krungsri Securities

A member of MUFG
a global financial group

รายงานประจำปี 2564

ANNUAL REPORT 2021

รายงานประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

สารจากประธานกรรมการ
สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่
คณะกรรมการบริษัท

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ 13

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ 15
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ 21
3. ปัจจัยความเสี่ยง 28
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ 34
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย 39
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น 40

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ 43

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น 45
8. โครงสร้างการจัดการ 47
9. การกำกับดูแลกิจการ 54
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม 83
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง 86
12. รายการระหว่างกัน 87

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน 93

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ 95
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายการจัดการ 102

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท
เอกสารแนบ 3	งบการเงิน สำหรับบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564
เอกสารแนบ 4	แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

สารจากประธานกรรมการ

นายพงษ์อนันต์ ธณัติไตร

สำหรับปี 2564 ทั่วโลกรวมถึงประเทศไทย ยังได้รับผลกระทบต่อเนื่องจากการระบาดและการกลายพันธุ์ของเชื้อไวรัส COVID-19 ที่รอบนี้รุนแรงกว่าปี 2563 ทั้งในแง่ของจำนวนผู้ติดเชื้อและเสียชีวิต บริษัทฯ มีการออกมาตรการป้องกันอย่างเข้มงวดและให้ความร่วมมือภาครัฐอย่างเต็มที่ รวมทั้งมีการฉีดวัคซีนป้องกันไวรัส COVID-19 ให้กับพนักงานของบริษัทฯ ทุกคนเพื่อเป็นการแสดงความรับผิดชอบต่อทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องทั้งพนักงาน ลูกค้า และคู่ค้า

ในส่วนของภาพการลงทุนในปีนี้ มีแนวโน้มการปรับตัวที่สูงขึ้น โดยพิจารณาได้จากพฤติกรรมการลงทุนและสัดส่วนการซื้อขายของนักลงทุนรายบุคคล ซึ่งอยู่ในระดับสูงสุดที่ร้อยละ 52 ในเดือนเมษายน 2564 และมีภาพรวมต่อปี อยู่ที่ร้อยละ 47 (ปรากฏตามรูปที่แนบมา) ซึ่งสอดคล้องกับมูลค่าการซื้อขายผ่านระบบอินเตอร์เน็ตต่อมูลค่าการซื้อขายของนักลงทุนรายบุคคลที่มีสัดส่วนเพิ่มมากขึ้น จากร้อยละ 79 ในปี 2563 มาอยู่ที่ร้อยละ 88 ในปี 2564

%Contribution

	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Retail	54%	48%	41%	34%	44%	47%
Institution	10%	11%	11%	11%	10%	7%
Prop	11%	10%	12%	14%	11%	9%
Foreign	26%	30%	36%	41%	36%	37%
Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%

นอกจากนี้บริษัทฯ มีการเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการในด้าน Online มากขึ้น อาทิ บริษัทฯ กำลังปรับปรุงเพิ่มเติมทั้งระบบงาน และเครื่องมือสำหรับนักลงทุน ให้มีความสะดวกในการรับข่าวสารด้านการลงทุน และเพิ่มศักยภาพของเครื่องมือเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและโอกาสทางการลงทุนของนักลงทุนได้ดียิ่งขึ้น

ในนามของคณะกรรมการบริษัท ผมขอขอบคุณลูกค้าและผู้ถือหุ้นทุกท่าน ที่ให้การสนับสนุนและไว้วางใจในการดำเนินงานของบริษัทฯ และขอขอบคุณคณะผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานทุกท่านที่ทุ่มเททั้งแรงกายแรงใจ รวมถึงปรับเปลี่ยนวิธีการทำงานให้มีสิทธิภาพในสถานการณ์ที่ยากลำบาก จนสามารถส่งมอบการบริการที่ดีแก่ลูกค้าได้ ผมหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับความสนับสนุนอย่างดียิ่งจากทุกท่านต่อไป

สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายธนัท วงษ์ชูแก้ว

ปี 2564 วิกฤตการณ์ไวรัส COVID-19 ที่การกลายพันธุ์และการระบาดที่ต่อเนื่อง จากปี 2563 ส่งผลให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจไทยโดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยวซึ่งเป็นหัวใจหลักของเศรษฐกิจไทย แต่ในมุมของการลงทุนนั้น ภาพรวมของตลาดกลับมีแนวโน้มที่ปรับตัวขึ้น โดยพิจารณาได้จากดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ปรับตัวจากระดับ 1449.35 จุด ซึ่งเป็นจุดต่ำสุดของดัชนี ในปี 2563 โดยดัชนีสามารถขยับขึ้นไปถึง 1651.02 จุด (เพิ่มขึ้น 201.67 จุด คิดเป็น 12.21%) ซึ่งเป็นจุดสูงสุดในปีนี้ และเทียบเท่ากับระดับเดียวกันก่อนที่เราจะเจอวิกฤตไวรัส COVID-19 ซึ่งทำให้ปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันจากเดิม 67,334.80 ล้านบาทมาอยู่ที่ระดับ 89,677.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 24.91% ซึ่งส่งผลให้บริษัทฯ มีผลประกอบการดีต่อเนื่องจากปี 2563

ปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้เกิดการลงทุนเพิ่มในช่วงที่ผ่านมา มาจากกระแสการลงทุนในสินทรัพย์เดิม และกระแสการลงทุนบนสินทรัพย์ดิจิทัล ที่ได้รับความนิยมเพิ่มมากขึ้น นับรวมถึงที่มีหุ้น IPO ระดับใหญ่เปิดให้นักลงทุนทั่วไปสามารถจองได้ด้วยวิธี Small Lot First จึงเป็นที่มา ที่ทำให้เกิดความตื่นตัวในการลงทุนมากขึ้นโดยเฉพาะกับกลุ่มคน GEN Y และ GEN Z ซึ่งปัจจุบันเทคโนโลยีเข้ามามีบทบาทมากขึ้น ทำให้การเข้าถึงข้อมูลการลงทุนทำได้ง่าย สะดวก และ รวดเร็วยิ่งขึ้น จึงส่งผลต่อพฤติกรรมการลงทุนของนักลงทุนรายบุคคล ดังนั้นทางบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) จึงมองเห็นโอกาสที่จะผลักดันรูปแบบการให้บริการที่ครบวงจรภายใต้แนวคิด “One Retail” โดยมีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และ ทำการวิเคราะห์พฤติกรรม รูปแบบการดำเนินชีวิต เพื่อสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้ต้องตามความต้องการที่หลากหลายในกลุ่มลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

โดยบริษัทฯ ได้มีการพัฒนาและปรับปรุงบริการต่อจากปีที่แล้ว ไม่ว่าจะเป็นการแนะนำ KSS AI ระบบการสแกนหุ้นโดย AI จะคัดหุ้นโดยเลือกจากปัจจัยพื้นฐานและปัจจัยเทคนิคมาให้นักลงทุนทุกวัน ทำให้สามารถค้นหาหุ้นได้สะดวกยิ่งขึ้น หรือการนำ E-Finance Trade Plus มาให้บริการแก่นักลงทุนเพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายการลงทุนได้ดียิ่งขึ้น และเป็นการเพิ่มฐานลูกค้าให้บริษัทฯ ไปด้วยพร้อมๆกัน ไม่นับรวมถึงการแนะนำ Settrade Open API สำหรับตลาดตราสารอนุพันธ์เพื่อนำไปสู่การทำโปรแกรมเทรดดิ้งในอนาคตทั้งตลาดตราสารอนุพันธ์และตลาดหุ้น นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังได้มีการแนะนำผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ อย่าง Block Trade หรือ บริการหุ้นกู้ Crowdfunding ซึ่งเป็นช่องในการระดมทุนของธุรกิจ SME โดยมีลูกค้ารายบุคคลหรือนิติบุคคลเป็นผู้ให้กู้ยืม โดยทั้งหมดนี้ จะเป็นการเพิ่มทางเลือกใหม่ๆในการลงทุนให้กับลูกค้า โดยบริษัทฯ

ยังมีการสร้างห้องเรียนการลงทุนออนไลน์สำหรับลูกค้าผ่านทาง KSS Academy ซึ่งจะช่วยให้ความรู้เรื่องการลงทุนและแนะนำผลิตภัณฑ์ใหม่ๆแก่ลูกค้า และบริษัทฯ จะยังคงพัฒนาต่อเนื่อง โดยในปีหน้า จะทำการปรับปรุงประสิทธิภาพทั้งด้านการบริการให้มีคุณภาพยิ่งขึ้นรวมถึงเครื่องมือการลงทุนและผลิตภัณฑ์การลงทุน รวมถึงลงทุนต่างประเทศ (Offshore) ที่จะนำไปสู่ภาพลักษณ์ใหม่ขององค์กรที่สามารถตอบโจทย์การลงทุนของนักลงทุนแต่ละกลุ่มให้ดียิ่งขึ้นได้

ท้ายที่สุด ผมขอขอบคุณลูกค้าผู้ทรงเกียรติทุกท่าน ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัททุกท่านที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนบริษัทฯ มาอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนขอขอบคุณพนักงานทุกคนทุกภาคส่วนที่ล้วนเป็นส่วนสำคัญอย่างยิ่งในการสนับสนุนและพัฒนาให้บริษัทฯ สามารถมีความก้าวหน้าและเติบโตต่อไปอย่างมั่นคงและแข็งแรง

BMW

คณะกรรมการบริษัท

นายพงษ์อนันต์ ธณัติไตร
ประธานกรรมการ

นายธนัท วงษ์ชูแก้ว
กรรมการผู้จัดการใหญ่

นายประกอบ เพียรเจริญ
กรรมการ

นายแดน ฮาร์โซโน่
กรรมการ

นางวรรณา ธรรมศิริทรัพย์
กรรมการอิสระและประธาน
กรรมการตรวจสอบ

นายวันชัย โตสมบุญ
กรรมการอิสระ
และกรรมการตรวจสอบ

นางสาวพรรณพิมล บุนนาค
กรรมการอิสระ
และกรรมการตรวจสอบ

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

2021
2020

01 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 วิสัยทัศน์

มุ่งมั่นสร้างสรรค์บริการทางการเงินที่ดีที่สุด เพื่อตอบสนองความต้องการและสร้างความมั่งคั่งให้แก่ลูกค้าบนมาตรฐานสถาบันการเงินชั้นนำระดับโลก

1.2 พันธกิจ

1. สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ และบริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการและความคาดหวังของลูกค้า
2. พัฒนาบุคลากร เพื่อคุณภาพการบริการที่ดีเลิศ และส่งต่อคุณค่าให้กับลูกค้าอย่างยั่งยืน
3. นำเทคโนโลยีมาใช้ในการบริหารจัดการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงได้อย่างรวดเร็ว
4. สร้างความพึงพอใจให้แก่ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และนักลงทุน
5. ดำเนินธุรกิจภายใต้ ความซื่อสัตย์ โปร่งใส และธรรมาภิบาล

1.3 ค่านิยมองค์กร

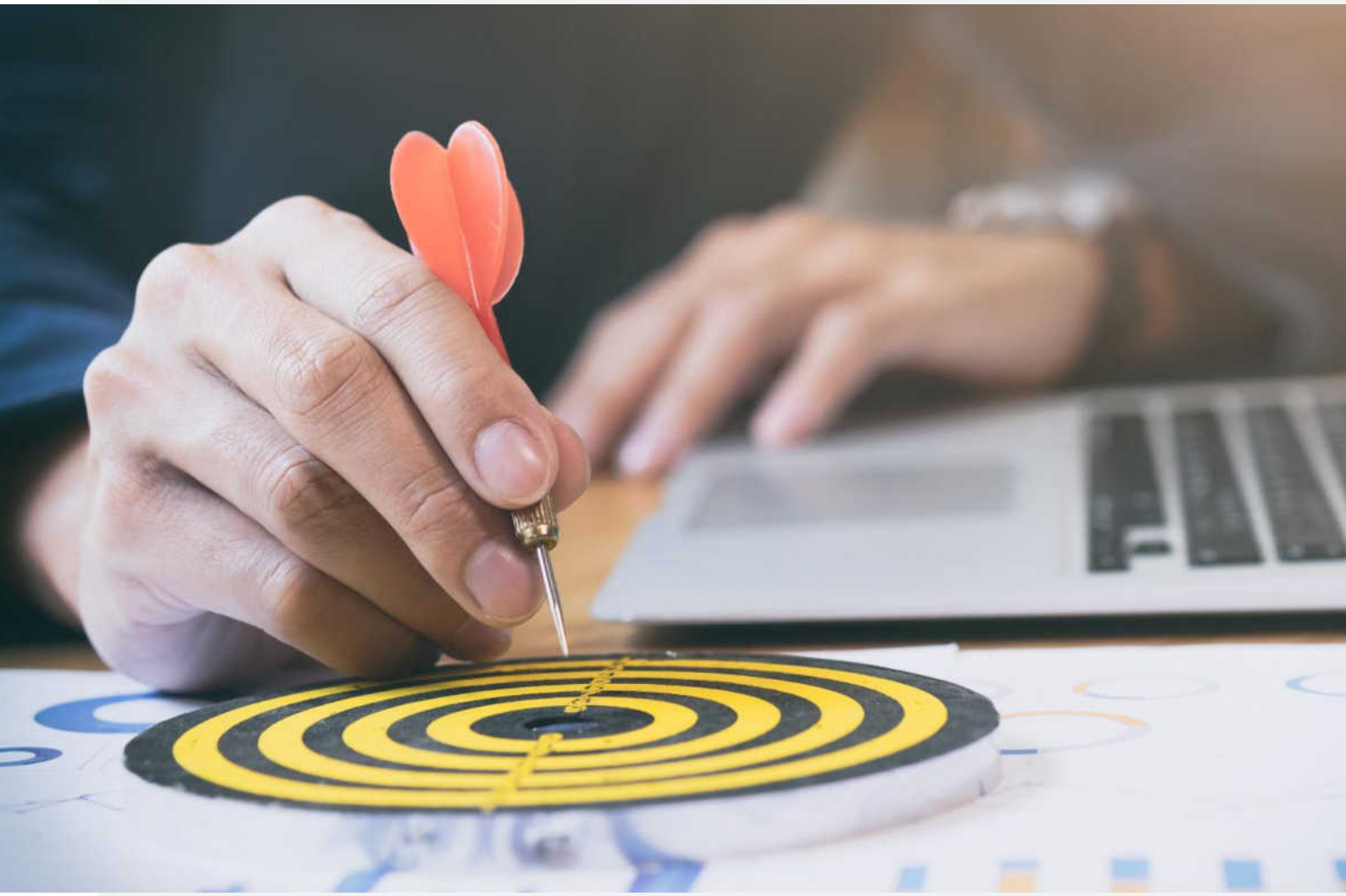
ด้วยทีมงานที่พร้อมก้าวไปสู่ความเปลี่ยนแปลงร่วมกัน มีจุดหมายเดียวกันในการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ และการให้บริการที่ประทับใจ ภายใต้ความโปร่งใสถูกต้องตามหลักการทั้ง 6 ดังนี้

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

1.4 เป้าหมายในการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีเป้าหมายในการเป็นบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำที่ให้บริการ โดยมุ่งเน้นการสร้างความมั่งคั่งให้แก่ลูกค้า และให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพ และรูปแบบของงานวิเคราะห์หลักทรัพย์ เพื่อนำเสนอข้อมูลให้กับนักลงทุนทั่วไป รวมทั้งนักลงทุนสถาบันทั้งในและต่างประเทศ สำหรับใช้ประกอบการตัดสินใจในการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และทันต่อเหตุการณ์ รวมถึงการเป็นผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ทั้งตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีเป้าหมายในการเพิ่มประสิทธิภาพของหน่วยงานสนับสนุนและการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อการบริหารจัดการ การปฏิบัติงาน การให้บริการที่ดีที่สุด และสามารถตอบสนองต่อทุกความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว และยังให้ความสำคัญกับบริการธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคลและการเป็นตัวแทนซื้อ/ขายคืนหน่วยลงทุนเพื่อสามารถให้บริการลูกค้าของบริษัทฯ ได้อย่างครบวงจร



1.5 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาของบริษัทฯ มีดังต่อไปนี้

ปี 2562
- เดินหน้ารุกธุรกิจ Wealth Management อย่างเต็มรูปแบบ โดยจบสิ้นปี 2562 นั้นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการของหลักทรัพย์กรุงศรีนั้นได้เติบโตเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 36
- ออกผลิตภัณฑ์ใหม่คือตราสารเงินฝากต่างประเทศ HKL (Hattha Kaksekar Limited) อายุ 12 เดือน โดยเป็นการลงทุนผ่านกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund)
- เปิดบริการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ออนไลน์ผ่านหน้าเว็บไซต์กรุงศรีออนไลน์ (krungsrionline.com or KOL)

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 และPR Content ให้มีความน่าสนใจ และเข้าถึงง่ายเพื่อดึงดูดนักลงทุนกลุ่มใหม่ๆมากยิ่งขึ้น

ปี 2564
- ยกระดับการทำธุรกรรมออนไลน์ผ่านช่องทาง EFIN Trade เพื่อเพิ่มความสะดวกแก่ลูกค้า และเพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายทางการลงทุนได้ดียิ่งขึ้น
- การร่วมมือกับทาง DEEPSCOPE เพื่อใช้เทคโนโลยีทางการเงินในการวิเคราะห์แนวโน้มตลาดและโอกาสทางการลงทุนเพื่อดึงดูดกลุ่มลูกค้ารุ่นใหม่
- พัฒนาการเปิดบัญชีภายในหนึ่งวันสำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินไม่เกินหนึ่งล้านบาท รวมถึงการเพิ่มจุดบริการ i-Confirm ผ่านจุดบริการมากกว่า 18,000 จุด ทั่วประเทศ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์โดยได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ 6 ประเภท ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และธุรกิจยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทการเป็น

ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน โดยได้รับใบอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทฯ เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) หมายเลข 29 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีสำนักงานใหญ่ ณ ตึกเพลินจิตทาวเวอร์ และสาขาย่อยจำนวนรวม 10 แห่ง โดยมีสาขาในกรุงเทพมหานครจำนวน 3 แห่ง ได้แก่ สาขาเอ็มโพเรียมทาวเวอร์ สาขาพระรามที่ 2 และสาขาเซ็นทรัลบางนา และมีสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 7 แห่ง ได้แก่ สาขาสุพรรณบุรี สาขาชลบุรี สาขานครปฐม สาขาเชียงใหม่ สาขาหาดใหญ่ สาขาขอนแก่น และสาขาพิษณุโลก

1.6 ธุรกิจหลัก

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์โดยได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ 6 ประเภท ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และธุรกิจยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน โดยได้รับใบอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทฯ เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) หมายเลข 29 โดย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีสำนักงานใหญ่ ณ ตึกเพลินจิตทาวเวอร์ และสาขาย่อยจำนวนรวม 10 แห่ง โดยมีสาขาในกรุงเทพมหานครจำนวน 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 2563 และในปี 2564 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ร้อยละ 1.04 และร้อยละ 1.10 ตามลำดับ
2. **ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า** บริษัทฯ ให้บริการด้านธุรกรรมสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแก่นักลงทุนทั่วไปและนักลงทุนสถาบัน โดยในปี 2563 และในปี 2564 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าร้อยละ 0.42 และร้อยละ 0.43 ตามลำดับ
3. **ธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน** บริษัทฯ ให้บริการธุรกิจนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนโดยครอบคลุมทั้งหมด 20 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ในส่วนของผลประกอบการสำหรับปี 2562 ปี 2563 และปี 2564 รายได้หลักของบริษัทฯ มาจากค่าธรรมเนียมการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมและบริการ โดยโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ สามารถจำแนกได้ดังนี้

ประเภทรายได้	ปี 2562		ปี 2563		ปี 2564	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่านายหน้า	401.6	67.9	473.4	71.6	621.2	74.5
ค่าธรรมเนียมและบริการ	121.6	20.6	135.6	20.5	144.8	17.4
รายได้ดอกเบี้ย	59.9	10.1	41.3	10.1	49.3	5.9
กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือ ทางการเงิน	3.2	0.5	(1.3)	(0.2)	3.1	0.4
รายได้อื่น	5.0	5.0	12.4	1.9	15.5	1.8
รวม	**591.3**	**100.0**	**661.4**	**100.0**	**833.9**	**100.0**

บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม หนี้สินรวม และส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2562 2563 และ 2564 เป็นรายละเอียด ดังนี้

	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	2,386.4	3,559.3	3,722.9
หนี้สินรวม	426.1	1,539.2	1,569.8
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,960.2	2,020.1	2,153.1
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อ หนี้สินทั่วไป (ร้อยละ)	70.29 - 528.09	59.39 –421.28	51.40 –357.45
อัตราส่วนขั้นต่ำตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกันที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด (ร้อยละ)	7.0	7.0	7.0

ตารางแสดงมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์

	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564
มูลค่าหลักทรัพย์รวมตามราคาตลาดของตลาดหลักทรัพย์ (ล้านบาท)	16,747,455	16,107,632	19,583,094
มูลค่าหลักทรัพย์รวมตามราคาตลาดของตลาดหลักทรัพย์ใหม่ (ล้านบาท)	215,155	235,030	471,981
จำนวนบริษัทหลักทรัพย์ที่เปิดดำเนินการ	39	38	38
มูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์รวมผ่านบริษัท (ล้านบาท)	439,022	311,473	449,616
ส่วนแบ่งการตลาด	1.96%	1.04%	1.10%
อันดับส่วนแบ่งการตลาด	20	29	28
มูลค่าซื้อขายแยกตามประเภทนักลงทุน			
รายย่อย	133,377	192,967	299,057
สถาบันในประเทศ	65,414	70,741	82,510
สถาบันต่างประเทศ	218,409	47,766	68,049
มูลค่าซื้อขายของนักลงทุนรายย่อยแยกตามประเภทบัญชี (ล้านบาท)			
Cash	107,968	142,221	190,439
Cash Balance	18,762	37,308	88,624
Credit Balance	6,621	13,416	19,958

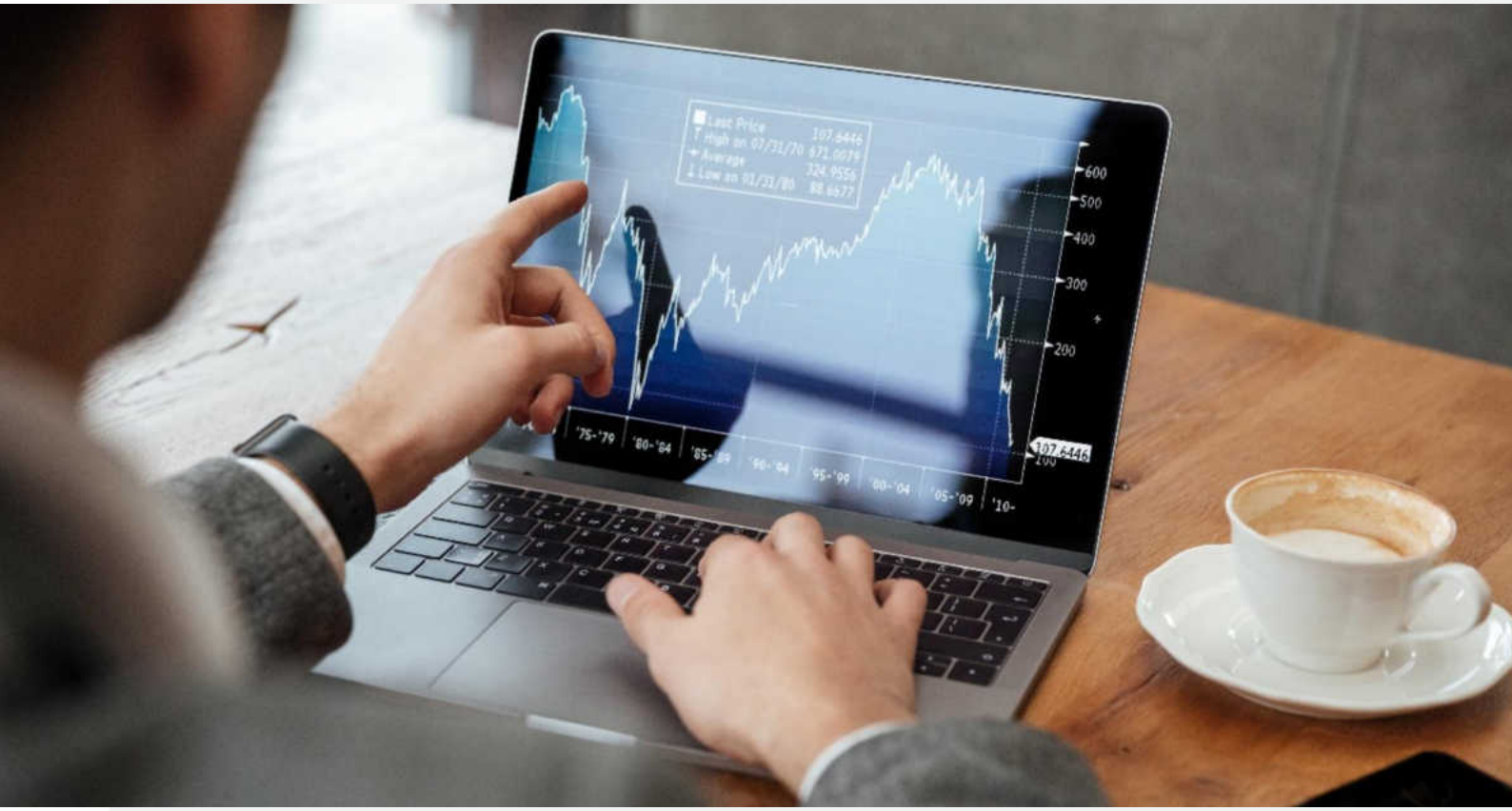
ธุรกิจของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) สามารถแบ่งออกได้เป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และธุรกิจการลงทุน โดยรายละเอียดของงานในแต่ละกลุ่มมีดังนี้

2.1 ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัทฯ ให้บริการด้านการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์กับลูกค้าทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และลูกค้าสถาบันโดยบริษัทฯ เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมายเลข 29 และให้บริการข้อมูลการวิเคราะห์หลักทรัพย์แก่ลูกค้า เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุน บริษัทฯ มีนโยบายในการรับลูกค้าและกำหนดวงเงินซื้อขายให้กับลูกค้าตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. **บุคคลธรรมดา** พิจารณาจากฐานะทางการเงิน อายุ อาชีพ ที่มาของรายได้ ความรู้ความเข้าใจในการลงทุน 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 งบแสดงฐานะการเงินย้อนหลัง หนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทอนุมัติให้เปิดบัญชีกับบริษัทหลักทรัพย์ สำเนา Bank Statement รวมทั้งสำเนาเอกสารแสดงฐานะการเงินอื่นๆ

   นอกจากนี้บริษัทฯ ได้รับความร่วมมือจากลูกค้าในการให้ข้อมูลเพื่อการจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Customer หรือ KYC) และแบบมาตรฐานในการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Suitability Assessment) โดยเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ จะทำการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการทบทวนวงเงินซื้อขายอย่างสม่ำเสมอ



ประเภทบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ แบ่งได้เป็น 3 แบบ ดังนี้

1. **บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด** (Cash Account) คือ ลูกค้าจะต้องวางเงินสด หรือหลักทรัพย์เป็นหลักประกันก่อนซื้อในอัตราส่วนขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด การชำระราคาระหว่างลูกค้าและบริษัทฯ จะดำเนินการภายในวันที่ตลาด หลักทรัพย์ฯ กำหนด และ บริษัทฯ จะส่งมอบเงินค่าขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าที่ขายหลักทรัพย์ในวันที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด

2. **บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์** (Credit Balance) คือ บัญชีที่มีการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ซึ่งลูกค้าจะต้องวางเงินสดหรือหลักทรัพย์เป็นหลักประกันการชำระหนี้เริ่มต้น ในอัตราส่วนขั้นต่ำของจำนวนเงินที่จะให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Initial Margin) และต้องรักษาระดับมูลค่าหลักประกัน (Maintenance Margin) ไว้ไม่ต่ำกว่าอัตราที่บริษัทฯ กำหนด ซึ่ง สอดคล้องตามเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์ฯกำหนด

3. **บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทวางเงินล่วงหน้าทั้งจำนวน** (Cash Balance) บัญชีที่ลูกค้าวางเงินไว้ล่วงหน้ากับบริษัทฯ เต็มจำนวนที่จะซื้อหลักทรัพย์ก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์หรือมีข้อตกลงให้บริษัทฯ หักเงินตามคำสั่งของบริษัทฯ ในบัญชีเงินฝากของลูกค้าที่ฝาก

เงินไว้เต็มจำนวนที่จะซื้อหลักทรัพย์ก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์หรือโอนเงินค่าขายหลักทรัพย์เข้าบัญชีดังกล่าว

บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ทุกประเภทที่กล่าวถึงข้างต้นนั้น นอกจากใช้บริการผ่านผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทฯแล้ว ลูกค้ายังสามารถยื่นความจำนงขอส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Internet) ได้อีกด้วย

2.2 ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ใน ปี 2562 ปี 2563 และปี 2564 บริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 28.06 ล้านบาท 34.98 ล้านบาท และ 34.41 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.75 ร้อยละ 5.29 และร้อยละ 4.13 ของรายได้รวม ตามลำดับ

2.3 ธุรกิจการลงทุน

บริษัทฯ ได้จัดให้มีฝ่ายค้าหลักทรัพย์เพื่อบัญชีบริษัทฯ เพื่อดำเนินการในส่วนของธุรกิจการลงทุนของบริษัท โดยมีนโยบายการลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินในประเภทต่างๆ เพื่อเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนที่ดี และมีการบริหารสภาพคล่องทางการเงินที่ดี ภายใต้กฎระเบียบที่ทางการกำหนดและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยจำแนกนโยบายตามประเภทของการลงทุนตามรูปแบบการบริหารเงินลงทุนเป็น 3 ประเภทได้แก่ การลงทุนเพื่อการบริหารสภาพคล่อง (Treasury Portfolio) การลงทุนในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Portfolio) และการลงทุนในบัญชีเพื่อการลงทุน (Investment Portfolio) โดยมีวัตถุประสงค์การลงทุนและกรอบการควบคุมความเสี่ยงอย่างชัดเจน ภายใต้การอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

2.3.1 **การลงทุนเพื่อการบริหารสภาพคล่อง** (Treasury Portfolio)

<u>วัตถุประสงค์การลงทุน</u>

บริษัทฯ มีนโยบายในการลงทุนในเครื่องมือหรือตราสารทางการเงิน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารเงินสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงสภาพคล่องส่วนที่เหลือจากการลงทุนประเภทอื่นๆ

2.3.2 **การลงทุนในบัญชีเพื่อการค้า** (Trading Portfolio)

<u>วัตถุประสงค์การลงทุน</u>

บริษัทฯ มีนโยบายในการลงทุนในเครื่องมือหรือตราสารทางการเงินที่ถือครองไว้โดยมีเจตนาเพื่อการค้า หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่นๆ ในบัญชีเพื่อการค้ากล่าวคือ เป็นการถือครองฐานะไว้ในระยะเวลาไม่เกินกว่า 90 วันปฏิทิน โดยมีเจตนาเพื่อขายต่อและ/หรือเพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคา หรือเพื่อหากำไรจากความแตกต่างของราคาในหลายตลาด (Arbitrage) ครอบคลุมทั้งฐานะที่เป็นของบริษัทฯเอง หรือฐานะที่เกิดขึ้นจากการป้องกันความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์

2.3.3 **การลงทุนในบัญชีเพื่อการลงทุน** (Investment Portfolio)

<u>วัตถุประสงค์การลงทุน</u>

บริษัทฯ มีนโยบายในการลงทุนในเครื่องมือหรือตราสารทางการเงินที่ถือครองไว้โดยมีเจตนาเพื่อการลงทุน และหาผลตอบแทนในรูปแบบของเงินปันผล และ/หรือเพื่อลงทุนตามกลยุทธ์ทางธุรกิจ โดยมีการถือครองฐานะไว้ในระยะเวลาที่เกินกว่า 90 วันปฏิทิน

ทั้งนี้ บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดความเสียหายต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อันเป็นผลมาจากการลงทุนจึงมีการกำหนดให้คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนเป็นผู้ทำหน้าที่ในการกำหนด เป้าหมาย และกลยุทธ์การลงทุน ตลอดจนถึงการบริหารเงินลงทุน ติดตาม ควบคุม รวมทั้งประเมินผลความเสี่ยงและผลการลงทุน ภายใต้นโยบายที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งจัดให้มีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

การตลาด ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ธุรกิจหลักทรัพย์

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

ภาวะตลาดและการแข่งขัน

ภาพรวมการลงทุนของตลาดหุ้นไทยในปี 2564 โดยรวมอยู่ในทิศทางขาขึ้นคาดหวังการระบาดของไวรัสโควิด -19 ลดลง เศรษฐกิจกลับมาฟื้นตัว กำไรของบริษัทจดทะเบียนเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตามบางช่วงเวลาดัชนีมีความผันผวนสูงเพราะยังมีหลายปัจจัยลบเข้ามากดดัน อาทิ การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด -19 ระลอกที่ 3 ในช่วงกลางปี, โควิด -19 กลายพันธ์ในช่วงปลายปี และยังมีปัจจัยลบอื่นๆ อาทิ เงินเฟ้อในสหรัฐพุ่งสูง ปัญหาหนี้ของบริษัทเอเวอร์แกรนด์ในประเทศจีน รวมถึงปัญหาน้ำท่วมใหญ่ในไทยจากอิทธิพลของพายุโซนร้อนเตียนหมู่ โดยดัชนีหุ้นไทยปิด ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ที่ระดับ 1,656 จุด เพิ่มขึ้น 207 จุด หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.29 เมื่อเทียบกับราคาปิด ณ สิ้นปี 2563 ที่ระดับ 1,449 จุด และมีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นสู่ระดับ 88,443 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 31 เมื่อเทียบกับมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของปี 2563 ที่ระดับ 67,335 ล้านบาท

การปรับตัวขึ้นของดัชนีตลาดหุ้นไทยในปี 2564 เป็นไปในทิศทางเดียวกับตลาดหุ้นทั่วโลกโดยเฉพาะดัชนีตลาดหุ้นของสหรัฐ (ดาวโจนส์, Nasdaq, S&P 500) ปรับตัวขึ้นทำสถิติสูงสุดเป็นประวัติการณ์ (All time high) หลายครั้งในปีที่ผ่านมา โดยในช่วงต้นปีตลาดมีปัจจัยหนุนจากข่าวบริษัทผู้ผลิตและพัฒนาวัคซีนชั้นนำของโลก (Pfizer, BioNTech, Moderna, J&J, AstraZeneca) สามารถผลิตวัคซีนสำหรับใช้ป้องกันการติดเชื้อจากไวรัสโควิด -19 ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และยังได้แรงหนุนจากที่ นาย โจ ไบเดน ชนะการเลือกตั้งและได้เป็นประธานาธิบดีคนที่ 46 ของสหรัฐอเมริกา อีกทั้งยังครองเสียงข้างมากได้ทั้งในสภาผู้แทนราษฎร และวุฒิสภา ทำให้การผลักดันมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจต่างๆ ทำได้ง่ายขึ้น ขณะที่ความกังวลของปัญหาสงครามการค้า (Trade war) ลดลง ส่วนในช่วงกลางถึงปลายปีตลาดหุ้นและตลาดสินทรัพย์เสี่ยงยังเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเพราะได้แรงหนุนจากเศรษฐกิจทั่วโลกกลับมาฟื้นตัวอย่างรวดเร็ว เนื่องจากภาครัฐของประเทศต่างๆ เร่งออกมาตการเยียวยาให้ภาคธุรกิจและประชาชนที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤติโควิด -19 บางประเทศเร่งออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจขนานใหญ่ อาทิ สหรัฐอนุมัติมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจด้านโครงสร้างพื้นฐาน 1.9 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ ขณะเดียวกันธนาคารกลางคงนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเพื่อเอื้อให้เศรษฐกิจกลับมาฟื้นตัว ประชาชนได้รับวัคซีนป้องกันโควิดมากขึ้นทำให้จำนวนผู้ติดเชื้อทยอยลดลง การระบาดของไวรัสโควิดเข้าสู่ระยะสุดท้ายและจะกลายเป็นโรคประจำถิ่น ทุกประเทศประกาศผ่อนคลายมาตรการล็อกดาวน์และกลับมาเปิดเศรษฐกิจ กำไรบริษัทจดทะเบียนกลับมาเติบโต

อย่างไรก็ตามบางช่วงเวลาการเคลื่อนไหวของดัชนีตลาดหุ้นไทยเป็นไปอย่างผันผวนเนื่องจากมีหลายปัจจัยลบเข้ามากดดัน อาทิ เดือนกรกฎาคมดัชนีตลาดหุ้นลดลงแรงกว่า 66 จุด หรือลดลงร้อยละ 4.1 เมื่อเทียบกับระดับราคาปิดของดัชนีในเดือน มิ.ย. เนื่องจากนักลงทุนวิตกกังวลต่อการระบาดของไวรัสโควิด -19 ระลอกที่ 3 ซึ่งไทยมีจำนวนผู้ติดเชื้อพุ่งทำสถิติสูงสุดรายวัน ขณะที่ภาครัฐออกมาตรการควบคุมด้วยการประกาศล็อกดาวน์ 10 จังหวัด ทั้ง กทม. ปริมณฑล และอีก 4 จังหวัดชายแดนภาคใต้ เดือนพฤศจิกายนดัชนีตลาดหุ้นไทยผันผวนรุนแรงอีกครั้ง

เนื่องจากมีการตรวจพบเชื้อไวรัสโควิด -19 กลายพันธ์ในกลุ่มประเทศแอฟริกาใต้ซึ่งในเวลาต่อมาองค์การอนามัยโลก (WHO) กำหนดชื่อให้เป็นสายพันธ์โอไมครอน (Omicron) ปัจจัยนี้กดดันให้ดัชนีตลาดหุ้นไทยเดือน พ.ย. ลดลงแรงกว่า 93 จุดหรือลดลงร้อยละ 5.6 เมื่อเทียบจากระดับสูงสุดและต่ำสุดของดัชนีในเดือนดังกล่าว นอกจากนี้ยังมีปัจจัยลบอื่นๆ ที่คอยกดดันให้ดัชนีตลาดหุ้นบ้านเราเกิดความผันผวน อาทิ เงินเฟ้อในสหรัฐพุ่งสูง ปัญหาหนี้ของบริษัทเอเวอร์แกรนด์ในประเทศจีน รวมถึงปัญหาน้ำท่วมใหญ่ในไทยจากอิทธิพลของพายุโซนร้อนเตียนหมู่ อย่างไรก็ดีปัจจัยเหล่านี้กดดันตลาดแค่ชั่วคราวเท่านั้นเมื่อเหตุการณ์คลี่คลายและกลับสู่ปกติดัชนีก็กลับสู่โหมดขาขึ้นได้ทุกครั้ง

ดัชนีตลาดหุ้นไทยปิด ณ สิ้นเดือนธันวาคมของปี 2564 ที่ระดับ 1,656 จุด เพิ่มขึ้น 207 จุด หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.29 เมื่อเทียบกับราคาปิด ณ สิ้นปี 2563 ที่ระดับ 1,449 จุด และมีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นสู่ระดับ 88,443 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 31 เมื่อเทียบกับมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของปี 2563 ซึ่งมีมูลค่าการซื้อขายที่ 67,335 ล้านบาท นักลงทุนต่างชาติยังขายสุทธิ 76,612 ล้านบาท

แนวโน้มปี 2565 เราคาดว่าดัชนีตลาดหุ้นไทยจะยังเคลื่อนไหวในทิศทางขึ้น คาดกรอบการเคลื่อนไหวของดัชนีในช่วง 1,400 - 1,800 จุด และ คาดดัชนี ปิด ณ สิ้นปี 2565 ที่ระดับ 1,780–1,800 จุด โดยมีปัจจัยสนับสนุน คือ (1) อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยกลับมาเติบโตจากนโยบายเปิดประเทศ จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเพิ่มขึ้น ขณะที่ภาครัฐเร่งออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจโดยเฉพาะการลงทุนในโครงการขนาดใหญ่ซึ่งหยุดชะงักในช่วงวิกฤติโควิด-19 ระบาด เบื้องต้นฝ่ายวิจัยธนาคารกรุงศรีคาดเศรษฐกิจไทยในปี 2565 จะมีอัตราการขยายตัวร้อยละ 3.7 ดีขึ้นอย่างมากจากปี 2564 ซึ่งคาดว่าจะมีอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจที่ร้อยละ 1, (2) คาดกำไรบริษัทจดทะเบียนและกำไรต่อหุ้น (EPS) ของตลาดเพิ่มขึ้น จากปริมาณการผลิตและขายที่สูงขึ้น เนื่องจากปีหน้าคาดว่าจะไม่มีเหตุการณ์ล็อกดาวน์ หรือ ปิดโรงงานเพื่อควบคุมการระบาดของไวรัสโควิด-19 เหมือนกับปี 2564 ดังนั้นการผลิตของบริษัทและโรงงานต่างๆ จะกลับมาสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ เบื้องต้นเราคาดการณ์กำไรต่อหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาด (EPS) ของปี 2565 ประมาณ 96 บาทต่อหุ้นเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.1 เมื่อเทียบกับ EPS ตลาดในปี 2564 ที่ 86 บาทต่อหุ้น, (3) เงินลงทุนจากต่างชาติมีโอกาสไหลเข้ามากกว่าไหลออก แม้ดัชนีตลาดหุ้นไทยจะปรับตัวขึ้นในปี 2564 แต่ยัง Underperform หรือยัง Laggard หากเทียบกับกลุ่มประเทศพัฒนาแล้ว สัดส่วนการลงทุนของต่างชาติในตลาดหุ้นไทยลดลงอยู่ในระดับต่ำทำให้ Downside หรือโอกาสที่เงินลงทุนจะไหลออกเป็นไปอย่างจำกัด และ (4) โครงสร้างตลาดหุ้นไทยอิงอยู่กับกลุ่มธุรกิจดั้งเดิม (Old Economy) แต่จุดอ่อนนี้จะได้รับการแก้ไขในทิศทางที่ดีขึ้น โดยเชื่อว่ากลุ่มธุรกิจต่างๆ จะประกาศจับมือพันธมิตรเพื่อเสริมความแข็งแกร่งและมุ่งสร้างรายได้ให้ทันกับยุคดิจิทัลกลายเป็นปัจจัยหนุนกระตุ้นให้ดัชนีปรับตัวขึ้นได้อีกในปี 2565 ด้วยมุมมองที่เป็นบวกต่อทิศทางดัชนีที่ยังอยู่ในแนวโน้มขาขึ้นเราเชื่อว่าปัจจัยนี้จะส่งผลบวกโดยตรงต่อธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ตามมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันที่เพิ่มขึ้นหนุนให้ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขาย

หลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ปรับตัวขึ้นช่วยลดผลกระทบจากการแข่งขันในธุรกิจที่ยังรุนแรง

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มีปริมาณการซื้อขายในปี 2564 รวมทั้งสิ้น 135,117,308 สัญญา ซึ่งมีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 560,653 สัญญา เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 12.42 % เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในปี 2563 และมีจำนวนสถานะคงค้างทั้งสิ้น 3,781,930สัญญา เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 72.30% ปริมาณการซื้อขายรวมสูงที่สุดจำนวน 1,576,785 สัญญา ในวันที่ 27 ตุลาคม 2564 และปริมาณการซื้อขายต่ำที่สุดจำนวน 300,244 สัญญา ในวันที่ 3 ธันวาคม 2564 ปริมาณการซื้อขายในปี 2564 ผู้ลงทุนในประเทศมีสัดส่วนการซื้อขายสูงสุด คิดเป็น 46.66% ผู้ลงทุนสถาบันในประเทศ คิดเป็น 30.70% และผู้ลงทุนต่างประเทศ คิดเป็น 22.64% ตามลำดับ

จำนวนการเปิดบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ สิ้นปี 2564 ผู้ลงทุนในประเทศมีสัดส่วนของจำนวนการเปิดบัญชีซื้อขายสูงสุด คิดเป็น 97.35% ตามด้วยผู้ล้งทุนสถาบันในประเทศ คิดเป็น 1.74% และผู้ลงทุนต่างประเทศ คิดเป็น 0.91% ตามลำดับ

จำนวนบัญชีซื้อขายเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 53,421 บัญชี คิดเป็นเพิ่มขึ้น 24.61% สำหรับจำนวนผู้ลงทุนที่มีบัญชีซื้อขาย TFEX มีจำนวน 177,335 ราย เพิ่มจากปีก่อน 43,402 ราย หรือ 31.86%

ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการให้ความรู้แก่ลูกค้าผ่านการจัดอบรมอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้ามีความเข้าใจความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เกิดจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และสามารถนำความรู้รวมถึงกลยุทธ์ที่ได้รับจากการอบรมไปประยุกต์ใช้ในการลงทุนได้

03 ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงและให้ความสำคัญอย่างมากในการบริหารความเสี่ยง เนื่องจากธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่มีความอ่อนไหวต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว ทำให้บริษัทฯ ต้องเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่ไม่แน่นอน โดยสายงานบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่ติดตามดูแลงานบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของบริษัทฯ โดยความเสี่ยงหลักของบริษัทฯ ประกอบด้วยความเสี่ยงดังต่อไปนี้

3.1 ความเสี่ยงจากความผันผวนของเศรษฐกิจ สภาวะตลาดเงินและตลาดทุนทั้งในและต่างประเทศ

ผลการดำเนินงานของธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มีความผันผวนโดยตรงกับภาวะเศรษฐกิจ ความเคลื่อนไหวของตลาดเงินและตลาดทุน ปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและความเชื่อมั่นของนักลงทุน ซึ่งเป็นปัจจัยที่อยู่เหนือการควบคุมของบริษัทฯ

ความผันผวนของเศรษฐกิจ ตลาดเงิน และตลาดทุนอาจเกิดขึ้นได้ด้วยปัจจัยหลายประการซึ่งอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทฯ เช่น ความผันผวนของราคาน้ำมัน เหตุการณ์ความรุนแรงใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ปัญหาทางการเมือง ปัญหาเศรษฐกิจ และปัญหาโรคระบาดใหญ่ (Pandemic) ทั้งในภูมิภาคต่างๆของโลก เหตุการณ์เหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ และส่งผลลบต่อปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงปริมาณการระดมทุนและการนำหลักทรัพย์เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งจะส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

3.2 ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันภายในอุตสาหกรรมค่อนข้างสูง เนื่องจากมีลักษณะการให้บริการที่เหมือนกัน โดยเฉพาะการให้บริการในด้านการเป็นตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม ทางบริษัทฯ มีกลยุทธ์ในการเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ การพัฒนาระบบและเทคโนโลยีต่างๆ ตลอดจนการเพิ่มประสิทธิภาพของบุคลากร เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจและเพิ่มทางเลือกให้ตอบสนองกับความต้องการของลูกค้าได้หลากหลายมากขึ้น

3.3 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย

แม้ว่าบริษัทฯ และกลุ่มลูกค้ารายใหญ่จะมีความสัมพันธ์ที่ดีต่อกันมาโดยตลอด แต่บริษัทฯ มีความตระหนักถึงความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยรายอยู่เสมอ จึงมีนโยบายเพื่อลดความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของกลุ่มลูกค้าและส่งเสริมการขยายฐานลูกค้าใหม่ทั้งประเภทสถาบันและรายย่อยให้มากขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงดังกล่าว และเป็นการเพิ่มสัดส่วนรายได้จากฐานลูกค้าใหม่

3.4 ความเสี่ยงจากการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

บริษัทฯ มีความเสี่ยง ในฐานะผู้รับประกันการจำหน่ายซึ่งหากไม่สามารถจำหน่ายหลักทรัพย์ได้หมดตามที่รับประกันไว้ บริษัทฯ จะต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือจากการจำหน่ายเข้าไว้ในบัญชีเงินลงทุนของบริษัท ฯ อันอาจทำให้บริษัทฯ ต้องรับรู้ผลขาดทุนหากราคาของหลักทรัพย์ดังกล่าวภายหลังที่เข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แล้วราคาลดลงต่ำกว่าราคาที่รับประกันการจำหน่าย อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีกระบวนการในการป้องกันความเสี่ยงโดยมีการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นของบริษัทผู้เสนอขายหลักทรัพย์และพิจารณาความสนใจของลูกค้าหรือนักลงทุนก่อนมีการรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ทุกครั้ง พร้อมทั้งมีการจำลองการคำนวณ (NCR simulation) เพื่อให้มั่นใจว่าการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องของบริษัทฯ จะอยู่ในเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯกำหนด

3.5 ความเสี่ยงจาจากการผิดนัดชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้า หรือผิดนัดชำระการวางเงินประกันการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้า และความเสี่ยงอันเกิดจากหนี้สูญ

ในการสั่งซื้อหรือสั่งขายหลักทรัพย์ของลูกค้าในด้านธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยทั่วไปลูกค้าจะต้องชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์หรือส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่บริษัทฯ ภายในวันที่ตลาดหลักทรัพย์ฯกำหนด นับถัดจากวันที่ลูกค้าซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของตน ดังนั้นบริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงหากลูกค้าผิดนัดชำระราคาค่าซื้อหลักทรัพย์ หรือมิได้ส่งมอบหลักทรัพย์ที่ขายให้แก่บริษัทฯ ภายในวันที่กำหนด หรือไม่สามารถชำระเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาวะที่ตลาดหลักทรัพย์ฯมีความผันผวนสูง

นอกจากนี้สำหรับธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯ ยังมีความเสี่ยงจากการที่หลักประกันของลูกค้าอาจไม่พอเพียงในการชำระหนี้สินที่มีต่อสำนักหักบัญชี และหักชำระผลขาดทุนจากการลงทุนของลูกค้า อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามเกณฑ์การเรียกหลักประกันของตลาดหลักทรัพย์ฯและตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฯ โดยมีการจัดอบรมเจ้าหน้าที่ที่อยู่ในกระบวนการซื้อขายและเรียกหลักประกันให้ตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การตรวจสอบสถานะของลูกค้าและสภาวะตลาด รวมทั้งมีหลักเกณฑ์การคัดกรองหลักทรัพย์จากทั้งปัจจัยพื้นฐานและสภาพคล่องของหลักทรัพย์ และติดตามหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชี Credit balance เป็นประจำ เพื่อควบคุมให้การปล่อยกู้หลักทรัพย์เป็นไปอย่างมีคุณภาพ

3.6 ความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์

การให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ บริษัทฯได้รับผลตอบแทนจากการให้กู้ยืมเงิน ขณะเดียวกันบริษัทฯ มีความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าอาจผิดนัดชำระหนี้ได้ โดยเฉพาะในกรณีที่หลักทรัพย์ที่ลูกค้านำมาเป็นหลักประกันมีมูลค่าต่ำกว่ายอดหนี้ที่มีอยู่ ซึ่งโดยปกติจะไม่มีเหตุการณ์นี้เกิดขึ้น เนื่องจากบริษัทฯ มีหลักเกณฑ์การดำรงหลักประกัน ทำให้เมื่อมูลค่าหลักประกันของลูกค้าต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด ลูกค้าจำเป็นต้องฝากหลักประกันเพิ่ม หรือลดยอดหนี้ และบริษัทฯ มีขั้นตอนการ Call Margin / Force Sell และคัดเลือกหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อ หรือนำมาเป็นหลักประกันที่ชัดเจน รอบคอบ รัดกุม ทำให้บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงด้านนี้ได้อย่างดี

3.7 ความเสี่ยงทางด้านบุคลากร

ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯต้องอาศัยบุคลากรที่มีประสบการณ์ ความรู้ความสามารถ ความชำนาญ และความเชี่ยวชาญในการดำเนินงาน บุคลากรจึงถือเป็นปัจจัยสำคัญในการประกอบธุรกิจ โดยเฉพาะบุคลากรหลักด้านการลงทุนในบัญชีของบริษัทฯ ด้านการตลาด และวิเคราะห์หลักทรัพย์ ในสภาวะที่ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการแข่งขันสูง และบุคลากรที่มีประสบการณ์ และความชำนาญในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีอยู่อย่างจำกัด ทำให้เกิดการแย่งชิงบุคลากรในหน่วยงานต่างๆ

ซึ่งการโยกย้ายบุคลากร อาจส่งผลต่อความต่อเนื่องของการดำเนินงาน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ อย่างไรก็ตามเพื่อลดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว บริษัทฯ ได้เข้าร่วมสำรวจโครงสร้างเงินเดือนและสวัสดิการต่างๆกับสมาชิกของชมรมบริหารทรัพยากรบุคคลบริษัทหลักทรัพย์ไทย และได้นำผลสำรวจดังกล่าวมาวิเคราะห์ เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการค่าตอบแทนและสวัสดิการของบริษัทฯ ให้มีความเหมาะสมกับสภาพการแข่งขัน นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ในด้านต่างๆรวมทั้งเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อบำเพ็ญประโยชน์ต่อสังคม และการแข่งขันกีฬาประเภทต่างๆ ที่จัดขึ้นโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย และกิจกรรมภายในต่างๆ ของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความสามัคคีและความผูกพันของพนักงานภายในองค์กร

3.8 ความเสี่ยงจากเหตุขัดข้องของระบบคอมพิวเตอร์

การดำเนินธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าต้องพึ่งพาระบบคอมพิวเตอร์เป็นส่วนใหญ่ ดังนั้นระบบคอมพิวเตอร์เป็นปัจจัยที่สำคัญอีกปัจจัยหนึ่งในการประกอบธุรกิจ ซึ่งเหตุขัดข้อง หรือความผิดพลาดของระบบดังกล่าวจะส่งผลกระทบโดยตรงต่อการดำเนินงานและความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีมาตรการในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว โดยมีระบบ Backup ทั้งในส่วนของเครื่อง Server อุปกรณ์ Network และ Communication Link ต่างๆ ซึ่งสามารถรองรับกรณีอุปกรณ์ดังกล่าวพบปัญหาได้ทันที รวมถึงมีการติดตั้งระบบที่ศูนย์สำรองของบริษัทฯ เพื่อรองรับกรณีที่ระบบในสำนักงานใหญ่ไม่สามารถใช้งานได้ หรือ เกิดหตุการณ์ที่ทำให้ไม่สามารถเข้าสำนักงานใหญ่ได้ ระบบที่ศูนย์สำรองจะสามารถเปิดใช้งานได้ภายในเวลาที่กำหนดในแผนรองรับเหตุฉุกเฉินของบริษัทฯ

3.9 ความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ภายใต้กฎหมายและข้อกำหนดที่เข้มงวด

ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นธุรกิจที่ถูกควบคุมอย่างเข้มงวดโดยกฎหมายและข้อกำหนดจากภาครัฐ และหน่วยงานที่กำกับดูแลซึ่งประกอบด้วย สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ฯ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังเป็นบริษัทในเครือของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จึงต้องถูกควบคุมโดยข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยเรื่อง การกำกับแบบรวมกลุ่มสถาบันการเงินอีกด้วย ดังนั้นหากมีการกำหนดหรือแก้ไขเปลี่ยนแปลงนโยบายการกำกับดูแลของภาครัฐหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล บริษัทฯ จึงอาจจะมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ เป้าหมายและแผนการดำเนินธุรกิจ ความสามารถในการประกอบธุรกิจและการแข่งขันของบริษัทฯ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ นอกจากนี้บริษัทฯ อาจจะมีความรับผิดในการดำเนินธุรกิจในด้านต่างๆ ของบริษัทฯ เช่น ความผิดพลาดในการปฏิบัติหน้าที่ของการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และการไม่ปฏิบัติตามขั้นตอนในการรับคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า เป็นต้น บริษัทฯ จึงกำหนดให้สายงานกำกับดูแลธุรกิจ (Compliance Division) มีหน้าที่ให้คำปรึกษา ให้คำแนะนำและจัดการอบรมให้แก่พนักงานเกี่ยวกับกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ในส่วนของสัญญาและปัญหาเกี่ยวกับข้อกฎหมายซึ่งบริษัทฯ กำหนดว่าจะต้องได้รับการสอบทานและให้ความเห็นจากฝ่ายกฎหมายก่อนการทำนิติกรรม

3.10 ความเสี่ยงจากการไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

เหตุการณ์ช่วงภาวะวิกฤติต่างๆ เช่น อุบัติภัย ภัยธรรมชาติ การชุมนุมทางการเมือง เหตุการณ์จลาจล และโรคระบาดใหญ่ (Pandemic) อาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ไม่สามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเผชิญวิกฤตดังกล่าว บริษัทฯ จึงได้จัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Contingency Plan)

โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งมีการซักซ้อมทำความเข้าใจ กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ และมีการทดสอบระบบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้ปฏิบัติตามแผนได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิรวมทั้งสิ้น 18.50 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ	ราคาตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อม (พันบาท)	ภาระผูกพัน
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	เป็นเจ้าของ	323	-
เครื่องใช้สำนักงาน	เป็นเจ้าของ	845	-
คอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ	12,814	-
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและประมาณค่าใช้จ่ายในการรื้อถอนทรัพย์สิน	เป็นเจ้าของ	4,515	-
	รวม	18,497	-

สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า

บริษัทฯ เช่าสินทรัพย์หลายประเภทเพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจประกอบด้วยอาคาร อุปกรณ์ และยานพาหนะ โดยมีอายุสัญญาเช่าโดยเฉลี่ย 3 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์สิทธิการใช้มีมูลค่าตามบัญชีสุทธิรวมทั้งสิ้น 40.79 ล้านบาท และมีหนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิจำนวน 41.29 ล้านบาท

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามที่ปรากฏในงบการเงินได้แก่ ค่าธรรมเนียม ซอฟท์แวร์คอมพิวเตอร์และอื่นๆ ซึ่งมีราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมจำนวน 24.44 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีสินทรัพย์ประเภทใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ดังนี้

ใบอนุญาต	รายละเอียดของใบอนุญาต
1. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภท - 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. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วน บุคคล	ใบอนุญาตเลขที่ 002/2543 ออกให้โดยกระทรวงการคลัง ณ วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2543
4. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกิจการการยืมและให้ยืม หลักทรัพย์	ใบอนุญาตเลขที่ ด07-0051-18 ออกให้โดยกระทรวงการคลัง ณ วันที่ 14 มีนาคม 2556
5. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว	ออกใบอนุญาตเลขที่ 1755703253 ให้โดยกระทรวงพาณิชย์ ณ วันที่ 26 กันยายน 2557

บริษัทได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในการประกอบธุรกรรม ดังนี้

ธุรกรรม	ระยะเวลา
1. การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2545 เป็นต้นไป
2. การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน	ตั้งแต่วันที่ 21 ตุลาคม 2561 – 20 ตุลาคม 2566
3. การเป็นผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟันดิง	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 เอ็คควิตี้ 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 ซิตี้ จำกัด พื้นที่: 418.76 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 เมษายน 2563 - 31 มีนาคม 2566 (ให้คำมั่นต่อสัญญาเช่าได้อีก 3 ปี)
สำนักงานสาขาสุพรรณบุรี เลขที่ 249/171-2 หมู่ 5 ตำบลท่าระหัด อำเภอเมืองสุพรรณบุรี จังหวัดสุพรรณบุรี 72000	คู่สัญญา: นายกิตติศักดิ์ โภควรรณวิทย์ พื้นที่: อาคารพาณิชย์ 2 คูหา ระยะเวลา: 1 สิงหาคม 2562 - 31 กรกฎาคม 2565 (ให้คำมั่นต่อสัญญาเช่าได้อีก 3 ปี)
สำนักงานสาขาชลบุรี เลขที่ 64/17 ถนนสุขุมวิท ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000	คู่สัญญา: นายเอกราช กาลวันตวานิช พื้นที่: อาคารพาณิชย์ 1 คูหา ระยะเวลา: 31 พฤษภาคม 2562 - 30 พฤษภาคม 2565
สำนักงานสาขานครปฐม เลขที่ 67/1 ถนนราชดำเนิน ตำบลพระปฐมเจดีย์ อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม 73000	คู่สัญญา: นางสาวปริวศา ชโยณฐาพร พื้นที่: อาคารพาณิชย์ 1 คูหา ระยะเวลา: 1 มิถุนายน 2564 - 31 พฤษภาคม 2567
สำนักงานสาขาเซ็นทรัลบางนา เลขที่ 589/151 อาคารสำนักงานเซ็นทรัล 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
สำนักงานสาขา พระราม 2 อาคารพาณิชย์ เลขที่ 356, 358, 360 ชั้น 4 ถนนพระรามที่ 2 แขวงแสมดำ เขตบางขุนเทียน กรุงเทพมหานคร 10150	คู่สัญญา: นายสวัสดิ์ ณัฏฐาชัย พื้นที่: 216 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กุมภาพันธ์ 2563 - 31 มกราคม 2565

พื้นที่สำนักงาน	รายละเอียดของสัญญา
<u>สำนักงานสาขาเชียงใหม่</u> เลขที่ 70 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) สาขาประตูช้างเผือก ถนน ช้างเผือก ตำบลศรีภูมิ อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50200	คู่สัญญา: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) พื้นที่: 48 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กรกฎาคม 2563 - 30 มิถุนายน 2566
<u>สำนักงานสาขาหาดใหญ่</u> เลขที่ 90-92-94 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา 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 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาพิษณุโลก ถนน พิชัยสงคราม ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก 65000	คู่สัญญา: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) พื้นที่: 36.95 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กรกฎาคม 2563 - 30 มิถุนายน 2566
<u>สำนักงานสาขาขอนแก่น</u> เลขที่ 114 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขาขอนแก่น ถนนศรีจันทร์ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	คู่สัญญา: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) พื้นที่: 35 ตารางเมตร ระยะเวลา: 1 กรกฎาคม 2563 - 30 มิถุนายน 2566

นโยบายการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง

บริษัทฯ มีนโยบายการการจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรอง เป็นกรอบการทำงานพื้นฐานสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงิน และการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่เกี่ยวข้อง ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) ที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง และกรอบการบริหารความเสี่ยงภายในของบริษัท บริษัทฯ จัดชั้นสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 Stage ได้แก่

Stage 1) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิต (Performing)

Stage 2) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)

Stage 3) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)

บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์กันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงิน อย่างน้อย 100% ของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) และสินทรัพย์และภาระผูกพัน

ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) พร้อมทั้งมีการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของทั้งวงเงินที่ใช้แล้วและยังไม่ได้ใช้ ตลอดจนมีการกันเงินสำรองส่วนเกิน เพื่อรองรับความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หรือปัจจัยที่นอกเหนือแบบจำลองสำหรับการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการกันเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวไม่ขัดต่อมาตรฐานบัญชีและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

การติดตามลูกค้ากรณีผิดนัดชำระราคา

บริษัทฯ มีการกำหนดแนวทางในการควบคุมดูแลกรณีที่มีผิดนัดชำระราคา ดังนี้

1) **ลูกค้าชำระเงินล่าช้าเกินกว่าระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด** บริษัทฯ มีการพิจารณาปรับลดวงเงินลูกค้าที่มีการชำระเงินล่าช้า มากกว่า 1 ครั้งขึ้นไป ภายในระยะเวลา 3 เดือนล่าสุด ตามการทบทวนวงเงินลูกค้าบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล หรืออยู่ภายในดุลยพินิจของคณะกรรมการบริหารสินเชื่อ (Credit Committee)

2) **ลูกค้ามีการหักกลบค่าซื้อด้วยค่าขายหลักทรัพย์เดียวกันที่ยังไม่ครบกำหนดชำระ** บริษัทฯ มีการพิจารณาปรับลดวงเงินลูกค้าที่มีการหักกลบค่าซื้อด้วยค่าขายหลักทรัพย์เดียวกันที่ยังไม่ครบกำหนดชำระตามการทบทวนวงเงินลูกค้าบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล

3) **ลูกค้าที่ไม่สามารถชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ และ/หรือ ส่วนขาดทุนเกินทุนจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า** บริษัทฯ จัดให้มีการดำเนินการเมื่อลูกค้าที่ไม่สามารถชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ และ/หรือ ส่วนขาดทุนเกินทุนจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ตามขั้นตอนภายในที่บริษัทฯ กำหนดกฎหมาย

05 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ไม่ได้เป็นคู่ความ หรือคู่กรณีในคดี ดังต่อไปนี้

คดีที่จะมีผลกระทบทางด้านลบ (บริษัทฯ เป็นจำเลยที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย) ต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5.0 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

-ไม่มี-

คดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้

-ไม่มี-

คดีที่มิได้เกิดจากการประกอบธุรกิจปกติของบริษัทฯ

-ไม่มี-

06 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

ชื่อบริษัท	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ โดยให้บริการทั้งด้านนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริการทางด้านธุรกรรมสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่ปรึกษาทางการเงิน และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์เป็นหลัก
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
สำนักงานสาขา	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีสำนักงานสาขาจำนวน 10 แห่ง โดยเป็นสาขาในกรุงเทพ 3 แห่ง ได้แก่ สาขาเอ็มโพเรียมทาวเวอร์ สาขาเซ็นทรัลบางนา และสาขาพระราม 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

07 ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

(1) ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
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

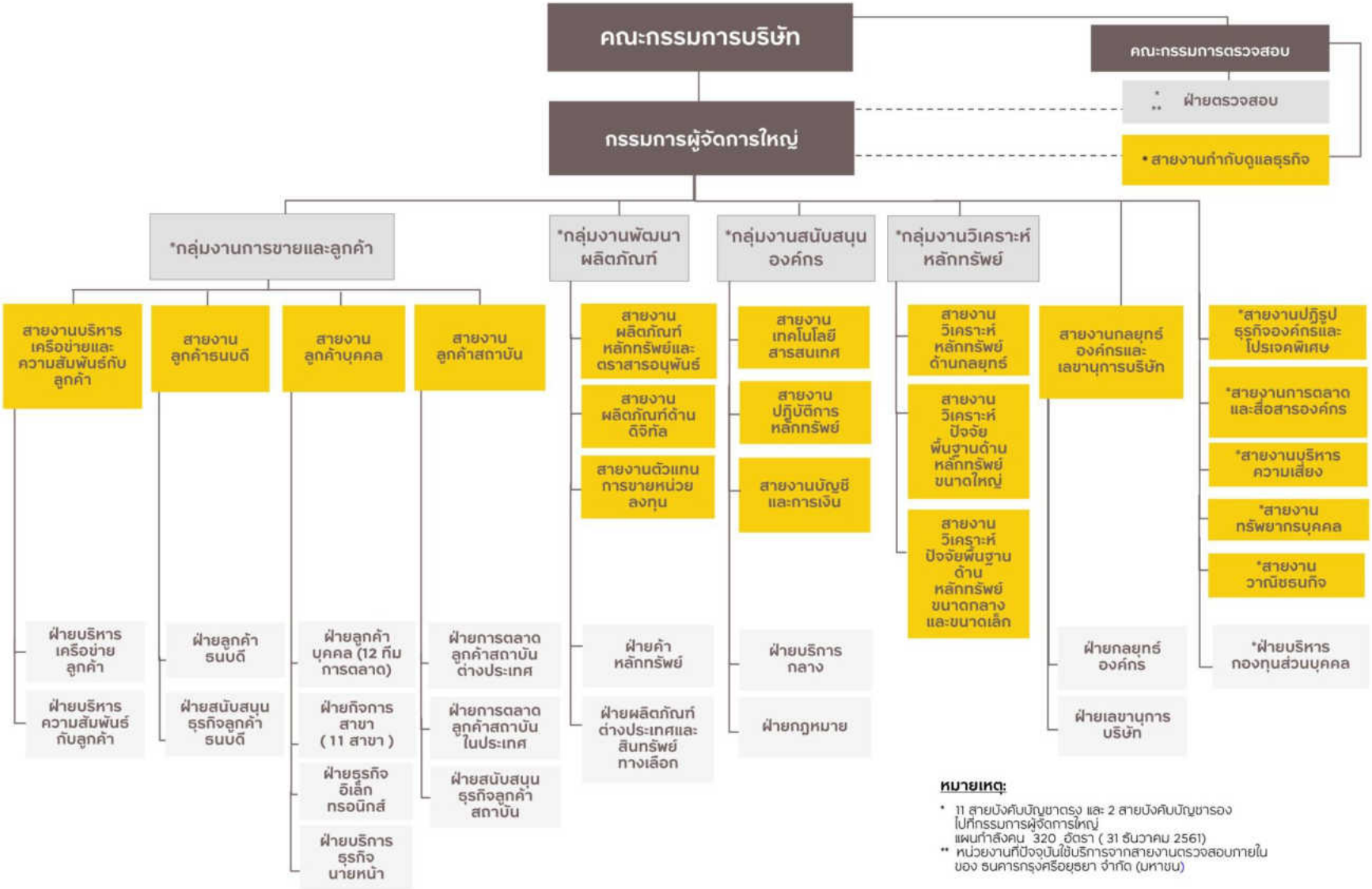
(2) บริษัทฯ มีหุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ
-ไม่มี-

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นจำนวน 134,777,390 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.8

โครงสร้างองค์กร บมจ. หลักทรัพย์กรุงศรี

มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2561 เป็นต้นไป



หมายเหตุ:

* 11 สายบังคับบัญชาตรง และ 2 สายบังคับบัญชารอง ไปที่กรรมการผู้จัดการใหญ่ แผนกำลังคน 320 อัตรา (31 ธันวาคม 2561)

** หน่วยงานที่ปัจจุบันใช้บริการจากสายงานตรวจสอบภายในของ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

08 โครงสร้างองค์กร บมจ. หลักทรัพย์กรุงศรี

8.1 คณะกรรมการบริษัท (Board of Director)

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 7 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายพงษ์อนันต์ ธณัติไตร	ประธานกรรมการ
2. นายธนัท วงษ์ชูแก้ว	กรรมการผู้จัดการใหญ่
3. นายประกอบ เพียรเจริญ	กรรมการ
4. นายแดน ฮาร์โซโน่	กรรมการ
5. นางวรรณา ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
6. น.ส.พรรณพิมล บุนนาค	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
7. นายวันชัย โตสมบุญ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

โดยมี นางจิตติยา อังศุวัชรากร เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท โดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัทประกอบด้วย นายพงษ์อนันต์ ธณัติไตร นายธนัท วงษ์ชูแก้ว นายประกอบ เพียรเจริญ และนายแดน ฮาร์โซโน่ กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

(1) ทำความเข้าใจถึงขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และทำหน้าที่เป็นผู้เชื่อมโยงระหว่างผู้ถือหุ้นกับฝ่ายจัดการ โดยกำหนดนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจและ ทิศทางการดำเนินงาน รวมถึงจัดให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนควบคุมดูแลให้ผู้บริหารและ ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

(2) กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ตลอดจนจัดสรรทรัพยากรสำคัญ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย รวมถึงติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน

(3) พิจารณาและให้กรอบแนวทางการดำเนินงานและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธุรกิจ รวมถึงดูแลให้มีกลไกในการกำกับดูแลนโยบาย และการดำเนินงานของธุรกิจรวมทั้งสร้างความเข้าใจถูกต้องตรงกัน

(4) ดูแลให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีระบบถ่ายทอดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทราบ และมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ

(5) พิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจประจำปี และงบประมาณ ที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ

(6) พิจารณาและอนุมัติเรื่องที่สำคัญของธุรกิจ ตามที่กำหนดในกฎหมาย ข้อบังคับและแนวทางของบริษัท

(7) ดูแลให้มีระบบควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพเป็นไปตามกฎหมาย และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

(8) ดูแลให้มีนโยบายว่าด้วยการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน และกระบวนการดูแลความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์ (Conflict of Interest) รวมถึงรายการที่เกี่ยวโยงกัน และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

(9) ดูแลให้มีนโยบายและกระบวนการควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมทั้งมีการทบทวน นโยบายและกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสมบูรณ์ มีความเป็นมืออาชีพ และไม่ถูกครอบงำจากหน่วยงานที่ประกอบธุรกิจ

(10) ดูแลให้มีการจัดทำและสื่อสารนโยบายว่าด้วยการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและแนวทางปฏิบัติ สำหรับมาตรการในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

(11) ดูแลให้มีระบบและการดำเนินการที่มั่นใจได้ว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการเป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น รวมถึงมีกระบวนการรายงานข้อมูลที่สำคัญให้คณะกรรมการ รับทราบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพจากฝ่ายจัดการเพื่อให้ปฏิบัติตามอำนาจบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

(12) ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ และ จัดเตรียมแผนที่จะใช้ในการแก้ไขปัญหากรณีที่ธุรกิจประสบปัญหาหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหาทาง การเงิน

(13) ดูแลและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณ ประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามดูแลให้ ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

(14) ดูแลให้มีกรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศที่สอดคล้องกับความ ต้องการของกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศ มาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและ พัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กลุ่มธุรกิจสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้

(15) ดูแลให้มีกระบวนการสรรหากรรมการที่ชัดเจน โปร่งใส มีกระบวนการกำหนดค่าตอบแทน กรรมการซึ่งต้องผ่านความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงมีการประเมินผลการปฏิบัติงาน มีการ อบรมและพัฒนาให้กรรมการมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น รวมทั้ง การเสริมสร้าง ทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ

(16) ดูแลให้มีกระบวนการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนมีการอบรมและพัฒนาการประเมินผลการปฏิบัติงาน การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง

(17) กำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร และฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน รวมทั้งติดตามดูแลให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

(18) แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการเพื่อช่วยคณะกรรมการในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านต่างๆ ตามความจำเป็นและเหมาะสม รวมถึงดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน จัดทำและเปิดเผยรายงานผลการปฏิบัติงาน

(19) ติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์และแรงจูงใจ ที่เหมาะสม

(20) แต่งตั้งเลขานุการที่มีความรู้ และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุน การดำเนินงานและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีความครบถ้วน และถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนด

(21) ดูแลให้ธุรกิจประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

(22) ดูแลให้มีการกำหนด สื่อสาร และปฏิบัติตามความรับผิดชอบของธุรกิจต่อผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงยึดถือจรรยาบรรณและจริยธรรม ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

(23) ดูแลให้มีระบบการจัดทำ และการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญทั้งที่เป็นและไม่เป็นข้อมูลทางการเงินต่อหน่วยงานทางการ ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไป อย่างถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และ โปร่งใสในเวลาที่เหมาะสม เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนสะท้อนถึงการ ปฏิบัติที่สร้างคุณค่าแก่กิจการอย่างยั่งยืน

(24) ดูแลให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ และดูแลให้การดำเนินการในวันประชุม ผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน รวมถึง ดูแลให้มีการเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

(25) ดูแลให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ที่ทำหน้าที่ในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่นนักลงทุนนักวิเคราะห์ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกันและทันเวลา รวมทั้ง ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

(26) ดูแลให้ธุรกิจมีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแส

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้ง นายธนัท วงษ์ชูแก้ว ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัทฯ โดยมอบหมายให้ทำหน้าที่เกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ โดยกำหนดขอบเขตและความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ ของบริษัทฯ 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) จัดโครงสร้างและบริหารจัดการองค์กรตามแนวทางที่คณะกรรมการบริษัทแนะนำ ดำเนินการสร้างและรักษาทีมผู้บริหารที่มีความสามารถในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์และเป้าหมายของบริษัทอย่างมีประสิทธิผล

(6) เป็นตัวแทนของบริษัทในการติดต่อกับหน่วยงานทางการและหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ โดยอาจมอบหมายให้บุคคลอื่นใดกระทำการแทนได้

(7) แสวงหาโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ ซึ่งสอดคล้องกับวิสัยทัศน์และทิศทางกลยุทธ์ของธนาคาร

การประชุมคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีนโยบายในการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยเดือนละครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยในการประชุมแต่ละครั้ง จะปฏิบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดในส่วนการประชุมคณะกรรมการอย่างเคร่งครัด มีวาระการประชุมที่ชัดเจน และวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ อีกทั้งมีรายงานการประชุมที่มีสาระครบถ้วน เสร็จสมบูรณ์ในเวลาที่เหมาะสม และมีการจัดเก็บที่ดี

โดยในปี 2564 คณะกรรมการมีการประชุมจำนวน 22 ครั้ง และมีการประชุมจำนวน 19 ครั้ง ในปี 2563 โดยการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทแต่ละท่าน สรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	
	ปี 2563	ปี 2564
1. นายพงษ์อนันต์ ธณัติไตร	-	22/22
2. นายธนัท วงษ์ชูแก้ว/1	-	17/17
3. นายประกอบ เพียรเจริญ	-	22/22
4. นายแดน ฮาร์โซโน่	19/19	21/22
5. นางวรรณา ธรรมศิริทรัพย์	19/19	21/22
6. น.ส.พรรณพิมล บุนนาค	19/19	22/22
7. นายวันชัย โตสมบุญ	19/19	20/22
8. นางวรนุช เดชะไกศยะ/2	19/19	-
9. นายสิทธิไชย มหาคุณ/3	9/10	-

/1 บุคคลดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 18 พฤษภาคม 2564 จนถึงปัจจุบัน

/2 บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ในเดือนมีนาคม 2558 จนถึงเดือนธันวาคม 2563

/3 บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ในเดือนพฤศจิกายน 2561 จนถึงเดือนกันยายน 2563

8.2 ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

8.2.1 ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจน เหมาะสม และสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทที่อยู่ในธุรกิจเดียวกัน สามารถดึงดูดบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญ

ผู้ถือหุ้นด้วย ทั้งนี้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ และกรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการ

หน่วย : บาท

รายชื่อ	ค่าตอบแทนคณะกรรมการ (เบี้ยประชุม)	
	ปี 2563	ปี 2564
1. นายแดน ฮาร์โซโน่	-	-
2. นางวรรณา ธรรมศิริทรัพย์	520,000	540,000
3. น.ส.พรรณพิมล บุนนาค	520,000	540,000
4. นายวันชัย โตสมบุญ	520,000	540,000
5. นางวรนุช เดชะไกศยะ	-	-
6. นายสิทธิไชย มหาคุณ	-	-
รวม	1,560,000	1,620,000

8.2.2 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

หน่วย : บาท

ค่าตอบแทน	2563		2564	
	จำนวนราย	ค่าตอบแทน	จำนวนราย	ค่าตอบแทน
เงินเดือนรวม	7	26,627,170	6	25,431,540
โบนัส	7	4,249,310	6	4,633,933
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	7	1,057,952	6	1,205,993
อื่นๆ เช่น ค่าล่วงเวลา ค่าสวัสดิการ	7	3,733,240	6	3,853,924
รวม	7	35,667,672	6	35,125,390

8.2.3 ค่าตอบแทนอื่น

-ไม่มี-

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

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

9.1.1 นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแล

บริษัทฯ กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยครอบคลุมหลักการสำคัญ ดังนี้

(1) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียให้เท่าเทียมและยุติธรรม

(2) การบริหารงานและการจัดการกำหนดให้ดำเนินการด้วยความระมัดระวังรอบคอบ โดยให้คำนึงถึงผลประโยชน์ต่อลูกค้าและผู้ถือหุ้นสูงสุด รวมทั้งดำเนินการมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

(3) การปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน กำหนดให้ดำเนินการด้วยความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง และทันต่อเหตุการณ์

(4) การทำธุรกรรมของบริษัทฯ กำหนดให้พิจารณาถึงความเสี่ยงอยู่เสมอ โดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต้องควบคุมและบริหาร

(5) บริษัทฯ ได้กำหนดจริยธรรม จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เพื่อให้พนักงานถือปฏิบัติไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการ ที่ดี(Good Corporate Governance Principles) เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

9.1.2 ผู้ถือหุ้น: สิทธิและความเท่าเทียมกัน และการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นเสมอมาและปฏิบัติตามกฎข้อบังคับอย่างเคร่งครัด โดยบริษัทฯ ได้มีการนัดและส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในเวลาล่วงหน้า มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถาม มีการลงคะแนนเสียงตามลำดับวาระที่กำหนด โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีกรรมการเข้าร่วมประชุมด้วย อีกทั้งยังมีการจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสมบูรณ์และเสร็จในเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้ ยังมีระบบรายงานการประชุมที่ดีโดยสามารถใช้อ้างอิงและตรวจสอบได้

9.1.3 สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

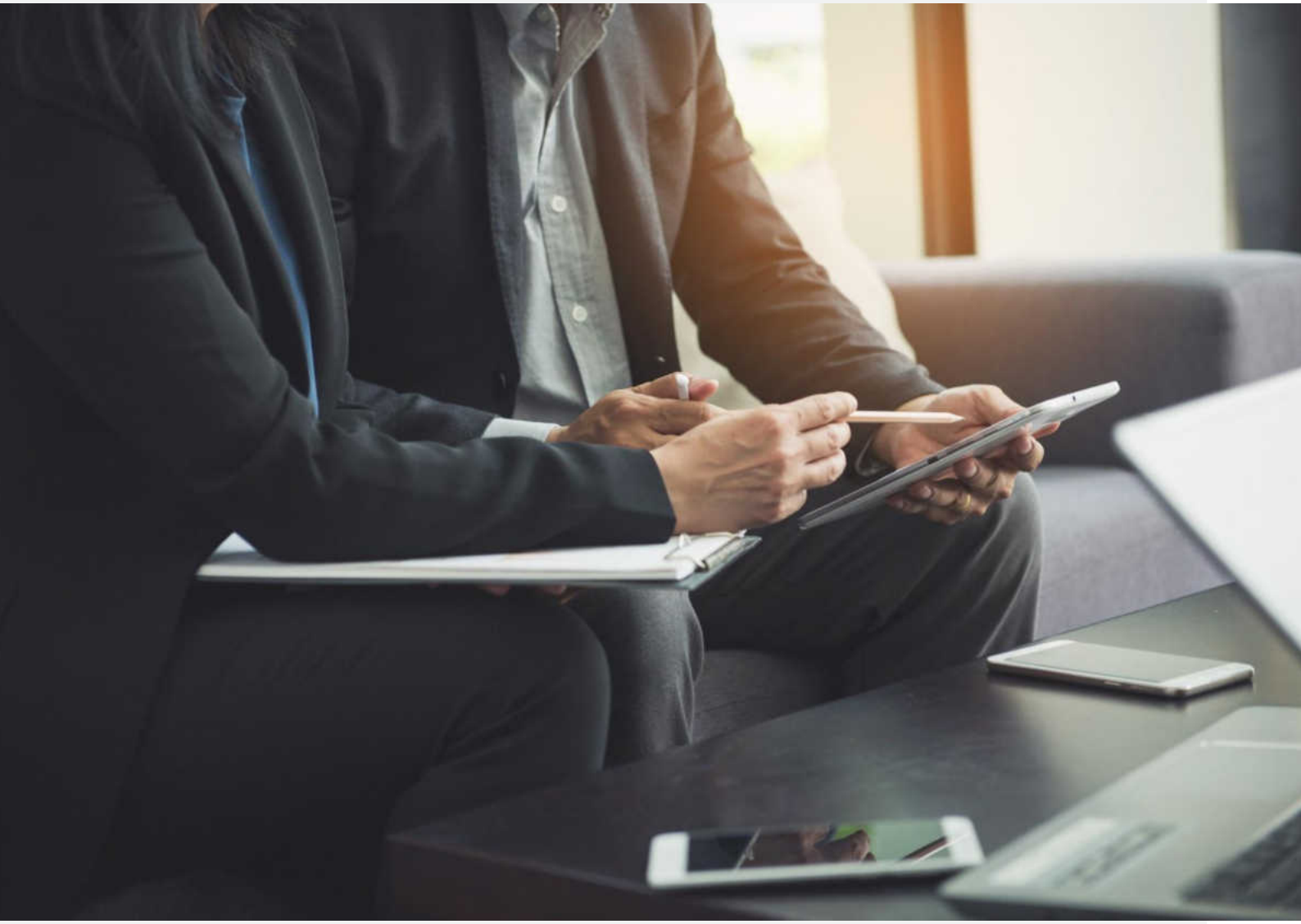
บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องดังนี้

(1) **พนักงาน**: บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม รวมไปถึงการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม

(2) **ลูกค้า**: บริษัทฯ เน้นการให้บริการลูกค้าอย่างมีคุณภาพ มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเท่าเทียมกัน โดยมีการเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า คำนึงถึงความสมบูรณ์และความถูกต้องของข้อมูล โดยคำนึงถึงประโยชน์ที่ลูกค้าจได้รับเป็นปัจจัยสำคัญ ทั้งนี้บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะนำความลับของลูกค้าไปเปิดเผย

(3) **คู่ค้าและเจ้าหนี้**: บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรม ภายใต้เงื่อนไขทางการค้า และ/หรือสัญญาที่ทำร่วมกัน

(4) **คู่แข่ง**: บริษัทฯ แข่งขันกับบริษัทหลักทรัพย์อื่นภายใต้กรอบกติกาการแข่งขันที่ดี โดยไม่มีนโยบายที่จะทำการอันใดที่ไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่ง



โดยบริษัทฯ มีการกำกับและดูแลให้มีระบบการบริหารจัดการเพื่อปฏิบัติต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่มด้วยความเป็นธรรมอย่างเคร่งครัด อีกทั้ง ต้องไม่ทำผิดกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแล

9.1.4 ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ และการรวมหรือแยกตำแหน่ง

บริษัทฯ มีคณะกรรมการรวม 12 คณะแบ่งเป็น 1) คณะกรรมการบริษัท 2) คณะกรรมการตรวจสอบ 3) คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร 4) คณะกรรมการบริหารสินเชื่อ 5) คณะกรรมการบริหารการลงทุนส่วนบุคคล 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 มีระบบการตรวจสอบภายในการควบคุมภายใน และมาตรการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการติดตามการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวอย่างต่อเนื่องและใกล้ชิดในการประชุมคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท ยังได้กำหนดให้มีการแบ่งแยกบุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ไม่ให้เป็นบุคคลเดียวกัน 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 / แนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (“กรุงศรีกรุ๊ป”) เป็นประจำทุกปี ซึ่งมุ่งเน้นถึงจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติตามหน้าที่และภารกิจที่พนักงานทุกระดับได้รับมอบหมายด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

9.1.7 **การถ่วงดุลของกรรมการที่เป็นผู้บริหาร**

บริษัทฯ มีการถ่วงดุลของคณะกรรมการบริษัทโดยประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารในสัดส่วนที่มากกว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 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 และแก้ไขรายการ

ผิดพลาดเข้าบัญชี บริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างถูกต้องเหมาะสมตามเกณฑ์ในการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากลูกค้า บริษัทฯจะพิจารณาถึงฐานะการเงิน ความมีตัวตนของลูกค้า รวมถึงการตรวจสอบประวัติลูกค้าที่อาจมีประวัติในการชำระหนี้ไม่ดีพอในระบบ Black List เพื่อใช้ในการประกอบการพิจารณากำหนดวงเงินที่เหมาะสมให้กับลูกค้า อีกทั้งบริษัทฯยังจัดให้มีระบบ Early Warning เป็นระบบเตือนภัยที่บริษัทฯ ใช้ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับฐานะการเงินและสภาพคล่องของบริษัทฯ โดยให้ส่งสัญญาณเตือนเมื่อการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของบริษัทฯ เริ่มอยู่ในระดับต่ำใกล้กับเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ในส่วนของรายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารของสายงานกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ (Compliance Division) ได้แสดงอยู่ในเอกสารแนบ 2

9.1.9 รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบต่องบการเงินของบริษัทฯ 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”) ในฐานะผู้บริหารจัดการลงทุนกองทุนส่วนบุคคล ตระหนักถึงการทำหน้าที่บริหารจัดการลงทุนอย่างมีธรรมาภิบาล มีความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และสามารถสร้างการเจริญเติบโตที่ ยั่งยืน เพื่อผลประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า รวมถึงเป็นแรงกระตุ้น และ ผลักดันให้บริษัทจดทะเบียนดำเนินธุรกิจ อย่างมีบรรษัทภิบาลด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแสดล้อม (ESG) ซื่อสัตย์สุจริต เพื่อการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน อันส่งผลต่อการเพิ่มมูลค่าที่ดีในการลงทุนให้แก่ลูกค้าและผลตอบแทนที่ยั่งยืนในระยะยาว รวมทั้งส่งผลดีต่อเนื่องต่อระบบเศรษฐกิจ โดยรวมให้เติบโตอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทจึงได้ประกาศความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุน และจัดให้มีนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนที่เป็นลายลักษณ์อักษร (Investment Governance Code: I Code) โดยให้ความสำคัญ ในการสร้างและถ่ายทอดวัฒนธรรมการลงทุนที่มีธรรมาภิบาลทั้งในระดับบริษัท คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการลงทุน หน่วยงานย่อยที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน และพนักงานทุกคน โดยคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนเพื่อใช้เป็นหลักปฏิบัติในการทำหน้าที่บริหารจัดการลงทุนอย่างมีธรรมาภิบาลด้วยความรับผิดชอบต่อผลประโยชน์ ที่ดีที่สุดของลูกค้า โดยนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนมีสาระสำคัญดังนี้

1. **บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนและมาตรการการกำกับดูแลการลงทุนที่ชัดเจนเป็น ลายลักษณ์ อักษร โดยครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้**

   (1) บริษัทฯ มีกระบวนการในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีความรับผิดชอบ และการบริหารจัดการลงทุน ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อตกลงกับลูกค้า ด้วยความรับผิดชอบอย่างมีจริยธรรมและจรรยาบรรณ เพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า

   (2) บริษัทฯ มีการนำปัจจัยด้านการดำเนินธุรกิจอย่างมีบรรษัทภิบาลด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของบริษัทที่ลงทุนมาประกอบการพิจารณาตัดสินใจลงทุน

   (3) บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายป้องกันการทุจริตคอร์รัปชั่นที่เพียงพอเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ

   (4) บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการป้องกันและการจัดการกับการใช้ข้อมูลที่มีนัยสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ของบริษัทที่ลงทุนซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ

   (5) บริษัทฯมีการกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2. บริษัทฯ มีการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเพียงพอเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า

(1) คณะกรรมการบริษัทได้มีการกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการ ระบบงานและมาตรการควบคุม ที่ทำให้คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทสามารถบริหารจัดการลงทุนเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า เพื่อป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อยู่เหนือประโยชน์อื่นของผู้ถือหุ้นหรือกลุ่มธุรกิจ

(2) คณะกรรมการบริษัทมีการปลูกฝังธรรมาภิบาลการลงทุนให้เป็นวัฒนธรรมองค์กรที่เน้น การสร้างคุณค่าการลงทุนที่ดีที่สุดต่อลูกค้าตลอดช่วงระยะเวลาการลงทุน รวมถึงมีการจัดทำนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เป็นลายลักษณ์อักษร

(3) บริษัทฯ ได้จัดให้มีการสื่อสารและอบรม มาตรการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้แก่พนักงาน เพื่อสร้างความเข้าใจและสามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(4) บริษัทฯ ได้จัดให้มีมาตรการในการติดตาม ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติงานให้สอดคล้องตามมาตรการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(5) บริษัทฯ ได้จัดให้มีการทบทวนความเหมาะสม ของมาตรการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นประจำ

(6) บริษัทฯ ได้จัดให้มีการพิจารณาคัดเลือกผู้ให้บริการที่สามารถให้บริการและมีการปฏิบัติสอดคล้อง กับนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนของบริษัทฯ

3. บริษัทฯ มีการตัดสินใจลงทุนและติดตามบริษัทที่ลงทุนอย่างใกล้ชิดและทันเหตุการณ์

(1) คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล จัดให้มีกระบวนการในการติดตามผลประกอบการ การดำเนินงานของบริษัทที่ลงทุนอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

(2) คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล จัดให้มีการติดตามปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบต่อบริษัทที่ลงทุน

(3) คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล จัดให้มีการดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทที่ลงทุนสามารถคง กลยุทธ์ การบริหารจัดการและบรรษัทภิบาลของบริษัทได้ต่อเนื่อง

(4) คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล จัดให้มีการพิจารณาและติดตามเพื่อให้มั่นใจว่า การบริหารจัดการของบริษัทที่ลงทุน ได้ปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักการดำเนินธุรกิจ อย่างมีบรรษัทภิบาลด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม หรือ กรณีที่พบว่าบริษัทที่ลงทุนไม่ปฏิบัติตามหลักการ

กำกับดูแลกิจการที่ดี หรือมีประเด็นเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อมหรือมีสัญญาณของปัญหาที่อาจส่งผลต่อมูลค่าการลงทุน ฝ่ายบริหารกองทุนส่วนบุคคลจะรวบรวมข้อมูลและนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล พิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสม

4. บริษัทฯ จัดให้มีการเพิ่มระดับการติดตามบริษัทที่ลงทุน เมื่อเห็นว่าการติดตามในหลักปฏิบัติที่ 3 ไม่เพียงพอ

กรณีที่บริษัทฯ ได้ติดตามและดำเนินการตามแนวปฏิบัติที่ 3 แล้วเห็นว่าไม่เพียงพอ บริษัทฯ จะจัดให้มีแนวทางที่จำเป็นในการดำเนินการ กับบริษัทที่ลงทุนเพิ่มเติม โดยการเพิ่มระดับการติดตามนั้น บริษัทฯ จะพิจารณาดำเนินการเพิ่มความเข้นข้นของมาตรการที่ใช้ตามความจำเป็นและเหมาะสม

5. บริษัทฯ จัดให้มีการเปิดเผยนโยบายการใช้สิทธิออกเสียงและผลการใช้สิทธิออกเสียงในบริษัทที่ลงทุน

(1) บริษัทฯ จะลงคะแนนใช้สิทธิออกเสียงเห็นด้วยในวาระที่ถือว่าเป็นผลประโยชน์ในระยะยาวแก่บริษัทที่ลงทุนและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นโดยรวมและโปร่งใส ในทางตรงกันข้ามบริษัทฯจะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยกับประเด็นที่ไม่สอดคล้องกับหลักการของบริษัทฯ บริษัทฯจะคำนึงถึงความรับผิดชอบของบริษัทที่ลงทุนในด้านที่เกี่ยวข้องกับ การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชั่น

(2) บริษัทฯ จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ลูกค้า ได้รับทราบและเข้าถึงข้อมูลในช่องทางต่างๆ เช่น รายงานประจำปีต่อลูกค้ากองทุนส่วนบุคคล เป็นต้น โดยการเปิดเผยข้อมูลจะประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

(2.1) นโยบายการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทฯ (เปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ)

(2.2) การเปิดเผยรายงานผลการใช้สิทธิออกเสียงประจำปีในบริษัทที่ลงทุน และรายละเอียดการใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่มีนัยสำคัญ รวมถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทฯและบริษัทที่ลงทุน และธุรกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทแม่ของบริษัทฯ หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจอื่นๆ

(2.3) บริษัทฯ อาจเปิดเผยรายงานผลการใช้สิทธิออกเสียงในภาพรวม เช่น ระบุจำนวนบริษัทที่มีการจัดประชุม จำนวนที่เข้าร่วมประชุม ผลการประชุม สนับสนุน / คัดค้าน หรืองดออกเสียง กี่ครั้ง จำนวนเท่าไหร่ เรื่องที่คัดค้าน เป็นต้น

6. **บริษัทฯ จะให้ความร่วมมือกับผู้ลงทุนอื่นและผู้มีส่วนได้เสียตามความเหมาะสม**

หากบริษัทที่ลงทุนมีข้อกังวล และยังไม่สามารถแก้ไขปัญหาหลังจากเพิ่มระดับในการติดตาม บริษัทฯอาจมีการร่วมมือกับผู้ลงทุนอื่น แล้วแต่ประเภทการลงทุน หากบริษัทฯประเมินตามสถานการณ์นั้นๆ แล้ว สามารถเพิ่มพลังเสียงของผู้ลงทุนข้างน้อยให้เต็มที่ นำไปสู่การสร้างผลกระทบ การเปลี่ยนแปลงและเป็นการขับเคลื่อนให้บริษัทที่ลงทุนหันมาเห็นความสำคัญของประเด็นข้อกังวลของบริษัทฯ และนำไปสู่การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น ซึ่งเป็นประโยชน์แก่ลูกค้าของบริษัทฯต่อไป

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) คณะกรรมการบริหารการลงทุนส่วนบุคคล 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 2564 มีจำนวน 3 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นางวรรณา ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
2. น.ส.พรรณพิมล บุนนาค	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
3. นายวันชัย โตสมบุญ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

โดยมีนางสาวนวรัตน์ สุจริตวัฒนาภักดิ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นเลขานุการที่ประชุม

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ
ด้านการตรวจสอบ

(1) ประสานความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชี ฝ่ายบริหารจัดการ และผู้ตรวจสอบภายในให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน

(2) สอบทานและปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบให้ทันสมัย และเหมาะสมกับสภาพของบริษัทฯ

(3) สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯก็ได้

(4) สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

(5) สอบถามถึงระดับความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญ ตลอดจนมาตรการในการควบคุมและบรรเทาความเสี่ยงจากฝ่ายบริหารจัดการ ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี

(6) พิจารณาและกำหนดขอบเขตการตรวจสอบ แผนการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในและเสนอแนะและให้คำแนะนำแผนการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีให้เหมาะสมและมีประสิทธิผล

(7) สอบทานกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีครอบคลุมถึงเรื่องต่างๆ ที่จะตรวจสอบ เพื่อลดความซ้ำซ้อนของงานตรวจสอบและภาระค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

(8) สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์และกฎหมายอื่นๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายที่ต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะเป็นบริษัทในกลุ่มสถาบันการเงินตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision)

(9) พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และพิจารณาเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร และปริมาณงาน

ตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น รวมถึงประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ โดยได้รับคำเสนอแนะจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) ในฐานะบริษัทแม่รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(10) พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

(11) สอบทานความร่วมมือหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญกับฝ่ายบริหารจัดการในระหว่างปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน

(12) สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายบริหารจัดการและผู้ตรวจสอบภายในเกี่ยวกับข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจสอบพบและติดตามการตอบสนองเพื่อแก้ปัญหาจากฝ่ายบริหารจัดการ

(13) มีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนพนักงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ภายในขอบเขตของอำนาจที่ได้รับมอบหมาย

(14) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย เช่น ทบทวนการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของผู้บริหาร เป็นต้น

(15) จัดทำรายงานการปฏิบัติงานและ/หรือรายงานการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

(16) จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทซึ่งรายงาน ดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายการดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้

(16.1) ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯถึงความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้

(16.2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

(16.3) รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

(17) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัททันทีเพื่อให้ดำเนินการแก้ไข หากตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัย ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯดังนี้

(17.1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(17.2) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน

(17.3) การฝ่าฝืน ระเบียบ ข้อบังคับและนโยบายของบริษัทฯ หรือกฎระเบียบราชการ

ด้านการกำกับดูแลกิจการ

(1) ให้คำแนะนำในหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิผลที่เหมาะสมแก่บริษัทฯ

(2) ให้คำแนะนำในการพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นเลิศ (Best Practices)

(3) ให้คำแนะนำในการจัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) และ จรรยาบรรณของพนักงานบริษัทฯ (Code of Conduct) และจัดพิมพ์ เผยแพร่ หรือสื่อต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ และเพื่อให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน

(4) ให้คำแนะนำในการพัฒนาและจัดทำแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ประกาศกำหนด

(5) เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ

(6) ให้คำแนะนำในการจัดทำรายงานเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทโดยมีข้อมูลตามแบบที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น

(7) ให้คำแนะนำในการติดตามผลการบังคับใช้นโยบายและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ธนาคารและกฎหมายที่ใช้กับบริษัทฯ

(8) ติดตามการพัฒนาระบบพื้นฐานเกี่ยวกับวัฒนธรรมองค์กรในส่วนการกำกับดูแล การป้องกัน การตรวจสอบและการแก้ไข

(9) จัดให้มีการดำเนินตามวิธีที่เหมาะสมและเพียงพอ เพื่อสอบทานความเหมาะสมของการปฏิบัติ ตามแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการรายงานผลการสอบทานต่อคณะกรรมการบริษัท และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการเพื่อลดความเสี่ยงต่อการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน ให้คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้งคณะอนุกรรมการและคณะทำงานตามความจำเป็น

9.3.2 **คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร** (Executive Committee) ณ วันที่ 31ธันวาคม 2564 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 ให้เป็นไปตามนโยบายบริษัทฯ และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ โดยถูกต้องตามข้อกำหนดกฎหมาย และกฎระเบียบที่บริษัทและธนาคารกำหนด

(2) ควบคุมดูแลการบริหารกิจการของบริษัทฯ ให้บรรลุตามเป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดไว้

(3) นำเสนอข้อมูลที่ครบถ้วนต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อประโยชน์สูงสุดในการกำหนดนโยบายและแผนงาน

(4) กลั่นกรองแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจประจำปี งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน เป้าหมายการปฏิบัติงานแผนงานโครงการต่างๆรวมถึงการควบคุมรายได้/รายจ่าย และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทและธนาคาร

(5) เสนอเรื่องต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการตามปกติของบริษัทฯให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

(6) จัดทำรายงานต่างๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

(7) ตรวจทานนโยบายและแผนธุรกิจซึ่งกรรมการผู้จัดการใหญ่จัดทำขึ้น และนำเสนอแผนธุรกิจที่ได้ทบทวนแล้วดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบต่อไป

(8) พิจารณาอนุมัติ และติดตามการดำเนินการในเรื่องต่อไปนี้

(8.1) การรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

(8.2) การกู้ยืมเงิน หรือการใช้วงเงินสินเชื่อ (Credit Facilities) ประเภทต่างๆ จากสถาบันการเงินอื่น เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท โดยให้คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจในการพิจารณาวงเงินเพื่อนำเสนอคณะกรรมการ บริษัทพิจารณาอนุมัติ

(8.3) การขาย/ตัดจำหน่ายทรัพย์สิน

(8.4) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

(8.5) การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือการหยุดให้บริการผลิตภัณฑ์ใดผลิตภัณฑ์หนึ่ง หรือการเปลี่ยนแปลงราคาตามที่ได้รับอนุมัติไว้แล้ว

(8.6) นโยบายบริหารความเสี่ยงและรายงานความเสี่ยงในด้านต่างๆ เมื่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณานโยบายแล้วให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป ยกเว้นนโยบายและรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งเป็นอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารสินเชื่อ

(8.7) เรื่องอื่นๆ

(9) ติดตามเร่งรัดการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนงานและเป้าหมายที่กำหนดไว้ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

(10) ทบทวน ตรวจสอบ ให้ข้อเสนอแนะและสั่งการให้มีการปรับปรุงแก้ไขระบบการบริหารงานกระบวนการทำงานของฝ่ายงานต่างๆ ให้มีความเหมาะสม ทันสมัยและสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไปในทุกขณะ

(11) มีอำนาจเรียกเอกสารเรื่องต่างๆ และบุคคลที่เกี่ยวข้องเข้ามาชี้แจงข้อเท็จจริงประกอบการพิจารณาเพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารบรรลุวัตถุประสงค์

(12) พิจารณาดำเนินการเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

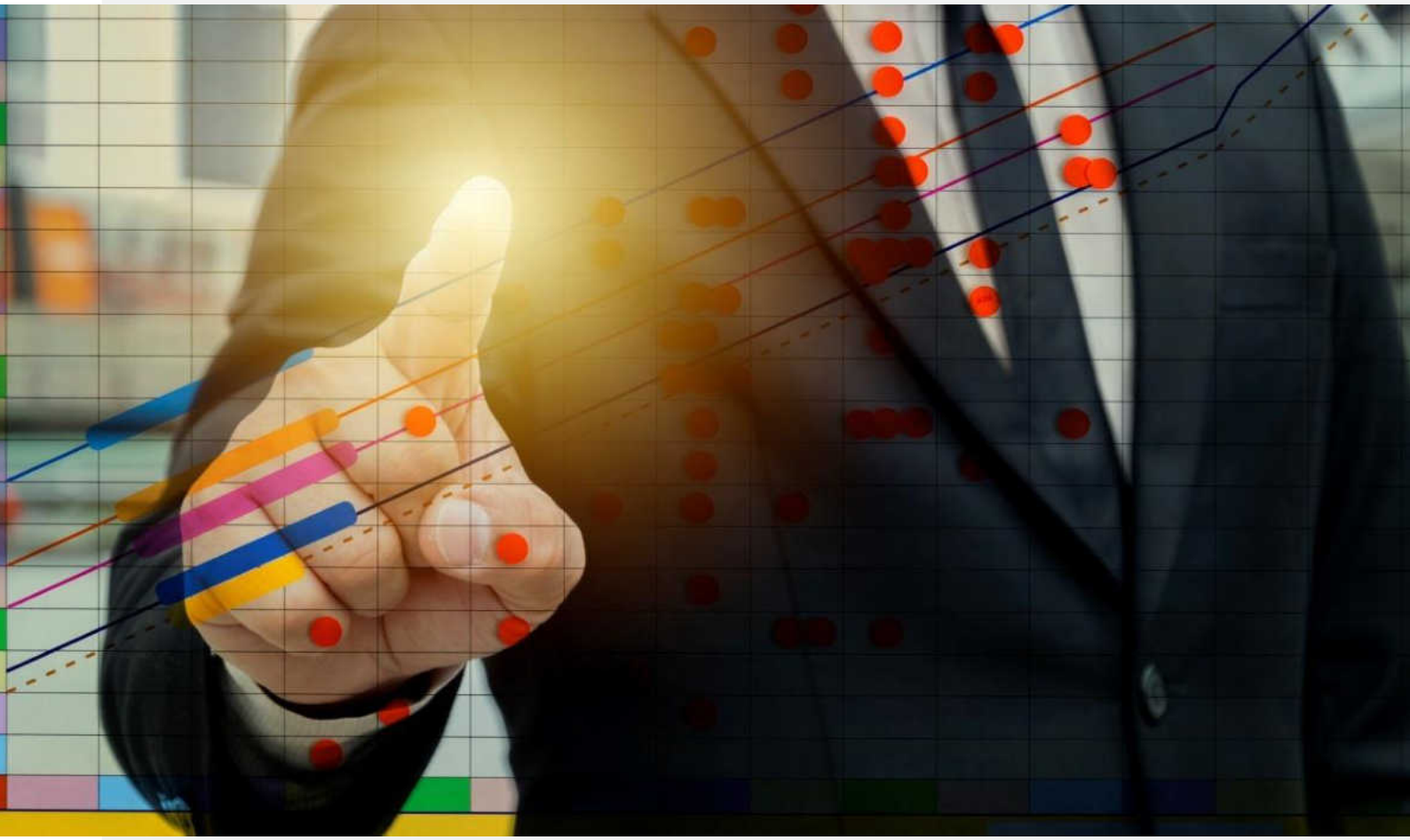
(13) รายงานผลการดำเนินงาน รวมถึงกิจการต่างๆ ที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท

(14) ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือกิจการโดยทั่วไปของบริษัทฯ

(15) ดำเนินการจัดให้มีนโยบายและระเบียบหรือแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นตามที่ได้รับมอบหมายจากธนาคารหรือคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบวาระต่างๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ และต้องไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่ตนเองหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีส่วนได้ส่วนเสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ และจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา

การลงมติในเรื่องใดๆ ของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ต้องเป็นมติมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารที่เข้าประชุมทั้งหมด โดยกรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียงในการลงคะแนน ยกเว้นในการที่มีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้เสียงของประธานกรรมการมีเสียงเพิ่มขึ้นได้อีกหนึ่งเสียงและในกรณีที่เป็นเรื่องที่กรรมการบริหารท่านใดมีส่วนได้เสียกับเรื่องดังกล่าว กรรมการท่านนั้นจำเป็นต้องงดออกเสียง



9.3.3 **คณะกรรมการบริหารสินเชื่อ** (Credit Committee) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 5 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล		ตำแหน่ง
1. นายธนัท	วงษ์ชูแก้ว	ประธานกรรมการบริหารสินเชื่อ
2. นางสาวพรพรรณ	สกุลศรีวิชัย	รองประธานกรรมการบริหารสินเชื่อ
3. นางรัตนา	เอกพินิจ	กรรมการบริหารสินเชื่อ
4. นางมุกมณี	ศอสุวรรณ	กรรมการบริหารสินเชื่อ
5. นายเกียรติศักดิ์	ลิมปเจริญกุล	กรรมการบริหารสินเชื่อ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารสินเชื่อ

1. พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์และแนวทางวิธีปฏิบัติ ในเรื่องต่อไปนี้
   (1) ให้ความเห็นชอบในการกำหนดนโยบาย และแนวทางในการบริหารความเสี่ยงในธุรกรรมด้านหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ Selling Agent รวมถึงการตั้งสำรองและนโยบายการตัดหนี้สูญ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
   (2) ให้ความเห็นชอบในการกำหนดอำนาจอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้กับลูกค้า การเปิดบัญชี Selling Agent รวมถึงการเปิดบัญชี Crowdfunding Product สำหรับนักลงทุนที่มีความสนใจ อำนาจการอนุมัติการขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้ายังไม่มีหลักทรัพย์ฝากไว้กับบริษัท และอำนาจในการกำหนดวงเงิน สำหรับบัญชี Error Port เพื่อแก้ไขรายการผิดพลาดจากการส่งคำสั่งให้ลูกค้า ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
   (3) กำหนดแนวทางการให้กู้ยืมเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัท และเป็นไปตามข้อบังคับ หลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ระเบียบราชการ และ/หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ในปัจจุบัน และ/หรือที่จะกำหนดขึ้นใหม่ในอนาคต
   (4) กำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณารายชื่อหลักทรัพย์ที่บริษัทอนุญาตให้ลูกค้าซื้อหรือขายในบัญชี มาร์จิ้น (Marginable Securities) การกำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin) อัตรามาร์จิ้นที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin) และอัตรามาร์จิ้นขั้นต่ำเพื่อการบังคับขายหลักทรัพย์ (Minimum Margin) รวมถึงอัตราการกระจุกตัวรายหลักทรัพย์ (Concentration Limit)

(5) กำหนดหลักเกณฑ์ และอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่จ่ายแก่เงินสดที่ลูกค้านำมาวางเป็นหลักประกันการซื้อขายหลักทรัพย์ทุกประเภทบัญชี อัตราดอกเบี้ยสำหรับผลิตภัณฑ์สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในลักษณะ Block Trade

(6) กำหนดแนวทางปฏิบัติในการเปิดบัญชี พิจารณาและทบทวนวงเงินตลอดจนวิธีปฏิบัติในธุรกรรมที่เกิดใหม่

2. พิจารณาและดำเนินการ ในเรื่องต่อไปนี้

(1) อนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ / สินเชื่อ / สัญญาซื้อขายล่วงหน้า / Selling Agent / Crowdfunding Product ให้แก่ลูกค้า และอนุมัติการขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้ายังไม่มีหลักทรัพย์ฝากไว้กับบริษัท (Short Sell) ตามประกาศแนบท้ายระเบียบนี้

(2) พิจารณาบริหารวงเงินที่เกี่ยวข้องกับการเป็นนายหน้า/ตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อบริหารความเสี่ยงของธุรกิจให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัท และเป็นไปตามข้อบังคับ หลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่ระเบียบราชการ และ/หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ในปัจจุบัน และ/หรือที่จะกำหนดขึ้นใหม่ในอนาคต

(3) อนุมัติให้ดำเนินคดี หรือดำเนินการทางกฎหมายกับลูกหนี้ กรณีที่บริษัทเป็นโจทก์อันเนื่องมาจากการเป็นเจ้าหนี้บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ และ/หรือบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้คณะกรรมการบริหารสินเชื่อมีอำนาจใช้ดุลยพินิจตามควรแก่กรณีในการอนุมัติทำข้อตกลงรับสภาพหนี้ประนีประนอมยอมความ หรือถอนฟ้องกับลูกหนี้ หรือคู่ความอีกฝ่ายหนึ่งซึ่งมียอดหนี้คงค้างทางบัญชีไม่เกิน 25,000,000 บาท (ยี่สิบห้าล้านบาทถ้วน) และผลจากการดังกล่าวทำให้บริษัทมีส่วนสูญเสีย หรือได้รับความเสียหายเป็นจำนวนไม่เกินร้อยละ 10 ของยอดหนี้คงค้างทางบัญชีของลูกหนี้รายนั้นแต่ไม่เกิน 100,000 บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน) และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบในโอกาสแรกเมื่อมีการประชุมคณะกรรมการบริษัทหลังจากกรณีดังกล่าว

(4) พิจารณาผลขาดทุนจากการส่งคำสั่งซื้อขายแก่ลูกค้าผิดพลาด เข้าบัญชีบริษัทฯ

(5) กำหนดหลักเกณฑ์ในการทบทวนวงเงินประจำปี รวมถึงอำนาจในการอนุมัติเพื่อให้เป็นไปตามเงื่อนไขการทบทวนวงเงินของลูกค้า

9.3.4 **คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคล** (Investment Committee) Private Fund ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 5 หน่วยงาน ประกอบด้วย

ผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. กรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานกรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบริหารกองทุนส่วนบุคคล (รักษาการโดยกรรมการผู้จัดการใหญ่)	กรรมการ
5. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบริหารเครือข่ายลูกค้า	ผู้ร่วมประชุมสมทบ ไม่มีสิทธิออกเสียง
6. พนักงานที่ได้รับมอบหมาย ฝ่ายบริหารกองทุนส่วนบุคคล	เลขานุการ

อำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการ

(1) พิจารณาและประเมินแนวโน้มของตลาดเงิน ตลาดทุน จากการประเมินสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ การเมือง และภาวะการลงทุนในแต่ละช่วงเวลา

(2) พิจารณากำหนดและทบทวนกรอบ กลยุทธ์ แผนการลงทุน สัดส่วนการลงทุนในภาพกว้าง โดยต้องสอดคล้องตามนโยบายที่ลูกค้า และ/หรือบริษัทกำหนด และเป็นไปตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และกฎหมายหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

(3) มอบหมายให้ผู้จัดการกองทุน หรือพนักงานในฝ่ายบริหารกองทุนส่วนบุคคล มีอำนาจในการปฏิบัติหน้าที่ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการจัดการลงทุน

(4) พิจารณาอนุมัติ และทบทวนตราสารทางการเงินที่สามารถลงทุนได้ (Universe)

(5) พิจารณากำหนด ติดตาม ควบคุม และประเมินความเสี่ยง ให้สอดคล้องตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่บริษัทกำหนด

(6) พิจารณา ติดตาม และประเมินผลการลงทุนของกองทุน ให้สอดคล้องตามนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน กลยุทธ์ และระดับความเสี่ยงตามที่คณะกรรมการบริหารกองทุนส่วนบุคคลกำหนด

(7) พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์การคัดเลือกและประเมินผลบริษัทสมาชิกนายหน้าค้าหลักทรัพย์ สถาบันการเงินเพื่อทำธุรกรรมทางการเงินและบริการอื่น ๆ สถาบันการเงินเพื่อเป็นตัวแทนซื้อขายตราสารหนี้

(8) พิจารณาและทบทวนนโยบาย รวมถึงกำหนดกรอบการลงทุน กรอบความเสี่ยงในผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ ซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลของบริษัท

(9) พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์การให้น้ำหนักในการคัดเลือกสถาบันการเงินเพื่อการฝากเงินและเพื่อการลงทุนในตราสารการเงินของกองทุน

(10) พิจารณาคัดเลือกและประเมินผลบริษัทสมาชิกนายหน้าค้าหลักทรัพย์ นายหน้าค้าหลักทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ สถาบันการเงินเพื่อทำธุรกรรมทางการเงินและบริการต่าง ๆ

(11) รายงานผลการดำเนินงานของกองทุนส่วนบุคคลภายใต้การบริหารจัดการของฝ่ายบริหารกองทุนส่วนบุคคลให้ คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการอื่นใดที่บริษัทกำหนด และ/หรือหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง และ/หรือผู้ตรวจสอบบัญชี

(12) พิจารณาใช้สิทธิออกเสียงในนามกองทุน ตามแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และผู้ถือหุ้นกู้ (Proxy Voting Policy) สำหรับกองทุนทุกกองทุนภายใต้การบริหารจัดการ

(13) พิจารณาและทบทวน Investment Committee Charter for Private Fund Business ต่อคณะกรรมการบริษัท ทุก 2 ปี

(14) พิจารณาและอนุมัติการเปิดบัญชีของลูกค้ากรณีที่เอกสารต่างๆของลูกค้าไม่สามารถให้ได้ครบถ้วน

9.3.5 **คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน** (Investment Committee) Proprietary Trading ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 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) พิจารณากลั่นกรอง ทบทวนนโยบายการลงทุน ก่อนการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

(2) พิจารณากลั่นกรองกรอบการลงทุน กรอบการควบคุมความเสี่ยง ก่อนการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

(3) พิจารณาอนุมัติผ่อนผัน ขยายกรอบการลงทุน กรอบการควบคุมความเสี่ยงภายในกรอบที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และรายงานให้แก่คณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ

(4) พิจารณากำหนด ทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์ หรือตราสารทางการเงินที่สามารถลงทุนได้

(5) กำกับดูแลพอร์ตการลงทุนให้เป็นไปตามกรอบการลงทุน กรอบการควบคุมความเสี่ยง ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

(6) อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนเพื่อบัญชีบริษัท ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

9.3.6 **คณะกรรมการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต** (Fraud Management Committee) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 6 หน่วยงาน ประกอบด้วย

ผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. กรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานกรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานสนับสนุนองค์กร	กรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดสายงานกำกับดูแลธุรกิจ	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดสายงานทรัพยากรบุคคล	กรรมการ
5. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน	กรรมการ
6. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารจัดการปัญหาการทุจริต

(1) กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารและทบทวนความเพียงพอของนโยบาย หลักเกณฑ์ ระบบการบริหารจัดการปัญหาทุจริต ความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง

เพื่อปรับปรุงการบริหารจัดการปัญหาทุจริตโดยรวมของบริษัทฯ 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) จัดทำข้อแนะนำในการดำเนินธุรกิจให้กับสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์และหลักการบริหารจัดการปัญหาทุจริต

(7) มีอำนาจเรียกเอกสารต่างๆ และบุคคลที่เกี่ยวข้องมาชี้แจงข้อเท็จจริงประกอบการพิจารณา เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการฯ บรรลุวัตถุประสงค์

(8) รายงานต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

9.3.7 **คณะกรรมการบริหารภาวะวิกฤต** (Business Continuity Management Committee) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน มีจำนวน 10 หน่วยงาน ประกอบด้วย

ผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. กรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานกรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบริการกลาง	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานการขายและลูกค้า	กรรมการ
5. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานพัฒนาผลิตภัณฑ์	กรรมการ
6. ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานสนับสนุนองค์กร	กรรมการ

ผู้บริหาร	ตำแหน่ง
7. ผู้บริหารสูงสุดสายงานกำกับดูแลธุรกิจ	กรรมการ
8. ผู้บริหารสูงสุดสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	กรรมการ
9. ผู้บริหารสูงสุดสายงานทรัพยากรบุคคล	กรรมการ
10. ผู้บริหารสูงสุดสายงานการตลาดและสื่อสารองค์กร	กรรมการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารภาวะวิกฤต

คณะกรรมการบริหารภาวะวิกฤตได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤต รวมถึงประกาศใช้แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Activation of BCP) เมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตหรือการหยุดชะงักการดำเนินงานที่สำคัญหรือยกเลิกการใช้แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Deactivation of BCP)

9.3.8 **คณะกรรมการดูแลข้อมูล** (Data Committee) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 15 หน่วยงาน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. ผู้บริหารสูงสุดสายงานกำกับดูแลธุรกิจ	กรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุดสายงานปฏิบัติการหลักทรัพย์	กรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดสายงานทรัพยากรบุคคล	กรรมการ
5. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ
6. ผู้บริหารสูงสุดสายงานลูกค้าบุคคล	กรรมการ
7. ผู้บริหารสูงสุดสายงานตัวแทนการขายหน่วยลงทุน	กรรมการ
8. ผู้บริหารสูงสุดสายงานปฏิรูปธุรกิจองค์กรและโปรเจคพิเศษ	กรรมการ
9. ผู้บริหารสุงสุดสายงานผลิตภัณฑ์หลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	กรรมการ
10. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกิจการสาขา	กรรมการ
11. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบริการกลาง	กรรมการ
12. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบริหารเครือข่ายลูกค้า	กรรมการ

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
13. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า	กรรมการ
14. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกองทุนส่วนบุคคล	กรรมการ
15. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายกฎหมาย	กรรมการ

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

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

9.3.9 **คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ด้านรับรองคุณภาพ** (Data Protection Committee) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 6 หน่วยงาน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. กรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานกรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุดสายงานกำกับดูแลธุรกิจ	กรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	กรรมการ
5. ผู้บริหารสูงสุดสายงานทรัพยากรบุคคล	กรรมการ
6. 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. และมีหน้าที่พิจารณาตัดสินให้รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย กรณีการพิจารณารายการของลูกค้าภายใต้การดูแลของหน่วยงานที่อนุกรรมการท่านใดบริหารงาน หรือ กำกับดูแล ให้อนุกรรมการท่านนั้นงดออกเสียงสำหรับกรณีดังกล่าว

9.3.11 **คณะกรรมการบริหารการระดมทุน** (Crowdfunding Committee) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 4 หน่วยงาน ประกอบด้วย

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

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารการระดมทุน

คณะกรรมการบริหารการระดมทุนได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการ การให้บริการระบบคราวด์ฟังดิง (Crowdfunding Platform) ของบริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงมีอำนาจในการอนุมัติการเปิดบัญชีและวงเงินแก่ผู้ออกหุ้นกู้คราวด์ฟังดิงเพื่อการระดมทุน กำหนดวงเงินต่อหุ้นกู้คราวด์ฟังดิง อนุมัติการจัดระดับความน่าเชื่อถือทั้งของผู้ออกหุ้นกู้คราวด์ฟังดิงและของหุ้นกู้คราวด์ฟังดิง และทบทวนวงเงินเพื่อการระดมทุนต่อรายผู้ออกหุ้นกู้คราวด์ฟังดิง อีกทั้งอนุมัติการกำหนดอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้คราวด์ฟังดิง และทบทวนการจัดระดับความน่าเชื่อถือทั้งของผู้ออกหุ้นกู้คราวด์ฟังดิงและของหุ้นกู้คราวด์ฟังดิง

9.4 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

แม้ว่าบริษัทฯ จะไม่มีคณะกรรมการสรรหาเพื่อคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ แต่บริษัทฯ มีนโยบายที่จะสรรหา และคัดเลือกบุคคลที่สามารถเอื้อประโยชน์ต่อธุรกิจของบริษัทฯ ได้ ทั้งนี้ จะต้องพิจารณาจากปัจจัยหลายประการประกอบ เช่น ความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ 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 ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้ที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สอง ภายหลังจดทะเบียนบริษัทฯ นั้นให้ใช้วิธีจับสลากกัน ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่ออกตามวาระนั้นอาจถูกเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ก็ได้

(4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้น ที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

(5) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลคนหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดและกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน อนึ่งมติของคณะกรรมการตามความในวรรคแรกจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ในกรณีการสรรหาและว่าจ้างผู้บริหารระดับสูงในลำดับตำแหน่งที่ถัดจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ลงมา 2 ลำดับ จะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

9.5 การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีระเบียบและวิธีปฏิบัติงานในเรื่องที่เกี่ยวกับการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์และการมีส่วนได้เสียในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ทั้งที่บริษัทฯ/หน่วยงาน หรือบุคลากรของบริษัทฯที่ได้ล่วงรู้มาจากการประกอบธุรกิจหรือการดำเนินงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปตามมาตรฐานในการปฏิบัติงานที่ดีในการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในที่เกี่ยวกับข้อมูลของบริษัทฯและกลุ่มธุรกิจในเครือที่ยังมิได้เป็นที่เปิดเผยต่อสาธารณะชน รวมทั้งข้อมูลของลูกค้าและคู่สัญญาของบริษัทฯที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณะชน โดยระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการ ป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯมีดังต่อไปนี้

(1) กำหนดให้มีการแบ่งแยกหน่วยงานที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในออกจากกันอย่างชัดเจน เช่น สายงานลูกค้าบุคคล และสายงานลูกค้าสถาบัน กลุ่มงานวิเคราะห์หลักทรัพย์ สายงานวาณิชธนกิจ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์ ฝ่ายบริหารกองทุนส่วนบุคคล เป็นต้น

(2) กำหนดโครงสร้างสายงานการบังคับบัญชา การบริหารจัดการ และการรายงานการดำเนินงานของหน่วยงานตามข้อ 1 ให้รายงานโดยตรงผ่านผู้บริหารที่รับผิดชอบเท่านั้น

(3) ควบคุมการจัดเก็บข้อมูลที่เป็นความลับและจะต้องใช้ข้อมูลนั้นให้ตรงตามวัตถุประสงค์ไม่ว่าข้อมูลนั้นจะมีลักษณะหรือที่มาอย่างไร โดยห้ามมิให้พนักงานใช้ข้อมูลดังกล่าวเพื่อผลประโยชน์ส่วนตนโดยมิชอบหรือเอื้อประโยชน์ต่อลูกค้ารายใดรายหนึ่งของบริษัทฯ นอกจากนี้ พนักงานจะต้องรับผิดชอบในการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับแม้ว่าพนักงานรายดังกล่าวจะพ้นสภาพการเป็นพนักงานบริษัทฯแล้วก็ตาม

(4) กำหนดให้มีการจำกัดการเข้าถึงข้อมูลให้ผู้มีสิทธิทราบหรือเข้าถึงข้อมูลมีจำนวนน้อยที่สุด (Need to know basis) โดยไม่ควรเปิดเผยข้อมูลลักษณะดังกล่าวให้บุคลากรอื่นๆ ที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องทราบ

(5) กำหนดให้การยืมบุคลากรระหว่างหน่วยงาน (Over the wall) ตามข้อ 1 จะทำได้ก็ต่อเมื่อมีความจำเป็นและเป็นประโยชน์เท่านั้นโดยกำหนดให้มีการแจ้งให้สายงานกำกับดูแลธุรกิจทราบ โดยระบุชื่อธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง ลักษณะธุรกรรม ชื่อบุคลากรที่เกี่ยวข้อง และระยะเวลาที่ต้องมีส่วนร่วมในธุรกรรมนั้น โดยบุคลากรที่มีส่วนร่วมในธุรกรรมดังกล่าวข้างต้นต้องไม่นำข้อมูลไปเปิดเผย และต้องไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทลูกค้าที่ตนได้มีโอกาสมีส่วนเกี่ยวข้อง

(6) กำหนดให้มีการกำกับดูแลและดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวกับการกำหนดรายชื่อหลักทรัพย์ในบัญชี Watch List/Restricted List เป็นต้น โดยให้กำกับดูแลกระบวนการจัดทำรายชื่อหลักทรัพย์ดังกล่าวและการกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานในแต่ละหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

(7) กำหนดให้มีระบบควบคุมข้อมูลที่มีลักษณะอ่อนไหวหรือลับเฉพาะ (Sensitive Information) อย่างเข้มงวดเป็นพิเศษ โดยพนักงานจะต้องไม่เปิดเผยข้อมูลที่มีลักษณะดังกล่าวและข้อมูลที่ได้มาต้องใช้เพื่อการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ของธุรกรรมตามที่ได้รับมอบหมายเท่านั้น

9.6 การต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thai Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) ตั้งแต่ วันที่ 21 กันยายน พ.ศ.2555 และได้รับการรับรองต่ออายุสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563 โดยบริษัทฯ มีแนวทางการกำหนดหน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้อง ตั้งแต่ระดับคณะกรรมการบริษัทไปจนถึงระดับพนักงานทุกคนในองค์กร

บริษัทฯ มีการจัดทำและทบทวนนโยบาย และระเบียบปฏิบัติงานเกี่ยวกับมาตรการในการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชั่น และ ระเบียบปฏิบัติงาน เรื่อง การให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง ให้สอดคล้องกับประเภทธุรกิจ ตลอดจนมีการควบคุมและกำกับให้มี

การนำมาตรการในการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชั่นไปปฏิบัติ มีการประเมินความเสี่ยง การรายงานผลการตรวจสอบภายใน และการบริหารจัดการมีมาตรการที่เพียงพอในการป้องกันและแก้ไขปัญหาอย่างเหมาะสม รวดเร็วและทันเวลา มีการจัดอบรมเผยแพร่ และให้ความรู้เกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันให้แก่พนักงานทุกระดับเป็นประจำ โดยบริษัทฯ มีการสื่อสารไปยังผู้เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกองค์กร อาทิ No Gift Policy การงดรับของขวัญและการรับเลี้ยงรับรองลูกค้าหรือคู่ค้า การห้ามให้สินบนทั้งภาครัฐและเอกชน ซึ่งถือปฏิบัติโดยพนักงานทุกคน เพื่อป้องกันเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นภายในและภายนอกองค์กร เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและไว้วางใจจากผู้ที่เกี่ยวข้องในการดำเนินงานที่โปร่งใสของบริษัทฯ

ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจ ยังยึดมั่นที่จะมุ่งส่งเสริมและพัฒนาสังคมชุมชนให้ดีขึ้น เพื่อสร้างผลกระทบในเชิงบวกต่อสังคมอย่างยั่งยืน สร้างสรรค์สังคมให้น่าอยู่ยิ่งขึ้น

นอกเหนือจากการสร้างสรรค์สังคมที่ดีงาม การมีส่วนร่วมในการรับผิดชอบสังคมแล้วยังเป็นการดำเนินการตามแนวทางที่สอดคล้องกับกลุ่มกรุงศรี โดยมีกรอบความคิด ความรับผิดชอบต่อสังคมใน 4 หมวด (The 4 CSR Pillars) ที่สร้างสร้างต่อสังคมเชิงบวกดังนี้

(1) **การสร้างคุณค่าความยั่งยืน** (Creating Sustainability Value): มุ่งเน้นการสร้างความเข้าใจแก่พนักงานและผู้บริหารในด้านการรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สัมคม และธรรมาภิบาล (ESG) และความยั่งยืนในระยะยาว

(2) **การตอบแทนคืนสู่สังคม** (Giving Back to Community): มุ่งเน้นการสร้างการมีส่วนร่วมและแบ่งปันกับชุมชนทั้งชุมชน โดยรอบพื้นที่ดำเนินงานขององค์กรและประเทศชาติ ผ่านโครงการ / กิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ

- ให้ความรู้ด้านการเงินและสนับสนุนการศึกษา อาทิ การให้ความรู้ทางการเงิน การสนับสนุนสิ่งอำนวยความสะดวกทางการศึกษา
- พัฒนาชุมชมและสังคม อาทิ โครงการต้านภัยมะเร็งเต้านม บริจาคโลหิต การช่วยเหลือเพื่อบรรเทาภัยพิบัติ
- การสนับสนุนด้านศิลปวัฒนธรรมและประเพณี อาทิ การอนุรักษ์พัฒนาโบราณสถาน จังหวัดบ้านเกิด

(3) **การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม** (Preserving Environment): มุ่งเน้นการสร้างอุปนิสัยและจิตสำนึกในการร่วมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ผ่านโครงการ/กิจกรรมต่าง ๆ รวมไปถึงส่งเสริมกระบวนการดำเนินงานที่ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

(4) **การสนับสนุนด้านเงินช่วยเหลือ** (Providing Financial Support): มุ่งเน้นการสนับสนุนและให้ความช่วยเหลือสังคมในกรณีต่าง ๆ อาทิ ทุนการศึกษา การเยียวยาผู้ประสบพิบัติภัย การบริจาคเงินช่วยเหลือแก่องค์กรสาธารณประโยชน์ เป็นต้น

ในช่วงวิกฤติการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา หรือ COVID-19 ตั้งแต่ปี 2563 -2564 ที่ผ่านมาส่งผลกระทบต่อชีวิตความเป็นอยู่ของคนในสังคมทั่วโลก โดยในประเทศไทยซึ่งก็ได้รับผลกระทบนี้เช่นกัน บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงการมีส่วนร่วมในการช่วยเหลือในวิกฤติการณ์แพร่ระบาดครั้งนี้ โดยได้จัดดำเนินการอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ในปี 2563 โดยในปี 2564 เพื่อช่วยเหลือผู้ติดเชื้อโควิด 19 ทางบริษัทฯ จึงได้ร่วมบริจาคเงินสมทบร่วมกับสมาคมหลักทรัพย์ไทยในโครงการ “ASCO ร่วมใจต้านภัย COVID 19 ” โดยนำรายได้จากค่าธรรมเนียมซื้อหลักทรัพย์ไทยและสัญญา

ซื้อขายล่วงหน้าส่วนหนึ่ง ของวันที่ 11 สิงหาคม 2564 จำนวน 702,899.48 บาท ให้กับมูลนิธิชัยพัฒนาในโครงการปันลมปราณ เพื่อจัดซื้อเครื่องผลิตออกซิเจน สำหรับผู้ติดเชื้อโควิด 19

นอกเหนือจากการช่วยเหลือด้านวิกฤติการณ์การแพร่ระบาดเชื้อไวรัสโคโรน่า บริษัทฯ ยังคงเล็งเห็นถึงความสำคัญของการช่วยเหลือในด้านการตอบแทนสู่สังคมในการสนับสนุนสิ่งของเครื่องใช้ต่าง ๆ อาทิ เครื่องฟอกอากาศ หม้อทอดไร้น้ำมัน สมุดโน้ต เป็นต้น ให้กับสภากาชาดไทยเพื่อนำไปจัดสรรเพื่อสาธารณกุล สำหรับผู้ที่ด้อยโอกาสในสังคมต่อไป

11 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ในการประชุมคณะกรรมการของบริษัท ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565 โดยมีกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 คน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการได้ประเมินระบบการควบคุมภายในจากรายงานผลการประเมินของคณะกรรมการตรวจสอบประกอบกับการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหารแล้วสรุปได้ว่า จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ คือ สภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยง มาตรการควบคุม ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่าบริษัทฯมีระบบการควบคุมภายในทั้ง 5 องค์ประกอบ ซึ่งรวมถึงการมีระบบการควบคุมภายในในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว อย่างเพียงพอแล้ว (รายละเอียดอยู่ใน เอกสารแนบ 3 แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน) สำหรับการควบคุมภายในในหัวข้ออื่นของระบบการควบคุมภายใน คณะกรรมการเห็นว่าบริษัทฯมีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

12 รายการระหว่างกัน

ในช่วงปี 2563 และ 2564 บริษัทฯ มีการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (พันบาท)	
			ปี 2564	ปี 2563
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (“ธนาคาร”)	• เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 99.84 ของทุนชำระแล้วของบริษัท • นายพงษ์อนันต์ ธณัติไตร เป็นผู้บริหารของธนาคาร และเป็นกรรมการของบริษัทตั้งแต่วันที่ 8 มกราคม 2564 • นายประกอบ เพียรเจริญ เป็นผู้บริหารของธนาคาร และเป็นกรรมการของบริษัทตั้งแต่วันที่ 8 มกราคม 2564 • นายแดน ฮาร์โซโน่เป็นผู้บริหารของธนาคารจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และเป็นที่ปรึกษาของธนาคารและเป็นกรรมการของบริษัทจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 • นางวรนุช เดชะไกศยะเป็นเป็นผู้บริหารของธนาคาร และเป็นกรรมการของบริษัทจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 • นายสิทธิไชย มหาคุณเป็นเป็นผู้บริหารของธนาคาร และเป็นกรรมการของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 20 พฤศจิกายน 2561 จนถึงวันที่ 15 กันยายน 2563	**ปริมาณรายการ**		
		ค่านายหน้ารับ บริษัทให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ธนาคารโดยคิดค่านายหน้าตามอัตราที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์	3,150	1,502
		ค่าธรรมเนียมและบริการรับ บริษัทฯให้บริการบริหารกองทุนส่วนบุคคลให้แก่ธนาคารโดยคิดค่าบริการตามมูลค่าสุทธิของเงินกองทุน ซึ่งเป็นพื้นฐานเดียวกันกับการให้บริการบริหารกองทุนส่วนบุคคลสำหรับบุคคลทั่วไป	-	3,650
		ดอกเบี้ยรับ บริษัทฯมียอดเงินฝากกับธนาคารซึ่งดอกเบี้ยที่ได้รับเป็นไปตามอัตราปกติของลูกค้าทั่วไปของธนาคาร	8,472	13,222
		ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาเช่า	22	18
		ค่าธรรมเนียมจ่าย เป็นค่าธรรมเนียมธนาคารในการตัดบัญชีอัตโนมัติ, ค่าธรรมเนียมวงเงิน INTRADAY และ EFFECT CHECK และค่าธรรมเนียมอื่นๆในการทำธุรกรรมผ่านธนาคาร โดยบริษัทฯชำระค่าธรรมเนียมจ่ายดังกล่าวในอัตราปกติที่ธนาคารคิดจากลูกค้าทั่วไป	1,963	1,450
		ค่าธรรมเนียมบริการ Professional Service เป็นค่าธรรมเนียมจ่ายตามสัญญา Professional Service Agreement โดยธนาคารจัดส่งพนักงานมาเป็นผู้บริหารด้านบริหารงานจัดการ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและด้านทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯและช่วยเหลืองานด้านทรัพยากรบุคคลให้แก่บริษัทฯ โดยบริษัทฯชำระ	11,081	8,714

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (พันบาท)	
			ปี 2564	ปี 2563
		ค่าธรรมเนียมบริการในราคาตลาด		
		<u>ค่าบริการจ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ</u> เป็นค่าบริการจ่ายโดยธนาคารได้ให้บริการด้าน IT Service ระบบงานต่างๆ ให้กับบริษัท โดยบริษัทฯชำระค่าธรรมเนียมบริการในอัตราต้นทุนบวกมาร์จิ้น	4,274	2,830
		<u>ค่าธรรมเนียมแนะนำบัญชี</u> เป็นค่าธรรมเนียมจ่ายสำหรับการแนะนำลูกค้าของธนาคารมาเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และกองทุนส่วนบุคคลกับบริษัทฯ โดยบริษัทฯชำระค่าธรรมเนียมจ่ายดังกล่าวในอัตราที่เป็นไปตามเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนดและตามสัญญาที่ตกลงกัน	6,382	1,828
		<u>ค่าบริการจ่ายด้านงานตรวจสอบภายใน</u> เป็นค่าบริการจ่ายโดยธนาคารได้ให้บริการงานตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการควบคุมภายในทั่วไปและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้กับบริษัทฯ โดยบริษัทฯชำระค่าบริการดังกล่าวในราคาตลาด	480	401
		<u>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและสถานที่/ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้</u> บริษัทฯได้ทำสัญญาเช่าช่วงพื้นที่ของธนาคารสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 4 สาขาเพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขา	1,062	1,065
		ปริมาณคงค้าง	ณ 31 ธ.ค.64	ณ 31 ธ.ค.63
		<u>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด</u>	904,067	1,135,621
		<u>สินทรัพย์สิทธิการใช้</u>	1,589	2,651
		<u>เงินมัดจำ</u>	270	270
		<u>ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ</u>	-	910
		<u>สินทรัพย์อื่น</u>	3,061	5,926
		<u>หนี้สินตามสัญญาเช่า</u>	1,606	2,663
		<u>หนี้สินอื่น</u>	4,219	2,029

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (พันบาท)	
			ปี 2564	ปี 2563
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นประกอบด้วย	• เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกันและมีรายการระหว่างกัน	**ปริมาณรายการ**		
1. บลจ. กรุงศรี		ค่านายหน้ารับ		
2. บจ. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ		บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล	117	273
3. บจ. ซี.เค.อาร์		บจ. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ	-	4
4. บจ. ซันไรส์ อิควิตี้		บจ. บีบีทีวี โปรดัคชันส์	-	4
5. บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้		บจ. ซันไรส์ อิควิตี้	239	-
6. บจ. บีบีทีวี โปรดัคชันส์		บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	239	43
7. บจ. บีบีทีวี แอสเซตเมเนจเมนท์		บจ. บีบีทีวี แอสเซตเมเนจเมนท์	-	6
8. บจ. ซุปเปอร์ แอสเซทส์		Morgan Stanley & Co. International Plc.	15,709	11,941
9. บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา		บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น	1	-
10. บมจ. อลิอันซ์อยุธยาแคปปิตอล (เดิมชื่อ “บมจ.		ค่าธรรมเนียมและบริการรับ		
11. บมจ. อลิอันซ์อยุธยาประกันภัย (เดิมชื่อ “บมจ. ศรีอยุธยาเจนเนอรัล ประกันภัย”)		บลจ. กรุงศรี	6,691	7,800
12. บจ. รักษาควาปลอดภัยสยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส		รายได้อื่น		
13. บจ.เนชั่นแนลดิจิทัลไอดี		บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส	15	-
14. Morgan Stanley & Co. International Plc.		Morgan Stanley & Co. International Plc.	66	306
		ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		
		บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	-	35
		บจ. เนชั่นแนลดิจิทัลไอดี	117	-
		ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
		บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	488	179
		บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส	100	24
		ค่าเช่ารถยนต์/ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้		
		บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส	3,858	3,304
		ค่าเช่าอาคารสถานที่และอุปกรณ์/ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้		
		บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	25,469	25,030
		บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย	-	30
		ปริมาณคงค้าง	ณ 31 ธ.ค.64	ณ 31 ธ.ค.63
		สินทรัพย์สิทธิการใช้		
		บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	23,763	37,358
		บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส	7,612	-
		ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ		
		บลจ. กรุงศรี	420	531
		สินทรัพย์อื่น		
		บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	5,048	5,043

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่าของรายการระหว่างกัน (พันบาท)	
			ปี 2564	ปี 2563
		<u>หนี้สินตามสัญญาเช่า</u>		
		บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	24,031	37,462
		บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	7,639	-
		<u>ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย</u>		
		บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	351	339
		บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	32	-
		บจ. เนชั่นแนลดิจิทัลไอดี	19	-

ความเห็นของบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น

ค่านายหน้ารับ

บริษัทให้บริการด้านการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ผู้ถือหุ้นและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทตามปกติธุรกิจ โดยคิดค่าบริการในอัตราที่เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและยุติธรรม

ค่าธรรมเนียมให้บริการบริหารกองทุนส่วนบุคคล

บริษัทได้รับค่าธรรมเนียมจากการให้บริการบริหารกองทุนส่วนบุคคลที่ได้ว่าจ้างและคิดค่าบริการกับธนาคารเป็นรายไตรมาส โดยคิดเป็นอัตราร้อยละของวงเงินลงทุนและผลการดำเนินงานของกองทุน ทั้งนี้การคิดอัตราค่าธรรมเนียมดังกล่าวขึ้นอยู่กับขนาดของเงินลงทุนของลูกค้า ซึ่งเป็นมาตรฐานของอุตสาหกรรมสำหรับลูกค้ากองทุนส่วนบุคคลทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าค่าธรรมเนียมให้บริการบริหารกองทุนส่วนบุคคลมีความสมเหตุสมผลและเป็นธรรม

ค่าธรรมเนียมให้บริการตัวแทนการขายหน่วยลงทุน

บริษัทได้รับค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนการขายหน่วยลงทุนจาก บลจ. กรุงศรี โดยค่าธรรมเนียมที่ได้รับคิดเป็นอัตราร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุนที่ขาย ซึ่งอัตราค่าธรรมเนียมที่บริษัทได้รับอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับที่บริษัทได้รับจากบลจ.อื่นๆ คณะกรรมการตรวจสอบจึงมีความเห็นว่าค่าธรรมเนียมให้บริการตัวแทนการขายหน่วยลงทุนมีความสมเหตุสมผลและเป็นธรรม

นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

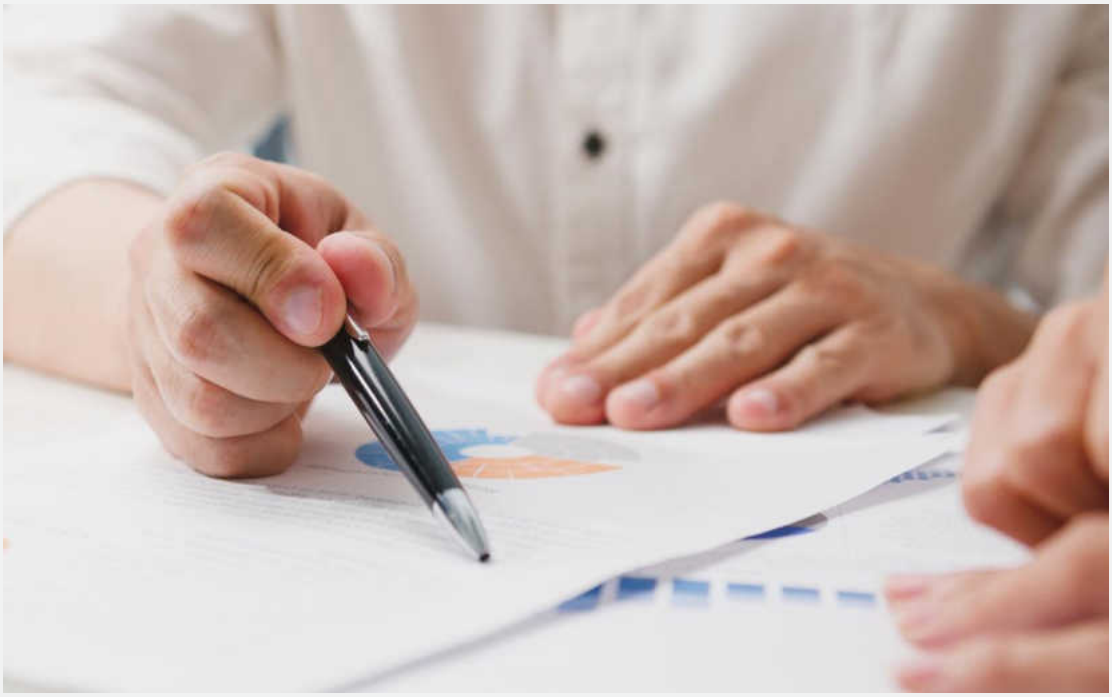
บริษัทมีนโยบายในการพิจารณารายการระหว่างกันโดยคำนึงถึงความสมเหตุสมผลและเป็นปกติทางธุรกิจของบริษัท โดยสำหรับรายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นนั้น แบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ รายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติและต่อเนื่อง และรายการพิเศษที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราว โดยมีขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันดังนี้

1. **รายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติและต่อเนื่อง**

รายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติและต่อเนื่องคือรายการที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจการค้าเป็นปกติอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทจะกำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางในการปฏิบัติสำหรับรายการดังกล่าว โดยมีการระบุเงื่อนไขการดำเนินการสำหรับแต่ละรายการให้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป และเป็นไปตามราคาที่ยุติธรรม สมเหตุสมผลและสามารถตรวจสอบได้ และถือปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร กรุงศรีอยุธยา (บริษัทใหญ่) เรื่อง การทำรายการระหว่างธนาคารหรือบริษัทย่อย /บริษัทร่วมกับบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน ซึ่งจะมีการพิจารณาและอนุมัติรายการโดยผู้มีอำนาจและผ่านความเห็นชอบและอนุมัติโดยคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ ตามประเภทและมูลค่าของธุรกรรมที่ทำรายการระหว่างกัน ทั้งนี้บริษัทจะจัดทำรายงานสรุปรายการเสนอต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการบริษัทเป็นรายเดือน

2. **รายการพิเศษที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราว**

ฝ่ายบริหารของบริษัทจะจัดให้ผู้ชำนวญการพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือสำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัทและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งให้ความเห็นในกรณีที่มีรายการพิเศษที่จำเป็นต้องให้ผู้ชำนาญการดู และผ่านให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าวเพื่ออนุมัติและรายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ



ส่วนที่

3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24

13 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 งบการเงิน

สรุปรายการสอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัทฯ สำหรับงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 – 2564 คือ คุณชวาลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 จากบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศสอบบัญชี จำกัดโดยสามารถสรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีได้ดังนี้

สำหรับงบการเงินงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินของบริษัทฯแสดงฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สำหรับงบการเงินงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินของบริษัทฯแสดงฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และได้เน้นข้อสังเกตเกี่ยวกับการที่บริษัทฯนำมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติในงวดบัญชีปัจจุบัน

สำหรับงบการเงินงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้ให้ความเห็นว่างบการเงินของบริษัทฯแสดงฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2563		2562	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,068,248	28.69	1,272,038	35.74	1,327,916	55.65
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	664,327	17.84	142,007	3.99	99,914	4.19
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,614,364	43.36	1,833,640	51.52	743,039	31.14
สินทรัพย์อนุพันธ์	2,215	0.06	2,098	0.06	-	-
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	164,507	4.42	87,441	2.46	61,654	2.58
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	1,000	0.03	-	-	-	-
อุปกรณ์	18,497	0.50	17,137	0.48	19,268	0.81
สินทรัพย์สิทธิการใช้	40,790	1.10	53,486	1.50	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	24,444	0.66	23,861	0.67	27,270	1.06
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	21,932	0.59	20,225	0.57	18,596	0.78
สินทรัพย์อื่น	102,620	2.76	107,383	3.01	88,695	3.71
รวมสินทรัพย์	3,722,944	100.00	3,559,316	100.00	2,386,352	100.00
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ						
หนี้สิน						
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	277,919	7.47	415,181	11.66	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,038,231	27.89	885,642	24.88	279,196	11.70
หนี้สินอนุพันธ์	849	0.02	-	-	-	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	7,155	0.19	6,485	0.18	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	41,291	1.11	53,734	1.51	-	-
ประมาณการหนี้สิน	105,833	2.84	92,070	2.59	81,477	3.41
หนี้สินอื่น	119,242	3.20	86,093	2.42	65,452	2.74
รวมหนี้สิน	1,590,520	42.72	1,539,205	43.25	426,125	17.85
ส่วนของเจ้าของ						
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 135,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1,350,000	36.26	1,350,000	37.93	1,350,000	56.57

งบแสดงฐานะการเงิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2563		2562	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	53,271	1.43	47,917	1.35	44,946	1.88
ยังไม่ได้จัดสรร	729,153	19.59	622,194	17.48	565,281	23.69
รวมส่วนของเจ้าของ	2,132,425	57.28	2,020,111	56.75	1,960,227	82.15
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,722,944	100.00	3,559,316	100.00	2,386,352	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

งบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2563		2562	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
รายได้						
รายได้ค่านายหน้า	621,167	74.49	473,381	71.58	401,647	67.93
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	144,812	17.37	135,600	20.50	121,564	20.56
รายได้ดอกเบี้ย	49,330	5.92	41,291	6.24	59,924	10.13
กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	3,105	0.37	(1,272)	(0.19)	3,135	0.53
รายได้อื่น	15,498	1.86	12,371	1.87	5,030	0.85
รวมรายได้	833,912	100.00	661,371	100.00	591,300	100.00
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	462,649	55.48	389,483	58.89	369,243	62.45
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	96,234	11.54	80,152	12.12	82,947	14.03
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,162	0.86	7,894	1.19	12,531	2.12
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	2,351	0.28	(1,076)	(0.16)	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	-	-	-	-	(1,343)	(0.23)
ค่าใช้จ่ายอื่น	131,612	15.78	110,645	16.73	128,696	21.76
รวมค่าใช้จ่าย	700,008	80.84	587,098	88.77	592,074	100.13

กำไรก่อนภาษีเงินได้	133,904	16.06	74,273	11.23	(774)	(0.13)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	26,819	3.22	14,857	2.25	(796)	(0.13)
กำไรสำหรับปี	107,085	12.84	59,416	8.98	22	(0.00)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	6,487	0.78	1,008	0.15	(13,729)	(2.32)
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	49	0.01	239	0.04	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(1,307)	(0.16)	(249)	(0.04)	2,746	0.46
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นรวม - สุทธิจากภาษี	5,229	0.63	997	0.15	(10,983)	(1.86)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	112,314	13.47	60,413	9.13	(10,961)	(1.85)

งบกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2563	2562
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้	133,904	74,273	(774)
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	40,988	37,359	17,153
โอนกลับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(1,343)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	2,351	(1,076)	-
(กำไร)ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในเงินลงทุน	1,548	2,080	(14)
(กำไร)ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในตราสารอนุพันธ์	732	(2,098)	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	12,189	12,065	21,916
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,471	1,991	(108)
(กำไร)ขาดทุนจากการยกเลิกสัญญาเช่า	(15)	-	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าการเงิน	779	407	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,383	7,487	12,531
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	(50,485)	(42,038)	(60,617)
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	149,845	90,450	(11,258)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	(522,320)	(42,092)	(90,436)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	223,613	(1,088,246)	395,216
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	(78,565)	(26,650)	(698)
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	(1,000)	-	-
สินทรัพย์อื่น	(2,979)	(18,264)	(11,189)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(137,262)	415,181	(5,358)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	152,589	606,445	(133,080)

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2563	2562
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	(4,301)	(3,225)	(11,480)
ประมาณการหนี้สิน	-	-	-
หนี้สินอื่น	33,955	23,695	(2,050)

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2563	2562
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	(186,425)	(42,707)	129,668
เงินปันผลรับ	1,155	747	693
ดอกเบี้ยจ่าย	(7,188)	(9,659)	(12,941)
ดอกเบี้ยรับ	51,188	40,985	60,619
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(24,364)	(10,392)	(7,523)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(165,635)	(21,026)	170,516
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	-	(411)
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(5,070)	(5,110)	(7,015)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	5	9	110
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(8,178)	(5,635)	(5,652)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(13,243)	(10,736)	(12,968)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(24,912)	(24,116)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(24,912)	(24,116)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง) สุทธิ	(203,790)	(55,878)	157,548
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	1,272,038	1,327,916	1,170,368
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	1,068,248	1,272,038	1,327,916

ตารางแสดงอัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
		2564	2563	2562
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	73.38	80.55	75.43
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	12.84	8.98	0.004
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	5.16	2.99	0.001
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	2.94	2.00	0.001
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	(เท่า)	0.23	0.22	0.22
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินกู้	(เท่า)	N/A	N/A	N/A
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อเงินกู้	(เท่า)	N/A	N/A	N/A
อัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัวต่อสินทรัพย์รวม	(%)	33.11	37.92	57.87
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อสินทรัพย์รวม	(%)	43.36	51.52	31.14
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.75	0.76	0.22
อัตราการจ่ายเงินปันผล	(%)	N/A	N/A	N/A
อัตราส่วนอื่น ๆ				
อัตราส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์	(%)	1.01	1.05	0.49
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ	(%)	131.50	145.69	463.62
ข้อมูลต่อหุ้น				
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	(บาท)	15.80	14.96	14.52
กำไรสุทธิต่อหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	(บาท)	0.79	0.44	0.00
เงินปันผลต่อหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	(บาท)	N/A	N/A	N/A
หุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	(หุ้น)	135,000,000	135,000,000	135,000,000

14 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2564 อยู่ในช่วงฟื้นตัวจากภาวะถดถอยในปี 2563 ซึ่งถูกกดดันจากการวิกฤติโควิด-19 ระบาดในระลอกที่ 1 และ 2 อย่างไรก็ตามการฟื้นตัวเป็นไปอย่างเปราะบาง เพราะยังมีแรงกดดันจากไวรัสโควิด -19 ระบาดในระลอกที่ 3 โดยไตรมาส 1/2564 เศรษฐกิจไทยหดตัวร้อยละ 2.6 แต่ดีขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2563 ที่หดตัวร้อยละ 4.2 ขณะที่ไตรมาส 2/2564 เศรษฐกิจไทยพลิกเป็นขยายตัวร้อยละ 7.6 ขยายตัวเป็นครั้งแรกในรอบ 6 ไตรมาส จากการเร่งออกมาตรการเยียวยาของภาครัฐ การส่งออกกลับมาเติบโต และอีกส่วนเป็นผลจากฐานการขยายตัวที่ต่ำผิดปกติของปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตามไตรมาส 3/2564 เศรษฐกิจไทยพลิกเป็นหดตัวอีกครั้งจากไวรัสโควิด -19 กลับมาระบาดเป็นระลอกที่ 3 ซึ่งทำให้ไทยมีจำนวนผู้ติดเชื้อ Covid-19 พุ่งขึ้นทำสถิติสูงสุดนับตั้งแต่มีการระบาดกดดันให้ภาครัฐต้องออกมาตรการเข้มงวดเพื่อควบคุมการระบาด อาทิ การประกาศล็อกดาวน์ 10 จังหวัด ในกรุงเทพมหานคร ปริมณฑล และ 4 จังหวัดชายแดนภาคใต้ แต่เหตุการณ์ดังกล่าวเกิดขึ้นในช่วงสั้นๆ และท้ายที่สุดรัฐบาลประกาศคลายล็อกดาวน์และเริ่มเปิดรับนักท่องเที่ยวชาวต่างชาติหนุนให้เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 4/2565 พลิกเป็นขยายตัวร้อยละ 1.9 ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยในปี 2564 ขยายตัวร้อยละ 1.6 เทียบกับปี 2563 ที่หดตัวร้อยละ 6.2 แม้เศรษฐกิจไทยจะขยายตัวได้ร้อยละ 1.6 แต่ถือเป็นอัตราการขยายตัวที่ค่อนข้างต่ำหากเทียบกับกลุ่มประเทศพัฒนาแล้วโดยเฉพาะสหรัฐซึ่งในปี 2564 มีอัตรการขยายตัวของเศรษฐกิจสูงกว่าร้อยละ 5.7 โดยปัจจัยนี้มีผลให้ดัชนีตลาดหุ้นไทยในปี 2564 ปรับตัวขึ้นน้อยหรือต่ำกว่าเมื่อเทียบกับดัชนีตลาดหุ้นของสหรัฐ

ภาพรวมการลงทุนของตลาดหุ้นไทยในปี 2564 อยู่ในทิศทางขาขึ้น ดัชนีเปิดทำการวันแรกของปี 2564 ที่ระดับ 1,428 จุด และอ่อนตัวลงทำจุดต่ำสุดของปีในวันเดียวกันที่ระดับ 1,425 จุด จากนั้นปรับตัวในทิศทางขาขึ้นและทำจุดสูงสุดของปีในเดือนธันวาคม ที่ระดับ 1,661 จุด ก่อนที่จะปิดตลาด ณ สิ้นปี 2564 ที่ระดับ 1,656 จุด เพิ่มขึ้น 207 จุด หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.29 เมื่อเทียบกับราคาปิด ณ สิ้นปี 2563 ที่ระดับ 1,449 จุด

ดัชนีตลาดหุ้นไทยปรับตัวขึ้นได้อย่างร้อนแรงนับตั้งแต่ต้นปีโดยเดือน มกราคม ดัชนีเพิ่มขึ้น 18 จุด , เดือน กุมภาพันธ์ เพิ่มขึ้น 30 จุด และเพิ่มขึ้นแรงกว่า 90 จุด ในเดือน มี.ค. รวมสามเดือนแรกของปี 2564 ดัชนีหุ้นไทยบวกแรงกว่า 138 จุด หรือปรับขึ้นร้อยละ 9.2 เป็นการปรับขึ้นในทิศทางเดียวกันกับตลาดหุ้นทั่วโลกตอบรับพรรคเดโมแครตสามารถครองเสียงข้างมากทั้ง 2 สภา (Blue wave) และนายโจ ไบเดน ได้เป็นประธานาธิบดีคนที่ 46 ของสหรัฐ มีการผ่านร่างกฎหมายกระตุ้นเศรษฐกิจ 1.9 ล้านล้านเหรียญสหรัฐ ส่วนไทยรัฐบาลออกมาตรการเยียวผู้ที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤติโควิด -19 รอบใหม่ และเดือนมีนาคมนักลงทุนคาดหวังหวังภาครัฐจะเร่งเปิดประเทศหลังมีรายงานว่ารัฐบาลกำลังเร่งจัดเตรียมแผนในการออก Vaccine Passport เพื่อเป็นใบเบิกทางสำหรับนักท่องเที่ยวต่างชาติรวมถึงคนไทยที่จะเดินทางไปยังต่างประเทศ

อย่างไรก็ตามในช่วงไตรมาส 2/2564 แม้ดัชนีตลาดหุ้นไทยจะยังปรับตัวขึ้นรับข่าวแอสตราเซเนก้า เริ่มทยอยส่งมอบวัคซีนป้องกันไวรัส Covid-19 ล็อตแรกให้กับประเทศไทยและครม. อนุมัติมาตรการกระตุ้นกำลังซื้อ 1.4 แสนล้านบาท แต่ดัชนีเพิ่มขึ้นในกรอบจำกัดเนื่องจากมีปัจจัยกดดันจาก MSCI Rebalance ลดน้ำหนักการลงทุนในตลาดหุ้นไทยจาก 1.83% เป็น 1.73% หรือคิดเป็นเงินทุนไหลออกประมาณ 1 หมื่นล้านบาท ไวรัสโควิด19 กลับมาระบาดรอบ 3 โดยมีศูนย์กลางการระบาดมาจากสถานบันเทิงย่านทองหล่อ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของสหรัฐเดือนพฤษภาคมเพิ่มขึ้นสู่ระดับ 5% สูงสุดในรอบ 13 ปี และเฟดส่งสัญญาณขึ้นดอกเบี้ย 2 ครั้งในปี 2566 (2023) ซึ่งเร็วกว่าที่ตลาดคาดว่าเฟดจะขึ้นดอกเบี้ยหลังสิ้นปี 2566 (2023)

ไตรมาส 3/2564 การเคลื่อนไหวของดัชนีตลาดหุ้นไทยมีความผันผวนสูงโดยเฉพาะเดือนกรกฎาคม และ สิงหาคม โดยในเดือน กรกฎาคม ดัชนีร่วงแรงกว่า 66 จุด หรือลดลงร้อยละ 4.1 หลังจากจำนวนผู้ติดเชื้อและเสียชีวิตจากไวรั Covid-19 เร่งตัวขึ้นทำสถิติสูงสุดรายวัน ขณะที่ ศบค. ออกมาตรการควบคุมด้วยการประกาศล็อกดาวน์ 10 จังหวัดที่มีการระบาดรุนแรง ประกอบด้วย กรุงเทพมหานคร ปริมณฑล และ 4 จังหวัดชายแดนภาคใต้ อย่างไรก็ตามดัชนีกลับมาบวกแรงในเดือนสิงหาคมโดยเพิ่มถึง 117 จุด หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.7 เนื่องจากนักลงทุนคาดว่าจำนวนผู้ติดเชื้อและเสียชีวิตจากไวรัส โควิด-19 ผ่านจุดสูงสุดมาแล้วประกอบกับมีข่าวดีเมื่อสำนักงานอาหารและยาสหรัฐ (FDA) อนุมัติให้ใช้วัคซีนไฟเซอร์ “เต็มรูปแบบ” จากเดิมเป็นเพียง “ภาวะฉุกเฉิน” ทำให้ชาวอเริกันและประชาชนทั่วมีโอกาสเข้าถึงวัคซีนง่ายขึ้น แต่เดือน ก.ย. ดัชนีปรับตัวลงอีกครั้งความกังวลต่อปัญหาหนี้ของบริษัท Evergrande ซึ่งเป็นบริษัทอสังหาริมทรัพย์ รายใหญ่ของจีนมีโอกาสผิดนัดชำระหนี้เสี่ยงต่อการเกิดวิกฤติเศรษฐกิจรอบใหม่

ไตรมาส 4/2564 ดัชนียังผันผวนสูงคล้ายกับไตรมาส 3/2564 โดยเดือน ต.ค. ตลาดมีความกังวลว่าไทยมีความเสี่ยงเกิดวิกฤติน้ำท่วมใหญ่ซ้ำรอยปี 2554 หลังผลของพายุเตี้ยนหมู่ก่อให้เกิดน้ำท่วม และน้ำไหลหลากใน 31 จังหวัดของไทย และเดือน พ.ย. ดัชนีร่วงแรงกว่า 55 จุด หรือลดลงร้อยละ 3.4 หลังจากมีการตรวจพบผู้ติดเชื้อโควิด -19 กลายพันธ์ในทวีปแอฟริกาใต้ ซึ่งต่อมาองค์การอนามัยโลกตั้งชื่อว่า “โอไมครอน” (Omicron) ส่งผลให้อังกฤษ ไทย และอีกหลายประเทศสั่งระงับสายการบินจากกลุ่มประเทศในแอฟริกาใต้ อิสราเอลและญี่ปุ่นประกาศปิดประเทศ อย่างไรก็ตามดัชนีฟื้นตัวได้ค่อยข้างเร็วโดยในเดือนธันวาคมดัชนีสามารถกลับมายืนเหนือระดับ 1,600 จุด ได้อีกครั้งหลังจากมีรายงานว่าผู้ติดเชื้อไวรัสดังกล่าวมีอาการป่วยไม่รุนแรง สามารถรักษาได้ และไม่มีรายงานผู้เสียชีวิตในช่วงที่เกิดการระบาดดังกล่าว

14.1ภาพรวมผลการดำเนินงาน

14.1.1 รายได้

รายได้หลักของบริษัทฯ ในปี 2564 คือรายได้ค่านายหน้าซึ่งคิดเป็นร้อยละ 71.6 ของรายได้รวม รองลงมาคือ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้ดอกเบี้ย โดยรายได้ของบริษัทฯ ในช่วงปี 2562 ถึงปี 2564 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ประเภทรายได้	ปี 2562		ปี 2563		ปี 2564	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่านายหน้า	401.6	67.9	473.4	71.6	621.2	74.5
ค่าธรรมเนียมและบริการ	121.6	20.6	135.6	20.5	144.8	17.4
รายได้ดอกเบี้ย	59.9	10.1	41.3	6.2	49.3	5.9
กำไร(ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือ ทางการเงิน	3.2	0.5	(1.3)	(0.2)	3.1	0.4
รายได้อื่น	5.0	0.9	12.4	1.9	15.5	1.8
รวม	**591.3**	**100.0**	**661.4**	**100.0**	**833.9**	**100.0**

รายได้ของบริษัทฯ ในปี 2564 มีจำนวนทั้งสิ้น 833.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 172.5 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 26.1 โดยมีสาเหตุหลักดังนี้

ในปี 2564 บริษัทฯ มีรายได้จากค่านายหน้าเพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 147.8 ล้านบาท เนื่องจากภาพรวมการลงทุนของตลาดหุ้นไทยในปี 2564 โดยรวมอยู่ในทิศทางขาขึ้นจากการคาดหวังการระบาดของไวรัสโควิด -19 ลดลง เศรษฐกิจกลับมาฟื้นตัว แนวโน้มผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียนที่เป็นขาขึ้น อย่างไรก็ตามบางช่วงเวลาดัชนีมีความผันผวนสูงเพราะยังมีหลายปัจจัยลบเข้ามากดดัน อาทิ การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด -19 ระลอกที่ 3 ในช่วงกลางปี, โควิด -19 กลายพันธ์ในช่วงปลายปี และยังมีปัจจัยลบอื่นๆ อาทิ เงินเฟ้อในสหรัฐพุ่งสูง ปัญหาหนี้ของบริษัทเอเวอร์แกรนด์ในประเทศจีน รวมถึงปัญหาน้ำท่วมใหญ่ในไทยจากอิทธิพลของพายุโซนร้อนเตียนหมู่ โดยดัชนีหุ้นไทยปิด ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ที่ระดับ 1,656 จุด เพิ่มขึ้น 207 จุด หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.29 เมื่อเทียบกับราคาปิด ณ สิ้นปี 2563 ที่ระดับ 1,449 จุด และมีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นสู่ระดับ 88,443 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 31 เมื่อเทียบกับมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของปี 2563 ที่ระดับ 67,335 ล้านบาท

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 9.2 ล้านบาท สืบเนื่องจากปัจจัยทั้งจากภายนอกและภายในทำให้เกิดการผันผวนการลงทุนรวมถึงอัตราดอกเบี้ยที่ยังอยู่ในระดับที่ค่อนข้างต่ำ นักลงทุนจึงหาผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนที่ดีกว่า เช่น การลงทุนในกองทุนรวมและการใช้บริการจัดการกองทุนส่วนบุคคล จึงทำให้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มสูงขึ้นจากการซื้อขายหน่วยลงทุนของนักลงทุนและจากค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนส่วนบุคคลของบริษัท

ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 13.2 ล้านบาทจากปี 2563 สืบเนื่องจากมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ31เมื่อเทียบกับมูลค่าซื้อซื้อขาย

หลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันของปี 2563 ทำให้ในปี 2564 บริษัทมีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เฉลี่ย 828 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2563 เฉลี่ย 493 ล้านบาท เป็นผลทำให้ดอกเบี้ยที่เกิดจากลูกหนี้ดังกล่าวเพิ่มสูงขึ้น

14.1.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2563		2562	
	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,614.56	0.20	1,836.41	2.77	-	-
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	0.68	0.68	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	-	-	-	-
มูลหนี้ปกติ	-	-	-	-	748.69	5.65
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	-	-	-	-	1.20	1.20
รวม	1,614.56	0.20	1,837.09	3.45	1,145.80	8.19

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วย ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด และเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Credit Balance) และลูกหนี้อื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ณ วันที่รายงาน เว้นแต่กรณีที่ความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อดังกล่าว ต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ดังกล่าว ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2564 บริษัทฯได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวน 0.20 ล้านบาท (2563: 3.45 ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทได้แสดงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และลูกหนี้

สัญญาซื้อขายล่วงหน้าไว้ในประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำนวน 8.37 ล้านบาท (2563: 2.76 ล้านบาท)

ณ สิ้นปี 2562 สำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 1 ของมูลหนี้ปกติและในอัตราร้อยละ 100 ของมูลหนี้จัดชั้นสงสัย ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2561 บริษัทฯมีมูลหนี้สงสัยจะสูญในจำนวน 1.20 ล้านบาท ซึ่งนับว่าค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับยอดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับ ณ สิ้นปี หรือคิดเป็นร้อยละ 0.06 ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2562 บริษัทฯ ไม่มีมูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้อยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์อย่างเคร่งครัด

14.1.3 ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯคือค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 66.09 ของค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทฯ ในปี 2564 โดยค่าใช้จ่ายรองลงมาได้แก่ ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 13.75 และ 8.97 ตามลำดับ

ในปี 2564 ค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทฯมีจำนวน 700.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 112.91 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19.23 จากปี 2563 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายจ่ายผลประโยชน์พนักงานและค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากปริมาณการซื้อขายและรายได้ค่านายหน้าที่เพิ่มสูงขึ้นตามภาวะตลาด

14.1.4 กำไรสุทธิ

ในปี 2564 บริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิจำนวน 107.09 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 47.67 ล้านบาท โดยบริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 1.10 และอยู่ในอันดับที่ 28

ภาพรวมการลงทุนของตลาดหุ้นไทยในปี 2564 โดยรวมอยู่ในทิศทางขาขึ้น คาดหวังการระบาดของไวรัสโควิด -19 ลดลง เศรษฐกิจกลับมาฟื้นตัว กำไรของบริษัทจดทะเบียนเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตามบางช่วงเวลาดัชนีมีความผันผวนสูงเพราะยังมีหลายปัจจัยลบเข้ามากดดัน อาทิ การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด -19 ระลอกที่ 3 ในช่วงกลางปี, โควิด -19 กลายพันธ์ในช่วงปลายปี และยังมีปัจจัยลบอื่นๆ อาทิ เงินเฟ้อในสหรัฐพุ่งสูง ปัญหาหนี้ของบริษัทเอเวอร์แกรนด์ในประเทศจีน รวมถึงปัญหาน้ำท่วมใหญ่ในไทยจากอิทธิพลของพายุโซนร้อนเตียนหมู่ โดยดัชนีหุ้นไทยปิด ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ที่ระดับ 1,656 จุด เพิ่มขึ้น 207 จุด หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.29 เมื่อเทียบกับราคาปิด ณ สิ้นปี 2563 ที่ระดับ 1,449 จุด และมีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นสู่ระดับ 88,443 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 31 เมื่อเทียบกับมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของปี 2563 ที่ระดับ 67,335 ล้านบาท

การปรับตัวขึ้นของดัชนีตลาดหุ้นไทยในปี 2564 เป็นไปในทิศทางเดียวกับตลาดหุ้นทั่วโลกโดยเฉพาะดัชนีตลาดหุ้นของสหรัฐ (ดาวโจนส์, Nasdaq, S&P 500) ปรับตัวขึ้นทำสถิติสูงสุดเป็นประวัติการณ์ (All time high) หลายครั้งในปีที่ผ่านมา โดยในช่วงต้นปีตลาดมีปัจจัย

หนุนจากข่าวบริษัทผู้ผลิตและพัฒนาวัคซีนชั้นนำของโลก (Pfizer, BioNTech, Moderna, J&J, AstraZeneca) สามารถผลิตวัคซีนสำหรับใช้ป้องกันการติดเชื้อจากไวรัสโควิด -19 ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และยังได้แรงหนุนจากที่ นาย โจ ไบเดน ชนะการเลือกตั้งและได้เป็นประธานาธิบดีคนที่ 46 ของสหรัฐอเมริกา อีกทั้งยังครองเสียงข้างมากได้ทั้งในสภาผู้แทนราษฎร และวุฒิสภา ทำให้การผลักดันมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจต่างๆ ทำได้ง่ายขึ้น ขณะที่ความกังวลของปัญหาสงครามการค้า (Trade war) ลดลง ส่วนในช่วงกลางถึงปลายปีตลาดหุ้นและตลาดสินทรัพย์เสี่ยงยังเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเพราะได้แรงหนุนจากเศรษฐกิจทั่วโลกกลับมาฟื้นตัวอย่างรวดเร็ว เนื่องจากภาครัฐของประเทศต่างๆ เร่งออกมาตการเยียวยาให้ภาคธุรกิจและประชาชนที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤติโควิด -19 บางประเทศเร่งออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจขนานใหญ่ อาทิ สหรัฐอนุมัติมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจด้านโครงสร้างพื้นฐาน 1.9 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ ขณะเดียวกันธนาคารกลางคงนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเพื่อเอื้อให้เศรษฐกิจกลับมาฟื้นตัว ประชาชนได้รับวัคซีนป้องกันโควิดมากขึ้นทำให้จำนวนผู้ติดเชื้อทยอยลดลง การระบาดของไวรัสโควิดเข้าสู่ระยะสุดท้ายและจะกลายเป็นโรคประจำถิ่น ทุกประเทศประกาศผ่อนคลายมาตรการล็อกดาวน์และกลับมาเปิดเศรษฐกิจ กำไรบริษัทจดทะเบียนกลับมาเติบโต

อย่างไรก็ตามบางช่วงเวลาการเคลื่อนไหวของดัชนีตลาดหุ้นไทยเป็นไปอย่างผันผวนเนื่องจากมีหลายปัจจัยลบเข้ามากดดัน อาทิ ความวิตกกังวลของนักลงทุนต่อการระบาดของไวรัสโควิด -19 ระลอกที่ 3 และในเดือนพฤศจิกายนมีการตรวจพบเชื้อไวรัสโควิด -19 กลายพันธ์ในกลุ่มประเทศแอฟริกาใต้ซึ่งในเวลาต่อมาองค์การอนามัยโลก (WHO) กำหนดชื่อให้เป็นสายพันธ์โอไมครอน (Omicron) นอกจากนี้ยังมีปัจจัยลบอื่นๆ ที่คอยกดดันให้ดัชนีตลาดหุ้นบ้านเราเกิดความผันผวน อาทิ เงินเฟ้อในสหรัฐพุ่งสูง ปัญหาหนี้ของบริษัทเอเวอร์แกรนด์ในประเทศจีนรวมถึงปัญหาน้ำท่วมใหญ่ในไทยจากอิทธิพลของพายุโซนร้อนเตียนหมู่ อย่างไรก็ดีปัจจัยเหล่านี้กดดันตลาดแค่ชั่วคราวเท่านั้นเมื่อเหตุการณ์คลี่คลายและกลับสู่ปกติดัชนีก็กลับสู่โหมดขาขึ้นได้ทุกครั้ง

รายได้รวมของบริษัทเพิ่มขึ้น 172.54 ล้านบาทหรือร้อยละ 26.09 เมื่อเทียบกับปี 2563 จึงทำให้บริษัทฯมีผลการดำเนินงานเป็นกำไรสุทธิ 107.09 ล้านบาท ทั้งนี้ในปี 2564 และ 2563 บริษัทมีกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 0.79 บาทและ 0.44 บาทตามลำดับ

14.2 ฐานะการเงิน

14.2.1 สินทรัพย์

บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 3,722.94 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 163.63 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.60 ของยอดสินทรัพย์รวมในปี 2564 โดยมีสินทรัพย์ที่สำคัญคือเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด คิดเป็นร้อยละ 28.69 ของสินทรัพย์รวม ในขณะที่ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และลูกหนี้สำนักหักบัญชี คิดเป็นร้อยละ 43.36 และร้อยละ 17.84 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ

14.2.2 เงินลงทุนในตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มียอดคงเหลือของเงินลงทุนในตราสารทุนจำนวน 114.51 ล้านบาท

14.2.3 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิจำนวน 1,614.36 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 43.36 ของสินทรัพย์รวม แบ่งเป็นลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์รวมดอกเบี้ยค้างรับ 898.21 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 53.77 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับทั้งหมด

14.2.4 แหล่งที่มาของเงินทุน

หนี้สิน

บริษัทฯ มีหนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 1,590.52 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 277.92 ล้านบาทและ 1,038.23 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 17.47 และ 65.28 ของหนี้สินรวมตามลำดับ

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 2,132.43 ล้านบาท โดยมีกำไรสะสมจำนวน 782.42 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิอยู่ที่ระดับร้อยละ 131.50

โครงสร้างเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อยู่ที่ระดับ 0.75 เท่า ซึ่งลดลงจาก 0.76 เท่า ณ สิ้นปี 2563

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

- ไม่มี -

เอกสารแนบ 1
รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /1	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
1	นายพงษ์อนันต์ ธณัตไตร ประธานกรรมการ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่ วันที่ 8 มกราคม 2564	57	-	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - พาณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ <u>การอบรมอื่นๆ</u> - Strategic IT Governance (for non IT) ปี 2560 - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (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	1 ม.ค. 2564 – ปัจจุบัน 1 ม.ค. 2564 – ปัจจุบัน 1 ม.ค. 2564 – 1 ต.ค. 2564 ก.ย. 2562 – เม.ย. 2564 เม.ย. 2555 – ปัจจุบัน ม.ค. 2560 – 31 ธ.ค. 2563 ม.ค. 2558 – ก.ย. 2562 ก.ค. 2558 – เม.ย. 2560 ก.ค. 2558 – ธ.ค.2559 ม.ค. 2558 – มิ.ย. 2558	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล รักษาการประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจลูกค้ารายย่อย และเครือข่ายการขาย รักษาการแทนผู้บริหารสายงานลูกค้าไฮเน็ตเวิร์ธ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจลูกค้ารายย่อยและเครือข่ายการขาย รักษาการแทนผู้บริหารสายงานธุรกิจสาขาภูมิภาค รักษาการแทนผู้บริหารสายงานธุรกิจสาขากลาง ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจลูกค้ารายย่อยและเครือข่ายการขาย	บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	ธนาคาร

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) [1]	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					พ.ย. 2554 – ม.ค. 2558	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย		
					ก.ค. 2553 – ต.ค.2554	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานธุรกิจสาขากลาง		
					<u>บริษัท/องค์กรอื่น</u>			
					8 ม.ค. 2564 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. หลักทรัพย์ กรุงศรี	บริษัทหลักทรัพย์
					มี.ค. 2560 – มี.ค.2561	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)		
					พ.ย. 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เงินติดล้อ	ให้บริการสินเชื่อจำนำทะเบียน
					พ.ย. 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. บัตรกรุงศรีอยุธยา	ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิต
					เม.ย. 2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ		
					มี.ค. 2560 – เม.ย. 2561	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. โทเทิล เซอร์วิส เซสโซลูชั่นส์	ให้บริการเรียกเก็บหนี้และทรัพย์สินให้แก่สถาบันการเงิน
					ส.ค. 2557 – มี.ค. 2560	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บลจ. กรุงศรี	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /1	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2	นายธนัท วงษ์ชูแก้ว กรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่ วันที่ 18 พฤษภาคม 2564	54	-	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - Master of Management (การเงิน/การคลัง) มหาวิทยาลัยมหิดล <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - Bachelor of Business Administration (BBA) (การเงิน/การคลัง) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ <u>การอบรมอื่นๆ</u> - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Accreditation Program (DAP) ปี 2564	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 เพียรเจริญ กรรมการ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่ วันที่ 8 มกราคม 2564	52	-	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - Master of Business Administration, University of Florida, USA - ปริญญาโท สาขากฎหมายเศรษฐกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต 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	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และวาณิชธนกิจ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และวาณิชธนกิจ รักษาการแทนผู้บริหารสายงานวาณิชธนกิจ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานลูกค้าบรรษัทขนาดใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานลูกค้าบรรษัทขนาดใหญ่ 1 และรักษาการแทนผู้บริหารสายผู้บริหารสายงานลูกค้าบรรษัทขนาดใหญ่ 2 กลุ่มงานธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	ธนาคาร

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /1	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					1 มี.ค. 2562 – 29 ก.พ. 2563	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานลูกค้าบรรษัทขนาดใหญ่ 1 กลุ่มงานธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ		
					1 ม.ค. 2561 – 28 ก.พ. 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 4 กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ		
					15 พ.ค. – 31 ธ.ค. 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 4 กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และวาณิชธนกิจ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ		
					<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	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงค์กิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด	ธนาคาร
					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	นายแดน ฮาร์โซโน่ กรรมการ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่ วันที่ 18 ก.ย. 2558	61	-	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - MBA in Finance and Marketing, Indiana University, Bloomington, IN, USA <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - Bachelor of Science Cum Laude, Biomedical and Electrical Engineering (Honors Program), University of Southern California, LA, USA - Strategic IT Governance (for non IT) ปี 2560 - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Certification Program (DCP) ปี 2551 - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) ปี 2559 - Director Diploma Examination (Fellow Member) ปี 2562 - Director Accreditation Program (DAP – English) ปี 2563	1 ม.ค. 2564 – ปัจจุบัน 1 ก.ย. 2558 - 31 ธ.ค. 2563 1 ก.ค. 2558 - 31 ธ.ค. 2563 1 ก.ค. 2558 - 31 ธ.ค. 2563 1 ก.ค. 2558 - 31 ม.ค. 2559 7 ม.ค. 2558 - 31 ม.ค. 2559 1 ก.ค. 2558 - 31 ธ.ค. 2558 1 ก.ค. 2558 - 30 ก.ย. 2558 3 ส.ค. 2550 - 31 ส.ค. 2558 5 ม.ค. 2558 - 30 มิ.ย. 2558 1 ต.ค. 2556 - 4 ม.ค. 2558 เม.ย. 2553 - ก.ย. 2556	ที่ปรึกษาอาวุโส รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร รักษาการแทนผู้บริหาร สายงานสินเชื่อบุคคล รักษาการแทนผู้บริหาร สายงานธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์ รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกรุงศรีคอนซูมเมอร์ รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดและแบรนด์ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดและพัฒนาธุรกิจต่างประเทศ ประธานคณะเจ้าหน้าที่การตลาดและ Cross Sell	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	ธนาคาร

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /1	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					บริษัท/องค์กรอื่น			
					1 ม.ค. 2564 – 31 ธ.ค. 2564	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					18 ก.ย. 2558 - 31 ธ.ค. 2563	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)		
					12 ก.ย. 2559 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	หัตถา กักสิกอร์ ลิมิเต็ด	สถาบันการเงิน
					7 ก.ค. 2559 - 31 ธ.ค. 2563	ประธานกรรมการ	บลจ. กรุงศรี	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
					30 ก.ย. 2558 - 28 ม.ค. 2564	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เงินติดล้อ	ให้บริการสินเชื่อจำนำทะเบียน
					29 พ.ค. 2558 - 29 ก.ย. 2558	กรรมการ		
					พ.ย. 2552 - 28 พ.ค. 2558	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)		
					29 ก.ย. 2557 - 31 ธ.ค. 2563	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อ	ให้บริการสินเชื่อ
					25 พ.ย. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. พักสบาย	ให้บริการที่พัก
					8 ก.ย. 2558 - 31 ม.ค. 2563	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเซส	ให้บริการด้านการเงินและนายหน้าประกันภัย

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /1	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					24 ธ.ค. 2558 - 31 ธ.ค. 2558	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเซส	ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อบัตรเครดิต
					3 ธ.ค. 2558 - 23 ธ.ค. 2558	ประธานกรรมการ		
					24 ก.พ. 2558 - 2 ธ.ค. 2558	กรรมการ		
					พ.ย. 2552 - 23 ก.พ. 2558	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)		
					25 ส.ค. 2557 - 9 ส.ค. 2561	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. แดน สยาม	ประกอบกิจการประเภทการขายส่งเครื่องดื่มที่มีแอลกอฮอล์
					25 ส.ค. 2557 - 9 ส.ค. 2561	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. แซม สยาม	ประกอบกิจการประเภทกิจกรรม บริการทางการเงินอื่นๆ
					11 พ.ค. 2558 - 30 ธ.ค. 2558	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. บัตรกรุงศรีอยุธยา	ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิต
					ม.ค. 2551 - 23 เม.ย. 2558	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ลีส	ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) [1]	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงาน จนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
5	นางวรรณา ธรรมศิริทรัพย์ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 6 พ.ค. 2554	65	-	- ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ -ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ <u>การอบรมอื่นๆ</u> - หลักสูตรโครงการอบรมผู้บริหารระดับสูงโดยสมาคมบริษัทเงินทุน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) - Accreditation Program (DAP) - Director Certification Program (DCP) - Role of the Chairman Program (RCP) - Financial Institutions Governance Program (FGP) - Risk Management Committee Program (RMP) ปี 2556 - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) Class 8/2015 - Advanced Audit Committee Program (AACP) Class 28/2018 - Board that Make a Difference (BMD) ปี 2562 - Ethical Leadership Program (ELP)ปี 2564	6 พ.ค. 2554 - ปัจจุบัน 1ธ.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	กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการและกรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ ที่ปรึกษา	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บริษัท อีสเทอร์น สตาร์ เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน) บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท เนชั่นแนล ไอที เอ็มเอ็กซ์ จำกัด บลจ.กรุงศรี บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	บริษัทหลักทรัพย์ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ บริษัทเพื่อการลงทุน (Investment Holding Company) บริษัทประกันชีวิต ให้บริการระบบชำระเงินและเงินโอนระหว่างธนาคาร จัดการกองทุน ธนาคาร

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /1	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงาน จนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					พ.ค. 2560 - 16 ธ.ค. 62	กรรมการผู้มีอำนาจ	บริษัท พีพีเอ็น เอส แอส โซซิเอท จำกัด	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์
					ต.ค. 2558 - ธ.ค. 2559	ประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	ธนาคาร
					ม.ค. 2551 - ธ.ค. 2559	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร		
					ก.ย. 2550 - ธ.ค. 2559	กรรมการกำกับดูแลกิจการ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส		
					ธ.ค. 2557 - ม.ค. 2559	กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท เนชั่นแนล ไอที เอ็มเอ็กซ์ จำกัด	ให้บริการระบบชำระเงินและเงินโอนระหว่างธนาคาร
					มิ.ย. 2553 - ธ.ค . 2559	กรรมการ	บมจ. โทเทิล เซอร์วิส เซส โซลูชั่นส์	ติดตามสินเชื่อ
					พ.ย. 2552 - มิ.ย. 2553	กรรมการ และประธานกรรมการ		
					พ.ย. 2552 - ธ.ค. 2558	กรรมการ	บจก. อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเซส	สินเชื่อบัตรเครดิต นายหน้าและตัวแทนขายสินค้าเงินผ่อน
					เม.ย. 2552 - มิ.ย. 2555	กรรมการ	บมจ. อยุธยา โทเทิล โซลูชั่น	สัญญาเช่าทางการเงินสำหรับยานยนต์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /1	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงาน จนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					ก.พ. 2552 - ธ.ค . 2559	กรรมการ ประธานกรรมการ	บจก. สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส	การให้เช่าและให้เช่าแบบลิสซิ่ง
					พ.ย. 2549 - ก.ย. 2550	กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ	AIG Consumer Finance Group (Thailand)	ธนาคาร
					พ.ค. 2547 - ต.ค. 2549	กรรมการผู้จัดการ	AIG Card (Thailand) Co., Ltd.	บัตรเครดิต
6	นางสาวพรรณพิมล บุนนาค กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 19 ธ.ค. 2549	59	-	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - ปริญญาโท สาขา Business Administration St. Joseph's University, Philadelphia U.S.A. <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (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	19 ธ.ค. 2549 - ปัจจุบัน 2545 - 2547 2539 - 2543	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ Investment Advisor Vice President (Fund Management Department)	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) Sunrise Equity Co., Ltd. The Mutual Fund Public Company Limited	บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทด้านการลงทุน บริษัทจัดการกองทุน

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /1	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงาน จนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
7	นายวันชัย โตสมบุญ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ * เริ่มเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 18 ส.ค. 2557	72	-	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - บริหารธุรกิจ , Asian Institute of Management <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - นิติศาสตร์, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>การอบรมอื่นๆ</u> ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Board Nomination and Compensation Program (BNCP) Class 9/2020 - Director Certification Program (DCP) Class 7/2001 - Director Accreditation Program (DAP) Class 7/2547 - Advance Audit Committee Program (AACP) Class 19/2015 - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) Class 10/2558 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	18 ส.ค. 2557 - ปัจจุบัน ก.ค. 2557 - ปัจจุบัน ก.ค. 2557 - ปัจจุบัน ม.ค. 2555 – มี.ค. 2564 ม.ค. 2547 - ปัจจุบัน ก.ค. 2547 - ธ.ค. 2554 ม.ค. 2542 - มิ.ย. 2547 ก.ย. 2529 - ธ.ค. 2539 เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน ม.ค. 2542 - ปัจจุบัน ธ.ค. 2558 - ปัจจุบัน เม.ย. 2560 - พ.ค. 2562	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการธรรมาภิบาลความเสี่ยงและกำกับดูแลกิจการ กรรมการสรรหาและค่าตอบแทน ที่ปรึกษา กรรมการ กรรมการ และรองประธานบริหาร กิจการสระบุรี กรรมการ และรองประธานบริหาร (Subsidiaries) คณะผู้บริหาร-สายการตลาด ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) บริษัท ลานนารีซอร์สเซส จำกัด (มหาชน) Chip Monk Insee Cement Corporation (Cambodia) Siam City Cement (Vietnam) Limited (Subsidiary) / Vietnam	บริษัทหลักทรัพย์ ผลิตและจำหน่ายปูนซีเมนต์ ผลิตและจำหน่ายถ่านหิน ผลิตและจำหน่ายปูนซีเมนต์ในประเทศกัมพูชา ผลิตและจำหน่ายปนซีเมนต์และวัสดุก่อสร้างในประเทศเวียดนาม

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /1	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงาน จนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					ส.ค. 2559 - พ.ค. 2562	กรรมการ	Siam City Cement (Lanka) Limited (Subsidiary) / Sri Lanka	ผลิตและจำหน่ายปูนซีเมนต์และวัสดุก่อสร้างในประเทศศรีลังกา
					ก.พ. 2545 - ก.พ. 2559	กรรมการ	บริษัท คอนวูด จำกัด	ผลิตและจำหน่ายไม้ฝาและเชิงชาย
					ก.ค. 2547 - ธ.ค. 2555	กรรมการ	บริษัท อีเกิ้ล ซีเมนต์ โฮลดิ้ง จำกัด	ผลิตซีเมนต์
					ม.ค. 2542 - มิ.ย. 2547	ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการผู้จัดการ	บริษัท รอยัล ปอร์ซเลน จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายจานชาม
					ม.ค. 2542 - ธ.ค. 2547	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท ผลิตภัณฑ์ ตราเพชร จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายกระเบื้องมุงหลังคา
					ม.ค. 2542 - ธ.ค. 2548	ประธานกรรมการ	บริษัท กระรัต ฟอเซต จำกัด	ผลิตจำหน่ายก๊อกน้ำ
					มิ.ย. 2540 - พ.ค. 2542	กรรมการผู้จัดการร่วม - สายบริหาร	บริษัท กะรัตสุขภัณฑ์ จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายสุขภัณฑ์
					เม.ย. 2525 - ส.ค. 2529	ผู้จัดการฝ่ายการตลาดและเลขานุการคณะกรรมการ	บริษัท ไทย-เยอรมัน เซรามิค อินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายกระเบื้องปูพื้น
					ม.ค. 2523 - มี.ค. 2525	ทนายความและที่ปรึกษากฎหมายภาษีอากร	สำนักงานทนายความ ดร.มานะ	บริษัทที่ปรึกษาด้านกฎหมาย

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /1	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
8	นางรัตนา เอกพินิจ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กลุ่มงานสนับสนุนองค์กร)	60	-	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - SASIN Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยเกริก	พ.ย. 2561- 31 ธ.ค. 2564 2558 - 2561 2550 - 2558 2547-2550	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานสนับสนุนองค์กร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์ Head of Compliance Head of Compliance, Corporate Secretary	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ภัทร บริษัทหลักทรัพย์ซีแอล เอสเอ (ปทท) จำกัด J.P. Morgan Chase Bank, N.A./ J.P. Morgan Securities Thailand Limited	บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ ธนาคารต่างประเทศ/ บริษัทหลักทรัพย์
9	นางสาวพรพรรณ สกุลศรีวิชัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (สายงานบริหารความเสี่ยง)	43	-	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - MSc in Financial Economics, University of Essex, UK <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - 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 ธนาคาร

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /1	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
10	นายอิสระ อรดีดลเชษฐ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กลุ่มงานวิเคราะห์หลักทรัพย์)	50	-	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - MS Economics, Oregon State University <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - BS Economics, University of Oregon	2561 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานวิเคราะห์หลักทรัพย์	บริษัท หลักทรัพย์กรุงศรี	บริษัทหลักทรัพย์
					2559 - 2561	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกลยุทธ์การลงทุน	บริษัท หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์	บริษัทหลักทรัพย์
					2558 - 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์	บริษัท หลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2551 - 2558	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์	บริษัท หลักทรัพย์ เคทีซิมิโก้ จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์
					2543 - 2551	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์	บริษัท หลักทรัพย์ ดอยซ์ทิสโก้ จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์
11	นายฐิติวัชร กรวุฒิ ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสและผู้จัดการฝ่ายสายงานวาณิชธนกิจ (สายงานวาณิชธนกิจ)	48	-	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเนชั่น <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - บริหารธุรกิจ - การตลาด มหาวิทยาลัยรามคำแหง	2560 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสและผู้จัดการฝ่ายสายงานวาณิชธนกิจ	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					2555 - 2560	ผู้อำนวยการสายงานวาณิชธนกิจ	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์
					2548 - 2555	รองผู้อำนวยการสายงานวาณิชธนกิจ	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /1	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
12	นางสาวศรัณย์ลภัส สุขชู ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (สายงานทรัพยากรบุคคล)	42	-	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - คณะบริหารธุรกิจ สาขาการบริหารทรัพยากรมนุษย์และองค์การ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ (Master of Business Administration – Human Resources and Organization Management) <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - คณะสังคมวิทยาและมานุษยวิทยา สาขาการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์และองค์การ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ (Bachelor of Sociology and Anthropology – Human Resources and Organization Development)	2558 - ปัจจุบัน 2557 - 2558 2556 - 2557 2554 – 2556 2550 - 2554	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานทรัพยากรบุคคล ผู้อำนวยการ กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล ผู้อำนวยการและผู้บริหารสูงสุด สายงานทรัพยากรบุคคล ผู้จัดการอาวุโส สายงานทรัพยากรบุคคล ผู้จัดการอาวุโส สายงานทรัพยากรบุคคล	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัทฟีนิกซ์พิซซ่า ฟิโก้ คอฟฟี่ และฟีนิกซ์ไอรอนแฟรี่ จำกัด บริษัท เอกชัย ดิสทริบิวชั่น ซีสเท็ม จำกัด (มหาชน) – เทสโก้ บริษัท ยัม เรสเทอรองส์ อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจค้าปลีกและร้านอาหาร ธุรกิจค้าปลีก ธุรกิจค้าปลีกและร้านอาหาร

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) /1	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
13	นางสาวนวรัตน์ สุจริตวัฒนาภักดิ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (สายงานกำกับดูแลธุรกิจ)	50	-	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> -บริหารธุรกิจ การจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยศรีนครินทริโรฒ <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - บริหารธุรกิจ การเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง	1 ก.ค. 2562 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกำกับดูแลธุรกิจ	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					17 พ.ย. 2559 - 30 มิ.ย. 2562	ผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร
					1 มิ.ย. 2556 - 16 พ.ย. 2559	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และฝ่ายตรวจสอบภายใน	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซียไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ	บริษัทหลักทรัพย์
							- หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอส เอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	ที่ปรึกษาการลงทุน
							- SBI Thai Online Securities Company Limited (1 ส.ค. 2557 - 1 พ.ย. 2559)	บริษัทหลักทรัพย์
					27 เม.ย.2552 - 31 พ.ค. 2556	รองผู้บริหาร ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์
					18 เม.ย.2537 -26 เม.ย. 2552	เจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส ฝ่ายกำกับและตรวจสอบธุรกิจหลักทรัพย์	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (จำนวนหุ้น) [1]	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานจนถึงปัจจุบัน			
					ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
14	นางจิตติยา อังศุวัชรากร ผู้อำนวยการ (ฝ่ายเลขานุการบริษัท)	44	-	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - Master of Laws, Indiana University <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - นิติศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2562 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ ฝ่ายเลขานุการบริษัท	บมจ.หลักทรัพย์ กรุงศรี	บริษัทหลักทรัพย์
					2557 - 2562	ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท ฝ่ายเลขานุการบริษัทและหลักทรัพย์	บมจ. ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด	บริษัทโทรคมนาคม
					2547 - 2557	ที่ปรึกษากฎหมายและเลขานุการบริษัท ฝ่ายกฎหมาย	บริษัท เชลล์แห่งประเทศไทย จำกัด	บริษัทน้ำมันและปิโตรเลียม
					2545 - 2547	ทนายความ	บริษัทสำนักกฎหมายสากลสยามพรีเมียร์ จำกัด	บริษัทที่ปรึกษากฎหมาย

1 รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ชื่อ - สกุล	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษาและประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงาน			
			ระยะเวลา	บริษัท	ตำแหน่ง	หน้าที่ความรับผิดชอบ
นางสาวนวรัตน์ สุจริตวัฒนาภักดิ์ อายุ 50 ปี	1 กรกฎาคม 2562	<u>คุณวุฒิปริญญาโท</u> - บริหารธุรกิจ การจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยศรีนครินทริโรฒ <u>คุณวุฒิปริญญาตรี</u> - บริหารธุรกิจ การเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง	1 ก.ค. 2562 – ปัจจุบัน	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกำกับดูแลธุรกิจ	ดูแลรับผิดชอบงานของฝ่ายกำกับดูแลธุรกิจและฝ่ายตรวจสอบซึ่งครอบคลุมทั้งด้านงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) ของบริษัทเป็นไปตามกฎ ระเบียบทั้งของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องและตามนโยบายของบริษัทและบริษัทแม่ และงานด้านตรวจสอบภายในเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิภาพ
			17 พ.ย. 2559 – 30 มิ.ย. 2562	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ	
			1 มิ.ย. 2556 - 16 พ.ย. 2559	บริษัทหลักทรัพย์ฟินันเซียไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ - หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด - SBI Thai Online Securities Company Limited (1ส.ค. 2557 - 1 พ.ย. 2559)	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และฝ่ายตรวจสอบภายใน	
			27 เม.ย.2552 - 31 พ.ค. 2556	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	รองผู้บริหาร ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	
			18 เม.ย.2537 -26 เม.ย. 2552	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	เจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส ฝ่ายกำกับและตรวจสอบธุรกิจหลักทรัพย์	

เอกสารแนบ 3
งบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

Deloitte.

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสุ ไชยยศ
สอบบัญชี จำกัด
อาคาร เอไอเอ สาทร ทาวเวอร์ ชั้น 23-27
11/1 ถนนสาทรใต้
แขวงยานนาวา เขตสาทร
กรุงเทพฯ 10120

โทร +66 (0) 2034 0000
แฟกซ์ +66 (0) 2034 0100

Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos
Audit Co., Ltd.
AIA Sathorn Tower, 23rd - 27th Floor
11/1 South Sathorn Road
Yannawa, Sathorn
Bangkok 10120, Thailand

Tel: +66 (0) 2034 0000
Fax: +66 (0) 2034 0100
www.deloitte.com

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

MAKING AN IMPACT THAT MATTERS since 1845

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

ชวาลา เทียนประเสริฐกิจ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301
บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2564	2563
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4.2	1,068,248,490	1,272,038,365
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	4.3	664,326,519	142,006,423
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4.4	1,614,364,503	1,833,639,916
สินทรัพย์อนุพันธ์	4.6	2,214,680	2,097,600
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	4.7	164,507,516	87,441,079
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	4.8	1,000,000	-
อุปกรณ์	4.9	18,497,295	17,137,488
สินทรัพย์สิทธิการใช้	4.10	40,789,800	53,486,279
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4.11	24,443,742	23,860,907
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4.12	21,931,943	20,224,754
สินทรัพย์อื่น	4.13	102,619,703	107,383,039
รวมสินทรัพย์		3,722,944,191	3,559,315,850

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2564	2563
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ			
หนี้สิน			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี		277,918,919	415,181,239
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		1,038,230,688	885,641,570
หนี้สินอนุพันธ์	4.6	849,400	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		7,154,538	6,485,539
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4.10	41,291,020	53,733,669
ประมาณการหนี้สิน	4.14	105,833,001	92,070,218
หนี้สินอื่น	4.15	119,242,056	86,093,041
รวมหนี้สิน		1,590,519,622	1,539,205,276
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 135,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1,350,000,000	1,350,000,000
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	4.16	53,271,300	47,917,000
ยังไม่ได้จัดสรร		729,153,269	622,193,574
รวมส่วนของเจ้าของ		2,132,424,569	2,020,110,574
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		3,722,944,191	3,559,315,850

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ		2564	2563
รายได้				
รายได้ค่านายหน้า	4.17		621,166,589	473,380,583
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4.18		144,812,288	135,600,120
รายได้ดอกเบี้ย	4.19		49,329,933	41,291,398
กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	4.20		3,105,425	(1,272,559)
รายได้อื่น			15,498,017	12,371,265
รวมรายได้			833,912,252	661,370,807
ค่าใช้จ่าย				
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	4.21		462,648,920	389,482,511
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			96,234,287	80,152,434
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			7,162,087	7,894,159
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)			2,351,059	(1,076,174)
ค่าใช้จ่ายอื่น	4.22		131,611,414	110,644,533
รวมค่าใช้จ่าย			700,007,767	587,097,463
กำไรก่อนภาษีเงินได้			133,904,485	74,273,344
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4.23		26,819,276	14,857,370
กำไรสำหรับปี			107,085,209	59,415,974
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	4.14.1		6,487,046	1,007,990
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			48,937	238,749
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	4.23		(1,307,197)	(249,348)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นรวม - สุทธิจากภาษี			5,228,786	997,391
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี			112,313,995	60,413,365
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		**บาท**	0.79	0.44
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		**หุ้น**	135,000,000	135,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของเจ้าของ
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563		1,350,000,000	44,946,200	564,751,009	1,959,697,209
<u>การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี</u>					
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	60,413,365	60,413,365
ทุนสำรองตามกฎหมาย	4.16	-	2,970,800	(2,970,800)	-
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		1,350,000,000	47,917,000	622,193,574	2,020,110,574
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564		1,350,000,000	47,917,000	622,193,574	2,020,110,574
<u>การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี</u>					
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	112,313,995	112,313,995
ทุนสำรองตามกฎหมาย	4.16	-	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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : บาท

	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	133,904,485	74,273,344
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	40,987,707	37,358,843
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	2,351,059	(1,076,174)
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในเงินลงทุน	1,547,556	2,079,801
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในตราสารอนุพันธ์	732,320	(2,097,600)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	12,189,039	12,065,029
ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,470,958	1,991,083
(กำไร) ขาดทุนจากการยกเลิกสัญญาเช่า	(15,451)	89
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามหนี้สินตามสัญญาเช่า	779,304	407,412
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,382,783	7,486,747
รายได้ดอกเบี้ย	(49,329,933)	(41,291,398)
เงินปันผลรับ	(1,154,600)	(747,276)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	149,845,227	90,449,900
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	(522,320,096)	(42,092,342)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	223,613,496	(1,088,246,180)
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	(78,565,056)	(26,650,321)
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	(1,000,000)	-
สินทรัพย์อื่น	(2,979,364)	(18,264,292)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(137,262,320)	415,181,239
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	152,589,118	606,445,018
ประมาณการหนี้สิน	(4,300,707)	(3,225,200)
หนี้สินอื่น	33,954,691	23,695,259
เงินสดจ่ายจากการดำเนินงาน	(336,270,238)	(133,156,819)
เงินปันผลรับ	1,154,600	747,276
ดอกเบี้ยจ่าย	(7,188,460)	(9,659,216)
ดอกเบี้ยรับ	51,188,195	40,984,673
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(24,363,869)	(10,391,763)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(165,634,545)	(21,025,949)

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : บาท

	2564	**2563**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(5,070,254)	(5,110,338)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	5,140	8,972
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(8,178,249)	(5,634,699)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(13,243,363)	(10,736,065)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(24,911,967)	(24,115,697)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(24,911,967)	(24,115,697)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(203,789,875)	(55,877,711)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	1,272,038,365	1,327,916,076
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	1,068,248,490	1,272,038,365

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

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 2564 และ 2563 บริษัทมีพนักงานจำนวน 284 คน และ 275 คน ตามลำดับ และมีสาขาอยู่ 10 แห่ง

บริษัทมีธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ โดยถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 99.84 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทใหญ่ คือ MUFG Bank, Ltd. และบริษัทใหญ่ลำดับสูงสุด คือ 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

บริษัทได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจเป็นผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟันดิงเมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2564 ทั้งนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทยังไม่ได้เริ่มประกอบธุรกิจดังกล่าว

การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทจะติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่องและจะประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

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

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับปีบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน การปรับปรุงคำนิยามของธุรกิจ การปรับปรุงคำนิยามของความมีสาระสำคัญ และข้อกำหนดทางการบัญชีเกี่ยวกับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

การยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19

บริษัทได้เลือกถือปฏิบัติตามข้อผ่อนปรนเกี่ยวกับการยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19 ตามการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า การปรับปรุงดังกล่าวอนุญาตให้ผู้เช่าที่เลือกถือปฏิบัติตามข้อผ่อนปรนไม่จำเป็นต้องประเมินว่าการยินยอมลดค่าเช่าที่เกิดขึ้นอันเป็นผลโดยตรงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 และเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ ถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือไม่ และให้บันทึกบัญชีการยินยอมลดค่าเช่าเหล่านั้นเสมือนว่าไม่ใช่การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า ซึ่งการลดลงใดๆ ของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่ากระทบเพียงการจ่ายชำระซึ่งเดิมจะครบกำหนดในหรือก่อนวันที่ 30 มิถุนายน 2565 เท่านั้น และไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเกี่ยวกับเงื่อนไขและข้อกำหนดอื่นของสัญญาเช่า

บริษัทได้นำข้อผ่อนปรนดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 อย่างไรก็ตามผลกระทบจากการนำข้อผ่อนปรนดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (“TFRS 16”) ได้เพิ่มข้อกำหนดเกี่ยวกับข้อยกเว้นชั่วคราวสำหรับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ระยะที่ 2 โดยกิจการต้องถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวกับงบการเงินประจำปีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ ซึ่ง TFRS 16 ฉบับปรับปรุงนี้ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2564

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ได้แก่ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564 และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว สืบเนื่องมาจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ระยะที่ 2 โดยได้เพิ่มข้อผ่อนปรนสำหรับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน ที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง รวมทั้งข้อยกเว้นสำหรับการถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงโดยเฉพาะเป็นการชั่วคราว และการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2564 ได้แก่

- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 6 เรื่อง การสำรวจและการประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่ มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป
- แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งนี้ กิจการที่เลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ ต้องเปิดเผยข้อมูลตามที่กำหนดไว้

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว และเห็นว่าการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

2.4 งบการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

2.4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ถือเป็นรายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งในวันที่มีการซื้อขาย โดยคิดในอัตราร้อยละของมูลค่าการทำธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ดำเนินการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์จะรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง เมื่อมีการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์แล้วเสร็จตามสัญญา

ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน และค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล

ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน และค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลจะรับรู้เมื่อบริษัทได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้นตลอดระยะเวลาของสัญญาที่ให้บริการแก่ลูกค้า และรับรู้ตามอัตราที่ตกลงไว้ในสัญญากับลูกค้า

ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุนเป็นรายได้จากการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมซึ่งรับรู้เมื่อให้บริการเสร็จสิ้น

รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

รายได้ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้กู้ยืม บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและทำให้เชื่อได้ว่ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะไม่ได้รับชำระหนี้หรือเมื่อลูกหนี้ถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต

กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

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

ดอกเบี้ยรับ

ดอกเบี้ยรับ บริษัทจะบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

2.4.2 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัท เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด การซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทเพื่อการควบคุมภายในของบริษัท ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นของบริษัทเท่านั้น

2.4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากสถาบันการเงินทุกประเภทที่มีอายุภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีภาระผูกพัน แต่ไม่รวม บัตรเงินฝากและบัญชีเงินฝากของบริษัทเพื่อลูกค้า ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2.4.4 ลูกหนี้และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านสำนักหักบัญชีในแต่ละวัน แสดงเป็นยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมหลักทรัพย์

2.4.5 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าบวกกับดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง หลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมหรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

2.4.6 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก อย่างไรก็ตาม สำหรับตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่มีรายการรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่า และเครื่องมือทางการเงินอื่นๆ จะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา และยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาและร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาขึ้นอยู่กับข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล สำหรับยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินแสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ บริษัทจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกปรับปรุงเพิ่มเติมเป็นสำรองเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเหตุการณ์ในอนาคตที่ยังไม่สามารถสะท้อนเข้าไปในโมเดลด้านเครดิตปัจจุบัน (Management Overlay)

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ความเสี่ยงรวมถึงจำนวนเงินที่ถูกเบิกใช้ ณ วันที่รายงานและจำนวนเงินที่เพิ่มขึ้นใด ๆ ที่คาดว่าจะถูกเบิกใช้ในอนาคต ซึ่งวันที่ผิดสัญญาถูกประเมินโดยขึ้นอยู่กับแนวโน้มในอดีต บริษัททำความเข้าใจความจำเป็นด้านการเงินในอนาคตโดยเฉพาะเจาะจงของลูกหนี้และข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ

ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินและภาระผูกพันทางการเงินดีขึ้นและทำให้ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญอีกต่อไปตั้งแต่การรับรู้เริ่มแรก การรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนจะรับรู้ด้วยมูลค่าที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า การเปลี่ยนแปลงในการกลับรายการค่าเผื่อผลขาดทุนจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่า

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินจะมีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหมายถึงสินทรัพย์ในขั้นที่ 3

ในการพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ บริษัทเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นตลอดอายุคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และพิจารณาจากข้อมูลที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลทั้งเชิงปริมาณและคุณภาพ ซึ่งสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมถึงข้อมูลในอดีต และการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต

หนี้สูญรับคืนจากลูกหนี้ที่เคยถูกตัดออกจากบัญชีจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะนำเสนอในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

- สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย: แสดงเป็นรายการหักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์
- สำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน: แสดงเป็นประมาณการหนี้สิน บริษัทได้แสดงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และลูกหนี้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าไว้ในประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

2.4.7 เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทเมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน โดยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อ เพิ่มหรือหักจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามความเหมาะสม เมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>

สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรม ขึ้นอยู่กับการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(1) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี) และปันส่วนดอกเบี้ยรับตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง ดอกเบี้ยรับ รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในรายการ “รายได้ดอกเบี้ย”

(2) สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัทจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่มิได้ถือไว้เพื่อค้า แต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวในภายหลัง โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน

เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ในรายการ “กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน” เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้มูลค่าสุทธิทางบัญชีล่าสุดของบริษัท

บริษัทเลือกกำหนดให้เงินลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดที่ไม่ใช่ถือไว้เพื่อการค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก

(3) สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาหรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในรายการ “กำไร(ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน”

มูลค่ายุติธรรมหรือราคาตลาดของเงินลงทุนประเภทหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนใช้ราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี

<u>หนี้สินทางการเงิน</u>

หนี้สินทางการเงินจะถูกจัดประเภทตามเนื้อหาของข้อตกลงตามสัญญาที่ทำขึ้นและคำนิยามของหนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดในสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนั้น หนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ด้วยจำนวนที่เท่ากับหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหักด้วยเงินต้นชำระคืนและบวกหรือหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของผลต่างระหว่างมูลค่าเมื่อเริ่มแรกและจำนวนเงินที่จ่ายเมื่อครบกำหนดสัญญา ยกเว้นเมื่อหนี้สินดังกล่าวแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ดอกเบี้ยจ่ายและการตัดจำหน่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

บริษัทลดมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินโดยตรง เมื่อบริษัทไม่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้รับคืนสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวนหรือบางส่วน การตัดออกจากบัญชีถือเป็นสถานการณ์หนึ่งของการตัดรายการ การตัดออกจากบัญชีรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เมื่อหนี้สินทางการเงินเดิมถูกแทนที่ด้วยผู้ให้กู้รายเดียวกันในเงื่อนไขที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ หรือเงื่อนไขของหนี้สินเดิมมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ รายการดังกล่าวจะถือว่าเป็นการตัดรายการของหนี้สินเดิมและถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ และผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

2.4.8 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

2.4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนแสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม

ค่าตัดจำหน่ายซอฟท์แวร์คอมพิวเตอร์คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนแสดงตามราคาทุนโดยจะทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกวันที่ในรายงานและตั้งค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยบันทึกเป็นขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.4.10 สินทรัพย์สิทธิการใช้

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

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงินและส่วนที่จะหักจากหนี้สินตามสัญญาเช่า เพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยที่คงที่ (อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง) จากยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัทวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (และปรับปรุงด้วยสิทธิการใช้สินทรัพย์เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่าหรือมีเหตุการณ์สำคัญที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีที่หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่โดยการคิดลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงใหม่ โดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่

- มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในอนาคตที่เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตราหรือมีมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้มูลค่าคงเหลือที่ได้รับการประกัน ในกรณีที่เป็นหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่ โดยไม่เปลี่ยนแปลงอัตราคิดลด (เว้นแต่หากมีการเปลี่ยนแปลงของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ซึ่งเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าว ผู้เช่าต้องใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่)

- สำหรับสัญญาเช่าได้รับการแก้ไขและการปรับเปลี่ยนการเช่าจะไม่ถูกถือเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้มูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่าโดยคิดลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่ ณ วันที่การเปลี่ยนแปลงสัญญาเริ่มมีผล

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัท เมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ แต่ในกรณีที่สัญญาเช่านั้นยังไม่โอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิง ค่าเสื่อมราคาของสิทธิการใช้สินทรัพย์ คำนวณตามประมาณการอายุการใช้ประโยชน์หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า

การด้อยค่าของสิทธิการใช้สินทรัพย์จะพิจารณาโดยใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 เรื่องการด้อยค่าของสินทรัพย์ ซึ่งอธิบายวิธีการทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ วิธีการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์และการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นหรือโอนกลับ

2.4.11 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นภาระของบริษัทจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก

2.4.12 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินเมื่อมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว ในกรณีที่ไม่สามารถกำหนดมูลค่าได้อย่างชัดเจนจะใช้การประมาณมูลค่าภาระผูกพันดังกล่าว

2.4.13 ผลประโยชน์ของพนักงาน

2.4.13.1 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส ค่าตอบแทนกรรมการ เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดรายการ

2.4.13.2 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

1. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

เงินชดเชยตามกฎหมาย

ภาระผูกพันนี้ได้แสดงถึงผลประโยชน์ที่พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

ภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์นี้ได้ถูกพิจารณาเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้โดยมิได้จัดตั้งเป็นกองทุนตามนิยามของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน” และแยกคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) เพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยการคำนวณนี้ได้ปฏิบัติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งรวมถึงประมาณการเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราคิดลด อายุงาน และปัจจัยอื่นๆ

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

2. ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม
บริษัทได้รับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.4.14 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้าอยู่ในรูปคะแนนสะสมแก่ลูกค้าที่เข้าร่วมโปรแกรมจากการทำรายการตามเงื่อนไขที่กำหนดภายใต้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า คะแนนสะสมดังกล่าวที่ลูกค้าได้รับจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า ลูกค้าสามารถนำมาแลกรางวัลได้ในอนาคต

ภาระผูกพันจากการให้คะแนนสะสมเพื่อแลกรับรางวัลในอนาคตได้มีการรับรู้และวัดมูลค่าตามมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับตามจำนวนคะแนนสะสมทั้งหมดที่คาดว่าจะมีการใช้สิทธิคูณด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณต่อหน่วยคะแนน

ภาระผูกพันดังกล่าวจะมีการปันส่วนจากสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับ โดยรับรู้เป็น “รายได้รอการตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า” โดยแสดงรายการภายใต้หนี้สินอื่นและรับรู้เป็น “รายได้ค่านายหน้า” เมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิ

2.4.15 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วย จำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

2.4.15.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับงวด/ปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีอื่นๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี หนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

2.4.15.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทได้รับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันจะหักกลบกันได้เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและบริษัทตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะหักกลบกันได้เมื่อสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันสามารถหักกลบกันได้และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

บริษัทแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ รายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

2.4.16 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วในระหว่างปี

บริษัทไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าอื่นคงเหลือที่มีผลกระทบต่อการคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลด

2.4.17 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

อนุพันธ์รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำสัญญาอนุพันธ์และวัดมูลค่าใหม่ในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบของแต่ละรอบระยะเวลารายงาน ผลกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการของบริษัทตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

อนุพันธ์ที่มูลค่ายุติธรรมเป็นบวกรับรู้เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน ตรงกันข้ามอนุพันธ์ที่มูลค่ายุติธรรมเป็นลบรับรู้เป็นหนี้สินทางการเงิน อนุพันธ์จะไม่หักกลบในงบการเงิน เว้นแต่บริษัทจะมีทั้งสิทธิทางกฎหมายและมีความตั้งใจในการหักกลบ

บริษัทบันทึกเงินวางประกันจากการมีรายการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ในตลาดอนุพันธ์ทางการเงินแห่งประเทศไทยในบัญชีลูกหนี้สำนักหักบัญชี

2.4.18 ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นงวด รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของปี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

3. การบริหารความเสี่ยง

3.1 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การจัดการความเสี่ยงของสภาพคล่องอย่างรอบคอบแสดงโดยนัยถึงการดำรงความเพียงพอของเงินสดและหลักทรัพย์ที่มีตลาดรองรับ ความสามารถในการหาได้ของแหล่งเงินทุนโดยมีวงเงินอำนวยความสะดวกในการกู้ยืมที่ได้มีการตกลงไว้แล้วอย่างเพียงพอและความสามารถในการรักษาสถานะตลาด ฝ่ายบริหารของบริษัทจะดำรงความยืดหยุ่นในการระดมเงินทุนโดยการรักษาวงเงินสินเชื่อที่ตกลงไว้ให้มีความเพียงพอในการจัดหาแหล่งเงินทุน

ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กธ. 26/2563 เรื่อง “การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ” กำหนดให้บริษัทหลักทรัพย์ดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเมื่อสิ้นวันทำการใดๆ ไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าล้านบาทและไม่น้อยกว่าร้อยละเจ็ดของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน

บริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเมื่อสิ้นวันทำการใดๆ ไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าล้านบาทและไม่น้อยกว่าร้อยละเจ็ดของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้สูงกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีส่วนของเจ้าของเกินกว่าเกณฑ์ที่สำนักหักบัญชีกำหนด

รายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนด แสดงไว้ในตารางดังต่อไปนี้

	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

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,272,038,365	-	-	-	1,272,038,365
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	142,006,423	-	-	142,006,423
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	657,445,309	1,176,962,107	-	-	1,834,407,416
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	2,097,600	-	-	2,097,600
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	77,542,500	-	9,898,579	87,441,079
หนี้สินทางการเงิน					
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	415,181,239	-	-	415,181,239
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	885,641,570	-	-	885,641,570
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	20,685,819	33,047,850	-	53,733,669

การจัดการส่วนทุนของบริษัทเป็นไปเพื่อการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่นและเพื่อดำรงไว้ ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสม

3.2 ความเสี่ยงที่สำคัญของเครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 2.4

3.2.1 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินนั้นเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของเจ้าของหรืออาจเกิดจากการคาดการณ์ที่ผิดพลาดในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

บริษัทไม่มีการซื้อตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย แสดงไว้ในตารางดังต่อไปนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564									
รายการ	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่					รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ไม่มีดอกเบี้ย		อัตราลอยตัว	อัตราคงที่
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท		
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	990,777,960	-	-	-	-	77,470,530	1,068,248,490	0.05 - 0.20	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	10,214,176	-	-	-	654,112,343	664,326,519	-	1.04
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	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									
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	-	0.65 - 0.96

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563									
รายการ	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่					รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ไม่มีดอกเบี้ย		อัตราลอยตัว	อัตราคงที่
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท		
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,164,477,573	-	-	-	-	107,560,792	1,272,038,365	0.10 - 1.00	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	2,871,111	-	-	-	139,135,312	142,006,423	-	1.23
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	657,445,309	-	-	-	1,176,962,107	1,834,407,416	-	5.50 - 15.00
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-	-	-	2,097,600	2,097,600	-	-
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	50,000,000	-	-	-	37,441,079	87,441,079	-	0.25 - 0.75
หนี้สินทางการเงิน									
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	415,181,239	415,181,239	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	885,641,570	885,641,570	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	20,685,819	33,047,850	-	-	-	53,733,669	-	0.86 - 1.61

อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของสินทรัพย์ทางการเงินเฉลี่ยของบริษัทสำหรับเครื่องมือทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ย แสดงไว้ในตารางดังต่อไปนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564			
เครื่องมือทางการเงิน	**ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย บาท**	**ดอกเบี้ยรับ บาท**	**อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)**
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	352,851,991	312,388	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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563			
เครื่องมือทางการเงิน	**ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย บาท**	**ดอกเบี้ยรับ บาท**	**อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)**
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	191,863,573	658,079	0.343
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	534,521,705	27,193,634	5.087
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	50,000,000	261,644	0.523

3.2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อเกิดจากความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาที่ทำไว้กับบริษัท และทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท บริษัทได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยมีการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้า และการติดตามลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้นบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้การให้สินเชื่อของบริษัทไม่มีการกระจุกตัว เนื่องจากบริษัทมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมากราย TFRS 9 กำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งบริษัทได้จัดทำและทบทวนโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้วอย่างเหมาะสม โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะสอบทานตัวเลขและข้อมูลที่นำมาใช้ในการคำนวณเป็นระยะ ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน หลังจากหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

3.3 ความเสี่ยงด้านสภาวะตลาด

บริษัทมีความเสี่ยงด้านสภาวะตลาดที่เกิดจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์และ/หรือราคาของตราสารอนุพันธ์ ซึ่งอาจจะมีผลทำให้มูลค่าเงินลงทุนของบริษัทลดลงอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการจัดการความเสี่ยงด้านสภาวะตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้โดยกำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยง การกำหนดตัวชี้วัดและเพดานความเสี่ยงที่เหมาะสม ตลอดจนกำหนดให้มีหน่วยงานในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่นโยบายของบริษัทกำหนดไว้

3.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง บริษัทพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นซึ่งผู้ร่วมตลาดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมและ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินนี้ใช้เกณฑ์ตามที่กล่าว

นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตามลำดับขั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

- ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า

- ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับที่ 1

- ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่มีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม
	2564	2563	
	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์อนุพันธ์	2,214,680	2,097,600	ระดับที่ 1
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	104,560,000	27,542,500	ระดับที่ 1
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,947,516	9,898,579	ระดับที่ 3
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินอนุพันธ์	849,400	-	ระดับที่ 1

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม ถือตามยอดคงเหลือ
	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
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย		
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

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม ถือตามยอดคงเหลือ
	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,272,038,365	1,272,038,365
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	142,006,423	142,006,423
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,834,407,416	1,834,407,416
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	50,000,000	50,000,000
หนี้สินทางการเงิน		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	415,181,239	415,181,239
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	885,641,570	885,641,570
หนี้สินตามสัญญาเช่า	53,733,669	53,733,669

วิธีการที่บริษัทได้ใช้ในการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และหนี้สินตามสัญญาเช่า มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

4. รายละเอียดประกอบรายการที่สำคัญ

4.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

4.1.1 เงินสดจ่ายค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2564	**2563**
	บาท	**บาท**
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (หนี้สินอื่น) -		
ต้นปี	-	881,600
ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	13,248,503	9,863,437
<u>หัก</u> เงินสดจ่ายค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(13,248,503)	(10,745,037)
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (หนี้สินอื่น) -		
ปลายปี	-	-

4.1.2 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2564	**2563**
	บาท	**บาท**
ยอดต้นปี	53,733,669	-
ผลกระทบจากการเริ่มใช้ TFRS16	-	14,802,500
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(24,911,967)	(24,115,697)
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	16,157,203	63,397,577
รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดอื่น	(3,687,885)	(350,711)
ยอดปลายปี	41,291,020	53,733,669

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2564	2563
	บาท	บาท
เงินสด	115,000	115,000
เงินฝากกระแสรายวัน ออมทรัพย์ และใบรับฝากเงิน		
ที่มีอายุภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา	2,705,295,664	1,861,727,102
หัก เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(1,637,162,174)	(589,803,737)
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,068,248,490	1,272,038,365

* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

4.3 ลูกหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2564	2563
	บาท	บาท
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	752,917,724	182,363,913
หัก ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(88,591,205)	(40,357,490)
รวมลูกหนี้สำนักหักบัญชี	664,326,519	142,006,423

* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

4.4 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2564	2563
	บาท	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	716,357,403	1,176,962,107
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	894,436,517	657,445,309
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,610,793,920	1,834,407,416
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,768,855	2,685,210
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หมายเหตุข้อ 4.5)	(198,272)	(3,452,710)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,614,364,503	1,833,639,916

บริษัทได้จัดชั้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับและแสดงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยสรุปดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		
	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์			
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 2563		
	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	บาท	บาท	บาท
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,836,414,070	659,451,963	(2,774,154)
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	678,556	678,556	(678,556)
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	-
รวม	1,837,092,626	660,130,519	(3,452,710)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวน 0.20 ล้านบาท และ 3.45 ล้านบาท ตามลำดับ

4.5 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	เงินสำรองของสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	เงินสำรองของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	เงินสำรองของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>				
ยอดต้นปี	2,774,154	678,556	-	3,452,710
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปี	(2,575,882)	(678,556)	-	(3,254,438)
ยอดปลายปี	198,272	-	-	198,272

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทได้แสดงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากสำรองของ Management Overlay สำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และลูกหนี้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าไว้ในประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	เงินสำรองของสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	เงินสำรองของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	เงินสำรองของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>				
ยอดต้นปี	5,650,111	-	-	5,650,111
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(678,556)	678,556	-	-
การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปี	(2,197,401)	-	-	(2,197,401)
ยอดปลายปี	2,774,154	678,556	-	3,452,710

4.6 สินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมียอดคงค้างตราสารอนุพันธ์สัญญาฟิวเจอร์สถานะขาย ซึ่งมีจำนวนเงินตามสัญญารวม 105.14 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 26.94 ล้านบาท) โดยจะครบกำหนดอายุสัญญาในเดือนมีนาคม - กันยายน 2565 (31 ธันวาคม 2563: เดือนมีนาคม - มิถุนายน 2564) บริษัทบันทึกกำไรและขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในตราสารอนุพันธ์ดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยบริษัทบันทึกเป็นสินทรัพย์อนุพันธ์ จำนวน 2.21 ล้านบาท และหนี้สินอนุพันธ์ จำนวน 0.85 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: สินทรัพย์อนุพันธ์ จำนวน 2.10 ล้านบาท) สัญญาฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสดระหว่างราคาต้นทุนของฟิวเจอร์สกับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาฟิวเจอร์สประเภทนั้นในวันชำระราคา และคู่สัญญาของธุรกรรมอนุพันธ์เป็นสำนักหักบัญชี

4.7 เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน

เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2564 มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย บาท	2563 มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย บาท
<u>มูลค่ายุติธรรม</u>		
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
ตราสารทุน		
หลักทรัพย์จดทะเบียน	104,560,000	27,542,500
รวม	104,560,000	27,542,500
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุน		
หุ้นสามัญ	9,947,516	9,898,579
รวม	9,947,516	9,898,579
<u>ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>		
เงินฝากประจำ	1,150,000,000	1,150,000,000
ใบรับฝากเงินที่มีอายุคงเหลือเกินกว่า 3 เดือน	50,000,000	50,000,000
<u>หัก</u> เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า *	(1,150,000,000)	(1,150,000,000)
รวม	50,000,000	50,000,000
รวมเงินลงทุน	164,507,516	87,441,079

* เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ได้แสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินตามอายุคงเหลือของสัญญา มีดังนี้

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

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
ใบรับฝากเงินที่มีอายุคงเหลือเกินกว่า 3 เดือน	50,000,000	-	-	50,000,000
รวม	50,000,000	-	-	50,000,000

เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น มีรายละเอียดดังนี้

		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		
เงินลงทุน	เหตุผลของการใช้ทางเลือกในการแสดงรายการด้วยวิธีดังกล่าว	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	กำไรหรือขาดทุนสะสมที่ถูกโอนภายในส่วนของเจ้าของ
		บาท	บาท	บาท
บริษัท หลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	มีความตั้งใจจะถือเงินลงทุนระยะยาว	9,086,172	171,600	-
บริษัท แอสโก้ส่งเสริมธุรกิจ จำกัด	มีความตั้งใจจะถือเงินลงทุนระยะยาว	861,344	-	-
รวม		9,947,516	171,600	-

		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		
เงินลงทุน	เหตุผลของการใช้ทางเลือกในการแสดงรายการด้วยวิธีดังกล่าว	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	กำไรหรือขาดทุนสะสมที่ถูกโอนภายในส่วนของเจ้าของ
		บาท	บาท	บาท
บริษัท หลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	มีความตั้งใจจะถือเงินลงทุนระยะยาว	9,034,700	249,600	-
บริษัท แอสโก้ส่งเสริมธุรกิจ จำกัด	มีความตั้งใจจะถือเงินลงทุนระยะยาว	863,879	-	-
รวม		9,898,579	249,600	-

4.8 เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน

เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วย (2563: ไม่มี)

	2564
	ราคาทุนตัดจำหน่าย
	บาท
<u>ราคาทุนตัดจำหน่าย</u>	
เงินฝากออมทรัพย์	1,000,000
รวมเงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	1,000,000

เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินตามอายุคงเหลือของสัญญา มีดังนี้

	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 บริษัทได้เข้าทำสัญญาหลักประกันทางธุรกิจโดยจดทะเบียนสิทธิเรียกร้องในเงินฝากออมทรัพย์จำนวน 1 ล้านบาท กับธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งเพื่อเป็นหลักประกันการชำระหนี้และการปฏิบัติหน้าที่ทั้งหมดของลูกค้ากองทุนส่วนบุคคลรายหนึ่งซึ่งเป็นกรรมการของบริษัท ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดในสัญญาปริวรรตเงินตราระหว่างลูกค้ารายดังกล่าวกับธนาคารพาณิชย์แห่งนั้น ทั้งนี้เงื่อนไขต่างๆ เป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

4.9 อุปกรณ์

อุปกรณ์ ประกอบด้วย

	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 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
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอนทรัพย์สิน	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)
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอนทรัพย์สิน	(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

	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	จำหน่าย บาท	โอนเข้า/ (โอนออก) บาท	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บาท
ราคาทุน					
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	9,898,647	16,300	(150,506)	-	9,764,441
เครื่องใช้สำนักงาน	14,273,988	392,368	(119,909)	-	14,546,447
คอมพิวเตอร์	69,195,852	4,002,679	-	-	73,198,531
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	42,491,127	177,527	(628,781)	-	42,039,873
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอนทรัพย์สิน	4,648,000	-	-	-	4,648,000
รวมราคาทุน	140,507,614	4,588,874	(899,196)	-	144,197,292
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	(9,313,332)	(185,480)	150,476	-	(9,348,336)
เครื่องใช้สำนักงาน	(13,499,620)	(342,886)	119,903	-	(13,722,603)
คอมพิวเตอร์	(52,966,375)	(6,126,364)	-	-	(59,092,739)
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	(40,811,817)	(586,535)	628,762	-	(40,769,590)
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอนทรัพย์สิน	(4,648,000)	-	-	-	(4,648,000)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(121,239,144)	(7,241,265)	899,141	-	(127,581,268)
งานระหว่างติดตั้ง	-	521,464	-	-	521,464
อุปกรณ์	19,268,470				17,137,488

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	**2563**
	บาท	**บาท**
ค่าเสื่อมราคา	10,460,349	7,241,265

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ ซึ่งหักค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่มีจำนวน 113.74 ล้านบาท และ 103.90 ล้านบาท ตามลำดับ

4.10 สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า มีดังนี้

4.10.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

	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

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	ผลกระทบของการเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน					
อาคาร	-	11,143,179	63,390,620	(12,322,991)	62,210,808
อุปกรณ์	-	2,998	-	(2,998)	-
ยานพาหนะ	-	3,656,323	6,957	(3,663,280)	-
รวมราคาทุน	-	14,802,500	63,397,577	(15,989,269)	62,210,808
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร	-	-	(20,614,094)	11,889,565	(8,724,529)
อุปกรณ์	-	-	(2,998)	2,998	-
ยานพาหนะ	-	-	(3,338,494)	3,338,494	-
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	-	-	(23,955,586)	15,231,057	(8,724,529)
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	-				53,486,279

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	**2563**
	บาท	**บาท**
ค่าเสื่อมราคา	24,401,944	23,955,586

บริษัทเช่าสินทรัพย์หลายประเภทประกอบด้วย อาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ อายุสัญญาเช่าเฉลี่ยโดยประมาณ 3 ปี ซึ่งสัญญาเช่าอาคารที่หมดอายุในปีปัจจุบันถูกแทนที่ด้วยสัญญาเช่าใหม่สำหรับสินทรัพย์อ้างอิงที่เหมือนกัน ส่งผลให้มีการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้จำนวน 16.16 ล้านบาท ในปี 2564 และ 63.40 ล้านบาท ในปี 2563

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ จำนวน 0.52 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดสำหรับสัญญาเช่าเท่ากับ 24.91 ล้านบาท และ 24.12 ล้านบาท ตามลำดับ

4.10.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2564	**2563**
	บาท	**บาท**
หนี้สินตามสัญญาเช่า	41,791,372	54,821,986
<u>หัก</u> ดอกเบี้ยรอตัดจำหน่าย	(500,352)	(1,088,317)
รวม	41,291,020	53,733,669

การวิเคราะห์การครบกำหนดแบบไม่คิดลดของหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2564	2563
	บาท	บาท
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
ภายใน 1 ปี	24,881,737	21,361,514
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	16,909,635	33,460,472
รวม	41,791,372	54,821,986

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทได้บันทึกค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินตามสัญญาเช่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ จำนวน 0.78 ล้านบาท และ 0.41 ล้านบาท ตามลำดับ

บริษัทไม่มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับหนี้สินตามสัญญาเช่า หนี้สินตามสัญญาเช่าได้รับการติดตามโดยแผนกบริหารเงินของบริษัท

4.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

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

	อายุการตัดจำหน่ายคงเหลือ	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน						
ซอฟท์แวร์คอมพิวเตอร์	1 - 5 ปี	65,341,627	1,031,139	-	1,173,018	67,545,784
ค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดอนุพันธ์		3,912,329	-	-	-	3,912,329
ค่าธรรมเนียมซื้อขายอนุพันธ์ทางอินเตอร์เน็ต		519,740	-	-	-	519,740
รวมราคาทุน		69,773,696	1,031,139	-	1,173,018	71,977,853
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
ซอฟท์แวร์คอมพิวเตอร์		(46,515,621)	(6,161,992)	-	-	(52,677,613)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		(46,515,621)	(6,161,992)	-	-	(52,677,613)
ซอฟท์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง		4,011,725	3,721,960	(2,000,000)	(1,173,018)	4,560,667
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		27,269,800				23,860,907

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
ค่าตัดจำหน่าย	6,125,414	6,161,992

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งหักค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่มีจำนวน 42.22 ล้านบาท และ 37.34 ล้านบาท ตามลำดับ

4.12 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2564 บาท	รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน บาท	รายการที่รับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ค่าตัดจำหน่ายซอฟท์แวร์คอมพิวเตอร์	2,201,463	340,462	-	2,541,925
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,241,755	431,601	-	1,673,356
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	16,932,187	1,577,666	(1,297,409)	17,212,444
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน	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
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
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
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	20,224,754	3,014,386	(1,307,197)	21,931,943

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563					
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามที่แสดงไว้	ผลกระทบจากการปรับใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ปรับปรุงใหม่	รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี						
ผลแตกต่างชั่วคราว						
ค่าตัดจำหน่ายซอฟท์แวร์คอมพิวเตอร์	1,821,961	-	1,821,961	379,502	-	2,201,463
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,130,022	(1,130,022)	-	-	-	-
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	1,123,587	1,123,587	118,168	-	1,241,755
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	15,365,819	-	15,365,819	1,767,966	(201,598)	16,932,187
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน	929,600	-	929,600	-	-	929,600
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	3,972	3,972	-	(348)	3,624
อื่น ๆ	240,355	-	240,355	(190,877)	-	49,478
รวม	19,487,757	(2,463)	19,485,294	2,074,759	(201,946)	21,358,107
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี						
ผลแตกต่างชั่วคราว						
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,470	-	5,470	(5,470)	-	-
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	886,413	-	886,413	-	-	886,413
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	199,538	199,538	-	47,402	246,940
รวม	891,883	199,538	1,091,421	(5,470)	47,402	1,133,353
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	18,595,874	(202,001)	18,393,873	2,080,229	(249,348)	20,224,754

4.13 สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2564	2563
	บาท	บาท
เงินมัดจำ	7,517,019	7,510,308
ภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่าย	-	4,800,793
กองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระราคา		
และส่งมอบหลักทรัพย์	76,363,524	69,635,676
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	4,574,223	2,925,364
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับสุทธิ	10,609,122	16,123,934
สินทรัพย์อื่น	3,555,815	6,386,964
รวม	102,619,703	107,383,039

4.14 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2564	2563
	บาท	บาท
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น	1,238,182	1,617,807
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	84,824,039	83,043,128
ประมาณการหนี้สินจากการรื้อถอน	11,404,000	4,648,000
ประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ		
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	8,366,780	2,761,283
รวม	105,833,001	92,070,218

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทได้แสดงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากสำรองของ Management Overlay สำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และลูกหนี้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าไว้ในประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

4.14.1 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	**2563**
	บาท	**บาท**
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	11,369,646	11,491,492
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,199,018	1,258,619
	12,568,664	12,750,111

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2564	**2563**
	บาท	**บาท**
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	83,043,128	74,526,207
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	11,369,646	11,491,492
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,199,018	1,258,619
การวัดมูลค่าใหม่		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิดจากการปรับปรุงประสบการณ์	3,620,886	(2,159,153)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	-	1,282,122
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(10,107,932)	(130,959)
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(4,300,707)	(3,225,200)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	84,824,039	83,043,128

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังต่อไปนี้

	2564	**2563**
	ร้อยละ	**ร้อยละ**
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	0.52 - 3.52	0.51 - 2.98
อัตราเงินเฟ้อ	2.00	2.00
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	5.70	6.00

การวิเคราะห์ข้อสมมติฐานทางการเงินที่มีผลกระทบเพิ่มขึ้น/(ลดลง) ต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังต่อไปนี้

	2564	**2563**
	บาท	**บาท**
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(8,320,089)	(8,786,519)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	9,631,170	10,203,346
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	9,243,103	9,760,335
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(8,146,315)	(8,528,949)

4.14.2 ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2564	**2563**
	บาท	**บาท**
ยอดต้นปี	2,761,283	-
ผลกระทบจากการปรับใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่	-	1,640,056
ยอดต้นปี	2,761,283	1,640,056
การเปลี่ยนแปลงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปี	5,605,497	1,121,227
ยอดปลายปี	8,366,780	2,761,283

4.15 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2564	2563
	บาท	บาท
โบนัสพนักงานค้างจ่าย	39,159,844	19,345,381
ค่านายหน้าค้างจ่ายของพนักงาน	47,158,477	38,622,373
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายของพนักงาน	5,515,582	4,315,565
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	14,934,304	11,789,856
หนี้สินอื่น	12,473,849	12,019,866
รวม	119,242,056	86,093,041

4.16 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

4.17 รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2564		
	ช่วงเวลาในการรับรู้รายได้		
	เมื่อให้บริการเสร็จสิ้น	ตลอดระยะเวลาของสัญญา	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

	2563		
	ช่วงเวลาในการรับรู้รายได้		
	เมื่อให้บริการเสร็จสิ้น	ตลอดระยะเวลาของสัญญา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	437,983,085	-	437,983,085
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	34,980,668	-	34,980,668
ค่านายหน้าอื่น	416,830	-	416,830
รวม	473,380,583	-	473,380,583

4.18 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2564		
	ช่วงเวลาในการรับรู้รายได้		
	เมื่อให้บริการเสร็จสิ้น	ตลอดระยะเวลาของสัญญา	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

	2563		
	ช่วงเวลาในการรับรู้รายได้		
	เมื่อให้บริการเสร็จสิ้น	ตลอดระยะเวลาของสัญญา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	25,113,389	-	25,113,389
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล	-	19,316,413	19,316,413
ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุน	89,445,420	-	89,445,420
ค่าธรรมเนียมที่เกิดจากการชำระราคาการซื้อขายหลักทรัพย์	1,724,898	-	1,724,898
รวม	116,283,707	19,316,413	135,600,120

4.19 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2564	2563
	บาท	บาท
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	40,420,304	27,193,634
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในสถาบันการเงิน	8,583,719	13,833,381
อื่น ๆ	325,910	264,383
รวม	49,329,933	41,291,398

4.20 กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2564	2563
	บาท	บาท
ขาดทุนจากเงินลงทุน	(150,735)	(9,826,928)
กำไรจากตราสารอนุพันธ์	2,101,560	7,807,093
เงินปันผล	1,154,600	747,276
รวม	3,105,425	(1,272,559)

4.21 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานได้รวมค่าตอบแทนกรรมการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 1,620,000 บาท และ 1,560,000 บาท ตามลำดับ

4.22 ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2564	2563
	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	62,771,000	57,908,048
ค่าใช้จ่ายอื่น	68,840,414	52,736,485
รวม	131,611,414	110,644,533

4.23 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

	2564	2563
	บาท	บาท
ภาษีเงินได้ปีปัจจุบัน		
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีปัจจุบัน	29,833,662	16,937,599
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
รายได้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นหรือกลับรายการ	(1,707,189)	(1,830,881)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	(1,307,197)	(249,348)
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(3,014,386)	(2,080,229)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	26,819,276	14,857,370

การกระทบยอดของค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ระหว่างอัตราภาษีที่ใช้และอัตราภาษีที่แท้จริง

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2564		2563	
	บาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	บาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	133,904,485		74,273,344	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	26,780,897	20.00	14,854,668	20.00
รายการบวกกลับ: ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่าย ที่ไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี	678,957		826,816	
รายการหักออก: ผลกระทบทางภาษีของรายได้ และค่าใช้จ่ายที่ได้รับยกเว้นทางภาษี	(546,359)		(803,204)	
รายการปรับปรุงเกี่ยวกับภาษีเงินได้ปีก่อน ที่ต้องรับรู้ในปีปัจจุบัน	(94,219)		(20,910)	
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	26,819,276	20.03	14,857,370	20.00

บริษัทใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรก่อนภาษีบวกกลับด้วยรายการซึ่งไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายและหักรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ได้รับการยกเว้นทางภาษีตามประมวลรัษฎากร

4.24 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น โดยหักจากเงินเดือนพนักงานส่วนหนึ่ง และบริษัทจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่งโดยได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
เงินสมทบซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	15,712,523	15,279,590

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 เรื่อง "การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน" มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	**2563**
	บาท	**บาท**
ผลประโยชน์ระยะสั้น	73,340,912	69,502,981
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3,985,153	3,946,486
รวม	77,326,065	73,449,467

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. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. ซันไรส์อิควิตี้	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการลงทุนในประเทศไทย
บจ. ซี.เค.อาร์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทเพื่อการลงทุน
บจ. ซุปเปอร์ แอสเซทส์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
บจ. เนชั่นแนลดิจิทัลไอดี	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการด้านเทคโนโลยีดิจิทัล
บจ. บีบีทีวี โปรดักชันส์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บีบีทีวี แอสเซตเมเนจเมนท์	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริการโฆษณา
บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ประเภทของธุรกิจ
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	
	2564	**2563**
	บาท	**บาท**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	904,066,708	1,135,620,634
สินทรัพย์สิทธิการใช้		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1,589,103	2,651,416
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	23,763,064	37,357,920
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	7,612,008	-
รวม	32,964,175	40,009,336
สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำ		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	269,780	269,780
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	5,047,554	5,042,944
รวม	5,317,334	5,312,724
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	-	909,755
บลจ. กรุงศรี	420,100	531,113
รวม	420,100	1,440,868
สินทรัพย์อื่น - อื่นๆ		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	3,061,153	5,925,879

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1,606,328	2,662,979
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	24,030,897	37,461,870
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	7,639,341	-
รวม	33,276,566	40,124,849
หนี้สินอื่น - อื่นๆ		
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	4,219,367	2,028,926
บจ. เนชั่นแนลดิจิทัลไอดี	19,472	-
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	350,555	339,210
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	31,605	-
รวม	4,620,999	2,368,136

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		นโยบายการกำหนดราคา
	2564	2563	
	บาท	บาท	
รายได้			
รายได้ค่านายหน้า			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	3,150,251	1,501,852	ร้อยละ 0.025 - 0.25 ของมูลค่า
บจ. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ	-	3,577	การซื้อขายหลักทรัพย์ และ/
บจ. ซันไรส์ อิควิตี้	239,439	168	หรือตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. ซี.เค.อาร์	-	170	
บจ. ซุปเปอร์ แอสเซทส์	50	51	
บจ. บีบีทีวี โปรดัคชั่นส์	-	3,826	
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	239,351	43,473	
บจ. บีบีทีวี แอสเซตเมเนจเมนท์	-	5,613	
บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล	117,312	272,873	
Morgan Stanley & Co. International Plc.	15,709,117	11,941,391	
รวม	19,455,520	13,772,994	

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		นโยบายการกำหนดราคา
	2564	2563	
	บาท	บาท	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	-	3,649,502	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บลจ. กรุงศรี	6,690,711	7,800,062	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	6,690,711	11,449,564	
รายได้ดอกเบี้ย			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	8,472,462	13,222,326	อัตราตลาด
รายได้อื่น			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	-	419	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา	-	550	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	15,451	364	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
Morgan Stanley & Co. International Plc.	65,780	306,435	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	81,231	307,768	
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	191,770	56,777	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	4,309,617	3,807,694	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	-	34,775	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	4,309,617	3,842,469	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	22,471	17,849	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	487,928	179,466	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	99,928	24,446	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	610,327	221,761	

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		นโยบายการกำหนดราคา
	2564	2563	
	บาท	บาท	
ค่าใช้จ่ายอื่น			
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	21,500,427	12,839,789	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. เนชั่นแนลดิจิทัลไอดี	117,279	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. บีบีทีวี เอ็คควิตี้	25,468,789	25,029,968	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส	3,858,050	3,304,175	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย	-	29,557	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รวม	50,944,545	41,203,489	

5.3 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจหลักทรัพย์ โดยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่า บริษัทมีส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

5.4 สัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการระยะยาว

สัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

	2564		2563	
	บาท	ดอลลาร์สหรัฐ	บาท	ดอลลาร์สหรัฐ
ไม่เกิน 1 ปี	7,748,694	31,000	7,751,134	31,000
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	5,804,485	25,833	12,123,559	56,833

5.5 วันที่อนุมัติงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทให้ออกงบการเงินเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565

เอกสารแนบ 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.ต.) ได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดีจากไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส ประเทศไทย (PwC Thailand) ในการพัฒนาแบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน (“แบบประเมิน”) ฉบับนี้ขึ้น เพื่อเป็นเครื่องมือช่วยให้บริษัทใช้เป็นแนวทางในการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทด้วยตนเอง

แบบประเมินนี้ ได้จัดทำตามแนวคิดของ COSO[1] (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ที่ได้ปรับปรุง framework ใหม่ เมื่อเดือนพฤษภาคม 2556 และนำมาปรับให้เข้าใจง่ายขึ้น รวมทั้งเหมาะสมกับบริษัทจดทะเบียนไทย ซึ่งคำถามหลักยังแบ่งออกเป็น 5 ส่วนเช่นเดียวกับแนวทางของ COSO เดิม แต่ได้ขยายความแต่ละส่วนออกเป็นหลักการย่อยรวม 17 หลักการ เพื่อให้เข้าใจและเห็นภาพของแต่ละส่วนได้ชัดเจนยิ่งขึ้น

การนำไปใช้

บริษัทควรใช้แบบประเมินนี้เป็นแนวทางในการประเมินหรือทบทวนความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอย่างน้อยทุกปี และอาจมีการทบทวนเพิ่มเติมหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ 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) สมาคมนักบัญชีแห่งสหรัฐอเมริกา (American Accounting Association หรือ AAA) และสถาบันนักบัญชีเพื่อการบริหาร (Institute of Management Accountants หรือ IMA)

สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)

1. องค์กรแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (integrity) และจริยธรรม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
1.1 คณะกรรมการและผู้บริหารกำหนดแนวทาง และมีการปฏิบัติที่อยู่บนหลักความซื่อตรงและการรักษาจรรยาบรรณในการดำเนินงาน ที่ครอบคลุมถึง		
1.1.1 การปฏิบัติหน้าที่ประจำวัน และการตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ	/	
1.1.2 การปฏิบัติต่อคู่ค้า ลูกค้า และบุคคลภายนอก	/	
1.2 มีข้อกำหนดที่เป็นลายลักษณ์อักษรให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อตรงและรักษาจรรยาบรรณ 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 การประเมินโดยผู้เชี่ยวชาญที่เป็นอิสระจากภายนอกองค์กร	/	
1.4 มีการจัดการอย่างทันเวลา หากพบการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับความซื่อตรงและการรักษาจรรยาบรรณ		
1.4.1 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถตรวจพบการฝ่าฝืนได้ภายในเวลาที่เหมาะสม	/	
1.4.2 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถลงโทษหรือจัดการกับการฝ่าฝืนได้อย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร	/	
1.4.3 มีการแก้ไขการกระทำที่ขัดต่อหลักความซื่อตรงและการรักษาจรรยาบรรณอย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร	/	

[2] บริษัทควรกำหนดการควบคุมภายในตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัท

2. คณะกรรมการมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
2.1 มีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการแยกจากฝ่ายบริหาร โดยได้สงวนสิทธิ์อำนาจเฉพาะของคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจน	/	
2.2 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน	/	
2.3 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้บริษัทกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎบัตร ซึ่งครอบคลุมบทบาทที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน	/	
2.4 คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีความรู้เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท และมีความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท หรือสามารถขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญในเรื่องนั้นๆได้	/	
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. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการจูงใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
4.1 บริษัทมีนโยบายและวิธีการปฏิบัติเพื่อจัดหา พัฒนา และรักษาบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสม และมีกระบวนการสอบทานนโยบายและวิธีการปฏิบัตินั้นอย่างสม่ำเสมอ	/	
4.2 บริษัทมีกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน การให้แรงจูงใจหรือรางวัลต่อบุคลากรที่มีผลการปฏิบัติงานดี และการจัดการต่อบุคลากรที่มีผลงานไม่บรรลุเป้าหมาย รวมถึง การสื่อสารกระบวนการเหล่านี้ให้ผู้บริหารและพนักงานทราบ	/	
4.3 บริษัทมีกระบวนการแก้ไขปัญหาหรือเตรียมพร้อมสำหรับการขาดบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสมอย่างทันเวลา	/	

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 ในกรณีที่จำเป็น	/	
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 และเหมาะสมกับธุรกิจในขณะนั้น 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. องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

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 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและสอบถามผู้บริหารเกี่ยวกับโอกาสในการเกิดทุจริตและมาตรการที่บริษัทดำเนินการเพื่อป้องกันหรือแก้ไขการทุจริต	/	
8.4 บริษัทได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติ ที่กำหนดไว้	/	

9. องค์กรสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

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

มาตการควบคุม (Control Activities)

10. องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
10.1 มาตรการควบคุมของบริษัทมีความเหมาะสมกับความเสี่ยง และลักษณะเฉพาะขององค์กร เช่น สภาพแวดล้อม ความซับซ้อนของงาน ลักษณะงาน ขอบเขตการดำเนินงาน รวมถึงลักษณะเฉพาะอื่น ๆ	/	
10.2 บริษัทมีมาตรการควบคุมภายในที่กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร และครอบคลุมกระบวนการต่างๆ 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 รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน เพื่อประโยชน์ในการติดตามและสอบทานการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเสมอ 10.2.2 กรณีที่บริษัทอนุมัติธุรกรรมหรือทำสัญญากับผู้ที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่มีผลผูกพันบริษัทในระยะยาวไปแล้ว เช่น การทำสัญญาซื้อขายสินค้า การให้กู้ยืม การค้ำประกัน บริษัทได้ติดตามให้มั่นใจแล้วว่า มีการปฏิบัติเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันบริษัท เช่น ติดตามการชำระคืนหนี้ตามกำหนด หรือมีการทบทวนความเหมาะสมของสัญญาเป็นต้น	/ /	

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. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
12.1 บริษัทมีนโยบายที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด เช่น ข้อบังคับของบริษัท เกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกณฑ์ของสำนักงาน ฯลฯ เพื่อป้องกันการหาโอกาสหรือนำผลประโยชน์ของบริษัทไปใช้ส่วนตัว	/	
12.2 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมกระทำโดยผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสียในธุรกรรมนั้น	/	
12.3 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (at arms' length basis)	/	
12.4 บริษัทมีกระบวนการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม รวมทั้งกำหนดแนวทางให้บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อยหรือร่วมนั้น ถือปฏิบัติ **(หากบริษัทไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมไม่ต้องตอบข้อนี้)**	-NA-	
12.5 บริษัทกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการนำนโยบายและกระบวนการไปปฏิบัติโดยผู้บริหารและพนักงาน	/	
12.6 นโยบายและกระบวนการปฏิบัติของบริษัทได้รับการนำไปใช้ในเวลาที่เหมาะสม โดยบุคลากรที่มีความสามารถ รวมถึงการครอบคลุมกระบวนการแก้ไขข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงาน	/	
12.7 บริษัททบทวนนโยบายและกระบวนการปฏิบัติให้มีความเหมาะสมอยู่เสมอ	/	

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

13. องค์กรข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
13.1 บริษัทกำหนดข้อมูลที่ต้องการใช้ในการดำเนินงาน ทั้งข้อมูลจากภายในและภายนอกองค์กรที่มีคุณภาพและเกี่ยวข้องต่องาน	/	
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. องค์กรสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร 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. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

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

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. องค์กรติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน 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. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

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

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
Call 0 2659 7000 | www.krungsrisecurities.com