

รายงานประจำปี 2565
Annual Report 2022

The Pillar of Strength and Stability

in Thai Capital Markets



บริษัทหลักทรัพย์
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

วิสัยทัศน์

เป็นกลไกในการขับเคลื่อนการพัฒนาตลาดทุนที่มีประสิทธิภาพ
และมีเสถียรภาพอย่างยั่งยืน

เป็นสถาบันการเงินหลักที่ทำหน้าที่เสริม
สร้างสภาพคล่องด้านเงินทุน และ
หลักทรัพย์ให้แก่ธุรกิจหลักทรัพย์



พันธกิจ



สร้างสรรคผลิตภัณฑ์และ
บริการใหม่ ๆ เพื่อรองรับ
การพัฒนาธุรกิจในตลาดทุน



พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและบุคลากร
อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับการพัฒนา
ตลาดทุน

ผลการดำเนินงาน ที่โดดเด่นในรอบปี 2565

จุดเด่นทางการเงิน(ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2565)

ภาพรวมการให้สินเชื่อและผลการดำเนินงานของบริษัทมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง

- สินทรัพย์รวม 4,677 ล้านบาท (อัตราเติบโตย้อนหลัง 2 ปี เฉลี่ย 2% ต่อปี)
- สินเชื่อรวม 4,298 ล้านบาท (อัตราเติบโตย้อนหลัง 2 ปี เฉลี่ย 2% ต่อปี)
- รายได้ดอกเบี้ย 255 ล้านบาท (อัตราเติบโตย้อนหลัง 2 ปี เฉลี่ย 15 % ต่อปี)
- กำไรสุทธิ 81 ล้านบาท (อัตราเติบโตย้อนหลัง 2 ปี เฉลี่ย 17 % ต่อปี)
- จ่ายเงินปันผลอย่างสม่ำเสมอ ต่อเนื่องทุกปีนับตั้งแต่ปี 2557

พัฒนาเพื่อเพิ่มความพึงพอใจของลูกค้า

- ปรับปรุงเว็บไซต์ให้ทันสมัย และสามารถรองรับการให้บริการลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ
- พัฒนาระบบเปิดบัญชีออนไลน์ เพื่อให้ลูกค้าเกิดความสะดวกในการใช้บริการของลูกค้า
- เพิ่มความสะดวกในการยืนยันตัวตนของลูกค้า โดยใช้เครื่องมือในรูปแบบดิจิทัลผ่าน Platform ของ NDID
- เผยแพร่ทิวทัศน์ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ผ่านช่องทางออนไลน์ของ TSFC

เสถียรภาพและความแข็งแกร่งของเงินทุน

- ส่วนของผู้ถือหุ้นสูงถึง 1,887 ล้านบาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้วจำนวน 1,549 ล้านบาท และกำไรสะสมจำนวน 338 ล้านบาท
- อัตราส่วน NCR 69.63 % สูงกว่าเกณฑ์ที่ทางการกำหนด
- อันดับความน่าเชื่อถือของค้ำที่ระดับ BBB / Stable จาก TRIS (ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่ 20 ธันวาคม 2565)

การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

- พัฒนาเพื่อก้าวไปสู่การเติบโตที่ยั่งยืนตามแนวทาง ESG
- นำหลักปฏิบัติการลงทุนที่มีความรับผิดชอบมาใช้ในการลงทุนของบริษัท (UN Principles for Responsible Investment : PRI)
- มีการควบคุมภายในที่ดี กลั่นกรองโดยคณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
- มีการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (CG Committee) ในปี 2565 เพื่อกำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่มีความทันสมัย

เติบโตอย่างมีคุณภาพภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม

- มีระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงในการทำธุรกรรมที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงยังมีการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงให้มีความรัดกุม และสามารถตอบสนองต่อความเสี่ยงที่มีการเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงไป
- จากการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี ทำให้ในรอบปี 2565 บริษัทไม่มีรายการสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) เกิดขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีหุ้น MORE บริษัทไม่มีการให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์กับหุ้นดังกล่าวจึงไม่ได้รับผลกระทบจากกรณีดังกล่าว (โดยในรอบ 5 ปี ย้อนหลัง บริษัทไม่มีรายการสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) รายใหม่เกิดขึ้น)

รางวัล

- ISO/IEC 27001:2013
- การต่อต้านการทุจริต (CAC) (ครั้งที่ 3 เดือนมีนาคม 2564)

เส้นทางธุรกิจ

พ.ศ.2539

ก่อตั้งบริษัทและได้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ เริ่มดำเนินธุรกิจโดยให้สินเชื่อในตลาดเงินเพื่อบริหารสภาพคล่อง

1996

2000

พ.ศ.2543

รับใบอนุญาตประกอบกิจการ การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL License)

พ.ศ.2544

ให้บริการสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์รูปแบบใหม่

2001

2003

พ.ศ.2546

- ให้บริการรับโอนหนี้นิติบุคคล Credit Balance
- ให้บริการสินเชื่อเพื่อซื้อหุ้นของบริษัทที่เสนอขายแก่กรรมการและพนักงานที่ได้รับจัดสรร (ESOP)
- เริ่มให้บริการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)

พ.ศ.2552

- แปรสภาพบริษัทเป็นบริษัทมหาชนจำกัด
- ปรับโครงสร้างผู้ถือหุ้น โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร.อ.อมสิน และกระทรวงการคลัง เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่
- มีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 1,016 ล้านบาท

2009

2014

พ.ศ.2557

เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 532 ล้านบาท โดยเสนอขายแบบเฉพาะเจาะจงให้กับ ตลาดหลักทรัพย์ฯ ร.ออมสิน และกระรวง การคลัง สัดส่วนการถือหุ้นรวมกัน เพิ่มขึ้น 60%

2015

พ.ศ.2558

ได้รับการรับรองการเข้าเป็นสมาชิก แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ต่อต้านการทุจริต (CAC)

2018

พ.ศ.2561

ได้รับมาตรฐานรับรอง ISO 27001

2019

พ.ศ.2562

- ร.ออมสินซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นเดิม สัดส่วนการถือหุ้นเป็น 19.25% (ตลาดหลักทรัพย์ฯ ร.ออมสิน กระรวงการคลังถือหุ้นรวมกัน เป็น 70%)
- TRIS Rating ปรับเพิ่มอันดับเครดิต องค์การเป็น "BBB"

2022

พ.ศ.2565

จัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (CG Comittee) เพื่อสร้างความเติบโต ด้านสินเชื่อเพื่อหลักทรัพย์ที่มั่นคง ไปสู่ขนาดที่ยั่งยืน

สารบัญ



สารจากคณะกรรมการบริษัท

สารจากประธานกรรมการและ
กรรมการผู้จัดการ



01

การประกอบธุรกิจและ ผลการดำเนินงาน

ความเป็นมา

ประเภทการให้บริการ

โครงสร้างของบริษัท

โครงสร้างผู้ถือหุ้น

โครงสร้างองค์กร

คณะกรรมการบริษัท

ผลการดำเนินงานที่สำคัญ

8

14

15

17

18

19

26



02

การกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

แนวปฏิบัติสำหรับการกำกับดูแลกิจการ

รายงานผลการดำเนินงานด้านกำกับดูแล

ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหาร
ความเสี่ยง

การควบคุมภายใน

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

31

33

34

35

37

38



03

ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

รายงานผู้สอบบัญชี

งบการเงิน

หมายเหตุ ประกอบงบการเงิน

40

43

47

สารจากคณะกรรมการ บริษัท



นางเกศรา มัญชุศรี
ประธานกรรมการ

"Prudent risk management at TSFC has led to sustainable long term growth in a rapid ever changing world economy"

สารจากประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ

เศรษฐกิจโลกในปี 2565 เริ่มฟื้นตัวภายหลังการคลี่คลายการแพร่ระบาดของ COVID-19 ในขณะที่ต้องเผชิญหน้ากับความผันผวน ทั้งด้านอัตราเงินเฟ้อที่สูงขึ้น แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น รวมไปถึงความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์

ในปี 2565 ที่ผ่านมา เศรษฐกิจโลกเริ่มฟื้นตัวภายหลังความรุนแรงของการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่ลดลงจากปีก่อนหน้า อันเนื่องมาจากระดับของการฉีดวัคซีนของประชาชนที่มีอัตราสูงขึ้น ผนวกกับประสิทธิภาพของวัคซีนรุ่นใหม่ จึงช่วยทำให้สถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ของทั่วโลกดีขึ้นตามลำดับ ส่งผลทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจเริ่มกลับเข้าสู่ภาวะปกติ

อย่างไรก็ตามเศรษฐกิจโลกกลับต้องเผชิญกับความเสี่ยงใหม่ทางด้านภูมิรัฐศาสตร์จากวิกฤตในประเศยูเครน ที่ทำให้เกิดการเผชิญหน้ากันระหว่างประเศรัสเซียกับกลุ่มประเศสมาชิกนาโต้ (NATO) นับเป็นเหตุรุนแรงสุดหลังจากสงครามโลกครั้งที่ 2 ซึ่งรวมถึงสงครามเศรษฐกิจที่กลุ่มประเศตะวันตกนำมาใช้กดดันประเศรัสเซีย โดยเฉพาะการส่งออกพลังงาน ทำให้ราคาน้ำมันโลกขึ้นสูงสุดในรอบ 14 ปีที่ผ่านมา และได้ส่งผลกระทบต่อเนื่องไปยังต้นทุนราคาสินค้าเพิ่มสูงขึ้น จึงทำให้อัตราเงินเฟ้อปรับเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

จากภาวะอัตราเงินเฟ้อที่มีการปรับเพิ่มสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว จึงเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้ธนาคารกลางสหรัฐอเมริกา (FED) ตัดสินใจปรับขึ้นดอกเบี้ยติดต่อกัน

7 ครั้ง รวม 4.25% ทำให้ดอกเบี้ยโลกพลิกกลับเป็นขาขึ้น จนเกิดความวิตกว่าเศรษฐกิจโลกเสี่ยงจะเกิดภาวะถดถอย (Recession) สะท้อนผ่านตัวเลข World GDP ในปี 2565 ที่ขยายตัวลดลงเหลือ 3.2% เมื่อเทียบกับขยายตัว 6.0% ในปี 2564

ผลจากความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ ปัญหาเงินเฟ้อที่สูงขึ้น และการปรับขึ้นดอกเบี้ยอย่างรุนแรงของธนาคารกลางทั่วโลก เป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้การลงทุนในตลาดหุ้นทั่วโลกมีความผันผวนสูง ทำให้นักลงทุนมีการปรับพอร์ตการลงทุน โดยมีการขายสินทรัพย์เสี่ยงทั่วโลกออกมาและสับเปลี่ยนเงินลงทุนเป็นสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำประเภทพันธบัตรแทน ทำให้ราคาของสินทรัพย์เสี่ยงมีการปรับตัวลดลงทั้งดัชนีดาวโจนส์ปรับลดลง 8.8% ดัชนีแนสแด็กปรับลดลง 33.1% รวมถึงสินทรัพย์ทางเลือกอื่น เช่น บิตคอยน์ ที่ปรับลดลงกว่า 63.9%

เศรษฐกิจของไทยในปี 2565 ยังคงสามารถเติบโตได้ต่อเนื่อง ถึงแม้ว่าจะต้องเผชิญหน้ากับความเสียหายหลายด้าน ทำให้เกิดความผันผวนในการลงทุนที่สูงขึ้น โดยอัตราการเติบโตของการให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์เริ่มชะลอลง

สำหรับประเทศไทยเป็นหนึ่งในไม่กี่ประเศที่ยังรักษาอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจไว้ได้ โดยในปี 2565 GDP เติบโตขึ้น 2.6% เทียบกับปี 2564 ที่ขยายตัวเพียง 1.5% ตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศที่ฟื้นตัวขึ้นภายหลังการผ่อนคลายมาตรการบังคับหรือจำกัดการ

เดินทางการมีปฏิสัมพันธ์ทางสังคมและนโยบายการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ ส่งผลบวกต่อเศรษฐกิจ รวมไปถึงการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว ในปี 2565 นักท่องเที่ยวเดินทางกลับเข้าไทยกว่า 11.00 ล้านคน เมื่อเทียบกับจำนวนนักท่องเที่ยว 4.27 แสนคน ในปี 2564 รวมถึงภาคการส่งออกมีการขยายตัวสูงขึ้น ล้วนเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยกระตุ้นการบริโภค รวมถึงการลงทุนภาคเอกชนให้กลับมาฟื้นตัวเร็วขึ้น

อย่างไรก็ตาม ประเทศไทยก็ต้องประสบกับปัญหาเงินเฟ้อที่สูงขึ้นจนแตะระดับสูงสุดในรอบ 24 ปี ทำให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT) ต้องปรับดอกเบี้ยนโยบายในปี 2565 จำนวน 3 ครั้ง รวม 0.75% เพื่อจะช่วยชะลอตัวเลขเงินเฟ้อที่สูงขึ้น

ภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีความผันผวนสูงเช่นเดียวกับตลาดหุ้นทั่วโลก แต่จากด้วยปัจจัยบวกเรื่องเศรษฐกิจภายในประเทศเริ่มฟื้นตัว ทำให้เกิดกระแสเงินทุนไหลกลับและหนุนให้หุ้นกลุ่มมีแรงซื้อเข้ามาในตลาดหลักทรัพย์ ทำให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET Index) ปิดสิ้นปี 2565 ที่ระดับ 1,668.66 จุด เพิ่มขึ้น 11.04 จุด หรือ +0.67% โดยมีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ย 7.12 หมื่นล้านบาท/วัน ลดลง 1.72 หมื่นล้านบาท หรือ -19.5% เมื่อเทียบกับปี 2564

สำหรับภาพรวมของอุตสาหกรรมการให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Credit Balance) ในปี 2565 พบว่าเริ่มมีการเติบโตที่ชะลอตัว โดยยอดเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์คงค้างสิ้นปีอยู่ที่ 1.13 แสนล้านบาท โดยภาพรวมในช่วงที่ผ่านมานักลงทุนมีการใช้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ก่อนที่จะเริ่มชะลอลงในช่วงปลายปี 2565 หลังบรรยากาศการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์เริ่มมีความผันผวนสูงขึ้น ขณะที่หุ้นเท็งกำไรขนาดเล็กบางตัว ถูกเทขายอย่างหนักในช่วงปลายปี โดยเฉพาะอย่างยิ่งหลังเกิดกรณีหุ้น MORE รวมถึงถึงการที่ภาครัฐมีนโยบายที่จะเริ่มจัดเก็บภาษีจากการขายหุ้น ล้วนเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้นักลงทุนรายย่อย

เริ่มชะลอการลงทุนลง โดยได้พลิกกลับเป็นการขายสุทธิ ในปี 2565 เมื่อเทียบกับปี 2563 และปี 2564 ที่ซื้อสุทธิติดต่อกัน นอกจากนี้ยังพบว่า ยอดจำนวนการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของนักลงทุน ในปี 2565 ลดลงเหลือ 9.9 หมื่นบัญชี เทียบกับปี 2564 ที่ 3.1 แสนบัญชี ซึ่งมีผลกระทบต่อความต้องการใช้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของนักลงทุนรายย่อยเริ่มชะลอลงเช่นกัน

ทิศทางเศรษฐกิจปี 2566 ยังคงมีความไม่แน่นอนและยังมีความผันผวนที่สูงจากปัจจัยเสี่ยงต่าง ซึ่งจะส่งผลต่อการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์และการใช้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของนักลงทุน

แนวโน้มเศรษฐกิจโลกในปี 2566 ยังคงมีความท้าทายสูง จากการเผชิญภาวะหลายวิกฤต (Polycrisis) พร้อมกัน ทั้งความขัดแย้งเชิงภูมิรัฐศาสตร์ ปัญหาเงินเฟ้อ ปัญหาสังคม ซึ่งปัจจัยดังกล่าวทำให้เศรษฐกิจโลกเสี่ยงที่จะเกิดการชะลอตัว (Recession) ในรูปแบบ Stagflation โดยกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) ได้ปรับลดประมาณการเศรษฐกิจโลกปี 2566 จะขยายตัวเหลือเพียง 2.9% เมื่อเทียบกับ 3.4% ในปี 2565 ซึ่งสะท้อนภาพเศรษฐกิจโลกที่ยังมีความเสี่ยงสูงจากปัจจัยลบต่างๆ

ประกอบกับในปี 2566 คาดการณ์ว่าธนาคารกลางสหรัฐอเมริกา (FED) ยังมีโอกาสปรับขึ้นดอกเบี้ยอีก 3-4 ครั้ง เพื่อเข้าควบคุมเงินเฟ้อ ซึ่งเป็นผลกระทบจากการที่ดอกเบี้ยทรงตัวในระดับสูงที่นานเกินไป อาจจะทำให้เกิดปัญหาเชิงโครงสร้างเศรษฐกิจขึ้น นอกจากนี้สงครามระหว่างประเทศยูเครนและประเทศรัสเซีย รวมถึงข้อขัดแย้งทางการค้าระหว่างประเทศสหรัฐอเมริกากับประเทศจีน ล้วนแต่เป็นปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อทิศทางการค้าโลก และเศรษฐกิจทั่วโลก

สำหรับเศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2566 แม้คาดว่าจะมีทิศทางที่ขยายตัวต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา โดยคาดว่า GDP จะขยายตัวประมาณ 3.0% - 3.4% เมื่อเทียบกับการขยายตัว 2.6% ในปี 2565 โดยมีปัจจัย

จากภาคการท่องเที่ยวที่เพิ่มขึ้นจากปริมาณนักท่องเที่ยวต่างชาติที่คาดว่าจะเพิ่มเป็น 28-30 ล้านคน ในปี 2566 ซึ่งจะส่งผลดีต่อการบริโภคภายในประเทศและจะช่วยชดเชยรายได้ภาคส่งออกที่ชะลอลง (คาดว่าจะขยายตัว 1.0% ในปี 2566 เทียบกับปี 2565 ที่ขยายตัว 5.5%) รวมถึงการลงทุนภาครัฐและภาคเอกชนที่กำลังฟื้นตัวจะเป็นปัจจัยสำคัญที่จะหนุนให้เศรษฐกิจไทยสามารถขยายตัวต่อไป

อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจของประเทศไทยยังคงต้องเผชิญกับความเสี่ยงในด้านต่างๆ โดยเฉพาะเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวเริ่มส่งผลกระทบต่อภาคส่งออกของประเทศไทย นอกจากนี้ผลของอัตราเงินเฟ้อได้เพิ่มภาระของค่าครองชีพให้กับประชาชน ประกอบกับปัญหาระดับหนี้ครัวเรือนที่สูงเป็นประวัติการณ์เกินกว่า 85% ของ GDP เป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2566 ได้

ภาพรวมการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในปี 2566 คาดว่ายังมีทิศทางที่ชะลอตัวตามทิศทางเศรษฐกิจที่มีความผันผวน โดยนักลงทุนส่วนใหญ่ยังคงเพิ่มความระมัดระวังในการลงทุน แต่คาดว่าตลาดหลักทรัพย์ฯ จะเริ่มฟื้นตัวในครึ่งหลังของปี 2566 เนื่องจากปัจจัยบวกหลายประการ ได้แก่ ความแน่นอนของนโยบายในการบริหารประเทศภายหลังจากการจัดตั้งรัฐบาลใหม่ อัตราเงินเฟ้อและอัตราดอกเบี้ยที่คาดว่าจะมีการผ่านจุดสูงสุดไปแล้ว อีกทั้งภาคการส่งออกที่คาดว่าจะเริ่มกลับมาฟื้นตัวตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจของประเทศจีน เป็นต้น จะเป็นปัจจัยหนุนที่ทำให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ (SET Index) ฟื้นตัวขึ้นได้ในครึ่งหลังของปีด้วยปริมาณการซื้อขายที่หนาแน่นขึ้น

ในปี 2566 อุตสาหกรรมการให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์คาดว่าจะมีแนวโน้มชะลอตัว ตามทิศทางการลงทุนที่มีปัจจัยลบเข้ามามากขึ้น โดยเฉพาะแนวโน้มดอกเบี้ยที่ยังปรับขึ้น ส่งผลกระทบต่อต้นทุนดอกเบี้ย

สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น นอกจากนี้เศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว ส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียนที่มีแนวโน้มลดลง ทำให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ (SET Index) เริ่มมีราคาสูง ล้วนแต่เป็นปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อตัดสินใจใช้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของนักลงทุนรายย่อย

“การดำเนินงานในรอบปี 2565 เป็นไปตามเป้าหมายการดำเนินงานและบรรลุเป้าหมายสำคัญที่บริษัทได้กำหนดไว้”

ผลการดำเนินงานของบริษัท “(TSFC)” ในปี 2565 ปรับตัวลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปี 2564 อย่างไรก็ตามผลการดำเนินงานยังคงเป็นไปตามเป้าหมายการดำเนินงานและบรรลุเป้าหมายสำคัญที่บริษัทได้กำหนดไว้ เนื่องจากบริษัทคาดว่า ในปี 2565ภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์จะมีความผันผวนอย่างมากจากปัจจัยความไม่แน่นอนต่างๆ ประกอบกับบริษัทได้เพิ่มความเข้มงวดในการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของบริษัทมากขึ้น เพื่อให้บริษัทสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงของการทำธุรกรรมให้สอดคล้องกับการผันผวนของตลาดที่เพิ่มสูงขึ้นได้ โดยสินทรัพย์รวม ณ 31 ธันวาคม 2565 เท่ากับ 4,677 ล้านบาท ปรับตัวลดลง 895 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 16 เมื่อเทียบกับปี 2564 เกิดจากการลดลงของทั้งสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์และสินเชื่อให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ เป็นผลทำให้ในปี 2565 บริษัทมีกำไรสุทธิเท่ากับ 81 ล้านบาท ลดลง 6 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7% จากปี 2564

ปี 2565 ผลการดำเนินงานของบริษัทยังคงอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายการดำเนินงานและบรรลุเป้าหมายสำคัญที่บริษัทได้กำหนดไว้ ซึ่งเป็นผลจากการบริหารจัดการความเสี่ยงในการทำธุรกรรมที่มีความรัดกุมเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อมในการทำธุรกิจของบริษัท ที่มีความผันผวนจากปัจจัยในด้านต่างๆ รวมถึงบริษัทได้มีการพัฒนาการ

ดำเนินด้านธุรกิจของบริษัท เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินธุรกิจและเพื่อตอบโจทยความต้องการของลูกค้า

นอกจากนี้ บริษัทเน้นความสำคัญของการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งในด้านการดำเนินธุรกิจและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมไปถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างความสามารถในการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างยั่งยืนในระยะยาว โดยผลงานที่สำคัญในรอบปี 2565 มีดังนี้

- การปรับปรุงเว็บไซต์ให้มีความทันสมัย เพิ่มเติมการประมวลผลข้อมูล และบทความวิเคราะห์เพื่อให้นักลงทุนสามารถใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนได้ดียิ่งขึ้น
- การพัฒนาระบบการเปิดบัญชีออนไลน์ของลูกค้าใหม่ให้มีความสะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น (คาดว่าจะเริ่มใช้งานจริงในไตรมาส 1 ปี 2566)
- การพัฒนา/ปรับปรุง การบริหารความเสี่ยงให้มีความรัดกุม และสามารถตอบสนองต่อความเสี่ยงที่มีการเปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้บริษัทไม่ได้รับผลกระทบจากกรณีหุ้น MORE และบริษัทไม่มีรายการสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) เกิดขึ้นในปี 2565 อีกทั้ง บริษัทได้มีการเพิ่มเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติม ได้แก่ Liquidity Reserve Ratio ทำให้บริษัทสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- การยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดียิ่งขึ้น โดยบริษัทได้กำหนดใช้นโยบายการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อสะท้อนความมุ่งมั่น ความชัดเจน และเป็นรูปธรรมของการกำกับดูแลกิจการ
- กำหนดให้มีการศึกษาเกี่ยวกับนโยบายปัจจัยทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) ตามแนวทางบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย (ASCO)

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ของ United Nation (UN) เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการพัฒนาธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน

- การออกและเสนอขายตราสารหนี้อย่างต่อเนื่องเพื่อให้บริษัทมีแหล่งเงินทุนที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ
- การปรับปรุงมาตรฐานด้านความมั่นคงปลอดภัยให้สอดคล้องกับมาตรฐานที่หน่วยงานกำกับกำหนดไว้ เพื่อเป็นการสร้างความเชื่อมั่นในการใช้บริการของทั้งลูกค้าหรือคู่ค้าของบริษัท
- จัดทำนโยบายด้าน HR Policy เพื่อเป็นกรอบการทำงานที่ชัดเจน และใช้เป็นแนวทางในการบริหารงานทรัพยากรบุคคล
- การจัดทำวิเคราะห์แนวโน้มภาวะธุรกรรมการให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของตลาด รวมถึงมีการจัดทำวิเคราะห์หลักทรัพ์ที่เป็นหลักประกันในบัญชีสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเป็นการให้ความรู้กับลูกค้าและนักลงทุนที่สนใจ
- ปรับปรุงแนวทางการจัดทำวิเคราะห์หลักทรัพ์เพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติวงเงินให้กับลูกค้า โดยเป็นการวิเคราะห์ทั้งด้านปัจจัยพื้นฐาน สภาพคล่อง รวมถึงปัจจัยแวดล้อมอื่นๆ เพื่อให้เกิดความรอบคอบและเกิดประสิทธิภาพมากขึ้น

อนึ่ง บริษัทได้รับทบทวนอันดับความน่าเชื่อถือองค์กรในระดับเดิมที่ BBB “Stable” จาก TRIS Rating และทบทวนครั้งล่าสุดเมื่อเดือนธันวาคม 2565 ที่ผ่านมา ซึ่งสะท้อนสถานะทางธุรกิจในระดับปานกลางฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง สถานะทางความเสี่ยงที่เข้มแข็ง ตลอดจนการดำรงสถานะแหล่งเงินทุนและสภาพคล่องในระดับที่บริหารจัดการได้



นายอุดมการ อุดมทรัพย์
กรรมการผู้จัดการ

"TSFC proactive approach to doing business and prudent risk management and governance framework has delivered consistent returns to shareholders for 8 consecutive years."

ก้าวสู่นาคต และแผนงานที่สำคัญในปี 2566

บริษัทได้มีการวางเป้าหมายและแผนงานที่สำคัญที่จะดำเนินการในรอบปี 2566 ดังนี้

- ภายใต้สถานการณ์โควิด-19 และสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป บริษัทมีการเรียนรู้และปรับตัวอยู่เสมอ การที่บริษัทเป็นสถาบันสินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์แห่งเดียวของไทย ซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่เป็นสถาบันการเงินหลักที่ทำหน้าที่เสริมสร้างสภาพคล่องด้านเงินทุนและหลักทรัพย์ให้แก่ธุรกิจหลักทรัพย์ รวมไปถึงสร้างสรรคผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ๆ เพื่อรองรับการพัฒนาธุรกิจในตลาดทุน บริษัทจึงได้มองหาโอกาสในการสร้างสรรคผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนใหม่เพื่อให้สามารถรองรับความต้องการของนักลงทุนที่เปลี่ยนแปลงไป ในเดือนกุมภาพันธ์ 2566 ที่ผ่านมา บริษัทได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงกับ M-DAQ เพื่อร่วมมือกันในการพัฒนาเครื่องมือที่จะช่วยให้นักลงทุนไทยสามารถเข้าถึงการลงทุนต่างประเทศและทรัพย์สินต่างๆด้วยเงินสกุลบาทได้
- ศึกษารูปแบบการจัดการเงินทุนในรูปแบบใหม่ โดยนำพอร์ตสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของบริษัท มาใช้สำหรับทำธุรกรรม Securitization ซึ่งจะเป็นการเพิ่มทางเลือกในการจัดหาเงินทุนของบริษัท อีกทั้งยังจะส่งผลดีกับอุตสาหกรรมโดยรวม เนื่องจากจะเป็นการเพิ่มรูปแบบการจัดการเงินทุนแบบใหม่ที่ยังไม่มีในตลาด ประกอบกับเป็นการใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินที่มีอยู่เพื่อใช้ในการจัดหาเงินทุนเพิ่มเติมได้อีกช่องทางหนึ่ง

- จัดหาสภาพคล่องเพิ่มเติม เพื่อให้บริษัทมีสภาพคล่องที่เพียงพอในการรองรับการขยายขนาดการทำธุรกรรม โดยในปี 2566 นอกเหนือไปจากวงเงินที่บริษัทได้รับจากธนาคารแล้ว บริษัทจะเน้นดำเนินการเสนอขายตราสารหนี้ของบริษัทให้กับกลุ่มนักลงทุนในตลาดทุน ทั้งในรูปของตั๋วเงินหรือหุ้นกู้ให้เพิ่มมากขึ้น
- พัฒนาความสัมพันธ์กับบริษัทหลักทรัพย์ในฐานะที่เป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่มีความสำคัญของบริษัทให้มีความใกล้ชิดเพิ่มมากขึ้น เพื่อให้บริษัทสามารถทราบถึงความต้องการของบริษัทหลักทรัพย์หรือนักลงทุนที่อาจเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะตลาดในปัจจุบัน อันจะทำให้บริษัทสามารถพัฒนาการให้บริการเพื่อสามารถตอบสนองต่อความต้องการได้อย่างดียิ่งขึ้น
- ศึกษาแนวทางการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาประยุกต์ใช้กับการประกอบธุรกิจของบริษัท โดยนำเอาเทคโนโลยีที่ทันสมัยในปัจจุบัน (AI : Artificial Intelligence) มาใช้เป็นเครื่องมือในการช่วยประมวลผลและวิเคราะห์การให้สินเชื่อของบริษัทเพื่อให้สามารถดำเนินการวิเคราะห์การให้สินเชื่อของบริษัทได้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- HAR ร่วมกับสำนักงาน ก.ล.ต. อย่างใกล้ชิด เพื่อดำเนินการปรับแก้ไขกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการทำธุรกรรมใหม่ของบริษัท เพื่อให้บริษัทสามารถสร้างสรรคผลิตภัณฑ์หรือเครื่องมือทางการเงินใหม่ตอบสนองต่อความต้องการของทั้งนักลงทุนและบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นคู่ค้าที่สำคัญของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ในนามของคณะกรรมการและผู้บริหาร บริษัท ขอขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้มีอุปการะคุณทุกท่าน ที่มอบความไว้วางใจและให้การสนับสนุนบริษัทด้วยดีเสมอมา บริษัทเชื่อมั่นว่าการประกอบธุรกิจโดยเน้นการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ภายใต้การบริหารงานตามหลักธรรมาภิบาลจะเป็นปัจจัยสำคัญที่แสดงถึงความสามารถในการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนความพร้อมเพื่อสร้างโอกาสทางธุรกิจและการร่วมมือกันเพื่อสรรค์สร้างคุณค่า อันจะนำมาซึ่งประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม บริษัทมุ่งมั่นเพื่อสร้างการเติบโตด้านสินเชื่อเพื่อหลักทรัพย์ที่มั่นคงและเพื่อเป็นแบบอย่างของอุตสาหกรรมตลาดทุนในแนวทางที่เป็นมิตรต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไปสู่นาคตที่ยั่งยืน

นางเกศรา มัญชุศรี
ประธานกรรมการ

นายอุดมการ อุดมทรัพย์
กรรมการผู้จัดการ



ส่วนที่1

การประกอบธุรกิจและ ผลการดำเนินงาน

ความเป็นมา

ประเภทการให้บริการ

โครงสร้างของบริษัท

 โครงสร้างผู้ถือหุ้น

 โครงสร้างองค์กร

 คณะกรรมการบริษัท

ผลการดำเนินงานที่สำคัญ

ความเป็นมา

ในช่วงปี พ.ศ. 2521-2522 ตลาดการเงินไทยเกิดภาวะตึงตัวอย่างรุนแรง ภาครัฐได้ดำเนินมาตรการชั่วคราวหลายประการเพื่อเสริมสร้างสภาพคล่องให้แก่ตลาดหลักทรัพย์ เช่น การก่อตั้งกองทุนเพื่อการพัฒนาตลาดทุน และกองทุนแก้ไขปัญหาธุรกิจหลักทรัพย์ ทุกฝ่ายต่างเห็นพ้องต้องกันว่า นอกจากมาตรการระยะสั้นแล้ว ควรมีมาตรการระยะยาวเพื่อพัฒนาตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง ควรจัดตั้งองค์กรพื้นฐานที่จำเป็นต่อการพัฒนาตลาดทุน รวมถึงองค์กรที่จะให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ธุรกิจหลักทรัพย์โดยเฉพาะ (SFC) : Securities Finance Corporation

การศึกษาเรื่องการจัดตั้ง SFC ในประเทศไทย ดำเนินมาอย่างต่อเนื่อง จนกระทั่งเมื่อมีการบังคับใช้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ธุรกิจหลักทรัพย์ขยายตัวอย่างกว้างขวาง มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ขยายตัวต่อเนื่อง ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์เริ่มต้องการแหล่งเงินทุนเพื่อต่อยอดการประกอบธุรกิจ ภาครัฐจึงได้กำหนดไว้อย่างชัดเจนในแผนพัฒนาระบบการเงินปี พ.ศ. 2538-2543 ให้มีการก่อตั้ง SFC ขึ้นในประเทศไทย

การก่อตั้ง TSFC

การก่อตั้ง SFC ในประเทศไทยเกิดขึ้นจากการผลักดันอย่างจริงจังของทั้งภาครัฐและภาคเอกชน จากปัจจัยที่เป็นแรงกระตุ้นสองปัจจัย ได้แก่:

1. การแยกธุรกิจหลักทรัพย์ออกจากธุรกิจเงินทุนภายหลังจาก ที่ได้ก่อตั้งสำนักงาน ก.ล.ต. ขึ้นในปี พ.ศ. 2535 เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลบริษัทหลักทรัพย์เป็นการเฉพาะ

ภาครัฐได้แยกธุรกิจหลักทรัพย์ออกจากธุรกิจเงินทุนตามแนวคิดที่ว่า ธุรกิจเงินทุนไม่ควรระดมเงินฝากจากประชาชนมาใช้ในธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งมีความเสี่ยงสูง

เมื่อบริษัทหลักทรัพย์ถูกแยกออกจากบริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์เริ่มประสบปัญหาแหล่งเงินทุน ภาครัฐจึงประสงค์ให้มี SFC เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนสำหรับบริษัทหลักทรัพย์

2. แหล่งเงินทุนที่เข้าใจในธุรกิจหลักทรัพย์ ในช่วงปี พ.ศ. 2536 บริษัทหลักทรัพย์ใช้เงินทุนไปกับการให้เงินกู้เพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Margin Loan) เป็นปริมาณมาก มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ขยายตัวต่อเนื่อง บริษัทหลักทรัพย์ต้องการเงินทุนเพื่อการชำระราคาในปริมาณมาก ในขณะที่การกู้เงินจากธนาคารโดยใช้หลักทรัพย์เป็นหลักประกันเป็นไปได้ด้วยความยากลำบาก สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยในนามของกลุ่มบริษัทหลักทรัพย์ จึงขอความร่วมมือจากภาครัฐให้ก่อตั้งสถาบันการเงินที่มีความรู้ความเข้าใจในธุรกิจหลักทรัพย์ ยินดีที่จะรับหลักทรัพย์เป็นหลักประกัน และพร้อมที่จะเป็นแหล่งเงินทุนให้แก่บริษัทหลักทรัพย์

สองปัจจัยดังกล่าวเป็นแรงผลักดันในการก่อตั้ง SFC เป็นผลสำเร็จในปี พ.ศ. 2539 มีชื่อว่า

“ บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด หรือ TSFC Securities Company Limited ”



โดยความร่วมมือจากทั้งภาครัฐและภาคเอกชน เพื่อดำเนินการกิจการในการเป็นแหล่งเงินทุนและเสริมสภาพคล่องให้แก่บริษัทหลักทรัพย์และสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจหลักทรัพย์อย่างยั่งยืน

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

ทุนจดทะเบียน

1,549,125,840 บาท

จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัด

เมื่อวันที่ 20 กันยายน พ.ศ. 2539

แปรสภาพเป็น บริษัทมหาชนจำกัด

เมื่อวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2552

ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์

การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์

วันที่ในใบอนุญาต 27 กันยายน พ.ศ. 2539

การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)

วันที่ในใบอนุญาต 27 มีนาคม พ.ศ. 2543

ที่ตั้งสำนักงาน

898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 0 2015 5999

โทรสาร 0 2263 0730, 0 2263 0760

ประเภทการให้บริการ

บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้วิสัยทัศน์ เพื่อเป็นกลไกในการขับเคลื่อนการพัฒนาตลาดทุนที่มีประสิทธิภาพอย่างยั่งยืน เป็นแหล่งเงินทุนหลักทั้งด้านเงินทุนและหลักทรัพย์ให้แก่ผู้ประกอบการหลักทรัพ์และนักลงทุน โดยบริษัทให้บริการทั้งลูกค้าบุคคลและลูกค้าสถาบัน ดังนี้

ลูกค้าบุคคล

- 1. สินเชื่อแก่นักลงทุนเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในบัญชีเครดิตบาลานซ์ (Credit Balance : CB)** เป็นสินเชื่อที่ก่อรายได้ส่วนใหญ่ของรายได้ทั้งหมดของบริษัท โดยเป็นการให้กู้ยืมเงินเพื่อให้นักลงทุนนำไปซื้อหลักทรัพย์จดทะเบียน (Listed securities) หุ้นเพิ่มทุนของบริษัทจดทะเบียน (PO/PP) และหุ้นของบริษัทที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์เพื่อนำหุ้นของบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (IPO) รวมถึงหลักทรัพย์อื่นตามที่บริษัทประกาศกำหนด ภายใต้กฎเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ด.

นอกจากนี้ นักลงทุนยังสามารถกู้ยืมเงินจากบริษัทเพื่อนำไปชำระหนี้มาร์จินของบริษัทหลักทรัพย์อื่นได้ (Refinancing) โดยนักลงทุนจะเป็นหนี้มาร์จินในบัญชี CB ของบริษัทแทน

นักลงทุนที่ประสงค์จะกู้ยืมเงินประเภทนี้จะต้องเปิดบัญชี CB กับบริษัท แต่จะต้องซื้อขายผ่านบริษัทหลักทรัพย์ (โบรกเกอร์) ที่ร่วมโครงการกับบริษัท เนื่องจากบริษัทเป็นเพียงผู้ให้กู้ยืมเท่านั้น ไม่ได้ทำหน้าที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

เมื่อนักลงทุนได้รับอนุมัติวงเงินแล้ว จะต้องนำเงินหรือหลักทรัพย์ตามที่กำหนดมาฝากเข้าบัญชี CB เพื่อสร้างอำนาจซื้อก่อน อำนาจซื้อจะเพิ่ม-ลดตามจำนวนเงินและมูลค่าหลักทรัพย์ที่วาง เมื่อนักลงทุนซื้อหลักทรัพย์ที่อยู่ในรายชื่อที่บริษัทประกาศกำหนด บริษัทจะเป็นผู้ชำระค่าซื้อโดยตัดเงินในบัญชีที่เป็นของนักลงทุนก่อน ภาระหนี้จะเกิดขึ้นเฉพาะจำนวนที่เกินกว่าเงินที่นักลงทุนวางไว้ในบัญชี

หลักทรัพย์ที่ซื้อจะเป็นหลักประกันในบัญชี CB ซึ่งจะถูกรับมูลค่าตามราคาตลาด (Mark to Market) ทุกวัน และจะมีการติดตามดูแลพอร์ตของนักลงทุนแต่ละราย หากมูลค่าหลักประกันลดลงจนถึงอัตราที่บริษัทกำหนดจะมีการเรียกหลักประกันเพิ่มหรือบังคับขายหลักประกัน ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ด.

- 2. สินเชื่อเพื่อซื้อหุ้นของบริษัทที่เสนอขายแก่กรรมการและพนักงานบริษัท (ESOP Financing)** เป็นการให้กู้ยืมแก่กรรมการและพนักงานเพื่อซื้อหุ้นของบริษัทที่เสนอขายแก่กรรมการและพนักงานของบริษัทหรือบริษัทย่อย ชำระคืนโดยการผ่อนส่งเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นรายงวด หลักทรัพย์ที่ผู้กู้ซื้อจะเป็นหลักประกันการกู้ยืม ทั้งนี้บริษัทจะติดต่อกับบริษัทนายจ้างที่มีการออกโครงการ ESOP เพื่อนำเสนอบริการสินเชื่อ โดยพนักงานและกรรมการที่สนใจสามารถติดต่อขอรับบริการสินเชื่อจากบริษัทได้ โดยผ่านบริษัทนายจ้างของตน



- 3. สินเชื่อเพื่อการลงทุนหุ้นนายจ้าง (Employee Investment Plan : EIP Financing)**

เป็นการให้กู้ยืมแก่ลูกจ้างที่มีรายได้ประจำ เพื่อนำไปลงทุนในหุ้นนายจ้างที่ตนทำงานอยู่ ด้วยการทยอยลงทุนอย่างมีวินัยโดยใช้เงินลงทุนจำนวนเท่าๆ กันทุกเดือน โดยเงินลงทุนส่วนหนึ่งเป็นเงินของตนเอง อีกส่วนหนึ่งเป็นเงินกู้จากบริษัท ทั้งนี้ ในแต่ละเดือนนายจ้างจะหักเงินเดือนของลูกจ้างนำส่งให้กับบริษัท โดยบริษัทจะนำเงินของลูกจ้างรวมกับเงินให้กู้ของบริษัทและนำไปซื้อหุ้นนายจ้างที่เป็นหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นประจำทุก ๆ เดือน เพื่อสะสมหุ้นไปจนถึงระยะเวลาลงทุนที่กำหนด เมื่อครบกำหนดระยะเวลาการลงทุนแล้วเงินที่นายจ้างหักเงินเดือนลูกจ้างนำส่งให้บริษัท จะเป็นเงินที่นำมาชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยให้กับบริษัทจนหมดภาระหนี้ สินเชื่อนี้จะทำช่วยให้ลูกจ้างที่มีเงินทุนน้อย มีโอกาสที่จะสะสมหุ้นของนายจ้างได้เพียงพอตามที่ต้องการ

ลูกค้ำสถาบัน

1. สินเชื่อในตลาดเงิน (Money Market Loan)

เป็นการให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทหลักทรัพย์ ประเภทเรียกคืนเมื่อทวงถามหรือแบบมีระยะเวลา การให้สินเชื่อประเภทนี้จะช่วยตอบสนองความต้องการเงินในระยะสั้นๆ ซึ่งจะทำให้บริษัทหลักทรัพย์มีสภาพคล่องหมุนเวียนได้อย่างคล่องตัว

2. สินเชื่อแก่บริษัทหลักทรัพย์เพื่อการทำธุรกรรมเครดิตบาลานซ์ (Loan to Broker for Margin Transaction : LBMT)

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

3. การขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน (Securities Repurchase)

เป็นการให้สินเชื่อแบบมีหลักประกันอีกรูปแบบหนึ่ง โดยผู้กู้จะนำหลักทรัพย์ที่มีกรรมสิทธิ์ของตน ทั้งตราสารหนี้ ตราสารทุน มาขายให้กับบริษัท โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนตามวันเวลาที่กำหนด และราคาซื้อคืนจะเท่ากับราคาขายบวกดอกเบี้ยตามระยะเวลาที่กำหนดในสัญญา กรรมสิทธิ์ในหลักทรัพย์จะโอนเปลี่ยนมือมายังบริษัท ในวันที่รับซื้อหลักทรัพย์ และ

โอนกลับไปยังผู้กู้ เมื่อผู้กู้นั้นได้ซื้อหลักทรัพย์คืน โดยหลักทรัพย์ที่นำมาขายจะถูก Hair Cut และมีการ mark to market ทุกสิ้นวันทำการ เพื่อเรียกหลักประกันเพิ่มเมื่อมูลค่าหลักประกันลดต่ำลงไปถึงเกณฑ์ที่ได้กำหนดไว้

4. การสนับสนุนการทำธุรกรรม Single Stock Futures Block trade ของบริษัทหลักทรัพย์ (Block Trade Financing)

เป็นการสนับสนุนทางการเงินแก่บริษัทหลักทรัพย์รูปแบบหนึ่ง เพื่อเอื้อให้ลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์ทำธุรกรรมซื้อ Single Stock Futures Block trade ได้ โดยบริษัทจะเป็นผู้เปิดสถานะ Short Single Stock Futures (SSF) ในตลาด TFEX เพื่อจับคู่กับลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์ที่เปิดสถานะ Long SSF และ ในขณะเดียวกันบริษัทจะซื้อหุ้นตัวนั้น ๆ ใน SET และถือครองไปจนกว่าจะมีการปิดสถานะ SSF เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงจากการเคลื่อนไหวของราคา SSF ในตลาด TFEX ทั้งนี้ SSF ที่บริษัทเข้าไปเปิดสถานะ Short และหุ้นที่บริษัทเข้าไปซื้อดังกล่าวจะต้องผ่านการคัดเลือกของบริษัท ภายใต้เกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด ผลตอบแทนจากการทำธุรกรรมของบริษัทไม่ใช่ผลตอบแทนจากการลงทุน แต่จะเป็นเงินที่เรียกเก็บจากบริษัทหลักทรัพย์โดยคิดเป็นอัตราของจำนวนเงินที่บริษัทใช้ในการซื้อหุ้นตามระยะเวลาที่ถือครองหลักทรัพย์นั้น

5. การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทจะติดต่อขอยืมหลักทรัพย์จากผู้ถือครองหลักทรัพย์ อันได้แก่ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือครองหลักทรัพย์ประเภทสถาบัน และจะดำเนินการวางหลักประกันไว้ที่ผู้ดูแลหลักประกัน หรือคู่สัญญาโดยตรง

ในส่วนของการให้ยืมหลักทรัพย์นั้น บริษัทจะให้ยืมหลักทรัพย์แก่บริษัทหลักทรัพย์ หรือสถาบันการเงิน เพื่อปฏิบัติตามวัตถุประสงค์ที่สำนักงาน ก.ล.ต.ประกาศกำหนด เช่น เพื่อการส่งมอบหลักทรัพย์ที่ได้มีการขาย หรือจะมีการขาย หรือเพื่อคืนหลักทรัพย์ที่เคยยืมมาก่อน เป็นต้น โดยที่ผู้ยืมหลักทรัพย์จะต้องวางหลักประกันไว้ที่บริษัท ตามอัตราที่บริษัทกำหนด

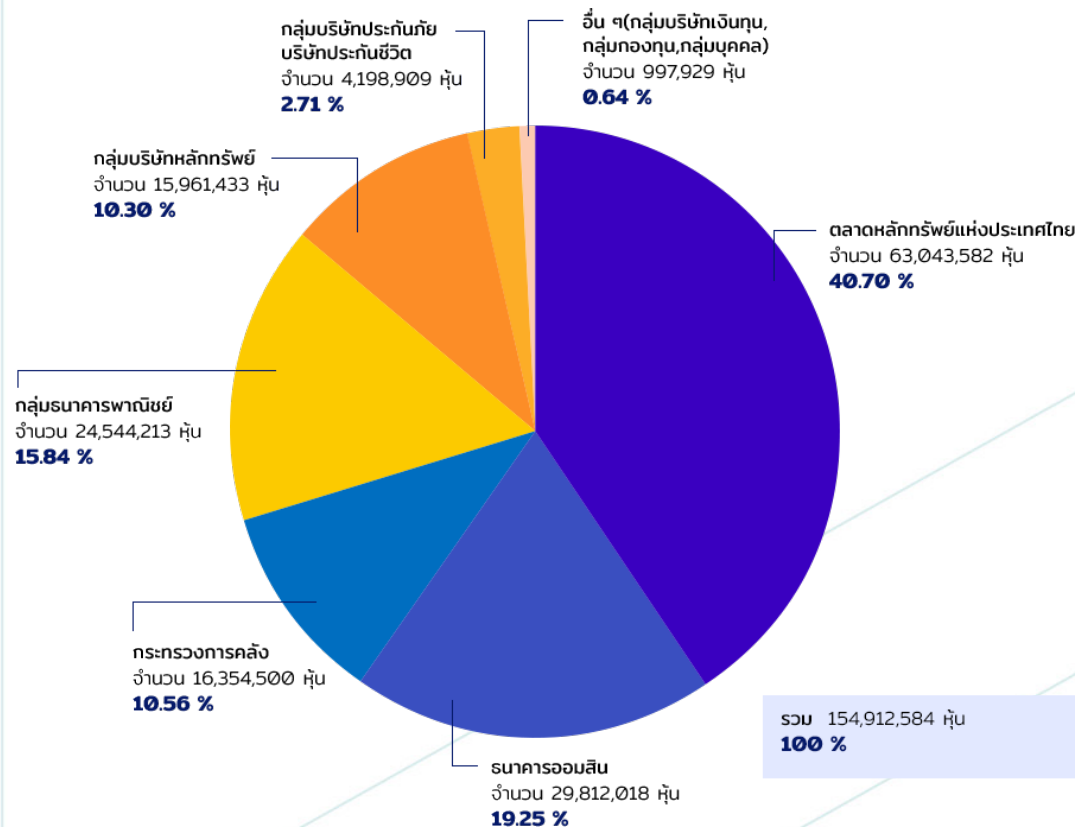
โครงสร้างของบริษัท

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งในปี 2539 โดยทำหน้าที่สนับสนุนพัฒนาการของธุรกิจหลักทรัพย์และตลาดทุน มีความเชี่ยวชาญพิเศษด้านหลักทรัพย์ มีความพร้อมในการรับหลักทรัพย์เป็นหลักประกัน สามารถผลักดันให้ธุรกิจต่างๆในธุรกิจหลักทรัพย์เป็นไปอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ

โครงสร้างผู้ถือหุ้น

บริษัทมีโครงสร้างการถือหุ้นจากผู้ถือหุ้นที่เป็นองค์กกรทั้งจากภาครัฐและภาคเอกชน โดยมีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารออมสิน และ กระทรวงการคลัง เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 3 ลำดับแรก

ผู้ถือหุ้น

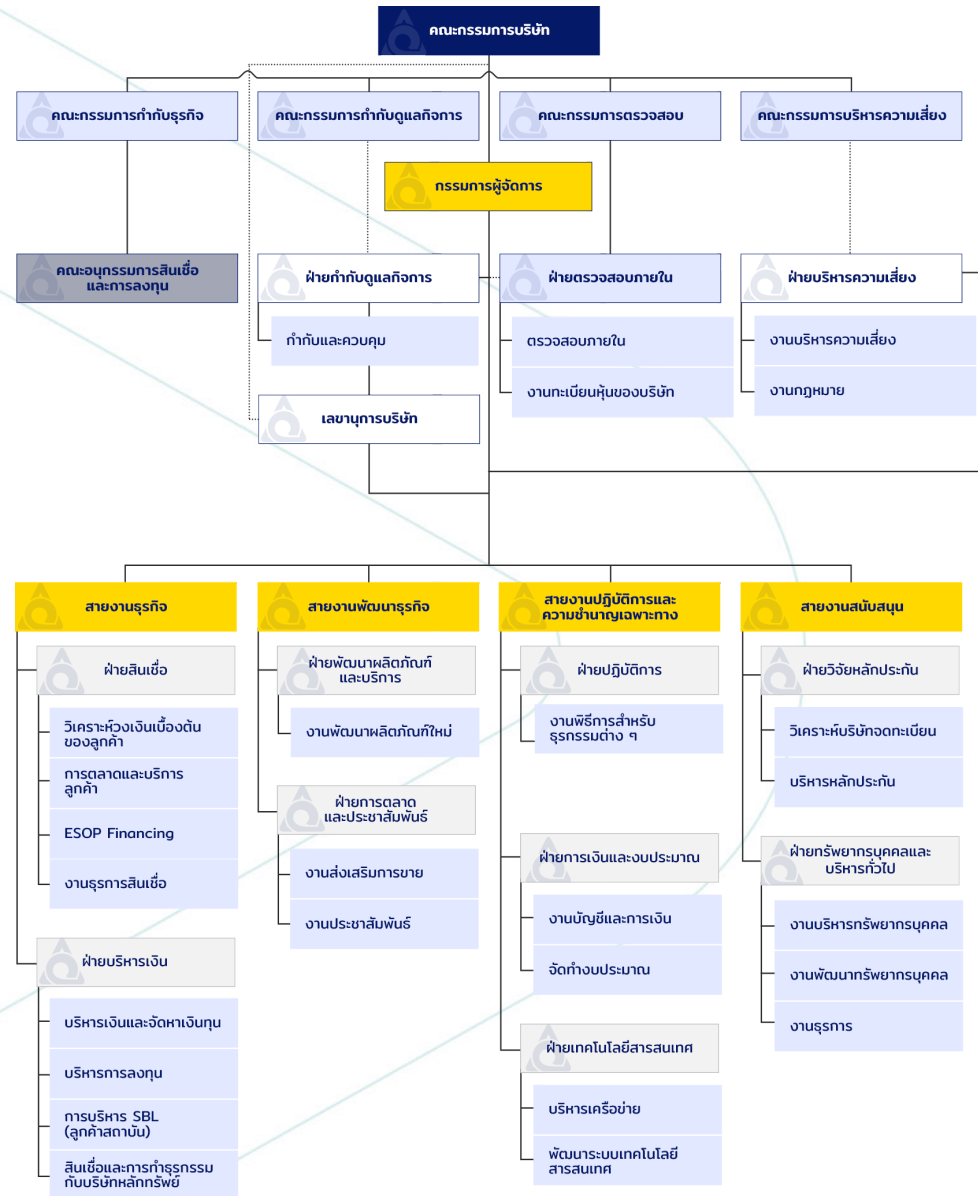


นโยบายการจ่ายปันผล

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

โครงสร้างองค์กร

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) มีการแบ่งแยกหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยกับฝ่ายจัดการ โดย ประธานกรรมการมีใช้บุคคลเดียวกับกรรมการผู้จัดการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีบุคลากรทั้งหมด จำนวน 33 คน



อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2565

2. คณะกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวนรวม 11 ท่าน ดังนี้

	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด
1	นางเกศรา มัญชุศรี	ประธานกรรมการ	10 / 10
2	นางสาวรินใจ ชาครพิพัฒน์	กรรมการมีอำนาจจัดการ	9 / 10
3	นายอภิศักดิ์ เกี่ยวการค้า	กรรมการ	10 / 10
4	นายพลจักร นิ่มวัฒนา	กรรมการมีอำนาจจัดการ	10 / 10
*5	นายวุฒิพงษ์ ภิรมยาภรณ์ นางบุญรักษ์ อุดมอิทธิพงษ์	กรรมการ กรรมการ	6 / 6 3 / 3
6	นายวีระชัย อมรทกลสุขเวช	กรรมการมีอำนาจจัดการ	10 / 10
7	นายพิเชษฐ สิทธิอำนวย	กรรมการ	10 / 10
8	นายชาญชัย กงทองลักษณ์	กรรมการ	7 / 10
9	นายจักรพี ตันติเฉลิม	กรรมการอิสระ	8 / 10
10	นางอังครัตน์ เปรียบจรรย์วัฒน์	กรรมการอิสระ	10 / 10
11	นายอุดมการ อุดมทรัพย์	กรรมการมีอำนาจจัดการ (กรรมการผู้จัดการ)	10 / 10

หมายเหตุ

*นางบุญรักษ์ อุดมอิทธิพงษ์ เข้าเป็นกรรมการเมื่อ วันที่ 1 ตุลาคม 2565 ทดแทนนายวุฒิพงษ์ ภิรมยาภรณ์

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท ประกอบด้วย นางสาวรินใจ ชาครพิพัฒน์นายพลจักรนิม วัฒนา นายวีระชัย อมรดกกลสุเวช และ นายอุดมการ อุดมทรัพย์ โดยลงลายมือชื่อร่วมกันรวม เป็นสองคนและประทับตราสำคัญของบริษัท

กรรมการอิสระ

เป็นกรรมการที่ไม่มีอำนาจจัดการที่มีความเป็น อิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และไม่มี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการประกอบธุรกิจ โดยมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

คำตอบแทนกรรมการ

กรรมการ และกรรมการชุดย่อย ยกเว้น กรรมการผู้จัดการ ได้รับคำตอบแทนตามที่ประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2565 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดคำตอบแทนคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

- ประธานกรรมการบริษัท 37,500 บาท/เดือน กรรมการบริษัท 25,000 บาท/ เดือน
- ประธานกรรมการตรวจสอบ 25,000 บาท/เดือน ที่มีการประชุม กรรมการ 20,000 บาท/เดือนที่มีการประชุม ประธานกรรมการชุดย่อยอื่น 20,000 บาท/เดือน ที่มีการประชุม
- กรรมการชุดย่อยอื่น 15,000 บาท/เดือน ที่มีการประชุม

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และ ข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุม ผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวังรักษา ผลประโยชน์ของบริษัท และเพื่อประโยชน์สูงสุดของ บริษัท
2. ตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบาย ทิศทางและกลยุทธ์ที่สำคัญ วัตถุประสงค์ทางการเงิน งบประมาณและ แผนงานต่าง ๆ และดูแลให้มีการปฏิบัติตามแผนงาน
3. ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานรวมถึงการ กำหนดค่าตอบแทน และกบฏกวนการวางแผนการ สืบทอดงานของผู้บริหารระดับสูง
4. ให้ความมั่นใจว่าระบบการรายงานทางการเงินและการ ตรวจสอบมีความเชื่อถือได้ รวมทั้งการดูแลให้มีการ จัดการความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม
5. ดูแลและจัดการแก้ปัญหาความขัดแย้งทางผล ประโยชน์ รวมทั้งการใช้สินทรัพย์ของบริษัทในทาง มิชอบ และการกระทำที่ไม่ถูกต้องในรายการระหว่าง บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
6. ให้ความมั่นใจว่าโครงสร้างและวิธีปฏิบัติต่างๆ ของ คณะกรรมการที่เป็นอยู่ ได้เป็นแนวทางการกำกับดูแล กิจการที่เหมาะสม และทำการเปลี่ยนแปลงเมื่อจำเป็น
7. กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้าน คอร์รัปชัน และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตาม นโยบายและแนวทางที่กำหนด

คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับธุรกิจ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด
1	นายจักรพี ตันติเฉลิม	ประธานกรรมการตรวจสอบ	5 / 5
2	นางอังครัตน์ เจริญจรรย์วัฒน์	กรรมการตรวจสอบ	5 / 5

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

ดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล

1. ดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
2. สอบทานขอบเขตในการตรวจสอบภายใน และพิจารณาผลการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน
3. ดูแลให้บริษัทมีการจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอและเชื่อถือได้
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท
5. ทบทวนและประเมินความเหมาะสมของกฎ ระเบียบ และข้อกำหนดของบริษัท ตลอดจนดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
6. สอบทานและอนุมัติข้อบังคับของคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องโครงสร้างและขอบเขตหน้าที่ ความรับผิดชอบของฝ่ายกำกับและตรวจสอบภายใน ตลอดจนแผนงานประจำปีและขอบเขตในการตรวจสอบ
7. สอบทานและประเมินกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ และนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อมีการปรับปรุงแก้ไข
8. สอบทานและรายงานรายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ/หรือรายการเกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัท
9. สอบทาน และกำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อต้านการคอร์รัปชัน

2 คณะกรรมการกำกับธุรกิจ

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

* กรรมการผู้จัดการเป็นกรรมการกำกับธุรกิจโดยตำแหน่ง

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับธุรกิจ

1. ติดตามและดูแลการให้สินเชื่อ การยืมและให้ยืม หลักทรัพย์ และการลงทุน รวมถึงธุรกิจหลักต่างๆ ของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายและกรอบบริหาร ความเสี่ยงที่บริษัทกำหนด
2. พิจารณานุมัติวงเงินสินเชื่อ วงเงินให้ยืมหลักทรัพย์ วงเงินจองหลักทรัพย์ วงเงินวางหลักประกันการ ยืมเงินและยืมหลักทรัพย์ และวงเงินลงทุนของบริษัท ตามข้อเสนอของฝ่ายจัดการในส่วนที่เกินอำนาจของ คณะอนุกรรมการสินเชื่อและการลงทุน
3. รายงานผลการติดตามและดูแลตามข้อ 1. และ ผลการอนุมัติตามข้อ 2. ให้คณะกรรมการบริษัท ทราบ



3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด
1	นายพิเชษฐ สิกิริอำนวย	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
2	นายอภิศักดิ์ เกี่ยวการค้า	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
3	นายชาญชัย กงทองลักษณ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
4	นายอุดมการ อุดมทรัพย์	กรรมการผู้จัดการ *	4/4

* กรรมการผู้จัดการเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยตำแหน่ง

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. ช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัท ในการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยจัดให้มีกลยุทธ์ นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการลงทุน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ เป็นต้น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ
2. ดูแลและติดตามการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงภายใต้แนวทางและนโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
4. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เกี่ยวกับการบริหาร การดำเนินงานและสถานะความเสี่ยงของบริษัท ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ และเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาปรับปรุง แก้ไขการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
5. ควบคุมดูแลประสิทธิภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท และสอบถามให้บริษัทมีโครงสร้างพื้นฐาน ทรัพยากร และระบบที่เพียงพอที่จะช่วยให้การบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทอยู่ในระดับที่น่าพอใจ

6. พิจารณากลับกรอง และให้ความเห็นชอบระเบียบวิธีปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัท ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

4. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด
1	นางเกศรา มัญชุศรี	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	2/2
2	นายอุดมการ อุดมทรัพย์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	2/2
3	นายฉัตรพี ตันติเฉลิม	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	2/2

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

- กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงการดำเนินงานที่สำคัญและเกี่ยวข้อง และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณาทบทวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้มีความทันสมัยและสอดคล้องกับกฎหมาย ข้อบังคับ โดยหากมีการแก้ไขจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- กำกับดูแลให้มีแนวทางในการสื่อสาร ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท
- กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยการกำกับดูแลกิจการ วรรณกรรมบรรณธุรกิจ และนโยบายด้านกำกับดูแลกิจการอื่นๆ รวมถึงการรายงานการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการ ในรายงานประจำปี
- พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มีความทันสมัยและสอดคล้องกับกฎหมาย ข้อบังคับ โดยหากมีการแก้ไข จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย



5. ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผู้บริหารของบริษัทมีจำนวน 10 ท่าน ประกอบด้วย

	ชื่อ - นามสกุล		ตำแหน่ง
1	นายอุดมการ	อุดมทรัพย์	กรรมการผู้จัดการ
2	นางสาวกฤติกา	ปฐมกสิกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจ ฝ่ายบริหารเงิน
3	นางรัตนา	เอกพิณ	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกำกับดูแลกิจการ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน
4	นายอภิสิทธิ์	อภิวิชญ์ชชาติ	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสินเชื่อ
5	นายบรินทร์	โคววิกภัย	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวิจัยหลักประกัน
6	นายคมกร	พงศ์ชาคร	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
7	นายอดิสรณ์	สุจิรกุลไทร	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารเงิน
8	นายปัญญา	ใจชื่อสมบูรณ์	ผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
9	นางนารีรัตน์	สุระกิจจากร	ผู้อำนวยการ ฝ่ายปฏิบัติการ
10	นางสาวมาลัยพร	พรเลิศ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายการเงินและงบประมาณ

ผลการดำเนินงานที่สำคัญ

ผลการดำเนินงานสำหรับงวดปีเปรียบเทียบระหว่างปี 2565 และปี 2564 โดยในปี 2565 บริษัทมีผลกำไรสุทธิเท่ากับ 80.62 ลบ. ลดลงเล็กน้อยจากปี 2564 ที่มีผลกำไรสุทธิเท่ากับ 87.17 ลบ. ลดลงจำนวน 6.55 ลบ. หรือคิดเป็นลดลงร้อยละ 7.51 อย่างไรก็ตามกำไรสุทธิในปี 2565 ที่เกิดขึ้นยังคงเป็นไปตามเป้าหมายการดำเนินงานและบรรลุเป้าหมายสำคัญที่บริษัทได้กำหนดไว้ เนื่องจากบริษัทคาดว่าภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ปี 2565 จะมีความผันผวนค่อนข้างมาก ประกอบกับบริษัทได้เพิ่มความเข้มงวดในการบริหารจัดการความเสี่ยงมากขึ้น ซึ่งทำให้บริษัทคาดว่ายอดการให้สินเชื่อเครดิตบาลานซ์จะอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า

- รายได้รวมในงวดปี 2565 เท่ากับ 256.37 ลบ. เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปีก่อน ที่มีรายได้รวมเท่ากับ 251.03 ลบ. หรือเพิ่มขึ้น 5.34 ลบ. เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งเป็นรายได้หลักของบริษัทปรับเพิ่มขึ้น 5.87 ลบ. มาอยู่ที่ 255.21 ลบ. ซึ่งเกิดจากยอดเฉลี่ยของสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในปี 2565 ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปี 2564 เนื่องจากมาจากความผันผวนของการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์จากปัจจัยต่างๆ ทั้งด้านบวกและลบที่กระทบกับการลงทุน อาทิเช่น การคลายความกังวลเกี่ยวกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ทำให้มีความต้องการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น ในขณะที่นักลงทุนเกิดความกังวลเกี่ยวกับนโยบายของธนาคารกลางทั่วโลกที่จะใช้นโยบายทางการเงินเป็นตั้งตัวเพื่อบรรเทาผลกระทบจากภาวะเงินเฟ้อที่เกิดขึ้นจากเศรษฐกิจที่ขยายตัวจากกลับมาดำเนินชีวิตปกติรวมไปถึงประเด็นความขัดแย้งระหว่างรัสเซียและยูเครนที่ทำให้ราคาน้ำมันปรับเพิ่มสูงขึ้น เป็นต้น

ประกอบกับบริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงในการทำธุรกรรมที่มีความรัดกุมเพิ่มขึ้นเพื่อให้สอดคล้องและสามารถรองรับความเสี่ยงจากการทำธุรกิจอันอาจเกิดขึ้นจากปัจจัยแวดล้อมที่มีความผันผวนและเปลี่ยนแปลงในช่วงที่ผ่านมา จึงทำให้ยอดเฉลี่ยของสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์อยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในปี 2565 เท่ากับ 57.42 ลบ. เพิ่มขึ้น 11.15 ลบ. เมื่อเทียบกับปีก่อน สาเหตุสำคัญเกิดจากยอดเงินกู้ยืมที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นสอดคล้องกับขนาดของการให้สินเชื่อรวมของบริษัทที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น ประกอบกับในปี 2565 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับขึ้นดอกเบี้ยนโยบาย 3 ครั้งจึงทำให้ต้นทุนทางการเงินของบริษัทปรับตัวเพิ่มขึ้น สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ปรับเพิ่มขึ้นตามการขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในปี 2565 เท่ากับ 95.52 ลบ. อยู่ระดับใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า สาเหตุมาจากการบริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพเป็นสำคัญ

ฐานะการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 4,677.10 ลบ. ลดลงจากสิ้นปี 2564 ซึ่งเท่ากับ 5,571.63 ลบ. โดยมีสาเหตุสำคัญเกิดจากการลดลงของรายการลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์สุทธิจำนวน 771.17 ลบ. มาอยู่ที่ 3,72.87 ลบ. และการลดลงของรายการเงินให้กู้ยืมจำนวน 70.00 ลบ. มาอยู่ที่ 675.00 ลบ. ซึ่งเป็นผลมาจากการนักลงทุนมีความกังวลต่อการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์จากปัจจัยต่างๆที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจ เช่น ความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์

จากความขัดแย้งระหว่างรัสเซีย-ยูเครน ราคาน้ำมันในตลาดโลกที่ปรับตัวสูงขึ้นจนเป็นผลให้อัตราเงินเฟ้อทั่วโลกปรับเพิ่มขึ้น และการดำเนินการนโยบายทางการเงินของธนาคารกลางทั่วโลกที่ส่งสัญญาณปรับขึ้นดอกเบี้ย เป็นต้น

ในส่วนของหนี้สิน ณ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีหนี้สินรวมเท่ากับ 2,790.28 ลบ. ลดลง 923.98 ลบ. จากสิ้นปี 2564 เป็นผลมาจากการลดลงของรายการเงินกู้ยืมซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับยอดการให้สินเชื่อที่ปรับลดลงเป็นสำคัญ โดยบริษัทมีการบริหารจัดการแหล่งเงินกู้ยืมให้มีประสิทธิภาพโดยเพิ่มความหลากหลายช่องทางการกู้ยืมเงิน ทั้งจากการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน และการออกและเสนอขายตราสารหนี้ โดย ณ 31 ธันวาคม 2565 มียอดคงค้างตราสารหนี้จำนวน 1,070 ลบ. เพิ่มขึ้น 635 ลบ. เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าที่มียอดคงค้างจำนวน 435 ลบ.

ณ 31 ธันวาคม 2565 ส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1,886.81 ลบ. เพิ่มขึ้น 29.45 ลบ. เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565 เป็นผลมาจากบริษัทมีผลกำไรจากการดำเนินงานในงวดปี 2565 จำนวน 80.62 ล้านบาท แต่บริษัทมีการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2564 จำนวน 51.12 ลบ.

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

(หน่วย : พันบาท)

ฐานะทางการเงิน	2565	2564	2563
สินทรัพย์รวม	4,677,096	5,571,629	4,499,607
หนี้สินรวม	2,790,284	3,714,266	2,695,040
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,886,812	1,857,363	1,804,567

(หน่วย : พันบาท)

ผลประกอบการ	2565	2564	2563
รายได้ดอกเบี้ย	255,212	249,343	194,636
หัก รายจ่ายดอกเบี้ย	57,422	46,276	28,781
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	197,790	203,067	165,855
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	1,155	1,687	1,866
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	98,122	95,781	94,436
กำไรก่อนภาษีเงินได้	100,823	108,973	73,285
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(20,204)	(21,802)	(14,822)
กำไรสุทธิ	80,619	87,171	58,463

อัตราส่วนที่สำคัญ

อัตราส่วนที่สำคัญ	2565	2564	2563
เทียบเป็นรายหุ้น (บาท)			
กำไรสุทธิต่อหุ้น (Earning per Share)	0.52	0.56	0.38
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (Book Value)	12.18	11.99	11.65
อัตราผลตอบแทน (%)			
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	4.31	4.77	3.26
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	1.55	1.69	1.55
อัตราส่วนทุน (%)			
ส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์ ณ สิ้นงวด (Equity/Asset)	40.34	33.34	40.10
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR Ratio)	69.63	49.56	71.52



ผลการดำเนินงานที่สำคัญ

เงินทุน (Funding)

ในปี 2565 ที่ผ่านมา บริษัทมีการบริหารจัดการแหล่งเงินทุนและสภาพคล่องให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ทั้งในส่วนของจัดหาเงินทุนจากธนาคารพาณิชย์ รวมถึงยังมีการเสนอขายตราสารหนี้ของบริษัทอย่างต่อเนื่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มียอดคงค้างตราสารหนี้ที่เสนอขายจำนวน 1,070 ลบ. เพิ่มขึ้น 635 ลบ. เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าที่มียอดคงค้างจำนวน 435 ลบ. เป็นการเสนอขายให้กับกลุ่มผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ (I&NW) ทั้งนี้ยอดคงค้างตราสารหนี้ที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากการระดมทุนเพื่อเป็นการเตรียมสภาพคล่องของบริษัทให้เพียงพอต่อการประกอบธุรกิจ รวมถึงเป็นการรองรับความเสี่ยงจากความผันผวนในตลาดเงินกรณีที่เกิดความไม่แน่นอนในปัจจัยต่างๆ อันอาจกระทบต่อการระดมทุนของบริษัทได้

ในช่วงที่ผ่านมา บริษัทได้มีการเพิ่มสัดส่วนเงินกู้ยืมระยะยาวให้มากขึ้นเพื่อให้โครงสร้างเงินกู้ยืมของบริษัทมีความมั่นคงยิ่งขึ้นอีก อีกทั้งบริษัทยังพยายามแสวงหารูปแบบการจัดหาเงินทุนในรูปแบบอื่นนอกเหนือจากที่ดำเนินการอยู่ในปัจจุบัน ได้แก่ ศึกษาความเป็นไปได้ในการทำ Securitization จากพอร์ตเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ เป็นต้น เพื่อให้ให้มั่นใจได้ว่า บริษัทจะมีแหล่งเงินทุนและสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้น บริษัทมีการใช้เครื่องมือต่างๆ อาทิเช่น NCR / Liquidity Gap / Funding Concentration Limit / Mismatching Fund / Liquidity Reserve Ratio เพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทให้อยู่ในระดับที่สามารถจัดการได้และสามารถส่งเสริมให้บริษัทสามารถประกอบธุรกิจได้อย่างราบรื่น

ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีดิจิทัล

จากการที่บริษัทเป็นสถาบันสินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์แห่งเดียวของไทย ซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อกำหนดที่เป็นสถาบันการเงินหลักที่ทำหน้าที่เสริมสร้างสภาพคล่องด้านเงินทุน และหลักทรัพย์ให้แก่ธุรกิจหลักทรัพย์ รวมไปถึงสร้างสรรคผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ๆ เพื่อรองรับการพัฒนาธุรกิจในตลาดทุน บริษัทจึงได้มองหาโอกาสในการสร้างสรรคผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนใหม่เพื่อให้สามารถรองรับความต้องการของนักลงทุนที่เปลี่ยนไปได้ โดยในเดือนกุมภาพันธ์ 2566 ที่ผ่านมา บริษัทได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงกับ M-DAQ เพื่อร่วมมือกันในการพัฒนาเครื่องมือที่จะช่วยให้นักลงทุนไทยสามารถเข้าถึงการลงทุนต่างประเทศและทรัพย์สินต่างๆ ด้วยเงินสกุลบาทได้ อันจะเป็นการเสาะแสวงหารูปแบบการทำธุรกรรมใหม่ๆ ที่จะสามารถช่วยตอบสนองต่อความต้องการในตลาดทุนได้ ซึ่งการริเริ่มเสาะแสวงหาธุรกรรมใหม่ ยังสอดคล้องกับบทบาทของบริษัท ในฐานะสถาบันสินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์อีกด้วย

รูปลักษณะใหม่ที่ทันสมัย

บริษัทได้ปรับปรุงเว็บไซต์ใหม่ให้มีรูปลักษณะที่ทันสมัยเป็นยุคดิจิทัล พร้อมฟังก์ชันการใช้งานที่สะดวกในการค้นหาและเข้าถึงข้อมูลที่จัดไว้อย่างเป็นหมวดหมู่ จัดให้มี Mini Program สำหรับจำลองพอร์ตการลงทุน และประเมินอำนาจซื้อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อพร้อมลงบทความวิเคราะห์ เพื่อทำให้นักลงทุนผู้เข้าชมสามารถใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนได้ดียิ่งขึ้น อีกทั้งยังได้แสดงผลผลิตภัณฑ์และบริการสินเชื่อทั้งส่วนของลูกค้าสถาบันและลูกค้าบุคคลอย่างครบถ้วนเป็นปัจจุบัน การแสดงนโยบายหลักการทำทบทวนแลกิจการที่ดี (CG) และจรรยาบรรณธุรกิจที่บริษัทให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจจะต้องเป็นไปตามมาตรฐานสูงสุดของการปฏิบัติงานโดยชอบ รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและศีลธรรมอันดีของประชาชน

เพื่อให้บริษัทสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนภายใต้ภาวะธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงไป

การเปิดบัญชีแบบออนไลน์ “e-Open Account”

บริษัทได้จัดทำโปรแกรมการเปิดบัญชีแบบออนไลน์ “e-Open Account” สำหรับการขอสมัครสินเชื่อ Credit Balance เพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกและรวดเร็วในการสมัคร ด้วยการยืนยันตัวตนในรูปแบบดิจิทัลกับ NDID โดยใช้ Gateway ของ บจ.ดิจิทัล แอคเชส แพลตฟอร์ม ทำการเชื่อมต่อกับ Platform ของ NDID และหน่วยงานภาครัฐที่กำกับ พร้อมเครื่องมือคำนวณช่วยประเมินวงเงินสินเชื่อที่จะได้รับขณะสมัครและกราบวงเงิน Pre Approve เมื่อให้ข้อมูลแล้วเสร็จ โดยลูกค้าสามารถสมัครได้ที่ช่องทางเว็บไซต์ของบริษัท พร้อมจะมีการพัฒนาให้โปรแกรมประมวลผลข้อมูลลูกค้าและนำเข้าสู่ขั้นตอนการอนุมัติที่รวดเร็วสามารถแจ้งผลอนุมัติได้ภายในวันรวมถึงการเชื่อมต่อการชำระเงินค่าอาหารและเงินหลักประกันของลูกค้าเพื่อเชื่อมต่อกับบริษัทหลักทรัพย์สำหรับทำการซื้อหลักทรัพย์ได้เร็วขึ้น

การบริหารทรัพยากรบุคคลตามหลัก CG

พนักงานเป็นทรัพยากรบุคคลที่มีคุณค่าและเป็นหัวใจสำคัญที่จะร่วมกันขับเคลื่อนบริษัทไปสู่ความสำเร็จ การบริหารทรัพยากรบุคคลให้แข็งแกร่งเป็นกลไกสำคัญในการเพิ่มศักยภาพการดำเนินธุรกิจ โดยต้องอาศัยผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และทักษะการทำงานที่หลากหลาย เพื่อให้สามารถรองรับการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยบริษัทควรมีผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมกับสถานการณ์ และตลาดแรงงานในปัจจุบัน ด้วยความสำคัญดังกล่าวบริษัทจึงมีการจัดทำนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อใช้เป็นแนวทางและข้อกำหนดที่สำคัญในการบริหารทรัพยากรบุคคล

เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะนำไปปฏิบัติต่อพนักงาน และ/หรือ บุคลากรอย่างเท่าเทียมและอยู่บนมาตรฐานเดียวกัน ตั้งแต่การวางโครงสร้างองค์กร มีอัตรากำลังอย่างเหมาะสม เพื่อเพิ่มขีดความสามารถพนักงานในการผลักดันธุรกิจให้เติบโตอย่างมีประสิทธิภาพ มั่นคงและยั่งยืน

บริษัทมีการวางแผนการพัฒนาศักยภาพบุคลากรในทุกกระดับให้พร้อมปฏิบัติงาน เพื่อให้พนักงานมีความรู้และเป็นการเพิ่มพูน ทักษะที่สามารถรับมือกับความเปลี่ยนแปลงได้อย่างทันทั่วถึง โดยมีการจัดงบประมาณและแผนการอบรมเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ บริษัทได้มีการกำหนดแผนเส้นทางความก้าวหน้าสายอาชีพอย่างชัดเจน เพื่อการเติบโตก้าวหน้าในอนาคตของพนักงานในสายงานอย่างต่อเนื่อง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งโยกย้าย สับเปลี่ยนหมุนเวียนตำแหน่ง จากระดับเริ่มต้นไปสู่ระดับสูง อย่างโปร่งใส และเป็นธรรม อันจะทำให้รักษาพนักงานดี ๆ ให้อยู่กับองค์กรได้ และก่อให้เกิดแรงจูงใจกับพนักงานในการตั้งใจปฏิบัติงานมากขึ้น เพื่อให้ตนเองสามารถเจริญเติบโตตามตำแหน่งงานที่จะก้าวไปได้ได้อย่างเหมาะสม อีกประการที่สำคัญที่จะทำให้การทำงานราบรื่นต่อเนื่องคือแผนสืบทอดตำแหน่ง เพื่อรองรับผู้บริหารที่จะเกษียณอายุลง โดยจะคัดเลือกพนักงานที่มีคุณสมบัติ และมีความพร้อมที่จะเลื่อนตำแหน่งเป็นผู้บริหารมาพัฒนาเพิ่มเติมเพื่อศักยภาพที่สูงขึ้น โดยการกำหนดแผนฝึกอบรมพัฒนารายบุคคลมีความจำเป็นต่อการพัฒนาบุคลากรให้มีความพร้อมและสามารถปรับตัวให้สอดคล้องกับทิศทางและเป้าหมายทางธุรกิจภายใต้ปัจจัยต่าง ๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลาทั้งเทคโนโลยีใหม่ ๆ และพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนไปรวมถึงการแข่งขันทางธุรกิจที่รุนแรง อันจะสร้างบุคลากรให้มีขีดความสามารถในการแข่งขันได้ดีขึ้นต่อไป

การพัฒนาการของการวิจัยหลักทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกัน

บริษัท ได้เพิ่มบทบาทการให้ความรู้กับนักลงทุน ในด้านต่างๆ โดยเฉพาะที่เกี่ยวกับธุรกรรมสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยมีการจัดทำบทวิเคราะห์ภาวะธุรกรรมอุตสาหกรรมสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ทั้งรายงาน รายเดือน รายไตรมาส และ รายครึ่งปี เพื่อสรุปสถานการณ์ ข้อมูลสถิติต่างๆ รวมถึงมุมมองด้านการปล่อยสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ในด้านการเคลื่อนไหวหลักทรัพย์ต่างๆ ที่เป็นหลักประกันสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และ ทิศทางการลงทุน นอกจากนี้ยังมีการจัดทำบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ ด้านปัจจัยพื้นฐาน และภาพการเคลื่อนไหวของยอดคงค้างหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันเพื่อสะท้อนภาพการใช้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ในการลงทุนในหลักทรัพย์ของนักลงทุน โดยเอกสารดังกล่าว จะเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทให้กับลูกค้า และ นักลงทุนที่สนใจทั่วไป

มีการปรับปรุงกระบวนการพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และ การทบทวนวงเงินสินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยบริษัทมีการออกบทวิเคราะห์หลักทรัพย์เพื่อให้คณะกรรมการที่รับผิดชอบหน้าที่ดังกล่าว ได้รับทราบข้อมูลของหลักทรัพย์ ทั้งด้านปัจจัยพื้นฐานสภาพคล่องและ การกระจุกตัวของหลักทรัพย์ในบัญชีรวมถึงปัจจัยแวดล้อมอื่นๆ ที่จำเป็นเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อให้มีความรอบคอบบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม

ส่วนที่ 2

การกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

แนวปฏิบัติสำหรับการกำกับดูแลกิจการ

รายงานผลการดำเนินงานด้านกำกับดูแล

ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

การควบคุมภายใน

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ



นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท มีความตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการ เพื่อนำไปสู่การสร้างความสามารถในการดำเนินธุรกิจและผลประกอบการที่เป็นเลิศโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว การประกอบธุรกิจอย่างเป็นธรรมและมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกันรวมถึงความสามารถในการปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง จึงได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการซึ่งออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มา กำหนดเพื่อเป็นหลักปฏิบัติให้คณะกรรมการบริษัท ซึ่งเป็นผู้นำหรือผู้รับผิดชอบสูงสุดขององค์กรได้นำไปปรับใช้เป็นแนวทางปฏิบัติเพื่อสร้างคุณค่าให้แก่องค์กรอย่างยั่งยืน จึงได้วางหลักปฏิบัติสำหรับคณะกรรมการ 8 ข้อดังนี้

หลักปฏิบัติที่ 1

ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการต้องเข้าใจบทบาทและตระหนักถึงความรับผิดชอบในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งครอบคลุมถึงวัตถุประสงค์และเป้าหมายการดำเนินงาน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย รวมถึงการติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน

คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้กรรมการทุกคน และผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง (duty of care) และซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กร

(duty of loyalty) และดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

หลักปฏิบัติที่ 2

กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการมีหน้าที่กำหนดหรือดูแลให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ (objectives) เป็นไปเพื่อความยั่งยืนและสอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้ทั้งกิจการ ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม ตลอดจนบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสมปลอดภัย

หลักปฏิบัติที่ 3

เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการ ทั้งในเรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการนำพาองค์กรสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่า องค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ

มีหน้าที่กำกับดูแลให้กรรมการและกรรมการแต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ

หลักปฏิบัติที่ 4

สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงการบริหารบุคลากร

คณะกรรมการมีหน้าที่ดำเนินการให้มั่นใจว่ามีการสรรหาและพัฒนากรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูงให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย

หลักปฏิบัติที่ 5

ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

คณะกรรมการให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม พร้อมทั้งติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ให้เป็นไปตามแผนดำเนินการ (operational plan) เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืนและแผนกลยุทธ์ (strategies) ของกิจการ

หลักปฏิบัติที่ 6

ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

โดยมีการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ

ซึ่งทางคณะกรรมการมีหน้าที่ติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัทกับฝ่ายจัดการ กรรมการ หรือผู้ถือหุ้น รวมถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและโอกาสของบริษัท และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทในลักษณะที่ไม่สมควร พร้อมทั้งมีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีที่มีการชี้เบาะแส

หลักปฏิบัติที่ 7

รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

คณะกรรมการมีความรับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎหมาย มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการควรมั่นใจได้ว่ากิจการมีแผนในการแก้ไขปัญหา หรือมีกลไกอื่นที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ ทั้งนี้ ภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงมีหน้าที่ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

หลักปฏิบัติที่ 8

สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการดูแลให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทและดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตนได้อย่างเต็มที่ โดยให้เปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

แนวปฏิบัติสำหรับการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทมีฝ่ายกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัท และของหน่วยงานกำกับดูแลภายนอก เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามข้อกำหนด กฎเกณฑ์และข้อบังคับของทางการ โดยมีคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่กำหนดนโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ แม้ว่าบริษัทมิใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่บริษัทได้นำแนวทางการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนมาปรับใช้ในการดำเนินการ ดังนี้ของบริษัทจดทะเบียนมาปรับใช้ในการดำเนินการดังนี้

1. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลสำคัญอื่น เช่น วัสดุภัณฑ์ พันธกิจของบริษัท ลักษณะการประกอบธุรกิจ โครงสร้างผู้ถือหุ้น และคณะกรรมการ เป็นต้น โดยผ่านช่องทางการสื่อสารดังนี้

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

2. ความรับผิดชอบของกรรมการ

บริษัทมีคณะกรรมการที่มีคุณสมบัติ ประสบการณ์และความสามารถที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อบริษัท โดยคณะกรรมการจะเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้น และมีกรรมการอิสระที่เป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่

บริษัทได้กำหนดอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่ชัดเจน และมีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยที่มีหน้าที่ความรับผิดชอบเฉพาะเรื่อง

บริษัทได้มีการพัฒนากรรมการโดยส่งเสริมให้เข้าอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ และกรณีกรรมการเข้าใหม่ จะมีการจัดประชุมเป็นพิเศษก่อนที่กรรมการท่านนั้นจะเข้าประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งแรก

การประชุมคณะกรรมการบริษัทมีการจัดส่งเอกสารล่วงหน้า ให้ข้อมูลที่เพียงพอต่อการตัดสินใจและมีการบันทึกรายงานการประชุมไว้อย่างชัดเจน

3. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นของบริษัทเป็นสถาบันการเงิน หรือนิติบุคคลเกือบทั้งสิ้น ซึ่งนับว่าเป็นผู้ถือหุ้นที่มีความรู้ความเข้าใจในสิทธิของตนเป็นอย่างดี อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงรักษาสิทธิให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยให้ความสำคัญแก่ผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน การประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทได้ดำเนินการตามแนวทางปฏิบัติที่ดี มีข้อมูลที่เพียงพอในการตัดสินใจ มีการอำนวยความสะดวก เปิดโอกาสให้มีการซักถาม และมีการขออนุมัติต่อผู้ถือหุ้นในเรื่องที่เป็นอำนาจของผู้ถือหุ้นครบถ้วน โดยมีการนับคะแนนเสียงอย่างโปร่งใสและบันทึกไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจน

4. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทมีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม

ลูกค้า : ได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมตามเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด ไม่เอื้อประโยชน์ต่อคนใดคนหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง มีการดูแลรักษาทรัพย์สินผลประโยชน์ให้แก่ลูกค้าอย่างรัดกุม มีช่องทางรับข้อร้องเรียนแสดงให้ลูกค้าทราบ

คู่ค้า : มีหลักเกณฑ์การคัดเลือกคู่ค้าที่ชัดเจน มีการสื่อสารนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันให้คู่ค้าทราบ

พนักงาน : มีคู่มือพนักงาน สื่อสารให้พนักงานทราบปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมภายใต้กฎหมายแรงงาน

หน่วยงานกำกับดูแล : ให้ความร่วมมือเป็นอย่างดีในการจัดส่งข้อมูลตามที่ร้องขอ หรือให้ความร่วมมืออื่นใดอันก่อประโยชน์ต่อการกำกับดูแล หรือต่อส่วนรวม

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านกำกับดูแลกิจการ

5. เอกสารของบริษัทที่แสดงถึงการกำกับดูแลกิจการ

ประกอบด้วย

- 5.1 คู่มือกรรมการ : ส่งให้กรรมการทุกท่านเพื่อถือปฏิบัติ
- 5.2 จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ : กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เผยแพร่ในเว็บไซต์บริษัท
- 5.3 นโยบายกำกับดูแลกิจการ : กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เผยแพร่ในเว็บไซต์บริษัท
- 5.4 นโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชัน : กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เผยแพร่ในเว็บไซต์บริษัท
- 5.5 อำนาจหน้าที่ของกรรมการชุดย่อย : มีคำสั่งคณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร
- 5.6 กฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ : กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี
- 5.7 นโยบายการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ : กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี
- 5.8 ระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน : กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี
- 5.9 เอกสารการประชุม และรายงานการประชุมคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยทุกครั้ง : มีการรับรองรายงานการประชุม และจัดเก็บไว้เป็นหลักฐานอ้างอิงอย่างครบถ้วนชัดเจน

ในปี 2565 บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) หรือ "TSFC" ในฐานะผู้ให้บริการสินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ (Securities Finance Corporation : SFC) ตระหนักถึงการทำธุรกิจอย่างมีธรรมาภิบาล มีความรับผิดชอบต่อสังคม ชีววิถี สุนทรีย โปรงใส เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนหลัก ทั้งด้านเงินทุนและหลักทรัพย์ให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจหลักทรัพย์และนักลงทุน รวมถึงการทำหน้าที่พัฒนาบริการทางด้านสินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ (Securities Financing) ให้ครบถ้วนสอดคล้องกับความต้องการของธุรกิจหลักทรัพย์ จึงได้จัดให้คณะทำงานกำกับดูแลกิจการเตรียมความพร้อมศึกษาและ

จัดทำนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) เพื่อช่วยเหลือและพัฒนาธุรกิจหลักทรัพย์และตลาดทุนของประเทศ พร้อมทั้งประกาศเจตนารมณ์ที่จะปฏิบัติตามหลักการ ESG ในกระบวนการบริหารจัดการธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ อันได้แก่การใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ มีการให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคลและความรับผิดชอบต่อลูกค้าในด้านสังคม และกำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล



ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงสำคัญของ บริษัท สามารถระบุได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

คือ ความเสี่ยงที่ บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระหนี้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่ให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นปัจจัยความเสี่ยงสำคัญของบริษัท เช่นเดียวกับสถาบันการเงินโดยทั่วไป ที่ไม่อาจจะปล่อยให้เกิดการขาดสภาพคล่องได้

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องดังนี้

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

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

คือ ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ บริษัท มีการผิดนัดชำระหนี้ ลูกหนี้หลักของ บริษัท ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ซึ่งมีความเสี่ยงต่ำ เนื่องจากเป็นสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลอย่างใกล้ชิดจากสำนักงาน ก.ล.ด. และลูกหนี้บัญชี Credit Balance ซึ่งเป็นบัญชีเงินกู้เพื่อการซื้อหุ้น ภายใต้ระบบที่ได้ออกแบบมาเพื่อการป้องกันความเสี่ยงเป็นอย่างดี

บริษัท มีการบริหารความเสี่ยงทางด้านเครดิตดังนี้

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

3. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน และอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีผลให้ตราสารที่ บริษัท ได้ลงทุนไว้รวมถึงหลักประกันสินเชื่อเครดิตบาลานซ์มีความผันผวน

- ในส่วนของการลงทุน บริษัท ไม่มีนโยบายที่จะแสวงหาผลตอบแทนจากเงินลงทุน แต่จะลงทุนตามความจำเป็นในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง และความเสี่ยงต่ำเท่านั้น เช่น ตั๋วเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยลงทุนในตลาดเงิน
- ในส่วนของการบริหารและควบคุมหลักประกัน (Collateral Management and Control) บริษัท ได้มีการวิเคราะห์หลักทรัพย์ เพื่อคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะรับเป็นหลักประกัน กำหนดเพดานการปล่อยสินเชื่อในหลักทรัพย์แต่ละตัว รวมถึงกำหนดสัดส่วนของมูลค่าสินเชื่อต่อหลักประกันขั้นต้น (Initial Margin) และมูลค่าสินเชื่อต่อหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin) โดยมีการประเมินมูลค่าตามราคาตลาด (Mark to Market) ทุกวันและมีการติดตามควบคุมดูแลให้มูลค่าหลักประกันต่อสินเชื่อเป็นไปตามเงื่อนไข โดยจะดำเนินการเรียกหลักประกันเพิ่ม หรือบังคับขายหลักประกัน เมื่อถึงอัตราที่กำหนดอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ ยังมีการจัดทำ Stress test เพื่อดูผลกระทบล่วงหน้าว่าหากราคาหลักประกันตัวใดตัวหนึ่งลดลง จะกระทบต่อลูกค้า และต่อบริษัทอย่างไรเพื่อบริหารจัดการได้ทันทั่วทั้ง

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาดหรือความไม่เพียงพอของการควบคุมในกระบวนการทำงาน บุคลากร ระบบงาน และอาจทำให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน

บริษัท มีการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการดังนี้

- มีการกำหนดกรอบความเสี่ยงที่ครอบคลุมทุกด้านในการพัฒนาหรือปรับปรุงผลิตภัณฑ์
- กำหนดระเบียบการปฏิบัติงานที่แสดงถึงขอบเขตอำนาจหน้าที่ การรายงาน และการควบคุมที่สำคัญ
- มีการจัดทำขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ละเอียดเพียงพอ โดยแบ่งแยกการทำงานฝ่ายงาน Front-office ออกจากการทำหน้าที่ของฝ่ายงาน Back-office
- มีระบบคอมพิวเตอร์ควบคุม Limit ต่าง ๆ โดยมีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านระบบที่เป็นมาตรฐาน
- มีฝ่ายกำกับดูแลกิจการและฝ่ายตรวจสอบภายใน ที่มีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ ทำหน้าที่กำกับและตรวจสอบการดำเนินธุรกรรมให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ และเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดไว้

5. ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

คือ ความเสี่ยงจากการที่ บริษัท มีอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) ต่ำกว่าอัตราที่กำหนด ส่งผลให้ บริษัท ไม่สามารถดำเนินธุรกิจตามปกติได้

บริษัทจะมีการคำนวณและจัดทำแบบรายงาน 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 บริษัท โดยผลการดำเนินงานของบริษัทอาจ ผันแปรไปตามภาวะของตลาดหลักทรัพย์ เนื่องจากสินเชื่อส่วนใหญ่ของ บริษัท เป็นเงินให้กู้เพื่อซื้อหลักทรัพย์ และหลักประกันส่วนใหญ่ก็คือหลักทรัพย์จดทะเบียน ดังนั้น เมื่อตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวลดลง ความต้องการเงินกู้เพื่อซื้อหลักทรัพย์ก็จะลดลง รวมทั้ง มูลค่าหลักประกันก็จะลดลงด้วย

การบริหารความเสี่ยงจะดำเนินการโดยมีการจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนงานประจำปี โดยวิเคราะห์คาดการณ์ภาวะเศรษฐกิจ และตลาดทุน และกำหนดกลยุทธ์ให้เหมาะสมตามสถานการณ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแล และติดตามผลอย่างใกล้ชิดเป็นประจำทุกเดือน และมีการปรับปรุงแก้ไขหากผลการดำเนินการไม่เป็นไปตามแผนที่กำหนด

ด้านการแข่งขันในธุรกิจ บริษัทหลักทรัพย์โดยทั่วไปจะมีการให้เงินกู้เพื่อซื้อหลักทรัพย์ (บัญชี Credit Balance) เช่นกัน จึงอาจทำให้มีการแข่งขัน อย่างไรก็ดี เนื่องจากบทบาทหน้าที่ของ บริษัท คือการสนับสนุนธุรกิจหลักหลักทรัพย์ ดังนั้น การให้บริการก็จะเป็นไปในลักษณะที่ส่งเสริมบริษัทหลักทรัพย์ในส่วนที่บริษัทหลักทรัพย์ไม่ได้ให้บริการ หรือไม่สามารถให้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงเป็นการดำเนินธุรกิจลักษณะที่เกือบลูกกันมากกว่าการแข่งขัน

การควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในที่ดี เพื่อเสริมสร้างความเชื่อมั่นและภาพลักษณ์ขององค์กร ให้มีการบริหารจัดการที่โปร่งใส ซื่อสัตย์สุจริต และการบริหารจัดการอย่างมีธรรมาภิบาล จัดโครงสร้างการทำงานให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในการปฏิบัติงานให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทานระหว่างกัน โดยมีการประเมินระบบการควบคุมภายในต่างๆ ตามองค์ประกอบของการควบคุมภายในแต่ละด้าน ได้แก่ สภาพแวดล้อมภายใน การกำหนดวัตถุประสงค์ การระบุเหตุการณ์ การประเมินความเสี่ยง การตอบสนองต่อความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุมสารสนเทศและการสื่อสาร และการติดตามประเมินผล มุ่งเน้นให้มีการจัดวางระบบการควบคุมภายในที่ครอบคลุมทุกกิจกรรมอย่างเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ ดังนี้

1. **Operation** ให้มีการบริหารจัดการการใช้ทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงการดูแลทรัพย์สิน การป้องกันหรือลดความผิดพลาดความเสียหาย การรั่วไหล การสิ้นเปลือง หรือการทุจริต
2. **Reporting** ให้การรายงานทางการเงินและรายงานการดำเนินงาน ที่จัดทำขึ้นเพื่อใช้ภายในและภายนอกองค์กร เป็นไปอย่างถูกต้อง โปร่งใส เชื่อถือได้ และทันเวลา
3. **Compliance** ให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานต่าง ๆ ขององค์กรให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้ง ข้อกำหนด ระเบียบ และนโยบายของบริษัท

โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ในการสอบทานผลการประเมินการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท

สำหรับการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในในปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทมีความเพียงพอเหมาะสม สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทในปัจจุบัน



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 2 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ที่ไม่ได้รับผิดชอบการบริหารงานประจำวันของบริษัท ตามเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด และได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

นายจักรพี ตันตติเฉลิม	ประธานกรรมการตรวจสอบ
รศ.ดร.อังครัตน์ เปรียบจรัสวัฒน์	กรรมการตรวจสอบ

ในปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 5 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ โดยกรรมการเข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง และมีการดำเนินการในเรื่องสำคัญดังต่อไปนี้

- สอบทานงบการเงินระหว่างกาล งบการเงินสำหรับงวด 6 เดือน และงบการเงินประจำปี ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า งบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงินของบริษัทมีความเพียงพอและถูกต้องตามควรในสาระสำคัญ ตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
- พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและความเหมาะสมของค่าสอบบัญชี โดยในปี 2565 ได้คัดเลือกนางสาวเกศศิริ กาญจนประภาศิต และนางสาวสุนนา พันธุ์พงษ์สานนท์ และนางสาวพิมพ์ใจ มานิตขจรกิจ จากบริษัท

สำนักงาน อีวาย จำกัด เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสอบทานผลการปฏิบัติงานพร้อมประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี 2 ครั้ง เพื่อพิจารณาขอบเขตและแนวทางการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี และรับทราบผลการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวด 6 เดือนและงบการเงินประจำปี

- พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี และให้ความเห็นชอบรายงานการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยผู้ตรวจสอบภายในมีความเห็นว่าการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทมีความเพียงพอและครอบคลุมถึงการปฏิบัติตามกฎระเบียบภายในบริษัท หลักเกณฑ์และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน
- พิจารณาสอบทานนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และนโยบายการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ว่านโยบายดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดและมีความเหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัท อีกทั้ง ในปี 2565 บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ จึงกำหนดหน้าที่ในการพิจารณาสอบทานนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และนโยบายการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้กับคณะกรรมการชุดดังกล่าวเป็นผู้พิจารณาตั้งแต่ปี 2566 เป็นต้นไป ส่วนคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ในการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบาย เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- ทบทวน/ปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบให้เป็นปัจจุบัน

ผลการประเมินตนเองตามแนวทางการปฏิบัติที่ดีพบว่าคณะกรรมการตรวจสอบมีการดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตร และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ ความเป็นอิสระและสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างตรงไปตรงมา โดยให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบที่เกี่ยวข้อง ภายใต้กรอบจริยธรรมและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นายจักรพี ตันตติเฉลิม
ประธานกรรมการตรวจสอบ

ส่วนที่ 3

ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

รายงานผู้สอบบัญชี

งบการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของ
บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่ง
ประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแส
เงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบ
งบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่
สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานและกระแส
เงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทหลักทรัพย์
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่
ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบ
บัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค
ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบ
งบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็น
อิสระจากบริษัทฯ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบ
วิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ
ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของ
ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจ
สอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบ
ด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของ
ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบ

บัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์
ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญ
ที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าใน
การตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้
นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบ
งบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า
ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับ
เรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ใน
วรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบ
งบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวม
ความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติตาม
ของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อ
ตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่
ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน
ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการ
ตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ใน
การแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบ
สำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม เพื่อซื้อหลักทรัพย์

รายได้หลักของบริษัทฯ คือ รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อ
ซื้อหลักทรัพย์ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบ
งบการเงินข้อ 25 บริษัทฯ มีรายได้ดังกล่าวสำหรับปีสิ้น

สุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 223 ล้านบาท ซึ่ง
คิดเป็นร้อยละ 87 ของรายได้รวมของบริษัทฯ มาตรฐาน
การรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้บริษัทฯ รับรู้
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ตามวิธีอัตรา
ดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุที่คาดไว้หรือระยะเวลาที่สั้นกว่า
หากเหมาะสม โดยบริษัทฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม
หลักทรัพย์สำหรับเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่ไม่
มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อ
เริ่มแรกจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น หากเงินให้กู้ยืม
หลักทรัพย์มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังจาก
การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทฯ จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ย
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์จากราคาคงตัวจำหน่าย
อัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้ำมีลักษณะเป็นอัตราคงที่
โดยมีการปรับอัตราดอกเบี้ยเป็นระยะตามสภาวะตลาดและ
การแข่งขัน เนื่องจากขนาดและปริมาณของรายการที่
เกิดขึ้นและจำนวนลูกค้ำมีจำนวนมาก อีกทั้งการบันทึก
รับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์อาศัย
การประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศเป็นหลัก
ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่าบัญชีรายได้
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่
ถูกต้องตามที่เกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มตัวอย่าง
ทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับ
ระบบการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งรวมถึงการบันทึก
รับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ระบบ
การควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศที่
เกี่ยวข้องกับการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อ
ซื้อหลักทรัพย์และสุ่มทดสอบอัตราดอกเบี้ย การคำนวณ
และการบันทึกรายการบัญชี นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้
วิเคราะห์เปรียบเทียบกับข้อมูลบัญชีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม

เพื่อซื้อหลักทรัพย์และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านในสำคัญทั่วไป

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.10 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้บริษัทรับรู้การด้อยค่าของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ตามโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss model) โดยบริษัทใช้วิธีการทั่วไป (General Approach) ตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้เป็นสามระดับ และกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่แตกต่างกันในแต่ละระดับ โดยค่าเพื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า เว้นแต่กรณีที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หรือกรณีสินทรัพย์มีการด้อยค่า ค่าเพื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ การประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์มีสาระสำคัญ เนื่องจากผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดเกณฑ์ในการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีนัยสำคัญและสมมติฐานที่ใช้ในโมเดล นอกจากนี้ บริษัทยังมีลูกหนี้จำนวนมากรายละมียอดคงค้างเป็นจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญต่อ งบการเงิน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์มีจำนวนรวม 3,783 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 81 ของยอดสินทรัพย์รวมของบริษัทฯ) ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบความเพียงพอของประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดย

- ประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับสถานะคงค้างของลูกหนี้ การคำนวณมูลค่าหลักประกัน ความสมเหตุสมผลของสมมติฐานและโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การจัดชั้นตามการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการบันทึกบัญชีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงประเมินวิธีการพิจารณาและคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทฯ เปรียบเทียบนโยบายของบริษัทฯกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและสุ่มทดสอบการควบคุมภายในในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหลักประกันและการให้มูลค่าหลักประกันของบริษัทฯ
- ตรวจสอบความเพียงพอของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน โดยการสุ่มทดสอบข้อมูลที่นำมาใช้ในการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สถานะคงค้างของลูกหนี้ มูลค่าหลักประกัน การจัดชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ การรับชำระเงินภายหลังวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงตรวจสอบความเพียงพอและเหมาะสมของการเปิดเผยข้อมูล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐาน

การรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯในการดำเนินงานต่อเนื่องการเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทฯหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือธุรกรรมรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจ

ทางเศรษฐกิจของผู้ใช้เงินจากการใช้เงิน
เหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี
ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้
ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้
ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัด
ต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่า
จะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและ
ปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อ
ความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชี
ที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดง
ความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัด
ต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจาก
การทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด
เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด
การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้น
การแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จ
จริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่
เกี่ยวข้องกับตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธี
การตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่
เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมี
ประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้
บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการ
ทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหาร
จัดทำ
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชี
สำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และ

สรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามี
ความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์
หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัย
อย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการ
ดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่า
มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้
ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า
ถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือ
หากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้า
จะแสดงความคิดเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของ
ข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึง
วันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า
อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคต
อาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงาน
ต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของ
งบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่
เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดง
รายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตาม
ที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ
ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่
ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการ
ตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการ
ควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบ
ของข้าพเจ้า

จากเรื่องกึ่งหลายที่สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแล
ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการ
ตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่อง
สำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้
ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อ

บังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือใน
สถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควร
สื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระ
ทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะ
มีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสีย
สาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอ
รายงานฉบับนี้



กิติริ กาญจนประกาศิต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6014

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
กรุงเทพฯ: 22 กุมภาพันธ์ 2566

งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	หมายเหตุ	(หน่วย: บาท)	
		2565	2564
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	4,362,271	3,003,928
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	7	65,967,249	31,114,652
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	8	3,782,868,012	4,554,038,936
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	9	16,964,748	9,772,747
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน			
เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและไม่ได้ให้สิทธิ			
ผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	9	97,911,607	186,010,276
เงินให้กู้ยืม	11	675,000,000	745,000,000
อุปกรณ์	12	673,448	1,027,889
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	13	1,731,366	1,106,295
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชี	30	5,518,010	5,567,473
สินทรัพย์สิทธิการให้	14	18,513,448	23,083,269
สินทรัพย์อื่น	15	7,585,810	11,903,918
รวมสินทรัพย์		4,677,095,969	5,571,629,383

	หมายเหตุ	(หน่วย: บาท)	
		2565	2564
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	16	1,853,119,691	3,533,155,192
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี		71,780,679	3,200,786
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		154,880,720	99,972,480
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		9,039,096	11,154,062
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	17	641,688,024	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	18	17,719,424	25,946,752
ประมาณการหนี้สิน	19	24,767,701	24,154,270
หนี้สินอื่น	20	17,288,284	16,682,730
รวมหนี้สิน		2,790,283,619	3,714,266,272
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	21	1,549,125,840	1,549,125,840
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย	22	41,821,297	37,790,361
ยังไม่ได้จัดสรร		295,938,046	270,471,422
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	9.3	(72,833)	(24,512)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,886,812,350	1,857,363,111
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		4,677,095,969	5,571,629,383

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายอุดมการ อุดมทรัพย์)
กรรมการ



Securities Public Company Limited
บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจ จำกัด (มหาชน)



(นางสาวมาลย์พร พลเลิศ)
ผู้อำนวยการฝ่ายการเงินและงบประมาณ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2565	2564
รายได้			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	24	345,810	710,350
รายได้คอกเบี้ย	25	255,212,058	249,343,056
ขาดทุนและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	26	(20,175)	(138,631)
รายได้อื่น		829,065	1,115,831
รวมรายได้		256,366,758	251,030,606
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		61,991,301	59,928,923
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		2,441,108	2,617,724
ค่าใช้จ่ายคอกเบี้ย		57,421,857	46,275,816
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	27	158,631	9,900
ค่าใช้จ่ายอื่น		33,531,184	33,225,368
รวมค่าใช้จ่าย		155,544,081	142,057,731
กำไรก่อนภาษีเงินได้		100,822,677	108,972,875
กำไรจ่ายภาษีเงินได้	30	(20,203,965)	(21,802,132)
กำไรสำหรับปี		80,618,712	87,170,743

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2565	2564
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9.3	(59,561)	(351,296)
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	30	11,912	70,259
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้		(47,649)	(281,037)
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9.3	(840)	(16,333)
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	30	168	3,267
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้		(672)	(13,066)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(48,321)	(294,103)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		80,570,391	86,876,640
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	31		
กำไรสำหรับปี		0.52	0.56

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายอุดมการ อุดมทรัพย์)
กรรมการ



Securities Public Company Limited
บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจ จำกัด (มหาชน)



(นางสาวมาลัยพร พรเลิศ)
ผู้อำนวยการฝ่ายการเงินและงบประมาณ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น		รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
		จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	กำไร (ขาดทุน) จาก เงินลงทุนที่วัดมูลค่า		
				ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	1,549,125,840	33,431,823	221,739,985	269,591		1,804,567,239
การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี						
กำไรสำหรับปี	-	-	87,170,743	-		87,170,743
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	(294,103)		(294,103)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	87,170,743	(294,103)		86,876,640
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	22	4,358,538	(4,358,538)	-		-
เงินปันผลจ่าย	23	-	(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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	1,549,125,840	37,790,361	270,471,422	(24,512)		1,857,363,111
การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี						
กำไรสำหรับปี	-	-	80,618,712	-		80,618,712
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	(48,321)		(48,321)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	80,618,712	(48,321)		80,570,391
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	22	4,030,936	(4,030,936)	-		-
เงินปันผลจ่าย	23	-	(51,121,152)	-		(51,121,152)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1,549,125,840	41,821,297	295,938,046	(72,833)		1,886,812,350

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	(หน่วย: บาท)	
	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	100,822,677	108,972,875
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	8,748,452	9,921,315
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	158,631	9,900
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในเงินลงทุน	20,675	323,631
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์	45	(1,081,823)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	57,421,857	46,275,816
รายได้ดอกเบี้ย	(255,212,058)	(249,343,056)
เงินปันผลรับ	(500)	(185,000)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,402,198	2,892,103
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(85,638,023)	(82,214,239)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(34,852,597)	147,668,602
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	994,146,465	(899,865,914)
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	7,360,000
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	70,000,000	(65,000,000)
สินทรัพย์อื่น	525,827	880,107
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	(1,680,035,501)	1,178,204,399
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	68,579,893	(8,429,583)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	54,908,240	(154,658,195)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	641,688,024	-
จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(1,896,000)	(3,033,600)
หนี้สินอื่น	665,240	2,081,942
เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	28,091,568	122,993,519
เงินสดรับดอกเบี้ย	30,848,411	24,498,363
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(57,374,309)	(46,129,814)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(22,257,389)	(16,485,099)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปเป็น) กิจกรรมดำเนินงาน	(20,691,719)	84,876,969

	(หน่วย: บาท)	
	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	19,971,656
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	(269,406,131)	(905,818,504)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	350,032,920	824,885,679
เงินสดรับจากเงินปันผล	500	185,000
เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินลงทุน	1,986,268	4,089,593
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(42,526)	(1,038,150)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,124,982)	(32,100)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	-	1,121,495
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปเป็น) กิจกรรมลงทุน	81,446,049	(56,635,331)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
จ่ายเงินปันผล	(51,121,152)	(34,080,768)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(8,274,835)	(7,314,578)
เงินสดสุทธิใช้ไปเป็นกิจกรรมจัดหาเงิน	(59,395,987)	(41,395,346)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	1,358,343	(13,153,708)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	3,003,928	16,157,636
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี (หมายเหตุ 6)	4,362,271	3,003,928

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. เหตุการณ์การจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่ผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) รายได้ดอกเบี้ย

บริษัทฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทฯ คำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต บริษัทฯ จะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว บริษัทฯ จะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

ก) กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เก็ดยุติรายการ

เงินปันผล

เงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ มีสิทธิในการรับเงินปันผล

ง) ค่าใช้จ่าย

บริษัทฯ บันทึกค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.3 การรับรู้สินทรัพย์ของลูกค้านำ

บริษัทบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเครดิตบาลานซ์ เป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทเพื่อการควบคุมภายในของบริษัท และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ ได้คัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทฯ เท่านั้น

4.4 การยื่นและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทบันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปขายหรือให้ยืมต่อเป็น "เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์" และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น "ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์" ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ ปรับปรุงบัญชี "เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์" และ "ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์" โดยคำนวณจากราคาปิด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ บริษัทฯ บันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันจากหลักทรัพย์ที่ยืมมาในบัญชี "ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน" และบันทึกหลักประกันเงินสดรับจากการที่ให้อืมหลักทรัพย์ในบัญชี "เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน" ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้อืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลา

4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

บริษัทฯ ทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืน โดยมีการกำหนดวันที่และราคาที่แน่นอนในอนาคต หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินที่ไต่จ่ายซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

4.6 ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และยอดดุลสุทธิลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศ รวมถึงเงินที่นำไปวางเป็นหลักประกันกับบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศในการทำธุรกรรมหลักทรัพย์

4.7 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์หลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ทั้งนี้ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงรายการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าภายใน 2 วันทำการสุดท้าย ของรอบระยะเวลาบัญชีที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระราคา ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้ทรัพย์สินที่ซื้อนั้นมาวางเป็นหลักประกัน ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นหลักประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืม และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

4.8 เครื่องมือทางการเงิน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

บริษัทฯ จัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของบริษัทฯ ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

- **สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย** เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้ราคาเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)
- **สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น** เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้ราคาเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง จะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

- **สิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน** เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสิทธิประโยชน์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สิทธิประโยชน์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

สิทธิประโยชน์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

บริษัทฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค่าเป็นสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ในบางกรณีบริษัทฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมีได้ถือไว้เพื่อค่าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักที่ทรัพย์สินที่มีความผันผวนของราคาสูง เป็นสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายละเอียด

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ จัดประเภทรายการและมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์ (ด้านขาดทุน) ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สิทธิประโยชน์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสิทธิประโยชน์ทางการเงิน บริษัทฯ ประเมินว่ากระแสเงินสดของสิทธิประโยชน์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิประโยชน์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สิทธิประโยชน์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสิทธิประโยชน์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสิทธิประโยชน์ทางการเงินใหม่ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการซื้อขาย

หากกระแสเงินสดของสิทธิประโยชน์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทฯ จะปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสิทธิประโยชน์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการซื้อขาย

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทฯ ปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้พบทุนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

บริษัทฯ ตัดรายการสิทธิประโยชน์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสิทธิประโยชน์ลดลงหรือมีการโอนย้ายสิทธิที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสิทธิประโยชน์ทางการเงินตามการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของรายการออกไป ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่คงอยู่หรือที่โอนย้าย บริษัทฯ จะรับรู้แยกเป็นสิทธิประโยชน์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อบริษัทฯ ได้สิ้นสุดภาวะผูกพันหรือสัญญาถูกยกเลิกหรือหมดอายุ

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่บริษัทฯ พิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อบริษัทฯ พิจารณาว่าคู่สัญญาไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะชำระหนี้ ทั้งนี้ สิทธิประโยชน์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี บริษัทฯ ยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของบริษัทฯ ในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

4.9 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

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

ในกรณีที่มูลค่าสุทธิของตราสารอนุพันธ์ไม่สามารถอ้างอิงราคาของบริษัท ตราสารอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ เนื่องจากไม่มีตลาดซื้อขายคล่อง รงรับ เช่น มีความเคลื่อนไหวในตลาดของตราสารอนุพันธ์เกิดขึ้นไม่บ่อย หรือราคาซื้อขายมีความผันผวน อย่างเป็นสาระสำคัญ บริษัทฯจะประมาณมูลค่าสุทธิของตราสารอนุพันธ์โดยใช้เทคนิคและแบบจำลอง ตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งคำนวณที่ไว้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ใน ตลาด โดยคำนึงถึงข้อมูลความสัมพันธ์ของราคาของสินค้าอ้างอิง และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของสินค้า อ้างอิง

4.10 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ อันได้แก่ รายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้ถ้านักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม และ เงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนคิดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น ตามวิธีการทั่วไป (General Approach) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณการ ด้วยผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดซึ่งบริษัทฯต้องได้รับและกระแสเงินสดทั้งหมดซึ่ง บริษัทฯคาดว่าจะได้รับคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก บริษัทฯรับรู้ค่าเพื่อขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรายการเมื่อ เริ่มแรก อย่างไรก็ตาม หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่ รับรายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทฯวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินนั้นด้วยจำนวน เงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

จำนวนเงินของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลา รายงานเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตจากที่เก็ยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของ เครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติ ผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา (เช่น ผลกระทบของความเสียหายหากมีการผิดสัญญา) และยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินคำนวณความน่าจะเป็น ของการปฏิบัติผิดสัญญาและร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาขึ้นอยู่กับ ข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่ สันนิษฐานได้และมีความสมเหตุสมผล สำหรับยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน แสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้บริษัทฯจัดให้มีการสอบทานและ ทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ การตั้งสำรองพิจารณาจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจาก ประสบการณ์ในอดีตของบริษัทฯปรับปรุงด้วย ปัจจัยเฉพาะของลูกหนี้ การคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจและ เหตุการณ์ในอนาคต โดยในการประเมินว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรายการเมื่อเริ่มแรกนั้น บริษัทฯพิจารณาจากสถานะคงค้างของลูกหนี้ มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ ลูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูงและผู้บริหารให้ความระมัดระวังเป็น พิเศษ และการฝ่าฝืนข้อกำหนดในสัญญา

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตั้งแต่เพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีใน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.11 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงคามราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม บริษัทฯคำนวณค่าเสื่อมราคาสำหรับอุปกรณ์ทุก ประเภท โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณดังนี้

ส่วนปรับปรุงสินทรัพย์เช่า	5 - 6 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

รายจ่ายเกี่ยวกับการต่อเติม การปรับปรุงสินทรัพย์ให้ดีขึ้นหรือให้มีอายุการใช้งานยาวนานขึ้นซึ่งทำให้ราคา เปลี่ยนแทนในบัญชีของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่า ซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของ สินทรัพย์นั้น

บริษัทฯตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประ โยชน์จำกัดโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ ประ โยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และมีการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เมื่อมีข้อบ่งชี้ที่ทำให้ สินทรัพย์อาจเกิดการด้อยค่าได้ บริษัทฯจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประ โยชน์ทราบได้แน่นอนทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อยค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็น ค่าใช้จ่ายในส่วนงบกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประ โยชน์จำกัดมีอายุการให้ประ โยชน์ดังนี้

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

4.13 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่มีสินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนของบริษัทฯ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ ระบุราคาทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่าสุทธิธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.14 เจ้าหนี้สำคัญบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

เจ้าหนี้สำคัญบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้สำคัญบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศ

4.15 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ หมายถึง ภาระของบริษัทฯ จากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น รายการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าภายใน 2 วันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชีที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระราคา ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการยืมหลักทรัพย์ และภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สินที่บริษัทฯ ถือไว้เพื่อเป็นประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น

4.16 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ ระบุเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงาน

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ กำหนดหนี้สินตาม โครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาวะผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตจะรับรู้ทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนทันทีที่มีการแก้ไขโครงการหรือลดขนาดโครงการ หรือเมื่อกิจการรับรู้ต้นทุนการปรับโครงสร้างที่เกี่ยวข้อง

4.17 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อการผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ ระบุหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้เช่นกัน

บริษัทฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.19 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุม ไม่ว่าจะ เป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.20 สัญญาเช่า

ณ วันที่เริ่มต้นสัญญา บริษัทฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุไว้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทในฐานะผู้เช่า

บริษัทฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทฯ บันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

บริษัทฯ รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

สิทธิการเช่าและส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทฯ เมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการให้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล บริษัทฯ รับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยข้อนต้นของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

บริษัทในฐานะผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าเงินทุน ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล บริษัทฯ บันทึกสินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าเงินทุนเป็นลูกหนี้ด้วยจำนวนที่เท่ากับเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่า กล่าวคือ ผลรวมของมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่จะได้รับความสัญญาเช่าและมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์อ้างอิงที่ไม่ได้รับการประกัน หลังจากนั้นจะรับรู้รายได้ทางการเงินตลอดอายุสัญญาเช่าในรูปแบบที่สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนรายงวดที่ของเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่า

4.21 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่ต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นในมากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะ เป็น ข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันนี้ในรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

การรับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทฯขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง ความเสี่ยงในการเรียกชำระมูลค่าหลักประกัน การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายกลุ่มและรายตัว ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ดังนั้น การปรับปรุงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	2565	2564
เงินสด	30	30
เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์	18,562	16,584
หัก: เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(14,230)	(13,610)
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4,362	3,004

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	2565	2564
รายการที่มีเงินสด		
ซื้อสินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่า	-	1,882
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(60)	(351)
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1)	(16)

7. ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

	(หน่วย: พันบาท)	
	2565	2564
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	65,967	31,114
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในประเทศ	-	1
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	65,967	31,115

8. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

	(หน่วย: พันบาท)	
	2565	2564
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	3,759,510	4,530,612
ลูกหนี้อื่น	30,914	30,843
รวม	3,790,424	4,561,455
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	140	122
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,696)	(7,538)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	3,782,868	4,554,039

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ ได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 / ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2565			2564		
	ยอดที่ใช้ในการ	ยอดที่ใช้ในการ		ยอดที่ใช้ในการ	ยอดที่ใช้ในการ	
	ลูกหนี้ธุรกิจ	ลูกหนี้ธุรกิจ	ลูกหนี้ธุรกิจ	ลูกหนี้ธุรกิจ	ลูกหนี้ธุรกิจ	ลูกหนี้ธุรกิจ
ลูกหนี้ที่ไม่มีภาระเพิ่มชั้นอย่างมีนัยสำคัญ						
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	3,695	3,695	1	4,455	4,455	1
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มชั้นอย่างมีนัยสำคัญ						
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	89	89	-	100	100	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	7	7	7	7	7	7
รวม	3,791	3,791	8	4,562	4,562	8

9. เงินลงทุน

9.1 มูลค่าเงินลงทุนและมูลค่ายุติธรรม

(หน่วย: พันบาท)

	2565			2564		
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	
	เงินลงทุนที่ไม่ได้	เงินลงทุนที่ว่าง		เงินลงทุนที่ไม่ได้	เงินลงทุนที่ว่าง	
	วางเป็นประกัน	เป็นประกัน	รวม	วางเป็นประกัน	เป็นประกัน	รวม
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน						
เงินลงทุนที่ถักหนอด้วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรม						
กองทุนเปิดตราสารทุน	11	-	11	11	-	11
รวม	11	-	11	11	-	11
รวมเงินลงทุนตามวิธีมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	11	-	11	11	-	11

	2565			2564		
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	
	เงินลงทุนที่ไม่ได้	เงินลงทุนที่ว่าง		เงินลงทุนที่ไม่ได้	เงินลงทุนที่ว่าง	
	วางเป็นประกัน	เป็นประกัน	รวม	วางเป็นประกัน	เป็นประกัน	รวม

เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้คานวรี

มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ

ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	71,884	97,912	169,796	114,976	186,010	300,986
หัก: หลักทรัพย์รัฐบาลในนาม						
บริษัทฯ เพื่อลูกก้า	(55,581)	-	(55,581)	(105,865)	-	(105,865)
รวม	16,303	97,912	114,215	9,111	186,010	195,121

เงินลงทุนในตราสารทุนที่

ถักหนอด้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน

กำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ						
ต้องการของตลาดในประเทศ	651	-	651	651	-	651
รวม	651	-	651	651	-	651

รวมเงินลงทุนตามวิธีมูลค่า

ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เบ็ดเสร็จอื่น	16,954	97,912	114,866	9,762	186,010	195,772
รวมเงินลงทุน	16,965	97,912	114,877	9,773	186,010	195,783

9.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้คานวรีตามอายุคงเหลือของสัญญา

(หน่วย: พันบาท)

	2565				2564			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้คานวรี								
วิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร								
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	169,796	-	-	169,796	300,986	-	-	300,986
รวม	169,796	-	-	169,796	300,986	-	-	300,986

9.3 ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิตามผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่รับรู้ในส่วนของเจ้าของ

	(หน่วย: พันบาท)	
	2565	2564
ยอดคงเหลือต้นปี	(25)	270
เปลี่ยนแปลงระหว่างปี		
- จากการตีราคา (ก่อนภาษีเงินได้)	(60)	(368)
- ภาษีเงินได้	12	73
ยอดคงเหลือปลายปี	(73)	(25)

9.4 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิตามผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

		(หน่วย: พันบาท)					
		2565			2564		
		กำไรหรือขาดทุนสะสมที่ถูกโอนภายในส่วนของเจ้าของ			กำไรหรือขาดทุนสะสมที่ถูกโอนภายในส่วนของเจ้าของ		
เงินลงทุน	เหตุผลของการใช้ทางเลือกในการแสดงรายการด้วยวิธีดังกล่าว	มูลค่าสุทธิตาม	เงินปันผลรับ	มูลค่าสุทธิตาม	เงินปันผลรับ	มูลค่าสุทธิตาม	เงินปันผลรับ
บริษัท แอสไอส์เสริมธุรกิจ จำกัด	มีความตั้งใจจะถือเงินลงทุนระยะยาว	651	-	-	651	-	-

10. กำไรหรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

		(หน่วย: พันบาท)							
		2565				2564			
		สินทรัพย์ทาง		สินทรัพย์ทาง		สินทรัพย์ทาง		สินทรัพย์ทาง	
		การเงินที่ไม่มี	การเงินที่มี	การเงินที่ไม่มี	การเงินที่มี	การเงินที่ไม่มี	การเงินที่มี	การเงินที่ไม่มี	การเงินที่มี
		การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ	การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ	การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ	การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ	การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ	การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ	การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ	การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ
		ความเสียหายด้านเครดิต	ความเสียหายด้านเครดิต	ความเสียหายด้านเครดิต	ความเสียหายด้านเครดิต	ความเสียหายด้านเครดิต	ความเสียหายด้านเครดิต	ความเสียหายด้านเครดิต	ความเสียหายด้านเครดิต
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์									
ยอดต้นปี		240	-	7,298	7,538	230	-	7,298	7,528
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น		-	-	168	168	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่		(10)	-	-	(10)	10	-	-	10
ยอดปลายปี		230	-	7,466	7,696	240	-	7,298	7,538

11. เงินให้กู้ยืม

	(หน่วย: พันบาท)	
	2565	2564
เมื่อทวงถามไม่เกิน 1 ปี	220,000	310,000
รวมเงินให้กู้ยืม	455,000	435,000
	675,000	745,000

เงินให้กู้ยืมข้างต้นเป็นเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน โดยเงินให้กู้ยืมส่วนหนึ่งเป็นเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน และส่วนที่เหลือเป็นเงินให้กู้ยืมที่มีหลักประกันซึ่งมีสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้การเงินของผู้เป็นหลักประกัน

12. ลูกหนี้

		(หน่วย: พันบาท)			
		ส่วนปรับปรุงสินทรัพย์เช่า	ลูกหนี้ดำเนินงาน	เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	รวม
ราคากู้ยืม					
1 มกราคม 2564		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
ซื้อเพิ่ม		-	43	-	43
ตัดจำหน่าย		-	(4,208)	-	(4,208)
31 ธันวาคม 2565		25,127	12,344	3,556	41,027
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
1 มกราคม 2564		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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี		4	391	3	398
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ตัดจำหน่าย		-	(4,208)	-	(4,208)
31 ธันวาคม 2565		25,127	11,676	3,551	40,354

(หน่วย: พันบาท)

	ส่วนปรับปรุง สินทรัพย์เช่า	อุปกรณ์ สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	รวม
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 ธันวาคม 2564	4	1,016	8	1,028
31 ธันวาคม 2565	-	668	5	673
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2564				592
2565				398

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่
ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงิน 39.2 ล้านบาท (2564: 43.0
ล้านบาท)

13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	ค่าตัดจำหน่าย			
	31 ธันวาคม 2564	เพิ่มขึ้น	ระหว่างปี	31 ธันวาคม 2565
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	1,106	223	(500)	829
งานระหว่างทำ - คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	-	902	-	902
รวม	1,106	1,125	(500)	1,731

(หน่วย: พันบาท)

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

14. สินทรัพย์สิทธิการใช้

(หน่วย: พันบาท)

	สิทธิการเช่าและ ส่วนปรับปรุง		
	สิทธิการเช่า	ยานพาหนะ	รวม
1 มกราคม 2564	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
เพิ่มขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	3,280	-	3,280
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(6,644)	(1,206)	(7,850)
31 ธันวาคม 2565	16,589	1,924	18,513

15. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	2565	2564
เงินมัดจำ	3,296	3,274
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	3,605	3,352
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	-	4,632
อื่น ๆ	685	646
รวมสินทรัพย์อื่น	7,586	11,904

16. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	2565				2564			
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ระยะเวลาของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ			อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ระยะเวลาของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ		
		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ตัวสัญญาใช้เงิน	1.00 - 2.75	1,245,000	-	1,245,000	0.80 - 2.75	3,030,000	-	3,030,000
ตัวแลกเงิน	2.50 - 2.75	308,120	-	308,120	2.50 - 2.60	203,115	-	203,115
เงินกู้ยืมระยะสั้น	2.75	300,000	-	300,000	2.75	300,000	-	300,000
รวมเงินกู้ยืมจาก สถาบันการเงิน		1,853,120	-	1,853,120		3,533,115	-	3,533,115

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินข้างต้นเป็นเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน

ภายใต้สัญญาเงินกู้ บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การชำระอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้ขึ้นไปตามสัญญา เป็นต้น

17. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	2565			2564		
	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ		อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ	
	(ร้อยละต่อปี)	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	(ร้อยละต่อปี)	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี
ตัวแลกเปลี่ยน	3.00	641,688	-	641,688	-	-
รวม		641,688	-	641,688	-	-

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นข้างต้นเป็นเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน

18. หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: พันบาท)

	2565	2564
หนี้สินตามสัญญาเช่า	18,523	27,659
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(804)	(1,712)
รวม	17,719	25,947
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(8,288)	(8,330)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	9,431	17,617

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าเพื่อเช่าพื้นที่สำนักงานและยานพาหนะใช้ในการดำเนินงานของกิจการ โดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 ถึง 5 ปี

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2565	2564
ยอดคงเหลือต้นปี	25,947	28,864
เพิ่มขึ้น	-	4,595
ดอกเบี้ยที่รับรู้	917	1,173
จ่ายค่าเช่า	(9,192)	(8,487)
เพิ่มขึ้น (ลดลง) จากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	47	(198)
ยอดคงเหลือปลายปี	17,719	25,947

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุ 34.1 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในรายการต่อไปนี้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	2565	2564
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	7,850	8,039
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	917	1,169
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	126	126
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	84	88
รวม	8,977	9,422

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 8.3 ล้านบาท (2564: 7.3 ล้านบาท)

19. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	2565	2564
สำรองผลประ โยชน์ระยะยาวของพนักงาน	21,996	21,490
ประมาณการหนี้สินจากการรื้อถอน	2,772	2,664
รวม	24,768	24,154

โครงการผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานแสดงเป็นรายการประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินซึ่งเป็นเงินสดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2565	2564
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	21,490	21,631
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	2,138	2,663
ต้นทุนดอกเบี้ย	264	229
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(1,896)	(3,033)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	21,996	21,490

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรับรู้ในรายการค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ คาดว่าจะไม่มีการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า (2564: ไม่มี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ระยะเวลาเฉลี่ยล่วงหน้าหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 8 ปี (2564: 8 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	2565	2564
อัตราคิดลด	1.23	1.23
อัตราการขึ้นเงินเดือน	4.00	4.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	0.00 - 11.00	0.00 - 11.00

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	2565			
	ผลกระทบ ต่อสำรอง ผลประโยชน์ ระยะยาวของ พนักงาน	ผลกระทบ ต่อสำรอง ผลประโยชน์ ระยะยาวของ พนักงาน	ผลกระทบ ต่อสำรอง ผลประโยชน์ ระยะยาวของ พนักงาน	ผลกระทบ ต่อสำรอง ผลประโยชน์ ระยะยาวของ พนักงาน
	เคลื่อนไหว เพิ่มขึ้น (ร้อยละ)	เคลื่อนไหว ลดลง (พันบาท)	เคลื่อนไหว ลดลง (ร้อยละ)	เคลื่อนไหว เพิ่มขึ้น (พันบาท)
อัตราคิดลด	1	(1,510)	1	1,690
อัตราการขึ้นเงินเดือน	1	2,241	1	(2,018)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	1	(1,580)	1	923
	2564			
	ผลกระทบ ต่อสำรอง ผลประโยชน์ ระยะยาวของ พนักงาน	ผลกระทบ ต่อสำรอง ผลประโยชน์ ระยะยาวของ พนักงาน	ผลกระทบ ต่อสำรอง ผลประโยชน์ ระยะยาวของ พนักงาน	ผลกระทบ ต่อสำรอง ผลประโยชน์ ระยะยาวของ พนักงาน
เคลื่อนไหว เพิ่มขึ้น (ร้อยละ)	เคลื่อนไหว ลดลง (พันบาท)	เคลื่อนไหว ลดลง (ร้อยละ)	เคลื่อนไหว เพิ่มขึ้น (พันบาท)	เคลื่อนไหว เพิ่มขึ้น (พันบาท)
อัตราคิดลด	1	(1,507)	1	1,692
อัตราการขึ้นเงินเดือน	1	1,949	1	(1,758)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	1	(1,577)	1	923

20. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	2565	2564
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	236	296
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	13,352	13,085
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	723	383
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	586	698
เจ้าหนี้อื่น	1,863	1,693
อื่น ๆ	528	528
รวมหนี้สินอื่น	17,288	16,683

21. ทุนเรือนหุ้น

	2565		2564	
	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
	(พันหุ้น)	(ล้านบาท)	(พันหุ้น)	(ล้านบาท)
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 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทยักษ์จำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้มีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

23. เงินปันผลจ่าย

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผล	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น
		(ล้านบาท)	(บาท)
เงินปันผลประจำปี 2563	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2564	34,081	0.22
รวมเงินปันผลสำหรับปี 2564		34,081	0.22
เงินปันผลประจำปี 2564	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2565	51,121	0.33
รวมเงินปันผลสำหรับปี 2565		51,121	0.33

24. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: พันบาท)	
	2565	2564
รายได้ค่าธรรมเนียมการพิจารณาเงิน	115	1
รายได้อื่น ๆ	231	709
รวม	346	710

25. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	2565	2564
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	223,132	223,060
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม	29,131	22,766
อื่น ๆ	2,949	3,517
รวม	255,212	249,343

26. ขาดทุนและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

	(หน่วย: พันบาท)	
	2565	2564
กำไรจากเงินลงทุนเพื่อค้า	-	380
ขาดทุนจากเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	(21)	(36)
ขาดทุนจากอนุพันธ์เพื่อค้า	-	(668)
เงินปันผลรับ	1	185
รวม	(20)	(139)

27. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	(หน่วย: พันบาท)	
	2565	2564
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	159	10
รวม	159	10

28. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปี บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุม ผลประโยชน์หลังออกจากงาน เงินบำเหน็จของกรรมการและผู้บริหาร ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2565	2564
ผลประโยชน์ระยะสั้น	29,123	29,196
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3,409	3,509
รวม	32,532	32,705

29. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของเงินเดือน พนักงานแต่ไม่เกินเงินสมทบที่บริษัทจ่ายให้ และบริษัทจ่ายสมทบไว้ในอัตราร้อยละ 3 ถึง 10 ของเงินเดือน และจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัท กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ในระหว่างปี 2565 บริษัทฯรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 3.2 ล้านบาท (2564: 3.3 ล้านบาท)

30. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2565	2564
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	20,142	21,429
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	62	373
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน	20,204	21,802

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2565	2564
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ		
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	12	70
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	3
รวม	12	73

รายการกระทบยอดระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2565	2564
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	100,823	108,973
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	20,165	21,795
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:		
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	56	26
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	(17)	(19)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน	20,204	21,802

ส่วนประกอบของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2565	2564
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของ		
เงินลงทุน	18	6
ค่าเสื่อมราคาสะสม - คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	705	1,084
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	4,400	4,298
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3,544	5,189
ประมาณการรื้อถอน	554	533
รวม	9,221	11,110
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
สินทรัพย์สิทธิการใช้	3,703	4,617
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	-	926
รวม	3,703	5,543
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	5,518	5,567

31. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

32. ภาวะผูกพัน

32.1 ภาวะผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯมีรายจ่ายฝ่ายทุนจำนวนเงิน 0.35 ล้านบาท (2564: ไม่มี) ที่เกี่ยวข้องกับ การซื้อคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์

32.2 ภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการและสัญญาเช่าสินทรัพย์อ้างอิงที่มีมูลค่าต่ำ/สัญญาเช่าดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯมีภาวะผูกพันจากสัญญาบริการและสัญญาเช่าสินทรัพย์อ้างอิง มีมูลค่าต่ำที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอุปกรณ์ สัญญามีอายุประมาณ 1 ถึง 3 ปี บริษัทฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้อง จ่ายในอนาคตทั้งสิ้น ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2565	2564
จ่ายชำระภายใน 1 ปี	4.1	4.4

33. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจการให้สินเชื่อแก่ ธุรกิจหลักทรัพย์ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯประเมินผลการปฏิบัติงาน ของส่วนงาน โดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ใน การวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และ สินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

34. เครื่องมือทางการเงิน

34.1 วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนัก หักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินลงทุน เงินให้กู้ยืม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น หนี้สินตามสัญญาเช่า เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ บริษัทฯมีความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความ เสี่ยง ดังนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทฯมีความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์ เงินลงทุนในตราสารหนี้ และเงินให้กู้ยืม ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มี นโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้นบริษัทฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็น

สาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทฯไม่มีการกระจุกตัว เนื่องจากบริษัทฯมี ลูกค้าอยู่จำนวนมากราย

สำหรับการลงทุนในตราสารหนี้ บริษัทฯมีการกำหนดเกณฑ์การลงทุนในตราสารหนี้ที่ออก โดยองค์กรที่มี ฐานะการเงินที่มั่นคง และมีอันดับความน่าเชื่อถือที่บริษัทฯยอมรับได้ ซึ่งถูกจัดอันดับโดยสถาบันจัดอันดับที่ น่าเชื่อถือ

จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้สำนักหักบัญชีและ บริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินลงทุนในตราสารหนี้ และเงินให้กู้ยืม หักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนที่ แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับเงินฝากธนาคาร ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงิน ลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้กู้ยืม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น และหนี้สิน ตามสัญญาเช่า อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของ บริษัทฯจึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตรา ดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่สามารถแยกตามวันที่ครบ กำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ ดังนี้

อัตราดอกเบี้ย	2565						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ						
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาครบกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด			ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
อัตราดอกเบี้ย	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
สินทรัพย์แบบถาวร							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	-	-	4	4
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัท หลักทรัพย์	-	-	-	-	-	66	66
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	3,747	-	4	32	-	-	3,783
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	-	16	-	-	1	17
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	-	98	-	-	-	98
เงินให้กู้ยืม	-	220	455	-	-	-	675
หนี้สินแบบถาวร							
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	405	1,448	-	-	-	1,853
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	72	72
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	155	155
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	-	642	-	-	-	642
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	8	10	-	-	18

(หน่วย: ล้านบาท)

	2564							อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ							
	อัตราตลาด	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
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

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2565					
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ					
	เมื่อทวง ถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	-	-	4
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัท หลักทรัพย์	-	66	-	-	-	66
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	4	32	-	-	3,747
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	16	-	-	-	1
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	98	-	-	-	98
เงินให้กู้ยืม	220	455	-	-	-	675
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	405	1,448	-	-	1,853
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	72	-	-	72
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	155	-	-	155
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	-	642	-	-	642
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	8	10	-	18

(หน่วย: ล้านบาท)

	2564					
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ					
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	-	-	3
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัท หลักทรัพย์	-	31	-	-	-	31
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	30	25	-	-	4,499
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	9	-	-	-	1
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

3.4.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ ประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม จากสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือตลาดอื่น
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด
- ตราสารอนุพันธ์อื่นแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยใช้แบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่น่ามาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

จ) หนี้สินตามสัญญาเช่าที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรม โดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

35. ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแยะตามระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน ⁽¹⁾	72,546	-	71,895	651	72,546
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	97,912	-	97,912	-	97,912

⁽¹⁾ รวมหลักทรัพย์รัฐบาลในนามบริษัทเพื่อลูกค้าจำนวน 56 ล้านบาท

(หน่วย: พันบาท)

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

⁽¹⁾ รวมหลักทรัพย์รัฐบาลในนามบริษัทเพื่อลูกค้าจำนวน 106 ล้านบาท

36. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสม การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้ขึ้นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

37. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติเห็นชอบให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2565 โดยจ่ายจากกำไรสุทธิประจำปี 2565 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.30 บาท สำหรับหุ้นจำนวน 154.9 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 46.47 ล้านบาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 19 พฤษภาคม 2566

38. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออก โดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566