



krungsri
Securities

A member of  MUFG
a global financial group

รายงานประจำปี 2565

ANNUAL REPORT 2022



รายงานประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

สารจากประธานกรรมการ
สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่
คณะกรรมการบริษัท

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

11

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	13
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	19
3. ปัจจัยความเสี่ยง	24
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	29
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	35
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	36



ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

39

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	40
8. โครงสร้างการจัดการ	41
9. การกำกับดูแลกิจการ	48
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	77
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	80
12. รายการระหว่างกัน	81

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

89

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	90
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายการจัดการ	98

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท
เอกสารแนบ 3	งบการเงิน สำหรับบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565
เอกสารแนบ 4	แบบประเมินความเสี่ยงพอของระบบการควบคุมภายใน

สารจากประธานกรรมการ

นายพงษ์อนันต์ รัตนติไตร



สำหรับภาพรวมของการลงทุนในปีที่ผ่านมาเน้นย้ำว่ามีความท้าทายเป็นอย่างยิ่ง ทั้งในเรื่องของภาวะเงินเฟ้อ, การขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ และการยืดเยื้อของสงครามยูเครนและรัสเซีย จึงส่งผลให้นักลงทุนมีความระมัดระวังในการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงมากยิ่งขึ้น โดยเฉพาะการลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งสามารถดูได้จากการปรับตัวลงของปริมาณการซื้อขายของนักลงทุนรายย่อยโดยเฉพาะถ้าเปรียบเทียบระหว่างปี 2564 และ 2565 (ตามรูปด้านล่าง) ส่งผลให้บริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงและเพิ่มผลิตภัณฑ์การลงทุนอื่นๆ เพื่อให้เป็นทางเลือกแก่นักลงทุนในสถานะเศรษฐกิจที่ผันผวน รวมถึงเป็นช่องทางการเพิ่มรายได้ให้แก่บริษัทฯ แทนการพึ่งพิงรายได้จากค่าธรรมเนียมรายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพียงอย่างเดียว ซึ่งหากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในประเทศลดลงก็จะส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัทฯ

Daily Volume (MB)						
Market Volume	AVG Vol 20	%Contribution 20	AVG Vol 21	%Contribution 21	AVG Vol 22	%Contribution 22
Retail	29,956	44%	43,661	47%	29,957	39%
Institution	6,764	10%	6,222	7%	5,723	7%
Prop	7,231	11%	8,788	9%	6,115	8%
Foreign	24,656	36%	35,175	37%	34,978	46%
Total	68,607		93,846		76,773	

บริษัทฯ มีการเพิ่มผลิตภัณฑ์การลงทุนทางเลือก เช่น การให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ, หุ้นกู้ธนุพันธ์แปลงอ้างอิงสินทรัพย์ต่างประเทศ รวมถึงมีแผนให้บริการซื้อขายกองทุนรวมต่างประเทศโดยตรง (Global Mutual Fund) นอกจากนี้บริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงในส่วนของการบริการให้ดียิ่งขึ้น ทั้งในส่วนของการปรับวงเงินการเปิดบัญชีออนไลน์ที่สามารถให้วงเงินได้เป็น 1 ล้านบาท, โดยสามารถเปิดได้ทั้งบัญชีหุ้นไทย (ซึ่งการเปิดบัญชีออนไลน์ของหุ้นไทยในปัจจุบันสามารถเปิดได้เฉพาะบัญชีประเภท Cash Balance), บัญชีซื้อขายหุ้นต่างประเทศ และ หุ้นกู้ Crowdfunding ได้ในครั้งเดียว ทั้งนี้ในปี 2566 ลูกค้าจะสามารถเปิดบัญชีทางออนไลน์ได้ทุกประเภท ซึ่งจะทำให้ให้นักลงทุนเข้าถึงผลิตภัณฑ์การลงทุนที่เราให้บริการให้ง่ายดายและรวดเร็วยิ่งขึ้น ทั้งนี้บริษัทฯ เองได้มีการปรับแนวทางการรับลูกค้าตลอดจนแนวทางการควบคุมด้านเครดิตและการบริหารความเสี่ยงให้มีมาตรฐานที่สูงขึ้นกว่าหลักเกณฑ์ที่ทางการและหน่วยงานกำกับดูแลได้กำหนดไว้ในปัจจุบันด้วยเช่นเดียวกัน นอกจากนี้บริษัทฯ สามารถให้บริการหักบัญชีอัตโนมัติ (Online Direct Debit) ได้ครบทุกธนาคารทำให้ลูกค้าสามารถโอนเงินฝากหลักประกันได้แบบเรียลไทม์ ซึ่งสามารถอำนวยความสะดวกรวดเร็วแก่ลูกค้าได้เป็นอย่างดี

ในนามของคณะกรรมการบริษัท ผมขอขอบคุณลูกค้าและผู้ถือหุ้นทุกท่าน ที่ให้การสนับสนุนและไว้วางใจในการดำเนินงานของบริษัทฯ และขอขอบคุณคณะผู้บริหารตลอดจนพนักงานทุกท่านที่ทุ่มเททั้งแรงกายแรงใจและร่วมมือกันเพื่อที่จะส่งมอบผลิตภัณฑ์การลงทุนและบริการที่ดีให้แก่ลูกค้า ผมหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับความสนับสนุนอย่างยิ่งจากทุกท่านต่อไป

สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายรณัท วงษ์ชูแก้ว



ปี 2565 ถือว่าเป็นปีที่ท้าทายกับทั้งบริษัทฯ และลูกค้า เป็นอย่างมากโดยเฉพาะความผันผวนในด้านเศรษฐกิจไม่ว่าจะเป็นภาวะเงินเฟ้อที่พุ่งสูงขึ้น, การขึ้นดอกเบี้ยของทางธนาคารกลางสหรัฐฯ อย่างต่อเนื่องโดยมีแนวโน้มว่าจะต้องปรับขึ้นดอกเบี้ยมากกว่าที่คาดการณ์ไว้ก่อนหน้านี้ ทั้งหมดนี้ส่งผลต่อภาพรวมการลงทุนให้หลักทรัพย์เป็นอย่างมาก โดยสามารถพิจารณาได้จากปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยในปี 2564 อยู่ที่ 93,846 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2565 อยู่ที่ 76,773 ล้านบาท โดยลดลง 18% แต่ถ้าหากแยกเป็นเฉพาะนักลงทุนรายย่อย ปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยในปี 2564 จะอยู่ที่ 43,661 ล้านบาท แต่ในปี 2565 จะอยู่ที่ 29,957 ล้านบาท ซึ่งลดลง 31% ในภาพรวม จึงเป็นที่มาของการที่บริษัทฯ ได้เพิ่มผลิตภัณฑ์การลงทุนทางเลือกใหม่ เพื่อเป็นช่องทางการหารายได้อื่นนอกเหนือจากรายได้จากค่าธรรมเนียมหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

สำหรับผลิตภัณฑ์การลงทุนทางเลือกใหม่ที่บริษัทฯ ได้ให้บริการได้แก่ บริการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศโดยตรงผ่าน KSS iGlobal ใน 17 ประเทศ และกำลังจะขยายเพิ่มเป็น 28 ประเทศ ในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2566 นอกจากบริการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศแล้ว บริษัทฯ ได้ให้บริการลงทุนในหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงอ้างอิงสินทรัพย์ต่างประเทศ (Offshore Structured Products) และมีแผนเปิดให้บริการการซื้อขายกองทุนต่างประเทศโดยตรง (Global Mutual Funds) ภายในไตรมาส 1 ปีนี้ นับเป็นการขยายทางเลือกด้านการลงทุนให้กับลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น

นอกเหนือจากนั้นบริษัทฯ มีแผนการพัฒนา KSS Super App ซึ่งเป็นเป็นศูนย์รวมด้านการลงทุน (Multi Assets Investment Platform) ที่จะช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงโลกการลงทุนได้มากยิ่งขึ้น สามารถลงทุนได้ในทุกผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ทางบริษัทฯ ให้บริการ อาทิเช่นหลักทรัพย์ไทย, หลักทรัพย์ต่างประเทศ, หุ้นกู้, หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงอ้างอิงสินทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศ และอื่นๆ โดย KSS Super App สามารถให้คำแนะนำหรือนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ถูกออกแบบมาเพื่อให้นักลงทุนแต่ละท่านได้อย่างสอดคล้องกับวิธีการลงทุนหรือความเสี่ยงในการลงทุน

ไม่เพียงแต่การเพิ่มผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุน แต่บริษัทฯ ได้มีการเพิ่มบริการอย่าง โครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง (EJIP) กับ บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) นับเป็นก้าวแรกของบริษัทฯ ในบริการ EJIP รวมถึงการปรับปรุงบริการเดิมให้ดียิ่งขึ้นไม่ว่าจะเป็นการเปิดบัญชีออนไลน์โดยสามารถให้วงเงินเป็น 1 ล้านบาท จากเดิมที่จะได้รับเพียง 4 แสนบาท รวมถึงบริการหักบัญชีอัตโนมัติ (Online Direct Debit) ที่เราสามารถขึ้นให้บริการได้ครบทุกธนาคารที่ให้บริการทำให้ลูกค้าสามารถโอนเงินฝากหลักประกันในการซื้อขายได้ทันทีซึ่งเป็นการเพิ่มความสะดวกรวดเร็วให้ลูกค้า โดยผลิตภัณฑ์และบริการทั้งหมดนี้ จะสามารถตอบสนองกับลูกค้าทุกกลุ่มที่มีความต้องการที่หลากหลายได้ดียิ่งขึ้น และเป็นไปตามแนวคิด “One Retail” ของทางธนาคารกรุงศรีได้เป็นอย่างดี

ท้ายที่สุดนี้ ผมขอขอบคุณลูกค้าผู้ทรงเกียรติทุกท่าน ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัททุกท่านที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนบริษัทฯ มาอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนขอขอบคุณพนักงานทุกคนทุกภาคส่วนที่ล้วนเป็นส่วนสำคัญอย่างยิ่งในการสนับสนุน, พัฒนา และให้ความร่วมมือกับบริษัทฯ อย่างเต็มที่ ซึ่งจะสามารถสร้างความก้าวหน้าและทำให้บริษัทฯ เติบโตต่อไปอย่างมั่นคงและแข็งแรง

คณะกรรมการบริษัท



นายพงษ์อนันต์ ธนัติไธโร
ประธานกรรมการ



นายธนก วังชู้แก้ว
กรรมการผู้จัดการใหญ่



นายประกอบ เพียรเจริญ
กรรมการ



นางวราลักษณ์ พุกทวีรมงคล
กรรมการ



นางวรรณา ธรรมศิริทรัพย์
กรรมการอิสระและประธาน
กรรมการตรวจสอบ



นายวันชัย โตสมบัติ
กรรมการอิสระ
และกรรมการตรวจสอบ



นางสาวพรรณพิมล บุนนาค
กรรมการอิสระ
และกรรมการตรวจสอบ



ส่วนที่

1

การประกอบธุรกิจ



1.1 วิสัยทัศน์

มุ่งมั่นสร้างสรรค์บริการทางการเงินที่ดีที่สุด เพื่อตอบสนองความต้องการและสร้างความมั่งคั่งให้แก่ลูกค้าบนมาตรฐานสถาบันการเงินชั้นนำระดับโลก

1.2 พันธกิจ

1. สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการและความคาดหวังของลูกค้า
2. พัฒนานวัตกรรม เพื่อคุณภาพการบริการที่ดีที่สุด และส่งต่อคุณค่าให้กับลูกค้าอย่างยั่งยืน
3. นำเทคโนโลยีมาใช้ในการบริหารจัดการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงได้อย่างรวดเร็ว
4. สร้างความพึงพอใจให้แก่ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และนักลงทุน
5. ดำเนินธุรกิจภายใต้ ความซื่อสัตย์ โปร่งใส และธรรมาภิบาล

1.3 ค่านิยมองค์กร

ด้วยทีมงานที่พร้อมก้าวไปสู่ความเปลี่ยนแปลงร่วมกัน มีจุดหมายเดียวกันในการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ และการให้บริการที่ประทับใจ ภายใต้ความโปร่งใสถูกต้องตามหลักการทั้ง 6 ดังนี้

1. ลูกค้าคือคนสำคัญ (Customer Centricity) ให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นอันดับแรก โดยเข้าใจในความคาดหวังและความต้องการของลูกค้า พร้อมตอบสนองด้วยทางเลือกที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้า
2. ซื่อสัตย์ปฏิบัติถูกต้อง (Integrity) ยึดความเป็นธรรมและเป็นมืออาชีพ สร้างความเชื่อมั่น โดยปฏิบัติงานถูกต้อง โปร่งใส ยึดหลักกฎหมาย และหลักจริยธรรม
3. ร่วมใจ ร่วมคิด ร่วมทำ (Team Spirit) ร่วมทำงานเป็นทีม ด้วยความคิดและจิตใจที่เปิดกว้าง โดยมุ่งบรรลุเป้าหมายเพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและองค์กร
4. มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศ (Passion for Excellence) มุ่งมั่นด้วยจิตสำนึกในการสร้างความเป็นเลิศ เพื่อสร้างสรรค์ผลงานและบริการที่ดีที่สุด
5. เปลี่ยนแปลงอย่างสร้างสรรค์ (Making Innovation Changes) เปลี่ยนแปลงและพัฒนาอย่างสร้างสรรค์ เพื่อประโยชน์ของลูกค้าและองค์กร
6. ก้าวสู่เวทีระดับโลก (Global Awareness) มุ่งมั่นที่จะพัฒนาอย่างต่อเนื่องในฐานะสถาบันการเงินระดับโลก เพื่อสนับสนุนการเติบโตของลูกค้าทั้งภายในและภายนอกประเทศไทย

1.4 เป้าหมายในการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีเป้าหมายในการเป็นบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำที่ให้บริการ โดยมุ่งเน้นการสร้าง ความมั่งคั่งให้แก่ลูกค้า และให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพ และรูปแบบของงานวิเคราะห์ หลักทรัพย์ เพื่อนำเสนอข้อมูลให้กับนักลงทุนทั่วไป รวมทั้งนักลงทุนสถาบันทั้งในและต่างประเทศ สำหรับใช้ประกอบการตัดสินใจในการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และทันต่อเหตุการณ์ รวมถึงการเป็น ผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ทั้งตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีเป้าหมายในการเพิ่มประสิทธิภาพของหน่วยงานสนับสนุน และการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อการบริหารจัดการ การปฏิบัติงาน การให้บริการที่ดีที่สุด และสามารถตอบสนองต่อทุกความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว และ ยังให้ความสำคัญกับบริการธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคลและการเป็นตัวแทนซื้อ/ขายคืน หน่วยลงทุนเพื่อสามารถให้บริการลูกค้าของบริษัทฯ ได้อย่างครบวงจร



1.5 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาของบริษัทฯ มีดังต่อไปนี้

- ปี 2563
- เดินหน้าขยายธุรกิจตราสารเงินฝากต่างประเทศ HTB (Hattha Bank หรือชื่อเดิมคือ HKL) โดยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการของกองทุนส่วนบุคคลหลักทรัพย์กรุงศรีนั้นสูงขึ้นกว่าปีก่อนหน้าถึง 4.5 เท่า
 - พัฒนาช่องทางเปิดบัญชีออนไลน์หรือ KSS eOpen Account via Mobile เพื่อเป็นช่องทางใหม่ที่สะดวกมากยิ่งขึ้นสำหรับลูกค้าที่ต้องการเปิดบัญชีลงทุนหุ้นและตลาดซื้อขายสัญญาล่วงหน้า
 - จัดตั้งแผนกสถาบันต่างประเทศเพื่อรองรับกับแนวโน้มตลาดหุ้น ที่มีสัดส่วนนักลงทุนสถาบันต่างประเทศ (Foreign Investor) ลงทุนเพิ่มมากขึ้นทุกปี
 - ปรับปรุง Research และ PR Content ให้มีความน่าสนใจ และเข้าถึงง่าย เพื่อดึงดูดนักลงทุนกลุ่มใหม่ๆ มากยิ่งขึ้น
- ปี 2564
- ยกระดับการทำธุรกรรมออนไลน์ผ่านช่องทาง EFIN Trade เพื่อเพิ่มความสะดวกแก่ลูกค้า และเพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายทางการลงทุนได้ดียิ่งขึ้น
 - การร่วมมือกับทาง DEEPSCOPE เพื่อใช้เทคโนโลยีทางการเงินในการวิเคราะห์แนวโน้มตลาดและโอกาสทางการลงทุนเพื่อดึงดูดกลุ่มลูกค้ารุ่นใหม่
 - พัฒนาการเปิดบัญชีภายในหนึ่งวันสำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินไม่เกินหนึ่งล้านบาท รวมถึงการเพิ่มจุดบริการ i-Confirm ผ่านจุดบริการมากกว่า 18,000 จุด ทั่วประเทศ
- ปี 2565
- การพัฒนาระบบการเปิดบัญชีออนไลน์และอนุมัติภายใน 1 นาที เมื่อลูกค้ายืนยันตัวตนผ่านระบบ NDID หรือ iCONFIRM
 - การฝากเงินหลักประกันแบบเรียลไทม์ที่เพิ่มความสะดวกในการโอนเงินเข้าบัญชีหลักทรัพย์ได้รวดเร็วยิ่งขึ้น
 - การเพิ่มบริการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ ผ่านเว็บไซต์และแอปพลิเคชัน KSS iGlobal โดยสามารถทำการซื้อขายเศษส่วนหุ้นและ ETF ในตลาดหุ้นสหรัฐอเมริกาได้โดยตรง (Fractional Share) มากกว่า 3,000 หลักทรัพย์
 - การใช้เครื่องมือ Technical Analysis รวมถึง Analyst Consensus บนแอปพลิเคชัน KSS iGlobal เพื่อให้นักลงทุนสะดวกในการเรียกดูข้อมูลของหุ้น และมีข้อมูลเพียงพอต่อการประกอบการตัดสินใจในการลงทุน

- การออกผลิตภัณฑ์ทางเลือกการลงทุนให้กับลูกค้าที่ต้องการกระจายความเสี่ยงการลงทุน เช่น หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงอ้างอิงสินทรัพย์การเงินต่างประเทศ, Fixed Coupon Note (FCN), Principle Protected Note (PPN) และ Bonus Enhanced Note (BEN) และยังออกผลิตภัณฑ์กองทุนรวมต่างประเทศ และตราสารหนี้ต่างประเทศ

1.6 ธุรกิจหลัก

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักหลักทรัพย์โดยได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ 6 ประเภท ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และธุรกิจอื่น และให้ยืมหลักทรัพย์ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน โดยได้รับใบอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทฯ เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) หมายเลข 29 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีสำนักงานใหญ่ อาคารเพลลินจิตทาวเวอร์ และสาขาย่อยจำนวนรวม 10 แห่ง โดยมีสาขาในกรุงเทพมหานคร จำนวน 3 แห่ง ได้แก่ สาขาเอ็มโพเรียมทาวเวอร์ สาขาพระรามที่ 2 และสาขาเซ็นทรัลบางนา และมีสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 7 แห่ง ได้แก่ สาขาสุพรรณบุรี สาขาชลบุรี สาขานครปฐม สาขาเชียงใหม่ สาขาหาดใหญ่ สาขาขอนแก่น และสาขาพิษณุโลก

ปัจจุบันธุรกิจหลักของบริษัทฯ มี 3 ประเภท ดังนี้

1. ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทฯ ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่นักลงทุนทั่วไป และนักลงทุนสถาบันทั้งในและต่างประเทศ โดยในปี 2564 และในปี 2565 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ร้อยละ 1.10 และร้อยละ 1.07 ตามลำดับ
2. ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯ ให้บริการด้านธุรกรรมสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแก่นักลงทุนทั่วไปและนักลงทุนสถาบัน โดยในปี 2564 และในปี 2565 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าร้อยละ 0.43 และร้อยละ 0.98 ตามลำดับ
3. ธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน บริษัทฯ ให้บริการธุรกิจนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนโดยครอบคลุมทั้งหมด 20 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ในส่วนของผลประกอบการสำหรับปี 2563 ปี 2564 และปี 2565 รายได้หลักของบริษัทฯ มาจากค่าธรรมเนียมการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้ดอกเบี้ยโดยโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ สามารถจำแนกได้ดังนี้

ประเภทรายได้	ปี 2563		ปี 2564		ปี 2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่านายหน้า	473.4	71.6	621.2	74.5	511.3	72.7
ค่าธรรมเนียมและบริการ	135.6	20.5	144.8	17.4	129.1	18.4
รายได้ดอกเบี้ย	41.3	10.1	49.3	5.9	48.7	6.9
กำไร(ขาดทุน) และผลตอบแทนจาก เครื่องมือ ทางการเงิน	(1.3)	(0.2)	3.1	0.4	10.4	1.5
รายได้อื่น	12.4	1.9	15.5	1.8	3.7	0.5
รวม	661.4	100.0	833.9	100.0	703.3	100.0

ณ สิ้นปี 2563 ปี 2564 และปี 2565 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 3,559.3 ล้านบาท 3,722.9 ล้านบาท และ 3,772.6 ล้านบาท ตามลำดับ ขณะที่หนี้สินรวม 1,539.2 ล้านบาท 1,590.5 ล้านบาท และ 2,391.6 ล้านบาท ตามลำดับ และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 2,020.1 ล้านบาท 2,132.4 ล้านบาท และ 1,381.0 ล้านบาท ตามลำดับ โดย ปี 2563 ปี 2564 และปี 2565 บริษัทฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปอยู่ในช่วง ร้อยละ 59.39 – 421.28 ร้อยละ 51.40 – 357.45 และร้อยละ 49.16 – 297.80 ตามลำดับ ซึ่งเกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 7.0 ตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกันที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

ตารางแสดงมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์

	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565
มูลค่าหลักทรัพย์รวมตามราคาตลาดของตลาดหลักทรัพย์ (ล้านบาท)	16,107,632	19,583,094	20,440,931
มูลค่าหลักทรัพย์รวมตามราคาตลาดของตลาดหลักทรัพย์ใหม่ (ล้านบาท)	235,030	471,981	535,378
จำนวนบริษัทหลักทรัพย์ที่เปิดดำเนินการ	38	38	39
มูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์รวมผ่านบริษัท (ล้านบาท)	311,473	449,616	363,504
ส่วนแบ่งการตลาด	1.04%	1.10%	1.07%
อันดับส่วนแบ่งการตลาด	29	28	27
มูลค่าซื้อขายแยกตามประเภทนักลงทุน			
รายย่อย	192,967	299,057	233,774
สถาบันในประเทศ	70,741	82,510	86,912
สถาบันต่างประเทศ	47,766	68,049	42,818
มูลค่าซื้อขายของนักลงทุนรายย่อยแยกตามประเภทบัญชี (ล้านบาท)			
Cash	142,221	190,439	149,432
Cash Balance	37,308	88,624	62,123
Credit Balance	13,416	19,958	22,200



ธุรกิจของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) สามารถแบ่งออกได้เป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจการลงทุนต่างประเทศ และธุรกิจการลงทุน โดยรายละเอียดของงานในแต่ละกลุ่มมีดังนี้

2.1 ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัทฯ ให้บริการด้านการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า กับลูกค้าทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และลูกค้าสถาบันโดยบริษัทฯ เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมายเลข 29 และให้บริการข้อมูลการวิเคราะห์หลักทรัพย์แก่ลูกค้า เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุน บริษัทฯ มีนโยบายในการรับลูกค้าและกำหนดวงเงินซื้อขายให้กับลูกค้าตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. **บุคคลธรรมดา** พิจารณาจากฐานะทางการเงิน อายุ อาชีพ ที่มาของรายได้ ความรู้ ความเข้าใจในการลงทุน ความสามารถในการรับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยพิจารณาจากเอกสารประกอบต่างๆ ได้แก่ สำเนาบัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน (กรณีลูกค้าใช้สำเนาบัตรประชาชนตลอดชีพ หรือกรณีที่อยู่ในบัตรประชาชนไม่ตรงกับทะเบียนบ้าน) สำเนาสมุดบัญชีเงินฝาก (Bank Statement) หรือสำเนาข้อมูลแสดงฐานะการเงินอื่นๆ
2. **นิติบุคคล** พิจารณาจากประเภทธุรกิจ ที่มาของรายได้และผลประกอบการธุรกิจ ความมั่นคงทางการเงิน ภาระหนี้สิน กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหาร อายุ อาชีพ ที่มาของรายได้ วัตถุประสงค์ในการลงทุนในหลักทรัพย์ ความสามารถในการรับความเสี่ยงโดยพิจารณาจากเอกสารประกอบต่างๆ ได้แก่ บัญชีแสดงฐานะการเงินย้อนหลัง หนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทอนุมัติให้เปิดบัญชีกับบริษัทหลักทรัพย์ สำเนา Bank Statement รวมทั้ง สำเนาเอกสารแสดงฐานะการเงินอื่นๆ

นอกจากนี้บริษัทฯ ได้รับความร่วมมือจากลูกค้าในการให้ข้อมูลเพื่อการจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Customer หรือ KYC) และแบบมาตรฐานในการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Suitability Assessment) โดยเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ จะทำการประเมินความเสี่ยงลูกค้า ความเสี่ยงจากการฟอกเงิน รวมถึงจัดให้มีการทบทวนวงเงินซื้อขายอย่างสม่ำเสมอ

ประเภทบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ แบ่งได้เป็น 3 แบบ ดังนี้

1. บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด (Cash Account) คือ ลูกค้าจะต้องวางเงินสด หรือหลักทรัพย์เป็นหลักประกันก่อนซื้อในอัตราส่วนขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด การชำระราคาระหว่างลูกค้าและบริษัทฯ จะดำเนินการภายในวันที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด และ บริษัทฯ จะส่งมอบเงินค่าขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าที่ขายหลักทรัพย์ในวันที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด

2. บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทล่วงหน้าทั้งจำนวน (Cash Balance) บัญชีที่ลูกค้าวางเงินไว้ล่วงหน้ากับบริษัทฯ เติมจำนวนที่จะซื้อหลักทรัพย์ก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์หรือมีข้อตกลงให้บริษัทฯ หักเงินตามคำสั่งของบริษัทฯ ในบัญชีเงินฝากของลูกค้าที่ฝากเงินไว้เต็มจำนวนที่จะซื้อหลักทรัพย์ก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์หรือโอนเงินค่าขายหลักทรัพย์เข้าบัญชีดังกล่าว

3. บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Credit Balance) คือ บัญชีที่มีการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ซึ่งลูกค้าจะต้องวางเงินสดหรือหลักทรัพย์เป็นหลักประกันการชำระหนี้เริ่มต้น ในอัตราส่วนขั้นต่ำของจำนวนเงินที่จะให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Initial Margin) และต้องรักษาระดับมูลค่าหลักประกัน (Maintenance Margin) ไว้ไม่ต่ำกว่าอัตราที่บริษัทฯ กำหนด ซึ่งสอดคล้องตามเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์กำหนด

บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ทุกประเภทที่กล่าวถึงข้างต้นนั้น นอกจากใช้บริการผ่านผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทฯ แล้วลูกค้ายังสามารถยื่นความจำนงค์ส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Internet) ได้อีกด้วย

ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ในปี 2563 ปี 2564 และปี 2565 บริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 34.98 ล้านบาท 34.41 ล้านบาท และ 49.96 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.29 ร้อยละ 4.13 และร้อยละ 7.10 ของรายได้รวม ตามลำดับ

2.2 ธุรกิจการลงทุนต่างประเทศ

บริษัทฯ ได้เปิดให้บริการด้านการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศแก่ลูกค้าตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2565 ซึ่งบริษัทฯ ได้คัดเลือกโบรกเกอร์ต่างประเทศที่มีชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือเพื่อรองรับการส่งคำสั่งซื้อขายในหลักทรัพย์ต่างประเทศ โดยปัจจุบันนักลงทุนสามารถลงทุนได้ครอบคลุม 17 ประเทศทั่วโลก พร้อมกันนี้บริษัทฯ ได้ร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในประเทศเพื่อคัดเลือกผลิตภัณฑ์ทางการเงินในต่างประเทศ ได้แก่ ตราสารทุน ตราสารหนี้ พันธบัตร กองทุนรวม หุ้นกู้อนุพันธ์ ที่มีความหลากหลายและน่าสนใจ เพื่อให้ลูกค้าได้มีทางเลือกในการลงทุนในผลิตภัณฑ์ต่างประเทศที่หลากหลายภายใต้ผลตอบแทนที่เหมาะสม

2.3 ธุรกิจการลงทุน

บริษัท มีฝ่ายค้าหลักทรัพย์ (Proprietary Trading Department) ซึ่งดำเนินการลงทุนในบัญชีเพื่อบริษัท เพื่อเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนที่ดี ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตามนโยบายการลงทุนที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ และอยู่ภายใต้กฎระเบียบที่ทางการกำหนด โดยจำแนกประเภทของการลงทุนตามรูปแบบการบริหารเงินลงทุนเป็น 3 ประเภท ได้แก่ การลงทุนเพื่อการบริหารสภาพคล่อง (Treasury Portfolio) การลงทุนในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Portfolio) และการลงทุนในบัญชีเพื่อการลงทุน (Investment Portfolio) โดยมีวัตถุประสงค์การลงทุนและกรอบการควบคุมความเสี่ยงอย่างชัดเจน ตามที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

2.3.1 การลงทุนเพื่อการบริหารสภาพคล่อง (Treasury Portfolio)

วัตถุประสงค์การลงทุน

บริษัท มีนโยบายในการลงทุนในเครื่องมือหรือตราสารทางการเงิน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารเงินสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งรวมถึงสภาพคล่องส่วนที่เหลือจากการลงทุนประเภทอื่นๆ

2.3.2 การลงทุนในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Portfolio)

วัตถุประสงค์การลงทุน

บริษัท มีนโยบายในการลงทุนในเครื่องมือหรือตราสารทางการเงินที่ถือครองไว้โดยมีเจตนาเพื่อการค้า หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่นๆ ในบัญชีเพื่อการค้า กล่าวคือ เป็นการถือครองฐานะไว้ในระยะเวลาไม่เกินกว่า 90 วันปฏิทิน โดยมีเจตนาเพื่อขายต่อและ/หรือเพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคา หรือเพื่อหากำไรจากความแตกต่างของราคาในหลายตลาด (Arbitrage) ครอบคลุมทั้งฐานะที่เป็นของบริษัทฯ เอง หรือฐานะที่เกิดขึ้นจากการป้องกันความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์

2.3.3 การลงทุนในบัญชีเพื่อการลงทุน (Investment Portfolio)

วัตถุประสงค์การลงทุน

บริษัท มีนโยบายในการลงทุนในเครื่องมือหรือตราสารทางการเงินที่ถือครองไว้โดยมีเจตนาเพื่อการลงทุน และหาผลตอบแทนในรูปแบบของเงินปันผล และ/หรือเพื่อลงทุนตามกลยุทธ์ทางธุรกิจ โดยมีการถือครองฐานะไว้ในระยะเวลาที่เกินกว่า 90 วันปฏิทิน

ทั้งนี้ บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดความเสียหายต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อันเป็นผลมาจากการลงทุน คณะกรรมการบริษัทจึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนเป็นผู้ทำหน้าที่ในการกำหนด เป้าหมาย และกลยุทธ์การลงทุน ตลอดจนการบริหารเงินลงทุน ติดตาม ควบคุม รวมทั้งประเมินผลความเสี่ยงและผลการลงทุน ภายใต้นโยบายที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งจัดให้มีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

การตลาด ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจและให้บริการที่หลากหลาย ได้แก่ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ประเภทตราสารทุน (หุ้นในไทยและต่างประเทศ) และตราสารอนุพันธ์ ธุรกิจวาณิชธนกิจ ธุรกิจธนบดีธนกิจ ธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนและที่ปรึกษาการเงิน

ภาวะตลาดและการแข่งขัน

ภาพรวมการลงทุนของตลาดหุ้นไทยในปี 2565 พุ่งตัวขึ้นต่อเนื่องจากปี 2564 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด -19 ที่เริ่มคลี่คลาย ภาครัฐทยอยผ่อนปรนมาตรการป้องกันโควิด และเปิดรับนักท่องเที่ยวต่างชาติมากขึ้น อย่างไรก็ตามดัชนีปรับขึ้นในรอบจำกัด และมีความผันผวนมากกว่าเมื่อเทียบกับปี 2564 เนื่องจากมีปัจจัยลบใหม่จากภายนอกเข้ามากดดัน โดยเฉพาะปัญหาความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ระหว่างรัสเซียกับยูเครน ราคาพลังงานแพง เงินเฟ้อพุ่งสูง และธนาคารกลางทั่วโลก รวมถึงธนาคารแห่งประเทศไทยเปลี่ยนการดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเป็นแบบเข้มงวดขึ้นด้วยการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเพื่อควบคุมเงินเฟ้อ ประกอบขึ้นซึ่งเป็นประเทศขนาดใหญ่เป็นอันดับสองของโลกยังดำเนินนโยบายป้องกันโควิดแบบเข้มงวด (Zero Covid) ส่งผลให้ดัชนีหุ้นไทยปิด ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 ที่ระดับ 1,669 จุด เพิ่มขึ้นเพียง 11 จุด หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.67 เมื่อเทียบกับราคาปิด ณ สิ้นปี 2564 ที่ระดับ 1,658 จุด มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันลดลงสู่ระดับ 71,226 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 19.5 เมื่อเทียบกับมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของปี 2564 ที่ระดับ 88,443 ล้านบาท

ดัชนีตลาดหุ้นไทยในปี 2565 แม้จะปรับขึ้นเพียงเล็กน้อย แต่ถือเป็นตลาดที่ให้ผลตอบแทนค่อนข้างดีหากเทียบกับตลาดหุ้นอื่นๆ ทั่วโลกที่ปรับตัวลงในปีที่ผ่านมา อาทิ ดัชนีตลาดหุ้นดาวโจนส์ลดลงร้อยละ 8.78, ดัชนีแนสแด็กของสหรัฐลดลงร้อยละ 32.46 เช่นเดียวกับตลาดหุ้นในเอเชียที่ลดลงเป็นส่วนใหญ่ อาทิ ดัชนีฮั่งเส็งของฮ่องกงลดลงร้อยละ 15.45 และดัชนีตลาดหุ้นของเกาหลีใต้ลดลงร้อยละ 24.89 ส่วนหนึ่งเป็นความแตกต่างในเชิงโครงสร้างซึ่งกลุ่มประเทศพัฒนาแล้วจะมีสัดส่วนของหุ้นในกลุ่มเทคโนโลยีหรือหุ้นที่มีอัตราการเติบโตของกำไรสูง (High growth, High PE) สูง ทำให้ได้รับผลกระทบจากอัตราเงินเฟ้อและอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นมากกว่าเมื่อเทียบกับตลาดหุ้นไทยที่โครงสร้างของตลาดอิงกับหุ้นวัฏจักรเศรษฐกิจ (Old Economy, Value Stock) อาทิ ธนาคาร, พลังงาน, ค้าปลีก และอสังหาริมทรัพย์ นอกจากนี้ตลาดหุ้นจีนและฮ่องกงยังมีปัจจัยลบเฉพาะตัวจากการดำเนินนโยบายควบคุมโควิดที่เข้มงวดของรัฐบาลจีน การออกมาตรการปราบปรามและเข้มงวดในกลุ่มธุรกิจเทคโนโลยีและภาคอสังหาริมทรัพย์

แนวโน้มปี 2566 เราคาดว่าดัชนีตลาดหุ้นไทยจะยังเคลื่อนไหวในทิศทางขึ้นคล้ายกับปี 2565 คาดกรอบการเคลื่อนไหวของดัชนีในช่วง 1,500 -1,850 จุด และคาดว่าดัชนี ปิด ณ สิ้นปี 2566 ที่ระดับ 1,760 – 1,780 จุด โดยมีปัจจัยสนับสนุน คือ (1) เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวใน

อัตราที่เพิ่มขึ้น สวนทางกับเศรษฐกิจของประเทศเพื่อนบ้านและประเทศพัฒนาแล้วที่ขยายตัวในอัตราที่ลดลง โดยปีนี้ฝ่ายวิจัยธนาคารกรุงศรีอยุธยาคาดเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวร้อยละ 3.60 เพิ่มขึ้นจากปี 2565 ที่ขยายตัวร้อยละ 2.60, 2) กระแสเงินทุนจากต่างชาติ (Fund Flow) ยังมีแนวโน้มไหลเข้าตามการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยและนักลงทุนต่างชาติมองไทยเป็นกลุ่มประเทศที่จะได้ประโยชน์จากภาคการท่องเที่ยวมากที่สุด (Tourism Play) และ 3) ไทยมีปัจจัยหนุนในเชิง Sentiment จากการเลือกตั้งที่จะมีขึ้นในช่วงวันที่ 7 พ.ค. 2565 รัฐบาลใหม่ประกาศแผนกระตุ้นเศรษฐกิจและการลงทุน อาทิโครงการเมกะโปรเจกต์ เพิ่มความหวังถึงการเติบโตของเศรษฐกิจในระยะกลางถึงยาว อย่างไรก็ตามภาพการเคลื่อนไหวของดัชนียังต้องระวังความผันผวนโดยเฉพาะปัจจัยกดดันจากภายนอก อาทิ การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ เพื่อควบคุมเงินเฟ้อ ความเสี่ยงจากการเกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอยในยุโรปและสหรัฐฯ ซึ่งจะกดดันภาคการค้าและเศรษฐกิจโลกหดตัว ส่งผลให้ภาคการส่งออกของไทยลดลงนำไปสู่การขยายตัวของเศรษฐกิจที่อาจจะเติบโตได้ต่ำกว่าเป้าหมาย

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีปริมาณการซื้อขายในปี 2565 รวมทั้งสิ้น 136,316,012 สัญญา ซึ่งมีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 565,627 สัญญา เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 0.89 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในปี 2564 และมีจำนวนสถานะคงค้างทั้งสิ้น 3,983,852 สัญญา เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 5.34

ปริมาณการซื้อขายรวมสูงที่สุดจำนวน 1,595,111 สัญญา ในวันที่ 27 มิถุนายน 2565 และปริมาณการซื้อขายต่ำที่สุดจำนวน 300,244 สัญญา ในวันที่ 5 เมษายน 2565

ปริมาณการซื้อขายในปี 2565 ผู้ลงทุนในประเทศมีสัดส่วนการซื้อขายสูงสุด คิดเป็น 47.16% ผู้ลงทุนสถาบันในประเทศ คิดเป็น 28.79% และผู้ลงทุนต่างประเทศ คิดเป็น 24.05% ตามลำดับ

จำนวนการเปิดบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ สิ้นปี 2565 ผู้ลงทุนในประเทศมีสัดส่วนของจำนวนการเปิดบัญชีซื้อขายสูงสุด คิดเป็น 97.02% ตามด้วยผู้ลงทุนสถาบันในประเทศ คิดเป็น 2.00% และผู้ลงทุนต่างประเทศ คิดเป็น 0.98% ตามลำดับ

ทั้งนี้จำนวนการเปิดบัญชีซื้อขาย TFEX มีจำนวน 290,628 บัญชี เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 20,134 บัญชี คิดเป็นเพิ่มขึ้น 7.44% สำหรับจำนวนผู้ลงทุนที่มีบัญชีซื้อขาย TFEX มีจำนวน 188,411 ราย เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 13,240 ราย หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้น 7.47%

ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการให้ความรู้แก่ลูกค้าผ่านการจัดอบรมอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้ามีความเข้าใจความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เกิดจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และสามารถนำความรู้รวมถึงกลยุทธ์ที่ได้รับจากการอบรมไปประยุกต์ใช้ในการลงทุนได้

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงและให้ความสำคัญอย่างมากในการบริหารความเสี่ยง เนื่องจากธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่มีความอ่อนไหวต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว ทำให้บริษัทฯ ต้องเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่ไม่แน่นอน โดยมีสายงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุมและติดตาม รวมถึงดูแลงานด้านการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของบริษัทฯ ซึ่งความเสี่ยงหลักของบริษัทฯ ประกอบด้วยความเสี่ยงดังต่อไปนี้

3.1 ความเสี่ยงจากความผันผวนของเศรษฐกิจ สภาวะตลาดเงิน และตลาดทุนทั้งในและต่างประเทศ

ผลการดำเนินงานของธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้รับผลกระทบโดยตรงจากภาวะเศรษฐกิจ ความเคลื่อนไหวของตลาดเงินและตลาดทุน ปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและความเชื่อมั่นของนักลงทุน ซึ่งเป็นปัจจัยที่อยู่เหนือการควบคุมของบริษัทฯ เช่น ความผันผวนของราคาน้ำมัน เหตุการณ์ความรุนแรงใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ปัญหาทางการเมือง ปัญหาเศรษฐกิจ และปัญหาโรคระบาดใหญ่ (Pandemic) ทั้งในภูมิภาคต่างๆ ของโลก เหตุการณ์เหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ และส่งผลกระทบต่อปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงปริมาณการระดมทุนและการนำหลักทรัพย์เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งจะส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

3.2 ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันภายในอุตสาหกรรมค่อนข้างสูง เนื่องจากมีลักษณะการให้บริการที่เหมือนกัน โดยเฉพาะการให้บริการในด้านการเป็นตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม ทางบริษัทฯ มีกลยุทธ์ในการเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ การพัฒนาระบบและเทคโนโลยีต่างๆ ตลอดจนการเพิ่มประสิทธิภาพของบุคลากร เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจและเพิ่มทางเลือกให้ตอบสนองกับความต้องการของลูกค้าได้หลากหลายมากขึ้น

3.3 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย

แม้ว่าบริษัท และกลุ่มลูกค้ารายใหญ่จะมีความสัมพันธ์ที่ดีต่อกันมาโดยตลอด แต่บริษัท มีความตระหนักถึงความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยรายอยู่เสมอ จึงมีนโยบายเพื่อลดความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของกลุ่มลูกค้าและส่งเสริมการขายฐานลูกค้าใหม่ทั้งประเภทสถาบันและรายย่อยให้มากขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงดังกล่าวและเป็นการเพิ่มสัดส่วนรายได้จากฐานลูกค้าใหม่

3.4 ความเสี่ยงจากการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

บริษัท มีความเสี่ยง ในฐานะผู้รับประกันการจำหน่ายซึ่งหากไม่สามารถจำหน่ายหลักทรัพย์ได้หมดตามที่รับประกันไว้ บริษัท จะต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือจากการจำหน่ายเข้าไปในบัญชีบริษัท อันอาจทำให้บริษัท ต้องรับรู้ผลขาดทุนหากราคาของหลักทรัพย์ดังกล่าวภายหลังที่เข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แล้วราคาลดลงต่ำกว่าราคาที่รับประกันการจำหน่าย อย่างไรก็ตาม บริษัท มีกระบวนการในการป้องกันความเสี่ยงโดยมีการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นของบริษัทผู้เสนอขายหลักทรัพย์และพิจารณาความสนใจของลูกค้าหรือนักลงทุนก่อนมีการรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ทุกครั้ง พร้อมทั้งมีการจำลองการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินหลักประกัน (NCR simulation) เพื่อให้มั่นใจว่าการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องของบริษัท จะอยู่ในเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

3.5 ความเสี่ยงจากการผิวนัดชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้า หรือ ผิวนัดชำระการวางเงินประกันการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้า และความเสี่ยงอันเกิดจากหนี้สูญ

ในการสั่งซื้อหรือส่งขายหลักทรัพย์ของลูกค้าในด้านธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์โดยทั่วไปลูกค้าจะต้องชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์หรือส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่บริษัท ภายในวันที่ตลาดหลักทรัพย์ กำหนด นับถัดจากวันที่ลูกค้าซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของตน ดังนั้นบริษัท อาจมีความเสี่ยงหากลูกค้าผิวนัดชำระราคาซื้อหลักทรัพย์ หรือมิได้ส่งมอบหลักทรัพย์ที่ขายให้แก่บริษัท ภายในวันที่กำหนด หรือไม่สามารถชำระเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาวะที่ตลาดหลักทรัพย์ มีความผันผวนสูง

นอกจากนี้สำหรับธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัท ยังมีความเสี่ยงจากการที่หลักประกันของลูกค้าอาจไม่พอเพียงในการชำระหนี้สินที่มีต่อสำนักหักบัญชี และหักชำระผลขาดทุนจากการลงทุนของลูกค้า อย่างไรก็ตามบริษัท ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามเกณฑ์การเรียกหลักประกันของตลาดหลักทรัพย์ และตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยมีการจัดอบรมพนักงานให้ตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การตรวจสอบสถานะของลูกค้าและสถานะตลาด รวมทั้งมีการปรับปรุงหลักเกณฑ์พิจารณาเงินลูกค้าโดยมีความรัดกุม คำนึงถึง

การประเมินคุณภาพหลักทรัพย์ หลักประกันที่ลูกค้านำมาแสดง พร้อมให้ความสำคัญในกระบวนการรู้จักตัวตน (Know Your Customer: KYC) เพื่อสามารถประเมินระดับวงเงินให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า

3.6 ความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์

การให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ บริษัทฯ ได้รับผลตอบแทนจากการให้กู้ยืมเงินขณะเดียวกันบริษัทฯ มีความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าอาจผิดนัดชำระหนี้ได้ โดยเฉพาะในกรณีที่หลักทรัพย์ที่ลูกค้านำมาเป็นหลักประกันมีมูลค่าต่ำกว่ายอดหนี้ที่มีอยู่ ซึ่งโดยปกติไม่พบเหตุการณ์ดังกล่าวนี้ เนื่องจากบริษัทฯ มีหลักเกณฑ์การดำรงหลักประกัน ทำให้เมื่อมูลค่าหลักประกันของลูกค้าต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด ลูกค้าจำเป็นต้องฝากหลักประกันเพิ่ม หรือลดยอดหนี้ตามกระบวนการเรียกหลักประกันที่บริษัทฯ กำหนด ซึ่งรวมถึงขั้นตอนการ Call Margin / Force Sell อีกทั้งบริษัทฯ จัดให้มีการคัดกรองหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชี Credit Balance (Marginable Securities) กำหนดสัดส่วนการกระจุกตัวรายหลักทรัพย์ รวมถึงจัดให้มีการทบทวนรายชื่อ Marginable Securities โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารสินเชื่อพิจารณาอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เพื่อให้การควบคุมเกี่ยวกับการปล่อยกู้หลักทรัพย์ในบัญชี Credit Balance เป็นไปอย่างมีคุณภาพ

3.7 ความเสี่ยงทางด้านบุคลากร

ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯ ต้องอาศัยบุคลากรที่มีประสิทธิภาพ ความรู้ความสามารถ ความชำนาญ และความเชี่ยวชาญในการดำเนินงาน บุคลากรจึงถือเป็นปัจจัยสำคัญในการประกอบธุรกิจ โดยเฉพาะบุคลากรหลักด้านการลงทุนในบัญชีของบริษัทฯ ด้านการตลาด และวิเคราะห์หลักทรัพย์ในสภาวะที่ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการแข่งขันสูง และบุคลากรที่มีประสิทธิภาพและความชำนาญในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีอยู่อย่างจำกัด ทำให้เกิดการแย่งชิงบุคลากรในหน่วยงานต่างๆ ซึ่งการโยกย้ายบุคลากร อาจส่งผลกระทบต่อความต่อเนื่องของการดำเนินงาน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ อย่างไรก็ตามเพื่อลดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว บริษัทฯ ได้เข้าร่วมสำรวจโครงสร้างเงินเดือนและสวัสดิการต่างๆ กับสมาชิกของชมรมบริหารทรัพยากรบุคคลบริษัทหลักทรัพย์ไทย และได้นำผลสำรวจดังกล่าวมาวิเคราะห์ เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการค่าตอบแทนและสวัสดิการของบริษัทฯ ให้มีความเหมาะสมกับสภาพการแข่งขัน นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ในด้านต่างๆ รวมทั้งเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อบำเพ็ญประโยชน์ต่อสังคม และการแข่งขันกีฬาประเภทต่างๆ ที่จัดขึ้นโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย และกิจกรรมภายในต่างๆ ของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความสามัคคีและความผูกพันของพนักงานภายในองค์กร

3.8 ความเสี่ยงจากเหตุขัดข้องของระบบคอมพิวเตอร์

การดำเนินธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าต้องพึ่งพาระบบคอมพิวเตอร์เป็นส่วนใหญ่ ดังนั้นระบบคอมพิวเตอร์เป็นปัจจัยที่สำคัญอีกปัจจัยหนึ่งในการประกอบธุรกิจ ซึ่งเหตุขัดข้อง หรือความผิดพลาดของระบบดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานและความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีมาตรการในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว โดยมีระบบ Backup ทั้งในส่วน of เครื่อง Server อุปกรณ์ Network และ Communication Link ต่างๆ ซึ่งสามารถรองรับกรณีอุปกรณ์ดังกล่าวพบปัญหาได้ทันที รวมถึงมีการติดตั้งระบบที่ ศูนย์สำรองของบริษัทฯ เพื่อรองรับกรณีที่ระบบในสำนักงานใหญ่ไม่สามารถใช้งานได้ หรือ เกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ไม่สามารถเข้าสำนักงานใหญ่ได้ ระบบที่ศูนย์สำรองจะสามารถเปิดใช้งานได้ภายในเวลาที่ กำหนดในแผนรองรับเหตุฉุกเฉินของบริษัทฯ

3.9 ความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ภายใต้กฎหมาย และข้อกำหนดที่เข้มงวด

ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นธุรกิจที่ถูกควบคุมอย่างเข้มงวด โดยกฎหมายและข้อกำหนดจากภาครัฐ และหน่วยงานที่กำกับดูแลซึ่งประกอบด้วย สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ฯ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังเป็นบริษัทในเครือของธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จึงต้องถูกควบคุมโดยข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วย เรื่อง การกำกับแบบรวมกลุ่มสถาบันการเงินอีกด้วย ดังนั้นหากมีการกำหนดหรือแก้ไขเปลี่ยนแปลง นโยบายการกำกับดูแลของภาครัฐหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล บริษัทฯ จึงอาจจะมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ เป้าหมายและแผนการดำเนินธุรกิจ ความสามารถในการประกอบธุรกิจและการแข่งขัน ของบริษัทฯ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ นอกจากนี้บริษัทฯ อาจมีความรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจ ในด้านต่างๆ ของบริษัทฯ เช่น ความผิดพลาดในการปฏิบัติหน้าที่ของการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และการไม่ปฏิบัติตามขั้นตอนในการรับคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ของ ลูกค้า เป็นต้น บริษัทฯ จึงกำหนดให้สายงานกำกับดูแลธุรกิจ (Compliance Division) มีหน้าที่ให้ คำปรึกษา ให้คำแนะนำและจัดการอบรมให้แก่พนักงานเกี่ยวกับกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ของหน่วยงานที่ เกี่ยวข้อง ในส่วนของสัญญาและปัญหาเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ซึ่งบริษัทฯ กำหนดว่าจะต้องได้รับการ สอบทานและให้ความเห็นจากฝ่ายกฎหมายก่อนการดำเนินการนิติกรรม

3.10 ความเสี่ยงจากการไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

เหตุการณ์ช่วงภาวะวิกฤติต่างๆ เช่น อุบัติภัย ภัยธรรมชาติ การชุมนุมทางการเมือง เหตุการณ์จลาจล และโรคระบาดใหญ่ (Pandemic) อาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ไม่สามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเผชิญวิกฤตดังกล่าว บริษัทฯ มีนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy) และ แผนฉุกเฉินบริษัท (Business Contingency Plan) โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งมีการซักซ้อมทำความเข้าใจ กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ และจัดให้มีการทดสอบระบบฯ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสามารถปฏิบัติตามแผนได้อย่างมีประสิทธิภาพ



ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิรวมทั้งสิ้น 17.02 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ราคาตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อม(พันบาท)	การผูกพัน
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	เป็นเจ้าของ	258	-
เครื่องใช้สำนักงาน	เป็นเจ้าของ	733	-
คอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ	13,507	-
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	เป็นเจ้าของ	1,568	-
ประมาณค่าใช้จ่ายในการรื้อถอนทรัพย์สิน	เป็นเจ้าของ	955	-
งานระหว่างติดตั้ง	เป็นเจ้าของ	-	-
	รวม	17,021	-

สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า

บริษัทฯ เช่าสินทรัพย์หลายประเภทเพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจประกอบด้วยอาคารอุปกรณ์ และยานพาหนะ โดยมีอายุสัญญาเช่าโดยเฉลี่ย 3 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีสินทรัพย์สิทธิการใช้มีมูลค่าตามบัญชีสุทธิรวมทั้งสิ้น 18.42 ล้านบาท และมีหนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิจำนวน 18.78 ล้านบาท

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนตามที่ปรากฏในงบการเงินได้แก่ ค่าธรรมเนียม ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์และอื่นๆ ซึ่งมีราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมจำนวน 25.37 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีสินทรัพย์ประเภทใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ดังนี้

ใบอนุญาต	รายละเอียดของใบอนุญาต
1. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท - การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ - การค้าหลักทรัพย์ - การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน - การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	ใบอนุญาตเลขที่ 002/2542 ออกให้โดยกระทรวงการคลัง ณ วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2542 (ทั้งนี้ การอนุญาตให้มีผลตั้งแต่วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2542)
2. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	ใบอนุญาตเลขที่ 0016/2551 ออกให้โดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่ 13 สิงหาคม 2551 (ทั้งนี้ การอนุญาตมีผลตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2551)
3. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล	ใบอนุญาตเลขที่ 002/2543 ออกให้โดยกระทรวงการคลัง ณ วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2543
4. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	ใบอนุญาตเลขที่ ค07-0051-18 ออกให้โดยกระทรวงการคลัง ณ วันที่ 14 มีนาคม 2556
5. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว	ออกใบอนุญาตเลขที่ 1755703253 ให้โดยกระทรวงพาณิชย์ ณ วันที่ 26 กันยายน 2557
6. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนเงิน	ใบอนุญาตเลขที่ CF2555019 ออกให้โดยกระทรวงการคลัง ณ วันที่ 9 พฤษภาคม 2555

บริษัทได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการประกอบธุรกรรม ดังนี้

ธุรกรรม	ระยะเวลา
1. การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2545 เป็นต้นไป
2. การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน	ตั้งแต่วันที่ 21 ตุลาคม 2561 – 20 ตุลาคม 2566
3. การเป็นผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟันดิ้ง	มีผลตั้งแต่วันที่ 22 มิถุนายน 2564 – 21 มิถุนายน 2569

สัญญาเช่า

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่ชั้น 3 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ เพื่อใช้เป็นที่ทำการสำนักงานใหญ่ และทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขาจำนวน 10 แห่ง ในกรุงเทพมหานครและจังหวัดต่างๆ โดยมีรายละเอียดของสัญญาดังต่อไปนี้

พื้นที่สำนักงาน	รายละเอียดของสัญญา
สำนักงานใหญ่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330	คู่สัญญา: บริษัท บีบีทีวี เอ็ดคิตี จำกัด พื้นที่ : 2,324 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 ตุลาคม 2563 - 30 กันยายน 2566
สำนักงานสาขาเอ็มโพเรียมทาวเวอร์ เลขที่ 622 ชั้น 10 อาคารเอ็มโพเรียมทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110	คู่สัญญา: บริษัท สุขุมวิท ซิตี จำกัด พื้นที่: 418.76 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 เมษายน 2563 - 31 มีนาคม 2566 (ให้ค้ำประกันต่อสัญญาเช่าได้อีก 3 ปี)
สำนักงานสาขาสุพรรณบุรี เลขที่ 249/171-2 หมู่ 5 ตำบลท่าระหัด อำเภอเมืองสุพรรณบุรี จังหวัดสุพรรณบุรี 72000	คู่สัญญา: นายกิตติศักดิ์ โกควรรณวิทย์ พื้นที่: อาคารพาณิชย์ 2 คูหา ระยะเวลา: 1 สิงหาคม 2565 - 31 กรกฎาคม 2568 (ให้ค้ำประกันต่อสัญญาเช่าได้อีก 3 ปี)
สำนักงานสาขาชลบุรี เลขที่ 64/17 ถนนสุขุมวิท ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000	คู่สัญญา: นายเอกราช กาลวันตวานิช พื้นที่: อาคารพาณิชย์ 1 คูหา ระยะเวลา: 31 พฤษภาคม 2565 - 30 พฤษภาคม 2568

พื้นที่สำนักงาน	รายละเอียดของสัญญา
<u>สำนักงานสาขานครปฐม</u> เลขที่ 67/1 ถนนราชดำเนิน ตำบลพระปฐมเจดีย์ อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม 73000	คู่สัญญา: นางสาวปวิศา ชโยธินสุภาพร พื้นที่: อาคารพาณิชย์ 1 คูหา ระยะเวลา: 1 มิถุนายน 2564 - 31 พฤษภาคม 2567
<u>สำนักงานสาขาเซ็นทรัลบางนา</u> เลขที่ 589/151 อาคารสำนักงาน เซ็นทรัล ซิตี้ทาวเวอร์ 1 ชั้น 27 ถนนเทพรัตน แขวงบางนาเหนือ เขตบางนา กรุงเทพมหานคร 10260	คู่สัญญา: บริษัท บางนา เซ็นทรัล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด พื้นที่: 167.09 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กรกฎาคม 2563 - 30 มิถุนายน 2566
<u>สำนักงานสาขา พระราม 2</u> อาคารพาณิชย์ เลขที่ 356, 358, 360 ชั้น 4 ถนนพระรามที่ 2 แขวงสามต้น เขตบางขุนเทียน กรุงเทพมหานคร 10150	คู่สัญญา: นายสวัสดิ์ ภูมิรัฐชัย พื้นที่: 216 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กุมภาพันธ์ 2565 - 31 มกราคม 2567
<u>สำนักงานสาขาเชียงใหม่</u> เลขที่ 70 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) สาขาประตูช้างเผือก ถนนช้างเผือก ตำบลศรีภูมิ อำเภอ เมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50200	คู่สัญญา: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) พื้นที่: 48 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กรกฎาคม 2563 - 30 มิถุนายน 2566
<u>สำนักงานสาขาหาดใหญ่</u> เลขที่ 90-92-94 อาคารธนาคารกรุงศรี อยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาหาดใหญ่ ถนนนิพัทธ์อุทิศ 1 ตำบลหาดใหญ่ อำเภอ หาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	คู่สัญญา: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) พื้นที่: 35 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กรกฎาคม 2563 - 30 มิถุนายน 2566
<u>สำนักงานสาขาพิษณุโลก</u> เลขที่ 275/1 อาคารธนาคารกรุงศรี อยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขา พิษณุโลก ถนนพิจัยสงคราม ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก 65000	คู่สัญญา: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) พื้นที่: 36.95 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กรกฎาคม 2563 - 30 มิถุนายน 2566

พื้นที่สำนักงาน	รายละเอียดของสัญญา
สำนักงานสาขาขอนแก่น เลขที่ 114 อาคารธนาคารกรุงศรี อยุธยา จำกัด(มหาชน) สาขาขอนแก่น ถนนศรีจันทร์ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	คู่สัญญา: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) พื้นที่: 35 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กรกฎาคม 2563 - 30 มิถุนายน 2566

นโยบายการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง

บริษัทฯ มีนโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรอง เป็นกรอบการทำงานพื้นฐานสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงิน และการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่เกี่ยวข้อง ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) ที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง และกรอบการบริหารความเสี่ยงภายในของบริษัท

บริษัทฯ จัดชั้นสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 Stage ได้แก่

- Stage 1) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)
- Stage 2) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)
- Stage 3) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)

บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์กันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงิน อย่างน้อย 100% ของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) และสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) พร้อมทั้งมีการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของทั้งวงเงินที่ใช้แล้วและยังไม่ได้ใช้ ตลอดจนมีการกันเงินสำรองส่วนเกิน เพื่อรองรับความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หรือปัจจัยที่นอกเหนือแบบจำลองสำหรับการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการกันเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวไม่ขัดต่อมาตรฐานบัญชีและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

การติดตามลูกค้ากรณีผิดนัดชำระราคา

บริษัทฯ มีการกำหนดแนวทางในการควบคุมดูแลกรณีที่มีผิดนัดชำระราคา ดังนี้

- 1) **ลูกค้าชำระเงินล่าช้าเกินกว่าระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด** บริษัทฯ มีการพิจารณาปรับลดวงเงินลูกค้าที่มีการชำระเงินล่าช้ามากกว่า 1 ครั้งขึ้นไป ภายในระยะเวลา 3 เดือนล่าสุด ตามการทบทวนวงเงินลูกค้าบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล หรืออยู่ภายในดุลยพินิจของคณะกรรมการบริหารสินเชื่อ (Credit Committee)
- 2) **ลูกค้ามีการหักกลบค่าซื้อด้วยค่าขายหลักทรัพย์เดียวกันที่ยังไม่ครบกำหนดชำระ** บริษัทฯ มีการพิจารณาปรับลดวงเงินลูกค้าที่มีการหักกลบค่าซื้อด้วยค่าขายหลักทรัพย์เดียวกันที่ยังไม่ครบกำหนดชำระตามการทบทวนวงเงินลูกค้าบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล
- 3) **ลูกค้าที่ไม่สามารถชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ และ/หรือ ส่วนขาดทุนเกินทุนจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า** บริษัทฯ จัดให้มีการดำเนินการเมื่อลูกค้าที่ไม่สามารถชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ และ/หรือ ส่วนขาดทุนเกินทุนจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ ตามขั้นตอนภายในที่บริษัทฯ กำหนด



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ ไม่ได้เป็นคู่ความ หรือคู่กรณีในคดี ดังต่อไปนี้
คดีที่จะมีผลกระทบทางด้านลบ (บริษัทฯ เป็นจำเลยที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย)
ต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5.0 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
-ไม่มี-

คดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมิน
ผลกระทบเป็นตัวเลขได้
-ไม่มี-

คดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจปกติของบริษัทฯ
-ไม่มี-



6.1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

ชื่อบริษัท	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	บริษัท ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ โดยให้บริการทั้งด้านนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริการทางด้านธุรกรรมสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่ปรึกษาทางการเงิน และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์เป็นหลัก
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	898 อาคารเพลลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนเพลลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
สำนักงานสาขา	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัท มีสำนักงานสาขาจำนวน 10 แห่ง โดยเป็น สาขาในกรุงเทพ 3 แห่ง ได้แก่ สาขาเอ็มโพเรียมทาวเวอร์ สาขาเซ็นทรัลบางนา และ สาขาพระราม 2 และสาขาในต่างจังหวัด 7 แห่ง ได้แก่ สาขาสุพรรณบุรี สาขาชลบุรี สาขานครปฐม สาขาเชียงใหม่ สาขาหาดใหญ่ สาขาขอนแก่น และสาขาพิษณุโลก
เลขทะเบียนบริษัท	บมจ. 0107547000362
หุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว	หุ้นสามัญ
จำนวนหุ้น	135,000,000.00 หุ้น
มูลค่าที่ตราไว้	หุ้นละ 10 บาท
Website	www.krungsrisecurities.com
โทรศัพท์	02-659-7000
โทรสาร	02-658-5646

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

- ไม่มี -





ส่วนที่

2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

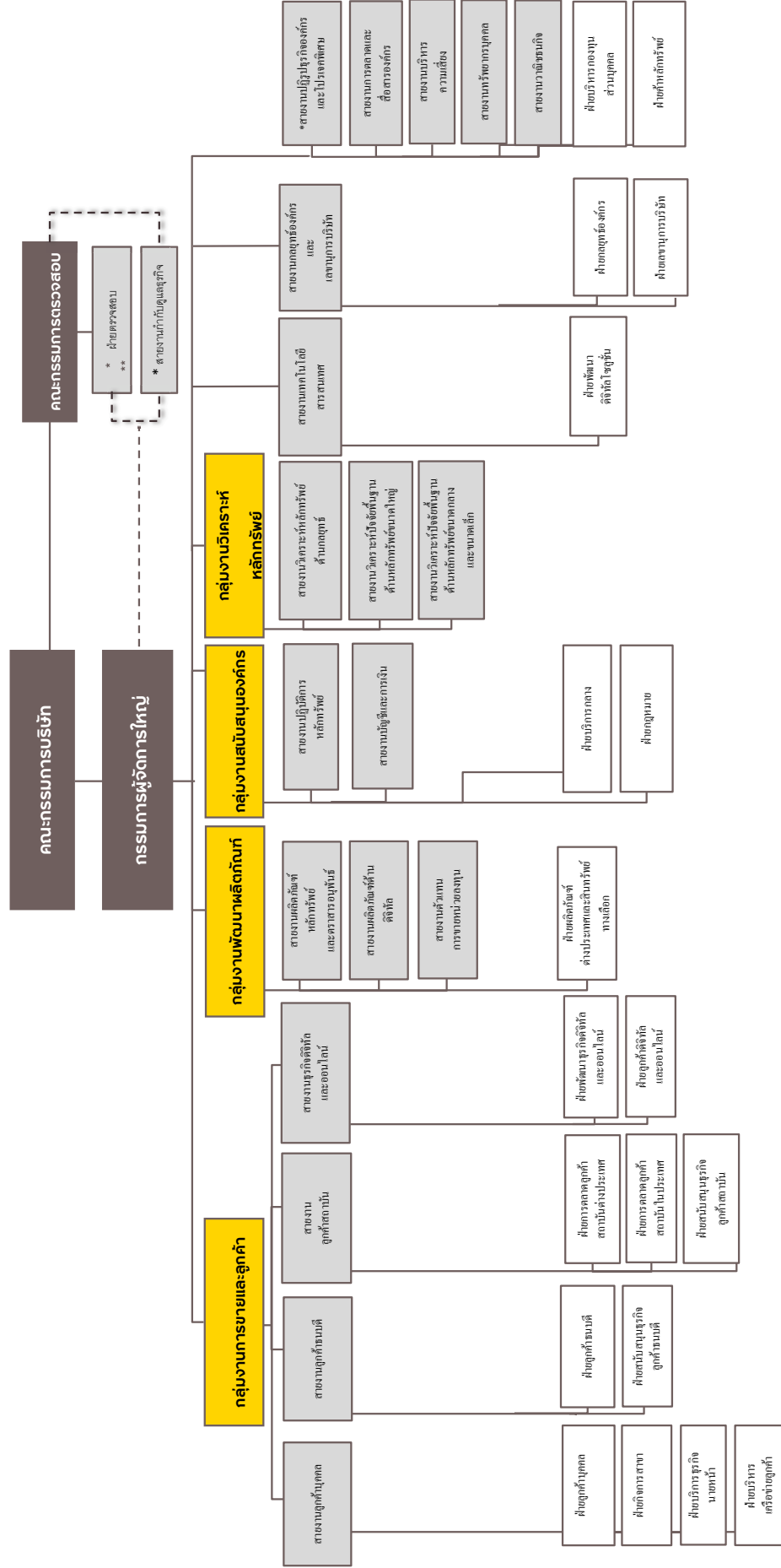
7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

- (1) ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ทุนจดทะเบียน 1,350,000,000 บาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญจำนวน 135,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
ทุนชำระแล้ว 1,350,000,000.00 บาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญจำนวน 135,000,000 หุ้น
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
- (2) บริษัทฯ มีหุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ -ไม่มี-

7.2 ผู้ถือหุ้น

- (1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นจำนวน 134,777,390 หุ้น คิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 99.84





8.1 คณะกรรมการบริษัท (Board of Director)

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 7 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายพงษ์อนันต์ ธนดีไตร	ประธานกรรมการ
2. นายธนัท วงษ์ชูแก้ว	กรรมการผู้จัดการใหญ่
3. นายประกอบ เพียรเจริญ	กรรมการ
4. นางวรลักษณ์ พฤตวิกรมงคล	กรรมการ
5. นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
6. น.ส.พรรณพิมล นูนาค	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
7. นายวันชัย ไตสมบุญ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

โดยมี นางจิตติยา อังศุขธารกร เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท โดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัทประกอบด้วย นายพงษ์อนันต์ ธนดีไตร นายธนัท วงษ์ชูแก้ว นายประกอบ เพียรเจริญ และนางวรลักษณ์ พฤตวิกรมงคล กรรมการสองในสี่คนนี้จะลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

- (1) ทำความเข้าใจถึงขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และทำหน้าที่เป็นผู้เชื่อมโยงระหว่างผู้ถือหุ้นกับฝ่ายจัดการ โดยกำหนดนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ และทิศทางการดำเนินงาน รวมถึงจัดให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนควบคุมดูแลให้ผู้บริหาร และฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด
- (2) กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ตลอดจนจัดสรรทรัพยากรสำคัญ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย รวมถึงติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน
- (3) พิจารณาและให้กรอบแนวทางการดำเนินงานและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ ในภาพรวมของธุรกิจ รวมถึงดูแลให้มีกลไกในการกำกับดูแลนโยบาย และการดำเนินงานของธุรกิจ รวมทั้งสร้างความเข้าใจ ถูกต้องตรงกัน

- (4) ดูแลให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีระบบถ่ายทอดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทราบ และมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ
- (5) พิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจประจำปี และงบประมาณ ที่ฝ่ายจัดการ นำเสนอ
- (6) พิจารณาและอนุมัติเรื่องที่สำคัญของธุรกิจ ตามที่กำหนดในกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางของบริษัท
- (7) ดูแลให้มีระบบควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามกฎหมาย และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
- (8) ดูแลให้มีนโยบายว่าด้วยการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน และกระบวนการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องกัน และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว
- (9) ดูแลให้มีนโยบายและกระบวนการควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมทั้งมีการทบทวน นโยบายและกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนดูแลให้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสมบูรณ์ มีความเป็นมืออาชีพ และไม่ถูกรองรับจากหน่วยงานที่ประกอบธุรกิจ
- (10) ดูแลให้มีการจัดทำและสื่อสารนโยบายว่าด้วยการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และแนวทางปฏิบัติ สำหรับมาตรการในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- (11) ดูแลให้มีระบบและการดำเนินการที่มั่นใจได้ว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการ เป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น รวมถึงมีกระบวนการ รายงานข้อมูลที่สำคัญให้คณะกรรมการ รับทราบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพจากฝ่ายจัดการ เพื่อให้ปฏิบัติตามอำนาจบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- (12) ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ และจัดเตรียมแผนที่จะใช้ในการแก้ไขปัญหากรณีที่ธุรกิจ ประสบปัญหาหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหาทางการเงิน
- (13) ดูแลและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามดูแลให้ ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- (14) ดูแลให้มีการรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่สอดคล้องกับความต้องการของกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศ มาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและ พัฒนาการดำเนินงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กลุ่มธุรกิจสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และ เป้าหมายหลักได้

- (15) ดูแลให้มีกระบวนการสรรหากรรมการที่ชัดเจน โปร่งใส มีกระบวนการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการซึ่งต้องผ่านความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงมีการประเมินผลการปฏิบัติงาน มีการอบรมและพัฒนาให้กรรมการมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น รวมทั้ง การเสริมสร้าง ทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ
- (16) ดูแลให้มีกระบวนการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนมีการอบรมและพัฒนาการประเมินผลการปฏิบัติงานการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง
- (17) กำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน รวมทั้งติดตามดูแลให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย
- (18) แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการเพื่อช่วยคณะกรรมการในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านต่างๆ ตามความจำเป็นและเหมาะสม รวมถึงดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน จัดทำและเปิดเผยรายงานผลการปฏิบัติงาน
- (19) ติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสิทธิภาพ และแรงจูงใจ ที่เหมาะสม
- (20) แต่งตั้งเลขานุการที่มีความรู้ และประสิทธิภาพที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุน การดำเนินงานและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีความครบถ้วน และถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนด
- (21) ดูแลให้ธุรกิจประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- (22) ดูแลให้มีการกำหนด สื่อสาร และปฏิบัติตามความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงยึดถือจรรยาบรรณและจริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน
- (23) ดูแลให้มีระบบการจัดทำ และการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญทั้งที่เป็น และไม่เป็นข้อมูลทางการเงินต่อหน่วยงานทางการ ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไป อย่างถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และโปร่งใสในเวลาที่เหมาะสม เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนสะท้อนถึงการปฏิบัติที่สร้างคุณค่าแก่กิจการอย่างยั่งยืน

- (24) ดูแลให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ และดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเชื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน รวมถึง ดูแลให้มีการเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน
- (25) ดูแลให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ที่ทำหน้าที่ในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา รวมทั้ง ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล
- (26) ดูแลให้ธุรกิจมีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแส

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้ง นายธนัท วงษ์ชูแก้ว ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัทฯ โดยมอบหมายให้ทำหน้าที่เกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ โดยกำหนดขอบเขตและความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัทฯ ดังนี้

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่

กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นตำแหน่งฝ่ายบริหารสูงสุดของบริษัท มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ทั้งของกรรมการและผู้บริหาร อีกทั้งต้องมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มเติมในฐานะของผู้นำของผู้บริหารทั้งหมด ดังต่อไปนี้

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท และตามที่กำหนดโดยกฎหมายหรือข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- (2) ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ แผนงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัทตามที่คณะกรรมการอนุมัติ และตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- (3) รายงานการดำเนินงานในเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
- (4) ส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และส่งเสริมให้เกิดมาตรฐานด้านความซื่อสัตย์และจริยธรรม ตลอดจนมาตรฐานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างสูงสุด
- (5) จัดโครงสร้างและบริหารจัดการองค์กรตามแนวทางที่คณะกรรมการบริษัท แนะนำ ดำเนินการสร้างและรักษาทีมผู้บริหารที่มีความสามารถในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์และเป้าหมายของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ

- (6) เป็นตัวแทนของบริษัทในการติดต่อกับหน่วยงานทางการและหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ โดยอาจมอบหมายให้บุคคลอื่นใดกระทำการแทนได้
- (7) แสวงหาโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ ซึ่งสอดคล้องกับวิสัยทัศน์และทิศทางการกลยุทธ์ของธนาคาร

การประชุมคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีนโยบายในการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยเดือนละครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยในการประชุมแต่ละครั้ง จะปฏิบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดในส่วนการประชุมคณะกรรมการอย่างเคร่งครัด มีวาระการประชุมที่ชัดเจน และวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ อีกทั้งมีรายงานการประชุม ที่มีสาระครบถ้วน เสร็จสมบูรณ์ในเวลาที่เหมาะสม และมีการจัดเก็บที่ดี

โดยในปี 2565 คณะกรรมการมีการประชุมจำนวน 23 ครั้ง และมีการประชุมจำนวน 22 ครั้ง ในปี 2564 โดยการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทแต่ละท่าน สรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	
	ปี 2564	ปี 2565
1. นายพงษ์อนันต์ ธนดีไตร	22/22	23/23
2. นายธนัท วงษ์ชูแก้ว	17/17	23/23
3. นายประกอบ เพียรเจริญ	22/22	22/23
4. นางวรลักษณ์ พงศ์วิกรมงคล ^{1/}	-	23/23
5. นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์	21/22	23/23
6. น.ส.พรรณพิมล บุณนาค	22/22	22/23
7. นายวันชัย ไตสมบุญ	20/22	18/23
8. นายแดน ฮาร์โซโน ^{2/}	21/22	-

^{1/} บุคคลดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 19 มกราคม 2565 จนถึงปัจจุบัน

^{2/} บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ในเดือนกันยายน 2558 จนถึงเดือนธันวาคม 2564

8.2 ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

8.2.1 ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการไว้ อย่างชัดเจน เหมาะสม และสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทที่อยู่ในธุรกิจเดียวกัน สามารถดึงดูด บุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นด้วย ทั้งนี้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ และกรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะ ไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการ

หน่วย : บาท

รายชื่อ	ค่าตอบแทนคณะกรรมการ (เบี้ยประชุม)	
	ปี 2564	ปี 2565
1. นายพงษ์อนันต์ ธนดีไตร	-	-
2. นายธนัท วงษ์ชูแก้ว	-	-
3. นายประกอบ เพ็ชรเจริญ	-	-
4. นางวรลักษณ์ พุฒิมารมคง	-	420,000
5. นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์	540,000	540,000
6. น.ส.พรรณพิมล บุนนาค	540,000	540,000
7. นายวันชัย ไชยสมบูรณ์	540,000	540,000
รวม	1,620,000	2,040,000

8.2.2 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

หน่วย : บาท

ค่าตอบแทน	2564		2565	
	จำนวนราย	ค่าตอบแทน	จำนวนราย	ค่าตอบแทน
เงินเดือนรวม	6	25,431,540	9	32,811,296
โบนัส	6	4,633,933	9	9,558,143
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	6	1,205,993	9	1,584,062
อื่นๆ เช่น ค่าล่วงเวลา ค่าสวัสดิการ	6	3,853,924	9	2,300,533
รวม	6	35,125,390	9	55,812,179

8.2.3 ค่าตอบแทนอื่น

-ไม่มี-

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ปัจจุบัน บริษัทฯ มีการกำหนดแนวทางการกำกับดูแลกิจการโดยครอบคลุมหลักการตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) 15 ข้อ เพื่อให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม และสามารถแข่งขันได้ในธุรกิจซึ่งมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

9.1.1 นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแล

บริษัทฯ กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยครอบคลุมหลักการสำคัญ ดังนี้

- (1) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียให้เท่าเทียมและยุติธรรม
- (2) การบริหารงาน และการจัดการ กำหนดให้ดำเนินการด้วยความระมัดระวังรอบคอบ โดยให้คำนึงถึงผลประโยชน์ต่อลูกค้าและผู้ถือหุ้นสูงสุด รวมทั้งดำเนินการมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)
- (3) การปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน กำหนดให้ดำเนินการด้วยความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง และทันต่อเหตุการณ์
- (4) การทำธุรกรรมของบริษัทฯ กำหนดให้พิจารณาถึงความเสี่ยงอยู่เสมอ โดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต้องควบคุมและบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม
- (5) บริษัทฯ ได้กำหนดจริยธรรม จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เพื่อให้พนักงานถือปฏิบัติไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Principles) เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

9.1.2 ผู้ถือหุ้น: สิทธิและความเท่าเทียมกัน และการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นเสมอมาและปฏิบัติตามกฎข้อบังคับอย่างเคร่งครัด โดยบริษัทฯ ได้มีการนัดและส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในเวลาล่วงหน้า มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถาม มีการลงคะแนนเสียงตามลำดับวาระที่กำหนด โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีกรรมการเข้าร่วมประชุมด้วย อีกทั้งยังมีการจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสมบูรณ์และเสร็จในเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้ ยังมีระบบรายงานการประชุมที่ดีโดยสามารถใช้อ้างอิงและตรวจสอบได้

9.1.3 สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องดังนี้

- (1) **พนักงาน:** บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเสมอภาค และเป็นธรรม รวมไปถึงการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม
- (2) **ลูกค้า:** บริษัทฯ เน้นการให้บริการลูกค้าอย่างมีคุณภาพ มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเท่าเทียมกัน โดยมีการเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า คำนึงถึงความสมบูรณ์และความถูกต้องของข้อมูล โดยคำนึงถึงประโยชน์ที่ลูกค้าจะได้รับเป็นปัจจัยสำคัญ ทั้งนี้บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะนำความลับของลูกค้าไปเปิดเผย
- (3) **คู่ค้าและเจ้าหนี้:** บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้ อย่างเป็นธรรม ภายใต้เงื่อนไขทางการค้า และ/หรือสัญญาที่ทำร่วมกัน
- (4) **คู่แข่ง:** บริษัทฯ แข่งขันกับบริษัทหลักทรัพย์อื่นภายใต้กรอบกติกาการแข่งขันที่ดี โดยไม่มีนโยบายที่จะทำการอันใดที่ไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่ง

โดยบริษัทฯ มีการกำกับและดูแลให้มีระบบการบริหารจัดการเพื่อปฏิบัติต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่มด้วยความเป็นธรรมอย่างเคร่งครัด อีกทั้ง ต้องไม่ทำผิดกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแล

9.1.4 ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ และการรวมหรือแยกตำแหน่ง

บริษัทฯ มีคณะกรรมการรวม 12 คณะ แบ่งเป็น 1) คณะกรรมการบริษัท 2) คณะกรรมการตรวจสอบ 3) คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร 4) คณะกรรมการบริหารสินเชื่อ 5) คณะกรรมการพิจารณาผลิตภัณฑ์การลงทุน 6) คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน 7) คณะกรรมการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต 8) คณะกรรมการบริหารภาวะวิกฤต 9) คณะกรรมการดูแลข้อมูล 10) คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ด้านรับรองคุณภาพ 11) คณะอนุกรรมการพิจารณารายการธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และ 12) คณะกรรมการบริหารการระดมทุน โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้พิจารณากำหนดเป้าหมายโดยรวมของบริษัทฯ กำหนดบทบาท และมอบหมายอำนาจหน้าที่ให้แก่กรรมการผู้จัดการใหญ่ และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ นอกจากคณะกรรมการบริษัทฯ จะมีส่วนในการกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ แล้ว คณะกรรมการบริษัทยังมีบทบาทดังนี้

- (1) กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนงาน และงบประมาณของบริษัทฯ
- (2) กำกับดูแล และติดตามการดำเนินงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย และแผนงานที่ได้รับมอบหมายอย่างสม่ำเสมอ
- (3) กำหนดและดูแลนโยบายในการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ

(4) ดูแลให้มีมาตรการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและติดตามอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับกรรมการผู้จัดการใหญ่ จะเป็นผู้กำหนดนโยบายแนวทาง และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท ยังได้จัดให้บริษัทฯ มีระบบการตรวจสอบภายใน การควบคุมภายใน และมาตรการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการติดตามการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวอย่างต่อเนื่องและใกล้ชิดในการประชุมคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท ยังได้กำหนดให้มีการแบ่งแยกบุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ไม่ให้เป็นคนบุคคลเดียวกัน เพื่อให้มีการคานอำนาจซึ่งกันและกันและเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำที่ชัดเจน โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้นำฝ่ายนโยบาย และกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้นำฝ่ายบริหาร

9.1.5 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สำหรับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญในเรื่องการจัดการเกี่ยวกับความขัดแย้งในด้านผลประโยชน์ของผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส โดยถือเสมือนว่าเป็นการทำรายการกับบุคคลภายนอก เพื่อให้บริษัทฯ ได้รับประโยชน์สูงสุด รวมทั้งมีการติดตามและตรวจสอบว่ารายการที่เกิดขึ้นจริงมีการปฏิบัติอย่างถูกต้องตามที่ได้รับอนุมัติ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวอย่างครบถ้วน และทันต่อเหตุการณ์

9.1.6 จริยธรรมธุรกิจ

บริษัทฯ ได้ออกแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจ (Business Code of Conduct) และ กำหนดให้พนักงานของบริษัทได้รับทราบและยืนยันความผูกพันต่อหลักปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน(S&L) และนโยบาย / มาตรการในการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (“กรุงศรีกรุ๊ป”) เป็นประจำทุกปี ซึ่งมุ่งเน้นถึงจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติตามที่และภารกิจที่พนักงานทุกระดับได้รับมอบหมายด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

9.1.7 การถ่วงดุลของกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

บริษัทฯ มีการถ่วงดุลของคณะกรรมการบริษัทโดยประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารในสัดส่วนที่มากกว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 7 คน เป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นลูกจ้างของบริษัทฯ 6 คน โดยในจำนวนนี้ มีกรรมการตรวจสอบทั้งสิ้น 3 คน

9.1.8 ระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ มีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และอำนาจในการดำเนินการของผู้บริหารและพนักงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน โดยบริษัทฯ มีสายงานกำกับดูแลธุรกิจและฝ่ายตรวจสอบที่ขึ้นตรงและดำเนินงานภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นผู้ที่ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายแผนงานอำนาจดำเนินการและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อเป็นการป้องกันการใช้อำนาจในทางที่ผิดกฎหมายและการทุจริตต่อบริษัท

ในส่วนของการบริหารความเสี่ยง บริษัทฯ จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงทั้งในด้านธุรกิจและการเงินอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ โดยจัดให้มีสายงานบริหารความเสี่ยงที่ทำหน้าที่วิเคราะห์และควบคุมเครดิตลูกค้าเพื่อกำหนดวงเงินสูงสุดที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่มหรือแต่ละราย รวมถึงควบคุมเครดิตรวมของลูกค้าทั้งบริษัทฯ ให้อยู่ในเกณฑ์ที่กำหนด กำกับและควบคุมความเสี่ยงในการเรียกหลักประกันเพิ่มเติมจากลูกค้า ควบคุมดูแลและอนุมัติการถอนหลักประกันออกจากบัญชีลูกค้าให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด ควบคุมดูแลและพิจารณาให้ความเห็นชอบในการแก้ไขรายการผิดพลาดระหว่างบัญชีลูกค้า และแก้ไขรายการผิดพลาดเข้าบัญชี บริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างถูกต้องเหมาะสมตามเกณฑ์ในการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากลูกค้า บริษัทฯ จะพิจารณาถึงฐานะการเงิน ความมีตัวตนของลูกค้า รวมถึงการตรวจสอบประวัติลูกค้าที่อาจมีประวัติในการชำระหนี้ไม่ดีพอในระบบ Black List เพื่อใช้ในการประกอบการพิจารณากำหนดวงเงินที่เหมาะสมให้กับลูกค้า อีกทั้งบริษัทฯ ยังจัดให้มีระบบ Early Warning เป็นระบบเตือนภัยที่บริษัทฯ ใช้ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับฐานะการเงินและสภาพคล่องของบริษัทฯ โดยให้ส่งสัญญาณเตือนเมื่อการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของบริษัทฯ เริ่มอยู่ในระดับต่ำใกล้เคียงกับเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ในส่วนของรายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารของสายงานกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ (Compliance Division) ได้แสดงอยู่ในเอกสารแนบ 2

9.1.9 รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทฯ โดยงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินโดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่มีความเหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ รวมทั้งได้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

9.1.10 ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

บริษัทฯ ยังคงยึดถือนโยบายที่จะเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามมาตรฐานและเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. นักลงทุนสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลบริษัทฯ โดยตรงได้ที่เลขานุการบริษัทฯ หมายเลข 02-659-7000 ต่อ 7003

9.2 นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด มหาชน (“บริษัทฯ”) ในฐานะผู้บริหารจัดการลงทุน กองทุนส่วนบุคคล ตระหนักถึงการทำหน้าที่บริหารจัดการลงทุนอย่างมีธรรมาภิบาล มีความรับผิดชอบ ชื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และสามารถสร้างการเจริญเติบโตที่ยั่งยืน เพื่อผลประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า รวมถึงเป็นแรงกระตุ้น และ ผลักดันให้บริษัทจดทะเบียนดำเนินธุรกิจ อย่างมีบรรษัทภิบาลด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (ESG) ชื่อสัตย์สุจริต เพื่อการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน อันส่งผลต่อการเพิ่มมูลค่าที่ดีในการลงทุนให้แก่ลูกค้าและผลตอบแทนที่ยั่งยืนในระยะยาว รวมทั้งส่งผลดีต่อเนื่องต่อระบบเศรษฐกิจ โดยรวมให้เติบโตอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทจึงได้ประกาศความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุน และจัดให้มี นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนที่เป็นลายลักษณ์อักษร (Investment Governance Code: I Code) โดยให้ความสำคัญ ในการสร้างและถ่ายทอดวัฒนธรรมการลงทุนที่มีธรรมาภิบาล ทั้งในระดับบริษัท คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการลงทุน หน่วยงานย่อยที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน และพนักงานทุกคน โดยคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนเพื่อใช้เป็นหลักปฏิบัติในการทำหน้าที่บริหารจัดการลงทุนอย่างมีธรรมาภิบาลด้วยความรับผิดชอบต่อผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า โดยนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนมีสาระสำคัญดังนี้

1. บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนและมาตรการการกำกับดูแลการลงทุนที่ชัดเจนเป็น ลายลักษณ์อักษร โดยครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้
 - (1) บริษัทฯ มีกระบวนการในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีความรับผิดชอบ และการบริหารจัดการลงทุน ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อตกลงกับลูกค้า ด้วยความรับผิดชอบต่ออย่างมีจริยธรรมและจรรยาบรรณ เพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า
 - (2) บริษัทฯ มีการนำปัจจัยด้านการดำเนินธุรกิจอย่างมีบรรษัทภิบาลด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ของบริษัทที่ลงทุนมาประกอบการพิจารณาตัดสินใจลงทุน
 - (3) บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ
 - (4) บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการป้องกันและการจัดการกับการใช้ข้อมูลที่มีนัยสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ของบริษัทที่ลงทุนซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ
 - (5) บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2. บริษัทฯ มีการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเพียงพอเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า

- (1) คณะกรรมการบริษัทได้มีการกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการ ระบบงาน และมาตรการควบคุม ที่ทำให้คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทสามารถบริหารจัดการลงทุนเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า เพื่อป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อยู่เหนือประโยชน์อื่นของผู้ถือหุ้นหรือกลุ่มธุรกิจ
- (2) คณะกรรมการบริษัทมีการปลูกฝังธรรมาภิบาลการลงทุนให้เป็นวัฒนธรรมองค์กรที่เน้น การสร้างคุณค่าการลงทุนที่ดีที่สุดต่อลูกค้าตลอดช่วงระยะเวลาการลงทุน รวมถึงมีการจัดทำนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เป็นลายลักษณ์อักษร
- (3) บริษัทฯ ได้จัดให้มีการสื่อสารและอบรม มาตรการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้แก่พนักงาน เพื่อสร้างความเข้าใจและสามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- (4) บริษัทฯ ได้จัดให้มีมาตรการในการติดตาม ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติงาน ให้สอดคล้องตามมาตรการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (5) บริษัทฯ ได้จัดให้มีการทบทวนความเหมาะสม ของมาตรการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นประจำ
- (6) บริษัทฯ ได้จัดให้มีการพิจารณาคัดเลือกผู้ให้บริการที่สามารถให้บริการและมีการปฏิบัติตามข้อกำหนด กบนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนของบริษัทฯ

3. บริษัทฯ มีการตัดสินใจลงทุนและติดตามบริษัทที่ลงทุนอย่างใกล้ชิดและทันเหตุการณ์

- (1) คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล จัดให้มีกระบวนการในการติดตาม ผลประกอบการ การดำเนินงานของบริษัทที่ลงทุนอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
- (2) คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล จัดให้มีการติดตามปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบต่อบริษัทที่ลงทุน
- (3) คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล จัดให้มีการดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทที่ลงทุนสามารถคง กลยุทธ์ การบริหารจัดการและบรรษัทภิบาลของบริษัทได้ต่อเนื่อง
- (4) คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล จัดให้มีการพิจารณาและติดตาม เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการของบริษัทที่ลงทุนได้ปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักการดำเนินธุรกิจ อย่างมีบรรษัทภิบาลด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม หรือ กรณีที่พบว่าบริษัทที่ลงทุนไม่ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือมีประเด็นเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม หรือมีสัญญาณของปัญหาที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าการลงทุน

ฝ่ายบริหารกองทุนส่วนบุคคลจะรวบรวมข้อมูลและนำเสนอที่ประชุม คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล พิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสม

4. บริษัทฯ จัดให้มีการเพิ่มระดับการติดตามบริษัทที่ลงทุน เมื่อเห็นว่าการติดตามในหลักปฏิบัติที่ 3 ไม่เพียงพอ

กรณีที่บริษัทฯ ได้ติดตามและดำเนินการตามแนวปฏิบัติที่ 3 แล้วเห็นว่าไม่เพียงพอ บริษัทฯ จะจัดให้มีแนวทางที่จำเป็นในการดำเนินการ กับบริษัทที่ลงทุนเพิ่มเติม โดยการเพิ่มระดับการติดตามนั้น บริษัทฯ จะพิจารณาดำเนินการเพิ่มความเข้มข้นของมาตรการที่ใช้ตามความจำเป็นและเหมาะสม

5. บริษัทฯ จัดให้มีการเปิดเผยนโยบายการใช้สิทธิออกเสียงและผลการใช้สิทธิออกเสียงในบริษัทที่ลงทุน

- (1) บริษัทฯ จะลงคะแนนใช้สิทธิออกเสียงเห็นด้วยในวาระที่ถือว่าเป็นผลประโยชน์ในระยะยาวแก่บริษัทที่ลงทุนและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นโดยรวมและโปร่งใสในทางตรงกันข้าม บริษัทฯ จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยกับประเด็นที่ไม่สอดคล้องกับหลักการของบริษัทฯ บริษัทฯ จะคำนึงถึงความรับผิดชอบของบริษัทที่ลงทุนในด้านที่เกี่ยวข้องกับ การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน
- (2) บริษัทฯ จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ลูกค้า ได้รับทราบและเข้าถึงข้อมูลในช่องทางต่างๆ เช่น รายงานประจำปีต่อลูกค้ากองทุนส่วนบุคคล เป็นต้น โดยการเปิดเผย ข้อมูลจะประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้
 - (2.1) นโยบายการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทฯ (เปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ)
 - (2.2) การเปิดเผยรายงานผลการใช้สิทธิออกเสียงประจำปีในบริษัทที่ลงทุน และรายละเอียดการใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่มีนัยสำคัญ รวมถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทฯ และบริษัทที่ลงทุน และธุรกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทแม่ของบริษัทฯ หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจอื่นๆ
 - (2.3) บริษัทฯ อาจเปิดเผยรายงานผลการใช้สิทธิออกเสียงในภาพรวม เช่น ระบุจำนวนบริษัทที่มีการจัดประชุม จำนวนที่เข้าร่วมประชุม ผลการประชุม สนับสนุน / คัดค้าน หรืองดออกเสียง ก็ครั้ง จำนวนเท่าไร เรื่องที่คัดค้าน เป็นต้น

6. บริษัทฯ จะให้ความร่วมมือกับผู้ลงทุนอื่น และผู้มีส่วนได้เสียตามความเหมาะสม

หากบริษัทที่ลงทุนมีข้อกังวล และยังไม่สามารถแก้ไขปัญหาหลังจากเพิ่มระดับในการติดตาม บริษัทฯ อาจมีการร่วมมือกับผู้ลงทุนอื่น แล้วแต่ประเภทการลงทุน หากบริษัทฯ ประเมินตามสถานการณ์นั้นๆ แล้ว สามารถเพิ่มพลังเสียงของผู้ลงทุนข้างน้อยให้เต็มที่ นำไปสู่การสร้างผลกระทบ การเปลี่ยนแปลงและเป็นการขับเคลื่อนให้บริษัทที่ลงทุนหันมาเห็นความสำคัญของประเด็นข้อกังวลของบริษัทฯ และนำไปสู่การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น ซึ่งเป็นประโยชน์แก่ลูกค้าของบริษัทฯ ต่อไป

7. บริษัทฯ จัดให้มีการเปิดเผยนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน และการปฏิบัติตามนโยบายต่อลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทฯ จะเปิดเผยนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน ตลอดจนรายงานการปฏิบัติตามนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนแก่ลูกค้าทราบผ่านทางเว็บไซต์ และ รายงานประจำปีของบริษัท ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของแต่ละปี และจะทำการทบทวนนโยบายทุกปี หรือ มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ

9.3 คณะกรรมการชุดย่อย

นอกจากคณะกรรมการบริษัทแล้วบริษัทฯ ยังมีคณะกรรมการชุดย่อยอีก 11 คณะ ได้แก่ 1) คณะกรรมการตรวจสอบ 2) คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร 3) คณะกรรมการบริหารสินเชื่อ 4) คณะกรรมการพิจารณาผลิตภัณฑ์การลงทุน 5) คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน 6) คณะกรรมการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต 7) คณะกรรมการบริหารภาวะวิกฤต 8) คณะกรรมการดูแลข้อมูล 9) คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ด้านรับรองคุณภาพ 10) คณะอนุกรรมการพิจารณารายการธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และ 11) คณะกรรมการบริหารการระดมทุน โดยมีการกำหนดขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยที่กล่าวมาข้างต้น ไว้อย่างชัดเจน

9.3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 3 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
2. น.ส.พรรณพิมล บุนนาค	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
3. นายวันชัย ไตสมบุญ	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

โดยมีนางสาวนวรรตน์ สุจริตวัฒนภักดี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นเลขานุการที่ประชุม

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

ด้านการตรวจสอบ

- (1) ประสานความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชี ฝ่ายบริหารจัดการ และผู้ตรวจสอบภายในให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน
- (2) สอบทานและปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบให้ทันสมัย และเหมาะสมกับสภาพของบริษัทฯ
- (3) สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็น และเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ ก็ได้
- (4) สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
- (5) สอบถามถึงระดับความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญ ตลอดจนมาตรการในการควบคุมและบรรเทาความเสี่ยงจากฝ่ายบริหารจัดการ ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี
- (6) พิจารณาและกำหนดขอบเขตการตรวจสอบ แผนการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในและเสนอแนะและให้คำแนะนำแผนการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีให้เหมาะสมและมีประสิทธิผล
- (7) สอบทานกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีครอบคลุมถึงเรื่องต่างๆ ที่จะตรวจสอบ เพื่อลดความซ้ำซ้อนของงานตรวจสอบและภาระค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ
- (8) สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์และกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายที่ต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะเป็นบริษัทในกลุ่มสถาบันการเงินตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision)
- (9) พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และพิจารณาเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร และปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น รวมถึงประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ โดยได้รับคำแนะนำจาก

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) ในฐานะบริษัทแม่รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

- (10) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
- (11) สอบทานความร่วมมือหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญกับฝ่ายบริหารจัดการในระหว่างปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน
- (12) สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายบริหารจัดการและผู้ตรวจสอบภายในเกี่ยวกับข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจสอบพบและติดตามการตอบสนองเพื่อแก้ปัญหาจากฝ่ายบริหารจัดการ
- (13) มีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนพนักงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ภายในขอบเขตของอำนาจที่ได้รับมอบหมาย
- (14) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย เช่น ทบทวนการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของผู้บริหาร เป็นต้น
- (15) จัดทำรายงานการปฏิบัติงานและ/หรือรายงานการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- (16) จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทซึ่งรายงาน ดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายการดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
 - (16.1) ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทถึงความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้
 - (16.2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท
 - (16.3) รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- (17) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัททันทีเพื่อให้ดำเนินการแก้ไข หากตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัย ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทดังนี้
 - (17.1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (17.2) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
 - (17.3) การฝ่าฝืน ระเบียบ ข้อบังคับและนโยบายของบริษัท หรือกฎระเบียบราชการ

ด้านการกำกับดูแลกิจการ

- (1) ให้คำแนะนำในหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิภาพที่เหมาะสมแก่บริษัทฯ
- (2) ให้คำแนะนำในการพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นเลิศ (Best Practices)
- (3) ให้คำแนะนำในการจัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) และ จรรยาบรรณของพนักงานบริษัทฯ (Code of Conduct) และ จัดพิมพ์ เผยแพร่ หรือสื่อต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ และเพื่อให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน
- (4) ให้คำแนะนำในการพัฒนาและจัดทำแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ประกาศกำหนด
- (5) เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และ ข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ
- (6) ให้คำแนะนำในการจัดทำรายงานเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทโดยมีข้อมูลตามแบบที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น
- (7) ให้คำแนะนำในการติดตามผลการบังคับใช้นโยบายและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ธนาคารและกฎหมายที่ใช้กับบริษัทฯ
- (8) ติดตามการพัฒนากระบวนการพื้นฐานเกี่ยวกับวัฒนธรรมองค์กรในส่วนการกำกับดูแล การป้องกัน การตรวจสอบและการแก้ไข
- (9) จัดให้มีการดำเนินตามวิธีที่เหมาะสมและเพียงพอ เพื่อสอบทานความเหมาะสมของการปฏิบัติ ตามแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการให้สินบน และการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการรายงานผลการสอบทานต่อคณะกรรมการบริษัท และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ เพื่อลดความเสี่ยงต่อการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน
- (10) ให้คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้งคณะอนุกรรมการและคณะทำงานตามความจำเป็น

9.3.2 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร (Executive Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 10 หน่วยงาน ประกอบด้วย

ผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. กรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานกรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานการขายและลูกค้า	กรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานพัฒนาผลิตภัณฑ์	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานสนับสนุนองค์กร	กรรมการ
5. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานวิเคราะห์หลักทรัพย์	กรรมการ
6. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ
7. ผู้บริหารสูงสุดสายงานวาณิชธนกิจ	กรรมการ
8. ผู้บริหารสูงสุดสายงานทรัพยากรบุคคล	กรรมการ
9. ผู้บริหารสูงสุดสายงานกำกับดูแลธุรกิจ	ที่ปรึกษา
10. เจ้าหน้าที่ ฝ่ายเลขานุการบริษัท	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

- (1) ควบคุมการดำเนินงานต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายบริษัท และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ โดยถูกต้องตามข้อกำหนดกฎหมาย และกฎระเบียบที่บริษัทและธนาคารกำหนด
- (2) ควบคุมดูแลการบริหารกิจการของบริษัทฯ ให้บรรลุตามเป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดไว้
- (3) นำเสนอข้อมูลที่ครบถ้วนต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อประโยชน์สูงสุดในการกำหนดนโยบายและแผนงาน
- (4) กลั่นกรองแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจประจำปี งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน เป้าหมายการปฏิบัติงานแผนงานโครงการต่างๆ รวมถึงการควบคุมรายได้/รายจ่าย และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทและธนาคาร
- (5) เสนอเรื่องต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการตามปกติของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
- (6) จัดทำรายงานต่างๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

- (7) ตรวจสอบนโยบายและแผนธุรกิจซึ่งกรรมการผู้จัดการใหญ่จัดทำขึ้น และนำเสนอแผนธุรกิจที่ได้ทบทวนแล้วดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบต่อไป
- (8) พิจารณานุมัติ และติดตามการดำเนินการในเรื่องต่อไปนี้
 - (8.1) การรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
 - (8.2) การกู้ยืมเงิน หรือการใช้วงเงินสินเชื่อ (Credit Facilities) ประเภทต่างๆ จากสถาบันการเงินอื่น เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท โดยให้คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจในการพิจารณาวงเงินเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติ
 - (8.3) การขาย/ตัดจำหน่ายทรัพย์สิน
 - (8.4) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน
 - (8.5) การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือการหยุดให้บริการผลิตภัณฑ์ใดผลิตภัณฑ์หนึ่ง หรือการเปลี่ยนแปลงราคาตามที่ได้รับอนุมัติไว้แล้ว
 - (8.6) นโยบายบริหารความเสี่ยงและรายงานความเสี่ยงในด้านต่างๆ เมื่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณานโยบายแล้ว ให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติต่อไป ยกเว้นนโยบายและรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งเป็นอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารสินเชื่อ
 - (8.7) เรื่องอื่นๆ
- (9) ติดตามเร่งรัดการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนงานและเป้าหมายที่กำหนดไว้ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- (10) ทบทวน ตรวจสอบ ให้ข้อเสนอแนะและสั่งการให้มีการปรับปรุงแก้ไขระบบการบริหารงานกระบวนการทำงานของฝ่ายงานต่างๆ ให้มีความเหมาะสม ทันสมัย และสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไปในทุกขณะ
- (11) มีอำนาจเรียกเอกสารเรื่องต่างๆ และบุคคลที่เกี่ยวข้องเข้ามาชี้แจงข้อเท็จจริงประกอบการพิจารณาเพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารบรรลุวัตถุประสงค์
- (12) พิจารณาดำเนินการเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- (13) รายงานผลการดำเนินงาน รวมถึงกิจการต่างๆ ที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท
- (14) ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือกิจการโดยทั่วไปของบริษัท
- (15) ดำเนินการจัดให้มีนโยบายและระเบียบหรือแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันตามที่ได้รับมอบหมายจากธนาคารหรือคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบวาระต่างๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และต้องไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่ตนเองหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีส่วนได้ส่วนเสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ และจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณา

การลงมติในเรื่องใดๆ ของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ต้องเป็นมติมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารที่เข้าประชุมทั้งหมด โดยกรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียงในการลงคะแนน ยกเว้นในการที่มีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้เสียงของประธานกรรมการมีเสียงเพิ่มขึ้นได้อีกหนึ่งเสียงและในกรณีที่เป็นเรื่องที่กรรมการบริหารท่านใดมีส่วนได้เสียกับเรื่องดังกล่าว กรรมการท่านนั้นจำเป็นต้องงดออกเสียง

9.3.3 คณะกรรมการบริหารสินเชื่อ (Credit Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. กรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานกรรมการบริหารสินเชื่อ
2. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง	รองประธานกรรมการบริหารสินเชื่อ
3. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานสนับสนุนองค์กร	กรรมการบริหารสินเชื่อ
4. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานการขายและลูกค้า	กรรมการบริหารสินเชื่อ
5. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานพัฒนาผลิตภัณฑ์	กรรมการบริหารสินเชื่อ
6. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานวิเคราะห์หลักทรัพย์	กรรมการบริหารสินเชื่อ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารสินเชื่อ

1. พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์และแนวทางวิธีปฏิบัติ ในเรื่องต่อไปนี้

- (1) ให้ความเห็นชอบในการกำหนดนโยบาย และแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ในธุรกรรมด้านหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ Selling Agent รวมถึงการตั้งสำรองและนโยบายการตัดหนี้สูญ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (2) ให้ความเห็นชอบในการกำหนดอำนาจอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้กับลูกค้า การเปิดบัญชี Selling Agent รวมถึงการเปิดบัญชี Crowdfunding Product สำหรับนักลงทุนที่มีความสนใจ การเปิดบัญชี Private Fund รวมถึงหากมีการเปิดบัญชีประเภทอื่นที่อาจ

เกิดขึ้นในอนาคต อำนาจการอนุมัติการขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้ายังไม่มีหลักทรัพย์ฝากไว้กับบริษัท และอำนาจในการกำหนดวงเงิน สำหรับบัญชี Error Port เพื่อแก้ไขรายการผิดพลาดจากการส่งคำสั่งให้ลูกค้า ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

- (3) กำหนดแนวทางการให้กู้ยืมเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม กับการดำเนินงานของบริษัท และเป็นไปตามข้อบังคับ หลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่ระเบียบราชการ และ/หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ในปัจจุบัน และ/หรือที่จะกำหนดขึ้นใหม่ในอนาคต
- (4) กำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณารายชื่อหลักทรัพย์ที่บริษัทอนุญาตให้ลูกค้าซื้อหรือขายในบัญชี มาร์จิ้น (Marginable Securities) การกำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin) อัตรามาร์จิ้นที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin) และอัตรามาร์จิ้นขั้นต่ำเพื่อการบังคับขายหลักทรัพย์ (Minimum Margin) รวมถึงอัตรากារกระจุกตัวรายหลักทรัพย์ (Concentration Limit)
- (5) กำหนดหลักเกณฑ์ และอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่จ่ายแก่เงินสดที่ลูกค้านำมาวางเป็นหลักประกันการซื้อขายหลักทรัพย์ ทุกประเภทบัญชี อัตราดอกเบี้ยสำหรับผลิตภัณฑ์สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในลักษณะ Block Trade
- (6) กำหนดแนวทางปฏิบัติในการเปิดบัญชี พิจารณาและทบทวนวงเงิน ตลอดจนวิธีปฏิบัติ ในธุรกรรมที่เกิดขึ้นใหม่
- (7) กำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณารายชื่อหลักทรัพย์ที่กำหนดให้ลูกค้าต้องวางเงินสดเต็มจำนวนก่อนที่ลูกค้าจะซื้อหลักทรัพย์ (Cash Balance) และ/หรือห้ามนำหลักทรัพย์มาคำนวณเป็นหลักประกันบัญชี Cash Account

2. พิจารณาและดำเนินการ ในเรื่องต่อไปนี้

- (1) อนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ / สินเชื่อ / สัญญาซื้อขายล่วงหน้า / Selling Agent / Crowdfunding Product/ Private Fund รวมถึงหากมีผลิตภัณฑ์อื่นเพิ่มเติม หรือเกณฑ์ทางการมีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงในอนาคตให้แก่ลูกค้า และอนุมัติการขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้ายังไม่มีหลักทรัพย์ฝากไว้กับบริษัท (Short Sell) ตามประกาศแนบท้ายคำสั่งนี้
- (2) พิจารณการบริหารวงเงินที่เกี่ยวข้องกับการเป็นนายหน้า/ตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อบริหารความเสี่ยงของธุรกิจให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัท และเป็นไปตามข้อบังคับ หลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่ระเบียบราชการ และ/หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ในปัจจุบัน และ/หรือที่จะกำหนดขึ้นใหม่ในอนาคต

- (3) อนุมัติให้ดำเนินคดี หรือดำเนินการทางกฎหมายกับลูกหนี้ กรณีที่บริษัทเป็นโจทก์ อันเนื่องมาจากการเป็นเจ้าหนี้บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ และ/หรือบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้คณะกรรมการบริหารสินเชื่อยุติอำนาจใช้ดุลยพินิจตามควรแก่กรณีในการอนุมัติทำข้อตกลงรับสภาพหนี้ ประนีประนอมยอมความ หรือถอนฟ้องกับลูกหนี้ หรือคู่ความอีกฝ่ายหนึ่งซึ่งมียอดหนี้คงค้างทางบัญชีไม่เกิน 25,000,000 บาท (ยี่สิบห้าล้านบาทถ้วน) และผลจากการดังกล่าวทำให้บริษัทมีส่วนสูญเสีย หรือได้รับความเสียหายเป็นจำนวนไม่เกินร้อยละ 10 ของยอดหนี้คงค้างทางบัญชีของลูกหนี้รายนั้นแต่ไม่เกิน 100,000 บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน) และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบในโอกาสแรกเมื่อมีการประชุมคณะกรรมการบริษัทหลังจากกรณีดังกล่าว
- (4) พิจารณาผลขาดทุนจากการส่งคำสั่งซื้อขายแก่ลูกค้าผิดพลาด เข้าบัญชีบริษัท
- (5) กำหนดหลักเกณฑ์ในการทบทวนวงเงินประจำปี รวมถึงอำนาจในการอนุมัติเพื่อให้ เป็นไปตามเงื่อนไขการทบทวนวงเงินของลูกค้า
- (6) กำหนดและอนุมัติ Max Order Size ของลูกค้าทุกรายหรือรายลูกค้า โดยคณะกรรมการบริหารสินเชื่อยุติอำนาจให้ผู้บริหารกลุ่มงานขายและลูกค้า และผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานสนับสนุนองค์กรหรือผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายจากหน่วยงาน Credit Control and Customer Analytics ท่านใดท่านหนึ่ง เป็นผู้อนุมัติ Max Order Size รายลูกค้า พร้อมทั้งให้สายงานปฏิบัติการหลักทรัพย์นำเข้มารายงานให้คณะกรรมการบริหารสินเชื่อทราบเป็นรายเดือน
- (7) การกำหนดรายชื่อบริษัทที่ลูกค้าต้องวางเงินสดเต็มจำนวน ก่อนที่ลูกค้าจะซื้อหลักทรัพย์ (Cash Balance) และ/หรือห้ามนำหลักทรัพย์มาคำนวณเป็นหลักประกันในบัญชี Cash หากดำเนินการเป็นกรณีเร่งด่วน ให้เสนอต่อคณะกรรมการบริหารสินเชื่อเป็นผู้อนุมัติ โดยมีมติเสียงเกินกึ่งหนึ่งในการอนุมัติ จากนั้นนำมาเสนอให้คณะกรรมการบริหารสินเชื่อเพื่อให้สัตยาบันในโอกาสแรกเมื่อมีการประชุมคณะกรรมการบริหารสินเชื่อ หลังจากกรณีดังกล่าวแล้วแต่กรณี ซึ่งหากคณะกรรมการบริหารสินเชื่อมีความเห็นเป็นอย่างอื่นต้องดำเนินการแก้ไขให้เป็นไปตามมติคณะกรรมการบริหารสินเชื่อโดยเร็ว

9.3.4 คณะกรรมการพิจารณาผลิตภัณฑ์การลงทุน

(Investment Product Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 9 หน่วยงาน ประกอบด้วย

ผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. กรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานกรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานสนับสนุนองค์กร	รองประธานกรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดสายงานปฏิบัติการกิจองค์กรและโปรเจกพิเศษ	กรรมการกลาง
4. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกลยุทธ์องค์กร	กรรมการกลาง
5. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานวิเคราะห์หลักทรัพย์	กรรมการกลาง
6. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานการขายและลูกค้า	กรรมการกลาง
7. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการกลาง
8. ผู้บริหารสูงสุดสายงานกำกับดูแลธุรกิจ	กรรมการผู้ให้ความเห็น
9. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบริหารกองทุนส่วนบุคคล	กรรมการเฉพาะวาระที่เกี่ยวข้องกับการบริหารกองทุนส่วนบุคคล
ผู้บริหารสูงสุดหรือเจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายฝ่ายเลขานุการบริษัท	เลขานุการ
ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบริหารเครือข่ายลูกค้า	ผู้เข้าร่วมประชุมสมทบ
ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานพัฒนาผลิตภัณฑ์	ผู้เข้าร่วมประชุมสมทบ

อำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการ

- (1) พิจารณาและคัดเลือกตราสารทางการเงิน ผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุนของลูกค้า
- (2) พิจารณากำหนดค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องในการบริหารจัดการ
- (3) พิจารณาและประเมินแนวโน้มของตลาดเงิน ตลาดทุน จากการประเมินสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ การเมือง และภาวะการลงทุนในแต่ละช่วงเวลา
- (4) พิจารณากำหนดและทบทวนกรอบ กลยุทธ์ แผนการลงทุน สัดส่วนการลงทุนในภาพกว้าง โดยต้องสอดคล้องตามนโยบายที่ลูกค้า และ/หรือบริษัทกำหนด และเป็นไปตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และกฎหมายหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- (5) มอบหมายให้ผู้จัดการกองทุน หรือพนักงานในฝ่ายบริหารกองทุนส่วนบุคคล มีอำนาจในการปฏิบัติหน้าที่ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการจัดการลงทุน

- (6) พิจารณานูเมอริ และทบทวนตราสารทางการเงินที่สามารถลงทุนได้ (Universe)
- (7) พิจารณากำหนด ติดตาม ควบคุม และประเมินความเสี่ยง ให้สอดคล้องตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่บริษัทกำหนด
- (8) พิจารณา ติดตาม และประเมินผลการลงทุนของกองทุน ให้สอดคล้องตามนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน กลยุทธ์ และระดับความเสี่ยงตามที่คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคลกำหนด
- (9) พิจารณานูเมอริหลักเกณฑ์การคัดเลือกและประเมินผลบริษัทสมาชิกนายหน้าค้าหลักทรัพย์ สถาบันการเงินเพื่อทำธุรกรรมทางการเงินและบริการอื่นๆ สถาบันการเงินเพื่อเป็นตัวแทนซื้อขายตราสารหนี้
- (10) พิจารณาและทบทวนนโยบาย รวมถึงกำหนดกรอบการลงทุน กรอบความเสี่ยง ในผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ ซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลของบริษัท
- (11) พิจารณานูเมอริหลักเกณฑ์การให้น้ำหนักในการคัดเลือกสถาบันการเงินเพื่อการฝากเงินและเพื่อการลงทุนในตราสารการเงินของกองทุน
- (12) พิจารณาคัดเลือกและประเมินผลบริษัทสมาชิกนายหน้าค้าหลักทรัพย์ นายหน้าค้าหลักทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ สถาบันการเงินเพื่อทำธุรกรรมทางการเงินและบริการต่างๆ
- (13) รายงานผลการดำเนินงานของกองทุนส่วนบุคคลภายใต้การบริหารจัดการของฝ่ายบริหารกองทุนส่วนบุคคลให้ คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการอื่นใดที่บริษัทกำหนด และ/หรือหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง และ/หรือ ผู้ตรวจสอบบัญชี
- (14) พิจารณาใช้สิทธิออกเสียงในนามกองทุน ตามแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และผู้ถือหุ้นกู้ (Proxy Voting Policy) สำหรับกองทุนทุกกองทุน และแผนจัดสรรการลงทุน ภายใต้การบริหารจัดการ

9.3.5 คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน (Investment Committee)

Proprietary Trading

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 5 หน่วยงาน ประกอบด้วย

ผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. กรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานกรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานสนับสนุนองค์กร	รองประธานกรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากฝ่ายค้าหลักทรัพย์	กรรมการ
5. ผู้บริหารสูงสุดหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากสายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ
6. พนักงานที่ได้รับมอบหมายจากฝ่ายค้าหลักทรัพย์	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

- (1) พิจารณากลับกรอง ทบทวนนโยบายการลงทุน ก่อนการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- (2) พิจารณากลับกรองกรอบการลงทุน กรอบการควบคุมความเสี่ยง ก่อนการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- (3) พิจารณาอนุมัติผ่อนผัน ขยายกรอบการลงทุน กรอบการควบคุมความเสี่ยง ภายในกรอบที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และรายงานให้แก่คณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ
- (4) พิจารณากำหนด ทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์ หรือตราสารทางการเงินที่สามารถลงทุนได้
- (5) กำกับดูแลพอร์ตการลงทุนให้เป็นไปตามกรอบการลงทุน กรอบการควบคุมความเสี่ยง ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- (6) อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนเพื่อบัญชีบริษัท ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

9.3.6 คณะกรรมการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต

(Fraud Management Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ประกอบด้วย

ผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. กรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานกรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานการขายและลูกค้า	กรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานสนับสนุนองค์กร	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดสายงานกำกับดูแลธุรกิจ	กรรมการ
5. ผู้บริหารสูงสุดสายงานทรัพยากรบุคคล	กรรมการ
6. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน	กรรมการ
7. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ
8. พนักงานที่ได้รับมอบหมายจากสายงานบริหารความเสี่ยง	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต

- (1) กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารและทบทวนความเพียงพอของนโยบาย หลักเกณฑ์ ระบบการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต ความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับปรุงการบริหารจัดการปัญหาการทุจริตโดยรวมของบริษัทฯ ให้เป็นไปด้วยความรอบคอบ รัดกุม และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- (2) ทบทวนกระบวนการปฏิบัติงาน เพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทมีมาตรการป้องกันการทุจริตตามแนวทางการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต โดยมีการควบคุม และแสดงผลการปฏิบัติงาน
- (3) ทบทวนกลยุทธ์และมาตรการป้องกันการทุจริต เทคโนโลยีที่ใช้สำหรับการตรวจสอบและป้องกันการทุจริต และแนวปฏิบัติที่เป็นเลิศ รวมทั้งการประเมินผลวิธีการใหม่ๆ ที่ใช้ในการป้องกันการทุจริต เพื่อดำเนินมาตรการในเชิงรุกเพื่อพิสูจน์ทราบและป้องกันความเสียหายจากการทุจริต
- (4) บริหารและควบคุมติดตามการปรับปรุงแก้ไขมาตรการป้องกันความเสียหายจากปัญหาการทุจริต การติดตามทรัพย์สินที่ถูกทุจริต และการพิสูจน์ทราบข้อบกพร่องในการดำเนินการให้ทันสถานการณ์และสภาพปัญหาที่เกิดขึ้น

- (5) บริหารและควบคุมดูแลกลยุทธ์ นโยบาย และขั้นตอนการปฏิบัติงานให้มีความเหมาะสม และมีแผนการดำเนินการที่ครอบคลุมปัญหาการทุจริตทุกประเภทของบริษัทฯ
- (6) จัดทำข้อเสนอแนะในการดำเนินธุรกิจให้กับสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์และหลักการบริหารจัดการปัญหาทุจริต
- (7) มีอำนาจเรียกเอกสารต่างๆ และบุคคลที่เกี่ยวข้องมาชี้แจงข้อเท็จจริงประกอบการพิจารณา เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการฯ บรรลุวัตถุประสงค์
- (8) รายงานต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

9.3.7 คณะกรรมการบริหารภาวะวิกฤต

(Business Continuity Management Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ประกอบด้วย

ผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. กรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานกรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบริการกลาง	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานการขายและลูกค้า	กรรมการ
5. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานพัฒนาผลิตภัณฑ์	กรรมการ
6. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานสนับสนุนองค์กร	กรรมการ
7. ผู้บริหารสูงสุดสายงานกำกับดูแลธุรกิจ	กรรมการ
8. ผู้บริหารสูงสุดสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	กรรมการ
9. ผู้บริหารสูงสุดสายงานทรัพยากรบุคคล	กรรมการ
10. ผู้บริหารสูงสุดสายงานการตลาดและสื่อสารองค์กร	กรรมการ
11. พนักงานที่ได้รับมอบหมายจากสายงานบริหารความเสี่ยง	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารภาวะวิกฤต

คณะกรรมการบริหารภาวะวิกฤตได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤต รวมถึงประกาศใช้แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Activation of BCP) เมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตหรือการหยุดชะงักการดำเนินงานที่สำคัญ หรือยกเลิกการใช้แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Deactivation of BCP)

9.3.8 คณะกรรมการดูแลข้อมูล (Data Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 24 หน่วยงาน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานสนับสนุนองค์กร	13. ผู้บริหารสูงสุดของสายงานการตลาดและสื่อสารองค์กร
2. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานพัฒนาผลิตภัณฑ์	14. ผู้บริหารสูงสุดสายงานลูกค้าสถาบัน
3. ผู้บริหารสูงสุดสายงานกำกับดูแลธุรกิจ	15. ผู้บริหารสูงสุดสายงานลูกค้าธนบดี
4. ผู้บริหารสูงสุดสายงานปฏิบัติการหลักทรัพย์	16. ผู้บริหารสูงสุดสายงานวาณิชธนกิจ
5. ผู้บริหารสูงสุดสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	17. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกิจการสาขา
6. ผู้บริหารสูงสุดสายงานทรัพยากรบุคคล	18. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบริการกลาง
7. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง	19. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบริหารเครือข่ายลูกค้า
8. ผู้บริหารสูงสุดสายงานลูกค้าบุคคล	20. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า
9. ผู้บริหารสูงสุดสายงานตัวแทนการขายหน่วยลงทุน	21. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกองทุนส่วนบุคคล
10. ผู้บริหารสูงสุดสายงานปฏิบัติการธุรกิจองค์กรและโปรเจกพิเศษ	22. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกฎหมาย
11. ผู้บริหารสูงสุดสายงานผลิตภัณฑ์หลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	23. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายเลขานุการบริษัท
12. ผู้บริหารสูงสุดของสายงานผลิตภัณฑ์ด้านดิจิทัล	24. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกลยุทธ์องค์กร

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

ดูแลบริหารจัดการเกี่ยวเนื่องกับข้อมูลทั้งในรูปอิเล็กทรอนิกส์ และไม่ใช่อิเล็กทรอนิกส์ โดยให้รวมถึงกระบวนการและระบบด้านเทคโนโลยีที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อให้เป็นไปตามเจตนารมณ์ของนโยบายเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งคณะกรรมการนี้มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบเทียบเท่ากับ คณะกรรมการกำกับดูแลบริหารจัดการข้อมูล (Data Governance Committee (“DGC”)) ของธนาคาร

9.3.9 คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ด้านรับรองคุณภาพ

(Data Protection Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 7 หน่วยงาน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. กรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานกรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานสนับสนุนองค์กร	กรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดสายงานกำกับดูแลธุรกิจ	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ
5. ผู้บริหารสูงสุดสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	กรรมการ
6. ผู้บริหารสูงสุดสายงานทรัพยากรบุคคล	กรรมการ
7. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกฎหมาย	กรรมการ

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

- (1) สนับสนุนการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล-ด้านกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
- (2) ปฏิบัติตามคำแนะนำของเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล-ด้านกำกับดูแล
- (3) สนับสนุนการดูแลข้อมูลส่วนบุคคล เช่น record of processing, data flow diagram เป็นต้น
- (4) สนับสนุนการบริหารจัดการคำร้องขอของเจ้าของข้อมูล, การปรับปรุงกระบวนการกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
- (5) สนับสนุนการสื่อสารภายในองค์กร และการจัดอบรมเพื่อให้มั่นใจได้ว่าพนักงานตระหนักถึงการบริหารและจัดการที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

9.3.10 คณะอนุกรรมการพิจารณารายการธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Suspicious Transaction Committee)

ประกอบด้วยตัวแทนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง 4 หน่วยงาน คือ

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. ผู้บริหารสูงสุดจากกลุ่มงานการขายและลูกค้า หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย	กรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุดจากกลุ่มงานสนับสนุนองค์กร	กรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดสายงานกำกับดูแลธุรกิจ	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดจากสายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

มีอำนาจหน้าที่พิจารณาลักษณะที่อาจถือเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เพื่อใช้แนวทางที่จะใช้ติดตามและหรือรายงานต่อสำนักงาน ปปง. และมีหน้าที่พิจารณาตัดสินให้รายการธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย กรณีการพิจารณารายการของลูกค้าภายใต้การดูแลของหน่วยงานที่อนุกรรมการท่านใดบริหารงาน หรือ กำกับดูแล ให้อนุกรรมการท่านนั้นงดออกเสียงสำหรับกรณีดังกล่าว

9.3.11 คณะกรรมการบริหารการระดมทุน (Crowdfunding Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ประกอบด้วย

ผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. กรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานกรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานสนับสนุนองค์กร	รองประธานกรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานการขายและลูกค้า	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ
5. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานวิเคราะห์หลักทรัพย์	กรรมการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารการระดมทุน

1. พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และแนวทางปฏิบัติ ในเรื่องดังต่อไปนี้
 - (1) พิจารณากลับกรองกรอบการระดมทุน กรอบการควบคุมความเสี่ยง ก่อนการนำเสนอต่อ คณะกรรมการบริษัท
 - (2) พิจารณาอนุมัติผ่อนผัน ขยายกรอบการระดมทุน กรอบการควบคุมความเสี่ยง ภายในกรอบที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และรายงานให้แก่คณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ
2. พิจารณาและดำเนินการ ในเรื่องต่อไปนี้
 - (1) อนุมัติการเปิดบัญชีและวงเงินแก่ผู้ถือหุ้นกู้คราวด์ฟंडิงเพื่อการระดมทุน วงเงินต่อผู้ถือหุ้นกู้คราวด์ฟंडิง อนุมัติการจัดระดับความน่าเชื่อถือทั้งของผู้ถือหุ้นกู้คราวด์ฟंडิงและของผู้ถือหุ้นกู้คราวด์ฟंडิง อีกทั้งทบทวนวงเงินเพื่อการระดมทุนต่อรายผู้ถือหุ้นกู้คราวด์ฟंडิง อนุมัติการกำหนดอัตราดอกเบี้ยของผู้ถือหุ้นกู้คราวด์ฟंडิง รวมถึงการทบทวนการจัดระดับความน่าเชื่อถือทั้งของผู้ถือหุ้นกู้คราวด์ฟंडิงและของผู้ถือหุ้นกู้คราวด์ฟंडิง
 - (2) อนุมัติจัดกลุ่มความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน (กลุ่มที่ต้องให้ความสนใจเป็นพิเศษ หรือกลุ่ม Risk Group 3 ในกระบวนการเปิดบัญชีสำหรับผู้ถือหุ้นกู้คราวด์ฟंडิง ต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการบริหารการระดมทุน หรือคณะกรรมการบริหารการระดมทุน ตามระดับวงเงิน
 - (3) พิจารณาบริหารวงเงินที่เกี่ยวข้องกับการระดมทุน ณ ขณะใดขณะหนึ่งให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัท และเป็นไปตามข้อบังคับ หลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่ระเบียบราชการ และ/หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ในปัจจุบัน และ/หรือที่จะกำหนดขึ้นใหม่ในอนาคต

9.4 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

แม้ว่าบริษัทฯ จะไม่มีคณะกรรมการสรรหาเพื่อคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ แต่บริษัทฯ มีนโยบายที่จะสรรหา และคัดเลือกบุคคลที่สามารถเอื้อประโยชน์ต่อธุรกิจของบริษัทฯ ได้ ทั้งนี้ จะต้องพิจารณาจากปัจจัยหลายประการประกอบ เช่น ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ เป็นต้น โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการดังนี้

- (1) คณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดนั้นต้องมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย และกรรมการของบริษัทต้องมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดและกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
- (2) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการบริษัทตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (2.1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่ง (1) หุ้น ต่อหนึ่ง (1) เสียง
 - (2.2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
 - (2.3) บุคคลที่ได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงจะเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนที่พึงจะมีให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- (3) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการไม่สามารถแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 โดยกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทฯ นั้น ให้ใช้วิธีจับสลาก ส่วนปีหลังๆ ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่ออกตามวาระอาจถูกเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ได้
- (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- (5) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลคนหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทน

ดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน อนึ่ง มติของคณะกรรมการตามความในวรรคแรกจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

- (6) ในกรณีการสรรหาและว่าจ้างผู้บริหารระดับสูงในลำดับตำแหน่งที่ถัดจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ลงมา 1 ลำดับ จะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ

9.5 การป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีระเบียบและวิธีปฏิบัติงานในเรื่องที่เกี่ยวกับการป้องกันการใช้อิทธิพลภายในเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์และการมีส่วนได้เสียในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ทั้งที่บริษัทฯ/หน่วยงาน หรือบุคลากรของบริษัทที่ได้ล่วงรู้มาจากการประกอบธุรกิจหรือการดำเนินงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปตามมาตรฐานในการปฏิบัติงานที่ดีในการป้องกันการใช้อิทธิพลภายในที่เกี่ยวข้องข้อมูลของบริษัทและกลุ่มธุรกิจในเครือที่ยังมิได้เป็นที่เปิดเผยต่อสาธารณะชน รวมทั้งข้อมูลของลูกค้าและคู่สัญญาของบริษัทที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณะชน โดยระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการใช้อิทธิพลภายในของบริษัทฯ มีดังต่อไปนี้

- (1) กำหนดให้มีการแบ่งแยกหน่วยงานที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในออกจากกันอย่างชัดเจน เช่น สายงานลูกค้าบุคคล และสายงานลูกค้าสถาบัน กลุ่มงานวิเคราะห์หลักทรัพย์สายงานวาณิชธนกิจ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์ ฝ่ายบริหารกองทุนส่วนบุคคล เป็นต้น
- (2) กำหนดโครงสร้างสายงานการบังคับบัญชา การบริหารจัดการ และการรายงานการดำเนินงานของหน่วยงานตามข้อ 1 ให้รายงานโดยตรงผ่านผู้บริหารที่รับผิดชอบเท่านั้น
- (3) ควบคุมการจัดเก็บข้อมูลที่เป็นความลับและจะต้องใช้ข้อมูลนั้นให้ตรงตามวัตถุประสงค์ไม่ว่าข้อมูลนั้นจะมีลักษณะหรือที่มาอย่างไร โดยห้ามมิให้พนักงานใช้ข้อมูลดังกล่าวเพื่อผลประโยชน์ส่วนตนโดยมิชอบหรือเพื่อประโยชน์ต่อลูกค้ารายใดรายหนึ่งของบริษัทฯ นอกจากนี้ พนักงานจะต้องรับผิดชอบในการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับ แม้ว่าพนักงานรายดังกล่าวจะพ้นสภาพการเป็นพนักงานบริษัทฯ แล้วก็ตาม
- (4) กำหนดให้มีการจำกัดการเข้าถึงข้อมูลให้ผู้มีสิทธิทราบหรือเข้าถึงข้อมูลมีจำนวนน้อยที่สุด (Need to know basis) โดยไม่ควรเปิดเผยข้อมูลลักษณะดังกล่าวให้บุคลากรอื่นๆ ที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องทราบ
- (5) กำหนดให้การยืมบุคลากรระหว่างหน่วยงาน (Over the wall) ตามข้อ 1 จะทำได้ก็ต่อเมื่อมีความจำเป็นและเป็นประโยชน์เท่านั้น โดยกำหนดให้มีการแจ้งให้ สายงานกำกับดูแลธุรกิจทราบ โดยระบุชื่อธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง ลักษณะธุรกรรม ชื่อบุคลากรที่เกี่ยวข้อง และระยะเวลาที่ต้องมีส่วนร่วมในธุรกรรมนั้น โดยบุคลากรที่มีส่วนร่วมในธุรกรรม

ดังกล่าวข้างต้นต้องไม่นำข้อมูลไปเปิดเผย และต้องไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บริษัทลูกค้าที่ตนได้มีโอกาสมีส่วนเกี่ยวข้อง

- (6) กำหนดให้มีการกำกับดูแลและดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวกับการกำหนดรายชื่อหลักทรัพย์ในบัญชี Watch List/Restricted List เป็นต้น โดยให้กำกับดูแลกระบวนการจัดทำรายชื่อหลักทรัพย์ดังกล่าวและการกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของ พนักงานในแต่ละหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- (7) กำหนดให้มีระบบควบคุมข้อมูลที่มีลักษณะอ่อนไหวหรือลับเฉพาะ (Sensitive Information) อย่างเข้มงวดเป็นพิเศษ โดยพนักงานจะต้องไม่เปิดเผยข้อมูลที่มี ลักษณะดังกล่าวและข้อมูลที่ได้มาต้องใช้ในการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ของ ธุรกิจตามที่ได้รับมอบหมายเท่านั้น

9.6 การต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของ ภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thai Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) ตั้งแต่วันที่ 21 กันยายน พ.ศ. 2555 และได้รับการรับรองต่ออายุสมาชิก แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563 ทั้งนี้ บริษัทจะยื่นขอ รับรองต่ออายุสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่องเมื่อครบกำหนดอายุ ซึ่งบริษัทฯ ให้ความสำคัญและมีการกำหนดแนวทางและบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้อง ตั้งแต่ระดับคณะกรรมการบริษัทไปจนถึงระดับพนักงานทุกคนในองค์กร

บริษัทฯ มีการจัดทำและทบทวนนโยบาย และระเบียบปฏิบัติงานเกี่ยวกับมาตรการในการ ต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน และ ระเบียบปฏิบัติงาน เรื่อง การให้หรือรับ ของขวัญและการเลี้ยงรับรอง ให้สอดคล้องกับประเภทธุรกิจ ตลอดจนมีการควบคุมและกำกับให้มี การนำมาตรการในการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันไปปฏิบัติ มีการประเมินความ เสี่ยง การรายงานผลการตรวจสอบภายใน และการบริหารจัดการมีมาตรการที่เพียงพอในการ ป้องกันและแก้ไขปัญหาอย่างเหมาะสม รวดเร็วและทันเวลา มีการจัดอบรมเผยแพร่ และให้ความรู้ เกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันให้แก่พนักงานทุกระดับเป็นประจำ โดยบริษัทฯ มีการสื่อสารไปยังผู้เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกองค์กร อาทิ No Gift Policy การงดรับ ของขวัญและการรับเลี้ยงรับรองลูกค้าหรือคู่ค้า การห้ามให้สินบนทั้งภาครัฐและเอกชน ซึ่งถือ ปฏิบัติโดยพนักงานทุกคน เพื่อป้องกันเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นภายในและภายนอกองค์กร รวมทั้ง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและไว้วางใจจากผู้ที่เกี่ยวข้องในการดำเนินงานที่โปร่งใสของบริษัทฯ นอกจากนี้ยังได้เปิดช่องทางให้บุคคลภายนอก คู่ค้า พนักงาน ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย สามารถแจ้ง เบาะแส หรือข้อร้องเรียนที่อาจเข้าข่ายเป็นการทุจริต หรือฝ่าฝืน ไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและ กฎเกณฑ์ทางการ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ และจริยธรรมทางธุรกิจ สามารถแจ้ง เบาะแสหรือร้องเรียนผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนดได้ โดยข้อมูลดังกล่าวจะได้รับการปกปิดไว้เป็น

ความลับ และดำเนินการตรวจสอบเพื่อหาข้อเท็จจริง โดยกำหนดแนวทางแก้ไขและป้องกัน ซึ่งกรณีดังกล่าวจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท โดยผู้รายงานหรือแจ้งเบาะแสดังกล่าวจะได้รับความคุ้มครอง หากมีผู้กระทำการที่เป็นการตอบโต้หรือมีผลกระทบต่อผู้รายงานหรือ ผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าว บริษัทจะพิจารณาดำเนินการกับผู้กระทำการดังกล่าวเนื่องด้วยเป็นความผิดทางวินัย



ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ยังยึดมั่นที่จะมุ่งส่งเสริมและพัฒนาสังคมชุมชนให้ดีขึ้น นอกจากการทำธุรกิจ โดยมีความตระหนักในการสร้างสรรค์สังคมให้น่าอยู่ยิ่งขึ้น

ซึ่งการมีส่วนร่วมช่วยในการรับผิดชอบต่อสังคมแล้ว ยังเป็นการดำเนินการตามแนวทางที่สอดคล้องกับกลุ่มกรุงศรี โดยยึดตามแนวทางกรอบความคิด ความรับผิดชอบต่อสังคมใน 4 หมวด (The 4 CSR Pillars) ที่สร้างสร้างต่อสังคมเชิงบวกดังนี้

- (1) **การสร้างคุณค่าความยั่งยืน (Creating Sustainability Value):** มุ่งเน้นการสร้าง ความเข้าใจแก่พนักงานและผู้บริหารในด้านการรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) และความยั่งยืนในระยะยาว
- (2) **การตอบแทนคืนสู่สังคม (Giving Back to Community):** มุ่งเน้นการสร้างการมี ส่วนร่วมและแบ่งปันกับชุมชนทั้งชุมชน โดยรอบพื้นที่ดำเนินงานขององค์กรและ ประเทศชาติ ผ่านโครงการ / กิจกรรมเพื่อสังคมต่างๆ
 - ให้ความรู้ด้านการเงินและสนับสนุนการศึกษา อาทิ การให้ความรู้ทางการเงิน การสนับสนุนสิ่งอำนวยความสะดวกทางการศึกษา
 - พัฒนาชุมชนและสังคม อาทิ โครงการด้านภัยพิบัติรุนแรงด้านม บริจาคโลหิต การช่วยเหลือเพื่อบรรเทาภัยพิบัติ
 - การสนับสนุนด้านศิลปวัฒนธรรมและประเพณี อาทิ การอนุรักษ์พัฒนา โบราณสถาน จังหวัดบ้านเกิด
- (3) **การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (Preserving Environment):** มุ่งเน้นการสร้างอุปนิสัยและ จิตสำนึกในการร่วมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ผ่านโครงการ/กิจกรรมต่างๆ รวมไปถึง ส่งเสริมกระบวนการดำเนินงานที่ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
- (4) **การสนับสนุนด้านเงินช่วยเหลือ (Providing Financial Support):** มุ่งเน้นการ สนับสนุนและให้ความช่วยเหลือสังคมในกรณีต่างๆ อาทิ ทุนการศึกษา การเยียวยา ผู้ประสบพิบัติภัย การบริจาคเงินช่วยเหลือแก่องค์กรสาธารณประโยชน์ เป็นต้น

ในช่วงเดือนกันยายน - ตุลาคม 2565 ประเทศไทยประสบกับภัยพิบัติด้านอุทกภัย เกิดน้ำท่วม ในหลายพื้นที่ของประเทศส่งผลให้ประชาชนในบางพื้นที่ได้รับผลกระทบประสบปัญหา อาทิ ด้านที่อยู่อาศัย ยารักษาโรค รวมทั้งขาดแคลนอาหาร โดยจังหวัดมหาสารคาม เป็นอีกหนึ่งจังหวัดที่ได้รับความเดือดร้อนจากอุทกภัยครั้งนี้ ทางบริษัทฯ เห็นการช่วยบรรเทาทุกข์ให้กับผู้ประสบภัย จึงได้ร่วมกับทางสภาหอการค้าจังหวัดมหาสารคาม มอบเงินจำนวน 50,000 บาท เพื่อดำเนินการจัดทำถุงยังชีพ ส่งมอบให้กับผู้ประสบภัย ในจังหวัดมหาสารคาม เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2565



บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
และ หอการค้าจังหวัดมหาสารคาม

มอบถุงยังชีพแก่
ผู้ประสบอุทกภัย
ต.ลาดพัฒนา อ.เมือง จ.มหาสารคาม

วันที่ 20 พ.ย 2565



A member of MUFG
a global financial group



นอกเหนือจากการช่วยเหลือผู้ประสบภัยจากอุทกภัยดังกล่าว ทางบริษัทฯ ยังให้การสนับสนุนกิจกรรมด้าน สาธารณกุศล ในการร่วมสนับสนุนการแข่งขันกอล์ฟการกุศล วตท.32 จำนวน 200,000 บาท จัดโดยสมาคมนักศึกษาสถาบันวิทยาการตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สนามกอล์ฟอัลไพน์ จังหวัดปทุมธานี เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2565



ในการประชุมคณะกรรมการของบริษัท ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2566 โดยมีกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 คน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการได้ประเมินระบบการควบคุมภายในจากรายงานผลการประเมินของคณะกรรมการตรวจสอบประกอบกับการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหารแล้วสรุปได้ว่า จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ คือ สภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยง มาตรการควบคุม ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในทั้ง 5 องค์ประกอบ ซึ่งรวมถึงการมีระบบการควบคุมภายในในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว อย่างเพียงพอแล้ว (รายละเอียดอยู่ในเอกสารแนบ 3 แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน) สำหรับการควบคุมภายในในหัวข้ออื่นของระบบการควบคุมภายใน คณะกรรมการเห็นว่าบริษัทฯ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน



ในช่วงปี 2564 และ 2565 บริษัทฯ มีการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (พันบาท)	
			ปี 2565	ปี 2564
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (“ธนาคาร”)	- เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 99.84 ของทุนชำระแล้วของบริษัท - นายพงษ์อนันต์ ธนดิไตร เป็นผู้บริหารของธนาคาร และเป็นกรรมการของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 8 มกราคม 2564 - นายประกอบ เพ็ชรเจริญ เป็นผู้บริหารของธนาคาร และเป็นกรรมการของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 8 มกราคม 2564 - นายแดน ฮาร์โชน เป็นผู้บริหารของธนาคาร จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และเป็นที่ปรึกษาของธนาคารและเป็นกรรมการของบริษัทจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564	ปริมาณรายการ <u>ค่านายหน้ารับ</u> บริษัทให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ธนาคารโดยคิดค่านายหน้าตามอัตราที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์	4,039	3,150
		<u>ดอกเบี้ยรับ</u> บริษัทฯ มียอดเงินฝากกับธนาคาร ซึ่งดอกเบี้ยที่ได้รับเป็นไปตามอัตราปกติของลูกค้าทั่วไปของธนาคาร	8,317	8,472
		<u>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</u> บริษัทกู้ยืมเงินระยะสั้นในอัตราตลาด (Money Market Rate)	1,603	-
		ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาเช่า <u>ค่าธรรมเนียมจ่าย</u> เป็นค่าธรรมเนียมธนาคารในการตัดบัญชีอัตโนมัติ, ค่าธรรมเนียมวงเงิน INTRADAY และ EFFECT CHECK และค่าธรรมเนียมอื่นๆ ในการทำธุรกรรมผ่านธนาคาร โดยบริษัทฯ ชำระค่าธรรมเนียมจ่ายดังกล่าวในอัตราปกติที่ธนาคารคิดจากลูกค้าทั่วไป	11 1,635	22 1,963

บุคคลที่อาจ มีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการ ระหว่างกัน (พันบาท)	
			ปี 2565	ปี 2564
		<u>ค่าธรรมเนียมบริการ</u> <u>Professional Service</u> เป็นค่าธรรมเนียมจ่ายตามสัญญา Professional Service Agreement โดยธนาคารจัดส่งพนักงานมาเป็น ผู้บริหารด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ด้านการกำกับดูแลและด้านทรัพยากร บุคคลของบริษัทฯและช่วยเหลืองาน ด้านทรัพยากรบุคคลให้แก่บริษัทฯ โดยบริษัทฯชำระค่าธรรมเนียมบริการ ในราคาตลาด	12,042	11,081
		<u>ค่าบริการจ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ</u> เป็นค่าบริการจ่ายโดยธนาคารได้ ให้บริการด้าน IT Service ระบบงาน ต่างๆ ให้กับบริษัท โดยบริษัทฯ ชำระ ค่าธรรมเนียมบริการในอัตราต้นทุน บวกมาร์จิ้น	4,301	4,274
		<u>ค่าธรรมเนียมแนะนำบัญชี</u> เป็นค่าธรรมเนียมจ่ายสำหรับการ แนะนำลูกค้าของธนาคารมาเปิดบัญชี ซื้อขายหลักทรัพย์และกองทุนส่วน บุคคลกับบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ชำระ ค่าธรรมเนียมจ่ายดังกล่าวในอัตราที่ เป็นไปตามเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ กำหนดและตามสัญญาที่ตกลงกัน	6,250	6,382
		<u>ค่าบริการจ่ายด้านงานตรวจสอบ</u> <u>ภายใน</u> เป็นค่าบริการจ่ายโดยธนาคารได้ ให้บริการงานตรวจสอบภายใน เกี่ยวกับการควบคุมภายในทั่วไปและ	480	480

บุคคลที่อาจ มีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการ ระหว่างกัน (พันบาท)	
			ปี 2565	ปี 2564
		ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้กับ บริษัทฯ โดยบริษัทฯ ชำระค่าบริการ ดังกล่าวในราคาตลาด		
		<u>ค่าบริการจ่าย Share Service Center – P2P และดำเนินงานจัดซื้อจัดจ้าง</u>	1,738	-
		เป็นค่าบริการจ่ายโดยธนาคารได้ ให้บริการ Share Service Center ระบบงาน P2P และงานจัดซื้อจัดจ้าง ให้กับบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ชำระ ค่าบริการดังกล่าวในราคาตลาด		
		<u>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและสถานที่/ ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้</u>	1,062	1,062
		บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าช่วงพื้นที่ของ ธนาคารสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 4 สาขาเพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขา		
		ปริมาณคงค้าง	ณ 31 ธ.ค. 65	ณ 31 ธ.ค. 64
		<u>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด</u>	589,529	904,067
		<u>สินทรัพย์สิทธิการใช้</u>	527	1,589
		<u>เงินมัดจำ</u>	270	270
		<u>สินทรัพย์อื่น</u>	3,266	3,061
		<u>เงินกู้ยืม</u>	500,000	-
		<u>หนี้สินตามสัญญาเช่า</u>	538	1,606
		<u>หนี้สินอื่น</u>	10,422	4,219

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (พันบาท)	
			ปี 2565	ปี 2564
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นประกอบด้วย	เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกันและมีรายการ ระหว่างกัน	ปริมาณรายการ		
1. บลจ. กรุงศรี		<u>ค่านายหน้ารับ</u>		
2. บจ. ชันไรส์ อีคิวตี้		บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล	-	117
3. บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวตี้		บจ. บีบีทีวี โปรดักชันส์	1	-
4. บจ. บีบีทีวี โปรดักชันส์		บจ. ชันไรส์ อีคิวตี้	-	239
5. บจ. ซูเปอร์ แอสเซทส์		บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวตี้	-	239
6. บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา		Morgan Stanley & Co.		
7. บจ. เฟลเคอร์ล เทรเวลอินเตอร์เนชั่นแนล		International Plc.	10,692	15,709
8. บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล (เดิมชื่อ “บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล”)		บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น	-	1
9. บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย (เดิมชื่อ “บมจ. ศรีอยุธยาเจเนอรัล ประกันภัย”)		<u>ค่าธรรมเนียมและบริการรับ</u>		
10. บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส		บลจ. กรุงศรี	5,780	6,691
11. บจ. เนชั่นแนลดิเจทัลไอดี		<u>รายได้อื่น</u>		
12. Morgan Stanley & Co. International Plc.		บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	-	15
		Morgan Stanley & Co.		
		International Plc.	208	66
		<u>ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย</u>		
		บจ. เนชั่นแนลดิเจทัลไอดี	485	117
		<u>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</u>		
		บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวตี้	270	488
		บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	60	100
		<u>ค่าเช่ารถยนต์/ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์</u>		
		<u>สิทธิการใช้</u>		
		บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	4,356	3,858
		<u>ค่าเช่าอาคารสถานที่และอุปกรณ์/ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้</u>		
		บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวตี้	25,307	25,469

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (พันบาท)	
			ปี 2565	ปี 2564
		ปริมาณคงค้าง	ณ 31 ธ.ค. 65	ณ 31 ธ.ค. 64
		<u>สินทรัพย์สิทธิการให้</u>		
		บจ. บีบีทีวี เอ็ดควิดี	10,168	23,763
		บจ. รักษาความปลอดภัย		
		สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส	3,806	7,612
		<u>ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ</u>		
		บลจ. กรุงศรี	474	420
		<u>สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำ</u>		
		บจ. บีบีทีวี เอ็ดควิดี	5,052	5,048
		<u>หนี้สินตามสัญญาเช่า</u>		
		บจ. บีบีทีวี เอ็ดควิดี	10,382	24,031
		บจ. รักษาความปลอดภัย		
		สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส	3,840	7,639
		<u>ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย</u>		
		บจ. บีบีทีวี เอ็ดควิดี	350	351
		บจ. รักษาความปลอดภัย		
		สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส	411	32
		บจ. เนชั่นแนลดิเจทัลไอดี	26	19

ความเห็นของบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น

บริษัทมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกันและ/หรืออยู่ภายใต้กลุ่มบริษัทใหญ่เดียวกัน หรือเกี่ยวข้องโดยมีความสัมพันธ์กับบริษัทใหญ่ โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรม การค้าปกติ มีการกำหนดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

รายการระหว่างกันได้กระทำอย่างยุติธรรม เป็นไปตามราคาตลาด และเป็นไปตามปกติ ธุรกิจการค้า (Fair and at arms' length) การทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าวพิจารณาและ อนุมัติรายการโดยผู้มีอำนาจและผ่านความเห็นชอบและอนุมัติโดยคณะกรรมการตรวจสอบ และ รายงานคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ เพื่อให้มั่นใจว่าการทำรายการระหว่างกัน มีความจำเป็นและ สมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท ทั้งนี้ ประเภท มูลค่า และการดำเนินการ

ของแต่ละรายการธุรกรรมที่ทำระหว่างกัน เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร กรุงศรีอยุธยา (บริษัทใหญ่) เรื่อง การทำรายการระหว่างธนาคาร หรือบริษัทย่อย /บริษัทร่วมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทมีนโยบายในการพิจารณารายการระหว่างกันโดยคำนึงถึงความสมเหตุสมผลและเป็นปกติทางธุรกิจของบริษัท โดยสำหรับรายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นนั้น แบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ รายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติและต่อเนื่อง และรายการพิเศษที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราว โดยมีขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันดังนี้

1. รายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติและต่อเนื่อง

รายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติและต่อเนื่องคือรายการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจการค้าเป็นปกติอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทจะกำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางในการปฏิบัติสำหรับรายการดังกล่าว โดยมีการระบุเงื่อนไขการดำเนินการสำหรับแต่ละรายการให้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป และเป็นไปตามราคาที่ยุติธรรม สมเหตุสมผลและสามารถตรวจสอบได้ และถือปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร กรุงศรีอยุธยา (บริษัทใหญ่) เรื่อง การทำรายการระหว่างธนาคาร หรือบริษัทย่อย /บริษัทร่วมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งจะมีการพิจารณาและอนุมัติรายการโดยผู้มีอำนาจและผ่านความเห็นชอบและอนุมัติโดยคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบ ตามประเภทและมูลค่าของธุรกรรมที่ทำรายการระหว่างกัน ทั้งนี้บริษัทจะจัดทำรายงานสรุปรายการเสนอต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการบริษัทเป็นรายเดือน

2. รายการพิเศษที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราว

ฝ่ายบริหารของบริษัทจะจัดให้ผู้ชำนาญการพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือสำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัทและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งให้ความเห็นในกรณีที่รายการพิเศษที่จำเป็นต้องให้ผู้ชำนาญการดู และผ่านให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าวเพื่ออนุมัติและรายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ





ส่วนที่

3

ฐานการเงินและผลการดำเนินงาน

13.1 งบการเงิน

สรุปรายการสอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัทฯ สำหรับงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 – 2565 คือ คุณชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทส์ ไชยยศสอบบัญชี จำกัดโดยสามารถสรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีได้ดังนี้

สำหรับงบการเงินงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินของบริษัทฯ แสดงฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และได้เน้นข้อสังเกตเกี่ยวกับการที่บริษัทฯ นำมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติในงวดบัญชีปัจจุบัน

สำหรับงบการเงินงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินของบริษัทฯ แสดงฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สำหรับงบการเงินงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินของบริษัทฯ แสดงฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2565		2564		2563	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	706,959	18.74	1,068,248	28.69	1,272,038	35.74
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	884,085	23.43	664,327	17.84	142,007	3.99
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,548,628	41.05	1,614,364	43.36	1,833,640	51.52
สินทรัพย์อนุพันธ์	7,262	0.19	2,215	0.06	2,098	0.06
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	363,737	9.64	164,507	4.42	87,441	2.46
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	-	1,000	0.03	-	-
อุปกรณ์	17,021	0.45	18,497	0.50	17,137	0.48
สินทรัพย์สิทธิการใช้	18,423	0.49	40,790	1.10	53,486	1.50
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	25,371	0.67	24,444	0.66	23,861	0.67
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	78,713	2.09	21,932	0.59	20,225	0.57
สินทรัพย์อื่น	122,414	3.24	102,620	2.76	107,383	3.01
รวมสินทรัพย์	3,772,613	100.00	3,722,944	100.00	3,559,316	100.00
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สิน						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	500,000	13.25	-	-	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	837	0.02	277,919	7.47	415,181	11.66
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,683,466	44.62	1,038,231	27.89	885,642	24.88
หนี้สินอนุพันธ์	8,902	0.24	849	0.02	-	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	7,155	0.19	6,485	0.18
หนี้สินตามสัญญาเช่า	18,782	0.50	41,291	1.11	53,734	1.51
ประมาณการหนี้สิน	91,814	2.43	105,833	2.84	92,070	2.59
หนี้สินอื่น	87,764	2.33	119,242	3.20	86,093	2.42
รวมหนี้สิน	2,391,565	63.39	1,590,520	42.72	1,539,205	43.25

งบแสดงฐานะการเงิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2565		2564		2563	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
ส่วนของเจ้าของ						
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 135,000,000 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1,350,000	35.78	1,350,000	36.26	1,350,000	37.93
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	53,271	1.41	53,271	1.43	47,917	1.35
ยังไม่ได้จัดสรร	(22,223)	(0.59)	729,153	19.59	622,194	17.48
รวมส่วนของเจ้าของ	1,381,048	36.61	2,132,425	57.28	2,020,111	56.75
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,772,613	100.00	3,722,944	100.00	3,559,316	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2565		2564		2563	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
รายได้						
รายได้ค่านายหน้า	511,343	72.71	473,381	71.58	473,381	71.58
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	129,078	18.35	135,600	20.50	135,600	20.50
รายได้ดอกเบี้ย	48,734	6.93	41,291	6.24	41,291	6.24
กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	10,383	1.48	(1,272)	(0.19)	(1,272)	(0.19)
รายได้อื่น	3,741	0.53	12,371	1.87	12,731	1.87
รวมรายได้	703,279	100.00	833,912	100.00	661,371	100.00
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	394,584	56.11	462,649	55.48	389,483	58.89
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	100,376	14.27	96,234	11.54	80,152	12.12
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,155	1.16	7,162	0.86	7,894	1.19
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	891,429	126.75	2,241	0.28	(1,076)	(0.16)
ค่าใช้จ่ายอื่น	132,565	18.85	131,612	15.78	110,645	16.73
รวมค่าใช้จ่าย	1,527,109	217.14	700,008	80.84	587,098	88.77
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	(823,830)	(117.14)	133,904	16.06	74,273	11.23
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	(59,936)	(8.52)	26,819	3.22	14,857	2.25
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	(763,894)	(108.62)	107,085	12.84	59,416	8.98
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	15,382	2.19	6,487	0.78	1,008	0.15
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	264	0.04	49	0.01	239	0.04

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2565		2564		2563	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(3,129)	(0.44)	(1,307)	(0.16)	(249)	(0.04)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นรวม - สุทธิจากภาษี	12,517	1.78	5,229	0.63	997	0.15
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(751,377)	(106.84)	112,314	13.47	60,413	9.13



งบกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2565	2564	2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้	(823,830)	133,904	74,273
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	41,102	40,988	37,359
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	891,429	2,351	(1,076)
(กำไร)ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในเงินลงทุน	(2,084)	1,548	2,080
(กำไร)ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในตราสารอนุพันธ์	3,005	732	(2,098)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	14,276	12,189	12,065
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2)	1,471	1,991
(กำไร)ขาดทุนจากการยกเลิกสัญญาเช่า	-	(15)	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าการเงิน	431	779	407
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,724	6,383	7,487
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	(53,189)	(50,485)	(42,038)
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	78,862	149,845	90,450
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(219,758)	(522,320)	(42,092)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(832,804)	223,613	(1,088,246)
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	(196,881)	(78,565)	(26,650)
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	1,000	(1,000)	-
สินทรัพย์อื่น	(1,488)	(2,979)	(18,264)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(277,082)	(137,262)	415,181
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	645,236	152,589	606,445
ประมาณการหนี้สิน	(5,266)	(4,301)	(3,225)
หนี้สินอื่น	(34,079)	33,955	23,695

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2565	2564	2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	(921,122)	(186,425)	(42,707)
เงินปันผลรับ	4,455	1,155	747
ดอกเบี้ยจ่าย	(7,035)	(7,188)	(9,659)
ดอกเบี้ยรับ	49,255	51,188	40,985
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(25,098)	(24,364)	(10,392)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(820,683)	(165,635)	(21,026)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(6,830)	(5,070)	(5,110)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	19	5	9
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(8,352)	(8,178)	(5,635)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(15,163)	(13,243)	(10,736)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	500,000	-	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(25,443)	(24,912)	(24,116)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	474,557	(24,912)	(24,116)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง) สุทธิ	(361,289)	(203,790)	(55,878)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	1,068,248	1,272,038	1,327,916
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	706,960	1,068,248	1,272,038

ตารางแสดงอัตราส่วนทางการเงิน

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2565	2564	2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	74.70	73.38	80.55
อัตรากำไรสุทธิ (%)	(108.62)	12.84	8.98
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	(43.48)	5.16	2.99
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	(20.38)	2.94	2.00
อัตราการหมุนของสินทรัพย์(เท่า)	0.19	0.23	0.22
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินกู้ (เท่า)	2.14	N/A	N/A
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อเงินกู้ (เท่า)	3.10	N/A	N/A
อัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัวต่อสินทรัพย์รวม (%)	28.38	33.11	37.92
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อสินทรัพย์รวม (%)	41.05	43.36	51.52
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น (เท่า)	1.73	0.75	0.76
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	N/A	N/A	N/A
อัตราส่วนอื่นๆ			
อัตราส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์ (%)	9.64	3.08	1.05
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (%)	49.80	131.50	145.69
ข้อมูลต่อหุ้น			
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (บาท)	10.23	15.80	14.96
กำไรสุทธิต่อหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (บาท)	(5.66)	0.79	0.44
เงินปันผลต่อหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (บาท)	N/A	N/A	N/A
หุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	135,000,000	135,000,000	135,000,000

ปี 2565 ภาวะเศรษฐกิจไทยอยู่ในช่วงฟื้นตัว หลังจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 เริ่มคลี่คลาย และมีแนวโน้มกลับเข้าสู่ภาวะปกติมากขึ้น หลายประเทศทั่วโลกทยอยยกเลิกมาตรการจำกัดการเดินทางเช่นเดียวกับไทยประกาศเปิดประเทศเต็มรูปแบบตั้งแต่เดือน ก.ค. 2565 ส่งผลให้จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเพิ่มขึ้น กิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศกลับมาฟื้นตัว อย่างไรก็ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยเป็นไปอย่างจำกัดเนื่องจากยังมีปัจจัยลบจากภายนอกกดดันโดยเฉพาะปัญหาความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ระหว่างรัสเซียกับยูเครนที่ปะทุขึ้นตั้งแต่ปลายไตรมาส 1/2565 จนก่อให้เกิดวิกฤติปัญหาทางด้านพลังงานและนำมาซึ่งปัญหาเงินเฟ้อกดดันให้บรรดาธนาคารกลางทั่วโลกต้องดำเนินนโยบายการเงินแบบเข้มงวดด้วยการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย ประกอบกับจีนยังดำเนินนโยบายป้องกันไวรัสโควิด-19 แบบเข้มงวด (Zero Covid) ส่งผลให้ภาคการค้าของโลกชะลอตัวกระทบต่อภาคการส่งออกของไทยโดยตรง ทั้งนี้เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 1/2565 ขยายตัวร้อยละ 2.2 ฟื้นตัวขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2564 ที่ขยายตัวร้อยละ 2.0 ขณะที่ไตรมาส 2/2565 ขยายตัวร้อยละ 2.5 และไตรมาส 3/2565 ขยายตัวร้อยละ 4.6 ขยายตัวมากที่สุดในรอบ 5 ไตรมาส อย่างไรก็ตามอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในไตรมาส 4/2565 ชะลอตัวโดยขยายตัวร้อยละ 1.4 สืบเนื่องจากการหดตัวของภาคการส่งออกซึ่งได้รับผลกระทบจากภาคการค้าโลกที่ชะลอตัว ส่งผลให้ทั้งปี 2565 เศรษฐกิจไทยขยายตัวเพียงร้อยละ 2.6 ขยายตัวน้อยที่สุดหากเทียบบรรดาประเทศเพื่อนบ้านในภูมิภาคอาเซียน อาทิ เวียดนามเศรษฐกิจขยายตัวร้อยละ 8, มาเลเซียเศรษฐกิจขยายตัวร้อยละ 8.7, ฟิลิปปินส์เศรษฐกิจขยายตัวร้อยละ 7.6 และอินโดนีเซียเศรษฐกิจขยายตัวร้อยละ 5.3

ภาพรวมการลงทุนของตลาดหุ้นไทยในปี 2565 เป็นไปอย่างผันผวนแม้จะได้ปัจจัยหนุนจากปัญหาโควิด-19 เริ่มคลี่คลาย ภาวะเศรษฐกิจกลับมาฟื้นตัว แต่ภาพรวมกลับถูกกดดันจากปัญหาสงครามยูเครนกับรัสเซีย อัตราเงินเฟ้อและอัตราดอกเบี้ยเร่งตัวขึ้น โดยดัชนีตลาดหุ้นเปิดทำการวันแรกของปี 2565 ที่ระดับ 1,664.88 จุด จากนั้นปรับตัวขึ้นทำจุดสูงสุดของปีที่ระดับ 1,718.55 จุด ในช่วงเดือน ก.พ. ก่อนที่จะอ่อนตัวลงและทำจุดต่ำสุดของปีที่ระดับ 1,517.51 ในช่วงเดือน ก.ค. แต่หลังจากนั้นดัชนีผันผวนในทิศทางขึ้น ก่อนที่จะปิดตลาด ณ สิ้นปี 2565 ที่ระดับ 1,668.66 จุด เพิ่มขึ้น 11.04 จุด หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.67 เมื่อเทียบกับราคาปิด ณ สิ้นปี 2564 ที่ระดับ 1,657.62 จุด

ดัชนีตลาดหุ้นไทยในช่วงไตรมาส 1/2565 ปรับตัวขึ้น 37.62 จุด หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.27 โดยมีปัจจัยหนุนมาจากการผ่อนคลายมาตรการควบคุมไวรัสโควิด -19 ของภาครัฐ ผ่อนคลายข้อจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศ และการเร่งออกมาตรการบรรเทาผลกระทบและกระตุ้นกำลังซื้อ อาทิ มาตรการคนละครึ่งเฟส 4 และ มาตรการเราเที่ยวด้วยกันเฟส 4 อย่างไรก็ตามการฟื้นตัวของดัชนีเป็นไปอย่างจำกัดและมีความผันผวน เนื่องจากในช่วงเวลาดังกล่าวมีปัจจัยลบจากภายนอกเข้ามากดดัน โดยเฉพาะสถานการณ์ตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ระหว่างรัสเซียกับยูเครนที่ปะทุขึ้นในช่วงปลายเดือน ก.พ. และการดำเนินนโยบายการเงินที่เข้มงวดขึ้นของบรรดา

ธนาคารกลางต่างๆ ด้วยการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเพื่อควบคุมอัตราเงินเฟ้อที่พุ่งสูง อาทิ ธนาคารกลางสหรัฐ (FED) และ ธนาคารกลางอังกฤษ (BoE)

อย่างไรก็ตามในช่วงไตรมาส 2/2565 ดัชนีตลาดหุ้นไทยผันผวนในทิศทางลงและปรับฐานแรง โดย SET Index ลดลง 126.91 จุด หรือลดลงร้อยละ 7.49 จากวิกฤติราคาน้ำมันดิบแพงจนทำให้อัตราเงินเฟ้อพุ่งสูงไปทั่วโลก กดดันให้ธนาคารกลางต่างๆ เร่งปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเพื่อควบคุมเงินเฟ้ออีกครั้ง โดยเฉพาะธนาคารกลางสหรัฐ (FED) ประกาศปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยถึง 2 ครั้ง ในช่วงเดือน พ.ค. และ มิ.ย. ในอัตราร้อยละ 0.50 และ 0.75 ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายของสหรัฐ ณ สิ้นไตรมาส 2/2565 ปรับขึ้นสู่ระดับร้อยละ 1.75 จากร้อยละ 0.50 ณ สิ้นไตรมาส 1/2565 นอกจากนี้ธนาคารกลางสหรัฐยังประกาศปรับลดขนาดงบดุล (Balance Sheet) ส่งผลให้สภาพคล่องในตลาดตึงตัวมากยิ่งขึ้น

ไตรมาส 3/2565 ดัชนีตลาดหุ้นกลับสู่โหมดขาขึ้นได้อีกครั้งโดยมีปัจจัยสนับสนุนจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจกลับมาฟื้นตัว ภาครัฐผ่อนคลายมาตรการจำกัดการเดินทางเข้าออกของไทยและต่างประเทศ จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเพิ่มขึ้นในอัตราเร่ง การบริโภคภาคเอกชนฟื้นตัว กิจกรรมด้านการผลิตมีสัญญาณบวกหลังจากปัญหาขาดแคลนชิ้นส่วนการผลิตเริ่มคลี่คลาย อย่างไรก็ตามดัชนีปรับขึ้นในกรอบจำกัดเนื่องจากดัชนีปรับฐานแรงในเดือน ก.ย. หลังจากที่เกิดคณะกรรมการนโยบายการเงินของไทย (กนง.) มีมติให้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยถึง 2 ครั้ง ในเดือน ส.ค. และ ก.ย. ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยปรับขึ้นสู่ระดับร้อยละ 1 จากร้อยละ 0.5 ณ สิ้นไตรมาส 2/2565 นอกจากนี้ยังมีปัจจัยกดดันจากปัญหาน้ำท่วมรุนแรงในพื้นที่ภาคกลางและภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ผลประกอบการของหุ้นในกลุ่มพลังงานเสี่ยงขาดทุนสุทธิในไตรมาส 3/2565 หลังจากที่ว่าราคาน้ำมันดิบร่วงลงอย่างรวดเร็วทำให้ผู้ประกอบการมีผลขาดทุนจากสต็อกน้ำมันดิบ (Inventory loss)

ไตรมาส 4/2565 ดัชนีตลาดหุ้นไทยฟื้นตัวขึ้นและเป็นไตรมาสที่ผันผวนน้อยที่สุด ทั้งนี้ในไตรมาส 4/2565 ดัชนีตลาดหุ้นไทยปรับตัวขึ้น 79 จุด หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.98 สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 คลี่คลาย ทั่วโลกทยอยเปิดประเทศเต็มรูปแบบ, ลดวันกักตัวสำหรับผู้เดินทางเข้าออกประเทศ ยกเลิกการปิดเส้นทางการบิน, เงินลงทุนจากต่างประเทศ (Fund flow) กลับมาไหลเข้าคาดหวังเศรษฐกิจและดัชนีตลาดหุ้นไทยจะขยายตัวและปรับตัวขึ้นดีที่สุดที่สุดในภูมิภาคเพราะประเทศไทยถูกคาดหวังว่าจะเป็นประเทศที่จะได้ประโยชน์โดยตรงจากภาคการท่องเที่ยวที่กลับมาฟื้นตัว (Tourism Play)

14.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

14.1.1 รายได้

รายได้หลักของบริษัทฯ ในปี 2565 คือรายได้ค่านายหน้าซึ่งคิดเป็นร้อยละ 72.7 ของรายได้รวม รองลงมาคือ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้ดอกเบี้ย โดยรายได้ของบริษัทฯ ในช่วงปี 2563 ถึงปี 2565 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ประเภทรายได้	ปี 2563		ปี 2564		ปี 2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่านายหน้า	473.4	71.6	621.2	74.5	511.3	72.7
ค่าธรรมเนียมและบริการ	135.6	20.5	144.8	17.4	129.1	18.4
รายได้ดอกเบี้ย	41.3	6.2	49.3	5.9	48.7	6.9
กำไร(ขาดทุน) และผลตอบแทน จากเครื่องมือทางการเงิน	(1.3)	(0.2)	3.1	0.4	10.4	1.5
รายได้อื่น	12.4	1.9	15.5	1.8	3.7	0.5
รวม	661.4	100.0	833.9	100.0	703.3	100.0

รายได้ของบริษัทฯ ในปี 2565 มีจำนวนทั้งสิ้น 703.3 ล้านบาท ลดลงจากปี 2564 จำนวน 130.6 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 15.7 โดยมีสาเหตุหลักดังนี้

ในปี 2565 บริษัทฯ มีรายได้จากค่านายหน้าลดลงจากปี 2564 จำนวน 109.8 ล้านบาท เนื่องจากภาพรวมการลงทุนของตลาดหุ้นไทยในปี 2565 ยังคงมีความไม่แน่นอนในตลาดที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจหลักทรัพย์ โดยเศรษฐกิจไทยในปี 2565 พื้นตัวได้ต่อเนื่องแต่ยังคงเป็นไปได้ช้าและมีความเสี่ยงสูง โดยเศรษฐกิจภายในประเทศกลับมาขยายตัวจากสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ที่คลี่คลายลง รายได้และแนวโน้มธุรกิจที่ปรับดีขึ้นทำให้การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนกลับมาขยายตัวเป็นบวกชัดเจน อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยเป็นไปอย่างจำกัดเนื่องจากยังมีปัจจัยลบจากภายนอกกดดันโดยเฉพาะปัญหาความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ระหว่างรัสเซียกับยูเครนที่ปะทุขึ้นตั้งแต่ปลายไตรมาส 1/2565 จนก่อให้เกิดวิกฤติปัญหาทางด้านพลังงานและนำมาซึ่งปัญหาเงินเฟ้อ กดดันให้บรรดาธนาคารกลางทั่วโลกต้องดำเนินนโยบายการเงินแบบเข้มงวดด้วยการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย ประกอบกับจีนยังดำเนินนโยบายป้องกันไวรัสโควิด-19 แบบเข้มงวด (Zero Covid) ส่งผลให้ภาคการค้าของโลกชะลอตัวกระทบต่อภาคการส่งออกของไทยโดยตรง เงินเฟ้อที่ปรับตัวสูงขึ้นค่อนข้างมาก ส่งผลให้ค่าครองชีพปรับสูงขึ้น เป็นปัจจัยลบต่อการบริโภคและการลงทุน ขณะเดียวกันประเทศเศรษฐกิจหลักหลายประเทศมีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเร็วและแรงตามอัตราเงินเฟ้อที่เร่งขึ้นและอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง ทำให้เกิดส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยและมีส่วนสร้างแรงกดดันต่อค่าเงินบาท ในช่วงครึ่งหลังของปี โดยดัชนีหุ้นไทยปิด ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 ที่ระดับ 1,668.66 จุด เพิ่มขึ้น 11.04 จุด หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.67 เมื่อเทียบกับราคาปิด ณ สิ้นปี 2564 ที่ระดับ 1,657.62 จุด และมีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันลดลงสู่ระดับ 76,773 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 18 เมื่อเทียบกับมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของปี 2564 ที่ระดับ 93,846 ล้านบาท

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจากปี 2564 จำนวน 15.7 ล้านบาท สืบเนื่อง จากปัจจัยทั้งจากภายนอกและภายในทำให้เกิดการผันผวนต่อการลงทุน รวมทั้งผลกระทบของ อัตราดอกเบี้ยที่มีการปรับขึ้นเร็วและแรงตามอัตราเงินเฟ้อที่เร่งขึ้นและอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง ทำให้ เกิดส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยและมีส่วนสร้างแรงกดดันต่อค่าเงินบาทในช่วงครึ่งหลังของปี ทำให้มีผล ต่อการลงทุนต่อเนื่องในกองทุนรวมและการให้บริการจัดการกองทุนส่วนบุคคล จึงทำให้รายได้ ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจากการซื้อขายหน่วยลงทุนของนักลงทุนและจากค่าธรรมเนียม จัดการกองทุนส่วนบุคคลของบริษัท

14.1.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2565		2564		2563	
	ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิต	1,548.63	-	1,614.56	0.20	1,836.41	2.77
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิต	-	-	-	-	0.68	0.68
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	897.88	897.88	-	-	-	-
รวม	2,446.51	897.88	1,614.56	0.20	1,837.09	3.45

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วย ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Credit Balance) และลูกหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมียอดคงค้างของลูกหนี้อื่นจำนวน 897.88 ล้านบาทซึ่งเกิดจากลูกค้านำรายได้ทำธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ผิดปกติของหุ้นของบริษัท จดทะเบียนแห่งหนึ่งที่เกิดขึ้นเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2565 ซึ่งบริษัทมิได้ยอมรับความสมบูรณ์ ของธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ผิดปกติดังกล่าว โดยบริษัทเป็นหนึ่งในบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับ ผลกระทบจากการทำการซื้อขายหุ้นดังกล่าว ทั้งนี้บริษัทและบริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ ที่ได้รับ ความเสียหายนั้นได้เข้าแจ้งความร้องทุกข์เพื่อดำเนินคดีกับลูกหนี้และกลุ่มผู้กระทำความผิด

ดังกล่าวเป็นคดีอาญาต่อพนักงานสอบสวน กองบังคับการปราบปรามการกระทำผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ (บก.ปอศ.) โดยขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการสอบสวนและดำเนินการตามขั้นตอนต่างๆ ตามกฎหมายโดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตามเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและนโยบายการบัญชีของบริษัท บริษัทได้จัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเต็มจำนวน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ณ วันที่รายงาน เว้นแต่กรณีที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อดังกล่าว ต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ดังกล่าว ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2565 บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวน 897.88 ล้านบาท (2564: 0.20 ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ ได้แสดงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และลูกหนี้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าไว้ในประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำนวน 2.11 ล้านบาท (2564: 8.37 ล้านบาท)

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้อยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์อย่างเคร่งครัด

14.1.3 ค่าใช้จ่าย

ในปี 2565 ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ คือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคิดเป็นร้อยละ 58.37 ของค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทฯ โดยค่าใช้จ่ายรองลงมาได้แก่ ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานและค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 25.84 และ 6.57 ตามลำดับ

ในปี 2565 ค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทฯ มีจำนวน 1,527.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 827.10 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 118.16 จากปี 2564 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งเป็นการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ที่บริษัทได้จัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและนโยบายการบัญชีของบริษัท

14.1.4 กำไรสุทธิ

ในปี 2565 บริษัทฯ มีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 763.89 ล้านบาท ลดลงจำนวน 870.98 ล้านบาท โดยบริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 1.10 และอยู่ในอันดับที่ 27

ภาพรวมการลงทุนของตลาดหุ้นไทยในปี 2565 เป็นไปอย่างผันผวนแม้จะได้ปัจจัยหนุนจากโดยมีปัจจัยหนุนมาจากการผ่อนคลายมาตรการควบคุมไวรัสโควิด -19 ของภาครัฐ

ผ่อนคลायข้อจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศ และการเร่งออกมาตราการบรรเทาผลกระทบและกระตุ้นกำลังซื้อ อาทิ มาตรการคนละครึ่งเฟส 4 และ มาตรการเราเที่ยวด้วยกันเฟส 4 อย่างไรก็ตามการฟื้นตัวของดัชนีเป็นไปอย่างจำกัดและมีความผันผวน เนื่องจากในช่วงเวลาดังกล่าวมีปัจจัยลบจากภายนอกเข้ามากดดันจากปัญหาสงครามยูเครนกับรัสเซีย, อัตราเงินเฟ้อและอัตราดอกเบี้ยแรงตัวขึ้นจากการดำเนินนโยบายการเงินที่เข้มงวดขึ้นของบรรดาธนาคารกลางต่างๆ ด้วยการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเพื่อควบคุมอัตราเงินเฟ้อที่พุ่งสูง นอกจากนี้ธนาคารกลางสหรัฐยังประกาศปรับลดขนาดงบดุล (Balance Sheet) ส่งผลให้สภาพคล่องในตลาดตึงตัวมากยิ่งขึ้น โดยดัชนีตลาดหุ้นเปิดทำการวันแรกของปี 2565 ที่ระดับ 1,664.88 จุด จากนั้นปรับตัวขึ้นทำจุดสูงสุดของปีที่ระดับ 1,718.55 จุด ในช่วงเดือน ก.พ ก่อนที่จะอ่อนตัวลงและทำจุดต่ำสุดของปีที่ระดับ 1,517.51 ในช่วงเดือน ก.ค. แต่หลังจากนั้นดัชนีผันผวนในทิศทางขึ้น ก่อนที่จะปิดตลาด ณ สิ้นปี 2565 ที่ระดับ 1,668.66 จุด เพิ่มขึ้น 11.04 จุด หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.67 เมื่อเทียบกับราคาปิด ณ สิ้นปี 2564 ที่ระดับ 1,657.62 จุด

รายได้รวมของบริษัทลดลง 130.63 ล้านบาทหรือร้อยละ 15.67 เมื่อเทียบกับปี 2564 จึงทำให้บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานเป็นขาดทุนสุทธิ 763.89 ล้านบาท ทั้งนี้ในปี 2565 และ 2564 บริษัทมีขาดทุนสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 5.66 บาทและ กำไรสุทธิต่อหุ้น 0.79 บาท ตามลำดับ

14.2 ฐานะการเงิน

14.2.1 สินทรัพย์

บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 3,772.61 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 49.67 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.33 ของยอดสินทรัพย์รวมในปี 2564 โดยมีสินทรัพย์ที่สำคัญคือลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า คิดเป็นร้อยละ 41.05 ของสินทรัพย์รวม ในขณะที่ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์และเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด คิดเป็นร้อยละ 23.43 และร้อยละ 18.74 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ

14.2.2 เงินลงทุนในตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มียอดคงเหลือของเงินลงทุนในตราสารทุนจำนวน 363.74 ล้านบาท

14.2.3 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิจำนวน 1,548.63 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 41.05 ของสินทรัพย์รวม แบ่งเป็นลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด 1,786.44 ล้านบาท และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์รวมดอกเบี้ยค้างรับ 660.07 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 73.02 และ 26.98 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับทั้งหมดตามลำดับ

14.2.4 แหล่งที่มาของเงินทุน หนี้สิน

บริษัทฯ มีหนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 2,391.57 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จำนวน 500.00 ล้านบาทและ 1,683.47 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 20.91 และ 70.39 ของหนี้สินรวมตามลำดับ

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,381.05 ล้านบาท โดยมีกำไรสะสมจำนวน 31.05 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิอยู่ที่ระดับร้อยละ 49.80

โครงสร้างเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อยู่ที่ระดับ 1.73 เท่า ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 0.75 เท่า ณ สิ้นปี 2564

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

--- ไม่มี ---

SUCCESS

ANALYZE

RISK

STRATEGY

PLAN

GOAL

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร
ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /1	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
1	นายพงษ์อนันต์ ธนดิไตร ประธานกรรมการ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 8 มกราคม 2564	58	-	คุณวุฒิปริญญาโท - พาดิทยศาสตร์มหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ คุณวุฒิปริญญาตรี - บริหารธุรกิจ (การตลาด) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ การอบรมอื่นๆ - Strategic IT Governance (for non IT) ปี 2560 - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI - English) ปี 2558 - Director Certification Program (DCP) ปี 2563 - Board Nomination & Compensation Program (BNCP) ปี 2563 - Role of the Chairman Program (RCP) ปี 2564 - The Board's Role in Mergers & Acquisitions (BMA) ปี 2565	1 ม.ค. 2564 - ปัจจุบัน 1 ม.ค. 2564 - ปัจจุบัน 1 เม.ย. 2555 - ปัจจุบัน 1 ม.ค. 2564 - 30 ก.ย. 2564 16 ก.ย.2562 - 30 เม.ย. 2564 1 ม.ค. 2560 - 31 ธ.ค. 2563 7 ม.ค. 2558 - 15 ก.ย. 2562 ก.ค. 2558 - เม.ย. 2560 ก.ค. 2558 - ธ.ค.2559 ม.ค. 2558 - มิ.ย. 2558 พ.ย. 2554 - ม.ค. 2558 ก.ค. 2553 - ต.ค.2554	ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้า รายย่อยและลูกค้าบุคคล กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการประธานคณะ เจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจลูกค้า รายย่อย และเครือข่าย การขาย รักษาการแทนผู้บริหาร สายงานลูกค้าไฮเน็ตเวิร์ก ประธานคณะเจ้าหน้าที่ ด้านธุรกิจลูกค้ารายย่อย และเครือข่ายการขาย รักษาการแทนผู้บริหาร สายงานธุรกิจสาขา ภูมิภาค รักษาการแทนผู้บริหาร สายงานธุรกิจสาขากลาง ประธานคณะเจ้าหน้าที่ ด้านเครือข่ายการขาย ประธานคณะเจ้าหน้าที่ ด้านธุรกิจลูกค้ารายย่อย และ เครือข่ายการขาย ประธานคณะเจ้าหน้าที่ ด้านเครือข่ายการขาย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ ผู้บริหารสายงาน ธุรกิจสาขากลาง	บมจ.ธนาคารกรุงศรี อยุธยา	ธนาคารพาณิชย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{/1}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					<u>บริษัท/องค์กรอื่น</u> 8 ม.ค. 2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. หลักทรัพย์ กรุงศรี	บริษัทหลักทรัพย์
					7 ม.ค. 2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บลจ. กรุงศรี	บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน
					18 พ.ย. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เงินดีดล้อ	ให้บริการสินเชื่อจำนำ ทะเบียน
					29 พ.ย. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. บัตรกรุงศรีอยุธยา	ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิต
					20 เม.ย. 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ		
					2 มี.ค. 2560 - 25 เม.ย. 2561	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. โทเทิล เซอร์วิส เซสโซลิชั่นส์	ให้บริการเรียกเก็บหนี้ และทรัพย์สินให้แก่ สถาบันการเงิน
					23 มี.ค. 2560 - 12 มี.ค. 2561	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. หลักทรัพย์ กรุงศรี	บริษัทหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{/1}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2	นายธนัท วงษ์ชูแก้ว กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 18 พฤษภาคม 2564	55	-	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - Master of Management (การเงิน/การคลัง) มหาวิทยาลัยมหิดล <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - Bachelor of Business Administration (BBA) (การเงิน/การคลัง) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ <u>การอบรมอื่นๆ</u> - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Accreditation Program (DAP) ปี 2564 - Possess Single License and Derivatives License - Certificated in Financial Analysis conducted by Securities Analyst Association - TRANSCEND Program III - Capital Market Academy (CMA) รุ่น 32	18 พ.ค. 2564 - ปัจจุบัน 5 พ.ค. 2564 - ปัจจุบัน <u>บริษัท/องค์กรอื่น</u> มิ.ย. 2563 - เม.ย. 2564 ต.ค. 2559 - ธ.ค. 2562 เม.ย. 2558 - ก.ย. 2559 ส.ค. 2557 - เม.ย. 2558 ส.ค. 2554 - ก.ค. 2557 มี.ค. 2549 - ก.ค. 2554	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการผู้จัดการใหญ่ Associate Director- Head of Retail Equities & Derivatives Managing Director- Retail Equities SVP: Head of Client Services Department VP: Head of Online Services Department VP: Head of Online Wealth Management Department VP: Head of Online Trading Department	บมจ. หลักทรัพย์ กรุงศรี RHB Securities (Thailand) PCL Maybank Kimeng Securities (Thailand) PCL. SBI Thai Online Securities Co.,Ltd. Maybank Kimeng Securities (Thailand) PCL. Phatra Securities PCL Phillip Securities (Thailand) PCL.	บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{/1}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
3	นายประกอบ เพ็ชรเจริญ กรรมการ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 8 มกราคม 2564	53	-	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - Master of Business Administration, University of Florida, USA - ปริญญาโท สาขากฎหมายเศรษฐกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>การอบรมอื่นๆ</u> - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) ปี 2563 - Director Certification Program (DCP) ปี 2564	1 ม.ค. 2565 - ปัจจุบัน 1 ม.ค. 2565 - ปัจจุบัน 1 ก.ค. 2564 - ปัจจุบัน 1 ก.ค. 2564 - 31 ธ.ค. 2564 1 ก.ย. 2563 - ปัจจุบัน 1 ก.ย. 2563 - 30 มิ.ย. 2564 1 มี.ค. - 31 ส.ค. 2563 1 มี.ค. 2562 - 29 ก.พ. 2563	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ ด้านลูกค้าธุรกิจขนาด ใหญ่ และพาณิชย์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่ ด้านลูกค้าธุรกิจขนาด ใหญ่ และพาณิชย์ รักษาการแทนผู้บริหาร สายงานพาณิชย์ กลุ่ม ลูกค้าธุรกิจ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ ผู้บริหารสายงาน ลูกค้าบริษัทขนาดใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ ผู้บริหารสายงาน ลูกค้าบริษัทขนาดใหญ่ 1 และรักษาการแทน ผู้บริหารสายผู้บริหารสาย งานลูกค้าบริษัทขนาด ใหญ่ 2 กลุ่มงานธุรกิจ ขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ ผู้บริหารสายงาน ลูกค้าบริษัทขนาดใหญ่ 1 กลุ่มงานธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	บมจ.ธนาคารกรุงศรี อยุธยา	ธนาคารพาณิชย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{/1}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					1 ม.ค. 2561 - 28 ก.พ. 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ สายงานลูกค้าธุรกิจ ขนาดใหญ่ 4 กลุ่มงาน ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ		
					15 พ.ค. - 31 ธ.ค. 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ สายงานลูกค้าธุรกิจ ขนาดใหญ่ 4 กลุ่มงาน ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และวาณิชธนกิจ กลุ่ม ลูกค้าธุรกิจ		
					<u>บริษัท/องค์กรอื่น</u> 8 ม.ค. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. หลักทรัพย์ กรุงศรี	บริษัทหลักทรัพย์
					ก.ค. 2544 - พ.ค. 2559	Head of Debt Capital Markets, Capital Financing, HSBC Thailand	ธนาคารฮ่องกงและ เซี่ยงไฮ้แบงคิง คอร์ปอเรชั่น จำกัด	ธนาคารพาณิชย์
					2552 - 2556	Head of Institutional Sales, Global Markets, HSBC Thailand		

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{/1}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
4	นางวราลักษณ์ พฤฒิวงมงคล กรรมการ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 19 มกราคม 2565	63	-	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - MBA -Finance, Ball State University, U.S.A. <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับสอง) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย <u>การอบรมอื่นๆ</u> - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Corporate Governance for Executive (CGE 10) ปี 2561 - Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE 38) ปี 2565	19 ม.ค. 2565 - ปัจจุบัน พ.ค. 2564 - มิ.ย. 2564 1 ม.ค. 2563 - 30 เม.ย. 2564 มี.ค. 2560 - 31 ธ.ค. 2562 พ.ย. 2552 - 31 ก.พ. 2560 ส.ค. 2550 - ธ.ค. 2551 ก.พ. 2544 - ก.ค. 2550 พ.ย. 2538 - ธ.ค. 2543 2534 - 2538	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) ที่ปรึกษา รักษาการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานขายและลูกค้า ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานลูกค้าสถาบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการลูกค้าสถาบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานลูกค้าสถาบัน Senior Sales	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กลีกรไทย จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ แอสเซท พลัส จำกัด - บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) Baring Securities (Thailand)	บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์
5	นางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 6 พ.ค. 2554	66	-	- ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	6 พ.ค. 2554 - ปัจจุบัน พ.ค. 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บริษัท เอทีน่า ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันภัย

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ¹	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
				- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สาขาวิชาที่บัญชีใน พระบรมราชูปถัมภ์ - <u>การอบรมอื่นๆ</u> - หลักสูตรโครงการอบรมผู้บริหารระดับสูงโดยสมาคม บริษัทเงินทุน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) - Director Accreditation Program (DAP) 71/2008 - Director Certification Program (DCP) 102/2008 - Role of the Chairman Program (RCP) 24/2010 - Financial Institutions Governance Program (FGP) 3/2011 - Risk Management Committee Program (RMP) 1/2013 - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) Class 8/2015 - Driving Company Success with IT Governance (ITG) 2/2016 - Advance Audit Committee Program (AACP) 28/2018 - Board that Make a Difference (BMD) 9/2019 - Audit Committee seminar - Get ready for the year end by SET & SEC 11/20015 - BOD meeting by SEC - Promote culture & governance 10/2019 - Personal Data Protection Act - PDPA by PWC, Deloitte 2019-2021 - TFRS 9 by Thammasart University, 2019 - Ethical Leadership Program (ELP) 2021 - Forensic Accounting, 2021 - CIC Insurance, 2022	1 ธ.ค. 2564 - ปัจจุบัน 13 มิ.ย. 2562 - ก.พ. 2564 1 ม.ค. 2565 - ปัจจุบัน พ.ค. 2561 - 31 ธ.ค. 2564 9 มี.ค. 2561 - ปัจจุบัน พ.ค. 2560 - ปัจจุบัน ม.ค. 2560 - ธ.ค. 2563 พ.ค. 2560 - 16 ธ.ค. 2562 ต.ค. 2558 - ธ.ค. 2559	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน กรรมการและกรรมการ กำกับดูแลกิจการ กรรมการ และประธาน กรรมการตรวจสอบ กรรมการ และกรรมการ ตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ กรรมการและประธาน กรรมการตรวจสอบ ที่ปรึกษา กรรมการผู้มีอำนาจ ประธานกลุ่มสนับสนุน ธุรกิจด้านเทคโนโลยี สารสนเทศและปฏิบัติการ	บริษัท ฮีสเทิร์น สตาร์ เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน) บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท เนชั่นแนล โอที เอ็มเอ็กซ์ จำกัด บลจ.กรุงศรี บมจ. ธนาคารกรุงศรี อยุธยา บริษัท พีพีเอ็น เอส แอส โซซิเอท จำกัด บมจ. ธนาคารกรุงศรี อยุธยา	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ บริษัทเพื่อการลงทุน (Investment Holding Company) บริษัทประกันชีวิต ให้บริการระบบชำระเงิน และเงินโอนระหว่าง ธนาคาร จัดการกองทุน ธนาคารพาณิชย์ ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ ธนาคารพาณิชย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{/1}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
				- Subsidiary Governance Program (SGP) 2022	ม.ค. 2551 - ธ.ค. 2559 ก.ย. 2550 - ธ.ค. 2559 ธ.ค. 2557 - ม.ค. 2559 มิ.ย. 2553 - ธ.ค. 2559 พ.ย. 2552 - มิ.ย. 2553 พ.ย. 2552 - ธ.ค. 2558 เม.ย. 2552 - มิ.ย. 2555 ก.พ. 2552 - ธ.ค. 2559 พ.ย. 2549 - ก.ย. 2550 พ.ค. 2547 - ต.ค. 2549	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการกำกับดูแลกิจการ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้าน ปฏิบัติการผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่อาวุโส กรรมการและประธาน กรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ และประธาน กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการและ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายปฏิบัติการ กรรมการผู้จัดการ	บริษัท เนชั่นแนล ไอที เอ็มเอ็กซ์ จำกัด บมจ. โทเทิล เซอร์วิส เชส โซลูชั่นส์ บจก. อยุรยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส บมจ. อยุรยา โทเทิล โซลูชั่น บจก. สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส AIG Consumer Finance Group (Thailand) AIG Card (Thailand) Co., Ltd.	ให้บริการระบบชำระเงิน และเงินโอนระหว่าง ธนาคาร ติดตามสินเชื่อ สินเชื่อบัตรเครดิต นายหน้าและตัวแทน ขายสินค้าเงินผ่อน สัญญาเช่าทางการเงิน สำหรับยานยนต์ การให้เช่าและให้เช่า แบบบลิสซิ่ง ธนาคารพาณิชย์ บัตรเครดิต

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ¹	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
6	นางสาวพรรณพิมล บุนนาค กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 19 ธ.ค. 2549	60	-	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - ปริญญาโท สาขา Business Administration St. Joseph's University, Philadelphia U.S.A.	19 ธ.ค. 2549 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
				<u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย	2545 - 2547	Investment Advisor	Sunrise Equity Co., Ltd.	บริษัทด้านการลงทุน
				<u>การอบรมอื่นๆ</u> - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมจากสมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Certification Program (DCP) Class 2002/20 - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) Class 8/2015 - Advanced Audit Committee Program (AACP) Class 29/2018	2539 - 2543	Vice President (Fund Management Department)	The Mutual Fund Public Company Limited	บริษัทจัดการกองทุน
7	นายวันชัย โตสมบุญ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 18 ส.ค. 2557	73	-	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - บริหารธุรกิจ, Asian Institute of Management	18 ส.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
				<u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - นิติศาสตร์, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ก.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการธรรมาภิบาล ความเสี่ยงและกำกับดูแล กิจการ	บริษัท ปูนซีเมนต์นคร หลวง จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่าย ปูนซีเมนต์
				<u>การอบรมอื่นๆ</u> ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Role of the Chairman Program (RCP) Class 52/2022 - Board Nomination and Compensation Program (BNCP) Class 9/2020	ก.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและ ค่าตอบแทน ที่ปรึกษา		
					ม.ค. 2555 - มี.ค. 2564	กรรมการ		
					ม.ค. 2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ		
					ก.ค. 2547 - ธ.ค. 2554	กรรมการ และรองประธาน บริหาร กิจการสระบุรี		
					ม.ค. 2542 - มิ.ย. 2547	กรรมการ และรองประธาน บริหาร (Subsidiaries)		

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{/1}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
				- Director Certification Program (DCP) Class 7/2021 - Director Accreditation Program (DAP) Class 7/2004 - Advance Audit Committee Program (AAP) Class 19/2015 - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) Class 10/2015 ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจาก International Institute for Management Development (IMD) Switzerland : - Managing Corporate Resources - IMD, Switzerland, 2000 - Breakthrough Program for Senior Executives - IMD, Switzerland, 2002 - Senior Management Program, - IMD, Switzerland, 2006	ก.ย. 2529 - ธ.ค. 2539 เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน ม.ค. 2542 - ปัจจุบัน ธ.ค. 2558 - ปัจจุบัน เม.ย. 2560 - พ.ค. 2562 ส.ค. 2559 - พ.ค. 2562 ก.พ. 2545 - ก.พ. 2559 ก.ค. 2547 - ธ.ค. 2555 ม.ค. 2542 - มิ.ย. 2548 ม.ค. 2542 - ธ.ค. 2547	คณะผู้บริหาร-สาย การตลาด ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ	บริษัท ลานนาธิสเซส จำกัด (มหาชน) Chip Monk Insee Cement Corporation (Cambodia) Siam City Cement (Vietnam) Limited (Subsidiary) / Vietnam Siam City Cement (Lanka) Limited (Subsidiary) / Sri Lanka บริษัท คอนวูด จำกัด บริษัท อีเกิ้ล ซีเมนต์ โฮลดิ้ง จำกัด บริษัท รอยัล ปอร์เลน จำกัด (มหาชน) บริษัท ผลิตภัณฑ์ ตรา เพชร จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่าย ถ่านหิน ผลิตและจำหน่าย ปูนซีเมนต์ในประเทศ กัมพูชา ผลิตและจำหน่าย ปูนซีเมนต์และวัสดุ ก่อสร้างในประเทศ เวียดนาม ผลิตและจำหน่าย ปูนซีเมนต์และวัสดุ ก่อสร้างในประเทศ ศรีลังกา ผลิตและจำหน่ายไม้ฝา และเชิงชาย ผลิตซีเมนต์ ผลิตและจำหน่าย จานชาม ผลิตและจำหน่าย กระเบื้องมุงหลังคา

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{/1}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					ม.ค. 2542 - ธ.ค. 2548	ประธานกรรมการ	บริษัท กระวัด ฟอเซต จำกัด	ผลิตจำหน่ายก๊อมน้ำ
					มิ.ย. 2540 - พ.ค. 2542	กรรมการผู้จัดการร่วม - สายบริหาร ผู้จัดการฝ่าย	บริษัท กระวัดสุขภัณฑ์ จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่าย สุขภัณฑ์
					เม.ย. 2525 - ส.ค. 2529	การตลาดและเลขานุการ คณะกรรมการ	บริษัท ไทย-เยอรมัน เซรามิค อินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่าย กระเบื้องปูพื้น
					ม.ค. 2523 - มี.ค. 2525	ทนายความและที่ปรึกษา กฎหมายภาษีอากร	สำนักงานทนายความ ดร.มานะ	บริษัทที่ปรึกษา ด้านกฎหมาย
8	นายเผด็จภพ สงเคราะห์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กลุ่มงานการขายและลูกค้า)	55	-	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ภาควิชาการเงิน คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - วทบ. (เศรษฐศาสตร์สหกรณ์) คณะเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ <u>การอบรมอื่นๆ</u> - สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. รุ่น 30) ปี 2562	2565 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานการขายและ ลูกค้า	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2562 - ต.ค. 2565	กรรมการผู้จัดการ ประธานสายธุรกิจ รายย่อย	บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์
					2552 - 2562	กรรมการผู้จัดการ สาย งานจัดการเงินทุนบุคคล	บริษัทหลักทรัพย์ กลีกรไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2548 - 2552	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานค้าหลักทรัพย์	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2544 - 2547	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้อำนวยการ สายงานค้า หลักทรัพย์	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{/1}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					2542 - 2544	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานค้าหลักทรัพย์	บริษัทหลักทรัพย์ เจ.เอฟ. ธนาคม จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์
					2538 - 2542	ผู้จัดการสำนักงานบริการ ด้านหลักทรัพย์ลาดพร้าว	บริษัทหลักทรัพย์ ดีบี เอส วิคเคอร์บิลลาส (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์
					2536 - 2538	ผู้จัดการ ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เอกชาติ จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2533 - 2534	พนักงานพิธีการสินเชื่อ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2532 - 2533	พนักงานชั้นกลาง	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
9	นางสาวภาวศุทธิ์ สุจริตวัฒนา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กลุ่มงานสนับสนุนองค์กร)	41	-	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - MSc. Finance (Asset Pricing), King's College London - MBA. สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ <u>ประวัติการอบรมคุณวุฒิ</u> - Certificate for Cloud Essential+, The Computing Technology Industry Association (CompTIA) - Certificate for Designing Financial Services on Web 3.0, Asian Institute of Digital Finance, National University of Singapore (NUS)	มี.ค. 2565 - ปัจจุบัน 2562 - 2565 2559 - 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ กลุ่มงานสนับสนุน องค์กร Chief Operating Officer (COO) Head of Risk Management	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ¹	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
10	นางสาวพรพรรณ สกุลศรีวิชัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (สายงานบริหารความเสี่ยง)	44	-	คุณวุฒิปริญญาโท - MSc in Financial Economics, University of Essex, UK คุณวุฒิปริญญาตรี - BSc in Accounting, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน พ.ค. 2553 - เม.ย. 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหารความเสี่ยง ผู้บริหารสูงสุด สายงานบริหารความเสี่ยง SCBS (สังกัด ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน))	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ ธนาคารพาณิชย์
11	นายอิสระ อรติลเชษฐ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กลุ่มงานวิเคราะห์หลักทรัพย์)	51	-	คุณวุฒิปริญญาโท - MS Economics, Oregon State University คุณวุฒิปริญญาตรี - BS Economics, University of Oregon	2561 - ปัจจุบัน 2559 - 2561 2558 - 2559 2551 - 2558 2543 - 2551	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกลยุทธ์การลงทุน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ดอยช์ ทิสโก้ จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์
12	นายประวิทย์ เตชะมหาลาภ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กลุ่มงานพัฒนาผลิตภัณฑ์)	46	-	คุณวุฒิปริญญาโท - Msc. in Finance and Management, University of Exeter, United Kingdom คุณวุฒิปริญญาตรี - BBA. in Finance and Banking, Assumption University	2565- ปัจจุบัน 2563 - 2565	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานพัฒนาผลิตภัณฑ์ Director, Investment Advisory and Solutions Department	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) SCB-Julius Baer Securities co., Ltd	บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{/1}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					2553 - 2563	ผู้อำนวยการ ฝ่ายหลักทรัพย์ต่างประเทศ	บริษัทหลักทรัพย์ เอเชียพลัส จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์
					2552 - 2553	ผู้จัดการ ฝ่าย Overseas Investment	บริษัทหลักทรัพย์โนมูระ พัฒนสิน จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์
					2545 - 2549	ผู้จัดการ ฝ่ายการตลาด ลูกค้าบุคคล	ABN Amro Asia Securities (PCL)	บริษัทหลักทรัพย์
13	นายพาสันต์ วัฒนชัย รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (สายงานทรัพยากรบุคคล)	47	-	คุณวุฒิปริญญาโท - วิศวกรรมศาสตร วิศวกรรมไฟฟ้า มหาวิทยาลัย เซาท์เทิร์น แคลิฟอร์เนีย (Master of Science - Electrical engineering, University of Southern California, LA, USA) คุณวุฒิปริญญาตรี - คณะวิศวกรรมศาสตร วิศวกรรมไฟฟ้า จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (Bachelor of Engineering - Electrical engineering, Chulalongkorn University)	2565 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ สายงานทรัพยากร บุคคล	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2558 - 2565	ผู้อำนวยการอาวุโส กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2556 - 2558	ผู้อำนวยการอาวุโส กลุ่มงานธุรกิจรายย่อย	ธนาคารเกียรตินาคิน ภัทร (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2554 - 2556	ผู้อำนวยการ สายงาน ปฏิรูปธุรกิจองค์กร	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2548 - 2554	ผู้จัดการอาวุโส สายงาน เทคโนโลยีสารสนเทศ	บริษัท จีอี แคปปิตอล จำกัด	ธุรกิจการเงิน
14	นายจิตติวัชร กรวุฒิ ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสและผู้จัดการ ฝ่ายสายงานพาณิชย์ (สายงานพาณิชย์)	49	-	คุณวุฒิปริญญาโท - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเนชั่น คุณวุฒิปริญญาตรี - บริหารธุรกิจ - การตลาด มหาวิทยาลัยรามคำแหง	2560 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสและ ผู้จัดการฝ่ายสายงาน พาณิชย์	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2555 - 2560	ผู้อำนวยการ สายงานพาณิชย์	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					2548 - 2555	รองผู้อำนวยการ สายงานพาณิชย์	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
15	นางสาวนวิรัตน์ สุจิตต์วัฒนากิติ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (สายงานกำกับดูแลธุรกิจ)	51	-	คุณวุฒิปริญญาโท - บริหารธุรกิจ การจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ คุณวุฒิปริญญาตรี - บริหารธุรกิจ การเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง	1 ก.ค. 2562 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ สายงานกำกับดูแล ธุรกิจ	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					17 พ.ย. 2559 - 30 มิ.ย. 2562	ผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับ กฎระเบียบและข้อบังคับ	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร
					1 มิ.ย. 2556 - 16 พ.ย. 2559	รองกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ ฝ่ายกำกับดูแลการ ปฏิบัติงาน และฝ่าย ตรวจสอบภายใน	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทใน เครือ - หลักทรัพย์ที่ปรึกษา การลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด - SBI Thai Online Securities Company Limited (1 ส.ค. 2557 - 1 พ.ย. 2559)	บริษัทหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาการลงทุน บริษัทหลักทรัพย์
					27 เม.ย. 2552 - 31 พ.ค. 2556	รองผู้บริหาร ฝ่ายกำกับ ดูแลการปฏิบัติงาน	บริษัทหลักทรัพย์ กลสิกร ไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					18 เม.ย. 2537 - 26 เม.ย. 2552	เจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส ฝ่ายกำกับและตรวจสอบ ธุรกิจหลักทรัพย์	สำนักงาน คณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์	กำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) ^{1/}	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
16	นางจิตติยา อังสุวรากร ผู้อำนวยการ (ฝ่ายเลขานุการบริษัท)	44	-	คุณวุฒิปริญญาโท - Master of Laws, Indiana University คุณวุฒิปริญญาตรี - นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2562 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ ฝ่ายเลขานุการบริษัท	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2557 - 2562	ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท ฝ่ายเลขานุการบริษัทและ หลักทรัพย์	บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	บริษัทโทรคมนาคม
					2547 - 2557	ที่ปรึกษากฎหมายและ เลขานุการบริษัท ฝ่ายกฎหมาย	บริษัทเซลส์แห่งประเทศไทย จำกัด	บริษัทน้ำมันและ ปิโตรเลียม
					2545 - 2547	ทนายความ	บริษัทสำนักกฎหมาย สากลสยามพรีเมียร์ จำกัด	บริษัทที่ปรึกษากฎหมาย

1 รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

เอกสารแบบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ชื่อ - สกุล	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษาและประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงาน			
			ระยะเวลา	บริษัท	ตำแหน่ง	หน้าที่ความรับผิดชอบ
นางสาวนวรัตน์ สุจิตต์วัฒนากิติ อายุ 51 ปี	1 กรกฎาคม 2562	คุณวุฒิปริญญาโท - บริหารธุรกิจ การจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ คุณวุฒิปริญญาตรี - บริหารธุรกิจ การเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง	1 ก.ค. 2562 – ปัจจุบัน	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกำกับดูแลธุรกิจ	ดูแลรับผิดชอบงานของฝ่ายกำกับดูแลธุรกิจและฝ่ายตรวจสอบซึ่งครอบคลุมทั้งด้านงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) ของบริษัทเป็นไปตามกฎ ระเบียบ ทั้งของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง และตามนโยบายของบริษัทและบริษัทแม่ และงานด้านตรวจสอบภายในเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิภาพ
			17 พ.ย. 2559 – 30 มิ.ย. 2562	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ	
			1 มิ.ย. 2556 - 16 พ.ย. 2559	บริษัทหลักทรัพย์ฟินันเซียไอร์แลนด์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ - หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด - SBI Thai Online Securities Company Limited (1 ส.ค. 2557 - 1 พ.ย. 2559)	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และฝ่ายตรวจสอบภายใน	
			27 เม.ย. 2552 - 31 พ.ค. 2556	บริษัทหลักทรัพย์ กลสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	รองผู้บริหาร ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	
			18 เม.ย. 2537 - 26 เม.ย. 2552	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	เจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส ฝ่ายกำกับและตรวจสอบธุรกิจหลักทรัพย์	

เอกสารแนบ 3

งบการเงิน สำหรับบัญชี
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบการเงิน

ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้อื้อหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

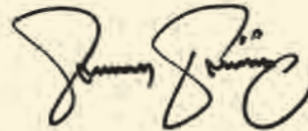
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัย
เชิงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุนและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน
ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อ
ตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็น
เกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็น
สาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริต
อาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล
การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบ
ที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพ
ของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการ
ทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร
และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์
หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการ
ดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้อง
กล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน
หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของ
ข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า
อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงาน
ต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า
งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควร
หรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ



ชวลา เทียนประเสริฐกิจ

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 17 มีนาคม 2566

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301

บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2565	2564
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4.2	706,959,538	1,068,248,490
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	4.3	884,084,798	664,326,519
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4.4	1,548,628,299	1,614,364,503
สินทรัพย์อนุพันธ์	4.6	7,262,140	2,214,680
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	4.7	363,736,696	164,507,516
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	4.8	-	1,000,000
อุปกรณ์	4.9	17,020,516	18,497,295
สินทรัพย์สิทธิการใช้	4.10	18,422,854	40,789,800
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4.11	25,370,834	24,443,742
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	4.12	78,713,534	21,931,943
สินทรัพย์อื่น	4.13	122,413,629	102,619,703
รวมสินทรัพย์		3,772,612,838	3,722,944,191

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2565	2564
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	4.14	500,000,000	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	4.15	837,111	277,918,919
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		1,683,466,328	1,038,230,688
หนี้สินอนุพันธ์	4.6	8,901,670	849,400
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		-	7,154,538
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4.10	18,781,546	41,291,020
ประมาณการหนี้สิน	4.16	91,814,379	105,833,001
หนี้สินอื่น	4.17	87,764,246	119,242,056
รวมหนี้สิน		2,391,565,280	1,590,519,622
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 135,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1,350,000,000	1,350,000,000
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	4.18	53,271,300	53,271,300
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)		(22,223,742)	729,153,269
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,381,047,558	2,132,424,569
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		3,772,612,838	3,722,944,191

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2565	2564
รายได้			
รายได้ค่านายหน้า	4.19	511,342,597	621,166,589
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4.20	129,078,037	144,812,288
รายได้ดอกเบี้ย	4.21	48,733,700	49,329,933
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	4.22	10,383,288	3,105,425
รายได้อื่น		3,741,221	15,498,017
รวมรายได้		<u>703,278,843</u>	<u>833,912,252</u>
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	4.23	394,584,104	462,648,920
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		100,376,153	96,234,287
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		8,155,197	7,162,087
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		891,428,988	2,351,059
ค่าใช้จ่ายอื่น	4.24	<u>132,565,285</u>	<u>131,611,414</u>
รวมค่าใช้จ่าย		<u>1,527,109,727</u>	<u>700,007,767</u>
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		(823,830,884)	133,904,485
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4.25	<u>(59,936,461)</u>	<u>26,819,276</u>
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		<u>(763,894,423)</u>	<u>107,085,209</u>
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	4.16.1	15,382,585	6,487,046
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย			
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		264,180	48,937
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	4.25	<u>(3,129,353)</u>	<u>(1,307,197)</u>
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นรวม - สุทธิจากภาษี		<u>12,517,412</u>	<u>5,228,786</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		<u>(751,377,011)</u>	<u>112,313,995</u>
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	(5.66)	0.79
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	135,000,000	135,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	กำไร (ขาดทุน) สะสม		รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
			จัดสรรแล้ว - ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)	
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564		1,350,000,000	47,917,000	622,193,574	2,020,110,574
การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี					
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	112,313,995	112,313,995
ทุนสำรองตามกฎหมาย	4.18	-	5,354,300	(5,354,300)	-
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		1,350,000,000	53,271,300	729,153,269	2,132,424,569
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2565		1,350,000,000	53,271,300	729,153,269	2,132,424,569
การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี					
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		-	-	(751,377,011)	(751,377,011)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		1,350,000,000	53,271,300	(22,223,742)	1,381,047,558

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : บาท

	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	(823,830,884)	133,904,485
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	41,101,863	40,987,707
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	891,428,988	2,351,059
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิธรรมในเงินลงทุน	(2,084,237)	1,547,556
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิธรรมในตราสารอนุพันธ์	3,004,810	732,320
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	14,276,305	12,189,039
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,033)	1,470,958
กำไรจากการยกเลิกสัญญาเช่า	-	(15,451)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามหนี้สินตามสัญญาเช่า	431,176	779,304
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,724,021	6,382,783
รายได้ดอกเบี้ย	(48,733,700)	(49,329,933)
เงินปันผลรับ	(4,454,800)	(1,154,600)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	78,861,509	149,845,227
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(219,758,279)	(522,320,096)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(832,803,777)	223,613,496
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	(196,880,763)	(78,565,056)
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	1,000,000	(1,000,000)
สินทรัพย์อื่น	(1,487,556)	(2,979,364)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(277,081,808)	(137,262,320)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	645,235,640	152,589,118
ประมาณการหนี้สิน	(5,266,297)	(4,300,707)
หนี้สินอื่น	(34,078,896)	33,954,691
เงินสดจ่ายจากการดำเนินงาน	(921,121,736)	(336,270,238)
เงินปันผลรับ	4,454,800	1,154,600
ดอกเบี้ยจ่าย	(7,035,424)	(7,188,460)
ดอกเบี้ยรับ	49,255,330	51,188,195
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(25,097,938)	(24,363,869)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(820,683,459)	(165,634,545)

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	หน่วย : บาท	
	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(6,829,918)	(5,070,254)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	19,159	5,140
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(8,351,797)	(8,178,249)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(15,162,556)</u>	<u>(13,243,363)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	500,000,000	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	<u>(25,442,937)</u>	<u>(24,911,967)</u>
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	<u>474,557,063</u>	<u>(24,911,967)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(361,288,952)	(203,789,875)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	<u>1,068,248,490</u>	<u>1,272,038,365</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	<u><u>706,959,538</u></u>	<u><u>1,068,248,490</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

1. การดำเนินงานของบริษัท

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2541 เพื่อประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทมีพนักงานจำนวน 265 คน และ 284 คน ตามลำดับ และมีสาขาอยู่ 10 แห่ง

บริษัทมีธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ โดยถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 99.84 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทใหญ่ คือ MUFG Bank, Ltd. และบริษัทใหญ่ลำดับสูงสุดคือ Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. ทั้งสองบริษัทจดทะเบียนในประเทศญี่ปุ่น บริษัทได้รับอนุมัติจากกระทรวงพาณิชย์ให้ประกอบธุรกิจตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว พ.ศ. 2542 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2557

บริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตามประเภทดังต่อไปนี้

1. การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
2. การค้าหลักทรัพย์
3. การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน
4. การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
5. การจัดการกองทุนส่วนบุคคล
6. การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
7. ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจเป็นผู้ให้บริการระบบคร่าวด์ฟิ้นดิงเมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2564 และเริ่มประกอบธุรกิจดังกล่าวในปี 2565

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทย ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยกำหนดรูปแบบการนำเสนองบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) ที่ สธ. 6/2562 ลงวันที่ 8 มกราคม 2562 เรื่อง “แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 3)” ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับปีบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเหมียกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ และข้อกำหนดทางการบัญชีเกี่ยวกับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะที่ 2 การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่าง เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มืผลบังคับใช้ เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงได้ประกาศ ในราชกิจจานุเบกษาแล้ว โดยจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มใน หรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 เป็นต้นไป ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการ ปรับปรุงและเกี่ยวข้องกับบริษัทมีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

การปรับปรุงนี้ได้อธิบายให้ชัดเจนว่า “ต้นทุนการปฏิบัติตามสัญญา” ประกอบด้วย “ต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับสัญญา” ซึ่งต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับสัญญา ประกอบด้วยต้นทุนส่วนเพิ่มในการปฏิบัติตามสัญญา (ตัวอย่างเช่น ค่าแรงงาน หรือค่าวัสดุทางตรง) และการปันส่วนต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงในการปฏิบัติตามสัญญา (ตัวอย่างเช่น การปันส่วนค่าเสื่อมราคาของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติตามสัญญานั้น) การปรับปรุงดังกล่าวต้องถือปฏิบัติกับสัญญาซึ่งยังปฏิบัติไม่ครบตามภาระผูกพันทั้งหมด ณ วันเริ่มต้นของรอบระยะเวลารายงานประจำปี ซึ่งกิจการถือปฏิบัติตามการปรับปรุงนี้เป็นครั้งแรก โดยไม่ต้องปรับปรุงย้อนหลังข้อมูลเปรียบเทียบ แต่ต้องรับรู้ผลกระทบสะสมของการเริ่มต้นถือปฏิบัติตามการปรับปรุงนี้ให้เป็นรายการปรับปรุงในกำไรสะสมยกมา หรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น (ตามความเหมาะสม)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

การปรับปรุงนี้ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการพิจารณาตัดรายการหนี้สินทางการเงินด้วยวิธีร้อยละ 10 โดยให้กิจการรวมเฉพาะค่าธรรมเนียมจ่ายหรือรับระหว่างกิจการ (ผู้กู้ยืม) และผู้ให้กู้ยืม โดยรวมค่าธรรมเนียมจ่ายหรือรับที่กิจการหรือผู้ให้กู้ยืมกระทำในนามของผู้อื่นด้วย การปรับปรุงดังกล่าวให้ถือปฏิบัติแบบเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปกับการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและการแลกเปลี่ยนที่เริ่มในหรือหลังวันที่ที่กิจการถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวครั้งแรก

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวและเห็นว่า การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

2.4 งบการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

2.4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ถือเป็นรายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งในวันที่มีการซื้อขาย โดยคิดในอัตราร้อยละของมูลค่าการทำธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดำเนินการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์จะรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง เมื่อมีการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์แล้วเสร็จตามสัญญา

ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน และค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล

ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน และค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลจะรับรู้เมื่อบริษัทได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้นตลอดระยะเวลาของสัญญาที่ให้บริการแก่ลูกค้า และรับรู้ตามอัตราที่ตกลงไว้ในสัญญากับลูกค้า

ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุนเป็นรายได้จากการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมซึ่งรับรู้เมื่อให้บริการเสร็จสิ้น

รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

รายได้ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้กู้ยืม บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและทำให้เชื่อได้ว่ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะไม่ได้รับชำระหนี้หรือเมื่อถูกหนี้ถูกพิจารณาว่ามีการค้ำประกันเครดิต

กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินของบริษัทประกอบด้วย กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน และตราสารอนุพันธ์ ซึ่งบริษัทจะถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ และเงินปันผลรับจากเงินลงทุน จะถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทมีสิทธิในการรับเงินปันผล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยน

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ดอกเบี้ยรับ

ดอกเบี้ยรับ บริษัทจะบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

2.4.2 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัท เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด การซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์ และหนี้สินของบริษัทเพื่อการควบคุมภายในของบริษัท ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ และหนี้สินที่เป็นของบริษัทเท่านั้น

2.4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากสถาบันการเงิน ทุกประเภทที่มีอายุภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีภาระผูกพัน แต่ไม่รวม บัตรเงินฝากและบัญชีเงินฝากของบริษัทเพื่อลูกค้า ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- 2.4.4 ลูกหนี้และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์
ยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านสำนักหักบัญชีในแต่ละวัน แสดงเป็นยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมหลักทรัพย์และยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ รวมถึงเงินที่บริษัทหลักทรัพย์นำไปวางไว้กับบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศเพื่อเป็นหลักประกันการซื้อขายหรือรอการชำระราคา
- 2.4.5 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าบวกกับดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง หลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อมันมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมหรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีประណหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น
- 2.4.6 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน
บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก อย่างไรก็ตาม สำหรับตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่มีรายการรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่า และเครื่องมือทางการเงินอื่นๆ จะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา และยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาและร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาขึ้นอยู่กับข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล สำหรับยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินแสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ บริษัทจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกปรับปรุงเพิ่มเติมเป็นสำรองเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเหตุการณ์ในอนาคตที่ยังไม่สามารถสะท้อนเข้าไปในโมเดลด้านเครดิตปัจจุบัน (Management Overlay)

คำนิยามของการผิดสัญญา

บริษัทพิจารณาเหตุการณ์ผิดสัญญาสำหรับวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตภายใน เนื่องจากประสบการณ์ในอดีตบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งต่อไปนี้ก็จะไม่สามารถชำระคืนได้:

- เมื่อมีการละเมิดข้อกำหนดทางการเงินในสัญญาโดยลูกหนี้
- ข้อมูลที่พัฒนาขึ้นภายในหรือได้รับจากแหล่งภายนอกบ่งชี้ว่าลูกหนี้ไม่น่าจะชำระคืนเงินให้เจ้าหนี้ ซึ่งรวมบริษัทได้เต็มจำนวน (โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันใด ๆ ที่ถือโดยบริษัท)

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ความเสี่ยงรวมถึงจำนวนเงินที่ถูกเบิกใช้ ณ วันที่รายงานและจำนวนเงินที่เพิ่มขึ้นใด ๆ ที่คาดว่าจะถูกเบิกใช้ในอนาคต ซึ่งวันที่ผิดสัญญาถูกประเมิน โดยขึ้นอยู่กับแนวโน้มในอดีต บริษัททำความเข้าใจความจำเป็นด้านการเงินในอนาคตโดยเฉพาะเจาะจงของลูกหนี้และข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ

ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินและภาระผูกพันทางการเงินดีขึ้นและทำให้ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญอีกต่อไปตั้งแต่การรับรู้เริ่มแรก การรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนจะรับรู้ด้วยมูลค่าที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า การเปลี่ยนแปลงในการกลับรายการค่าเผื่อผลขาดทุนจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่า

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินจะมีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหมายถึงสินทรัพย์ในชั้นที่ 3 โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้กู้
- การละเมิดสัญญา เช่น การปฏิบัติผิดสัญญาหรือการค้างชำระเกินกำหนด
- มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ผู้กู้จะล้มละลายหรือการปรับโครงสร้างทางการเงิน
- การล้มละลายของตลาดซื้อขายคล่องของสินทรัพย์ทางการเงินเนื่องจากประสบปัญหาทางการเงิน

ความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

ในการพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ บริษัทเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นตลอดอายุคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และพิจารณาจากข้อมูลที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลทั้งเชิงปริมาณและคุณภาพ ซึ่งสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมถึงข้อมูลในอดีต และข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตที่หาได้โดยไม่ต้องเสียต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตที่พิจารณา รวมถึงแนวโน้มในอนาคตของอุตสาหกรรมที่ลูกหนี้ของบริษัทดำเนินธุรกิจ

รายงานของผู้เชี่ยวชาญทางเศรษฐกิจ นักวิเคราะห์ทางการเงิน หน่วยงานของรัฐ และองค์กรอื่นๆ รวมถึงแหล่งข้อมูลภายนอกต่างๆ ของข้อมูลทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นจริงและการคาดการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานหลักของบริษัท

โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ข้อมูลต่อไปนี้ได้นำมาพิจารณาในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่

- การลดมูลค่าอย่างมีนัยสำคัญที่เกิดขึ้นจริงหรือที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในเครื่องมือทางการเงินสำหรับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายนอก (ถ้ามี) หรือการจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายในกิจการ
- การลดมูลค่าอย่างมีนัยสำคัญในตัวบ่งชี้ตลาดภายนอกของความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับตราสารทางการเงินเฉพาะ เช่น การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ราคาของสัญญาการรับประกันด้านเครดิตที่ผิวนักชำระหนี้ (credit default swap) สำหรับลูกหนี้ หรือระยะเวลาหรือสัดส่วนของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่ต่ำกว่าราคาทุนตัดจำหน่าย
- การเปลี่ยนแปลงในทางลบของสภาพทางธุรกิจ ทางการเงิน หรือเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นหรือที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งอาจจะทำให้ความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามภาระผูกพันหนี้สินเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
- การเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของผลการดำเนินงานในทางลบของลูกหนี้ที่เกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิดขึ้น
- ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในตราสารทางการเงินอื่นของลูกหนี้รายเดียวกัน
- การเปลี่ยนแปลงในทางลบอย่างมีนัยสำคัญของสภาพแวดล้อมทั้งกฎหมาย เศรษฐกิจ หรือเทคโนโลยีของลูกหนี้ที่เกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งทำให้ความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามภาระผูกพันหนี้สินเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

โดยไม่คำนึงถึงผลการประเมินข้างต้น บริษัทสันนิษฐานว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เมื่อมีการค้างชำระการเงินตามสัญญาเกินกว่า 30 วัน เว้นแต่บริษัทมีข้อมูลที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลแสดงให้เห็นได้

แม้จะเป็นไปตามที่กล่าวมาแล้วบริษัทถือว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหากเครื่องมือทางการเงินได้รับการกำหนดให้มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน โดยเครื่องมือทางการเงินจะได้รับการกำหนดให้มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำถ้าหาก:

- เครื่องมือทางการเงินมีความเสี่ยงของการปฏิบัติผิดสัญญาต่ำ
- ลูกหนี้สามารถจ่ายชำระกระแสเงินสดตามสัญญาในระยะเวลาอันใกล้
- การเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐกิจและธุรกิจในระยะยาวไม่อาจลดความสามารถของผู้กู้ยืมในการจ่ายชำระกระแสเงินสดตามสัญญาได้

บริษัทพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ เมื่อสินทรัพย์มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตโดยบุคคลภายนอกอยู่ใน “ระดับน่าลงทุน” ตามคำนิยามที่เข้าใจโดยทั่วไป หรือหากไม่มีการจัดอันดับความด้านเครดิต โดยบุคคลภายนอก สินทรัพย์นั้นจะจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายในเป็น “ชั้นปกติ” ชั้นปกติหมายความว่าคู่สัญญามีฐานะทางการเงินที่ดีและไม่มียอดค้างชำระ

สำหรับสัญญาค้าประกันทางการเงิน ให้ถือว่าวันที่บริษัทเริ่มเป็นคู่สัญญาในภาระผูกพันที่ไม่สามารถยกเลิกได้เป็นวันที่มีการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกตามวัตถุประสงค์ของการถือปฏิบัติตามข้อกำหนดการค้าขายค่า ในการประเมินว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสัญญาค้าประกันทางการเงินหรือไม่ บริษัทพิจารณาการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงที่ลูกหนี้จะปฏิบัติผิดสัญญา

บริษัทติดตามความมีประสิทธิภาพของเกณฑ์ที่ใช้ในการระบุว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่อย่างสม่ำเสมอ และปรับปรุงตามความเหมาะสมเพื่อให้มั่นใจว่าเกณฑ์ดังกล่าวสามารถระบุความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญก่อนที่หนี้จะค้างเกินกำหนด

หนี้สูญรับคืนจากลูกหนี้ที่เคยถูกตัดออกจากบัญชีจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะนำเสนอในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

- สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย: แสดงเป็นรายการหักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

- สำหรับการผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน: แสดงเป็นประมาณการหนี้สิน บริษัทได้แสดงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับการผูกพันวงเงินสินเชื่อของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และลูกหนี้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าไว้ในประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

2.4.7 เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทเมื่อบริษัทเป็นผู้สัญญาตามข้อกำหนดของสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน โดยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อเพิ่มหรือหักจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามความเหมาะสม เมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรม ขึ้นอยู่กับการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(1) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี) และเป็นส่วนดอกเบี้ยรับตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่นอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (เช่น สินทรัพย์ที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก) อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคต (รวมถึงค่าธรรมเนียมทั้งหมดเพื่ออัตราดอกเบี้ย (points) ที่จ่ายไปหรือได้รับมา ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการ และส่วนเพิ่มหรือส่วนลดมูลค่าอื่น ๆ ทั้งหมด) โดยไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของตราสารหนี้ หรือระยะเวลาที่สั้นกว่าตามมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของตราสารหนี้ตามความเหมาะสม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งคำนวณโดยการคิดลดประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของตราสารหนี้ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินคือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหักด้วยการจ่ายชำระคืนเงินต้น บวกด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมที่คำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งเกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันที่ครบกำหนด และปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุน มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินคือราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนที่จะมีการปรับปรุงค่าเผื่อผลขาดทุน

ดอกเบี้ยรับรู้ด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่นอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ดอกเบี้ยรับคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันทางเครดิตในภายหลัง สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตในภายหลัง ดอกเบี้ยรับจะรับรู้โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากในรอบระยะเวลารายงานถัดมา ความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงดีขึ้นจนทำให้สินทรัพย์ทางการเงินไม่มีการค้ำประกันด้านเครดิตอีกต่อไป ดอกเบี้ยรับจะรับรู้โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด บริษัทรับรู้ดอกเบี้ยรับโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อให้ได้ราคาทุนคิดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การคำนวณจะใช้เกณฑ์ขั้นต้นแม้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จะมีการเปลี่ยนแปลงดีขึ้นในภายหลังและสินทรัพย์ทางการเงิน ไม่มีการด้อยค่าทาง เครดิตอีกต่อไป

ดอกเบี้ยรับ รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในรายการ “รายได้ดอกเบี้ย”

- (2) สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น บริษัทจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่มีได้ถือไว้เพื่อค้า แต่ถือเพื่อ วัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการ เปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ใน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สারণการวัดมูลค่าเงินลงทุนสะสม และผลสะสมของ กำไรหรือขาดทุนจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวในภายหลัง โดยจะถูกโอนไปกำไร สะสมแทน

เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ในรายการ “กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน” เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะ แสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้มูลค่าสุทธิทางบัญชีล่าสุดของบริษัท

บริษัทเลือกกำหนดให้เงินลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดที่ไม่ใช่ถือไว้เพื่อการค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่นำมาตรฐานการ รายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก

(3) สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เมื่อถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ได้ เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่าย เงินลงทุนดังกล่าว รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในรายการ “กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน”

มูลค่ายุติธรรมหรือราคาตลาดของเงินลงทุนประเภทหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็น หลักทรัพย์จดทะเบียนใช้ราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี

กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศกำหนดให้ สกุลเงินตราต่างประเทศนั้นและแปลงค่าในอัตราแลกเปลี่ยนทันที ณ วันสิ้นรอบ ระยะเวลารายงาน ดังนี้:

- สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาราคาทุนตัดจำหน่ายที่ไม่มีการ กำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจะ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในบรรทัด “กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจาก เครื่องมือทางการเงิน”
- สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ที่ไม่มีการกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ผลต่างของอัตรา แลกเปลี่ยนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในบรรทัด “กำไร (ขาดทุน) และ ผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน” โดยเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุน ในมูลค่ายุติธรรม

- สำหรับตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในส่วนของการวัดมูลค่าเงินลงทุนสะสม

นโยบายการบัญชีป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับการรับรู้ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งองค์ประกอบความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนของสินทรัพย์ทางการเงินถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกจัดประเภทตามเนื้อหาของข้อตกลงตามสัญญาที่ทำขึ้นและคำนิยามของหนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดในสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนั้น หนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ด้วยจำนวนที่เท่ากับหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหักด้วยเงินต้นชำระคืนและบวกหรือหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของผลต่างระหว่างมูลค่าเมื่อเริ่มแรกและจำนวนเงินที่จ่ายเมื่อครบกำหนดสัญญา ยกเว้นเมื่อหนี้สินดังกล่าวแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ดอกเบี้ยจ่ายและการตัดจำหน่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน

สำหรับหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจะคำนวณจากราคาทุนตัดจำหน่ายของเครื่องมือทางการเงินนั้น กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเหล่านี้รับรู้ในบรรทัด “กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน” ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับหนี้สินทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง สำหรับเครื่องมือที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสะสมในองค์ประกอบของส่วนของผู้ถือหุ้นแยกต่างหาก

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศกำหนดในสกุลเงินตราต่างประเทศนั้นและแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนทันที ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน สำหรับหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบที่เป็นอัตราแลกเปลี่ยนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนในมูลค่ายุติธรรม และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับหนี้สินทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

บริษัทลดมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยตรง เมื่อบริษัทไม่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้รับคืนสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวนหรือบางส่วน การตัดออกจากบัญชีถือเป็นสถานการณ์หนึ่งของการตัดรายการ การตัดออกจากบัญชีรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เมื่อหนี้สินทางการเงินเดิมถูกแทนที่ด้วยผู้ให้กู้รายเดียวกันในเงื่อนไขที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ หรือเงื่อนไขของหนี้สินเดิมมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ รายการดังกล่าวจะถือว่าเป็นการตัดรายการของหนี้สินเดิมและถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ และผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

2.4.8 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาคำนวณ โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

2.4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนแสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม

ค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์คำนวณ โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนแสดงตามราคาทุนโดยจะทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกวันที่ในรายงานและตั้งค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยบันทึกเป็นขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.4.10 สิทธิประโยชน์การใช้

ณ วันเริ่มต้นสัญญา บริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่กิจการเป็นผู้เช่าที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้น (อายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ บริษัทจะรับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือนและสินทรัพย์อ้างอิงที่มีมูลค่ามากกว่า 150,000 บาท จะต้องรับรู้สิทธิการใช้สินทรัพย์ด้วยราคาทุนซึ่งประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า (มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันเริ่มต้นสัญญาเช่า คิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม) จำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เกิดขึ้นในหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นและการประมาณต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการรื้อถอนและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือซ่อมแซมสินทรัพย์อ้างอิงให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่กำหนดของสัญญาเช่า หักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่าสะสมใด ๆ ปรับปรุงด้วยสำหรับการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า

อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มขึ้นอยู่กับระยะเวลา สกุลเงิน และวันที่เริ่มต้นของสัญญาเช่า และกำหนดโดยอิงตามข้อมูลต่างๆ ได้แก่ อัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงตามอัตราดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาล การปรับความเสี่ยงเฉพาะของประเทศคู่สัญญา การปรับความเสี่ยงด้านเครดิตตามอัตราผลตอบแทนพันธบัตร และการปรับความเสี่ยงเฉพาะของกิจการเมื่อความเสี่ยงของกิจการที่ทำสัญญาเช่าแตกต่างจากของบริษัท และการเช่าไม่ได้รับประโยชน์จากการรับประกันจากบริษัท

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงิน และส่วนที่จะหักจากหนี้สินตามสัญญาเช่า เพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยที่คงที่ (อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง) จากยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัทวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (และปรับปรุงด้วยสิทธิการใช้สินทรัพย์เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่าหรือมีเหตุการณ์สำคัญที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีที่หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่โดยการคิดลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงใหม่ โดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่
- มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในอนาคตที่เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตราหรือมีมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้มูลค่าคงเหลือที่ได้รับการประกัน ในกรณีที่หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่ โดยไม่เปลี่ยนแปลงอัตราคิดลด (เว้นแต่หากมีการเปลี่ยนแปลงของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ซึ่งเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าว ผู้เช่าต้องใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่)
- สำหรับสัญญาเช่าได้รับการแก้ไขและการปรับเปลี่ยนการเช่าจะไม่ถูกถือเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้มูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่าโดยคิดลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่ ณ วันที่การเปลี่ยนแปลงสัญญาเริ่มมีผล

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัท เมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ แต่ในกรณีที่สัญญาเช่านั้นยังไม่โอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิง ค่าเสื่อมราคาของสิทธิการใช้สินทรัพย์คำนวณตามประมาณการอายุการให้ประโยชน์หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า

การด้อยค่าของสิทธิการใช้สินทรัพย์จะพิจารณาโดยใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 เรื่องการด้อยค่าของสินทรัพย์ ซึ่งอธิบายวิธีการทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ วิธีการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์และการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นหรือโอนกลับ

2.4.11 เจ้าหน้าที่ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
เจ้าหน้าที่ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นภาระของบริษัทจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก

2.4.12 ประเมินการหนี้สิน
บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินเมื่อมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ในกรณีที่ไม่สามารถกำหนดมูลค่าได้อย่างชัดเจนจะใช้การประมาณมูลค่าภาระผูกพันดังกล่าว

2.4.13 ผลประโยชน์ของพนักงาน

2.4.13.1 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส ค่าตอบแทนกรรมการ เงินสมทบกองทุน ประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดรายการ

2.4.13.2 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

1. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

เงินชดเชยตามกฎหมาย

ภาระผูกพันนี้ได้แสดงถึงผลประโยชน์ที่พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

การผูกพันโครงการผลประโยชน์นี้ได้ถูกพิจารณาเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้โดยมิได้จัดตั้งเป็นกองทุนตามนิยามของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน” และแยกคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) เพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยการคำนวณนี้ได้ปฏิบัติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งรวมถึงประมาณการเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราการลด อายุขาน และปัจจัยอื่นๆ

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

2. ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

บริษัทได้รับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.4.14 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้าอยู่ในรูปคะแนนสะสมแก่ลูกค้าที่เข้าร่วมโปรแกรมจากการทำรายการตามเงื่อนไขที่กำหนดภายใต้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า คะแนนสะสมดังกล่าวที่ลูกค้าได้รับจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า ลูกค้าสามารถนำมาแลกรางวัลได้ในอนาคต

การผูกพันจากการให้คะแนนสะสมเพื่อแลกกับรางวัลในอนาคตได้มีการรับรู้และวัดมูลค่าตามมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับตามจำนวนคะแนนสะสมทั้งหมดที่คาดว่าจะมีการใช้สิทธิแลกด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณต่อหน่วยคะแนน

ภาระผูกพันดังกล่าวจะมีการปันส่วนจากสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับ โดยรับรู้เป็น “รายได้รอการตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า” โดยแสดงรายการภายใต้หนี้สินอื่นและรับรู้เป็น “รายได้ค่าโฆษณา” เมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิ

2.4.15 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วย จำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

2.4.15.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับงวด/ปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีอื่นๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี หนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตรากำหนด วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

2.4.15.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทได้รับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตรากำหนดที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภายในเงินได้ในงวดปัจจุบันจะหักกลบกันได้เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและบริษัทตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยเงินสดหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์และหนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชีจะหักกลบกันได้เมื่อสินทรัพย์และหนี้สินภายในเงินได้ในงวดปัจจุบันสามารถหักกลบกันได้และทั้งสินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

บริษัทแสดงรายการค่าใช้จ่ายภายในเงินได้หรือรายได้ภายในเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ รายการภายในเงินได้ในงวดปัจจุบันและภายในเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภายในเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

2.4.16 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วในระหว่างปี

บริษัทไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าอื่นคงเหลือที่มีผลกระทบต่อการคำนวณกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด

2.4.17 งบกำไรสุทธิทางการเงิน

งบกำไรสุทธิรับทราบรายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำสัญญาอนุพันธ์และวัดมูลค่าใหม่ในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบของแต่ละรอบระยะเวลา รายงาน ผลกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

มูลค่ายุติธรรมของงบกำไรสุทธิทางการเงินคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการของบริษัทตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

อนุพันธ์ที่มูลค่ายุติธรรมเป็นบวกรับรู้เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน ตรงกันข้ามอนุพันธ์ที่มูลค่ายุติธรรมเป็นลบรับรู้เป็นหนี้สินทางการเงิน อนุพันธ์จะไม่หักกลับในงบการเงิน เว้นแต่บริษัทจะมีทั้งสิทธิทางกฎหมายและมีความตั้งใจในการหักกลับ

บริษัทบันทึกเงินวางประกันจากการมีรายการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ในตลาดอนุพันธ์ทางการเงินแห่งประเทศไทยในบัญชีลูกหนี้สำนักหักบัญชี

2.4.18 การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารและแหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นงวด รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของปี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในการใช้นโยบายการบัญชีของบริษัท มีดังต่อไปนี้

2.4.18.1 การรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับผลขาดทุนสะสมยกมา

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อบริษัทคาดการณ์ได้แน่นอนว่าจะมีประโยชน์ทางภาษีในอนาคต และโอกาสที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะสามารถใช้ประโยชน์จากผลขาดทุนทางภาษีสะสม

2.4.18.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง ความเสี่ยงในการเรียกชำระมูลค่าหลักประกัน การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายกลุ่มและรายตัว ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในการแบบจำลอง

- 2.4.18.3 การเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ
- ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 2.4.6 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น วัสดุค่าด้วยค่าเพื่อที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือน สำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 1 หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ สำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 2 หรือ 3 สินทรัพย์ที่ย้ายขึ้นมาชั้นที่ 2 เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก โดย TFRS 9 ไม่ได้กำหนดว่าสถานการณ์ไหนจะเป็นการเพิ่มความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทพิจารณาความสมเหตุสมผลทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การจัดการความเสี่ยงของสภาพคล่องอย่างรอบคอบแสดงโดยนัยถึงการดำรงความเพียงพอของเงินสดและหลักทรัพย์ที่มีตลาดรองรับ ความสามารถในการหาได้ของแหล่งเงินทุนโดยมีวงเงินอำนวยความสะดวกในการกู้ยืมที่ได้มีการตกลงไว้แล้วอย่างเพียงพอและความสามารถในการรักษาสถานะตลาด ฝ่ายบริหารของบริษัทจะดำรงความยืดหยุ่นในการระดมเงินทุน โดยการรักษาวงเงินสินเชื่อที่ตกลงไว้ให้มีความเพียงพอในการจัดหาแหล่งเงินทุน

ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กธ. 26/2563 เรื่อง “การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ” กำหนดให้บริษัทหลักทรัพย์ดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเมื่อสิ้นวันทำการใดๆ ไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าล้านบาทและไม่น้อยกว่าร้อยละเจ็ดของหนี้สินทั่วไป และทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน

บริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญา
ล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ
เมื่อสิ้นวันทำการใดๆ ไม่น้อยกว่าสี่สิบล้านบาทและไม่น้อยกว่าร้อยละเจ็ดของหนี้สินทั่วไป
และทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้สูงกว่าเกณฑ์ที่
คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีส่วนของเจ้าของเกินกว่า
เกณฑ์ที่สำนักกักบัญชีกำหนด

รายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินจำแนกตามระยะเวลา
ครบกำหนด แสดงไว้ในตารางดังต่อไปนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565					
เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม	
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	706,959,538	-	-	-	706,959,538
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	884,084,798	-	-	884,084,798
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	657,159,381	888,559,143	-	897,879,173	2,443,597,697
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	7,262,140	-	-	7,262,140
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	353,525,000	-	10,211,696	363,736,696
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	500,000,000	-	-	500,000,000
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	837,111	-	-	837,111
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,683,466,328	-	-	1,683,466,328
หนี้สินอนุพันธ์	-	8,901,670	-	-	8,901,670
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	17,628,196	1,153,350	-	18,781,546
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม	
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,068,248,490	-	-	-	1,068,248,490
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	664,326,519	-	-	664,326,519
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	894,436,517	716,357,403	-	-	1,610,793,920
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	2,214,680	-	-	2,214,680
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	154,560,000	-	9,947,516	164,507,516
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	1,000,000	-	-	1,000,000
หนี้สินทางการเงิน					
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	277,918,919	-	-	277,918,919
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,038,230,688	-	-	1,038,230,688
หนี้สินอนุพันธ์	-	849,400	-	-	849,400
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	24,466,710	16,824,310	-	41,291,020

การจัดการส่วนของบริษัทเป็นไปเพื่อการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่นและเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสม

3.2 ความเสี่ยงที่สำคัญของเครื่องมือทางการเงิน นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย ที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 2.4

3.2.1 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินนั้น เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ย สุทธิในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของเจ้าของหรืออาจเกิดจากการคาดการณ์ที่ผิดพลาดในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

บริษัทไม่มีการซื้อตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย แสดงไว้ในตารางดังต่อไปนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565									
รายการ	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	ระยะเวลาดังเหลือก่อนครบกำหนด ของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่					รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ไม่มี ดอกเบี้ย		อัตราดอกเบี้ย อัตราคงที่	อัตราคงที่
		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท			
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	573,009,008	-	-	-	-	133,950,530	706,959,538	0.10 - 0.20	-
ลูกหนี้ส่วนนักบัญชีและ บริษัทหลักทรัพย์	-	35,790,798	-	-	-	848,294,000	884,084,798	-	1.49
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	657,159,381	-	-	-	1,786,438,316	2,443,597,697	-	5.30 - 15.00
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-	-	-	7,262,140	7,262,140	-	-
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	-	-	-	-	363,736,696	363,736,696	-	-
หนี้สินทางการเงิน									
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	500,000,000	-	-	-	-	500,000,000	-	2.00
เจ้าหนี้ส่วนนักบัญชีและ บริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	837,111	837,111	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	1,683,466,328	1,683,466,328	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	-	-	-	8,901,670	8,901,670	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	17,628,196	1,153,350	-	-	-	18,781,546	-	0.68 - 1.90

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564									
รายการ	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	ระยะเวลาที่เหลือก่อนครบกำหนด ของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่					รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ไม่มี ดอกเบี้ย		อัตราดอกเบี้ย	อัตราคงที่
		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท			
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	990,777,960	-	-	-	-	77,470,530	1,068,248,490	0.05 - 0.20	-
ลูกหนี้ส่วนนักบัญชี	-	10,214,176	-	-	-	654,112,343	664,326,519	-	1.04
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	894,436,517	-	-	-	716,357,403	1,610,793,920	-	5.30 - 15.00
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-	-	-	2,214,680	2,214,680	-	-
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	50,000,000	-	-	-	114,507,516	164,507,516	-	0.20 - 0.25
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000	-	0.10
หนี้สินทางการเงิน									
เจ้าหนี้ส่วนนักบัญชี	-	-	-	-	-	277,918,919	277,918,919	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	1,038,230,688	1,038,230,688	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	-	-	-	849,400	849,400	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	24,466,710	16,824,310	-	-	-	41,291,020	-	0.65 - 0.96

อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินเฉลี่ยของบริษัท
สำหรับเครื่องมือทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ย แสดงไว้ในตารางดังต่อไปนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565			
เครื่องมือทางการเงิน	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย บาท	ดอกเบี้ยรับ บาท	อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	325,238,436	370,136	0.114
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	804,073,886	39,695,249	4.937
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย			
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	41,666,667	90,685	0.218
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	500,000	496	0.099
หนี้สินทางการเงิน			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	91,666,667	1,603,082	1.749

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564			
เครื่องมือทางการเงิน	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย บาท	ดอกเบี้ยรับ บาท	อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	352,851,991	312,338	0.089
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	842,417,756	40,420,304	4.798
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย			
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	50,000,000	110,753	0.222
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	1,000,000	504	0.100

3.2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อเกิดจากความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาที่ทำไว้กับบริษัท และทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท บริษัทได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยมีการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่างๆ ของลูกค้า และการติดตามลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้นบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้การให้สินเชื่อของบริษัทไม่มีการกระจุกตัว เนื่องจากบริษัทมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมากภายใต้ TFRS 9 กำหนดเกี่ยวกับการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งบริษัทได้จัดทำและทบทวนโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้วอย่างเหมาะสม โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะสอบทานตัวเลขและข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณเป็นระยะ ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน หลังจากหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

3.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่สูงมากนักเนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศส่วนใหญ่เป็นของลูกค้านำและบริษัทใช้การฝากเงินสกุลต่างประเทศไว้กับบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศเพื่อลดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมียอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศที่สำคัญ ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		
	สินทรัพย์ทางการเงิน	หนี้สินทางการเงิน	อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย
	บาท	บาท	บาท : หน่วยเงินตราต่างประเทศ
สกุลเงิน			
ดอลลาร์สหรัฐ	19,899,113	981,426	34.3913
ดอลลาร์ฮ่องกง	383,253	41,801	4.4368
ดอลลาร์สิงคโปร์	26,972	-	25.4244
เยนญี่ปุ่น	707,918	78,078	0.2573
ดองเวียดนาม	1,551,346	71,048	0.0015

3.3 ความเสี่ยงด้านสถานะตลาด

บริษัทมีความเสี่ยงด้านสถานะตลาดที่เกิดจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์และ/หรือราคาของตราสารอนุพันธ์ ซึ่งอาจจะมีผลทำให้มูลค่าเงินลงทุนของบริษัทลดลงอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการจัดการความเสี่ยงด้านสถานะตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้โดยกำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยง การกำหนดตัวชี้วัดและเพดานความเสี่ยงที่เหมาะสม ตลอดจนกำหนดให้มีหน่วยงานในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่นโยบายของบริษัทกำหนดไว้

3.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรง หรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง บริษัทพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นซึ่งผู้ร่วมตลาดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมและ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินนี้ใช้เกณฑ์ตามที่กล่าว

นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

- การวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 1 คือการวัดมูลค่าที่ได้มาจากราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- การวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 2 คือการวัดมูลค่าที่ได้มาจากข้อมูลอื่นที่นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายในระดับที่ 1 ที่สังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
- การวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 เป็นการวัดมูลค่าที่ได้มาจากเทคนิคการประเมินมูลค่าที่รวมถึงข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลตลาดที่สังเกตได้ (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้)

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่มีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบ
ระยะเวลารายงาน

	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่		ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	2565	2564	
	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์อนุพันธ์	7,262,140	2,214,680	ระดับที่ 1
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	353,525,000	104,560,000	ระดับที่ 1
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	10,211,696	9,947,516	ระดับที่ 3
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินอนุพันธ์	8,901,670	849,400	ระดับที่ 1

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	ถือตามยอดคงเหลือ บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	706,959,538	706,959,538
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	884,084,798	884,084,798
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,443,597,697	2,443,597,697
หนี้สินทางการเงิน		
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	500,000,000	500,000,000
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	837,111	837,111
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,683,466,328	1,683,466,328
หนี้สินตามสัญญาเช่า	18,781,546	18,781,546

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,068,248,490	1,068,248,490
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	664,326,519	664,326,519
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,610,793,920	1,610,793,920
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนคิดจำหน่าย		
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	50,000,000	50,000,000
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	1,000,000	1,000,000
หนี้สินทางการเงิน		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	277,918,919	277,918,919
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,038,230,688	1,038,230,688
หนี้สินตามสัญญาเช่า	41,291,020	41,291,020

วิธีการที่บริษัทได้ใช้ในการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และหนี้สินตามสัญญาเช่า มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

4. รายละเอียดประกอบรายการที่สำคัญ

4.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

4.1.1 เงินสดจ่ายค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2565	2564
	บาท	บาท
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (หนี้สินอื่น) - ต้นปี	-	-
ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	15,700,070	13,248,503
หัก เงินสดจ่ายค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(15,181,715)	(13,248,503)
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (หนี้สินอื่น) - ปลายปี	518,355	-

4.1.2 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2565	2564
	บาท	บาท
ยอดต้นปี	41,291,020	53,733,669
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	474,557,063	(24,911,967)
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	2,502,287	16,157,203
รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดอื่น	431,176	(3,687,885)
ยอดปลายปี	518,781,546	41,291,020

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
	บาท	บาท
เงินสด	115,000	115,000
เงินฝากกระแสรายวัน ออมทรัพย์ และใบรับฝากเงิน ที่มีอายุภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา	1,862,985,956	2,705,295,664
หัก เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(1,156,141,418)	(1,637,162,174)
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	706,959,538	1,068,248,490

จำนวนนี้ได้รวมเงินฝากกระแสรายวันสกุลเงินต่างประเทศจำนวน 273,069.69 ดอลลาร์สหรัฐ อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ที่ใช้ในการแปลงค่าเงินฝากกระแสรายวันที่เป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ เท่ากับ 34.39 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ

* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

4.3 ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
	บาท	บาท
ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชี	1,038,844,146	752,917,724
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	11,963,616	-
	1,050,807,762	752,917,724
หัก ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(155,055,540)	-
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(11,667,424)	(88,591,205)
รวมลูกหนี้สำนักงานหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	884,084,798	664,326,519

* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้าและลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

4.4 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บาท
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	888,559,143	716,357,403
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	657,159,381	894,436,517
ลูกหนี้อื่น *	897,879,173	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,443,597,697	1,610,793,920
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	2,909,775	3,768,855
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หมายเหตุข้อ 4.5)	(897,879,173)	(198,272)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,548,628,299	1,614,364,503

* ลูกหนี้อื่นเกิดจากลูกค้านำรายหนึ่งได้ทำธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ผิดปกติของหุ้นของบริษัทจดทะเบียนแห่งหนึ่งที่เกิดขึ้นเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2565 ซึ่งบริษัทมิได้ยอมรับความสมบูรณ์ของธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ผิดปกติดังกล่าว โดยบริษัทเป็นหนึ่งในบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับผลกระทบจากการทำรายการซื้อขายหุ้นดังกล่าว ทั้งนี้บริษัทและบริษัทหลักทรัพย์ต่าง ๆ ที่ได้รับความเสียหายนั้นได้เข้าแจ้งความร้องทุกข์เพื่อดำเนินคดีกับลูกหนี้และกลุ่มผู้กระทำความผิดดังกล่าวเป็นคดีอาญาต่อพนักงานสอบสวน กองบังคับการปราบปรามการกระทำผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ (บก.ปอศ.) โดยขณะนี้คืออยู่ระหว่างการสอบสวนและดำเนินการตามขั้นตอนต่าง ๆ ตามกฎหมายโดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตามเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและนโยบายการบัญชีของบริษัท บริษัทได้จัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นลูกหนี้ที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตและพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 897.90 ล้านบาท

บริษัท ได้จัดชั้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับและแสดงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยสรุปดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
บาท	บาท	บาท	
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,548,628,299	660,069,156	-
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	897,879,173	897,879,173	(897,879,173)
รวม	2,446,507,472	1,557,948,329	(897,879,173)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
บาท	บาท	บาท	
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,614,562,775	898,205,372	(198,272)
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	-
รวม	1,614,562,775	898,205,372	(198,272)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัท ได้ตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวน 897.88 ล้านบาท และ 0.20 ล้านบาท ตามลำดับ

4.5 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
บริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์				
ยอดต้นปี	198,272	-	-	198,272
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ เปลี่ยนการจัดชั้น	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
ระหว่างปี	(198,272)	-	897,879,173	897,680,901
ยอดปลายปี	-	-	897,879,173	897,879,173

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์				
ยอดต้นปี	2,774,154	678,556	-	3,452,710
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ เปลี่ยนการจัดชั้น	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
ระหว่างปี	(2,575,882)	(678,556)	-	(3,254,438)
ยอดปลายปี	198,272	-	-	198,272

บริษัทได้แสดงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากสำรองของ Management Overlay สำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และลูกหนี้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าไว้ในประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

4.6 สินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมียอดคงค้างตราสารอนุพันธ์สัญญาฟิวเจอร์สถานะขาย ซึ่งมีจำนวนเงินตามสัญญารวม 354.27 ล้านบาท (2564: 105.14 ล้านบาท) โดยจะครบกำหนดอายุสัญญาในเดือนมีนาคม - กันยายน 2566 (2564: เดือนมีนาคม - กันยายน 2565) บริษัทบันทึกกำไรและขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในตราสารอนุพันธ์ดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยบริษัทบันทึกเป็นสินทรัพย์อนุพันธ์ จำนวน 7.26 ล้านบาท และหนี้สินอนุพันธ์ จำนวน 8.90 ล้านบาท (2564: สินทรัพย์อนุพันธ์ จำนวน 2.21 ล้านบาท และหนี้สินอนุพันธ์ จำนวน 0.85 ล้านบาท) สัญญาฟิวเจอร์ที่มีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสดระหว่างราคาต้นทุนของฟิวเจอร์กับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาฟิวเจอร์ประเภทนั้นในวันชำระราคา และคู่สัญญาของธุรกรรมอนุพันธ์เป็นสำนักหักบัญชี

4.7 เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย บาท
มูลค่ายุติธรรม		
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
ตราสารทุน		
หลักทรัพย์จดทะเบียน	353,525,000	104,560,000
รวม	353,525,000	104,560,000
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุน		
หุ้นสามัญ	10,211,696	9,947,516
รวม	10,211,696	9,947,516
ราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินฝากประจำ	1,500,000,000	1,150,000,000
ใบรับฝากเงินที่มีอายุคงเหลือเกินกว่า 3 เดือน	-	50,000,000
หัก เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า *	(1,500,000,000)	(1,150,000,000)
รวม	-	50,000,000
รวมเงินลงทุน	363,736,696	164,507,516

* เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ได้แสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในการเงินตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินตามอายุคงเหลือของสัญญา มีดังนี้
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565: ไม่มี)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
ใบรับฝากเงินที่มีอายุคงเหลือเกินกว่า 3 เดือน				
3 เดือน	50,000,000	-	-	50,000,000
รวม	50,000,000	-	-	50,000,000

เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
มีรายละเอียดดังนี้

เงินลงทุน	เหตุผลของการใช้ ทางเลือกในการ แสดงรายการ ด้วยวิธีดังกล่าว	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		กำไรหรือขาดทุน สะสมที่ถูกลบ ภายในส่วนของ เจ้าของ
		มูลค่า ยุติธรรม	เงินปันผลรับ	
		บาท	บาท	บาท
บริษัท หลักทรัพย์เพื่อ ธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	มีความตั้งใจจะ ถือเงินลงทุน ระยะยาว	9,352,005	257,400	-
บริษัท แอสโก้ส่งเสริม ธุรกิจ จำกัด	มีความตั้งใจจะ ถือเงินลงทุน ระยะยาว	859,691	-	-
รวม		10,211,696	257,400	-

เงินลงทุน	เหตุผลของการใช้ ทางเลือกในการ แสดงรายการ ด้วยวิธีดังกล่าว	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		กำไรหรือขาดทุน สะสมที่ถูกลบ ภายในส่วนของ เจ้าของ
		มูลค่า ยุติธรรม	เงินปันผลรับ	
		บาท	บาท	บาท
บริษัท หลักทรัพย์เพื่อ ธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	มีความตั้งใจจะ ถือเงินลงทุน ระยะยาว	9,086,172	171,600	-
บริษัท แอสโก้ส่งเสริม ธุรกิจ จำกัด	มีความตั้งใจจะ ถือเงินลงทุน ระยะยาว	861,344	-	-
รวม		9,947,516	171,600	-

4.8 เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
	ราคาทุนตัดจำหน่าย บาท	ราคาทุนตัดจำหน่าย บาท
<u>ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>		
เงินฝากออมทรัพย์	-	1,000,000
รวมเงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	1,000,000

เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินตามอายุคงเหลือของสัญญา มีดังนี้
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565: ไม่มี)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินฝากออมทรัพย์ที่วางเป็นประกัน	1,000,000	-	-	1,000,000
รวม	1,000,000	-	-	1,000,000

เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2564 บริษัทได้เข้าทำสัญญาหลักประกันทางธุรกิจโดยจดทะเบียนสิทธิ
เรียกร้องในเงินฝากออมทรัพย์จำนวน 1 ล้านบาท กับธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งเพื่อเป็น
หลักประกันการชำระหนี้และการปฏิบัติหน้าที่ทั้งหมดของลูกค้ากองทุนส่วนบุคคลรายหนึ่งซึ่ง
เป็นกรรมการของบริษัท ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดในสัญญาปรัวรรตเงินตราระหว่างลูกค้าราย
ดังกล่าวกับธนาคารพาณิชย์แห่งนั้น ทั้งนี้เงื่อนไขต่างๆ เป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไข
การค้าทั่วไป อย่างไรก็ตาม สัญญาปรัวรรตเงินตราระหว่างลูกค้ารายดังกล่าวกับธนาคารพาณิชย์
แห่งนั้น ได้ครบกำหนดและชำระราคาเสร็จสิ้นแล้วในเดือนกันยายน 2565

4.9 อุปกรณ์ อุปกรณ์ ประกอบด้วย

	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 บาท	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บาท
ราคารวม		บาท	บาท	บาท	บาท
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	9,787,597	102,253	(312,537)	-	9,577,313
เครื่องใช้สำนักงาน	14,496,757	185,015	(84,511)	-	14,597,261
คอมพิวเตอร์	77,707,552	6,130,931	(5,454,539)	-	78,383,944
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	42,650,344	874,724	-	-	43,525,068
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการ รีดออนทรัพย์สิน	11,404,000	-	-	-	11,404,000
รวมราคารวม	156,046,250	7,292,923	(5,851,587)	-	157,487,586
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	(9,464,261)	(167,095)	312,105	-	(9,319,251)
เครื่องใช้สำนักงาน	(13,651,254)	(297,454)	84,457	-	(13,864,251)
คอมพิวเตอร์	(64,893,903)	(5,421,694)	5,437,934	-	(64,877,663)
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	(41,329,298)	(627,669)	-	-	(41,956,967)
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการ รีดออนทรัพย์สิน	(8,210,239)	(2,238,699)	-	-	(10,448,938)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(137,548,955)	(8,752,611)	5,834,496	-	(140,467,070)
อุปกรณ์	18,497,295				17,020,516

	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2564				2564
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน					
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	9,764,441	86,980	(63,824)	-	9,787,597
เครื่องใช้สำนักงาน	14,546,447	381,946	(431,636)	-	14,496,757
คอมพิวเตอร์	73,198,531	2,393,358	-	2,115,663	77,707,552
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	42,039,873	613,771	(3,300)	-	42,650,344
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการ รีออลไทม์ทรัพย์สิน	4,648,000	6,756,000	-	-	11,404,000
รวมราคาทุน	144,197,292	10,232,055	(498,760)	2,115,663	156,046,250
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	(9,348,336)	(174,766)	58,841	-	(9,464,261)
เครื่องใช้สำนักงาน	(13,722,603)	(359,173)	430,522	-	(13,651,254)
คอมพิวเตอร์	(59,092,739)	(5,801,164)	-	-	(64,893,903)
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	(40,769,590)	(563,007)	3,299	-	(41,329,298)
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการ รีออลไทม์ทรัพย์สิน	(4,648,000)	(3,562,239)	-	-	(8,210,239)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(127,581,268)	(10,460,349)	492,662	-	(137,548,955)
งานระหว่างติดตั้ง	521,464	1,594,199	-	(2,115,663)	-
อุปกรณ์	17,137,488				18,497,295
				สำหรับปีสิ้นสุด	
				วันที่ 31 ธันวาคม	
				2565	2564
				บาท	บาท
ค่าเสื่อมราคา				8,752,611	10,460,349

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ ซึ่งหักค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 111.94 ล้านบาท และ 113.74 ล้านบาทตามลำดับ

4.10 สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า มีดังนี้

4.10.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน				
อาคาร	62,603,805	2,502,287	(2,155,686)	62,950,406
ยานพาหนะ	9,637,761	-	-	9,637,761
รวมราคาทุน	72,241,566	2,502,287	(2,155,686)	72,588,167
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคาร	(29,426,013)	(21,063,229)	2,155,686	(48,333,556)
ยานพาหนะ	(2,025,753)	(3,806,004)	-	(5,831,757)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(31,451,766)	(24,869,233)	2,155,686	(54,165,313)
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	40,789,800			18,422,854

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน				
อาคาร	62,210,808	747,517	(354,520)	62,603,805
ยานพาหนะ	-	15,409,686	(5,771,925)	9,637,761
รวมราคาทุน	62,210,808	16,157,203	(6,126,445)	72,241,566
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคาร	(8,724,529)	(21,056,004)	354,520	(29,426,013)
ยานพาหนะ	-	(3,345,940)	1,320,187	(2,025,753)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(8,724,529)	(24,401,944)	1,674,707	(31,451,766)
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	53,486,279			40,789,800

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
	บาท	บาท
ค่าเสื่อมราคา	24,869,233	24,401,944

บริษัทเช่าสินทรัพย์หลายประเภทประกอบด้วย อาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ อายุสัญญาเช่าเฉลี่ยโดยประมาณ 3 ปี ซึ่งสัญญาเช่าอาคารที่หมดอายุในปีปัจจุบันถูกแทนที่ด้วยสัญญาเช่าใหม่สำหรับสินทรัพย์อ้างอิงที่เหมือนกัน ส่งผลให้มีการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้จำนวน 2.50 ล้านบาท ในปี 2565 และ 16.16 ล้านบาท ในปี 2564

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ จำนวน 0.51 ล้านบาท และ 0.52 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดสำหรับสัญญาเช่าเท่ากับ 25.44 ล้านบาท และ 24.91 ล้านบาท ตามลำดับ

4.10.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
	บาท	บาท
หนี้สินตามสัญญาเช่า	18,901,177	41,791,372
หัก ดอกเบี้ยรอตัดจำหน่าย	(119,631)	(500,352)
รวม	18,781,546	41,291,020

การวิเคราะห์การครบกำหนดแบบไม่คิดลดของหนี้สินตามสัญญาเช่า มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บาท
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
ภายใน 1 ปี	17,735,572	24,881,737
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	1,165,605	16,909,635
รวม	18,901,177	41,791,372

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทได้บันทึกค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินตามสัญญาเช่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ จำนวน 0.43 ล้านบาท และ 0.78 ล้านบาท ตามลำดับ

บริษัท ไม่มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับหนี้สินตามสัญญาเช่า หนี้สินตามสัญญาเช่าได้รับการติดตาม โดยแผนกบริหารเงินของบริษัท

4.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

	อายุการตัด จำหน่าย คงเหลือ	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 บาท	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บาท
ราคาทุน			บาท	บาท	บาท	บาท
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	1 - 5 ปี	73,752,489	3,197,329	(202,900)	8,181,344	84,928,262
ค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดอนุพันธ์		3,912,329	-	-	-	3,912,329
ค่าธรรมเนียมซื้อขายอนุพันธ์ทางอินเทอร์เน็ต		519,740	-	-	-	519,740
รวมราคาทุน		78,184,558	3,197,329	(202,900)	8,181,344	89,360,331
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์		(58,803,027)	(7,480,019)	202,865	-	(66,080,181)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		(58,803,027)	(7,480,019)	202,865	-	(66,080,181)
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง		5,062,211	5,209,817	-	(8,181,344)	2,090,684
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		24,443,742				25,370,834

	อายุการตัด จำหน่าย คงเหลือ	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	จำหน่าย บาท	โอนเข้า/ (โอนออก) บาท	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บาท
ราคาทุน						
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	1 - 5 ปี	67,545,784	1,919,030	-	4,287,675	73,752,489
ค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดอนุพันธ์		3,912,329	-	-	-	3,912,329
ค่าธรรมเนียมซื้อขายอนุพันธ์ทางอินเทอร์เน็ต		519,740	-	-	-	519,740
รวมราคาทุน		71,977,853	1,919,030	-	4,287,675	78,184,558
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์		(52,677,613)	(6,125,414)	-	-	(58,803,027)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		(52,677,613)	(6,125,414)	-	-	(58,803,027)
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง		4,560,667	6,259,219	(1,470,000)	(4,287,675)	5,062,211
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		23,860,907				24,443,742

สำหรับปีสิ้นสุด

วันที่ 31 ธันวาคม

2565 2564

บาท บาท

ค่าตัดจำหน่าย 7,480,019 6,125,414

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งหักค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่มีจำนวน 44.75 ล้านบาท และ 42.22 ล้านบาท ตามลำดับ

4.12 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 บาท	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน บาท	รายการที่รับรู้ใน กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	2,541,925	445,971	-	2,987,896
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,673,356	(1,250,383)	-	422,973
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	17,212,444	1,523,175	(3,076,517)	15,659,102
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรีดถอน	1,642,048	447,740	-	2,089,788
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,131	-	331	4,462
หนี้สินตามสัญญาเช่า	100,244	(28,506)	-	71,738
ผลขาดทุนทางภาษี	-	60,000,000	-	60,000,000
รวม	23,174,148	61,137,997	(3,076,186)	81,235,959
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ผลแตกต่างชั่วคราว				
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	98,557	1,227,053	-	1,325,610
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	886,413	-	-	886,413
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	257,235	-	53,167	310,402
รวม	1,242,205	1,227,053	53,167	2,522,425
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	21,931,943	59,910,944	(3,129,353)	78,713,534

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้ใน	ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกำไรหรือ	กำไร (ขาดทุน)	31 ธันวาคม
	2564	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ค่าตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	2,201,463	340,462	-	2,541,925
ค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,241,755	431,601	-	1,673,356
การระงับหนี้ผลประโยชน์พนักงาน	16,932,187	1,577,666	(1,297,409)	17,212,444
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรีดถอน	929,600	712,448	-	1,642,048
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,624	-	507	4,131
หนี้สินตามสัญญาเช่า	49,478	50,766	-	100,244
รวม	21,358,107	3,112,943	(1,296,902)	23,174,148
หนี้สินภายใต้การควบคุม				
ผลแตกต่างชั่วคราว				
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	98,557	-	98,557
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	886,413	-	-	886,413
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	246,940	-	10,295	257,235
รวม	1,133,353	98,557	10,295	1,242,205
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมสุทธิ	20,224,754	3,014,386	(1,307,197)	21,931,943

4.13 สิ้นทรัพย์อื่น

สิ้นทรัพย์อื่น ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
	บาท	บาท
เงินมัดจำ	7,454,420	7,517,019
กองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระราคา และส่งมอบหลักทรัพย์	83,797,274	76,363,524
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	4,627,972	4,574,223
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับสุทธิ	4,577,645	10,609,122
ภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่าย	17,968,917	-
สิ้นทรัพย์อื่น	3,987,401	3,555,815
รวม	122,413,629	102,619,703

4.14 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

จำนวนนี้เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นในรูปแบบของตั๋วสัญญาใช้เงินจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2.00 ต่อปี และมีกำหนดชำระคืนในวันที่ 12 มกราคม 2566

4.15 เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
	บาท	บาท
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	100	277,918,919
เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	837,011	-
รวมเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	837,111	277,918,919

4.16 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2565	2564
	บาท	บาท
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น	1,751,804	1,238,182
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	76,543,708	84,824,039
ประมาณการหนี้สินจากการรื้อถอน	11,404,000	11,404,000
ประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	2,114,867	8,366,780
รวม	91,814,379	105,833,001

บริษัทได้แสดงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากสำรองของ Management Overlay สำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อของลูกค้าหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และลูกค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้าไว้ในประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

4.16.1 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากราชการตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
	บาท	บาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	12,071,422	11,369,646
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,691,261	1,199,018
	13,762,683	12,568,664

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
	บาท	บาท
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	84,824,039	83,043,128
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	12,071,422	11,369,646
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,691,261	1,199,018
พนักงานโอนย้าย	(1,394,132)	-
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ที่เกิดจากการปรับปรุงประสิทธิภาพ	(4,401,619)	3,620,886
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิด		
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(10,980,966)	(10,107,932)
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(5,266,297)	(4,300,707)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	76,543,708	84,824,039

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ ภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ มีดังต่อไปนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
	ร้อยละ	ร้อยละ
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	1.44 - 5.60	0.52 - 3.52
อัตราเงินเฟ้อ	2.00	2.00
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	5.30	5.70

การวิเคราะห์ข้อสมมติฐานทางการเงินที่มีผลกระทบเพิ่มขึ้น/(ลดลง) ต่อมูลค่าปัจจุบัน
ของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ มีดังต่อไปนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
	บาท	บาท
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(7,071,804)	(8,320,089)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	8,129,360	9,631,170
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	7,880,747	9,243,103
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(7,001,116)	(8,146,315)

4.16.2 ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินของบริษัท มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
	บาท	บาท
ยอดต้นปี	8,366,780	2,761,283
การเปลี่ยนแปลงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ระหว่างปี	(6,251,913)	5,605,497
ยอดปลายปี	2,114,867	8,366,780

4.17 หนี้สินอื่น
หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2565	2564
	บาท	บาท
โบนัสพนักงานค้างจ่าย	19,480,584	39,159,844
ค่านายหน้าค้างจ่ายของพนักงาน	28,340,866	47,158,477
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายของพนักงาน	-	5,515,582
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	20,144,057	14,934,304
หนี้สินอื่น	19,798,739	12,473,849
รวม	87,764,246	119,242,056

4.18 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

4.19 รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2565 ช่วงเวลาในการรับรู้รายได้		
	เมื่อให้บริการ เสร็จสิ้น	ตลอดระยะเวลา ของสัญญา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	461,384,810	-	461,384,810
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	49,957,787	-	49,957,787
รวม	511,342,597	-	511,342,597

2564			
ช่วงเวลาในการรับรู้รายได้			
	เมื่อให้บริการ เสร็จสิ้น	ตลอดระยะเวลา ของสัญญา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	586,757,906	-	586,757,906
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	34,408,683	-	34,408,683
รวม	621,166,589	-	621,166,589

4.20 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

2565			
ช่วงเวลาในการรับรู้รายได้			
	เมื่อให้บริการ เสร็จสิ้น	ตลอดระยะเวลา ของสัญญา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน	20,831,666	-	20,831,666
ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	24,051,209	-	24,051,209
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล	-	51,734,359	51,734,359
ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุน	28,919,699	-	28,919,699
ค่าธรรมเนียมที่เกิดจากการชำระราคาการซื้อขายหลักทรัพย์	3,541,104	-	3,541,104
รวม	77,343,678	51,734,359	129,078,037

2564			
ช่วงเวลาในการรับรู้รายได้			
	เมื่อให้บริการ เสร็จสิ้น	ตลอดระยะเวลา ของสัญญา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	4,784,918	-	4,784,918
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล	-	47,887,647	47,887,647
ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุน	87,520,381	-	87,520,381
ค่าธรรมเนียมที่เกิดจากการชำระราคาการซื้อขายหลักทรัพย์	4,619,342	-	4,619,342
รวม	96,924,641	47,887,647	144,812,288

4.21 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2565	2564
	บาท	บาท
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	39,695,249	40,420,304
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในสถาบันการเงิน	8,408,908	8,583,719
อื่น ๆ	629,543	325,910
รวม	48,733,700	49,329,933

4.22 กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2565	2564
	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	51,184,328	(150,735)
กำไร (ขาดทุน) จากตราสารอนุพันธ์	(45,255,840)	2,101,560
เงินปันผล	4,454,800	1,154,600
รวม	10,383,288	3,105,425

4.23 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานได้รวมค่าตอบแทนกรรมการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวน 2,020,000 บาท และ 1,620,000 บาท ตามลำดับ

4.24 ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2565	2564
	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	62,833,462	62,771,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	69,731,823	68,840,414
รวม	132,565,285	131,611,414

4.25 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2565	2564
	บาท	บาท
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปัจจุบัน	(25,517)	29,833,662
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
รายได้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นหรือกลับรายการ	(56,781,591)	(1,707,189)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	(3,129,353)	(1,307,197)
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(59,910,944)	(3,014,386)
รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	(59,936,461)	26,819,276

การกระทบยอดของค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ระหว่างอัตราภาษีที่ใช้และอัตราภาษีที่แท้จริง

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2565		2564	
	บาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	บาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(814,946,312)		133,904,485	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	(162,989,262)	20	26,780,897	20
รายการบวกกลับ: ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่าย				
ที่ไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี	103,411,500		678,957	
รายการหักออก: ผลกระทบทางภาษีของรายได้				
และค่าใช้จ่ายที่ได้รับยกเว้นทางภาษี	(358,699)		(546,359)	
รายการปรับปรุงเกี่ยวกับภาษีเงินได้ปีก่อน				
ที่ต้องรับรู้ในปัจจุบัน	-		(94,219)	
รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	(59,936,461)	7.35	26,819,276	20.03

บริษัทใช้อัตราภาษිර้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรก่อนภาษีบวกกลับด้วยรายการซึ่งไม่ถือเป็นค่าใช้จ่าย และหักรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ได้รับการยกเว้นทางภาษีตามประมวลรัษฎากร

4.26 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น โดยหักจากเงินเดือนพนักงานส่วนหนึ่ง และบริษัทจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่ง โดยได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
	บาท	บาท
เงินสมทบซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	16,763,719	15,712,523

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 เรื่อง “การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน” มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
	บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	62,739,810	73,340,912
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	13,498,243	3,985,153
รวม	76,238,053	77,326,065

5.2 รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกันและ/หรืออยู่ภายใต้กลุ่มบริษัทใหญ่เดียวกันหรือเกี่ยวข้องโดยมีความสัมพันธ์กับบริษัทใหญ่ ดังนั้นงบการเงินนี้จึงแสดงผลของรายการดังกล่าว ซึ่งการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ยระหว่างกันและเงื่อนไขต่างๆ เป็นไปตามปกติทางธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

รายชื่อของบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการทางธุรกิจกับบริษัท มีดังนี้คือ

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ประเภทของธุรกิจ
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	บริษัทใหญ่	ธนาคารพาณิชย์
บลจ. กรุงศรี	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทจัดการกองทุน
บจ. ชันไรส์อควิตี้	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการลงทุนในประเทศไทย
บจ. ซุปเปอร์ แอสเซทส์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
บจ. เนชั่นเนลติจิทัล อดี	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการด้านเทคโนโลยีดิจิทัล
บจ. บีบีทีวี โปรดักชั่นส์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บีบีทีวี เอ็ดคัลติ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต
บจ. เฟดเดอรัล เทอเรส อินเตอร์เนชั่นแนล	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการทางธุรกิจท่องเที่ยว
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ธุรกิจให้เช่ารถยนต์
บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทเพื่อการลงทุน
บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทประกันภัย
Morgan Stanley & Co. International Plc.	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการทางการเงิน

ยอดคงเหลือและรายการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	บาท	บาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	589,529,226	904,066,708
สินทรัพย์สิทธิการไว้ใช้		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	526,791	1,589,103
บจ. บีบีทีวี เอ็ดคัลติ	10,168,208	23,763,064
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	3,806,004	7,612,008
รวม	14,501,003	32,964,175
สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำ		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	269,780	269,780
บจ. บีบีทีวี เอ็ดคัลติ	5,052,155	5,047,554
รวม	5,321,935	5,317,334

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บาท
สินทรัพย์อื่น – ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ		
บมจ. กรุงศรี	474,181	420,100
สินทรัพย์อื่น - อื่นๆ		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	3,265,947	3,061,153
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	500,000,000	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	538,311	1,606,328
บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวิตี้	10,381,940	24,030,897
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	3,839,582	7,639,341
รวม	14,759,833	33,276,566
หนี้สินอื่น - อื่นๆ		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	10,422,382	4,219,367
บจ. เนชั่นแนลจิทัล โอดี	25,720	19,472
บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวิตี้	350,260	350,555
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	411,145	31,605
รวม	11,209,507	4,620,999

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บาท	2564 บาท	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้			
รายได้ค่านายหน้า			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	4,038,826	3,150,251	ร้อยละ 0.025 - 0.25 ของมูลค่า
บจ. ชันโรส อิกวิตี้	-	239,439	การซื้อขายหลักทรัพย์ และ/
บจ. จูเปอร์แอชเชทส์	-	50	หรือตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวิตี้	-	239,351	
บจ. บีบีทีวี โปรดัคชั่นส์	1,342	-	
บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล	-	117,312	
Morgan Stanley & Co. International Plc.	10,691,689	15,709,117	
รวม	14,731,857	19,455,520	

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		นโยบายการกำหนดราคา
	2565 บาท	2564 บาท	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
บลจ. กรุงศรี	5,779,784	6,690,711	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รายได้ดอกเบี้ย			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	8,317,222	8,472,462	อัตราตลาด
รายได้อื่น			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1,234	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้	-	15,451	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
แอนด์เซอร์วิส	208,046	65,780	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
Morgan Stanley & Co. International Plc.	209,280	81,231	
รวม	209,280	81,231	
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	689,362	191,770	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	4,241,802	4,309,617	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1,614,186	22,471	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวิตี้	269,944	487,928	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้	-	-	
แอนด์เซอร์วิส	60,427	99,928	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	1,944,557	610,327	
ค่าใช้จ่ายอื่น			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	23,323,176	21,500,427	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. เนชั่นแนลดิจิทัล ไอที	484,517	117,279	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. บีบีทีวี เอ็คคิวิตี้	25,307,165	25,468,789	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้	-	-	
แอนด์เซอร์วิส	4,356,221	3,858,050	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	53,471,079	50,944,545	

- 5.3 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน
บริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจหลักทรัพย์ โดยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่า บริษัทมีส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

- 5.4 สัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการระยะยาว
สัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการระยะยาว มีรายละเอียดดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	
	บาท	ดอลลาร์สหรัฐ	บาท	ดอลลาร์สหรัฐ
ไม่เกิน 1 ปี	5,702,865	25,833	7,748,694	31,000
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	115,930	-	5,804,485	25,833

- 5.5 วันที่อนุมัติงบการเงิน
งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทให้ออกงบการเงินเมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2566

เอกสารแบบ 4

แบบประเมินความเพียงพอ
ของระบบการควบคุมภายใน

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แนวคิดและวัตถุประสงค์

การมีระบบการควบคุมภายในที่ดีมีความสำคัญอย่างยิ่งสำหรับบริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทที่มีประชาชนเป็นผู้ถือหุ้น โดยระบบที่ดีจะสามารถช่วยป้องกัน บริหาร จัดการความเสี่ยงหรือความเสียหายต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทและผู้ที่มีส่วนได้เสียได้เป็นอย่างดี ดังนั้น จึงเป็นหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทที่จะต้องดำเนินการให้มั่นใจว่า บริษัทมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม และเพียงพอในการดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย วัตถุประสงค์ กฎหมาย ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถป้องกันทรัพย์สิน จากการทุจริต เสียหาย รวมทั้งมีการจัดทำบัญชี รายงานที่ถูกต้องน่าเชื่อถือ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.)¹ ได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดีจากไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส ประเทศไทย (PwC Thailand) ในการพัฒนาแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน (“แบบประเมิน”) ฉบับนี้ขึ้น เพื่อเป็นเครื่องมือช่วยให้บริษัทใช้เป็นแนวทางในการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทด้วยตนเอง

แบบประเมินนี้¹ ได้จัดทำตามแนวคิดของ COSO¹ (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ที่ได้ปรับปรุง framework ใหม่ เมื่อเดือนพฤษภาคม 2556 และนำมาปรับให้เข้าใจง่ายขึ้น รวมทั้งเหมาะสมกับบริบทของประเทศไทย ซึ่งคำถามหลักยังแบ่งออกเป็น 5 ส่วนเช่นเดียวกับแนวทางของ COSO เดิม แต่ได้ขยายความแต่ละส่วนออกเป็นหลักการย่อยรวม 17 หลักการ เพื่อให้เข้าใจและเห็นภาพของแต่ละส่วนได้ชัดเจนยิ่งขึ้น

การนำไปใช้

บริษัทควรใช้แบบประเมินนี้เป็นแนวทางในการประเมินหรือทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในอย่างน้อยทุกปี และอาจมีการทบทวนเพิ่มเติมหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทย่างมีนัยสำคัญ การประเมินดังกล่าวควรผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทด้วย เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนความเห็น มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมกับบริษัทได้

การตอบแบบประเมินในแต่ละข้อ ควรอยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติจริง หากประเมินแล้วพบว่า บริษัทยังขาดการควบคุมภายในที่เพียงพอในข้อใด (ไม่ว่าจะเป็นการไม่มีระบบในเรื่องนั้น หรือมีแล้วแต่ยังไม่เหมาะสม) บริษัทควรอธิบายเหตุผลและแนวทางแก้ไขประกอบไว้ด้วย

¹ เป็นคณะกรรมการร่วมของสถาบันวิชาชีพ 5 แห่ง ได้แก่ สถาบันผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งสหรัฐอเมริกา (AICPA) สถาบันผู้ตรวจสอบภายในสากล (Institute of Internal Auditors หรือ IIA) สถาบันผู้บริหารการเงิน (Financial Executives Institute หรือ FEI) สมาคมนักบัญชีแห่ง

สหรัฐอเมริกา (American Accounting Association หรือ AAA) และสถาบันนักบัญชีเพื่อการบริหาร (Institute of Management Accountants หรือ IMA)

สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)

1. องค์การแสดงถึงความซื่อสัตย์ในคุณค่าของความซื่อตรง (integrity) และจริยธรรม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
1.1 คณะกรรมการและผู้บริหารกำหนดแนวทาง และมีการปฏิบัติที่อยู่บนหลักความซื่อตรงและการรักษาจริยธรรมในการดำเนินงาน ที่ครอบคลุมถึง 1.1.1 การปฏิบัติหน้าที่ประจำวัน และการตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ 1.1.2 การปฏิบัติต่อลูกค้า ลูกจ้าง และบุคคลภายนอก	/	
1.2 มีข้อกำหนดที่เป็นลายลักษณ์อักษรให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อตรงและการรักษาจริยธรรม ที่ครอบคลุมถึง 1.2.1 มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม (code of conduct) สำหรับผู้บริหารและพนักงานที่เหมาะสม 1.2.2 มีข้อกำหนดห้ามผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการ ซึ่งรวมถึงการห้ามคอร์รัปชันอันทำให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร ² 1.2.3 มีบทลงโทษที่เหมาะสมหากมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดข้างต้น 1.2.4 มีการสื่อสารข้อกำหนดและบทลงโทษข้างต้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ เช่น รวมอยู่ในการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ให้พนักงานลงนามรับทราบข้อกำหนดและบทลงโทษเป็นประจำทุกปี รวมทั้งมีการเผยแพร่ code of conduct ให้แก่พนักงานและบุคคลภายนอกได้รับทราบ	/	
1.3 มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตาม Code of Conduct 1.3.1 การติดตามและประเมินผลโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติ (compliance unit) 1.3.2 การประเมินตนเองโดยผู้บริหารและพนักงาน 1.3.3 การประเมิน โดยผู้เชี่ยวชาญที่เป็นอิสระจากภายนอกองค์กร	/	
1.4 มีการจัดการอย่างทันเวลา หากพบการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับความซื่อตรงและการรักษาจริยธรรม 1.4.1 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถตรวจพบการฝ่าฝืนได้ภายในเวลาที่เหมาะสม 1.4.2 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถลงโทษหรือจัดการกับการฝ่าฝืนได้อย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร 1.4.3 มีการแก้ไขการกระทำที่ขัดต่อหลักความซื่อตรงและการรักษาจริยธรรมอย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร	/	

² บริษัทควรกำหนดการควบคุมภายในตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัท

2. คณะกรรมการมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
2.1 มีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการแยกจากฝ่ายบริหาร โดยได้สงวนสิทธิ์อำนาจเฉพาะของคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจน	/	
2.2 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน	/	
2.3 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้บริษัทกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหาร ให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎบัตร ซึ่งครอบคลุมบทบาทที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน	/	
2.4 คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีความรู้เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท และมีความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท หรือสามารถขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญในเรื่องนั้นๆ ได้	/	
2.5 คณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีความรู้ ความสามารถน่าเชื่อถือ และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่อย่างแท้จริง เช่น ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ไม่มีความสัมพันธ์อื่นใด อันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้ดุลยพินิจและปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ ในจำนวนที่เหมาะสมเพียงพอ	/	
2.6 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลการพัฒนาและปฏิบัติเรื่องการควบคุมภายใน ในองค์กร ซึ่งครอบคลุมทั้งการสร้างสภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม ข้อมูลและการสื่อสาร และการติดตาม	/	

3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
3.1 ผู้บริหารระดับสูงกำหนดโครงสร้างองค์กรที่สนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมทั้งทางธุรกิจและกฎหมาย รวมถึงการจัดให้มีการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น แบ่งแยกหน้าที่ในส่วนงานที่สำคัญ ซึ่งทำให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุลระหว่างกัน มีงานตรวจสอบภายในที่ขึ้นตรงกับกรรมการตรวจสอบ และมีสายการรายงานที่ชัดเจน เป็นต้น	/	
3.2 ผู้บริหารระดับสูงกำหนดสายการรายงานในบริษัท โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมเกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และการสื่อสารข้อมูล	/	
3.3 มีการกำหนด มอบหมาย และจำกัดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเหมาะสมระหว่างคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร และพนักงาน	/	

4. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการมุ่งใจ พัฒนาและรักษานวัตกรรมที่มีความรู้ความสามารถ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
4.1 บริษัทมีนโยบายและวิธีการปฏิบัติเพื่อจัดหา พัฒนา และรักษานวัตกรรมที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสม และมีกระบวนการสอบทานนโยบายและวิธีการปฏิบัตินั้นอย่างสม่ำเสมอ	/	
4.2 บริษัทมีกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน การให้แรงจูงใจหรือรางวัลต่อนวัตกรรมที่มีผลการปฏิบัติงานดี และการจัดการต่อนวัตกรรมที่มีผลงานไม่บรรลุเป้าหมาย รวมถึง การสื่อสารกระบวนการเหล่านี้ให้ผู้บริหารและพนักงานทราบ	/	
4.3 บริษัทมีกระบวนการแก้ไขปัญหาหรือเตรียมพร้อมสำหรับการขาดนวัตกรรมที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสมอย่างทันเวลา	/	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
4.4 บริษัทมีกระบวนการสรรหา พัฒนา และรักษาผู้บริหารและพนักงานทุกคน เช่น การจัดระบบที่ปรึกษา (mentoring) และการฝึกอบรม	/	
4.5 บริษัทมีแผนและกระบวนการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง (succession plan) ที่สำคัญ	/	

5. องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
5.1 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารมีกระบวนการและการสื่อสารเชิงบังคับให้บุคลากรทุกคนมีความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน และจัดให้มีการปรับปรุงแก้ไขกระบวนการปฏิบัติ ในกรณีที่เป็น	/	
5.2 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน การสร้างแรงจูงใจ และการให้รางวัล ที่เหมาะสม โดยพิจารณาทั้งเรื่องการปฏิบัติตาม Code of Conduct และวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาวของบริษัท	/	
5.3 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารประเมินแรงจูงใจและการให้รางวัลอย่างต่อเนื่องโดยเน้นให้สามารถเชื่อมโยงกับความสำเร็จของหน้าที่ในการปฏิบัติตามการควบคุมภายในด้วย	/	
5.4 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้พิจารณาไม่ให้มีการสร้างแรงกดดันที่มากเกินไปในการปฏิบัติหน้าที่ของบุคลากรแต่ละคน	/	

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
6.1 บริษัทสามารถปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และเหมาะสมกับธุรกิจ ในขณะที่ โดยแสดงได้ว่ารายการในรายงานทางการเงินมีตัวตนจริง ครบถ้วน แสดงถึงสิทธิหรือภาระผูกพันของบริษัทได้ถูกต้อง มีมูลค่าเหมาะสม และเปิดเผยข้อมูลครบถ้วน ถูกต้อง	/	
6.2 บริษัทกำหนดสาระสำคัญของรายการทางการเงิน โดยพิจารณาถึงปัจจัยที่สำคัญ เช่น ผู้ใช้รายงานทางการเงิน ขนาดของรายการ แนวโน้มของธุรกิจ	/	
6.3 รายงานทางการเงินของบริษัทสะท้อนถึงกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัทอย่างแท้จริง	/	
6.4 คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อนุมัติและสื่อสารนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติ จนเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมขององค์กร	/	

7. องค์กรระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
7.1 บริษัทระบุความเสี่ยงทุกประเภทซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจทั้งระดับองค์กร หน่วยธุรกิจ ฝ่ายงาน และหน้าที่งานต่าง ๆ	/	
7.2 บริษัทวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจเกิดจากทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกองค์กร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ การดำเนินงาน การรายงาน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	/	
7.3 ผู้บริหารทุกระดับมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง	/	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
7.4 บริษัทได้ประเมินความสำคัญของความเสี่ยง โดยพิจารณาทั้งโอกาสเกิดเหตุการณ์และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น	/	
7.5 บริษัทมีมาตรการและแผนปฏิบัติงานเพื่อจัดการความเสี่ยง โดยอาจเป็นการยอมรับความเสี่ยงนั้น (acceptance) การลดความเสี่ยง (reduction) การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (avoidance) หรือการร่วมรับความเสี่ยง (sharing)	/	

8. องค์การได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์การ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
8.1 บริษัทประเมินโอกาสที่จะเกิดการทุจริตขึ้น โดยครอบคลุมการทุจริตแบบต่างๆ เช่น การจัดทำรายงานทางการเงินเท็จ การทำให้สูญเสียทรัพย์สิน การคอร์รัปชัน การที่ผู้บริหารสามารถฝ่าฝืนระบบควบคุมภายใน (management override of internal controls) การเปลี่ยนแปลงข้อมูลในรายงานที่สำคัญ การได้มาหรือใช้ไปซึ่งทรัพย์สินโดยไม่ถูกต้อง เป็นต้น	/	
8.2 บริษัทได้ทบทวนเป้าหมายการปฏิบัติงานอย่างรอบคอบ โดยพิจารณาความเป็นไปได้ของเป้าหมายที่กำหนดแล้ว รวมทั้งได้พิจารณาความสมเหตุสมผลของการให้สิ่งจูงใจหรือผลตอบแทนแก่พนักงานแล้วด้วยว่า ไม่มีลักษณะส่งเสริมให้พนักงานกระทำไม่เหมาะสม เช่น ไม่ตั้งเป้าหมายยอดขายของบริษัทไว้สูงเกินความเป็นจริงจนทำให้เกิดแรงจูงใจในการตกแต่งตัวเลขยอดขาย เป็นต้น	/	
8.3 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและสอบถามผู้บริหารเกี่ยวกับโอกาสในการเกิดทุจริต และมาตรการที่บริษัทดำเนินการเพื่อป้องกันหรือแก้ไขการทุจริต	/	
8.4 บริษัทได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติ ที่กำหนดไว้	/	

9. องค์การสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
9.1 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกองค์กร ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	/	
9.2 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำธุรกิจ ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	/	
9.3 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงผู้นำองค์กร ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	/	

มาตรการควบคุม (Control Activities)

10. องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
10.1 มาตรการควบคุมของบริษัทมีความเหมาะสมกับความเสี่ยง และลักษณะเฉพาะขององค์กร เช่น สภาพแวดล้อม ความซับซ้อนของงาน ลักษณะงาน ขอบเขตการดำเนินงาน รวมถึงลักษณะเฉพาะอื่น ๆ	/	
10.2 บริษัทมีมาตรการควบคุมภายในที่กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร และครอบคลุมกระบวนการต่าง ๆ อย่างเหมาะสม เช่น มีนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเกี่ยวกับธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไป ตลอดจนกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และลำดับชั้นการอนุมัติของผู้บริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจน รัดกุม เพื่อให้สามารถป้องกันการทุจริตได้ เช่น มีการกำหนดขนาดวงเงินและอำนาจอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับ ขั้นตอนในการอนุมัติโครงการลงทุน ขั้นตอนการจัดซื้อและวิธีการคัดเลือกผู้ขาย การบันทึกข้อมูลรายละเอียดการตัดสินใจจัดซื้อ ขั้นตอนการเบิกจ่ายวัสดุอุปกรณ์ หรือ การเบิกใช้เครื่องมือต่างๆ เป็นต้น โดยได้จัดให้มีกระบวนการสำหรับกรณีต่าง ๆ ดังนี้ 10.2.1 การเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อประโยชน์ในการติดตามและสอบทานการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเสมอ 10.2.2 กรณีที่บริษัทอนุมัติธุรกรรมหรือทำสัญญากับผู้ที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่มีผลผูกพันบริษัทในระยะยาวไปแล้ว เช่น การทำสัญญาซื้อขายสินค้า การให้กู้ยืม การค้าประกัน บริษัทได้ติดตามให้มั่นใจแล้วว่า มีการปฏิบัติเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันบริษัท เช่น ติดตามการชำระคืนหนี้ตามกำหนด หรือมีการทบทวนความเหมาะสมของสัญญา เป็นต้น	/	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
10.3 บริษัทกำหนดให้การควบคุมภายในมีความหลากหลายอย่างเหมาะสม เช่น การควบคุมแบบ manual และ automated หรือการควบคุมแบบป้องกันและติดตาม	/	
10.4 บริษัทกำหนดให้มีการควบคุมภายในในทุกระดับขององค์กร เช่น ทั้งระดับกลุ่มบริษัท หน่วยธุรกิจ สายงาน ฝ่ายงาน แผนก หรือกระบวนการ	/	
10.5 บริษัทมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในงาน 3 ด้านต่อไปนี้ ออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน กล่าวคือ (1) หน้าที่อนุมัติ (2) หน้าที่บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และ (3) หน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สิน	/	

11. องค์กรเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
11.1 บริษัทควรกำหนดความเกี่ยวข้องกันระหว่างการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ ในกระบวนการปฏิบัติงานและการควบคุมทั่วไปของระบบสารสนเทศ	/	
11.2 บริษัทควรกำหนดการควบคุมของโครงสร้างพื้นฐานของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	/	
11.3 บริษัทควรกำหนดการควบคุมด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	/	
11.4 บริษัทควรกำหนดการควบคุมกระบวนการได้มา การพัฒนา และการบำรุงรักษาระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	/	

12. องค์การจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้ นโยบายที่กำหนดไว้ นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
12.1 บริษัทมีนโยบายที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด เช่น ข้อบังคับของบริษัท เกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกณฑ์ของสำนักงาน ฯลฯ เพื่อป้องกันการหาโอกาส หรือนำผลประโยชน์ของบริษัทไปใช้ส่วนตัว	/	
12.2 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมกระทำโดยผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสีย ในธุรกรรมนั้น	/	
12.3 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็น สำคัญ และพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (at arms' length basis)	/	
12.4 บริษัทมีกระบวนการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม รวมทั้งกำหนด แนวทางให้บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อยหรือร่วมนั้น ถือปฏิบัติ (หากบริษัทไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมไม่ต้องตอบข้อนี้)	-NA-	
12.5 บริษัทกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการนำนโยบายและกระบวนการไปปฏิบัติโดย ผู้บริหารและพนักงาน	/	
12.6 นโยบายและกระบวนการปฏิบัติของบริษัทได้รับการนำไปใช้ในเวลาที่เหมาะสม โดยบุคลากร ที่มีความสามารถ รวมถึงการครอบคลุมกระบวนการแก้ไขข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงาน	/	
12.7 บริษัททบทวนนโยบายและกระบวนการปฏิบัติให้มีความเหมาะสมอยู่เสมอ	/	

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

13. องค์การข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
13.1 บริษัทกำหนดข้อมูลที่ต้องการใช้ในการดำเนินงาน ทั้งข้อมูลจากภายในและภายนอกองค์กร ที่มีคุณภาพและเกี่ยวข้องต้องงาน	/	
13.2 บริษัทพิจารณาทั้งต้นทุนและประโยชน์ที่จะได้รับ รวมถึงปริมาณและความถูกต้องของข้อมูล	/	
13.3 บริษัทดำเนินการเพื่อให้คณะกรรมการมีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอสำหรับใช้ประกอบการตัดสินใจ ตัวอย่างข้อมูลที่สำคัญ เช่น รายละเอียดของเรื่องที่เสนอให้พิจารณา เหตุผล ผลกระทบต่อบริษัท ทางเลือกต่าง ๆ	/	
13.4 บริษัทดำเนินการเพื่อให้กรรมการบริษัทได้รับหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อยภายในระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด	/	
13.5 บริษัทดำเนินการเพื่อให้รายงานการประชุมคณะกรรมการมีรายละเอียดตามควรเพื่อให้สามารถตรวจสอบย้อนหลังเกี่ยวกับความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการแต่ละราย เช่น การบันทึกข้อซักถามของกรรมการ ความเห็นหรือข้อสังเกตของกรรมการในเรื่องที่พิจารณา ความเห็นของกรรมการรายที่ไม่เห็นด้วยกับเรื่องที่เสนอพร้อมเหตุผล เป็นต้น	/	
13.6 บริษัทมีการดำเนินการดังต่อไปนี้ 13.6.1 มีการจัดเก็บเอกสารสำคัญ ไว้อย่างครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ 13.6.2 กรณีที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีหรือผู้ตรวจสอบภายในว่ามีข้อบกพร่องในการควบคุมภายใน บริษัทได้แก้ไขข้อบกพร่องนั้นอย่างครบถ้วนแล้ว	/	

14. องค์การสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
14.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลภายในอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน	/	
14.2 บริษัทมีการรายงานข้อมูลที่สำคัญถึงคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และ ทำให้คณะกรรมการบริษัทสามารถเข้าถึงแหล่งสารสนเทศที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน หรือสอบทานรายการต่าง ๆ ตามที่ต้องการ เช่น การกำหนดบุคคลที่เป็นศูนย์ติดต่อเพื่อให้สามารถติดต่อขอข้อมูลอื่นนอกจากที่ได้รับจากผู้บริหาร รวมทั้งการติดต่อสอบถามข้อมูลจากผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน การจัดประชุมระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารตามที่คณะกรรมการร้องขอ การจัดกิจกรรมพบปะหารือระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการ เป็นต้น	/	
14.3 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้บุคคลต่าง ๆ ภายในบริษัทสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริตภายในบริษัท (whistle-blower hotline) ได้อย่างปลอดภัย	/	

15. องค์การ ได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
15.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน เช่น จัดให้มีเจ้าหน้าที่หรือหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ศูนย์รับเรื่องร้องเรียน เป็นต้น	/	
15.2 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริต (whistle-blower hotline) แก่บริษัท ได้อย่างปลอดภัย	/	

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. องค์การติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน เหมาะสม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
16.1 บริษัทจัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามจริยธรรมธุรกิจและข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น กำหนดให้แต่ละส่วนงานติดตามการปฏิบัติ และรายงานผู้บังคับบัญชา หรือมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายในติดตามการปฏิบัติ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น	/	
16.2 บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้โดยการประเมินตนเอง และ/หรือการประเมินอิสระโดยผู้ตรวจสอบภายใน	/	
16.3 ความถี่ในการติดตามและประเมินผลมีความเหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของบริษัท	/	
16.4 ดำเนินการติดตามและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน โดยผู้ที่มีความรู้และความสามารถ	/	
16.5 บริษัทกำหนดแนวทางการรายงานผลการตรวจสอบภายในให้ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ	/	
16.6 บริษัทส่งเสริมให้ผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรฐานสากล การปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing, IIA)	/	

17. องค์การประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
17.1 บริษัทประเมินผลและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายใน และดำเนินการเพื่อติดตามแก้ไขอย่างทันทั่วทั้งที่ หากผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นแตกต่างจากเป้าหมาย ที่กำหนดไว้อย่างมีนัยสำคัญ	/	
17.2 บริษัทมีนโยบายการรายงาน ดังนี้ 17.2.1 ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลัน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริตอย่างร้ายแรง มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือมีการกระทำที่ผิดปกตินอื่น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ 17.2.2 รายงานข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ พร้อมแนวทางการแก้ไขปัญหา (แม้ว่าจะได้เริ่มดำเนินการจัดการแล้ว) ต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาภายในระยะเวลาอันควร 17.2.3 รายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ	/	

