

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
TSFC Securities Public Company Limited



รายงานประจำปี 2564
Annual Report 2021



สารบัญ

	หน้า
1. รายงานคณะกรรมการ	1
2. ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป	3
3. ข้อมูลบริษัท	5
4. วิสัยทัศน์และพันธกิจ	6
5. ประเภทการให้บริการ	6
6. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง	9
7. ผู้ถือหุ้นและโครงสร้างผู้ถือหุ้น	12
8. คณะกรรมการ	13
9. โครงสร้างการจัดการ	16
10. การกำกับดูแลกิจการ	21
11. รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	24
12. รายงานผู้สอบบัญชีและงบการเงิน	26

รายงานคณะกรรมการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ในปี 2564 เป็นปีที่เศรษฐกิจโลกฟื้นตัวหลังจากเผชิญการระบาดของไวรัส COVID19 โดยมีการผลิตวัคซีนเพื่อป้องกันไวรัสออกมาได้สำเร็จ ช่วยให้สถานการณ์ความรุนแรงน้อยลงกว่าปี 63 กิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เคยหยุดชะงักจากการ lockdown กลับมาดำเนินได้อีกครั้ง ผนวกกับมาตรการอัดฉีดเม็ดเงินมหาศาลจากภาครัฐเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ มีส่วนช่วยให้เศรษฐกิจในประเทศใหญ่ๆ ในโลกกลับมาฟื้นตัวขึ้นอย่างรวดเร็ว โดย World GDP จากที่เคยหดตัวแรงในปี 63 กว่า -3% ก็กลับมาขยายตัวในปี 64 กว่า 5%

ทั้งนี้เศรษฐกิจโลกเริ่มมีสัญญาณการฟื้นตัว หลังจากสถานการณ์วิกฤต COVID19 เริ่มมีสัญญาณที่ดีขึ้นจากการที่เริ่มมีการผลิตวัคซีนป้องกันไวรัสดังกล่าวออกมาได้สำเร็จ ทำให้เกิดความหวังว่าสถานการณ์การติดเชื้อจะลดน้อยลง และมีผู้หายป่วยเพิ่มขึ้น ทำให้หลายประเทศเริ่มผ่อนคลายมาตรการ lockdown เพื่อให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจกลับมาดำเนินได้อีกครั้งหนึ่ง อย่างไรก็ตามผลจากมาตรการอัดฉีดเม็ดเงินมหาศาลเข้าสู่ระบบของธนาคารกลางหลายชาติเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ แม้จะทำให้เศรษฐกิจฟื้นตัวขึ้นมา แต่ได้ทำให้เงินเฟ้อขยายตัวขึ้นเร็วกว่าคาด โดยเฉพาะแรงกดดันจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์ต่างๆ เช่น น้ำมันที่พุ่งขึ้นแรง ส่งผลให้เงินเฟ้อ USA ปรับขึ้นมาสูงสุดในรอบ 40 ปี สร้างแรงกดดันให้แนวโน้มดอกเบี้ยโลกกลับมาเป็นขาขึ้นเร็วกว่าคาด เป็นปัจจัยเสี่ยงทำให้ภาวะการลงทุนตลาดหุ้นทั่วโลกในช่วงครึ่งหลังของปี 64 มีความผันผวนมากขึ้น โดยนักลงทุนเริ่มปรับพอร์ตโดยหันเข้าซื้อสินทรัพย์ที่ด้านทานเงินเฟ้อได้ดี เช่น ทองคำ พร้อมกับลดพอร์ตสินทรัพย์เสี่ยงและสินทรัพย์ทางเลือกออกมา

สำหรับประเทศไทย แม้ว่าในช่วงต้นปีที่ผ่านมาเริ่มมีการนำเข้าวัคซีนมาฉีดให้ประชาชนในเดือน ก.พ. 2564 รวมถึงได้ออกนโยบายช่วยเหลือมูลค่ากว่า 2.4 แสนล้านบาท เป็นปัจจัยบวกหนุนให้ความมั่นใจของนักลงทุนกลับมาดีขึ้น โดย SET Index ปรับขึ้นแรงในช่วงต้นปี ก่อนที่จะเริ่มมีการระบาดของ COVID19 รอบ 3 ในไทย จากสายพันธุ์ Delta ที่มีความรุนแรงมากขึ้นกว่าสายพันธุ์เดิม โดยได้มีการระบาดในวงกว้างอย่างรวดเร็ว ประกอบกับปัญหาความล่าช้าของการจัดหาวัคซีน โดยภาครัฐหันกลับมาใช้มาตรการ soft lockdown ประกอบกับความขัดแย้งทางการเมืองที่มีความรุนแรงเกิดขึ้นเป็นระยะจากมีอบกลุ่มต่างๆ จนกระทบต่อภาพรวมเศรษฐกิจ ทำให้มีการปรับลดประมาณการเศรษฐกิจจากเดิมที่คาดเมื่อต้นปีว่าจะขยายตัว 3.0-4.0% โดย GDP ของปี 2564 ลดลงเหลือ 0-1% ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาที่ติดลบสูงถึง 6.1% ในขณะที่ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงกว่า 13% ส่งผลให้ตัวเลขการส่งออกขยายตัวสูงถึง 17.14% สูงสุดในรอบ 11 ปี ในขณะที่ตลาดหุ้นของไทยนั้นเคลื่อนไหวด้วยความผันผวน อันเป็นผลส่วนหนึ่งจากการที่ FED แสดงท่าทีชัดเจนในการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยสหรัฐอเมริกา โดย SET Index ปิดสิ้นปี 2564 ที่ระดับ 1,657.62 จุด เพิ่มขึ้น 208.27 จุด หรือ +14.37% โดยมีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันที่ 88,443 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 21,108 ล้านบาท หรือ +31.34% เมื่อเทียบกับปี 2563

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่เริ่มคลี่คลายลง เป็นแรงสนับสนุนสำคัญต่อภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ดีขึ้น จึงส่งผลให้ฐานะและผลการดำเนินงานในปี 2564 ของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) “(TSFC)” ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2563 โดยสินทรัพย์รวมปรับตัวเพิ่มขึ้น 1,072 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 24% เมื่อเทียบกับปี 2563 ซึ่งอยู่ที่ 4,500 ล้านบาท เป็น ณ สิ้นปี 2564 อยู่ที่ 5,572 ล้านบาท โดยเป็นการ

ปรับเพิ่มขึ้นทั้งในส่วนของสินเชื่อเครดิตบาลานซ์และสินเชื่อแก่บริษัทหลักทรัพย์ เป็นผลทำให้ในปี 2564 บริษัทมีกำไรสุทธิ เท่ากับ 87 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 29 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 49% จากปี 2563 ที่มีกำไรสุทธิ 58 ล้านบาท สาเหตุสำคัญมาจากการที่นักลงทุนกลับมาใช้สินเชื่อในการซื้อหลักทรัพย์เพิ่มมากขึ้นตามสถานการณ์การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ที่เพิ่มสูงขึ้น ทั้งปริมาณการซื้อขายและอัตราผลตอบแทน จึงมีความต้องการใช้สินเชื่อเพื่อการลงทุนเพิ่มสูงขึ้น ส่งผลให้ยอดสินเชื่อเครดิตบาลานซ์เฉลี่ยของ TSFC ปรับเพิ่มสูง โดย ณ สิ้นปี 2564 ยอดสินเชื่อเครดิตบาลานซ์คงค้างอยู่ที่ 4,428 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,110 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2563 หรือเพิ่มขึ้น 33%

ในปี 2564 ที่ผ่านมา TSFC ยังคงดำเนินการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการกับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ในด้านระบบงานได้มีการเปลี่ยนระบบการประมวลผลจากการใช้ Server ไปเป็นการใช้ระบบประมวลผลร่วมกันผ่านเครือข่ายบนระบบ Cloud Computing เพื่อเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการประมวลผล การบริหารจัดการด้านต้นทุน เทคโนโลยีที่เหมาะสมและรองรับกับระบบงานในอนาคต รวมไปถึงการปรับปรุงมาตรฐานด้านความมั่นคงปลอดภัยให้สอดคล้องกับมาตรฐานที่หน่วยงานกำกับกำหนดไว้ เพื่อเป็นการสร้างความเชื่อมั่นในการใช้บริการของทั้งลูกค้าหรือคู่ค้าของ TSFC อนึ่ง TSFC ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับเดิมคือ BBB “Stable” จากการทบทวนครั้งล่าสุดเมื่อเดือน ธันวาคม 2564 ที่ผ่านมา ซึ่งสะท้อนสถานะทางธุรกิจในระดับปานกลาง ฐานทุนที่แข็งแกร่ง สถานะทางความเสี่ยงที่เข้มแข็ง ตลอดจนสถานะแหล่งเงินทุนและสภาพคล่องในระดับที่บริหารจัดการได้

สุดท้ายนี้ใคร่ขอขอบคุณ ท่านผู้ถือหุ้น องค์กรกำกับดูแล บริษัทหลักทรัพย์และลูกค้าผู้มีอุปการคุณ ทั้งหลาย ที่ให้การสนับสนุน TSFC ด้วยดีเสมอมา รวมถึงคณะกรรมการ และพนักงานของบริษัท ที่ร่วมมือกันอย่างเต็มกำลังความสามารถ จนทำให้บริษัทยังคงรักษาระดับการทำกำไรได้อย่างต่อเนื่อง และเชื่อมั่นว่า TSFC จะเติบโตอย่างมั่นคง และดำเนินธุรกิจอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจหลักทรัพย์และตลาดทุนสืบไป



(นางเกศรา มัญชุศรี)
ประธานกรรมการ



(นายอุดมการ อุดมทรัพย์)
กรรมการผู้จัดการ

มีนาคม 2565

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป

(หน่วย : พันบาท)

ผลประกอบการ	2564	2563	2562
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล *		-	-
รายได้ดอกเบี้ย **	249,343	194,636	273,508
หัก ต้นทุนทางการเงิน *	-	-	-
หัก รายจ่ายดอกเบี้ย **	46,276	28,781	64,279
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	-	-	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	203,067	165,855	209,229
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,687	1,866	1,072
กำไรจากเงินลงทุน *	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน **	(139)	1,273	7
ค่าธรรมเนียมและบริการ	710	455	1,014
รายได้อื่น	1,116	138	51
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	95,781	94,436	103,549
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและกรรมการ *	-	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน **	59,929	59,683	69,081
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	2,618	1,679	2,594
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	33,224	32,954	36,533
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ *	-	-	(4,659)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น **	10	120	-
กำไรก่อนภาษีเงินได้	108,973	73,285	106,751
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(21,802)	(14,822)	(21,340)
กำไรสุทธิ	87,171	58,463	85,411

* ปรับเปลี่ยนชื่อการจัดประเภท ตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. จาก * เป็น **

(หน่วย : พันบาท)

ฐานะทางการเงิน	2564	2563	2562
สินทรัพย์รวม	5,571,629	4,499,607	5,030,326
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินสุทธิ	745,000	680,000	1,205,000
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	4,554,039	3,431,123	3,668,274
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	195,783	144,246	120,672
สินทรัพย์อื่น	76,807	244,238	36,380
หนี้สินรวม	3,714,266	2,695,040	3,235,982
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	3,533,155	2,354,951	2,733,888
หนี้สินอื่น	181,111	340,089	502,094
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,857,363	1,804,567	1,794,344
ทุนจดทะเบียน	1,549,126	1,549,126	1,549,126
กำไรสะสม	308,237	255,441	245,218

อัตราส่วนที่สำคัญ	2564	2563	2562
เทียบเป็นรายหุ้น (บาท)			
กำไรสุทธิต่อหุ้น (Earning per Share)	0.56	0.38	0.55
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (Book Value)	11.99	11.65	11.58
อัตราผลตอบแทน (%)			
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	4.77	3.26	4.83
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	1.69	1.55	1.76
อัตราส่วนทุน (%)			
ส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์ ณ สิ้นงวด (Equity/Asset)	33.34	40.10	35.67
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR Ratio)	49.56	71.52	54.99

ข้อมูลบริษัท

ชื่อภาษาไทย	: บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
ชื่อภาษาอังกฤษ	: TSFC Securities Public Company Limited
วันที่จดทะเบียนเป็นบริษัท จำกัด	: 20 กันยายน 2539
ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์	: การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์
วันที่ในใบอนุญาต	: 27 กันยายน 2539
ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์	: กิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)
วันที่ในใบอนุญาต	: 27 มีนาคม 2543
วันที่จดทะเบียนแปรสภาพเป็น	: 31 มีนาคม 2552
บริษัทมหาชน จำกัด	: ทะเบียนเลขที่ 0107552000057 <u>ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u>
ที่ตั้งสำนักงาน	: 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์	: 0-2015-5999
โทรสาร	: 0-2263-0730, 0-2263-0760
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	: 1,549,125,840 ล้านบาท
จำนวนหุ้นสามัญ	: 154,912,584 หุ้น
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	: 10 บาท
เว็บไซต์	: www.tsfc.co.th
อันดับความน่าเชื่อถือ	: BBB แนวโน้ม Stable จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด
ผู้สอบบัญชีปี 2564	: คุณเกิดศิริ กาญจนประภาสิต บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการ ต่อต้านการทุจริต (CAC)	: ได้ใบรับรอง CAC เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2558 และได้รับการต่ออายุเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2564

ข้อมูลบริษัทในเครือ (บริษัทเข้าไปถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50) (มาตรา 114 (1))

- ไม่มี -

ข้อมูลบริษัทอื่น (บริษัทเข้าไปถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10) (มาตรา 114 (2))

- ไม่มี -

วิสัยทัศน์และพันธกิจ

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) (TSFC) เป็นสถาบันสินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ (Securities Finance Corporation : SFC) แห่งเดียวของไทย มีภารกิจในการเป็นแหล่งเงินทุนหลัก ทั้งด้านเงินทุนและหลักทรัพย์ให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจหลักทรัพย์และนักลงทุน จัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่พัฒนาบริการทางด้านสินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ (Securities Financing) ให้ครบถ้วนสอดคล้องกับความต้องการของธุรกิจหลักทรัพย์ และนโยบายของทางการ เพื่อช่วยเหลือและพัฒนาธุรกิจหลักทรัพย์และตลาดทุนของประเทศ

วิสัยทัศน์ (Vision)

เป็นกลไกในการขับเคลื่อนการพัฒนาตลาดทุนที่มีประสิทธิภาพและมีเสถียรภาพอย่างยั่งยืน

พันธกิจ (Mission)

1. เป็นสถาบันการเงินหลักที่ทำหน้าที่เสริมสร้างสภาพคล่องด้านเงินทุน และหลักทรัพย์ให้แก่ธุรกิจหลักทรัพย์
2. สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ เพื่อรองรับการพัฒนาธุรกิจในตลาดทุน
3. พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและบุคลากร อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับการพัฒนาตลาดทุน

ประเภทการให้บริการ

ปัจจุบัน TSFC ให้บริการสินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์หลายรูปแบบ ทั้งสินเชื่อสำหรับบุคคล และสินเชื่อสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ ดังนี้

1. สินเชื่อสำหรับบุคคล

1.1 สินเชื่อแก่นักลงทุนเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในบัญชีเครดิตบาลานซ์ (Credit Balance : CB)

เป็นสินเชื่อที่ก่อรายได้ส่วนใหญ่ของรายได้ทั้งหมดของ TSFC โดยเป็นการให้กู้ยืมเงินเพื่อให้นักลงทุนนำไปซื้อหลักทรัพย์จดทะเบียน (Listed) หุ้นเพิ่มทุนของบริษัทจดทะเบียน (PO/PP) และหุ้นของบริษัทที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์เพื่อจะนำหุ้นของบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (IPO) รวมถึงหลักทรัพย์อื่นตามที่ TSFC ประกาศกำหนด ภายใต้กฎเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

นอกจากนี้ นักลงทุนยังสามารถกู้ยืมเงินจาก TSFC เพื่อนำไปชำระหนี้มาร์จิ้นของบริษัทหลักทรัพย์อื่นได้ (Refinancing) โดยนักลงทุนจะเป็นหนี้มาร์จิ้นในบัญชี CB ของ TSFC แทน

นักลงทุนที่ประสงค์จะกู้ยืมเงินประเภทนี้จะต้องเปิดบัญชี CB กับ TSFC แต่จะต้องซื้อขายผ่านบริษัทหลักทรัพย์ (โบรกเกอร์) ที่ร่วมโครงการกับ TSFC เนื่องจาก TSFC เป็นเพียงผู้ให้กู้ยืมเท่านั้น ไม่ได้ทำหน้าที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

เมื่อนักลงทุนได้รับอนุมัติวงเงินแล้ว จะต้องนำเงินหรือหลักทรัพย์ตามที่กำหนดมาฝากเข้าบัญชี CB เพื่อสร้างอำนาจซื้อก่อน อำนาจซื้อจะเพิ่ม-ลดตามจำนวนเงินและมูลค่าหลักทรัพย์ที่วาง เมื่อนักลงทุนซื้อหลักทรัพย์ที่อยู่ในรายชื่อที่ TSFC ประกาศกำหนด TSFC จะเป็นผู้ชำระค่าซื้อโดยตัดเงินในบัญชีที่เป็นของนักลงทุนก่อน ภาระหนี้จะเกิดขึ้นเฉพาะจำนวนที่เกินกว่าเงินที่นักลงทุนวางไว้ในบัญชี

หลักทรัพย์ที่ซื้อจะเป็นหลักประกันในบัญชี CB ซึ่งจะถูกปรับมูลค่าตามราคาตลาด (mark to market) ทุกวัน และจะมีการติดตามดูแลพอร์ตของนักลงทุนแต่ละราย หากมูลค่าหลักประกันลดลงจนถึงอัตราที่ TSFC กำหนดจะมีการเรียกหลักประกันเพิ่มหรือบังคับขายหลักประกัน

1.2 สินเชื่อเพื่อซื้อหุ้นของบริษัทที่เสนอขายแก่กรรมการและพนักงานบริษัท (ESOP Financing)

เป็นการให้กู้ยืมแก่กรรมการและพนักงานเพื่อซื้อหุ้นของบริษัทที่เสนอขายแก่กรรมการและพนักงานของบริษัทหรือบริษัทย่อย ชำระคืนโดยการผ่อนส่งเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นรายงวด หลักทรัพย์ที่ผู้ซื้อจะเป็นหลักประกันการกู้ยืม ทั้งนี้ TSFC จะติดต่อกับบริษัทนายจ้างที่มีการออกโครงการ ESOP เพื่อนำเสนอบริการสินเชื่อ โดยพนักงานและกรรมการที่สนใจสามารถติดต่อขอรับบริการสินเชื่อจาก TSFC ได้โดยผ่านบริษัทนายจ้างของตน

1.3 สินเชื่อเพื่อการลงทุนหุ้นนายจ้าง (Employee Investment Plan : EIP Financing)

เป็นการให้กู้ยืมแก่ลูกจ้างที่มีรายได้ประจำ เพื่อนำไปลงทุนในหุ้นนายจ้างที่ตนทำงานอยู่ ด้วยการทยอยลงทุนอย่างมีวินัยโดยใช้เงินลงทุนจำนวนเท่าๆ กันทุกเดือน โดยเงินลงทุนส่วนหนึ่งเป็นเงินของตนเอง อีกส่วนหนึ่งเป็นเงินกู้จาก TSFC ทั้งนี้ ในแต่ละเดือนนายจ้างจะหักเงินเดือนของลูกจ้างนำส่งให้กับ TSFC โดย TSFC จะนำเงินของลูกจ้างรวมกับเงินให้กู้ของ TSFC และนำไปซื้อหุ้นนายจ้างที่เป็นหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นประจำทุก ๆ เดือน เพื่อสะสมหุ้นไปจนถึงระยะเวลาลงทุนที่กำหนด เมื่อครบกำหนดระยะเวลาการลงทุนแล้วเงินที่นายจ้างหักเงินเดือนลูกจ้างนำส่ง TSFC จะเป็นเงินที่นำมาชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยให้กับ TSFC จนหมดภาระหนี้ สินเชื่อนี้จะทำช่วยให้ลูกจ้างที่มีเงินทุนน้อย มีโอกาสที่จะสะสมหุ้นของนายจ้างได้เพียงพอตามที่ต้องการ

2. สินเชื่อบริการทางการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์

2.1 สินเชื่อในตลาดเงิน (Money Market Loan)

เป็นการให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทหลักทรัพย์ ประเภทเรียกคืนเมื่อทวงถามหรือแบบมีระยะเวลา การให้สินเชื่อประเภทนี้จะช่วยตอบสนองความต้องการเงินในระยะสั้นๆ ซึ่งจะทำให้บริษัทหลักทรัพย์มีสภาพคล่องหมุนเวียนได้อย่างคล่องตัว

2.2 สินเชื่อแก่บริษัทหลักทรัพย์เพื่อการทำธุรกรรมเครดิตบาลานซ์ (Loan to Broker for Margin Transaction : LBMT)

เป็นการให้กู้ยืมเงินแบบมีกำหนดเวลาชำระคืนที่แน่นอน โดยบริษัทหลักทรัพย์ที่มีวัตถุประสงค์ที่จะนำเงินกู้ยืมไปทำธุรกรรมเครดิตบาลานซ์ จะต้องนำสิทธิเรียกร้องที่ตนจะได้รับชำระหนี้ตามสัญญาเครดิตบาลานซ์มาเป็นหลักประกันให้กับ TSFC โดยทำสัญญาหลักประกันทางธุรกิจ และจดทะเบียนหลักประกันกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ภายใต้ พ.ร.บ.หลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ.2558 ทั้งนี้ เงินกู้ยืมประเภทนี้จะ ช่วยให้บริษัทหลักทรัพย์สามารถขยายธุรกิจโดยใช้เงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เนื่องจากจะได้รับประโยชน์ในการคำนวณอัตราเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) ตามกฎเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

2.3 การขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน (Securities Repurchase)

เป็นการให้สินเชื่อแบบมีหลักประกันอีกรูปแบบหนึ่ง โดยผู้กู้จะนำหลักทรัพย์ที่มีกรรมสิทธิ์ของตน ทั้งตราสารหนี้ ตราสารทุน มาขายให้กับ TSFC โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนตามวันเวลาที่กำหนด และราคาซื้อคืนจะเท่ากับราคาขายบวกดอกเบี้ยตามระยะเวลาที่กำหนดในสัญญา กรรมสิทธิ์ในหลักทรัพย์จะโอนเปลี่ยนมือมายัง TSFC ในวันที่รับซื้อหลักทรัพย์

และโอนกลับไปยังผู้กู้ เมื่อผู้กู้นั้นได้ซื้อหลักทรัพย์คืน โดยหลักทรัพย์ที่นำมาขายจะถูก Hair Cut และมีการ mark to market ทุกสิ้นวันทำการ เพื่อเรียกหลักประกันเพิ่มเมื่อมูลค่าหลักประกันลดต่ำลงไปถึงเกณฑ์ที่ได้กำหนดไว้

2.4 การสนับสนุนการทำธุรกรรม Single Stock Futures Block trade ของบริษัทหลักทรัพย์ (Block Trade Financing)

เป็นการสนับสนุนทางการเงินแก่บริษัทหลักทรัพย์รูปแบบหนึ่ง เพื่อเอื้อให้ลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์ ทำธุรกรรมซื้อ Single Stock Futures Block trade ได้ โดย TSFC จะเป็นผู้เปิดสถานะ Short Single Stock Futures (SSF) ในตลาด TFEX เพื่อจับคู่กับลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์ที่เปิดสถานะ Long SSF และ ในขณะเดียวกัน TSFC จะซื้อหุ้นตัวนั้น ๆ ใน SET และถือครองไปจนกว่าจะมีการปิดสถานะ SSF เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงจากการเคลื่อนไหวของราคา SSF ในตลาด TFEX ทั้งนี้ SSF ที่ TSFC เข้าไปเปิดสถานะ Short และหุ้นที่ TSFC เข้าไปซื้อดังกล่าวจะต้องผ่านการคัดเลือกของ TSFC ภายใต้เกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด ผลตอบแทนจากการทำธุรกรรมของ TSFC ไม่ใช่ผลตอบแทนจากการลงทุน แต่จะเป็นเงินที่เรียกเก็บจากบริษัทหลักทรัพย์โดยคิดเป็นอัตราของจำนวนเงินที่ TSFC ใช้ในการซื้อหุ้นตามระยะเวลาที่ถือครองหลักทรัพย์นั้น

3. การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending : SBL)

TSFC จะติดต่อขอยืมหลักทรัพย์จากผู้ถือครองหลักทรัพย์ อันได้แก่ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือครองหลักทรัพย์ประเภทสถาบัน และจะดำเนินการวางหลักประกันไว้กับผู้ดูแลหลักประกัน หรือคู่สัญญาโดยตรง

ในส่วนของการให้ยืมหลักทรัพย์นั้น TSFC จะให้ยืมหลักทรัพย์แก่บริษัทหลักทรัพย์ หรือสถาบันการเงินเพื่อปฏิบัติตามวัตถุประสงค์ที่สำนักงาน ก.ล.ต.ประกาศกำหนด เช่น เพื่อการส่งมอบหลักทรัพย์ที่ได้มีการขายหรือจะมีการขาย หรือเพื่อคืนหลักทรัพย์ที่เคยยืมมาก่อน เป็นต้น โดยที่ผู้ยืมหลักทรัพย์จะต้องวางหลักประกันไว้ที่ TSFC ตามอัตราที่ TSFC กำหนด

ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงสำคัญของ TSFC สามารถระบุได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

คือ ความเสี่ยงที่ TSFC ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่ให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นปัจจัยความเสี่ยงสำคัญของ TSFC เช่นเดียวกับสถาบันการเงินโดยทั่วไป ที่ไม่อาจจะปล่อยให้เกิดการขาดสภาพคล่องได้

TSFC มีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องดังนี้

- จัดเตรียมแหล่งเงินทุนไว้อย่างเพียงพอ เพื่อรองรับสถานการณ์ปกติ ที่จะใช้เงินสำหรับการชำระราคา ค่าซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้าบัญชี Credit Balance และชำระหนี้สินอื่นตามกำหนดเวลา
- จัดหาแหล่งเงินสำรองเพื่อสถานการณ์ฉุกเฉิน หรือกรณีมีเหตุไม่ปกติ
- จัดการสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกันทั้งจำนวนและอายุ (matching) เพื่อที่จะสามารถเปลี่ยนสินทรัพย์มาเป็นเงินสดในการชำระหนี้ได้ตามกำหนดเวลา
- จัดทำรายงานแสดงความต้องการใช้เงินล่วงหน้า และติดตาม ควบคุม และดูแลเป็นรายวัน

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

คือ ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ TSFC มีการผิดนัดชำระหนี้ ลูกหนี้หลักของ TSFC ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ซึ่งมีความเสี่ยงต่ำ เนื่องจากเป็นสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลอย่างใกล้ชิดจากสำนักงาน ก.ล.ต. และลูกหนี้บัญชี Credit Balance ซึ่งเป็นบัญชีเงินกู้เพื่อการซื้อหุ้น ภายใต้ระบบที่ได้ออกแบบมาเพื่อป้องกันความเสี่ยงเป็นอย่างดี

TSFC มีการบริหารความเสี่ยงทางด้านเครดิตดังนี้

- มีการวิเคราะห์ฐานะการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้โดยละเอียด เพื่อกำหนดวงเงินที่เหมาะสม และมีการทบทวนวงเงินอย่างน้อยปีละครั้ง หรือทันทีที่เกิดเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญ
- มีการทำ KYC/CDD เพื่อรู้จักลูกค้าและผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า ตามแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างเคร่งครัด
- มีการกำหนดอำนาจอนุมัติตามลำดับชั้นของวงเงิน โดยผู้อนุมัติจะอยู่ในรูปคณะกรรมการ
- มีการติดตาม ควบคุมการใช้วงเงินให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด และติดตามดูแลยอดสินเชื่อคงเหลือเป็นประจำทุกวัน

3. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน และอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีผลให้ตราสารที่ TSFC ได้ลงทุนไว้รวมถึงหลักประกันสินเชื่อเครดิตบาลานซ์มีความผันผวน

- ในส่วนของการลงทุน TSFC ไม่มีนโยบายที่จะแสวงหาผลตอบแทนจากเงินลงทุน แต่จะลงทุนตามความจำเป็นในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง และความเสี่ยงต่ำเท่านั้น เช่น ตั๋วเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยลงทุนในตลาดเงิน

- ในส่วนของการบริหารและควบคุมหลักประกัน (Collateral Management and Control) TSFC ได้มีการวิเคราะห์หลักทรัพย์ เพื่อคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะรับเป็นประกัน กำหนดเพดานการปล่อยสินเชื่อในหลักทรัพย์แต่ละตัว รวมถึงกำหนดสัดส่วนของมูลค่าสินเชื่อต่อหลักประกันขั้นต้น (Initial Margin) และมูลค่าสินเชื่อต่อหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin) โดยมีการประเมินมูลค่าตามราคาตลาด (Mark to Market) ทุกวันและมีการติดตามควบคุมดูแลให้มูลค่าหลักประกันต่อสินเชื่อเป็นไปตามเงื่อนไข โดยจะดำเนินการเรียกหลักประกันเพิ่ม หรือบังคับขายหลักประกัน เมื่อถึงอัตราที่กำหนดอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ ยังมีการจัดทำ Stress test เพื่อดูผลกระทบล่วงหน้าว่าหากราคาหลักประกันตัวใดตัวหนึ่งลดลง จะกระทบต่อลูกค้า และต่อบริษัทอย่างไรเพื่อบริหารจัดการได้ทัน่วงที

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาดหรือความไม่เพียงพอของการควบคุมในกระบวนการทำงาน บุคลากร ระบบงาน และอาจทำให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน

TSFC มีการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการดังนี้

- มีการกำหนดกรอบความเสี่ยงที่ครอบคลุมทุกด้านในการพัฒนาหรือปรับปรุงผลิตภัณฑ์
- กำหนดระเบียบการปฏิบัติงานที่แสดงถึงขอบเขต อำนาจหน้าที่ การรายงาน และการควบคุมที่สำคัญ
- มีการจัดทำขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ละเอียดเพียงพอ โดยแบ่งแยกการทำงานฝ่ายงาน Front-office ออกจากการทำหน้าที่ของฝ่ายงาน Back-office
- มีระบบคอมพิวเตอร์ควบคุม Limit ต่าง ๆ โดยมีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านระบบที่เป็นมาตรฐาน
- มีฝ่ายกำกับและตรวจสอบภายใน ที่มีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ ทำหน้าที่กำกับและตรวจสอบการดำเนินธุรกรรมให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ และเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดไว้

5. ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

คือ ความเสี่ยงจากการที่ TSFC มีอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) ต่ำกว่าอัตราที่กำหนด ส่งผลให้ TSFC ไม่สามารถดำเนินธุรกิจตามปกติได้

TSFC จะมีการคำนวณและจัดทำแบบรายงาน NCR เป็นรายวัน กำหนดอัตรา Early Warning และแนวทางการจัดการเมื่ออัตรา NCR ลดต่ำลงถึงระดับที่กำหนด นอกจากนี้ ในการจัดทำงบประมาณประจำปี จะต้องนำยอดรวมธุรกรรมต่าง ๆ ที่ประมาณการไว้มาทดสอบการคำนวณ NCR เพื่อให้มั่นใจว่า การดำเนินการตามแผนที่วางไว้ ไม่ทำให้ NCR อยู่ในระดับที่ต่ำกว่า Early Warning รวมถึง จะมีการทดสอบการคำนวณ NCR ก่อนทำเข้าทำธุรกรรมขนาดใหญ่ด้วย

6. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ

คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ และการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์อย่างไม่เหมาะสม ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของ TSFC โดยผลการดำเนินงานของบริษัทอาจ ผันแปรไปตามภาวะของตลาดหลักทรัพย์ เนื่องจากสินเชื่อส่วนใหญ่ของ TSFC เป็นเงินให้กู้เพื่อซื้อหลักทรัพย์ และหลักประกันส่วนใหญ่ก็คือหลักทรัพย์จดทะเบียน ดังนั้น เมื่อตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวลดลง ความต้องการเงินกู้เพื่อซื้อหลักทรัพย์ก็จะลดลง รวมทั้ง มูลค่าหลักประกันก็จะลดลงด้วย

การบริหารความเสี่ยงจะดำเนินการโดยมีการจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนงานประจำปี โดยวิเคราะห์ คาดการณ์ ภาวะเศรษฐกิจ และตลาดทุน และกำหนดกลยุทธ์ให้เหมาะสมตามสถานการณ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแล และติดตามผลอย่างใกล้ชิดเป็นประจำทุกเดือน และมีการปรับปรุงแก้ไขหากผลการดำเนินการไม่เป็นไปตามแผนที่กำหนด

ด้านการแข่งขันในธุรกิจ บริษัทหลักทรัพย์โดยทั่วไปจะมีการให้เงินกู้เพื่อซื้อหลักทรัพย์ (บัญชี Credit Balance) เช่นกัน จึงอาจทำให้มีการแข่งขัน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากบทบาทหน้าที่ของ TSFC คือการสนับสนุนธุรกิจหลักทรัพย์ ดังนั้น การให้บริการก็จะเป็นไปในลักษณะที่ส่งเสริมบริษัทหลักทรัพย์ในส่วนที่บริษัทหลักทรัพย์ไม่ได้ให้บริการ หรือไม่สามารถ ให้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงเป็นการดำเนินธุรกิจลักษณะเกื้อกูลกันมากกว่าการแข่งขัน

ผู้ถือหุ้นและโครงสร้างผู้ถือหุ้น

- **หลักทรัพย์ของบริษัทฯ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว 1,549,125,840 บาท จำนวนหุ้นสามัญ 154,912,584 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

- **ผู้ถือหุ้น**

TSFC มีโครงสร้างการถือหุ้นจากผู้ถือหุ้นที่เป็นองค์กรทั้งจากภาครัฐและภาคเอกชน โดยมีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารออมสิน และ กระทรวงการคลัง เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 3 ลำดับแรก ทั้งนี้ TSFC ไม่มีการออกและเสนอขายหุ้นแก่ประชาชนทั่วไป

ผู้ถือหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น	
	(หุ้น)	(%)
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	63,043,582	40.70
ธนาคารออมสิน	29,812,018	19.25
กระทรวงการคลัง	16,354,500	10.56
กลุ่มธนาคารพาณิชย์	24,544,213	15.84
กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์	15,961,433	10.30
กลุ่มบริษัทประกันภัย บริษัทประกันชีวิต	4,198,909	2.71
อื่น ๆ (กลุ่มบริษัทเงินทุน,กลุ่มกองทุน,กลุ่มบุคคล)	997,929	0.64
รวม	154,912,584	100.00

นโยบายการจ่ายปันผล

นโยบายการจ่ายปันผลจะกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 วันที่ 25 มิถุนายน 2563 อนุมัติการกำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และสำรองตามกฎหมาย ทั้งนี้ เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาแล้วมีความเห็นว่ามีสถานการณ์จำเป็น ซึ่งทำให้ต้องเปลี่ยนแปลงการจ่ายเงินปันผล หรือจำเป็นต้องนำเงินกำไรสุทธิจำนวนดังกล่าวมาใช้เพื่อขยายการดำเนินงานของบริษัท โดยให้ใช้นโยบายการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทตั้งแต่ปี 2562 เป็นต้นไป

คณะกรรมการ

1. รายนามคณะกรรมการบริษัท

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด
1. นางเกศรา มัญชุศรี	ประธานกรรมการ	11 / 11
2. นางสาวรินใจ ชาครพิพัฒน์	กรรมการมีอำนาจจัดการ	11 / 11
3. นายอภิศักดิ์ เกี่ยวการค้า	กรรมการ	11 / 11
4. นายพลจักร นิมวัฒนา	กรรมการมีอำนาจจัดการ	11 / 11
5. นายวุฒิมพงษ์ ภิรมยาภรณ์	กรรมการ	8 / 11
6. นายวีระชัย อมรธกลสุเวช	กรรมการมีอำนาจจัดการ	9 / 11
7. นายพิเชษฐ สิทธิอำนวย *	กรรมการ	7 / 7
นางภัทธีรา ดิลกรุ่งธีระภพ	กรรมการ	3 / 4
8. นายชาญชัย กงทองลักษณ์	กรรมการ	10 / 11
9. นายฉัตรพี ตันติเฉลิม	กรรมการอิสระ	11 / 11
10. นางอังครัตน์ เปรียบจรรย์วัฒน์	กรรมการอิสระ	11 / 11
11. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	กรรมการมีอำนาจจัดการ (กรรมการผู้จัดการ)	11 / 11

หมายเหตุ

* นายพิเชษฐ สิทธิอำนวย เข้าเป็นกรรมการทดแทนนางภัทธีรา ดิลกรุ่งธีระภพ ที่ครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการในเดือนเมษายน 2564

2. กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท ประกอบด้วย นางสาวรินใจ ชาครพิพัฒน์ นายพลจักร นิมวัฒนา นายวีระชัย อมรธกลสุเวช และ นายอุดมการ อุดมทรัพย์ โดยลงลายมือชื่อร่วมกันรวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของบริษัท

3. กรรมการอิสระ

เป็นกรรมการที่ไม่มีอำนาจจัดการที่มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และไม่มี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการประกอบธุรกิจ โดยมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

4. รายละเอียดการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหารไม่ว่าโดยตรงหรืออ้อม ในสัญญาใด ๆ ที่บริษัททำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี (มาตรา 114 (3) และมาตรา 88 (1))

- ไม่มี -

5. รายละเอียดการถือหุ้นหรือหุ้นกู้ของกรรมการ ผู้บริหารในบริษัท และบริษัทในเครือ ไม่ว่าโดยตรงหรืออ้อมในรอบปีบัญชีปัจจุบัน เปรียบเทียบกับรอบปีบัญชีที่ผ่านมา (มาตรา 114 (3) และมาตรา 88 (2))

– ไม่มี –

6. รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท หรือถูกบริษัทควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทนอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นทางการสำคัญต่อบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัท ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัท

– ในปี 2564 บริษัทไม่มีการทำรายการที่เข้าข่ายเป็นรายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน –

7. ผลประโยชน์ตอบแทน หุ้น หรือหุ้นกู้ หรือสิทธิประโยชน์อื่นที่กรรมการได้รับจากบริษัท (มาตรา 114 (4))

กรรมการ และกรรมการชุดย่อย ยกเว้นกรรมการผู้จัดการ ได้รับค่าตอบแทนตามที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2560 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

- ประธานกรรมการบริษัท 22,500 บาท/เดือน
กรรมการบริษัท 15,000 บาท/เดือน
- ประธานกรรมการตรวจสอบ 18,750 บาท/เดือนที่มีการประชุม
กรรมการ 15,000 บาท/เดือนที่มีการประชุม
- ประธานกรรมการชุดย่อยอื่น 12,000 บาท/เดือนที่มีการประชุม
กรรมการชุดย่อยอื่น 10,000 บาท/เดือนที่มีการประชุม

และให้ใช้อัตราดังกล่าวไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติเปลี่ยนแปลง

ในปี 2564 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้แก่กรรมการแต่ละท่านเป็นจำนวนเงินดังนี้

ชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ผลประโยชน์ ตอบแทน (บาท /ต่อปี)
1. นางเกศรา มัญชุศรี	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	282,000
2. นางสาวรินใจ ชาครพิพัฒน์	กรรมการมีอำนาจจัดการ และประธานกรรมการกำกับธุรกิจ	240,000
3. นายอภิศักดิ์ เกี่ยวการค้า	กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง	230,000
4. นายพลจักร นิมวัฒนา	กรรมการมีอำนาจจัดการ และกรรมการกำกับธุรกิจ	230,000
5. นายวุฒิพงษ์ ภิรมยาภรณ์	กรรมการ	180,000
6. นายวีระชัย อมรถกลสุขเวช	กรรมการมีอำนาจจัดการ และกรรมการกำกับธุรกิจ	230,000
7. นายพิเชษฐ สิทธิอำนวย *	กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	168,000
8. นางภัทธีรา ดิลกรุ่งธีระภพ	กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	72,000
9. นายชาญชัย กงทองลักษณ์	กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง	220,000
10. นายฉัตรพี ต้นติเฉลิม	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	273,750
11. นางอังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	255,000
12. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	กรรมการผู้จัดการ กรรมการกำกับธุรกิจ กรรมการบริหาร ความเสี่ยง	-

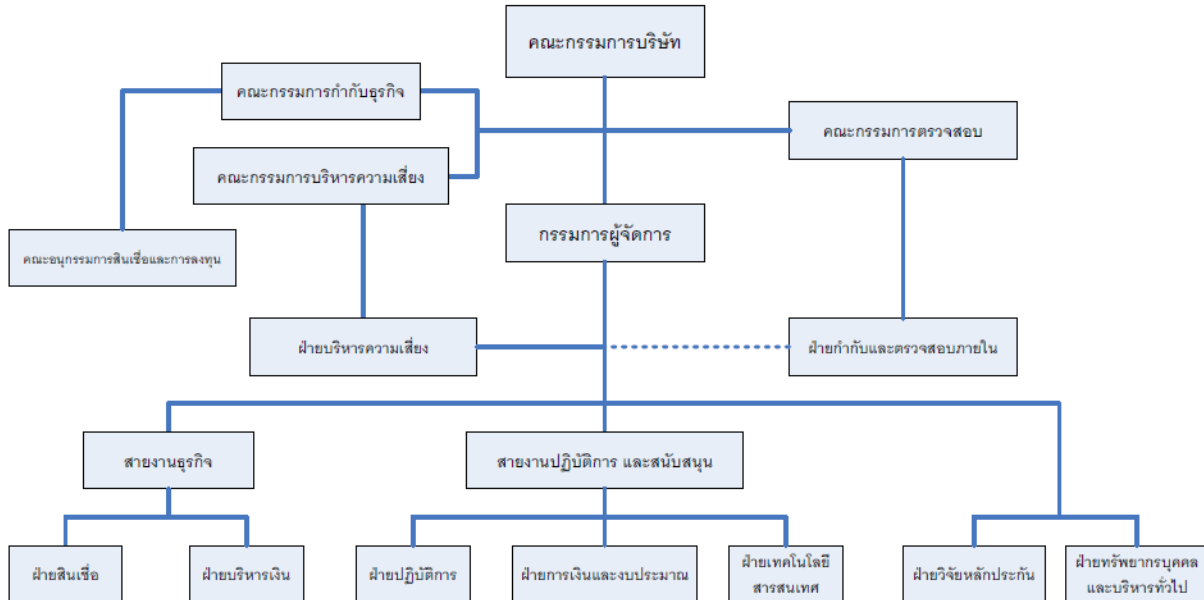
หมายเหตุ

* นายพิเชษฐ สิทธิอำนวย เข้าเป็นกรรมการทดแทนนางภัทธีรา ดิลกรุ่งธีระภพ ที่ครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง

โครงสร้างการจัดการ

1. แผนภูมิองค์กร ณ 31 ธันวาคม 2564 : จำนวนบุคลากร 33 คน

บริษัทมีการแบ่งแยกหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยกับฝ่ายจัดการ โดยประธานกรรมการมิใช่บุคคลเดียวกับกรรมการผู้จัดการ



2. คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวนรวม 11 ท่าน รายละเอียดตามหัวข้อ “รายนามคณะกรรมการบริษัท”

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท และเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท
2. ตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบาย ทิศทางและกลยุทธ์ที่สำคัญ วัตถุประสงค์ทางการเงิน งบประมาณและแผนงานต่าง ๆ และดูแลให้มีการปฏิบัติตามแผนงาน
3. ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงาน รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทน และทบทวนการวางแผนการสืบทอดงานของผู้บริหารระดับสูง
4. ให้ความมั่นใจว่าระบบการรายงานทางการเงินและการตรวจสอบมีความเชื่อถือได้ รวมทั้งการดูแลให้มีการจัดการความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม
5. ดูแลและจัดการแก้ปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้ง การใช้สินทรัพย์ของบริษัทในทางมิชอบ และการกระทำที่ไม่ถูกต้องในรายการระหว่างบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
6. ให้ความมั่นใจว่าโครงสร้างและวิธีปฏิบัติต่างๆ ของคณะกรรมการที่เป็นอยู่ ได้เป็นแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่เหมาะสม และทำการเปลี่ยนแปลงเมื่อจำเป็น
7. กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านคอร์รัปชั่น และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางที่กำหนด

3. คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับธุรกิจ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังรายละเอียดต่อไปนี้

3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด
1. นายฉัตรพี ดันติเฉลิม	ประธานกรรมการตรวจสอบ	5 / 5
2. นางอังครัตน์ เพ็ริยบจริยวัฒน์	กรรมการตรวจสอบ	5 / 5

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

- ดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
- สอบทานขอบเขตในการตรวจสอบภายใน และพิจารณาผลการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน
- ดูแลให้บริษัทมีการจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอและเชื่อถือได้
- พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท
- ทบทวนและประเมินความเหมาะสมของกฎ ระเบียบ และข้อกำหนดของบริษัท ตลอดจนดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- สอบทานและอนุมัติข้อบังคับของคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องโครงสร้างและขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของฝ่ายกำกับและตรวจสอบภายใน ตลอดจนแผนงานประจำปีและขอบเขตในการตรวจสอบ
- สอบทานและประเมินกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ และนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อมีการปรับปรุงแก้ไข
- สอบทานและรายงานรายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ/หรือรายการเกี่ยวโยงต่อคณะกรรมการบริษัท
- สอบทาน และกำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อต้านการคอร์รัปชัน

3.2 คณะกรรมการกำกับธุรกิจ

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด
1) นางสาวรินใจ ชาครพิพัฒน์	ประธานกรรมการกำกับธุรกิจ	5 / 5
2) นายพลจักร นิมวัฒนา	กรรมการกำกับธุรกิจ	5 / 5
3) นายวีระชัย อมรภกลสุเวช	กรรมการกำกับธุรกิจ	5 / 5
4) นายอุดมการ อุดมทรัพย์	กรรมการผู้จัดการ *	5 / 5

* กรรมการผู้จัดการเป็นกรรมการกำกับธุรกิจโดยตำแหน่ง

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับธุรกิจ

- ติดตามและดูแลการให้สินเชื่อ การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และการลงทุน รวมถึงธุรกิจหลักต่างๆ ของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายและกรอบบริหารความเสี่ยงที่บริษัทกำหนด

2. พิจารณานุมัติวงเงินสินเชื่อ วงเงินให้ยืมหลักทรัพย์ วงเงินจองหลักทรัพย์ วงเงินวางหลักประกันการยืมเงิน และยืมหลักทรัพย์ และวงเงินลงทุนของบริษัทตามข้อเสนอของฝ่ายจัดการในส่วนที่เกินอำนาจของคณะกรรมการสินเชื่อ และการลงทุน

3. รายงานผลการติดตามและดูแลตามข้อ 1. และผลการอนุมัติตามข้อ 2. ให้คณะกรรมการบริษัททราบ

3.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด
1. นายพิเชษฐ สิทธิอำนวย * นางภทธีรา ดิลกรุ่งธีระภพ	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	4 / 4 1 / 1
2. นายอภิศักดิ์ เกี่ยวการค้า	กรรมการบริหารความเสี่ยง	5 / 5
3. นายชาญชัย กงทองลักษณ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4 / 4
3. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	กรรมการผู้จัดการ **	5 / 5

* นายพิเชษฐ สิทธิอำนวย เป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงทดแทน นางภทธีรา ดิลกรุ่งธีระภพ ที่ครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการในเดือนเมษายน 2564

** กรรมการผู้จัดการเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยตำแหน่ง

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. ช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัท ในการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยจัดให้มี กลยุทธ์ นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญเช่น ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการลงทุน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ เป็นต้น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ

2. ดูแลและติดตามการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงภายใต้แนวทางและนโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบ และการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

4. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับการบริหาร การดำเนินงานและสถานะความเสี่ยงของบริษัท ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ และเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณา ปรับปรุง แก้ไขการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด

5. ควบคุมดูแลประสิทธิภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท และ สอบทานให้บริษัทมีโครงสร้างพื้นฐานทรัพยากร และระบบที่เพียงพอที่จะช่วยให้การบริหารจัดการ ความเสี่ยงของบริษัทอยู่ในระดับที่น่าพอใจ

6. พิจารณากลับกรอง และให้ความเห็นชอบระเบียบวิธีปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัท ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

3.4 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด
1. นางเกศรา มัญชุศรี	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	1 / 1
2. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	1 / 1

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

- กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการดำเนินงานที่สำคัญและเกี่ยวเนื่อง และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณาทบทวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้มีความทันสมัยและสอดคล้องกับกฎหมาย ข้อบังคับ โดยหากมีการแก้ไขจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- กำกับดูแลให้มีแนวทางในการสื่อสาร ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท
- กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ และนโยบายด้านกำกับดูแลกิจการอื่นๆ รวมถึงการรายงานการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการในรายงานประจำปี
- พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มีความทันสมัยและสอดคล้องกับกฎหมาย ข้อบังคับ โดยหากมีการแก้ไข จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

4. คณะอนุกรรมการสินเชื่อและการลงทุน

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	กรรมการผู้จัดการ
2. นางสาวกฤติกา ปฐมกสิกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจ ฝ่ายบริหารเงิน
3. นายอภิสิทธิ์ อภิวิชญ์ชลาชาติ	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสินเชื่อ
4. นายนรินทร์ โควิทิกัย	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวิจัยหลักประกัน
5. นายคมกร พงศ์ชาคร	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
6. นายอดิสรณ์ สุจิรัฐไกร	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารเงิน

อำนาจหน้าที่ของคณะอนุกรรมการสินเชื่อและการลงทุน

- อนุมัติ ทบทวน เปลี่ยนแปลงวงเงิน ตลอดจนอนุมัติ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข วิธีการที่เกี่ยวข้องในการให้สินเชื่อ การลงทุน และธุรกรรมอื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในคำสั่ง ระเบียบที่เกี่ยวข้อง ที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะปรับปรุงแก้ไขในอนาคต
- เสนอเรื่องที่เกิดขึ้นอำนาจของคณะอนุกรรมการสินเชื่อและการลงทุน เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
- อื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย

5. คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผู้บริหารของบริษัทมีจำนวน 10 ท่านประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	กรรมการผู้จัดการ
2. นางสาวกฤติกา ปฐมกสิกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจ ฝ่ายบริหารเงิน
3. นางสุพิชญา ฉัตรศิรินทร	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกำกับและตรวจสอบภายใน
4. นายอภิสิทธิ์ อภิวิญญูชลชาติ	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสินเชื่อ
5. นายนรินทร์ โควิทิกัย	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวิจัยหลักประกัน
6. นายคมกร พงศ์ชาคร	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
7. นายอดิสรณ์ สุจิรกุลไกร	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารเงิน
8. นายปัญญา ใจชื่อสมบูรณ์	ผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
9. นางนารีรัตน์ สุระกิจจากร	ผู้อำนวยการ ฝ่ายปฏิบัติการ
10. นางสาวมาลัยพร พรเลิศ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายการเงินและงบประมาณ

การกำกับดูแลกิจการ

TSFC เป็นบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยมีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กระทรวงการคลังและธนาคารออมสิน เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่

TSFC มิใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่ TSFC ได้นำแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนมาปรับใช้ในการดำเนินการ ดังนี้

1. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

TSFC มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลสำคัญอื่น เช่น วิสัยทัศน์ พันธกิจของบริษัท ลักษณะการประกอบธุรกิจ โครงสร้างผู้ถือหุ้น และคณะกรรมการ เป็นต้น โดยผ่านช่องทางสื่อสารดังนี้

- รายงานประจำปี : จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกราย และผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น เป็นประจำทุกปี
- งบการเงินที่ผ่านการสอบทานหรือตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่เป็นที่ยอมรับ : ส่งไปยังหน่วยงานกำกับดูแล และผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นประจำทุกไตรมาส ทุกหกเดือน หรือทุกปี แล้วแต่กรณี
- เว็บไซต์ www.tsfc.co.th : เปิดเผยข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลสำคัญอื่น

2. ความรับผิดชอบของกรรมการ

TSFC มีคณะกรรมการที่มีคุณสมบัติ ประสบการณ์และความสามารถที่เป็นประโยชน์ อย่างยิ่งต่อบริษัท คณะกรรมการจะเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้น โดยบริษัทมีกรรมการที่มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการประกอบธุรกิจจำนวน 2 ท่านจากกรรมการทั้งหมด 11 ท่าน

บริษัทได้กำหนดอำนาจ หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่ชัดเจน และมีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยที่มีหน้าที่ความรับผิดชอบเฉพาะเรื่อง

บริษัทได้มีการพัฒนากรรมการโดยส่งเสริมให้เข้าอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ และกรณีกรรมการเข้าใหม่ จะมีการจัดประชุมเป็นพิเศษก่อนที่กรรมการท่านนั้นจะเข้าประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งแรก

การประชุมคณะกรรมการบริษัทมีการจัดส่งเอกสารล่วงหน้า ให้ข้อมูลที่เพียงพอต่อการตัดสินใจและมีการบันทึกรายงานการประชุมไว้อย่างชัดเจน

3. สิทธิของผู้ถือหุ้น และการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นของ TSFC เป็นสถาบันการเงิน หรือนิติบุคคลเกือบทั้งสิ้น ซึ่งนับว่าเป็นผู้ถือหุ้นที่มีความรู้ความเข้าใจในสิทธิของตนเป็นอย่างดี อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงรักษาสิทธิให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยให้ความสำคัญแก่ผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน การประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทได้ดำเนินการตามแนวทางปฏิบัติที่ดี มีข้อมูลที่เพียงพอในการตัดสินใจ มีการอำนวยความสะดวก เปิดโอกาสให้มีการซักถาม และมีการขออนุมัติต่อผู้ถือหุ้นในเรื่องที่เป็นอำนาจของผู้ถือหุ้นครบถ้วน โดยมีการนับคะแนนเสียงอย่างโปร่งใสและบันทึกไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นชัดเจน

4. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทมีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม

ลูกค้า : ลูกค้าได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมตามเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด ไม่เอื้อประโยชน์ต่อคนใดคนหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง มีการดูแลรักษาทรัพย์สินผลประโยชน์ให้แก่ลูกค้าอย่างรัดกุม มีช่องทางรับข้อร้องเรียนแสดงให้ลูกค้าทราบ

คู่ค้า : บริษัทมีหลักเกณฑ์การคัดเลือกคู่ค้าที่ชัดเจน มีการสื่อสารนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันให้คู่ค้าทราบ

คู่แข่ง : บริษัทมีธุรกิจให้กู้ยืมแก่นักลงทุนเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจของบริษัทหลักทรัพย์อื่นด้วย (บัญชี Credit Balance) จึงอาจทำให้มีการแข่งขัน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากบทบาทหน้าที่ของ TSFC คือการสนับสนุนธุรกิจหลักทรัพย์ ดังนั้น การให้บริการก็จะไปในลักษณะที่ส่งเสริมบริษัทหลักทรัพย์ในส่วนที่บริษัทหลักทรัพย์ไม่ได้ให้บริการหรือไม่สามารถให้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงเป็นการดำเนินธุรกิจในลักษณะเกื้อกูลกันมากกว่าการแข่งขัน

เจ้าหนี้ : บริษัทมีการกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และออกตั๋วเงินเพื่อระดมทุน โดยมีการเปิดเผยข้อมูลแก่เจ้าหนี้ อย่างเหมาะสม ภายใต้กฎเกณฑ์ของทางการ และหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

พนักงาน : บริษัทมีคู่มือพนักงาน สื่อสารให้พนักงานทราบ ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมภายใต้กฎหมายแรงงาน มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีการดูแลสุขอนามัยและ ความปลอดภัยในที่ทำงาน จัดทำโครงการ 5 ส อย่างต่อเนื่อง มีการพัฒนาบุคลากร โดยส่งเสริมให้พนักงานในองค์กรได้รับการฝึกอบรมทั้งภายนอกและภายในองค์กร

หน่วยงานกำกับดูแล : ให้ความร่วมมือเป็นอย่างดีในการจัดส่งข้อมูลตามที่ร้องขอ หรือให้ความร่วมมืออื่นใดอันก่อประโยชน์ต่อการกำกับดูแล หรือต่อส่วนรวม

สังคมและสิ่งแวดล้อม : บริษัทให้ความสำคัญกับการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อนำไปสู่องค์กรที่ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและคำนึงถึงประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมโดยได้เริ่มดำเนินการโครงการลดการใช้พลาสติก กล่องโฟม และวัสดุย่อยสลายยาก ในองค์กร ซึ่งเป็นโครงการที่มีผลสำเร็จอย่างเป็นรูปธรรม

5. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีการกำหนดมาตรการป้องกันการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในทุกกิจกรรม โดยเฉพาะหลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและพนักงาน เพื่อมิให้ใช้ข้อมูลที่ได้รับมาจากการปฏิบัติหน้าที่ มาแสวงหาผลประโยชน์

6. การต่อต้านคอร์รัปชัน

บริษัทมีการจัดทำนโยบาย แนวปฏิบัติในการต่อต้านคอร์รัปชัน กำหนดให้มีประเมินความเสี่ยง และตรวจสอบการคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี ตลอดจน ส่งเสริมให้มีการฝึกอบรมในเรื่องดังกล่าวทั้งภายนอกและภายในองค์กร

7. หน่วยงานกำกับและตรวจสอบภายใน

บริษัทมีฝ่ายกำกับและตรวจสอบภายใน ที่ขึ้นตรงกับคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่ดูแล กำกับ ตรวจสอบการดำเนินการของบริษัทเป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายระเบียบ ภายใต้หลักการควบคุมภายในที่เหมาะสม

8. เอกสารของ TSFC ที่แสดงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี

จะมีการจัดทำเป็นสายลักษณะอักษรไว้ ประกอบด้วย

- 8.1 คู่มือกรรมการ : ส่งให้กรรมการทุกท่าน และทุกท่านจะต้องลงนามรับทราบ
- 8.2 จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ : เผยแพร่ในเว็บไซต์บริษัท
- 8.3 นโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน : เผยแพร่ในเว็บไซต์บริษัท
- 8.4 นโยบายการป้องกันและการจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ : กรรมการและพนักงานทุกคนรับทราบและต้องปฏิบัติตาม โดยมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ
- 8.5 กฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อย : ส่งให้กรรมการชุดย่อยทุกท่าน และมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ
- 8.6 การประเมินผลคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย : มีการประเมินเป็นประจำทุกปี
- 8.7 ระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน / กรรมการ : กรรมการและพนักงานทุกคนรับทราบและต้องปฏิบัติตาม
- 8.8 เอกสารการประชุม และรายงานการประชุมคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย : มีการรับรองรายงานการประชุมทุกครั้ง และจัดเก็บไว้เป็นหลักฐานอ้างอิงอย่างครบถ้วนชัดเจน

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่มีความเป็นอิสระจากการปฏิบัติงานของบริษัท จำนวน 2 ท่าน ซึ่งเป็นไปตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด ดังนี้

- | | |
|------------------------------------|----------------------|
| 1. นายฉัตรพี ตันติเฉลิม | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. รศ.ดร.อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ | กรรมการตรวจสอบ |

ในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 5 ครั้ง และกรรมการเข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง โดยมีการดำเนินการในเรื่องสำคัญดังต่อไปนี้

- สอบทานงบการเงินระหว่างกาล งบการเงินสำหรับงวด 6 เดือน และงบการเงินประจำปี ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า งบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของบริษัทมีความเพียงพอและถูกต้องตามควรในสาระสำคัญ ตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

- พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและความเหมาะสมของค่าสอบบัญชี โดยในปี 2564 ได้คัดเลือกนางสาวเกศศิริ กาญจนประกาศิต จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสอบทานผลการปฏิบัติงานพร้อมประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี 2 ครั้ง เพื่อพิจารณาขอบเขตและแนวทางการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี และรับทราบผลการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวด 6 เดือนและงบการเงินประจำปี

- พิจารณานอมนัติแผนการตรวจสอบประจำปี และให้ความเห็นชอบรายงานการตรวจสอบของฝ่ายกำกับและตรวจสอบภายใน โดยผู้ตรวจสอบภายในมีความเห็นว่าการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทมีความเพียงพอและครอบคลุมถึงการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และจากการที่บริษัทมีมาตรการให้พนักงานปฏิบัติงานนอกสถานที่ (Work form Home) อันเป็นผลจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 คณะกรรมการตรวจสอบได้แนะนำให้บริษัทจัดทำทำคู่มือและขั้นตอนการปฏิบัติงานนอกสถานที่ทำงาน (Work from Home) ที่แตกต่างไปจากขั้นตอนการปฏิบัติตามปกติ ภายใต้การควบคุมภายในที่ดีและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

- รับทราบผลการสอบทานและประเมินความเหมาะสมของนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และนโยบายการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ว่านโยบายดังกล่าวเป็นไปหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้ง รับทราบความก้าวหน้าของการเตรียมความพร้อมตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

- ปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบให้เป็นปัจจุบัน โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ผลการประเมินตนเองตามแนวทางการปฏิบัติที่ดี พบว่าคณะกรรมการตรวจสอบมีการดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตร และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ มีความเป็นอิสระและสามารถแสดงความเห็นได้อย่างตรงไปตรงมา โดยให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ภายใต้กรอบจริยธรรมและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ดร. ทัศนวิทย์

นายฉัตรพี ต้นติเฉลิม

ประธานกรรมการตรวจสอบ

กุมภาพันธ์ 2565



รายงานผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
รายงาน และ งบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค *ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน* ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรค *ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน* ในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

รายได้หลักของบริษัทฯ คือ รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 25 บริษัทฯ มีรายได้ดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 223 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 89 ของรายได้รวมของบริษัทฯ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้บริษัทฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อ

หลักทรัพย์ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุที่คาดไว้หรือระยะเวลาที่สั้นกว่าหากเหมาะสม โดยบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมหลักทรัพย์สำหรับเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่ไม่มีการค้าต่อด้านเครดิตภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกจากมูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น หากเงินให้กู้ยืมหลักทรัพย์มีการต่อด้านเครดิตภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์จากราคาทุนตัดจำหน่าย อัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกคามีลักษณะเป็นอัตราคงที่ โดยมีการปรับอัตราดอกเบี้ยเป็นระยะตามสภาวะตลาดและการแข่งขัน เนื่องจากขนาดและปริมาณของรายการที่เกิดขึ้นและจำนวนลูกคามีจำนวนมาก อีกทั้งการบันทึกรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์อาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศเป็นหลัก ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่าบัญชีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่เกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มตัวอย่างทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับระบบการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งรวมถึงการบันทึกรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ระบบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และสุ่มทดสอบอัตราดอกเบี้ย การคำนวณ และการบันทึกรายการบัญชี นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านไประยะสำคัญทั่วไป

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.10 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้บริษัทรับรู้การต่อด้านเครดิตของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ตามโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss model) โดยบริษัทใช้วิธีการทั่วไป (General Approach) ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้เป็นสามระดับ และกำหนดวิธีการวัดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่แตกต่างกันในแต่ละระดับ โดยค่าเผื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า เว้นแต่กรณีที่ความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หรือกรณีสินทรัพย์มีการต่อด้านเครดิต ค่าเผื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ การประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์มีสาระสำคัญ เนื่องจากผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดเกณฑ์ในการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีนัยสำคัญและสมมติฐานที่ใช้ในโมเดล นอกจากนี้ บริษัทยังมีลูกหนี้จำนวนมากและมียอดคงค้างเป็นจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญต่อการเงิน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์มีจำนวนรวม 4,554 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 82 ของยอดสินทรัพย์รวมของบริษัทฯ) ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบความเพียงพอของประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดย

- ประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับสถานะคงค้างของลูกหนี้ การคำนวณมูลค่าหลักประกัน ความสมเหตุสมผลของสมมติฐานและโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การจัดชั้นตามการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการบันทึกบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงประเมินวิธีการพิจารณาและคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทฯ เปรียบเทียบนโยบาย

ของบริษัทฯกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและคุ้มครองข้อมูลภายในในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหลักประกันและการให้มูลค่าหลักประกันของบริษัทฯ

- ตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยการคุ้มครองข้อมูลที่นำมาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สถานะคงค้างของลูกค้าหนี้ มูลค่าหลักประกัน การจัดชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าหนี้ การรับชำระเงินภายหลังวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงตรวจสอบความเพียงพอและเหมาะสมของการเปิดเผยข้อมูล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทฯหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้ ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยง

ผู้ประกอบการวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้รับการสื่อสารดังกล่าว ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



เกิตศิริ กาญจนประกาศิต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6014

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 28 กุมภาพันธ์ 2565

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2564	2563
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	3,003,928	16,157,636
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	7	31,114,652	179,449,228
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	8	4,554,038,936	3,431,122,937
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	10	9,772,747	11,330,035
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน			
เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและไม่ได้ให้สิทธิ			
ผู้รับ โอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	10	186,010,276	132,916,148
เงินให้กู้ยืม	12	745,000,000	680,000,000
อุปกรณ์	13	1,027,889	1,490,043
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	14	1,106,295	2,363,442
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	30	5,567,473	5,870,476
สินทรัพย์สิทธิการใช้	15	23,083,269	28,553,893
สินทรัพย์อื่น	16	11,903,918	10,352,860
รวมสินทรัพย์		<u>5,571,629,383</u>	<u>4,499,606,698</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายอุดมการ อุดมทรัพย์)

กรรมการ




(นางสาวมาลัยพร พรเลิศ)

ผู้อำนวยการฝ่ายการเงินและงบประมาณ

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2564	2563
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	17	3,533,155,192	2,354,950,793
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี		3,200,786	11,630,369
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		99,972,480	254,630,675
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		11,154,062	6,213,559
หนี้สินตามสัญญาเช่า	18	25,946,752	28,863,509
ประมาณการหนี้สิน	19	24,154,270	24,192,682
หนี้สินอื่น	20	16,682,730	14,557,872
รวมหนี้สิน		3,714,266,272	2,695,039,459
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	21	1,549,125,840	1,549,125,840
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	22	37,790,361	33,431,823
ยังไม่ได้จัดสรร		270,471,422	221,739,985
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	10.3	(24,512)	269,591
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,857,363,111	1,804,567,239
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		5,571,629,383	4,499,606,698

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายอุดมการ อุดมทรัพย์)

กรรมการ




(นางสาวมาลัยพร พรเลิศ)

ผู้อำนวยการฝ่ายการเงินและงบประมาณ

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2564	2563
รายได้			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	24	710,350	455,399
รายได้ดอกเบี้ย	25	249,343,056	194,636,287
กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	26	(138,631)	1,273,041
รายได้อื่น		1,115,831	138,262
รวมรายได้		251,030,606	196,502,989
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		59,928,923	59,683,267
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		2,617,724	1,678,725
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		46,275,816	28,781,079
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	27	9,900	120,300
ค่าใช้จ่ายอื่น		33,225,368	32,954,204
รวมค่าใช้จ่าย		142,057,731	123,217,575
กำไรก่อนภาษีเงินได้		108,972,875	73,285,414
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	30	(21,802,132)	(14,822,651)
กำไรสำหรับปี		87,170,743	58,462,763

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายอุดมการ อุดมทรัพย์)
กรรมการ




(นางสาวมาลัยพร พรเลิศ)
ผู้อำนวยการฝ่ายการเงินและงบประมาณ

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2564	2563
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้			
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(351,296)	30,775
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	30	70,259	(6,155)
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้		(281,037)	24,620
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้			
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(16,333)	(14,519)
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	30	3,267	2,904
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้		(13,066)	(11,615)
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	19	-	1,786,669
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	30	-	(357,334)
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		-	1,429,335
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้		(13,066)	1,417,720
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(294,103)	1,442,340
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		86,876,640	59,905,103
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	31		
กำไรสำหรับปี		0.56	0.38

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายอุดมการ อุดมทรัพย์)

กรรมการ




(นางสาวมาลัยพร พรเลิศ)

ผู้อำนวยการฝ่ายการเงินและงบประมาณ

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	ทุนที่ยก และชำระแล้ว	กำไรสะสม		กำไร (ขาดทุน) จาก เงินลงทุนที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่าสุทธรวมตาม กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	รวม
		จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	1,549,125,840	30,508,685	214,354,667	244,971	1,794,234,163
กำไรสุทธิประจำปี	-	-	58,462,763	-	58,462,763
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	1,417,720	24,620	1,442,340
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	59,880,483	24,620	59,905,103
จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย	-	2,923,138	(2,923,138)	-	-
เงินปันผลจ่าย	-	-	(49,572,027)	-	(49,572,027)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	1,549,125,840	33,431,823	221,739,985	269,591	1,804,567,239
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	1,549,125,840	33,431,823	221,739,985	269,591	1,804,567,239
กำไรสุทธิประจำปี	-	-	87,170,743	-	87,170,743
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	(294,103)	(294,103)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	87,170,743	(294,103)	86,876,640
จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย	-	4,358,538	(4,358,538)	-	-
เงินปันผลจ่าย	-	-	(34,080,768)	-	(34,080,768)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,549,125,840	37,790,361	270,471,422	(24,512)	1,857,363,111

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	108,972,875	73,285,414
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	9,921,315	10,490,689
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9,900	120,300
ขาดทุน (กำไร) จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในเงินลงทุน	323,631	(855,341)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(1,081,823)	(69,312)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	46,275,816	28,781,079
รายได้ดอกเบี้ย	(249,343,056)	(194,636,287)
เงินปันผลรับ	(185,000)	(417,700)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,892,103	3,391,944
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(82,214,239)	(79,909,214)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	147,668,602	(173,399,792)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(899,865,914)	405,750,141
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	7,360,000	607,679
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	(65,000,000)	525,000,000
สินทรัพย์อื่น	880,107	23,955
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	1,178,204,399	(378,937,352)
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(8,429,583)	11,630,369
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(154,658,195)	222,480,052
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	(417,663,214)
จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(3,033,600)	(1,290,448)
หนี้สินอื่น	2,081,942	(1,646,772)
เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	122,993,519	112,645,404
เงินสดรับดอกเบี้ย	24,498,363	23,054,396
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(46,129,814)	(30,365,717)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(16,485,099)	(17,855,524)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	84,876,969	87,478,559

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	<u>2564</u>	<u>2563</u>
		(หน่วย: บาท)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	(434,543,496)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	19,971,656	-
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	(905,818,504)	(503,211,023)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	824,885,679	920,568,519
เงินสดรับจากเงินปันผล	185,000	417,700
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินลงทุน	4,089,593	2,849,342
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(1,038,150)	(503,733)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(32,100)	(489,974)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	1,121,495	69,439
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(56,635,331)</u>	<u>(14,843,226)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
จ่ายเงินปันผล	(34,080,768)	(49,572,027)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(7,314,578)	(7,583,688)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(41,395,346)</u>	<u>(57,155,715)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(13,153,708)	15,479,618
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	<u>16,157,636</u>	<u>678,018</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี (หมายเหตุ 6)	<u>3,003,928</u>	<u>16,157,636</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และมีใบอนุญาต 2 ประเภท ได้แก่ การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์และกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ที่อยู่บริษัทฯตามที่ตั้งทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดหางบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. 6/2562 เรื่อง แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 8 มกราคม 2562

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับมีการให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติหรือข้อยกเว้นชั่วคราวกับผู้ใช้งมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) รายได้ดอกเบี้ย

บริษัทฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทฯคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีรายจ่ายค่าด้านเครดิต บริษัทฯจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่จ่ายค่าด้านเครดิตแล้ว บริษัทฯจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

ค) กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

เงินปันผล

เงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ง) ค่าใช้จ่าย

บริษัทฯ บันทึกค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.3 การรับรู้สินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทฯ บันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทฯ เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเครดิตบาลานซ์ เป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทฯ เพื่อการควบคุมภายในของบริษัทฯ และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ ได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทฯ เท่านั้น

4.4 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทฯ บันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปขายหรือให้ยืมต่อเป็น "เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์" และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น "ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์" ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ ปรับปรุงบัญชี "เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์" และ "ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์" โดยคำนวณจากราคาปิด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ บริษัทฯ บันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันจากหลักทรัพย์ที่ยืมมาในบัญชี "ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน" และบันทึกหลักประกันเงินสดรับจากการที่ให้ยืมหลักทรัพย์ในบัญชี "เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน"

ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลา

4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

บริษัทฯ ทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืน โดยมีการกำหนดวันที่และราคาที่แน่นอนในอนาคต หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินที่ได้จ่ายซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

4.6 ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และยอดดุลสุทธิลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศ รวมถึงเงินที่นำไปวางเป็นประกันกับบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศในการทำธุรกรรมหลักทรัพย์

4.7 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์หลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ทั้งนี้ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงรายการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้ายภายใน 2 วันทำการสุดท้าย ของรอบระยะเวลาบัญชีที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระราคา ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้ทรัพย์สินที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืม และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

4.8 เครื่องมือทางการเงิน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

บริษัทฯ จัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของบริษัทฯ ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในงบกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

บริษัทฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ในบางกรณีบริษัทฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค่าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรหรือขาดทุนเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในงบกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ จัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นเจ้าหนี้ธรรมาภิบาลและให้ยืมหลักทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์ (ด้านขาดทุน) ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน บริษัทฯ ประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี และรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของ ผลขาดทุนจากการด้อยค่า

หากกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทฯ จะปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทฯ ปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ทบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

บริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์หมดลง หรือมีการโอนย้ายสิทธิที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินตามการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของรายการออกไป ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ทางการเงินที่คงอยู่หรือที่โอนย้าย บริษัทฯ จะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อบริษัทฯ ได้สิ้นสุดภาระผูกพันหรือสัญญาถูกยกเลิกหรือหมดอายุ

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่บริษัทฯ พิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อบริษัทฯ พิจารณาว่าคู่สัญญาไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี บริษัทฯ ยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของบริษัทฯ ในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

4.9 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

บริษัทฯ บันทึกตราสารอนุพันธ์ของบริษัทฯ ซึ่งมีไว้เพื่อค้า ณ วันที่ทำสัญญาด้วยมูลค่ายุติธรรม และบริษัทฯ จะรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการของบริษัทฯ ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) หรือราคาเสนอซื้อหรือเสนอขาย ณ สิ้นวันทำการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ไม่สามารถอ้างอิงราคาของบริษัทฯ ตราสารอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ เนื่องจากไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ เช่น มีความเคลื่อนไหวในตลาดของตราสารอนุพันธ์เกิดขึ้นไม่บ่อย หรือราคาซื้อขายมีความผันผวนอย่างเป็นสาระสำคัญ บริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงข้อมูลความสัมพันธ์ของราคาของสินค้าอ้างอิง และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของสินค้าอ้างอิง

4.10 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯ รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ อันได้แก่ รายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตามวิธีการทั่วไป (General Approach) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณการด้วยผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดซึ่งบริษัทฯ ต้องได้รับและกระแสเงินสดทั้งหมดซึ่งบริษัทฯ คาดว่าจะได้รับคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก บริษัทฯ รับรู้ค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก อย่างไรก็ตาม หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทฯ วัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินนั้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

จำนวนเงินของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตจากที่เคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา (เช่น ผลกระทบของความเสียหายหากมีการผิดสัญญา) และยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา และร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาขึ้นอยู่กับข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล สำหรับยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินแสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้บริษัทฯ จัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ การตั้งสำรองพิจารณาจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของบริษัทฯ ปรับปรุงด้วย ปัจจัยเฉพาะของลูกหนี้ การคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจและเหตุการณ์ในอนาคต โดยในการประเมินว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกนั้น บริษัทฯ พิจารณาจากสถานะคงค้างของลูกหนี้ มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ ลูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูงและผู้บริหารให้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ และการฝ่าฝืนข้อกำหนดในสัญญา

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดัดเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.11 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม บริษัทฯคำนวณค่าเสื่อมราคาสำหรับอุปกรณ์ทุกประเภท โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณดังนี้

ส่วนปรับปรุงสินทรัพย์เช่า	5 - 6 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

รายการเกี่ยวกับการต่อเติม การปรับปรุงสินทรัพย์ให้ดีขึ้นหรือให้มีอายุการใช้งานยาวนานขึ้นซึ่งทำให้ราคาเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และมีการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่ทำให้สินทรัพย์อาจเกิดการด้อยค่าได้ บริษัทฯจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อยค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัดมีอายุการใช้ประโยชน์ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	5 ปี
----------------------	------

4.13 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่มีใช้สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทฯ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.14 เจ้าหน้าที่สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

เจ้าหน้าที่สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิเจ้าหน้าที่สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และยอดดุลสุทธิเจ้าหน้าที่บริษัทหลักทรัพย์ในประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศ

4.15 เจ้าหน้าที่ธุรกิจหลักทรัพย์

เจ้าหน้าที่ธุรกิจหลักทรัพย์ หมายถึง ภาระของบริษัทฯจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น รายการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าภายใน 2 วันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชีที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระราคา ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการยืมหลักทรัพย์ และภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สินที่บริษัทฯ ถู้อไว้เพื่อเป็นประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น

4.16 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รั้งเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงาน

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตจะรับรู้ทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนทันทีที่มีการแก้ไขโครงการหรือลดขนาดโครงการ หรือเมื่อมีการรับรู้ต้นทุนการปรับโครงสร้างที่เกี่ยวข้อง

4.17 ประเมินการหนี้สิน

บริษัทฯจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาวะผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาวะผูกพันนั้น และบริษัทฯสามารถประมาณมูลค่าภาวะผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.19 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นทางการสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.20 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นสัญญา บริษัทฯจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทฯในฐานะผู้เช่า

บริษัทฯใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้น และสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทฯบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

บริษัทฯรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

สิทธิการเช่าและส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า 5 ปี

ยานพาหนะ 5 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทฯเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล บริษัทฯรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯหลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

บริษัทฯในฐานะผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าเงินทุน ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล บริษัทฯบันทึกสินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าเงินทุนเป็นลูกหนี้ด้วยจำนวนที่เท่ากับเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่า กล่าวคือ ผลรวมของมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่จะได้รับตามสัญญาเช่าและมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์อ้างอิงที่ไม่ได้รับการประกัน หลังจากนั้นจะรับรู้รายได้ทางการเงินตลอดอายุสัญญาเช่าในรูปแบบที่สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนรายงวดคงที่ของเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่า

4.21 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

การรับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง ความเสี่ยงในการเรียกชำระมูลค่าหลักประกัน การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายกลุ่มและรายตัว ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต (ทั้งของบริษัทฯ และคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
เงินสด	30	30
เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์	16,584	27,254
หัก: เงินฝากในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า	(13,610)	(11,126)
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3,004	16,158

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
รายการที่มีใช้เงินสด		
เจ้าหนี้จากการซื้ออุปกรณ์ลดลง	-	(251)
ซื้อสินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่า	1,882	-
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(351)	31
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(16)	(15)
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	1,787
7. ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์		
		(หน่วย: พันบาท)
	2564	2563
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	31,114	177,884
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในประเทศ	1	1,565
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	31,115	179,449
8. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
		(หน่วย: พันบาท)
	2564	2563
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	4,530,612	3,406,294
ลูกหนี้อื่น	30,843	32,255
รวม	4,561,455	3,438,549
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	122	102
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,538)	(7,528)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	4,554,039	3,431,123

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 / ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2564			2563		
	ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
ลูกหนี้ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่งด้านเครดิต	4,455	4,455	1	3,313	3,313	1
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่งด้านเครดิต	100	100	-	119	119	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	7	7	7	7	7	7
รวม	4,562	4,562	8	3,439	3,439	8

9. สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์

9.1 สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์เพื่อค้า

(หน่วย: พันบาท)

	2564				2563			
	สินทรัพย์		หนี้สิน		สินทรัพย์		หนี้สิน	
	จำนวนเงิน	ตามสัญญา	จำนวนเงิน	ตามสัญญา	จำนวนเงิน	ตามสัญญา	จำนวนเงิน	ตามสัญญา
ฟิวเจอร์ส ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	-	6,750
รวม	-	-	-	-	-	-	-	6,750

(1) ฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสดระหว่างราคาต้นทุนของสัญญา กับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้นๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของฟิวเจอร์สคงเหลือ ณ วันสิ้นปี บันทึกสุทธิอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ - ฟิวเจอร์ส เป็นจำนวน 6.8 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สัญญาฟิวเจอร์สข้างต้นครบกำหนดอายุของสัญญาในเดือนกันยายน 2564 (2564: ไม่มี) สัญญาฟิวเจอร์สดังกล่าวซื้อขายในตลาดอนุพันธ์มีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสดระหว่างราคาต้นทุนของสัญญาฟิวเจอร์สกับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาฟิวเจอร์สประเภทนั้นๆ ในวันครบกำหนดอายุสัญญา ส่งผลให้ภาระผูกพันที่แท้จริงจะเท่ากับส่วนต่างดังกล่าว

9.2 สัดส่วนการทำธุรกรรมอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

(หน่วย: ร้อยละ)

ประเภทของคู่สัญญา	2564		2563	
	สัดส่วนจำนวนเงินตามสัญญา		สัดส่วนจำนวนเงินตามสัญญา	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
สถาบันการเงิน	-	-	-	100
รวม	-	-	-	100

10. เงินลงทุน

10.1 มูลค่าเงินลงทุนและมูลค่ายุติธรรม

(หน่วย: พันบาท)

	2564			2563		
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	เงินลงทุนที่ไม่ได้ วางเป็นประกัน	เงินลงทุนที่วาง เป็นประกัน	รวม	เงินลงทุนที่ไม่ได้ วางเป็นประกัน	เงินลงทุนที่วาง เป็นประกัน	รวม
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน						
เงินลงทุนเพื่อค้า						
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด						
ในประเทศ	-	-	-	6,980	-	6,980
รวม	-	-	-	6,980	-	6,980
เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรม						
กองทุนเปิดตราสารทุน	11	-	11	11	-	11
รวม	11	-	11	11	-	11
รวมเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	11	-	11	6,991	-	6,991

(หน่วย: พันบาท)

	2564			2563		
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	เงินลงทุนที่ไม่ได้ วางเป็นประกัน	เงินลงทุนที่วาง เป็นประกัน	รวม	เงินลงทุนที่ไม่ได้ วางเป็นประกัน	เงินลงทุนที่วาง เป็นประกัน	รวม
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธี มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	114,976	186,010	300,986	285,056	132,916	417,972
หัก: หลักทรัพย์รัฐบาลในนามบริษัท ฯเพื่อลูกค้า	(105,865)	-	(105,865)	(281,370)	-	(281,370)
รวม	9,111	186,010	195,121	3,686	132,916	136,602
เงินลงทุนในตราสารทุนที่ กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	651	-	651	653	-	653
รวม	651	-	651	653	-	653
รวมเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,762	186,010	195,772	4,339	132,916	137,255
รวมเงินลงทุน	9,773	186,010	195,783	11,330	132,916	144,246

10.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามอายุคงเหลือของสัญญา

(หน่วย: พันบาท)

	2564				2563			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตาม วิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	300,986	-	-	300,986	316,269	101,703	-	417,972
รวม	300,986	-	-	300,986	316,269	101,703	-	417,972

10.3 กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่รับรู้ในส่วนของเจ้าของ

(หน่วย: พันบาท)

	2564	2563
ยอดคงเหลือต้นปี	270	245
เปลี่ยนแปลงระหว่างปี		
- จากการตีราคา (ก่อนภาษีเงินได้)	(368)	31
- ภาษีเงินได้	73	(6)
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>(25)</u>	<u>270</u>

10.4 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

เงินลงทุน	เหตุผลของการใช้ ทางเลือกในการแสดง รายการด้วยวิธีดังกล่าว	2564			2563		
		มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	กำไรหรือ ขาดทุนสะสม ที่ถูกโอน ภายในส่วน ของเจ้าของ	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	กำไรหรือ ขาดทุนสะสม ที่ถูกโอน ภายในส่วน ของเจ้าของ
บริษัท แอสโกส่งเสริม ธุรกิจ จำกัด	มีความตั้งใจจะถือเงิน ลงทุนระยะยาว	651	-	-	653	-	-

11. ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

	2564				2563			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์								
ยอดต้นปี	230	-	7,298	7,528	-	-	7,298	7,298
รายการปรับปรุงผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจาก การนำมาตราฐานการรายงาน ทางการเงินกลุ่มเครื่องมือ ทางการเงินมาถือปฏิบัติครั้ง แรก	-	-	-	-	110	-	-	110
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ เปลี่ยนการจัดชั้น	-	-	-	-	-	-	3,226	3,226
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ วัดมูลค่าเมื่อผลขาดทุนใหม่	10	-	-	10	120	-	(3,226)	(3,106)
ยอดปลายปี	240	-	7,298	7,538	230	-	7,298	7,528

12. เงินให้กู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	2564	2563
เมื่อทวงถาม	310,000	300,000
ไม่เกิน 1 ปี	435,000	380,000
รวมเงินให้กู้ยืม	745,000	680,000

เงินให้กู้ยืมข้างต้นเป็นเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน โดยเงินให้กู้ยืมส่วนหนึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน และ ส่วนที่เหลือเป็นเงินให้กู้ยืมที่มีหลักประกันซึ่งมีสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้มาร์จิ้นของผู้กู้เป็นหลักประกัน

13. อุปกรณ์

	ส่วนปรับปรุง สินทรัพย์เช่า	อุปกรณ์ สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	(หน่วย: พันบาท) รวม
ราคาทุน				
1 มกราคม 2563	25,127	16,537	4,392	46,056
ซื้อเพิ่ม	-	253	-	253
ตัดจำหน่าย	-	(408)	(836)	(1,244)
31 ธันวาคม 2563	25,127	16,382	3,556	45,065
ซื้อเพิ่ม	-	130	-	130
ตัดจำหน่าย	-	(3)	-	(3)
31 ธันวาคม 2564	25,127	16,509	3,556	45,192
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
1 มกราคม 2563	25,113	14,574	4,372	44,059
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	5	748	7	760
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	(408)	(836)	(1,244)
31 ธันวาคม 2563	25,118	14,914	3,543	43,575
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	5	582	5	592
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	(3)	-	(3)
31 ธันวาคม 2564	25,123	15,493	3,548	44,164
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 ธันวาคม 2563	9	1,468	13	1,490
31 ธันวาคม 2564	4	1,016	8	1,028
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2563				760
2564				592

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ถาวรจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงิน 43.0 ล้านบาท (2563: 41.2 ล้านบาท)

14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563	เพิ่มขึ้น	ค่าตัดจำหน่าย	
			ระหว่างปี	31 ธันวาคม 2564
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	2,363	32	(1,289)	1,106
รวม	2,363	32	(1,289)	1,106

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า	ค่าตัด	31 ธันวาคม 2563
			(โอนออก)	จำหน่าย	
			ระหว่างปี	ระหว่างปี	
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	2,859	489	327	(1,312)	2,363
งานระหว่างทำ - คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	327	-	(327)	-	-
รวม	3,186	489	-	(1,312)	2,363

15. สินทรัพย์สิทธิการใช้

(หน่วย: พันบาท)

	สิทธิการเช่าและส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า		
	ยานพาหนะ	รวม	
1 มกราคม 2563	40,328	2,999	43,327
ลดลงจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	(6,354)	-	(6,354)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(7,133)	(1,286)	(8,419)
31 ธันวาคม 2563	26,841	1,713	28,554
ซื้อเพิ่มระหว่างปี	-	2,790	2,790
จำหน่ายระหว่างปี - มูลค่าสุทธิตามบัญชี	-	(40)	(40)
ลดลงจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	(182)	-	(182)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(6,706)	(1,333)	(8,039)
31 ธันวาคม 2564	19,953	3,130	23,083

16. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	2564	2563
เงินมัดจำ	3,274	3,343
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	3,352	3,504
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	4,632	2,501
อื่น ๆ	646	1,005
รวมสินทรัพย์อื่น	11,904	10,353

17. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	2564				2563			
	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ			อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ		
	(ร้อยละต่อปี)	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม	(ร้อยละต่อปี)	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ตัวสัญญาใช้เงิน	0.80 - 2.75	3,030,000	-	3,030,000	0.70 - 1.85	2,315,000	-	2,315,000
ตัวแลกเปลี่ยน	2.50 - 2.60	203,115	-	203,115	1.67	39,951	-	39,951
เงินกู้ยืมระยะสั้น	2.75	300,000	-	300,000	-	-	-	-
รวมเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน		3,533,115	-	3,533,115		2,354,951	-	2,354,951

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินข้างต้นเป็นเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน

ภายใต้สัญญาเงินกู้ บริษัทฯต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้เป็นไปตามสัญญา เป็นต้น

18. หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: พันบาท)

	2564	2563
หนี้สินตามสัญญาเช่า	27,659	31,296
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(1,712)	(2,432)
รวม	25,947	28,864
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(8,330)	(6,982)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	17,617	21,882

บริษัทฯได้ทำสัญญาเช่าเพื่อเช่าพื้นที่สำนักงาน ยานพาหนะใช้ในการดำเนินงานของกิจการโดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 ถึง 5 ปี

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
ยอดคงเหลือต้นปี	28,864	2,276
เพิ่มขึ้น	4,595	37,865
ดอกเบี้ยที่รับรู้	1,173	1,397
จ่ายค่าเช่า	(8,487)	(8,980)
ลดลงจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	(198)	(3,694)
ยอดคงเหลือปลายปี	25,947	28,864

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุ 34.1 ภายใต้วหัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในรายการต่อไปนี้เป็นส่วนของกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	8,039	8,419
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	1,169	1,397
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	126	490
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	88	93
รวม	9,422	10,399

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 7.3 ล้านบาท (2563: 7.6 ล้านบาท)

19. ประมาณการหนี้สิน

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	21,490	21,631
ประมาณการหนี้สินจากการรื้อถอน	2,664	2,562
รวม	24,154	24,193

โครงการผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานแสดงเป็นรายการประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	21,631	21,316
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	2,663	2,887
ต้นทุนดอกเบี้ย	229	505
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	243
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	-	128
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	(2,158)
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(3,033)	(1,290)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	21,490	21,631

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรับรู้ในรายการค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทคาดว่าจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 3.0 ล้านบาท (2564 : ไม่มี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทประมาณ 8 ปี (2563: 8 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	2564	2563
อัตราคิดลด	1.23	1.23
อัตราการขึ้นเงินเดือน	4.00	4.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	0.00 - 11.00	0.00 - 11.00

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	2564			
	เคลื่อนไหว เพิ่มขึ้น (ร้อยละ)	ผลกระทบ ต่อสำรอง ผลประโยชน์ ระยะยาวของ พนักงาน (พันบาท)	เคลื่อนไหว ลดลง (ร้อยละ)	ผลกระทบ ต่อสำรอง ผลประโยชน์ ระยะยาวของ พนักงาน (พันบาท)
อัตราคิดลด	1	(1,507)	1	1,692
อัตราการขึ้นเงินเดือน	1	1,949	1	(1,758)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	1	(1,577)	1	923

	2563			
	เคลื่อนไหว เพิ่มขึ้น (ร้อยละ)	ผลกระทบ ต่อสำรอง ผลประโยชน์ ระยะยาวของ พนักงาน (พันบาท)	เคลื่อนไหว ลดลง (ร้อยละ)	ผลกระทบ ต่อสำรอง ผลประโยชน์ ระยะยาวของ พนักงาน (พันบาท)
อัตราคิดลด	1	(1,459)	1	1,645
อัตราการขึ้นเงินเดือน	1	1,670	1	(1,510)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	1	(1,527)	1	900

20. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	296	253
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	13,085	11,459
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	383	334
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	698	519
เจ้าหนี้อื่น	1,693	1,429
อื่น ๆ	528	564
รวมหนี้สินอื่น	16,683	14,558

21. ทุนเรือนหุ้น

	2564		2563	
	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
	(พันหุ้น)	(พันบาท)	(พันหุ้น)	(พันบาท)
ทุนจดทะเบียน				
(มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท)	154,913	1,549,126	154,913	1,549,126
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
(มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท)	154,913	1,549,126	154,913	1,549,126

22. สำรองตามกฎหมาย

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

23. เงินปันผลจ่าย

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผล (พันบาท)	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลระหว่างกาล	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 13 เมษายน 2563	49,572	0.32
รวมเงินปันผลสำหรับปี 2563		49,572	0.32
เงินปันผลประจำปี 2563	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2564	34,081	0.22
รวมเงินปันผลสำหรับปี 2564		34,081	0.22

24. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
รายได้ค่าธรรมเนียมจากการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	-	184
รายได้ค่าธรรมเนียมการพิจารณาวงเงิน	1	3
รายได้อื่น ๆ	709	268
รวม	<u>710</u>	<u>455</u>

25. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	223,060	168,830
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม	22,766	21,571
อื่น ๆ	3,517	4,235
รวม	<u>249,343</u>	<u>194,636</u>

26. กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
กำไรจากเงินลงทุนเพื่อค้า	380	7,631
ขาดทุนจากเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	(36)	-
ขาดทุนจากอนุพันธ์เพื่อค้า	(668)	(6,776)
เงินปันผลรับ	185	418
รวม	<u>(139)</u>	<u>1,273</u>

27. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

	2564	2563
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	10	120
รวม	10	120

28. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปี บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุม ผลประโยชน์หลังออกจากงาน เงินบำเหน็จของกรรมการและผู้บริหาร ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2564	2563
ผลประโยชน์ระยะสั้น	29,196	28,301
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3,509	3,703
รวม	32,705	32,004

29. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของเงินเดือนพนักงานแต่ไม่เกินเงินสมทบที่บริษัทฯจ่ายให้ และบริษัทฯจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 3 ถึง 10 ของเงินเดือน และจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ในระหว่างปี 2564 บริษัทฯรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 3.3 ล้านบาท (2563: 3.2 ล้านบาท)

30. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	21,429	13,522
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	373	1,301
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน	21,802	14,823
จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้		
	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
(กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	70	(6)
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3	2
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(357)
รวม	73	(361)
รายการกระทบยอดระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีดังนี้		
	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	108,973	73,285
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	21,795	14,657
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:		
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	26	201
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	(19)	(35)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน	21,802	14,823

ส่วนประกอบของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของ		
เงินลงทุน	6	-
ค่าเสื่อมราคาสะสม - คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	1,084	1,501
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	4,298	4,326
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5,189	5,773
ประมาณการรื้อถอน	533	512
อื่นๆ	-	36
รวม	11,110	12,148
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของ		
เงินลงทุน	-	67
สินทรัพย์สิทธิการใช้	4,617	5,711
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	926	500
รวม	5,543	6,278
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	5,567	5,870

31. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

32. ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการและสัญญาเช่าสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ/สัญญาเช่าดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯมีภาระผูกพันจากสัญญาบริการและสัญญาเช่าสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอุปกรณ์ สัญญามีอายุประมาณ 1 ถึง 3 ปี บริษัทฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2564	2563
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	1.1	4.0
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	-	0.4

33. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจหลักทรัพย์ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

34. เครื่องมือทางการเงิน

34.1 วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินลงทุน เงินให้กู้ยืม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ บริษัทฯ มีความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินลงทุนในตราสารหนี้ และเงินให้กู้ยืม ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้นบริษัทฯ จึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้การให้สินเชื่อของบริษัทฯ ไม่มีการกระจุกตัว เนื่องจากบริษัทฯ มีลูกค้าอยู่จำนวนมากราย

สำหรับการลงทุนในตราสารหนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดเกณฑ์การลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์กรที่มีฐานะการเงินที่มั่นคง และมีอันดับความน่าเชื่อถือที่บริษัทฯ ยอมรับได้ ซึ่งถูกจัดอันดับโดยสถาบันจัดอันดับที่น่าเชื่อถือ

จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินลงทุนในตราสารหนี้ และเงินให้กู้ยืม หักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับเงินฝากธนาคาร ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้กู้ยืม และเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯ จึงอยู่ในระดับต่ำ

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

(หน่วย: ล้านบาท)

		2564						
		ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ						
อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	อัตราตลาด	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด				ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
		เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	-	-	3	3	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัท หลักทรัพย์	-	-	-	-	-	31	31	0.20
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	4,499	-	30	25	-	-	4,554	5.00 - 20.00
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	-	9	-	-	1	10	0.46 - 0.51
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	-	186	-	-	-	186	0.46 - 0.50
เงินให้กู้ยืม	-	310	435	-	-	-	745	2.60 - 3.80
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	1,180	2,353	-	-	-	3,533	0.80 - 2.75
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	3	3	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	100	100	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	8	18	-	-	26	2.87 - 8.60

(หน่วย: ล้านบาท)

		2563						
		ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ						
อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	อัตราตลาด	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด				ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
		เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	-	-	16	16	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัท หลักทรัพย์	1	-	-	-	-	178	179	0.20
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	3,406	-	1	24	-	-	3,431	5.00 - 20.00
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	-	4	-	-	7	11	0.27 - 0.37
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	-	31	102	-	-	133	0.37 - 0.43
เงินให้กู้ยืม	-	300	380	-	-	-	680	2.60 - 3.95
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	665	1,690	-	-	-	2,355	0.70 - 1.85
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	12	12	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	255	255	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	7	22	-	-	29	2.87 - 8.60

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2564					รวม
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ					
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	-	3	3
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัท หลักทรัพย์	-	31	-	-	-	31
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	30	25	-	4,499	4,554
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	9	-	-	1	10
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	186	-	-	-	186
เงินให้กู้ยืม	310	435	-	-	-	745
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	1,180	2,353	-	-	-	3,533
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	3	-	-	-	3
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	100	-	-	-	100
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	8	18	-	-	26

(หน่วย: ล้านบาท)

	2563					รวม
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ					
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	16	-	-	-	-	16
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัท หลักทรัพย์	-	179	-	-	-	179
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	90	24	-	3,317	3,431
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	4	-	-	7	11
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	31	102	-	-	133
เงินให้กู้ยืม	300	380	-	-	-	680

(หน่วย: ล้านบาท)

2563

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ					รวม
	เมื่อ	ภายใน	มากกว่า	ไม่มี		
	ทวงถาม	1 ปี	1 - 5 ปี	5 ปี	กำหนด	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	665	1,690	-	-	-	2,355
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	12	-	-	-	12
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	255	-	-	-	255
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	7	22	-	-	29

34.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ ประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- ข) เงินลงทุนในตราสารหนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือตลาดอื่น
- ค) เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด
- ง) ตราสารอนุพันธ์อื่นแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยใช้แบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่นำมาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์
- จ) หนี้สินตามสัญญาเช่าที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

35. ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯมีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน ⁽¹⁾	115,638	-	114,987	651	115,638
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	186,010	-	186,010	-	186,010

⁽¹⁾ รวมหลักทรัพย์รัฐบาลในนามบริษัทฯเพื่อลูกค้าจำนวน 106 ล้านบาท

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน ⁽¹⁾	292,700	6,980	285,067	653	292,700
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	132,916	-	132,916	-	132,916
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินอนุพันธ์ ⁽²⁾	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ รวมหลักทรัพย์รัฐบาลในนามบริษัทฯเพื่อลูกค้าจำนวน 281 ล้านบาท

⁽²⁾ มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ - ฟิวเจอร์ส ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 6.8 ล้านบาท ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ใช้ข้อมูลระดับ 1 ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

36. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯได้มีมติเห็นชอบให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2564 โดยจ่ายจากกำไรสุทธิประจำปี 2564 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.33 บาท สำหรับหุ้นจำนวน 154.9 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 51.12 ล้านบาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 19 พฤษภาคม 2565

37. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565



บริษัทหลักทรัพย์ เพื่่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 10
ถ.เพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0 2015 5999 โทรสาร 0 2263 0760

www.tsfc.co.th