหรับใบแสดงสิทธิอนุพันธ์ของบริษัทฯ ที่ออกในปี 2564 – 2565

ลำดับ	หุ้นอ้างอิง	ชื่อเต็มบริษัท	ประเภทธุรกิจ	เว็บไซต์
1	ACE	บริษัท แอ็บโซลูท คลีน เอ็นเนอร์จี้ จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	http://www.ace-energy.co.th
2	ADVANC	บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	http://investor.ais.co.th
3	AMATA	บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	http://www.amata.com
4	AOT	บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	ขนส่งและโลจิสติกส์	www.airportthai.co.th
5	BAM	บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	เงินทุนและหลักทรัพย์	www.bam.co.th
6	BANPU	บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	http://www.banpu.com
7	BBL	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	www.bangkokbank.com
8	BCH	บริษัท บางกอก เซน ฮอสปิเทล จำกัด (มหาชน)	การแพทย์	www.bangkokchainhospital.com
9	BCP	บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	http://www.bangchak.co.th
10	BDMS	บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด(มหาชน)	การแพทย์	www.bangkokhospital.com
11	BEC	บริษัท บีอีซี เวิลด์ จำกัด (มหาชน)	สื่อและสิ่งพิมพ์	www.becworld.com
12	BGRIM	บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	http://www.bgrimpower.com
13	BH	บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	การแพทย์	www.bumrungrad.com
14	BJC	บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	พาณิชย์	www.bjc.co.th
15	BLA	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันภัยและประกันชีวิต	www.bangkoklife.com
16	BTS	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ขนส่งและโลจิสติกส์	http://www.btsgroup.co.th
17	CBG	บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	อาหารและเครื่องดื่ม	www.carabaogroup.com
18	CENTEL	บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)	การท่องเที่ยวและสันทนาการ	www.centarahotelsresorts.com
19	CHG	บริษัท โรงพยาบาลจุฬารัตน์ จำกัด (มหาชน)	การแพทย์	www.chularat.com
20	CK	บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	บริการรับเหมาก่อสร้าง	http://www.ch-karnchang.co.th
21	CKP	บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	www.ckpower.co.th

ลำดับ	หุ้นอ้างอิง	ชื่อเต็มบริษัท	ประเภทธุรกิจ	เว็บไซต์
22	COM7	บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)	พาณิชย์	www.comseven.com
23	CPALL	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	พาณิชย์	www.cpall.co.th
24	CPN	บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	www.centralpattana.co.th
25	CRC	บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	พาณิชย์	https://www.centralretail.com/
26	DELTA	บริษัท เดลต้า อีเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	http://www.deltathailand.com
27	DOHOME	บริษัท ดูโฮม จำกัด (มหาชน)	พาณิชย์	https://www.dohome.co.th/
28	DTAC	บริษัท โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)	เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	www.dtac.co.th
29	EA	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	http://www.energyabsolute.co.th
30	EGCO	บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	http://www.egco.com
31	EPG	บริษัท อีสเทิร์นโพลีเมอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	วัสดุก่อสร้าง	www.epg.co.th
32	ESSO	บริษัท เอสโซ่ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	http://www.esso.co.th
33	GLOBAL	บริษัท สยามโกลบอลเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	พาณิชย์	www.globalhouse.co.th
34	GPSC	บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	http://www.gpscgroup.com
35	GULF	บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	www.gulf.co.th
36	GUNKUL	บริษัท กันกุลเอ็นจิเนียริง จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	http://www.gunkul.com
37	HANA	บริษัท ฮานา โมโครอิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)	ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	www.hanagroup.com
38	HMPRO	บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	พาณิชย์	www.homepro.co.th
39	ICHI	บริษัท อิชิตัน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	อาหารและเครื่องดื่ม	www.ichitangroup.com
40	INTUCH	บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	www.intouchcompany.com
41	IRPC	บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	https://www.irpc.co.th
42	IVL	บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์	www.indoramaventures.com
43	JMART	บริษัท เจ มาร์เก็ต จำกัด (มหาชน)	เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	http://www.jaymart.co.th

ลำดับ	หุ้นอ้างอิง	ชื่อเต็มบริษัท	ประเภทธุรกิจ	เว็บไซต์
44	JMT	บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ตเวิร์ค เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	เงินทุนและหลักทรัพย์	http://www.jmtnetwork.co.th
45	KBANK	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	www.kasikornbank.com
46	KCE	บริษัท เคซีอี อีเลคทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)	ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	www.kcethai.in.th
47	KEX	บริษัท เคอรี่ เอ็กซ์เพรส (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ขนส่งและโลจิสติกส์	https://th.kerryexpress.com/th/home
48	KKP	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	https://bank.kkpg.com/
49	KTB	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	https://krungthai.com
50	KTC	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	เงินทุนและหลักทรัพย์	www.ktc.co.th
51	MAJOR	บริษัท เมเจอร์ ซินีเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	สื่อและสิ่งพิมพ์	http://www.majorcineplex.com
52	MEGA	บริษัท เมก้า ไลฟ์ไซเiences จำกัด (มหาชน)	พาณิชย์	www.megawecare.com
53	MINT	บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	อาหารและเครื่องดื่ม	www.minor.com
54	MTC	บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	เงินทุนและหลักทรัพย์	www.muangthaicap.com
55	OR	บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	www.pttor.com
56	ORI	บริษัท อริจัน พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	www.origin.co.th
57	OSP	บริษัท โอสอสปา จำกัด (มหาชน)	อาหารและเครื่องดื่ม	www.osotspa.com
58	PLANB	บริษัท แพลน บี มีเดีย จำกัด (มหาชน)	สื่อและสิ่งพิมพ์	www.planbmedia.co.th
59	PSL	บริษัท พรีเมียมชิปปิง จำกัด (มหาชน)	ขนส่งและโลจิสติกส์	www.preciousshipping.com
60	PTG	บริษัท พลังงานเอนยี จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	www.ptgenergy.co.th
61	PTL	บริษัท โพลีเพล็กซ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	บรรจุภัณฑ์	www.polyplexthailand.com
62	PTT	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	http://www.pttplc.com
63	PTTEP	บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	www.pttep.com
64	PTTGC	บริษัท ปตท. โกลบอล เคมีคอล จำกัด (มหาชน)	ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์	www.pttggroup.com
65	RBF	บริษัท อาร์ แอนด์ บี ฟู้ด ซัพพลาย จำกัด (มหาชน)	อาหารและเครื่องดื่ม	https://www.rbfoodsupply.co.th
66	RCL	บริษัท อาร์ ซี แอล จำกัด (มหาชน)	ขนส่งและโลจิสติกส์	http://www.rclgroup.com

ลำดับ	หุ้นอ้างอิง	ชื่อเต็มบริษัท	ประเภทธุรกิจ	เว็บไซต์
67	RS	บริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน)	พาณิชย์	http://www.rs.co.th
68	SAWAD	บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	เงินทุนและหลักทรัพย์	http://www.meebaanmeerod.com
69	SCB	บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	-
70	SCC	บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	วัสดุก่อสร้าง	www.scg.com
71	SCGP	บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)	บรรจุภัณฑ์	www.scgpackaging.com
72	SINGER	บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)	พาณิชย์	www.singerthai.co.th
73	SPALI	บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	http://www.supalai.com
74	SPRC	บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	www.sprc.co.th
75	STARK	บริษัท สตาร์ค คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	วัสดุอุตสาหกรรมและเครื่องจักร	www.starkcorporation.com
76	STGT	บริษัท ศรีตรังโกลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ของใช้ส่วนตัวและเวชภัณฑ์	www.sritranggloves.com
77	SYNEX	บริษัท ซินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	http://www.synnex.co.th
78	TASCO	บริษัท ทีปโก้แอสฟัลท์ จำกัด (มหาชน)	วัสดุก่อสร้าง	http://www.tipcoasphalt.com
79	THANI	บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	เงินทุนและหลักทรัพย์	www.ratchthani.com
80	TIDLOR	บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)	เงินทุนและหลักทรัพย์	http://www.ngerntidlor.com/th/home.html
81	TOP	บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	www.thaioilgroup.com
82	TQM	บริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา จำกัด (มหาชน)	ประกันภัยและประกันชีวิต	www.tqmcorp.co.th
83	TTA	บริษัท โทริเซนไทย เอเยนซีส์ จำกัด (มหาชน)	ขนส่งและโลจิสติกส์	http://www.thoresen.com
84	TU	บริษัท ไทยยูเนียน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	อาหารและเครื่องดื่ม	thaiunion.com
85	VGI	บริษัท วิจิโอ จำกัด (มหาชน)	สื่อและสิ่งพิมพ์	www.vgi.co.th
86	WHA	บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	https://www.wha-group.com

บริษัทฯ ได้ใช้ดัชนีราคา SET50 Index เป็นดัชนีหลักทรัพย์สินอ้างอิงสำหรับการเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์รุ่นที่ยังไม่สิ้นสุดอายุ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยส่วนประกอบของดัชนีราคา SET50 Index มีดังต่อไปนี้

ลำดับ	หลักทรัพย์	ชื่อบริษัท	หมายเหตุ
1	ADVANC	บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	
2	AOT	บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	
3	AWC	บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน)	
4	BANPU	บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	
5	BBL	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	
6	BDMS	บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด(มหาชน)	
7	BEM	บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	
8	BGRIM	บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	
9	BH	บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	
10	BLA	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	เป็นองค์ประกอบของดัชนีหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่ 1 ก.ค. - 31 ธ.ค. 65
11	BTS	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	
12	CBG	บริษัท การบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	
13	COM7	บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)	เป็นองค์ประกอบของดัชนีหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. - 30 มิ.ย. 65
14	CPALL	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	
15	CPF	บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	
16	CPN	บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	
17	CRC	บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	
18	DTAC	บริษัท โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)	
19	EA	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	
20	EGCO	บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)	
21	GLOBAL	บริษัท สยามโกลบอลเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	
22	GPSC	บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)	
23	GULF	บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	

ลำดับ	หลักทรัพย์	ชื่อบริษัท	หมายเหตุ
24	HMPRO	บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	
25	INTUCH	บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	
26	IRPC	บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	
27	IVL	บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	
28	JMART	บริษัท เจ มาร์เก็ต จำกัด (มหาชน)	เป็นองค์ประกอบของดัชนีหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่ 1 ก.ค. - 31 ธ.ค. 65
29	JMT	บริษัท เจ เอ็ม ที เน็กเวอร์ค เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	เป็นองค์ประกอบของดัชนีหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่ 1 ก.ค. - 31 ธ.ค. 65
30	KBANK	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
31	KCE	บริษัท เคซีอี อิเล็คโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน)	
32	KTB	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
33	KTC	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
34	LH	บริษัท แลนด์แอนด์เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	
35	MINT	บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	
36	MTC	บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	
37	OR	บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)	
38	OSP	บริษัท โอสภากา จำกัด (มหาชน)	
39	PTT	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	
40	PTTEP	บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	
41	PTTGC	บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	
42	RATCH	บริษัท ราช กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	เป็นองค์ประกอบของดัชนีหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. - 30 มิ.ย. 65
43	SAWAD	บริษัท ศรีสวัสดิ์ คออร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	
44	SCB	บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	
45	SCC	บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	
46	SCGP	บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)	
47	STGT	บริษัท ศรีตรังโกลฟส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	เป็นองค์ประกอบของดัชนีหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. - 30 มิ.ย. 65
48	TIDLOR	บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)	
49	TISCO	บริษัท ทีสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	

ลำดับ	หลักทรัพย์	ชื่อบริษัท	หมายเหตุ
50	TOP	บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	
51	TRUE	บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	
52	TTB	ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	
53	TU	บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	



บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)

ชั้น 18 อาคาร ดี ออฟฟิศ แอท เซ็นทรัลเวิลด์
เลขที่ 999/9 ถนนพระราม1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330



0 2658 9500



0 2658 9110



www.fnsyrus.com