



“ALWAYS A STEP AHEAD”

รายงานประจำปี 2566

IIUU 56-1 ONE REPORT

บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

ได้รับการรับรองระบบ ISO 14064-1 : 2018

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



ยกระดับการลงทุนซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบออนไลน์
ด้วยการนำเทคโนโลยีที่อัจฉริยะมาเปิดประสบการณ์
ให้แก่นักลงทุนไทย

FINANSIA
ALWAYS A STEP AHEAD

KIWOOM
PT KIWOOM SEKURITAS INDONESIA

“Finansia HERO ,เป็นการร่วมมือกับ Kiwoom Securities ซึ่งเป็นบริษัทหลักทรัพย์ออนไลน์อันดับ 1
ของเกาหลี เพื่อนำเสนอแพลตฟอร์มการลงทุนที่อัจฉริยะ-สร้างกำไรให้แก่คุณ”

ทำไมต้อง FINANSIA HERO



รับสิทธิ์ “จองหุ้น IPO”

- เปิดโอกาสให้รายย่อยเข้าถึงหุ้น IPO
- จองผ่านหน้าเว็บ เฉพาะลูกค้าที่เทรดด้วย Finansia HERO

“เปิดบัญชีหุ้นไว ภายใน 8 นาที”

เพียง 2 ขั้นตอนก็เทรดหุ้นได้ทันที

- กรอกข้อมูลส่วนตัว
- ยืนยันตัวตน



“เครื่องมือดี ใช้งานฟรี เทรดไม่มีขั้นต่ำ”

ใช้ Feature Real-time ตีๆ ได้แบบฟรีๆ

ไม่มีค่าใช้จ่าย และไม่ขั้นต่ำในการเทรด

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



“ฝาก-ถอนไว! วงเงินขึ้นทันทีไม่มีขั้นต่ำ”

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

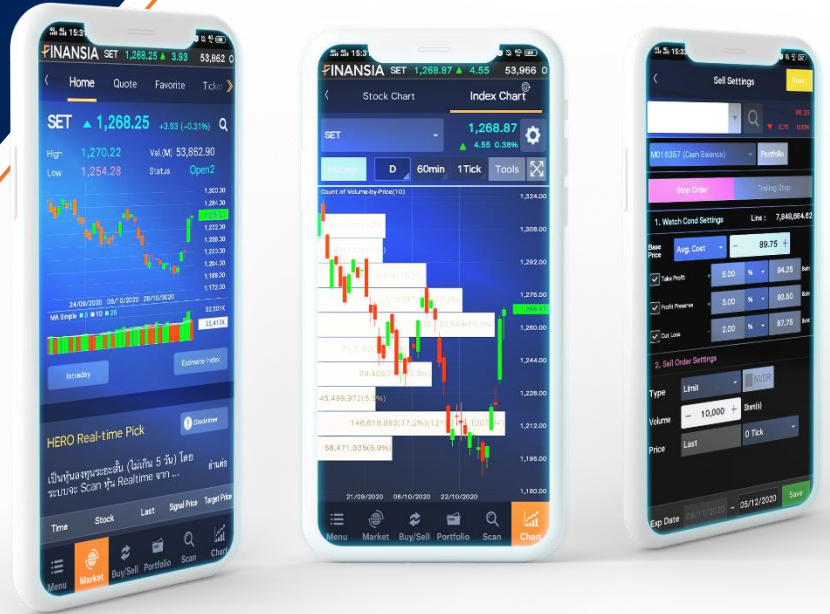


Finansia HERO



แอปพลิเคชันเทรดหุ้นที่ถูกพัฒนาขึ้นจากระบบเทรดหุ้นออนไลน์ อันดับ 1 ของเกาหลี ผสานเทคโนโลยีล้ำสมัยและการออกแบบตรงตามความต้องการของนักเทรดหุ้นคนไทย ช่วยแก้ปัญหาและตอบโจทย์ให้นักลงทุนคนไทยมากที่สุด

เปิดบัญชีหุ้นได้ไว ภายใน 8 นาที ใช้ฟรีจอร์ฟรี ไม่มีขั้นต่ำ ช่วยให้การเทรดหุ้นออนไลน์ของคุณกลายเป็นเรื่องง่าย สะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพกว่าเดิม ตอบโจทย์ทุกการลงทุน ไม่พลาดทุกโอกาสทำกำไร



จบทุกปัญหาทวงใจนักลงทุน!

วันนี้เทรดหุ้นอะไรดี?

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

ได้หุ้นมา แต่ยังไม่ตรงใจ ทำอย่างไรดี?

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

ซื้อหุ้นแล้วกลัวขาดทุน !

เพิ่มความมั่นใจในการซื้อขาย ด้วยการทดสอบความแม่นยำของเครื่องมือย้อนหลังโดยใช้ **Backtest**

ไม่เก่งกราฟ! แต่อยากรู้จุดซื้อ/ขาย

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

อยากทำกำไร! แต่ไม่มีเวลาเฝ้าหน้าจอ

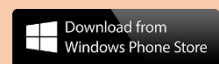
สั่งคำสั่งซื้อขายพร้อมกันได้สูงสุดถึง 20 คำสั่ง ด้วย **Multi Order** และยังสามารถซื้อหุ้นได้ถูกลง ขายได้แพงขึ้น ทำกำไรมากกว่าเดิมด้วย **Auto Order**

เตือนให้ระวัง! ไม่เทรดตามอารมณ์ตลาด

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

รายงานประจำปี แบบ 56-1 One Report 2566. 6

ดาวน์โหลดแอปพลิเคชัน



เหตุการณ์สำคัญปี 2566

14 มกราคม

เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2566 ณ หอประชุมศาสตราจารย์สิงเวียน อินทรวิชัย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นางนุสรา รุ่งเจริญ กรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) จับมือเจ้าของเพจดัง "10 กูรูดัง...สอนเทรดหุ้น" เผยสูตรเด็ด Scan Realtime และวิธีใช้งานยาวๆ ผ่าน Live สด ออนไลน์ตลอดทั้งปี

เตรียมพบกับ 10 เพจดัง IWFJ The MONEY GAME IWFJ Stock JourNoey IWFJ ไดอารี่การเงิน IWFJ iSalaryman Trader IWFJ Stock Vitamins IWFJ โค้ชเต็ล สอนลงทุนเปลี่ยนชีวิต IWFJ Money Hero IWFJ โค้ชพีป๊อบ เพจม้าเด็ว ดูหุ้นฯ และเพจ My Wave Riders ที่จะมาเผยเคล็ดลับ แשרความรู้ เทคนิคการเทรดในตลาดจริงพร้อมสูตรเด็ด สแกนหุ้นด้วยโปรแกรม Finansia HERO เครื่องมือเรียลไทม์ฟรี ทุกวันจันทร์ที่ 2 และ 4 ของเดือน เริ่ม กพ. 66



17 มีนาคม

เมื่อวันที่ 17 มี.ค. 66 ณ ห้องประชุม 509 อาคาร A ชั้น 5 สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น คุณนุสรา รุ่งเจริญ กรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และ รศ.รังสรรค์ เลิศในสัทย อธิการบดี สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น ให้เกียรติร่วมเป็นประธานในพิธีมอบเกียรติบัตรและทุนการศึกษาแก่ผู้ชนะการแข่งขันเทรดหุ้นจำลอง ในโครงการ "HERO Stock Learning @TNI Season 3" พร้อมด้วยผู้บริหาร คณะอาจารย์และนักศึกษาเข้าร่วมงานโดยนักศึกษาที่เข้าร่วมโครงการต่างได้เรียนรู้ และสร้างเสริมประสบการณ์ผ่านแอปพลิเคชัน "Finansia HERO" ซึ่งเป็นการเรียนรู้การลงทุนด้วยนวัตกรรมเทคโนโลยีที่ทันสมัย และสามารถนำไปพัฒนาต่อยอดในอนาคต



เหตุการณ์สำคัญปี 2566

10 เมษายน

เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2566 คุณช่อเพชร เรียมดี ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน ในนาม บริษัท หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") (ที่ 3 จากซ้าย) รับมอบประกาศนียบัตรการรับรองระบบมาตรฐาน ISO 14064-1:2018 มาตรฐานสากลด้านการทวนสอบการวัดปริมาณและการรายงานผลการปล่อยและลดปริมาณก๊าซเรือนกระจกในระดับองค์กร จากคุณประวาลทอง ทองใหญ่ ณ อยุธยา (ที่ 2 จากซ้าย) ผู้จัดการฝ่ายรับรองระบบมาตรฐาน บริษัท บูโร เวอร์ทิส เซอกีพีเคชั่น (ประเทศไทย) ผู้ให้การรับรองระบบมาตรฐานสากลชั้นนำของโลก มาตรฐาน ISO 14064-1:2018 เป็นเครื่องหมายยืนยันความรับผิดชอบต่อสังคมว่า บริษัทฯ สามารถลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก มีส่วนร่วมในการแก้ไขภาวะโลกร้อนและการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการพัฒนาการจัดการสิ่งแวดล้อมและพลังงานขององค์กรให้มีประสิทธิภาพอย่างยั่งยืนในอนาคต ซึ่งบริษัทฯ ได้รับการรับรองเมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2566 ณ อาคารกรุงเทพทาวเวอร์ ชั้นที่ 16



21 เมษายน

เมื่อวันที่ 21 เม.ย. 66 ณ ห้องอาคารเรียนรวม (ไข่มุก) ชั้น 8 มหาวิทยาลัย ศรีนครินทรวิโรฒ คุณนุสรา รุ่งเจริญ กรรมการบริหาร บริษัท หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) และ ผศ.ดร.จรินทร์ จารุเสน รองคณบดีฝ่ายวิชาการและพัฒนาคุณภาพ คณะบริหารธุรกิจเพื่อสังคม มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ให้เกียรติร่วมเป็นประธานในพิธีมอบเกียรติบัตรและทุนการศึกษาแก่ผู้ชนะการแข่งขันจำลองในโครงการ "HERO Stock Learning @SWU Season 3" โดยนักศึกษาที่เข้าร่วมโครงการต่างได้เรียนรู้ และสร้างเสริมประสบการณ์ผ่านแอปพลิเคชัน "Finansia HERO" ซึ่งเป็นการเรียนรู้การลงทุนด้วยนวัตกรรมเทคโนโลยีที่ทันสมัย และสามารถนำไปใช้ได้ในอนาคต



เหตุการณ์สำคัญปี 2566

27 เมษายน

เมื่อวันที่ 27 เม.ย. 66 ณ อาคารประสิทธรัตน ชั้น 3 มหาวิทยาลัยรังสิต คุณเกรียงไกร ศวิศตมานนท์ ผู้อำนวยการอาวุโส บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ได้รับเกียรติจาก ผศ.ดร.นิ่มนวล วิเศษสรรพ คณบดีคณะบัญชี มหาวิทยาลัยรังสิต ร่วมเป็นประธานในพิธีมอบเกียรติบัตรและทุนการศึกษาแก่ผู้ชนะการแข่งขันเทรดหุ้นจำลอง ในโครงการ “HERO Stock Learning @RSU Season 4” โดยมีอาจารย์วัฒน์ รัมมะพ้อ หัวหน้าหลักสูตรบัญชีบัณฑิตมหาวิทยาลัยรังสิต และนักศึกษาคณะบัญชี ร่วมแสดงความยินดี ซึ่งนักศึกษาที่เข้าร่วมโครงการต่างได้รับประสบการณ์ และเรียนรู้วิธีการเทคนิคต่างๆในการซื้อขายหลักทรัพย์ ผ่านแอปพลิเคชัน “Finansia HERO” ซึ่งเป็นการเรียนรู้การลงทุนด้วยนวัตกรรมเทคโนโลยีที่ทันสมัย และสามารถนำไปใช้ได้ในอนาคต



21 มิถุนายน

เมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2566 คุณช่อเพชร เรียมดี ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน ในนาม บริษัท หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) รับมอบประกาศนียบัตรการรับรองการแสดงผลคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร (Carbon Footprint of Organization : CFO) และ Carbon Offset Certificate จาก คุณเกียรติชาย ไมตรีวงษ์ ผู้อำนวยการองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) สำหรับการันทะเบียนลดคาร์บอนฟุตพริ้นท์ และการมีส่วนร่วมในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร เป็นการตอกย้ำให้เห็นว่า ฟินันเซียฯ มีวิสัยทัศน์ และความเป็นผู้นำในด้านการดำเนินธุรกิจที่ใส่ใจสิ่งแวดล้อมและคำนึงความยั่งยืน และการเป็นต้นแบบในการนำไปสู่แผนการลดการปล่อยคาร์บอนฟุตพริ้นท์ เพื่อรับมือกับ Carbon Tax กฎกติกาการค้าเพื่อสิ่งแวดล้อมที่กำลังจะเกิดขึ้นในอนาคตอันใกล้



และพร้อมร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนโครงการ อีกทั้งยังสร้างความมั่นใจให้กับกลุ่มลูกค้าที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม และให้ความสำคัญกับการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์อีกด้วย ซึ่งบริษัทฯ ได้รับการรับรองจาก องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2566 องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก ศูนย์ราชการแจ้งวัฒนะ

เหตุการณ์สำคัญปี 2566

24 มิถุนายน

เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2566 ณ หอประชุมศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวิชัย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คุณนุสรา รุ่งเจริญ กรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) เดินทางจัดงานสัมมนา "Finansia HERO Exclusive Talk" พร้อมกระแบท โห่สักรูและนักวิเคราะห์ชื่อดัง

ภายในงานพบกับคุณสมบัติ นราวุฒิชัย เลขาธิการสมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน จะมาสัมภาษณ์ในเรื่อง "ตลาดหุ้นหลังเลือกตั้ง จะไปต่อหรือพอแค่นี้?" พร้อมด้วยนักวิเคราะห์มากประสบการณ์ คุณทรงกลด วงศ์ไชย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ FSSIA ที่จะมา "ฟันหุ่นเด่นติดดาว!! ปรับพอร์ต..สร้างกลยุทธ์" หลังจากนั้นผู้เข้าสัมมนาจะได้พบกับ คุณนุสรา รุ่งเจริญ กรรมการบริหาร Finansia ที่จะสอนเทคนิค "การใช้เครื่องมือ Finansia HERO" ปิดท้ายงานโดยคุณภูริพงษ์ นาคะสุวรรณ เจ้าของเพจ ม้าเด็ยคูหุ่ The Future ในเรื่อง "รู้ตลาดหุ้นล่วงหน้าด้วย HERO Sequential" ถือเป็นงานสัมมนาที่ครบเครื่องทุกเรื่องในการลงทุน โดยภายในงานได้รับความสนใจจากนักลงทุนเป็นอย่างมาก



6 กรกฎาคม

"คุณปัญญาวัฒน์ พันธุ์บุตร" กรรมการบริหาร บมจ.หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส นำทีม Private Fund จัดงานสัมมนา Next Step Tightening to Recession เพื่อให้ลูกค้าได้รับรู้ถึงสภาพเศรษฐกิจที่เริ่มเข้าสู่ภาวะถดถอย เพื่อเตรียมรับมือในการลงทุนในอนาคต โดยนักกลยุทธ์การลงทุนมากประสบการณ์ คุณบดินทร์ พุทธอินทร์ Head of Investment Strategist Eastspring Investments เสริมด้วยเรื่อง Exclusivity to Your Success with Private Fund โดยคุณปรวิษ โอฬารริกสุภัก Senior Vice President, Private Fund และปิดท้ายในหัวข้อ คว่าโอกาสลงทุนทุกสภาวะตลาดกับหุ้นกู้อนุพันธ์แฝง โดยคุณกฤตยกรณ์ รัตตาสี Senior Vice President และคุณฉวีวัฒน์ วรสิทธิ์จิตติ Vice President จากทีม Structured Product, Finansia เมื่อวันที่ 6 กรกฎาคม 2566 ณ ห้อง Chadra Ballroom 1 โรงแรมสยามเคมปินสกีกรุงเทพฯ



เหตุการณ์สำคัญปี 2566

8 กรกฎาคม

เมื่อวันที่ 8-9 ก.ค. 66 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้จัดงานมหกรรมการลงทุน SET in the City 2023 ที่ชั้น 5 สามย่านมิตรทาวน์ ฮอลล์ ภายใต้แนวคิด “เริ่มลงทุนเพื่อเป้าหมาย ในสไตล์ที่เป็นคุณ” ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน) ได้นำทีมมาร่วม ออกบูธในงาน หลังพิธีเปิดงานแล้ว ดร.ภากร ปีตธวัชชัย กรรมการและผู้จัดการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้ให้เกียรติมาเยี่ยมชมบูธ Finansia โดยมี คุณเกรียงไกร ศรีสถานนท์ ผู้อำนวยการอาวุโส บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน) มาให้การต้อนรับ ภายในงานบูธ Finansia ได้รับการตอบรับจากนักลงทุนกันอย่างล้นหลาม โดยมีทีม HERO Trainer ที่พร้อมตอบทุกคำถามการลงทุน และกรีกการใช้งาน แอปพลิเคชันอัจฉริยะ “Finansia HERO” ซึ่งเป็นระบบเทรดหุ้นออนไลน์ที่มีประสิทธิภาพ สำหรับนักลงทุนที่มาในงานจะได้รับแจกสูตรสแกนหุ้นจาก 6 กฎุดัง และ Indicator บอกทิศทางตลาด พร้อม Auto Order ฟรี ไม่มีขั้นต่ำ



23 สิงหาคม

ตามที่บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (FSX) ได้มีการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน) (FSS) เพื่อปรับโครงสร้างการถือหุ้น โดยการแลกเปลี่ยน 1 หุ้นสามัญของ FSS ต่อ 1 หุ้นสามัญของ FSX ระหว่างวันที่ 12 มิถุนายน 2566 - 16 สิงหาคม 2566 ตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ประกาศให้ FSX เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนตั้งแต่วันที่ 23 สิงหาคม 2566 แทน FSS ที่จะถูกเพิกถอนในวันเดียวกัน

23 สิงหาคม

ตามที่บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน) (FSS) ได้จัดตั้งบริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (FSX) เพื่อรองรับการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกิจการ และขอให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ รับหุ้นสามัญของ FSX เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนแทน โดยคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ สั่งให้รับหุ้นสามัญของ FSX เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนแทนหุ้นสามัญของ FSS มีผลตั้งแต่วันที่ 23 สิงหาคม 2566 เป็นต้นไป แต่เนื่องจากหุ้นสามัญของ FSX มาจากการแลกเปลี่ยนหุ้นสามัญของ FSS โดยไม่มีการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนทั่วไป ตลาดหลักทรัพย์ฯ จึงได้กำหนดเกณฑ์ในการคำนวณราคาสูงสุด-ต่ำสุด (Ceiling and Floor) ของ FSX โดยใช้ราคาซื้อขายครั้งสุดท้ายของหลักทรัพย์ FSS เป็นราคาอ้างอิงแทนราคา IPO

เหตุการณ์สำคัญปี 2566

26 สิงหาคม

เปิดตัวสุดยิ่งใหญ่ Finansia HERO Academy Season 3 ปันพอร์ตโตจาก “100..สู่ล้าน” การฝึกกำลังครั้งสำคัญ เทรดไม่เป็น..ก็เก่งได้ พบกับ เซียนมี – คุณทิวา ชินธาดาทอง จากวินมอเตอร์ไซค์..สู่ “เซียนหุ้น VI” ปันพอร์ตเล็กสู่พอร์ตใหญ่ จับมือกับ คุณอ้น – บ้าเจียว ดู หุ่นๆ จากวิศวกร..สู่ “เทรดเดอร์มืออาชีพ” และ Finansia HERO แอปเทรดหุ้น “ขวัญใจรายย่อย” สอนเทรดหุ้นฟรี ได้รับการตอบรับจาก นักลงทุนอย่างล้นหลาม และร่วมงานอย่างคึกคัก

เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2566 คุณนุสรา รุ่งเจริญ กรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ผู้จัดโครงการ Finansia HERO Academy Season 3 จัดงานเปิดตัวสุดยิ่งใหญ่ สอนเทรดหุ้นฟรี พร้อมรับโบนัส 3 ต่อ ต่อที่ 1 ส่วนลดค่าคอมฯ 50% ตลอดโครงการ ต่อที่ 2 รับสิทธิ์ลุ้นจองหุ้น IPO เพียงสมัครก่อนวันที่ 16 ก.ย.66 และต่อที่ 3 เงินรางวัลมูลค่ารวมกว่า 100,000 บาท พร้อม ด้วย “เซียนมี” เผยเคล็ดลับปันพอร์ตเล็ก..สู่พอร์ตโต และ “บ้าเจียว ดูหุ่นๆ” ผู้เชี่ยวชาญอ่านแนวโน้มตลาดล่วงหน้าด้วย HERO Sequential พร้อมพบ VWAP เครื่องมือทางเทคนิคใหม่ ที่ถูกใช้ในการวิเคราะห์ราคาเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนัก



เหตุการณ์สำคัญปี 2566

7 กันยายน

นายวราห์ สุจริตกุล ประธานกรรมการบริหาร (ที่ 1 จากซ้าย) นายชวงชัย นวงศ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ที่ 2 จากซ้าย) นายสมภพ ทีระสุนทรพงษ์ กรรมการผู้อำนวยการ (ที่ 3 จากขวา) นางบุษรา รุ่งเจริญ Head E-Business (ที่ 2 จากขวา) และ นายโชคิต ธรรมธาดา ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศ (ที่ 1 จากขวา) บมจ.หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส เข้ารับรางวัล Best Equity House in Thailand ในงาน 17th BEST FINANCIAL INSTITUTIONS AWARDS 2023 ซึ่งจัดขึ้นเป็นปีที่ 17 โดยนิตยสาร Alpha Southeast Asia นิตยสารชั้นนำด้านการลงทุน สถาบันทางการเงิน การธนาคาร และตลาดทุนของภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ เป็นรางวัลแห่งความภาคภูมิใจและตอกย้ำการเป็นผู้เชี่ยวชาญด้านตลาดทุน ทั้งในส่วนของ



การเสนอขายหุ้น IPO และธุรกิจค้าหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 7 ก.ย. 2566 ณ โรงแรม St. Regis ที่ประเทศสิงคโปร์

29 กันยายน

บริษัทฯ ได้เข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัทย่อยจากบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) (“FSS”) และบริษัทย่อยของบริษัคลัทธิภพที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์ เนชั่นแนล จำกัด (“FSSIA”) รวมทั้งสิ้น 3 บริษัท ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ (“แผนการปรับโครงสร้างฯ”) ของ FSS ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2565 เป็นที่แล้วเสร็จในวันที่ 29 กันยายน 2566 โดยมีรายชื่อบริษัทที่ FSX เข้าซื้อหุ้นตามแผนการปรับโครงสร้างฯ ดังนี้

บริษัท	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่เดิม	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ภายหลังที่ได้มีการเข้าซื้อหุ้นตามแผนการปรับโครงสร้างฯ
1. บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์ เนชั่นแนล จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
2. บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
3. บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์ เนชั่นแนล จำกัด	บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

เหตุการณ์สำคัญปี 2566

16 ตุลาคม

คุณอภิสิทธิ์ ทรัพย์ทวีรองกิจ ผู้จัดการอาวุโส บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน) มอบเกียรติบัตรและทุนการศึกษาแก่ผู้ชนะการแข่งขันเทรดหุ้นจำลอง ในโครงการ “HERO Stock Learning @ RMUTT Season 5” เมื่อวันที่ 16 ต.ค. 66 ณ Co – Working Space คณะบริหารธุรกิจ อาคาร 4 มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี โอกาสนี้ได้รับเกียรติจาก ผศ.ดร. สลิตตา สาริบุตร รองคณบดีฝ่ายวิชาการ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี พร้อมด้วย ผศ.ดร. นภาพร นิลากรณ์กุล หัวหน้าสาขาวิชาการเงินและเศรษฐศาสตร์ และดร.ธัญวรัตน์ สุวรรณะ ประธานหลักสูตรการเงิน พร้อมด้วยนักศึกษาคณะบริหารธุรกิจ ร่วมแสดงความยินดี ซึ่งนักศึกษาที่เข้าร่วมโครงการต่างได้รับประสบการณ์ และเรียนรู้วิธีการเทคนิคต่างๆในการซื้อขายหลักทรัพย์ ผ่านแอปพลิเคชัน “Finansia HERO” ซึ่งเป็นการเรียนรู้การลงทุนด้วยนวัตกรรมเทคโนโลยีที่ทันสมัย และสามารถนำไปใช้ได้ในอนาคต



3 พฤศจิกายน

บริษัทฯ ได้รับผลประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (CGR) ประจำปี 2566 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors : IOD) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในระดับดีเลิศ (Excellent CG Scoring) หรือ 5 ดาว ภายใต้โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2566

25 พฤศจิกายน

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน) นำทีมเปิดบูธในงานมหกรรมการลงทุน SET in the City 2023 ภายในงานได้รับการตอบรับจากลูกค้าเปิดบัญชีหุ้น และ TFEX อย่างล้นหลาม พร้อมรับสิทธิพิเศษใช้งาน Indicator บอกทิศทางตลาด Auto Order ฟรีไม่มีเงื่อนไขขั้นต่ำ และ “สูตรลับ” สแกนหุ้นเด็ดเรียลไทม์จากกูรูหุ้นชื่อดัง “เซียนมี x บ้าเอี้ยว คูหุนฯ” เมื่อวันที่ 25-26 พ.ย. 66 ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



เหตุการณ์สำคัญปี 2566

28 พฤศจิกายน

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้ง บริษัท แคลปิตอล แอ็ดเวนเทจ จำกัด เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระของบริษัทฯ เพื่อให้ความเห็นแก่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับ (1) ธุรกรรมการออกและเสนอขายหุ้น Private Placement ซึ่งเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันของ บริษัทฯ และ (2) การขอผ่อนผันการทำความเข้าใจข้อหลักกรรพัยทั้งหมดของบริษัทฯ โดยอาศัยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (Whitewash) และได้อนุมัติกำหนดวันประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2567 ในวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2567 ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-EGM) เพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเรื่องสำคัญดังต่อไปนี้

- (1) พิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ จำนวน 288,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1.60 บาท ในรูปแบบของการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ
- (2) พิจารณาอนุมัติการผ่อนผันทำความเข้าใจข้อหลักกรรพัยทั้งหมดของกิจการโดยอาศัยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (Whitewash)
- (3) พิจารณาอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 2,373,702.40 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม จำนวน 930,260,840 บาท เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 927,887,137.60 บาท โดยการตัดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้ออกจำหน่าย จำนวน 1,483,564 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1.60 บาท และการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ
- (4) พิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ อีกไม่เกิน 460,800,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม จำนวน 927,887,137.60 บาท เป็นทุนจดทะเบียนจำนวนไม่เกิน 1,388,687,137.60 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนไม่เกิน 288,000,000 หุ้น เพื่อเสนอขายต่อบุคคลในวงจำกัด และการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ
- (5) พิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ จำนวน 288,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1.60 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ Gortune HK กอร์ทูน อินดิคส์ และ กอร์ทูน คอมเมอร์ซ ซึ่งถือเป็นการออกและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ
- (6) พิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ อีกจำนวนไม่เกิน 1,388,687,137.60 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม จำนวน 1,388,687,137.60 บาท เป็นทุนจดทะเบียนจำนวนไม่เกิน 2,777,374,275.20 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนไม่เกิน 867,929,461 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1.60 บาท เพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Rights Offering) และพิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อ 4. ของหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ
- (7) พิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ จำนวน 867,929,461 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1.60 บาท เพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Rights Offering)

สารจากประธานกรรมการ

ในปี 2566 ที่ผ่านมากลุ่มบริษัทฟินันเซีย ประสบความสำเร็จกับกลยุทธ์การปรับโครงสร้างองค์กร จากการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ของบริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (“FSX” หรือ “บริษัทฯ”) พร้อมกับการทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์เดิมของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน) (“FSS”) โดยแลกกับหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันของ FSX โดย FSX ประกอบธุรกิจหลักโดยการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) ประกอบด้วย FSS บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด (“FSL”) บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟ เอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (“FSSIA”) และบริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด (“FDA”) เป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างนี้เกิดขึ้นในช่วงสภาวะตลาดที่มีการผันผวน แม้ว่าภาพรวมเศรษฐกิจกำลังอยู่ในช่วงฟื้นตัว จากการแพร่ระบาดของไวรัส แต่อัตราดอกเบี้ยกลับปรับตัวขึ้นสูงอย่างต่อเนื่องทั้งจากฝั่งประเทศอเมริกา และทางฝั่งยุโรป ซึ่งสร้างผลกระทบต่อตลาดการเงิน และตลาดทุนทั่วโลก ด้วยเหตุนี้ ดัชนีตลาดทุนในประเทศไทย ที่มีความอ่อนแอเป็นทุนเดิมอยู่แล้วปรับตัวลดลงจากประมาณ 1,700 จุด มาอยู่ที่ 1,400 จุด ซึ่งได้ส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัทฯด้วยเช่นกัน ในส่วนของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันก็ยังคงลดลงอย่างต่อเนื่องจาก 8.5 หมื่นล้านบาท ในปี 2564 เป็น 7 หมื่นล้านบาท ในปี 2565 หรือลดลงประมาณร้อยละ 17.6 และยังคงปรับตัวลงอย่างต่อเนื่องเหลือเพียง 4.96 หมื่นล้านบาท ในปี 2566 หรือลดลงประมาณร้อยละ 30 จากการลดลงของมูลค่าตลาดนี้ และการขาดสภาพคล่อง ส่งผลต่อมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของนักลงทุนรายย่อย โดยสัดส่วนของนักลงทุนกลุ่มนี้ต่อมูลค่าการซื้อขายรวมของปี 2566 ลดลงถึงร้อยละ 36 จากปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่ต่ำที่สุดในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ การผิดนัดชำระของตราสารหนี้ (Bond default) และการถูกระงับการซื้อขายชั่วคราวของบางหลักทรัพย์จดทะเบียน (Stock suspension) ส่งผลให้นักลงทุนประสบกับการขาดทุนอย่างมาก

ท่ามกลางสภาวะที่สภาวะตลาดที่ผันผวนขึ้น การดำเนินงานของ FSS ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักที่ใหญ่ที่สุดในกลุ่มบริษัท ฟินันเซีย ก็ไม่ได้หยุดชะงักลง อีกทั้งยังคงดำเนินตามแผนการเปลี่ยนแปลงยุทธศาสตร์ ในการนำเอาเทคโนโลยีการทำงานแบบดิจิทัลเข้ามาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการเปลี่ยนแปลงองค์กร (Digital



Transformation) รวมไปถึงการพัฒนาแอปพลิเคชันของ FSS หรือ Finansia HERO และการต่อขยายธุรกิจบริหารสินทรัพย์ลงทุนลูกค้า (Wealth Management Business) โดยในปีที่ผ่านมา FSS ได้ทำการแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่ผลิตภัณฑ์ (Chief Product Officer) เพื่อมารับผิดชอบในการนำเสนองานผลิตภัณฑ์ด้านการบริหารสินทรัพย์ลงทุนใหม่ๆ ต่อกลุ่มนักลงทุนดังกล่าว เพื่อสร้างความหลากหลายในการลงทุนให้แก่กลุ่มลูกค้าของกลุ่มบริษัทฯ นอกจากนี้ FSS ได้ขยายกลุ่มผู้แนะนำการลงทุน รวมถึงเจ้าหน้าที่ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศตลอดช่วงปีที่ผ่านมา เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของ FSS ที่ยังคงเห็นความสำคัญในการให้คำปรึกษาด้านการลงทุนเฉพาะบุคคลสำหรับกลุ่มลูกค้าระดับกลาง และความจำเป็นในการให้ความสำคัญด้านเทคโนโลยีควบคู่ไปกับการพัฒนาทรัพยากรบุคคล

ในส่วนธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ส่วนแบ่งทางการตลาดโดยรวมของ FSS ในปี 2566 เท่ากับร้อยละ 4.59 ซึ่งลดลงจากร้อยละ 5.34 ในปี 2565 เนื่องมาจากอัตราส่วนของนักลงทุนรายบุคคลที่ลดลงดังที่ได้กล่าวข้างต้น อย่างไรก็ตาม เมื่อเทียบกับส่วนแบ่งการตลาดออนไลน์ของ FSS ถือได้ว่าลดลงเพียงเล็กน้อยจากร้อยละ 7.31 ในปี 2565 เหลือร้อยละ 7.06 ในปี 2566 คิดเป็นอันดับ 3 ของตลาดจากเหตุผลที่กล่าวมานี้ สามารถเป็นเครื่องยืนยันที่ FSS มุ่งมั่นที่จะเป็นผู้นำด้านการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบออนไลน์สำหรับกลุ่มลูกค้ารายบุคคล

สำหรับธุรกิจวาณิชธนกิจ เรายังคงคุณภาพในการเป็นผู้ให้คำปรึกษา และจัดจำหน่ายหุ้น IPO ผ่านการดำเนินงานของทั้งทีมของ FSS และ FSL โดยในปี 2566 ที่ผ่านมา FSL เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย 5 หุ้น IPO เช่นเดียวกับทั้ง FSS ที่เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่าย 5 หุ้น IPO เช่นกัน อีกทั้ง FSS ยังรับเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้น IPO อีกจำนวน 12 หุ้น ซึ่งจากสภาะตลาดที่ไม่มั่นคงตลอดปีที่ผ่านมา ส่งผลให้มีการเลื่อนการออกและเสนอขายหุ้น IPO ออกไปในปี 2567 แทน

ในส่วนของสินทรัพย์ดิจิทัลนั้น FDA ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2566 และขณะนี้อยู่ในช่วงเตรียมเปิดทำการในปี 2567 นี้ กลุ่มบริษัทฟินันเซียมีความรู้ความเข้าใจในความต้องการของนักลงทุน และเชื่อมั่นว่าจะสามารถให้บริการด้านการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล และคริปโทเคอร์เรนซีได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ สำหรับค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นอันได้แก่ การปรับโครงสร้าง การเปลี่ยนแปลงแผนยุทธศาสตร์ การพัฒนาด้านเทคโนโลยี รวมไปถึงการจัดตั้งทีมฝ่ายผลิตภัณฑ์ และการจัดตั้งธุรกิจของ FDA ท่ามกลางภาวะตลาดที่ผันผวน ส่งผลต่องบการเงินรวมของ FSX ที่ขาดทุนสุทธิ 195 ล้านบาทในปี 2566

ผลการดำเนินงานขาดทุนในปีที่ผ่านมาเป็นผลมาจากการปรับโครงสร้าง การเปลี่ยนแปลงแผนยุทธศาสตร์ ประกอบกับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัท ฟินันเซียยังคงเชื่อมั่นว่าการดำเนินการต่างๆตลอดช่วงปีที่ผ่านมา เป็นการสร้างรากฐานการดำเนินธุรกิจให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้นในระยะยาวอย่างยิ่งยั้ง เพื่อเผชิญหน้ากับความเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี และสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้

ขอขอบคุณการสนับสนุนจากลูกค้า ผู้ถือหุ้น และบุคลากรทุกท่านตลอดช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา และพร้อมที่จะก้าวต่อไปด้วยกันอย่างต่อเนื่องในอนาคต

นายชัชวาลย์ เจียรพนนท์
ประธานกรรมการ

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน	
1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	23
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	55
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	68
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A)	84
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	118
ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ	
6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	126
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ	133
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	150
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	160
ส่วนที่ 3 งบการเงิน	176
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมาย ให้รับผิดชอบสูงสุดในรายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบ โดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขาธิการบริษัท
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ
เอกสารแนบ 4	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ
เอกสารแนบ 5	นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ กฎบัตร และจรรยาบรรณธุรกิจ (ฉบับเต็ม)
เอกสารแนบ 6	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
เอกสารแนบ 7	ประวัติการออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

ข้อมูลสำคัญ ปี 2566



สินทรัพย์รวม

6,023

ล้านบาท



รายได้รวม

1,646

ล้านบาท



ผลตอบแทนการลงทุน

ร้อยละ 15.18



เงินกองทุนสภาพคล่อง

ร้อยละ 31.38

กิจกรรมชดเชยคาร์บอน

↓ 50 %



อัตราส่วนหนี้สิน/ผู้ถือหุ้น

1.32 เท่า



จำนวนการดาวน์โหลด Finansia HERO

871,501

ครั้ง



จำนวนลูกค้า

314,199

ราย



คณะกรรมการบริษัท



(4)

(3)

(2)

(1)

(5)

(6)

(7)

(8)

(1) นายชัชวาลย์ เจริญนนท์

ประธานกรรมการ

(5) นายเสกสรร ชุณหะศรีชัย

กรรมการ

(2) นายวรภัค อินยาวงษ์

รองประธานกรรมการ

(6) นางพรพริ้ง สุกสันตสุวรรณ

กรรมการ

(3) นายช่วงชัย นะวงศ์

กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(7) พลตำรวจเอก วิสณุ ปราสาททองโอสถ

กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ

(4) นายสมภพ ทีระสมพงษ์

กรรมการ

(8) นายกิตติศักดิ์ เบลูจตุภี

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

จุดเด่นทางการเงิน

		<u>2566</u>	<u>2565</u>	<u>2564</u>
			(ปรับปรุงใหม่)	
งบกำไรขาดทุน				
รายได้รวม	(ล้านบาท)	1,646	2,400	2,397
ค่าใช้จ่ายรวม	(ล้านบาท)	1,837	2,139	2,021
กำไรสุทธิ	(ล้านบาท)	(195)	203	300
งบแสดงฐานะทางการเงิน				
สินทรัพย์รวม	(ล้านบาท)	6,023	8,014	7,047
หนี้สินรวม	(ล้านบาท)	3,432	5,170	4,356
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	(ล้านบาท)	2,590	2,844	2,691
ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นสามัญ				
จำนวนหุ้นสามัญจดทะเบียน	(ล้านหุ้น)	581	581	581
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว		580	580	580
มูลค่าที่ตราไว้	(บาท)	1.60	1.60	1.60
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	(บาท)	4.47	4.90	4.63
กำไรสุทธิต่อหุ้น	(บาท)	(0.34)	0.35	0.52
อัตราการจ่ายเงินปันผล	(ร้อยละ)	N/A	19.44	19.23
เงินปันผลต่อหุ้น	(บาท)	N/A	0.07	0.10
ราคาหุ้น ณ สิ้นปี	(บาท)	2.62	3.44	4.78
อัตราส่วนทางการเงิน				
อัตรากำไรสุทธิ	(ร้อยละ)	(11.88)	8.48	12.53
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม	(ร้อยละ)	(2.79)	2.70	4.62
อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น	(ร้อยละ)	(7.19)	7.35	11.74
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	1.32	1.82	1.62
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ	(ร้อยละ)	31.38	26.48	36.86

สถานะทางการเงิน

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(47.0)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมลงทุน	(93.7)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	37.8
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(102.9)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	461.2
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	358.3

งบแสดงฐานะการเงินรวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

สินทรัพย์	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	461.2
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,392.9
สินทรัพย์อื่น	3,159.5
รวมสินทรัพย์	8,013.6

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายได้รวม	1,646.2
ค่าใช้จ่ายรวม	(1,836.8)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	(190.6)
ภาษีเงินได้	(4.9)
กำไรสำหรับปี	(195.5)
กำไรสำหรับปีส่วนที่ เป็นของบริษัท	(195.1)

งบแสดงฐานะการเงินรวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

สินทรัพย์	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	358.3
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,836.3
สินทรัพย์อื่น	2,828.3
รวมสินทรัพย์	6,022.9

หนี้สิน	
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,242.6
หนี้สินอื่น	2,927.0
ส่วนของผู้ถือหุ้น	
ทุน ส่วนเกินทุน และอื่น ๆ	1,643.9
กำไรสะสม (ยังไม่ได้จัดสรร)	1,192.9
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	7.2
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	8,013.6

หนี้สิน	
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,704.3
หนี้สินอื่น	1,728.1
ส่วนของผู้ถือหุ้น	
ทุน ส่วนเกินทุน และอื่น ๆ	1,643.1
กำไรสะสม (ยังไม่ได้จัดสรร)	940.7
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	6.7
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	6,022.9

กำไรสะสม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ยอดยกมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1,192.9
กำไรสำหรับปี	(195.1)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(17.1)
เงินปันผลจ่าย ⁽¹⁾	(40.0)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	940.7

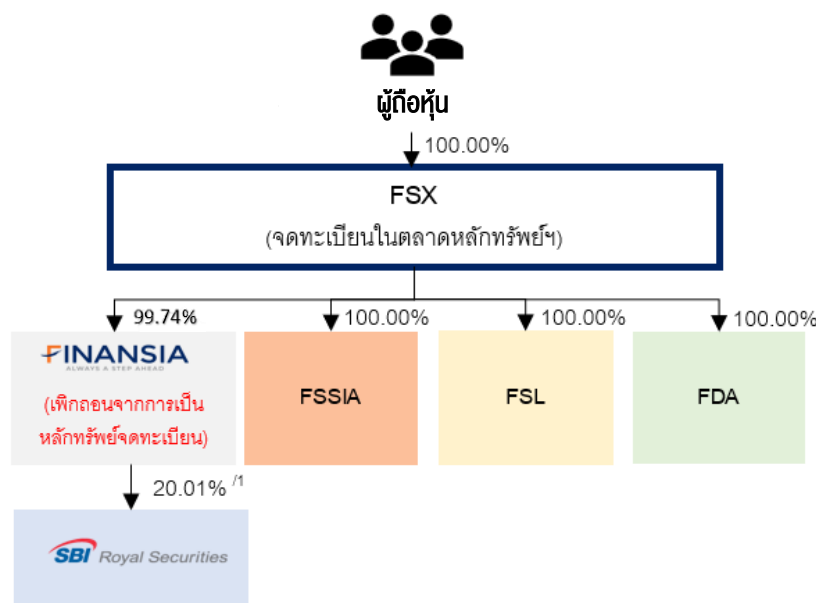
หมายเหตุ: ⁽¹⁾ บริษัทฯ มีการจ่ายเงินปันผลในอัตรา 0.07 บาทต่อหุ้น เมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2566

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (Finansia X Public Company Limited) (“บริษัทฯ” หรือ “FSX”) จัดทะเบียนจัดตั้งในรูปแบบบริษัทมหาชนในวันที่ 23 มีนาคม 2565 เพื่อเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มธุรกิจการเงินตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการโดยประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) ซึ่งมีธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน และธุรกิจนายหน้าหรือตัวแทนเพื่อซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัล ซึ่งดำเนินการผ่านบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจ ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน) (“FSS”) บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (“FSSIA”) บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด (“FSL”) และบริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด (“FDA”) เป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก และมี SBI Royal Securities Plc. (“SBIR”) เป็นบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจหลัก (FSS และบริษัทย่อยและร่วมของ FSS รวมเรียกว่า “กลุ่ม FSS”) โดยบริษัทฯ จะมีรายได้หลักจากเงินปันผลที่ได้รับจากการถือหุ้นใน FSS บริษัทย่อย และบริษัทร่วมอื่นๆ โดยกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วย



หมายเหตุ: /1 ผู้ถือหุ้นอื่นรายอื่นของ SBIR ได้แก่ SBI Holding, Inc. ซึ่งถือหุ้นประมาณร้อยละ 65.29 และ Royal Group of Companies Ltd. ซึ่งถือหุ้นประมาณร้อยละ 14.70 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกับกลุ่ม FSS

นอกจากนี้ บริษัทฯ จะเป็นผู้จัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม และให้บริการด้านงานสนับสนุนบริษัทในกลุ่ม โดย รายละเอียดครบทุกหน้า และขอบเขตการประกอบธุรกิจของ FSX ประกอบกิจการลงทุนในกิจการค้าใด หรือเข้าร่วมในกิจการ หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนจำกัดความรับผิดชอบในหุ้นส่วนจำกัด เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทจำกัดและบริษัทมหาชนจำกัดอื่น โดยมีธุรกิจหลักเป็นธุรกิจหลักทรัพย์ ลงทุนในธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งรวมถึงการจัดการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม และการให้บริการด้านงานสนับสนุนบริษัทในกลุ่ม

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

1) บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน) (FSS)

FSS จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2547 และในปัจจุบันประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ในประเทศไทย ดังนี้

FSS ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท ก. ได้แก่ (1) การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (2) การค้าหลักทรัพย์ (3) การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน (4) การจัดทำนายหลักทรัพย์ (5) กิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Principal และ Agent) และ (6) การจัดการกองทุนส่วนบุคคล (กองทุนส่วนบุคคล) ทั้งนี้ FSS ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าภายใต้พระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) โดยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภท ส-1 ได้แก่ (1) การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ (2) การเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดย FSS เป็นสมาชิกของตลาดหลักทรัพย์ฯ หมายเลข 24 และเป็นสมาชิกของศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย ซึ่งประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) นอกจากนี้ FSS ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในการประกอบธุรกิจเพิ่มเติม ได้แก่ (1) ที่ปรึกษาทางการเงิน (2) ตัวแทนซื้อ/ขายคืนหน่วยลงทุน (Selling Agent) และ (3) ตัวแทนซื้อและขายตราสารหนี้ของศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย

2) บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (FSSIA)

FSSIA จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2556 และในปัจจุบันเป็นหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ซึ่งประกอบธุรกิจให้บริการวิเคราะห์ โดยกระทรวงการคลังได้ออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้แก่ลูกจ้างของ FSSIA ตั้งแต่วันที่ 18 ธันวาคม 2556 และสำนักงาน ก.ล.ต. ได้ออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทการเป็นที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้แก่ FSSIA ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2557

3) บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด (FSL)

FSL จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2536 และในปัจจุบันเป็นบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ในประเทศไทย ให้บริการ ดังนี้ (1) ธุรกิจค้าหลักทรัพย์ (2) ธุรกิจจัดทำนายหลักทรัพย์ และ (3) ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยให้บริการทั้งในด้าน (ก) การประเมินมูลค่า (Valuation) (ข) การควบรวมกิจการ (Mergers and Acquisitions) (ค) การจัดหาแหล่งเงินทุนและเงินกู้ (Equity and Debt Financing) (ง) การปรับโครงสร้างทางการเงิน (Financial Restructuring) (จ) การปรับโครงสร้างบริษัท (Corporate Restructuring) ตลอดจน (ฉ) การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (Independent Financial Advisor) นอกจากนี้ ยังให้บริการเป็น (ช) ที่ปรึกษาทางการเงินในการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (Securities Offering) ซึ่งรวมถึงการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่บุคคลในวงจำกัด (PP) และการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (RO) (ซ) การนำหุ้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ (Listing) และ (ณ) การจัดทำนายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ (Underwriting) เช่น การจัดทำนายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุน เป็นต้น

FSL ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ได้แก่ (1)การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (2) การค้าหลักทรัพย์ (3) การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน (4) การจัดทำนายหลักทรัพย์ และ (5) การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้ ภายใต้ใบอนุญาตดังกล่าว ในปัจจุบัน FSL ประกอบธุรกิจเฉพาะการค้าหลักทรัพย์และการจัดทำนายหลักทรัพย์ สำหรับใบอนุญาตการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และใบอนุญาตการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ FSL ได้หยุดประกอบธุรกิจชั่วคราวเนื่องจากขายธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ FSS ตั้งแต่ปี 2552 อย่างไรก็ตาม FSL ยังสามารถประกอบธุรกิจ LBDU หรือ Limited broker, Dealer and Underwriter ได้ภายใต้ใบอนุญาตดังกล่าว ทั้งนี้ ณ ปัจจุบัน FSL ไม่มีแผนที่จะกลับมาดำเนินการธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

รายละเอียดใบอนุญาตของ FSS FSSIA และ FSL สามารถสรุปได้ ดังนี้

บริษัทที่ได้รับอนุญาต	ประเภทใบอนุญาต	การประกอบธุรกิจ
FSS	ประเภท ก	<ul style="list-style-type: none"> การจัดการกองทุนส่วนบุคคล (กองทุนส่วนบุคคล) การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ กิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Principal และ Agent)
	ประเภท ส-1	<ul style="list-style-type: none"> การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
FSSIA	การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน	<ul style="list-style-type: none"> การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน
	การเป็นที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	<ul style="list-style-type: none"> การเป็นที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ยังไม่เริ่มประกอบธุรกิจ)
FSL	การค้าหลักทรัพย์	<ul style="list-style-type: none"> การค้าหลักทรัพย์
	การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	<ul style="list-style-type: none"> การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
	การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	<ul style="list-style-type: none"> การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (หยุดประกอบธุรกิจชั่วคราว ยกเว้น LBDU)
	การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน	<ul style="list-style-type: none"> การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน (ยังไม่เริ่มประกอบธุรกิจ)
	การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	<ul style="list-style-type: none"> การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (หยุดการประกอบกิจการชั่วคราว)

4) บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด (FDA)

FDA จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2565 ในปัจจุบันประกอบธุรกิจนายหน้าหรือตัวแทนเพื่อซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลให้แก่บุคคลอื่นโดยกระทำการค้าปกติและได้รับค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนอื่น แต่ไม่รวมถึงการเป็นนายหน้าหรือตัวแทนในลักษณะที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด ทั้งนี้ FDA ได้รับการอนุมัติการขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล และนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2566

บริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจหลัก
1) SBI Royal Securities Plc. (SBIR)

SBIR จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2553 เพื่อประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ในประเทศกัมพูชา ดังนี้ (1) ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และ (2) ธุรกิจวาณิชธนกิจ ได้แก่ (ก) การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (ข) การระดมทุนผ่านตราสารทุน กองทุนรวมตราสารทุน และกองทุนตราสารหนี้ (ค) การควบรวมกิจการ และ (ง) การพัฒนาแผนธุรกิจ โดยมีการร่วมลงทุนกับ SBI Holdings ในประเทศญี่ปุ่น (หรือกลุ่ม Softbank Investment Corporation เดิม) กับ Royal Group ในประเทศกัมพูชา ทั้งนี้ SBIR ได้รับใบอนุญาตเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์จากหน่วยงานกำกับดูแลหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งกัมพูชา (Securities and Exchange Regulator of Cambodia : SERC)

สรุปรายละเอียดบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของบริษัทฯ

ชื่อบริษัท	สถานะ	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน) (FSS)	บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก	ประกอบธุรกิจดังนี้ (1) ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (2) ธุรกิจนายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์ (3) ธุรกิจวาณิชธนกิจ (4) ธุรกิจลงทุน (5) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ลงทุนลูกค้ำ (6) ธุรกิจใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (7) ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (8) ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และ (9) ธุรกิจตราสารหนี้
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสไอ อินเทอร์เน็ต เนชั่นแนล จำกัด (FSSIA)	บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก	ประกอบธุรกิจให้บริการบววิเคราะห์สำหรับลูกค้าสถาบัน
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด (FSL)	บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก	ประกอบธุรกิจดังนี้ (1) ธุรกิจค้าหลักทรัพย์ (2) ธุรกิจจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และ (3) ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน
บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด (FDA)	บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก	ประกอบธุรกิจนายหน้าหรือตัวแทนเพื่อซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลให้แก่บุคคลอื่นโดยกระทำการเป็นทางค่าปกติและได้รับค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนอื่น แต่ไม่รวมถึงการเป็นนายหน้าหรือตัวแทนในลักษณะที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด
SBI Royal Securities Plc. (SBIR)	บริษัทร่วม(ทางอ้อม) ที่ประกอบธุรกิจหลัก	ประกอบธุรกิจดังนี้ (1) ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และ (2) ธุรกิจวาณิชธนกิจ ในประเทศกัมพูชา

1.1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์

วิสัยทัศน์ และพันธกิจ

บริษัทฯ

วิสัยทัศน์

กลุ่มผู้ให้บริการทางการเงินที่ทันสมัยที่สุดในการให้บริการผลิตภัณฑ์การลงทุนที่หลากหลายพร้อมทั้งบริการให้คำปรึกษาแก่ลูกค้ารายบุคคลและลูกค้าธุรกิจ (Transform investment for better and sustainable lives)

พันธกิจ

มุ่งมั่นที่จะสร้างโมเดลธุรกิจที่สมดุลโดยอ้างอิงจากทั้งสินทรัพย์ทางการเงินในตลาดทุนและสินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อสร้างแฟรนไชส์ที่ทำกำไรและยั่งยืน ด้วยการเปลี่ยนแปลงจากการให้คำปรึกษาแบบดั้งเดิมเป็น "โมเดลผสมผสาน" โดยนำดิจิทัลมาใช้เป็นองค์ประกอบหลักในการขับเคลื่อนการเติบโต

ค่านิยมองค์กร

ค่านิยมของบริษัทฯ ประกอบด้วย

- 1) การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างซื่อสัตย์และเป็นธรรม: เพื่อเสริมสร้างความไว้วางใจ และมุ่งสู่การเป็นหุ้นส่วนระยะยาว
- 2) ลูกค้าคือคนสำคัญ: ธุรกิจสร้างขึ้นจากความเข้าใจในสิ่งที่ลูกค้าต้องการ
- 3) ริเริ่มและสร้างสรรค์: คิดค้นและปรับตัวให้เข้ากับสิ่งแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงตลอดเวลา
- 4) วัฒนธรรมองค์กรที่สนับสนุนความหลากหลาย: ความสามารถในการดึงดูดและรักษาคนที่มีความสามารถผ่านการเคารพในความคิดเห็นที่หลากหลาย
- 5) ความสามารถ: ส่งเสริมพนักงานทุกระดับให้มีการสร้างสรรค์มูลค่าเพิ่มที่เหมาะสมกับตำแหน่งงาน

ตราสัญลักษณ์



แผนกลยุทธ์

ลูกค้ารายบุคคล - ส่งเสริมนักลงทุนรายบุคคลด้วยเครื่องมือเทคโนโลยีล้ำสมัยและการให้บริการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงโอกาสการลงทุนในประเทศและต่างประเทศทั่วโลก

ลูกค้าธุรกิจ - เป็นผู้ให้บริการและคำปรึกษาชั้นนำแก่ลูกค้าสถาบันและลูกค้าองค์กร เพื่อให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายด้านการลงทุนและการเงิน

FSX จะดำเนินธุรกิจผ่าน FSS และ FSL เป็นหลักซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักที่ให้บริการเกี่ยวกับที่ปรึกษาการลงทุนและ
บริการนายหน้าค้าหลักทรัพย์แก่ลูกค้ารายบุคคล ลูกค้าสถาบัน และลูกค้าองค์กรทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ ยังเสริมความ
แข็งแกร่งจากบริการด้านวาณิชธนกิจจากทั้ง FSS และ FSL ซึ่งมีบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถระดับชั้นนำ อีกทั้งเป็นที่รู้จักในด้าน
การให้คำแนะนำและการดำเนินการเกี่ยวกับการทำธุรกรรมในตลาดทุนที่มีคุณภาพ

โดยธุรกรรมดังกล่าวนี้จะถูกป้อนเข้าสู่เครือข่ายการจัดจำหน่ายที่กว้างขวาง ซึ่งในเบื้องต้น FSS ได้สรรสร้างขึ้นผ่านเจ้าหน้าที่การตลาด
ที่แข็งแกร่ง และในปัจจุบันผ่านแพลตฟอร์ม e-business ที่ก้าวหน้าและเติบโตเร็วที่สุดในประเทศไทย

โดยบริษัทฯ มีกลยุทธ์ที่จะเสริมสร้างและพัฒนาผ่าน (1) การขยายธุรกิจไปสู่สินทรัพย์ดิจิทัล และ (2) การบริการการลงทุนในสินทรัพย์
ดิจิทัลภายใต้แพลตฟอร์มที่ถูกออกแบบมาจากประสบการณ์ของบริษัทในกลุ่มที่ให้บริการนักลงทุนมาอย่างยาวนาน ซึ่งกลยุทธ์ดังกล่าว
นี้จะต้องใช้เงินทุนจำนวนมากเพื่อที่จะสร้างแพลตฟอร์มที่จำเป็น ดังนั้น FSX จึงต้องมีความเข้มแข็งทางการเงิน เพื่อที่จะบรรลุเป้าหมาย
การเติบโตและสามารถสร้างผลตอบแทนที่น่าพอใจให้กับผู้ถือหุ้นโดยพร้อมกัน

FSS

วิสัยทัศน์

“สร้างความมั่งคั่ง ด้วยการยกระดับการลงทุน” โดยกำหนดเป้าหมายสำหรับผู้มีส่วนได้เสียดังนี้

- ลูกค้า (Customers) : เป็นผู้ให้บริการทางการเงินในตลาดทุน และตราสารหนี้ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า
- พนักงาน (Employees) : เป็นบริษัทที่ใส่ใจพนักงาน
- ผู้ถือหุ้น (Shareholders) : เป็นบริษัทที่ให้ผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างยั่งยืน
- หน่วยงานกำกับดูแล (Regulators) : เป็นบริษัทที่ดำเนินธุรกิจตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด
- สังคมและสิ่งแวดล้อม (Society & Environment) : เป็นบริษัทที่รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

พันธกิจ

ให้บริการที่เข้าถึงลูกค้าบุคคล และให้คำแนะนำการลงทุนที่สร้างผลตอบแทนที่ดีแก่ลูกค้า พร้อมทั้งสร้างสรรคผลผลิตภัณ์ให้ครบวงจรและ
ใส่ใจการให้บริการ โดยยึดมั่นจรรยาบรรณและบรรษัทภิบาลที่ดี รวมถึงพัฒนาบุคลากรและเทคโนโลยีใหม่ๆ เพื่อมอบบริการที่เป็นเลิศ

ค่านิยมองค์กร

FSS ได้ตระหนักถึงคุณลักษณะและบรรทัดฐานที่จะเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติขององค์กร จึงได้กำหนดให้ “HERO” เป็นค่านิยม
องค์กร ดังนี้



H-Honesty

มีความซื่อสัตย์สุจริตและกล้าที่จะทำในสิ่งที่ถูกต้อง รวมถึงเชื่อถือและไว้วางใจได้

E-Engagement

มีส่วนร่วมและรับผิดชอบต่อในการผลักดันให้องค์กรบรรลุเป้าหมาย

R-Responsibility

รับผิดชอบต่อตนเอง หน้าที่ และผู้อื่น ทั้งในเรื่องคำพูดและการกระทำ

O-Originality

มีความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ กล้าเผชิญกับสิ่งใหม่ ๆ ปรับตัวตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงได้

ตราสัญลักษณ์



ตราสัญลักษณ์ของ FSS ภายใต้แนวคิด “ALWAYS A STEP AHEAD” ประกอบด้วย

- 1) ตัวอักษรตัวแรกของบริษัทฯ มีสีส้ม แสดงถึงความมุ่งมั่นในการริเริ่มสร้างสรรค์สิ่งใหม่ๆ
- 2) ลายเส้นพู่กันจีน แสดงถึงการใช้ศาสตร์และศิลป์ในการก้าวต่อไปข้างหน้าอย่างสง่างาม
- 3) ตัวอักษรตัวอื่นๆ ของบริษัทฯ มีสีน้ำเงินเข้ม แสดงถึงการเติบโตร่วมกันอย่างมั่นคง
- 4) แนวคิดบริษัทฯ เป็นตัวอักษรสี่เหลี่ยม แสดงถึงการยึดมั่นในอุดมการณ์ไม่ว่าจะเกิดปัญหาหรืออุปสรรคใดๆ บริษัทฯ จะก้าวนำคู่แข่งอยู่เสมอ

แผนกลยุทธ์

ธุรกิจหลักทรัพย์สินยังคงเผชิญกับความท้าทายซึ่งเพิ่มความรุนแรงขึ้นเรื่อยๆ อีกทั้ง ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีซึ่งทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างฉับพลัน (Disruption) จากรอบด้าน ทำให้บริษัทในการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์สินไม่เหมือนเดิมอีกต่อไป ซึ่งถือเป็นความปกติในรูปแบบใหม่ ที่ผู้ประกอบการในปัจจุบันจำเป็นต้องปรับตัวให้สอดคล้องกับสภาวะการแข่งขันและโครงสร้างรายได้ที่เปลี่ยนแปลงไป

FSS พร้อมทั้งจะก้าวต่อไปด้วยความมุ่งมั่นที่จะเป็นบริษัทที่ใช้เทคโนโลยีเพื่อให้บริการทางการเงิน โดย FSS ได้นำเสนอแพลตฟอร์มที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าโดยยึดความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ และพัฒนาขีดความสามารถใหม่ๆ ในการใช้เทคโนโลยีเพื่อสร้างความสะดวกสบาย สร้างประสบการณ์ที่ดี และสร้างความผูกพันกับลูกค้า เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในชีวิตประจำวัน ซึ่งจะสร้างโอกาสสำหรับการเติบโตอย่างยั่งยืนแก่ FSS ในอนาคต ทั้งนี้ การเกิดขึ้นของเทคโนโลยีดิจิทัลเอื้อให้ FSS สามารถระบุความต้องการของลูกค้าได้ทันที และนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ลูกค้าอย่างเฉพาะเจาะจงจากการที่ลูกค้ามีการทำธุรกรรมผ่านแพลตฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้นโดยเฉพาะผ่านแอปพลิเคชันมือถือ ทำให้ FSS สามารถเข้าถึงข้อมูลมากขึ้น เข้าใจถึงพฤติกรรมและความชอบของลูกค้ามากขึ้น และสามารถให้บริการลูกค้าได้ดียิ่งขึ้นโดยข้อมูลธุรกรรมที่เกิดขึ้นจำนวนมากนี้กลายเป็นปัจจัยต่อเนื่องที่ช่วยให้ปัญญาประดิษฐ์ และ Machine Learning มีศักยภาพสูงขึ้นอย่างมาก ช่วยให้เข้าใจและรู้ใจนักลงทุนมากขึ้น และส่งผลให้โมเดลธุรกิจและการให้บริการลูกค้าในอนาคตมีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างมาก โดย FSS สามารถคาดการณ์ความต้องการของลูกค้าได้ล่วงหน้าเพื่อเสริมสร้างประสบการณ์ของลูกค้า และก้าวไปสู่การเป็นคู่คิดทางการเงินให้แก่ลูกค้า จากการลงทุนพัฒนาเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่องและปรับตัวให้ทันกับพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

FSS ยังคงมุ่งมั่นในการดำเนินงานเพื่อบรรลุเป้าหมายการเป็น “Most Innovation New Trading Application” และยังคงมุ่งมั่นที่จะสร้างคุณค่าอย่างมีสมดุลให้กับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็น ลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น หน่วยงานกำกับดูแล และสังคม โดย FSS มีความปรารถนาที่จะเป็นพันธมิตรที่ดีสำหรับลูกค้า เป็นนายจ้างที่เอาใจใส่พนักงาน เป็นผู้นำเสนอการลงทุนที่น่าสนใจแก่ผู้ถือหุ้น และนักลงทุน เป็นบริษัทที่มีความโปร่งใสและทำงานอย่างใกล้ชิดกับหน่วยงานกำกับดูแล และเป็นบริษัทที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

นอกจากนี้ FSS ยังคงมุ่งมั่นที่จะเสริมสร้างบุคลากรและวัฒนธรรมองค์กรอย่างต่อเนื่อง ควบคู่ไปกับการปฏิบัติตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมโดยมุ่งเน้นไปที่ความคล่องตัวด้วยการสร้างทีมงานที่มีความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ส่งเสริมความคิดที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นสำคัญ และส่งเสริมนวัตกรรมเพื่อขยายขีดความสามารถของบริษัท

ทั้งนี้ แผนกลยุทธ์ของกลุ่มบริษัทฯ ในปี 2566 จะมุ่งเน้นในเรื่องดังต่อไปนี้

1) ดิจิทัลและเทคโนโลยี

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

2) การบริหารจัดการต้นทุนการดำเนินงานให้เกิดประสิทธิภาพมากขึ้น และต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา และจะคำนึงถึงค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต่อการลงทุน เพื่อที่จะเพิ่มขีดความสามารถของกลุ่มบริษัทฯ โดย บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะใช้หน่วยงานสนับสนุน (Back-office Function) ร่วมกัน ซึ่งจะเป็นการลดค่าใช้จ่ายส่วนเพิ่มของแต่ละบริษัท

3) กลุ่มบริษัทฯ จะบริหารจัดการทุกหน่วยธุรกิจที่มีความเสี่ยงอย่างระมัดระวัง โดยจะพิจารณาความเสี่ยงอย่างรอบคอบ และจะใช้ประโยชน์จากประสบการณ์และความสามารถของบริษัท โดยเฉพาะด้านเทคโนโลยีและการนำข้อมูลมาใช้เพื่อสร้างวัฒนธรรมของการบริหารความเสี่ยงให้ดีขึ้นต่อไป

4) การเติบโตทางธุรกิจ

กลุ่มบริษัทฯ จะยังคงหาช่องทางการเติบโตในธุรกิจเดิม และในขณะเดียวกันจะผลักดันให้เกิดการเติบโตในธุรกิจใหม่ไปพร้อมกัน ดังนี้

4.1) การเติบโตจากภายนอก

ด้วยฐานะการเงินที่แข็งแกร่ง กลุ่มบริษัทฯ อยู่ระหว่างการมองหาโอกาสในการเติบโตจากภายนอก (inorganic growth) ซึ่งรวมถึงการเข้าซื้อกิจการและการเข้าร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ ซึ่งอาจครอบคลุมธุรกิจที่เกี่ยวข้องกันในประเทศ และการเข้าซื้อกิจการหรือการมีพันธมิตรในระดับภูมิภาคเพื่อนำมาซึ่งขีดความสามารถใหม่ๆ และสร้างการเติบโตและผลตอบแทนให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของกลุ่มบริษัทฯ ได้อย่างยั่งยืน

4.2) การเติบโตของธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง

ธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งในประเทศไทยยังคงเป็นธุรกิจที่มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง กลุ่มบริษัทฯ จึงมีแนวทางเพื่อยกระดับขีดความสามารถในการให้บริการและเสริมสร้างประสบการณ์บริการที่สะดวกและตอบโจทย์ลูกค้า ผ่านฝ่ายบริหารสินทรัพย์ลงทุนลูกค้า ซึ่งมีการให้บริการ Private Fund เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์การลงทุนและบริการและสามารถให้คำปรึกษาในทุกรูปแบบที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าแบบเฉพาะเจาะจงได้ดียิ่งขึ้นและหลากหลายมากขึ้น

4.3) การลงทุนสำหรับอนาคตเพื่อสร้างการเติบโตอย่างก้าวกระโดด

ยุทธศาสตร์ที่มุ่งไปสู่การรองรับการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี คือแผนธุรกิจที่ FSS ได้เริ่มดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องผ่าน Finansia HERO Platform ในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัลอย่างฉับพลันนั้น FSS ต้องพัฒนาขีดความสามารถใหม่ๆ โดยใช้เทคโนโลยีดิจิทัลอย่างต่อเนื่องและรวดเร็วให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงของตลาดและพฤติกรรมของลูกค้า ซึ่ง FSS จะใช้ข้อมูลที่ได้มาทำความเข้าใจต่อความต้องการของลูกค้าและสร้างปฏิสัมพันธ์กับลูกค้าให้มากขึ้น ทั้งนี้ FSS ให้ความสำคัญกับการลงทุนสำหรับอนาคตเพื่อสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมดิจิทัล ภายใต้วัฒนธรรมองค์กรวิถีใหม่ นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับการสร้างรากฐานและวัฒนธรรมองค์กรรูปแบบใหม่ที่เหมาะกับการดำเนินธุรกิจในยุคดิจิทัล เพื่อดึงดูดบุคลากรที่มีความสามารถ และพร้อมที่จะลองผิดลองถูก เพื่อสร้างนวัตกรรมที่ไม่เคยมีมาก่อนเพื่อนำไปสู่การพัฒนาของบริษัท

4.4) การเติบโตของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

FSS เห็นว่าเศรษฐกิจปีนี้จะฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป จึงคาดการณ์ว่าการเติบโตของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์จะยังอยู่ในระดับชะลอตัว อย่างไรก็ตาม ด้วยปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันที่ปรับเพิ่มอย่างก้าวกระโดด ทำให้นักลงทุนมีความต้องการใช้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มมากขึ้น จนเป็นเหตุให้ต้องมีการปรับเพิ่มวงเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยพิจารณาจากการเพิ่มผลตอบแทนเทียบกับความเสี่ยง นอกจากนี้ FSS ได้ยกระดับการพิจารณาเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยมีการปรับปรุงนโยบายการให้วงเงิน ให้มีแนวปฏิบัติที่ดีในระดับสากล ทำให้เข้าถึงบริการทางการเงินแก่นักลงทุนทุกกลุ่มง่ายขึ้น และมีอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมได้ดังนี้

นอกจากแผนกลยุทธ์ข้างต้นแล้ว กลุ่มบริษัทยังคงมุ่งมั่นที่จะเสริมสร้างบุคลากรและวัฒนธรรมองค์กรอย่างต่อเนื่อง ควบคู่ไปกับการปฏิบัติตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมโดยมุ่งเน้นไปที่ความคล่องตัวด้วยการสร้างทีมงานที่มีความเชี่ยวชาญที่หลากหลายเพื่อส่งเสริมความคิดที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นสำคัญและส่งเสริมนวัตกรรมเพื่อยกยัดความสามารถของ FSS

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ
1.2.1 โครงสร้างรายได้
บริษัทฯ

บริษัทฯ จัดทะเบียนจัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2565 และเมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2566 บริษัทฯ สามารถซื้อหุ้นสามัญของ FSS จากการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ได้ร้อยละ 99.74 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของ FSS ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ จะเหมือนกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของ FSS ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น

กลุ่ม FSX

กลุ่ม FSX มีรายได้สำหรับปี 2564 - 2566 เท่ากับ 2,396.55 ล้านบาท และ 2,400.38 ล้านบาท และ 1,646.17 ล้านบาท โดยสำหรับปี 2564 - 2566 รายได้หลักของกลุ่ม FSX คือ รายได้ค่านายหน้า ซึ่งเท่ากับ 1,930.02 ล้านบาท 1,563.70 ล้านบาท และ 980.16 ล้านบาท คิดเป็น ร้อยละ 80.53 ร้อยละ 65.15 และร้อยละ 59.54 ของรายได้รวม ตามลำดับ ทั้งนี้ โครงสร้างรายได้รวมของกลุ่ม FSX มีรายละเอียดดังนี้

โครงสร้างรายได้รวมของกลุ่มบริษัทฯ สำหรับปี 2564 - 2566

ประเภทรายได้	ปี					
	2564		2565 (ปรับปรุงใหม่)		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่านายหน้า	1,930.02	80.53	1,563.70	65.15	980.16	59.54
ค่าธรรมเนียมและบริการ	113.99	4.76	486.12	20.25	278.98	16.95
ดอกเบี้ย	130.22	5.43	185.64	7.73	248.23	15.08

ประเภทรายได้	ปี					
	2564		2565 (ปรับปรุงใหม่)		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไรและผลตอบแทนจาก เครื่องมือทางการเงิน	165.61	6.91	97.00	4.04	82.63	5.02
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	3.08	0.13	4.10	0.17	2.06	0.12
รายได้อื่น	53.63	2.24	63.83	2.66	54.11	3.29
รายได้รวม	2,396.55	100.00	2,400.38	100.00	1,646.17	100.00

ที่มา : งบการเงินรวมของกลุ่ม FSX ฉบับตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

1.2.2 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทฯ

FSX ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยมีธุรกิจหลักคือ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน และธุรกิจนายหน้าหรือตัวแทนเพื่อซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัล ซึ่งดำเนินงานผ่านบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก ได้แก่ FSS FSSIA FSL และ FDA และบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจหลัก คือ SBIR (“กลุ่ม FSX” หรือ “กลุ่มบริษัทฯ”)

FSS

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการของ FSS สามารถแบ่งออกเป็น 8 กลุ่มธุรกิจ ดังนี้

1) ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Securities Brokerage) และธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending: SBL)

FSS ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์เอ็มเอไอ (mai) แก่ลูกค้ารายบุคคลและลูกค้าสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยลูกค้าสามารถเลือกเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ได้ 3 ประเภท คือ บัญชีเงินสด (Cash Account) บัญชีที่ว่างหลักประกันเต็มจำนวน (Cash Balance) และบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ (Credit Balance) และลูกค้าสามารถเลือกช่องทางการซื้อขายหลักทรัพย์ได้ 2 ช่องทางคือ การซื้อขายผ่านผู้แนะนำการลงทุน และการซื้อขายผ่านระบบอินเทอร์เน็ต Finasia HERO ซึ่งเป็นระบบซื้อขายหลักทรัพย์ออนไลน์ที่สามารถส่งคำสั่งได้รวดเร็วรองรับการทำงานทั้งแบบ Mobile ซึ่งเรียกว่า Mobile Trading System (MTS) ที่รองรับทั้งระบบ iOS และ Android และการทำงานแบบ Desktop ซึ่งเรียกว่า Home Trading System (HTS) ทั้งนี้ Finasia HERO และบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ มีรายละเอียดดังนี้

Finasia HERO

ระบบซื้อขายหลักทรัพย์ออนไลน์ที่รองรับการทำงานทั้งแบบ Mobile และ Desktop โดยแยกเป็น 2 Applications ดังนี้

(1) Mobile Trading System (MTS)

รองรับทุกเครือข่ายยอดนิยมในประเทศไทย โดยสามารถดาวน์โหลดเพื่อติดตั้งโปรแกรมได้โดยตรงจาก iOS App Store และ Android Play Store

(2) Home Trading System (HTS)

รองรับระบบปฏิบัติการวินโดวส์ ซึ่งเหมาะสำหรับนักลงทุนที่ต้องการใช้จอใหญ่ และใช้ข้อมูลสำหรับการวิเคราะห์มากขึ้น โดยสามารถใช้งานได้ทั้งบน Notebook, Windows Tablet และ PC Desktop นอกจากนี้ ยังรองรับ PC Desktop ที่เป็น Multi Monitors อีกด้วย

บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์

ลูกค้าของ FSS สามารถเลือกเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ได้ 3 ประเภท ดังนี้

(1) บัญชีเงินสด (Cash Account)

เป็นบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้าต้องวางหลักประกัน อย่างน้อยร้อยละ 20 ของมูลค่าที่ต้องการที่จะลงทุน ส่งผลให้ไม่จำเป็นต้องนำเงินลงทุนทั้งหมดที่มีอยู่ไปฝากไว้กับ FSS ทั้งนี้ FSS จะกำหนดวงเงินซื้อขายให้แก่ลูกค้า โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ และฐานะทางการเงิน ซึ่งลูกค้าจะซื้อขายได้ไม่เกินวงเงินที่กำหนด ส่วนการชำระเงินนั้น จะชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์โดยตัดบัญชีธนาคารภายใน 2 วันทำการ (T+2) หลังจากวันที่ซื้อหลักทรัพย์ และ FSS จะส่งมอบเงินจากการขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าที่ขายหลักทรัพย์ในวันทำการที่ 2 นับถัดจากวันที่ส่งขายหลักทรัพย์

(2) บัญชีที่วางหลักประกันเต็มจำนวน (Cash Balance)

เป็นบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้าต้องนำเงินสดมาฝากไว้กับ FSS ร้อยละ 100 ก่อนการลงทุน ซึ่งเงินฝากที่ฝากไว้ จะได้รับดอกเบี้ยจาก FSS ด้วย โดยจำนวนเงินที่ลูกค้านำมาฝากไว้ดังกล่าว จะเป็นวงเงินที่ลูกค้าสามารถซื้อหลักทรัพย์ได้ และกำลังซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าจะเปลี่ยนแปลงตามยอดกำลังซื้อเงินสดคงเหลือในบัญชีของลูกค้า

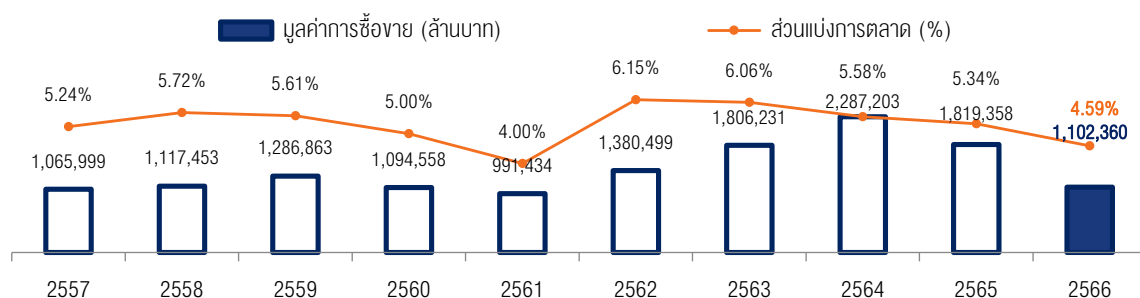
(3) บัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ (Credit Balance)

เป็นบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับนักลงทุนที่ต้องการมีกำลังซื้อเพิ่มขึ้น ด้วยการกู้ยืมเงินจาก FSS โดยลูกค้าจะต้องวางเงินหรือหลักทรัพย์มูลค่าอย่างน้อยเท่ากับ Initial Margin เพื่อเป็นหลักประกันการกู้ยืมและใช้ในการคำนวณกำลังซื้อ ซึ่งลูกค้าจะได้รับดอกเบี้ยจาก FSS หากจำนวนเงินสดที่วางเป็นหลักประกันสูงกว่ายอดหนี้ และจะต้องจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมหากยอดหนี้สูงเกินกว่าเงินสดที่วางเป็นหลักประกัน

ในส่วนของการยืม และให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending: SBL) ทาง FSS ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2553 และเริ่มให้บริการตั้งแต่วันที่ 16 กันยายน 2553 เป็นต้นมา โดย FSS ทำหน้าที่เป็นคู่สัญญา (Principal) กับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์ โดยจัดให้ลูกค้าผู้มีความประสงค์จะ ยืมหลักทรัพย์ หรือ ให้ยืมหลักทรัพย์ สามารถดำเนินการตามความประสงค์ การทำธุรกรรมนี้ส่งเสริมให้นักลงทุนมีทางเลือกในการลงทุนเพิ่มขึ้นในสภาวะที่ตลาดมีความผันผวนและยังเป็นอีกทางเลือกหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงและเพิ่มผลตอบแทนให้กับนักลงทุน นอกจากนี้ ยังเป็นการสนับสนุนการประกอบธุรกิจอื่นๆของ FSS เช่น ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจการลงทุน ธุรกิจ นายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ธุรกิจโบสถ์สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เป็นต้น

ทั้งนี้ มูลค่าการซื้อขายและส่วนแบ่งการตลาดของ FSS สำหรับปี 2557 - 2566 มีรายละเอียดดังนี้

มูลค่าการซื้อขายและส่วนแบ่งการตลาดของ FSS สำหรับปี 2557 - 2566



หมายเหตุ: ข้อมูลจาก SETSMART

ในปี 2566 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมีจำนวนนักลงทุนที่เปิดบัญชีทั้งหมด 3.7 ล้านราย เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.65 จากสิ้นปี 2565 ทั้งนี้การเพิ่มขึ้นของจำนวนนักลงทุนที่เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์นั้นมาจาก 3 ปัจจัยหลักคือ 1. ภาวะดอกเบี้ยสูงขึ้นทำให้นักลงทุนสนใจในสินทรัพย์ที่มีอัตราความเสี่ยงสูงขึ้น เพื่อผลตอบแทนที่ดีขึ้น 2. การทำงานที่บ้าน (Work from Home : WFH) หนุนให้นักลงทุนมีความคุ้นชินกับการใช้ดิจิทัลมากขึ้น ทำให้การเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ทำได้ง่ายขึ้น 3. บริษัทจดทะเบียนมีการกระจายหุ้นให้กับนักลงทุนรายย่อยจำนวนมาก ซึ่งเป็นสิ่งที่กระตุ้นทำให้มีการเปิดบัญชีใหม่เพิ่มขึ้น

2) ธุรกิจนายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์ (Derivatives Brokerage)

FSS ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2548 ให้ประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมทั้งมีคุณสมบัติครบถ้วนในการเป็นสมาชิกประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (Thailand Futures Exchange : TFEX) และบริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด (Thailand Clearing House : TCH) โดย FSS ได้เริ่มให้บริการการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 17 มีนาคม 2551 เป็นต้นมา

นอกจากนี้ ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม ปี 2558 FSS ได้เปิดบริการรับเข้าเป็นคู่สัญญาของ Single Stock Future ผ่านกระดานซื้อขายรายใหญ่ เพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องของ Single Stock Future โดย FSS คาดหวังว่าจะสามารถรองรับปริมาณธุรกรรมที่สูงขึ้น และเป็นการเพิ่มช่องทางรายได้ให้แก่ FSS เนื่องจากตลาด TFEX เป็นตลาดที่นักลงทุนให้ความสนใจ ทำให้ภาพรวมของปริมาณการซื้อขายของตลาด TFEX เพิ่มขึ้นทุกปี โดยเฉพาะ Single Stock Future

ทั้งนี้ แผนงานธุรกิจและแผนงานด้านการตลาดของธุรกิจนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จะสร้างฐานลูกค้าจากกลุ่มลูกค้าเดิมที่ซื้อขายหลักทรัพย์กับ FSS เนื่องจากลูกค้ากลุ่มนี้จะมีความรู้ความเข้าใจในการลงทุนระดับหนึ่ง และสำหรับลูกค้ารายใหม่ของ FSS จะเน้นลูกค้าที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง มีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกรรมทั้งการลงทุนในหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นอย่างดี นอกจากนี้ FSS ยังได้จัดอบรมให้ความรู้กับลูกค้าและผู้สนใจ ให้เข้าใจถึงกลยุทธ์การลงทุน รวมถึงผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุน เพื่อให้สามารถใช้ประโยชน์จากตราสารอนุพันธ์ในการลงทุน หรือใช้เพื่อป้องกันความเสี่ยงได้

3) ธุรกิจวานิชธนกิจ (Investment Banking)

FSS และ FSL ประกอบธุรกิจวานิชธนกิจโดยให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในด้านต่างๆ โดยทีมงานด้านวานิชธนกิจของ 2 บริษัท ประกอบด้วยบุคลากรหลักที่มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์มาอย่างยาวนาน อีกทั้งมีความรู้ในด้านตลาดทุนอย่างลึกซึ้ง ทั้งนี้ FSS และ FSL ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์อีกด้วย โดยการให้บริการด้านวานิชธนกิจ มีรายละเอียดดังนี้

- การออกและเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทต่างๆรวมถึงการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Securities Issuance & Offering)
- การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (Securities Underwriting)
- การควบรวมกิจการ (Merger & Acquisition)
- การประเมินมูลค่ากิจการ (Corporate Valuation)
- การปรับโครงสร้างทางการเงิน (Financial Restructuring)
- การศึกษาความเป็นไปได้ทางการเงิน (Financial Feasibility)
- การเข้าทำรายการประเภทต่างๆของบริษัทจดทะเบียน เพื่อที่จะทำให้เป็นไปตามกฎระเบียบของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ เช่น การได้มาและจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน การเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียน และการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน เป็นต้น

ในรอบปีที่ผ่านมา FSS ได้ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก ได้แก่ บมจ. จีเอเบิล และ บมจ.เอส.ซี.แอล.มอเตอร์ พาร์ก รวมถึงได้เข้าร่วมจัดจำหน่ายหุ้นสามัญที่เสนอขายต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) จำนวน 20 หลักทรัพย์ โดย FSS ทำหน้าที่เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญจำนวน 5 บริษัท และเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญจำนวน 15 บริษัท ทั้งนี้ รายละเอียดผลงานการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ของ FSS ในปี 2566 มีดังนี้

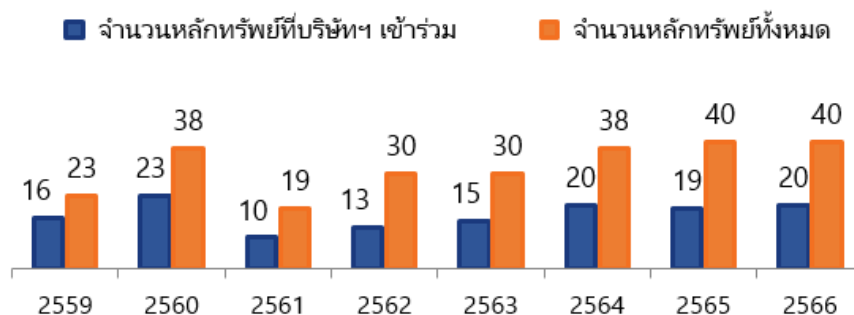
ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญที่เสนอขายต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) (Lead Underwriter)

- บมจ. มาสเตอร์ สไตส์
- บมจ. จีเอเบิล
- บมจ. โซโน โลจิสติกส์ คอร์ปอเรชั่น
- บมจ. เจนท็องไกล
- บมจ. เอส.ซี.แอล.มอเตอร์ พาร์ก

ผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญที่เสนอขายต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO)

- บมจ. สิวารมณีย์ เรียวเอสเตท
- บมจ. นิวทรีชั่น เอสซี
- บมจ. บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป
- บมจ. พรีเมียร์ควอลิตี้สตาร์ช
- บมจ. พีอาร์ทีอาร์ กรุ๊ป
- บมจ. บางกอกแล็ป แอนด์ คอสเมติก
- บมจ. เจเนซิส เฟอร์ทิลิตี้ เซ็นเตอร์
- บมจ. สามารถ เอวิเอชัน โซลูชันส์
- บมจ. เอสเตติก คอนเนค
- บมจ. มาร์เก็ต คอนเน็กซ์ เอเชีย
- บมจ. อรสิริน โฮลดิ้ง
- บมจ. นำวิวัฒน์ เมดิคอล คอร์ปอเรชั่น
- บมจ. ยูโรเอเชีย โทเทิล โลจิสติกส์
- บมจ. เซฟ เฟอร์ทิลิตี้ กรุ๊ป
- บมจ. เอสซีจี เดคคอร์

**ผลงานการเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญ
ที่เสนอขายต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) ของ FSS สำหรับปี 2559 - 2566**



ในขณะที่ FSL ได้ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก ได้แก่ บมจ.มิลเลนเนียม กรุ๊ป คอร์ปอเรชั่น (เอเชีย) รวมถึงทำหน้าที่เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญจำนวน 5 บริษัท ทั้งนี้ รายละเอียดผลงานการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพ์ของ FSL ในปี 2566 มีดังนี้

ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญที่เสนอขายต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) (Lead Underwriter)

- บมจ. พรีเมียร์ควอลิตี้สตาร์ช
- บมจ. อีกริทรี โนซ์ คอร์ปอเรชั่น
- บมจ. มิลเลนเนียม กรุ๊ป คอร์ปอเรชั่น (เอเชีย)
- บมจ. ทีบีเอ็น คอร์ปอเรชั่น
- บมจ. นำวิวัฒน์ เมคคอส คอร์ปอเรชั่น

4) ธุรกิจลงทุน (Investment)

FSS ได้จัดให้มีฝ่ายค้าหลักทรัพ์เพื่อรับผิดชอบดูแลธุรกิจการลงทุนของ FSS ซึ่งมีนโยบายลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ การลงทุนในหลักทรัพ์ทางเลือกอื่นๆ หรือลงทุนในกิจการนอกตลาดหลักทรัพ์ฯ ภายใต้กฎระเบียบตามที่กำหนดอย่างเคร่งครัด และมีวัตถุประสงค์เพื่อการค้าทั้งในระยะสั้นและลงทุนในระยะยาว โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาจัดสรรวงเงิน กำหนดแนวทาง หลักเกณฑ์ ระเบียบวิธีปฏิบัติ และนโยบายการลงทุนที่ชัดเจนและสอดคล้องกับการกำกับดูแลตามประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่ง FSS ได้รับผลตอบแทนเป็นกำไรจากการซื้อขายหลักทรัพ์ เงินปันผล และดอกเบี้ยรับ นอกจากนี้ FSS ได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารการลงทุนและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการของ FSS ให้ทำหน้าที่กำหนดกลยุทธ์หรือนโยบายการลงทุนของ FSS ทั้งประเภทระยะสั้นและระยะยาว โดยกระจายความเสี่ยงในการลงทุนของ FSS ตามสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม จำกัดผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นและรายงานสถานะการลงทุนของ FSS ให้แก่คณะกรรมการ เพื่อให้สามารถติดตามการลงทุนของ FSS ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

5) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ลงทุนลูกค้า (Wealth Management)

Wealth Management เป็นส่วนงานที่บริหารการเงินการลงทุนอย่างครบวงจร มีการวางแผนและจัดการสินทรัพย์ โดยนำเสนอรูปแบบการลงทุนและเครื่องมือการลงทุนให้กับลูกค้าบุคคล หรือนิติบุคคล เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์การลงทุนของลูกค้าแต่ละรายอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีผู้จัดการความสัมพันธ์ (Relationship Manager) ที่มีประสบการณ์ในการดูแลสินทรัพย์ และมีผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุน (Wealth Research) ที่จะมาวิเคราะห์ภาพรวมเศรษฐกิจ และวิเคราะห์ข้อมูลต่างๆของผลิตภัณฑ์ รวมถึงการคิดสรรผลิตภัณฑ์การลงทุน เพื่อให้ผลิตภัณฑ์ต่างๆ นั้นสามารถตอบโจทย์ความต้องการ รวมถึงข้อมูลผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนการนำเสนอ อีกทั้งยังมีการให้บริการพิเศษในการให้คำแนะนำและจัดพอร์ตการลงทุน (Asset Allocation) โดยทีม Wealth Advisory ที่จะมาจัดสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาวะตลาดการลงทุน และตรงกับเป้าหมายการลงทุน ผลตอบแทน และความเสี่ยงให้เป็นไปตาม Solution ของลูกค้าแต่ละรายโดยไม่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม

ผลิตภัณฑ์และบริการของ Wealth Management

กองทุนรวม (Mutual Fund)

FSS รับเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้กับ บลจ. จำนวน 17 แห่ง โดย FSS ยังคงมีแผนที่จะเพิ่มจำนวนบลจ. ในการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืน เพื่อเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์กองทุนรวม ปัจจุบันเราเป็นตัวแทนขายกองทุนรวมทุกประเภทตั้งแต่ระดับความเสี่ยง 1 (กองทุนตลาดเงินในประเทศ) จนถึงระดับความเสี่ยง 8+ (กอง UI สินทรัพ์ทางเลือก) นอกจากนี้ FSS มีการพัฒนาระบบการให้บริการด้านการซื้อขายกองทุนรวมอย่างต่อเนื่อง (Finansia Funds Online) เพื่อความสะดวก และตอบสนองความต้องการในการลงทุน รวมถึงสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า

Fixed Income (การซื้อขาย ในตลาดตราสารหนี้)

อีกหนึ่งทางเลือกในการลงทุนสำหรับลูกค้าที่ต้องการกระแสเงินสดรับในรูปดอกเบี้ยอย่างสม่ำเสมอ โดยสามารถลงทุนผ่านตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชนที่มีคุณภาพ ทั้งระยะสั้นและระยะยาว ตราสารหนี้ยังเป็นสินทรัพย์ทางเลือกในระดับต้น ๆ ในการจัดเข้าพอร์ตการลงทุน เพื่อกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ปัจจุบันการลงทุนในตราสารหนี้ นอกจากจะลงทุนผ่านทางกองทุนรวมแล้ว ยังสามารถลงทุนได้เองผ่านการเสนอขายตลาดแรก และตลาดรอง

ตลาดแรก (Primary Market) หมายถึง การที่ผู้ออกตราสารได้ออกและเสนอขายตราสารทางการเงินประเภทต่างๆ เพื่อระดมเงิน โดยเป็นตราสารใหม่ ที่จำหน่ายแก่ผู้ลงทุนครั้งแรก

ตลาดรอง (Secondary Market) หมายถึง การซื้อขายตราสารทางการเงินประเภทต่างๆ ที่ได้ผ่านการซื้อขายในตลาดแรกมาแล้ว ตลาดรองที่ผู้ลงทุนสามารถซื้อขายตราสารทางการเงินได้อย่างคล่องตัว ย่อมทำให้ตราสารทางการเงินประเภทนั้น ๆ ได้รับความสนใจจากผู้ลงทุนมากยิ่งขึ้น

กองทุนส่วนบุคคล (Private Fund)

การให้บริการในลักษณะการบริหารจัดการสินทรัพย์ (Portfolio Management) โดยทีมงานผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคล (Fund Manager) ที่มีประสบการณ์และเชี่ยวชาญในการบริหารพอร์ตการลงทุนมาอย่างยาวนาน ภายใต้กรอบที่ลูกค้าสามารถมีส่วนร่วมในการกำหนดกลยุทธ์ เป้าหมายการลงทุน เงื่อนไขและข้อจำกัดในการลงทุน ที่ตอบโจทย์เฉพาะบุคคลมากขึ้น ซึ่งกองทุนส่วนบุคคลมีนโยบายการลงทุนที่ครอบคลุมสินทรัพย์หลายประเภท อาทิเช่น ตราสารทุน ตราสารหนี้ และกองทุนทางเลือกอื่นๆ ทั้งในและต่างประเทศ เพื่อเข้าถึงกลุ่มลูกค้าในทุกระดับความเสี่ยง โดยมีการติดตามและรายงานสถานะการลงทุนของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง และใกล้ชิด ปัจจุบันฝ่ายกองทุนส่วนบุคคลมีนโยบายการลงทุนหลักๆ 6 นโยบายลงทุน

1. **Multi Asset Allocation** เน้นการกระจายการลงทุนไปในสินทรัพย์หลากหลายประเภทตั้งแต่ ตราสารหนี้ ตราสารทุน กองทุนอสังหาริมทรัพย์ กองทุนทองคำ เพื่อกระจายการลงทุนลดความเสี่ยง
2. **Finansia SET50** เป็นการเลือกลงทุนในหุ้นที่อยู่ใน SET50 มีการใช้ระบบเข้ามาช่วยประกอบการตัดสินใจในการซื้อขายหลักทรัพย์
3. **Equity Focus** เป็นการลงทุนในตราสารทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ
4. **Dividend Equity Fund** เน้นลงทุนในหุ้นไทยที่มีการจ่ายปันผลสม่ำเสมอและมีปัจจัยพื้นฐานที่ดี
5. **ETFs Investment Solution** เข้าลงทุนในสินทรัพย์ทั่วโลกผ่านกองทุน ETF ต่างประเทศ มีความยืดหยุ่นในการลงทุนสูงและมีการกระจายการลงทุนและลดความเสี่ยงของการกระจุกตัวได้
6. **GSA Coral Student Fund** เข้าลงทุนในกองทุนอสังหาริมทรัพย์ Purpose-Build Student Accommodation (PBSA) ที่เน้นการสร้างสินทรัพย์และให้บริการที่พักนักศึกษาในประเทศหลักๆทั่วโลก

6) ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Global Trading)

สำหรับธุรกิจบริการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ เมื่อปี 2566 บริษัทฯ ได้ขยายขอบเขตการให้บริการลงทุนในหุ้นและ ETF ที่จดทะเบียนในตลาดต่างประเทศ และได้เปิดตัวการใช้งานระบบซื้อขายหุ้นต่างประเทศระบบใหม่ “GTN Trade” ซึ่งครอบคลุมการซื้อขายหลักทรัพย์มากกว่า 29 ตลาดหลักทรัพย์ทั่วโลก ผ่านระบบออนไลน์ระบบเดียว โดยมุ่งหวังพัฒนาประสบการณ์การลงทุนต่างประเทศไปอีกขั้น ด้วยเมนูและฟีเจอร์ต่างๆ ที่ช่วยให้นักลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูล และลงทุนได้สะดวกยิ่งขึ้น

ปัจจุบันนักลงทุนสามารถหาข้อมูลการลงทุนเชิงลึกได้ผ่านระบบซื้อขายนี้เช่นกัน ทั้งการติดตามข่าวสาร ศึกษากราฟหุ้นรายตัว พร้อมการวิเคราะห์เชิงเทคนิค ศึกษารายละเอียดคำแนะนำของหุ้นพร้อมราคาเป้าหมาย รวมถึงติดตามราคาหุ้นแบบ Real Time ของหุ้นต่างประเทศมากกว่า 1 หมื่นบริษัทอย่างง่ายดาย ในด้านของช่องทางเข้าระบบซื้อขาย บริษัทได้ขยายช่องทางเข้าถึงระบบซื้อขายเพื่อเพิ่มความสะดวกสบายในการใช้งาน โดยปัจจุบัน นักลงทุนสามารถใช้งานระบบซื้อขาย GTN Trade ได้ผ่าน Finansia HERO

ในช่วงที่ผ่านมา นักลงทุนไทยได้ให้ความสนใจและความสำคัญในการลงทุนในหุ้นต่างประเทศมากขึ้น วัดได้จากจำนวนการเปิดบัญชีของลูกค้ายาใหม่และมูลค่าสินทรัพย์การลงทุนที่ขยายตัวขึ้นทำจุดสูงสุดใหม่ โดยบริษัทฯ เล็งเห็นความสำคัญในการให้ข้อมูลและความรู้การลงทุนต่างประเทศแก่ลูกค้า ด้วยการให้ข้อมูลข่าวสาร ประเด็นการลงทุนที่ครบถ้วน รวมถึงพัฒนาประสบการณ์ลงทุนให้มีความสะดวกและตอบโจทย์การใช้งานของลูกค้ามากขึ้น

7) ธุรกิจใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrant : DW) (หยุดการประกอบธุรกิจชั่วคราว ตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2566 เป็นต้นมา)

FSS ได้ออกและเสนอขาย Derivative Warrants (DW) ครั้งแรกในเดือนกุมภาพันธ์ 2559 ในลักษณะการเสนอขายผ่านระบบซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ (Direct Listing) ซึ่งในปี 2566 FSS ได้ออกและเสนอขาย DW ทั้งหมดจำนวน 12 รุ่น โดยได้รับการตอบรับจากนักลงทุนเป็นอย่างดี ทั้งนี้ FSS ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ระยะยาวใน ระดับ “BBB+(tha)” มีแนวโน้มอันดับเครดิตที่ “Stable” หรือ “แนวโน้มอันดับเครดิตคงที่” และได้รับเครดิตในประเทศระยะสั้นระดับ “F2(thai)” จากบริษัท Fitch Ratings (ประเทศไทย) เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2566

DW เป็นผลิตภัณฑ์ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา นักลงทุนได้เข้ามาศึกษา เรียนรู้ และให้ความสนใจกันมากขึ้น ในการ พัฒนาธุรกิจ DW ให้เจริญเติบโตอย่างยั่งยืนนั้น FSS ได้ให้ความสำคัญกับการให้ความรู้แก่นักลงทุนเป็นอย่างมาก เพื่อให้ นักลงทุนเข้าใจถึงผลิตภัณฑ์ที่มีความซับซ้อน และรับรู้ถึงความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการลงทุนใน DW โดย FSS ได้จัดสรรให้มีช่องทางการให้ข้อมูลเกี่ยวกับ DW หลายช่องทาง เช่น เว็บไซต์ (<http://www.dwarrant24.com>) Line Official Account (Line ID: @dw24) และ Facebook (<https://www.facebook.com/Dwarrant24>) เพื่อเป็นตัวช่วยในการตัดสินใจ นอกจากนี้ FSS มีการจัดทำบทวิเคราะห์เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการซื้อขายให้แก่ลูกค้าอีกด้วย

8) ธุรกิจนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Brokerage)

เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2565 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติให้ FSS จัดตั้งบริษัทย่อย คือ FDA เพื่อประกอบธุรกิจธุรกิจนายหน้าหรือตัวแทนเพื่อซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลให้แก่บุคคลอื่นโดยกระทำเป็นทางค้าปกติและได้รับค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนอื่นแต่ไม่รวมถึงการเป็นนายหน้าหรือตัวแทนในลักษณะที่คณะกรรมการ ก.ล.ด. ประกาศกำหนด ทั้งนี้ FDA ได้รับการอนุมัติการขอใบอนุญาตการประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัลและนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีเมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2566

9) ธุรกิจตราสารหนี้ (Bond)

FSS เป็นสมาชิกของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai Bond Market Association : Thai BMA) และตลาดตราสารหนี้แห่งประเทศไทยในการให้บริการเป็นตัวแทนและซื้อขายตราสารหนี้ให้แก่ลูกค้า โดย FSS ให้บริการเป็นตัวแทนจำหน่ายตราสารหนี้และหุ้นกู้ให้แก่ลูกค้าและเป็นตัวแทนนายหน้าซื้อขายตราสารหนี้ในตลาดรองซึ่งการดำเนินธุรกิจตราสารหนี้เป็นการตอบสนองความต้องการของลูกค้าภายใต้แนวคิดการให้บริการจุดเดียวแบบครบวงจร (One Stop Service) ซึ่งถือเป็นทางเลือกในการลงทุนที่สร้างรายได้คงที่ผ่านตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและภาคเอกชนทั้งระยะสั้นและระยะยาวเพื่อช่วยวางแผนการเงินให้สอดคล้องกับความต้องการการลงทุนในตราสารหนี้ไม่ว่าจะเป็นการรับอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นสำหรับผู้ที่มีความสามารถในการรับความเสี่ยงได้มากขึ้น การกระจายความเสี่ยงพอร์ตการลงทุน หรือการเป็นทางเลือกการลงทุนในกรณีสินทรัพย์อื่นมีความผันผวน เนื่องจากสามารถซื้อขายได้สะดวกและรวดเร็ว ทั้งนี้ FSS ให้บริการตราสารหนี้ทั้งในตลาดแรกและตลาดรอง โดยมีรายละเอียดดังนี้

1) ตลาดแรก (Primary Market)

การออกและเสนอขายตราสารทางการเงินประเภทต่างๆ เพื่อระดมทุน โดยเป็นตราสารใหม่ที่จำหน่ายแก่ผู้ลงทุนครั้งแรก

2) ตลาดรอง (Secondary Market)

การซื้อขายตราสารทางการเงินประเภทต่างๆ ที่ได้ผ่านการซื้อขายในตลาดแรกมาแล้ว โดยผู้ลงทุนสามารถซื้อขายตราสารทางการเงินได้อย่างคล่องตัว และทำให้ตราสารทางการเงินประเภทนั้นๆ ได้รับความสนใจจากผู้ลงทุนมากยิ่งขึ้น

FSSIA

บริการหลักของ FSSIA คือ การให้บริการบทวิเคราะห์และที่ปรึกษาการลงทุน เพื่อตอบสนองความต้องการของนักลงทุน โดยกระทรวงการคลังได้ออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นที่ปรึกษาทางการลงทุนให้แก่ FSSIA เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2556 และสำนักงาน ก.ล.ต. ได้ออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทการเป็นที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้แก่ FSSIA ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2557

FSL

บริการหลักของ FSL คือ การให้บริการธุรกิจวาณิชธนกิจ และ การจัดทำนายหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมถึง

- การประเมินมูลค่า (Valuation)
- การควบรวมกิจการ (Mergers and Acquisitions)
- การจัดหาแหล่งเงินทุนและเงินกู้ (Equity and Debt Financing)
- การปรับโครงสร้างทางการเงิน (Financial Restructuring)
- การปรับโครงสร้างบริษัท (Corporate Restructuring)
- การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (Independent Financial Advisor)
- ที่ปรึกษาทางการเงินในการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (Securities Offering) ซึ่งรวมถึง
 - การออกและเสนอขายหลักทรัพย์ต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO)
 - การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่บุคคลในวงจำกัด (PP)
 - การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (RO)
- การนำหุ้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ (Listing)
- การจัดทำนายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ (Underwriting)

SBIR

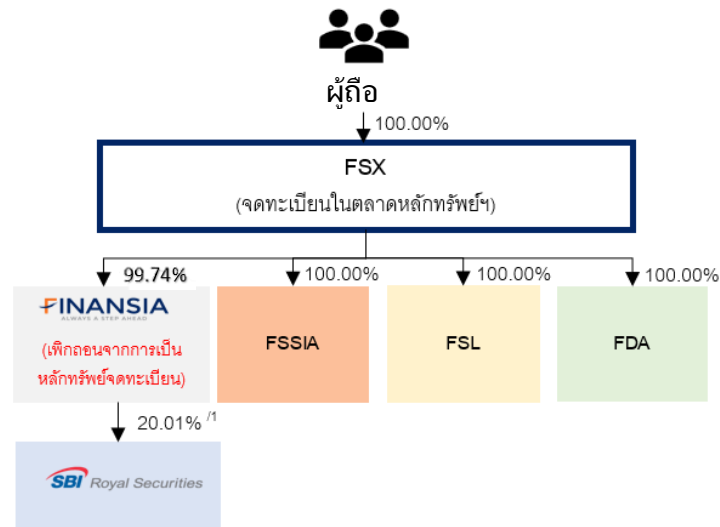
SBIR ได้รับอนุญาตเป็นผู้จัดการการจำหน่ายโดย Securities and Exchange Regulator of Cambodia (SERC) และให้บริการดังต่อไปนี้

- บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
- บริการธุรกิจวาณิชธนกิจ ได้แก่ การจัดทำนายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ การจัดหาแหล่งเงินทุนและเงินกู้ การควบรวมกิจการ และการพัฒนาแผนธุรกิจ

1.2.3 บริษัทในกลุ่มที่สำคัญ

FSX ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) ซึ่งลงทุนในธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการลงทุน และธุรกิจนายหน้าหรือตัวแทนเพื่อซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นธุรกิจหลัก โดยมี FSS FSSIA FSL และ FDA เป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก และมี SBIR เป็นบริษัทร่วมทางจ้อมที่ประกอบธุรกิจหลัก ดังนี้

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ



หมายเหตุ: /1 ผู้ถือหุ้นอื่นรายอื่นของ SBIR ได้แก่ SBI Holding, Inc. ซึ่งถือหุ้นประมาณร้อยละ 65.29 และ Royal Group of Companies Ltd. ซึ่งถือหุ้นประมาณร้อยละ 14.70 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกับกลุ่ม FSX

1.2.4 ภาพรวมเศรษฐกิจประเทศไทย

เศรษฐกิจไทยปี 2566 ขยายตัวร้อยละ 1.9 ชะลอลงจากการขยายตัวร้อยละ 2.5 ในปี 2565 ด้านการใช้จ่าย การอุปโภคบริโภค ภาคเอกชนขยายตัวในเกณฑ์สูงร้อยละ 7.1 เร่งขึ้นจากร้อยละ 6.2 ในปี 2565 ส่วนการลงทุนภาคเอกชน และการส่งออกบริการ ขยายตัวร้อยละ 3.2 และร้อยละ 38.3 ชะลอลงจากร้อยละ 4.7 และร้อยละ 59.9 ในปี 2565 ตามลำดับ ขณะที่การส่งออกสินค้าลดลงร้อยละ 1.7 เทียบกับ การขยายตัวร้อยละ 5.4 ในปี 2565 และการลงทุนภาครัฐลดลงร้อยละ 4.6 เทียบกับการลดลงร้อยละ 3.9 ในปี 2565 ด้านการผลิต สาขาที่พักแรมและบริการด้านอาหาร สาขาเกษตรกรรม การป่าไม้ และการประมง สาขาการขนส่งและการขายปลีก และสาขาการขนส่งและสถานที่เก็บสินค้า ขยายตัวร้อยละ 18.0 ร้อยละ 1.9 ร้อยละ 3.8 และร้อยละ 8.4 เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 34.5 ร้อยละ 2.5 ร้อยละ 3.7 และร้อยละ 8.0 ในปี 2565 ขณะที่สาขาการผลิตสินค้าอุตสาหกรรมลดลงร้อยละ 3.2 เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 0.7 ในปี 2565 และสาขาก่อสร้างลดลงร้อยละ 0.6 ต่อเนื่องจากการลดลงร้อยละ 2.4 ในปี 2565

รวมทั้งปี 2566 ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อยู่ที่ 17.9 ล้านล้านบาท (5.13 แสนล้านดอลลาร์ สหรัฐ) เพิ่มขึ้นจาก 17.4 ล้านล้านบาท (4.95 แสนล้านดอลลาร์ สหรัฐ) ในปี 2565 และผลิตภัณฑ์มวลรวม ในประเทศต่อหัวของคนไทยเฉลี่ยอยู่ที่ 255,867.7 บาทต่อคนต่อปี (7,331.5 ดอลลาร์ สหรัฐ. ต่อคนต่อปี) เพิ่มขึ้น จาก 248,788.6 บาทต่อคนต่อปี (7,094.1 ดอลลาร์ สหรัฐ. ต่อคนต่อปี) ในปี 2565 สำหรับเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ อัตราการว่างงานอยู่ที่ร้อยละ 0.98 อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 1.2 และดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลร้อยละ 1.3 ของ GDP

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2567 คาดว่าจะขยายตัวในช่วงร้อยละ 2.2 – 3.2 (ค่ากลางการประมาณการที่ร้อยละ 2.7) โดยมีปัจจัยสนับสนุนสำคัญจาก (1) การกลับมาขยายตัวของส่งออกสินค้าตามการฟื้นตัวของการค้าโลก (2) การขยายตัวในเกณฑ์ดีของการอุปโภคบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน และ (3) การฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยว ทั้งนี้ คาดว่าการอุปโภคบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนจะขยายตัวร้อยละ 3.0 และร้อยละ 3.5 ตามลำดับ มูลค่าการส่งออกสินค้าในรูปดอลลาร์ สหรัฐ. ขยายตัวร้อยละ 2.9 ส่วนอัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ในช่วงร้อยละ 0.9 – 1.9 และดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลร้อยละ 1.4 ของ GDP

1.2.5 ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

บริษัทฯ

FSX ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยมีธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน และการธุรกิจนายหน้าหรือตัวแทนเพื่อซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัล ซึ่งดำเนินการผ่านบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจ

ด้วยการดำเนินธุรกิจของ FSS (บริษัทในกลุ่ม FSX) เป็นบริษัทหลักทรัพย์ที่ให้บริการทางการเงินที่ครบวงจร ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มโดยให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ และตราสารหนี้ ผลิตภัณฑ์กองทุนเพื่อการลงทุน และให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินวางแผนชีวิต รวมถึงบริการทางการเงิน อีกทั้ง FSL ผู้ให้บริการงานที่ปรึกษาทางการเงิน แก่บริษัทชั้นนำต่าง ๆ ในประเทศ และบริษัทในต่างประเทศ รวมถึงการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินของกระทรวงการคลัง และ FDA ที่ประกอบธุรกิจนายหน้าหรือตัวแทนเพื่อซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัล

ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีความสัมพันธ์โดยตรงกับภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขันของธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์, อุตสาหกรรมและการแข่งขันของธุรกิจวางแผนชีวิตและอุตสาหกรรมกรรมการแข่งขันของธุรกิจนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ทั้งนี้ ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขันดังกล่าวมีรายละเอียดโดยสรุปดังนี้

1) ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขันของธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

อ้างอิงจากข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ฯ จำนวนนักลงทุนและจำนวนบัญชีของนักลงทุนมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกปีโดยจำนวนนักลงทุนในปี 2566 เท่ากับ 3.70 ล้านราย ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 3.40 ล้านรายในปีก่อนหน้า และจำนวนบัญชีของนักลงทุนในปี 2566 เท่ากับ 5.66 ล้านบัญชี ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 5.14 ล้านบัญชีในปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม สัดส่วนการส่งคำสั่งโดยรวมจากนักลงทุนทุกประเภทลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยหากเปรียบเทียบสัดส่วนการส่งคำสั่งตามประเภทนักลงทุนแล้ว นักลงทุนสถาบันต่างชาติมีสัดส่วนการส่งคำสั่งที่มากที่สุด เนื่องมาจากนโยบายของรัฐบาลและหน่วยงานภาครัฐ ซึ่งได้ทำการเชิญชวนนักลงทุนต่างชาติเข้ามาลงทุนในประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะลงทุนในเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก หรือ EEC เพราะมีโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ทุกด้านและสิทธิประโยชน์ต่างๆรองรับนักลงทุน

อ้างอิงจากข้อมูลของสำนักงาน ก.ล.ต. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ ได้รับอนุญาตในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์หรือบริษัทหลักทรัพย์มีจำนวนทั้งหมด 44 บริษัท ซึ่งคาดว่าจะมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องแต่จะเพิ่มขึ้นในปริมาณที่ไม่มาก เนื่องจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีปัจจัยสำคัญหลายด้านในการดำเนินธุรกิจ อาทิเช่น ต้นทุนในการพัฒนาและวิจัย ใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จากกระทรวงการคลังและสำนักงาน ก.ล.ต. ค่าสมาชิกของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และปัจจัยด้านบุคลากร ซึ่งต้องมีความสามารถที่ทัดเทียมกับคู่แข่งในตลาด เป็นต้น นอกจากนี้ นโยบายค่าธรรมเนียมและค่าบริการเป็นอีกหนึ่งปัจจัยสำคัญในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์โดยบริษัทหลักทรัพย์แต่ละบริษัทจะมีนโยบายค่าธรรมเนียมและบริการที่แตกต่างกันขึ้นอยู่กับกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย เช่น ลูกค้าบุคคล ลูกค้าสถาบัน เป็นต้น โดยค่าธรรมเนียมเป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญที่จะดึงดูดกลุ่มลูกค้าต่างๆ

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ต้องพึ่งพิงบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์เฉพาะด้าน ทั้งนี้ เมื่อเปรียบเทียบกับคู่แข่งในอุตสาหกรรมเดียวกัน FSX นับว่าเป็นหนึ่งในบริษัทขนาดใหญ่ที่มีพนักงานจำนวน 871 คน และมีรายได้รวมมากกว่า 1,600 ล้านบาท ซึ่งถือว่ามั่งคั่งกว่าคู่แข่งหลายรายในอุตสาหกรรม ดังนั้น เมื่อพิจารณาถึงขนาดของบริษัท ประกอบกับคุณภาพของบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์รวมถึงการให้ความสำคัญในการพัฒนาและวิจัยด้านเทคโนโลยีเพื่อตอบสนองความต้องการของนักลงทุนอย่างสม่ำเสมอ ส่งผลให้ FSX มีสถานภาพและศักยภาพที่ดีในการแข่งขันกับคู่แข่งรายอื่นในตลาดได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ส่วนแบ่งการตลาดของธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ 10 อันดับแรก สำหรับปี 2564 – 2566 มีรายละเอียดดังนี้

ส่วนแบ่งการตลาดของธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ 10 อันดับแรก สำหรับปี 2564

ลำดับ	ชื่อบริษัทหลักทรัพย์	ชื่อย่อ	ส่วนแบ่งการตลาด (หน่วย : ร้อยละ)
1	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	KKPS	14.04
2	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	KGI	6.93
3	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	FSS	5.58
4	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	BLS	5.42
5	บริษัทหลักทรัพย์ คิงส์ฟอร์ด จำกัด (มหาชน)	KINGSFORD	5.35
6	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	MST	5.09
7	บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	CGS-CIMB	4.72
8	บริษัทหลักทรัพย์ เจพีมอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด	JPM	4.36
9	บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	YUANTA	4.11
10	บริษัทหลักทรัพย์ กลสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	KS	3.70
รวม 10 อันดับแรก			59.30

ส่วนแบ่งการตลาดของธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ 10 อันดับแรก ปี 2565

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

ส่วนแบ่งการตลาดของธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ 10 อันดับแรก ปี 2566

ลำดับ	ชื่อบริษัทหลักทรัพย์	ชื่อย่อ	ส่วนแบ่งการตลาด (หน่วย : ร้อยละ)
1	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	KKPS	20.79
2	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	KGI	7.56
3	บริษัทหลักทรัพย์ เจพีมอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด	JPM	6.81
4	บริษัทหลักทรัพย์ คิงส์ฟอร์ด จำกัด (มหาชน)	KINGSFORD	4.85
5	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	BLS	4.78
6	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	MST	4.62
7	บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด	UBS	4.60
8	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	FSS	4.59
9	บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	CGS-CIMB	4.10
10	บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	YUANTA	3.06
รวม 10 อันดับแรก			65.76

ในปี 2566 ภาพรวมของตลาดหลักทรัพย์ฯ มีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในตลาด SET และ mai อยู่ที่ 53,331 ล้านบาท ลดลงจาก 76,773 ล้านบาทในปีก่อนหน้า หรือลดลงร้อยละ 31 ขณะที่มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของ FSS ลดลงจาก 7,549 ล้านบาท เป็น 4,536 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 40 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ทั้งนี้ หากพิจารณาถึงโครงสร้างสัดส่วนนักลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในปี 2566 สัดส่วนนักลงทุนรายบุคคลและนักลงทุนสถาบันต่างประเทศเท่ากับร้อยละ 34.27 และร้อยละ 49.93 ตามลำดับ เทียบกับปี 2565 ที่มีสัดส่วนร้อยละ 38.92 และร้อยละ 46.09 ตามลำดับ เนื่องจากโครงสร้างของฐานลูกค้าหลักของบริษัทฯ เป็นนักลงทุนรายบุคคลซึ่งมีสัดส่วนลดน้อยลง จึงเป็นผลให้ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทฯ ปรับตัวลดลงจากอันดับที่ 3 ในปี 2565 เป็นอันดับที่ 8 ในปี 2566

2) ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขันของธุรกิจวานิชธนกิจ

บริษัทหลักทรัพย์ทุกแห่งให้ความสำคัญกับธุรกิจวานิชธนกิจ ด้วยธุรกิจวานิชธนกิจจะเข้ามาสนับสนุนธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึงเพิ่มรายได้ให้กับบริษัทอีกทางหนึ่ง ดังนั้น การแข่งขันของธุรกิจวานิชธนกิจจึงค่อนข้างรุนแรง โดยข้อมูล ณ วันที่ 25 มกราคม 2567 บริษัทที่ได้รับความคิดเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในการให้บริการวานิชธนกิจ มีจำนวน 70 บริษัท โดยการดำเนินธุรกิจวานิชธนกิจเป็นการแข่งขันด้านคุณภาพของทีมงาน ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญในการให้บริการและการให้คำปรึกษาในธุรกรรมต่างๆ รวมถึงความคิดริเริ่มในการนำเสนอรูปแบบตราสารทางการเงินใหม่ๆ เพื่อบรรลุความต้องการของลูกค้า ตลอดจนการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า นอกจากนี้ ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน ตลอดจนเสถียรภาพทางการเมืองของประเทศไทยยังส่งผลต่อความสนใจของบริษัทต่างๆ ในการนำหลักทรัพย์ของบริษัทเข้าทำการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

สำหรับปี 2565 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ในช่วงต้นปีมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน เนื่องจากเศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบจากเงินเฟ้อค่อนข้างจำกัด และมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่องจากภาคการส่งออกที่ยังขยายตัว รวมถึงภาคบริการและการท่องเที่ยวที่คาดว่าจะได้รับอานิสงส์จากการเปิดเมือง ส่งผลให้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปิดที่ 1,695.24 จุด อย่างไรก็ตาม ในช่วงไตรมาสที่ 2 ของปี 2565 ตลาดหลักทรัพย์ไทยได้รับผลกระทบจากหลายปัจจัย อาทิ การปรับลดประมาณการการเติบโตเศรษฐกิจโลกในปี 2565 จากกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) และธนาคารโลก (World Bank) ผลจากสงครามรัสเซีย-ยูเครนทำให้ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ต่างๆ ปรับตัวสูงขึ้นมากและเกิดการหยุดชะงักของระบบห่วงโซ่อุปทาน รวมถึงการประกาศนโยบาย Lockdown อย่างเข้มงวดในประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีนตามนโยบาย Zero COVID Policy ส่งผลให้นักลงทุนมีความกังวลถึงความเสี่ยงในการเกิดภาวะเศรษฐกิจซบเซา ทำให้ผลตอบแทนของดัชนีตลาดหลักทรัพย์ส่วนใหญ่ในภูมิภาคเอเชียปรับตัวลดลง รวมถึง ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 ปิดที่ 1,568.33 จุด ซึ่งลดลงน้อยกว่าค่าเฉลี่ยของดัชนีตลาดหลักทรัพย์อื่นในภูมิภาค เมื่อเทียบกับดัชนีช่วง

สิ้นปี 2564 นอกจากนี้ ในเดือนมิถุนายน 2565 เป็นเดือนแรกที่นักลงทุนต่างชาติขายสุทธิจากซื้อสุทธิต่อเนื่องตั้งแต่เดือนธันวาคม 2564 สำหรับไตรมาส 3 ปี 2565 ถึงแม้จะมีปัญหาด้านห่วงโซ่อุปทานและราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง ส่งผลให้หลายประเทศเผชิญกับภาวะเงินเฟ้อสูง และมีความไม่แน่นอนจากนโยบายการเงินของธนาคารกลาง ทำให้ธนาคารกลางหลายแห่งดำเนินนโยบายการเงินแบบตึงตัว โดยเฉพาะการแข็งตัวของดอลลาร์สหรัฐทำให้สกุลเงินในภูมิภาค รวมถึงสกุลเงินบาทอ่อนค่าลงอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม เงินบาทที่อ่อนค่าส่งผลบวกต่อภาคการส่งออกและท่องเที่ยวไทย ส่งผลให้ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2565 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปิดตลาดที่ 1,589.51 จุด ผนวกกับการที่มีเงินลงทุนเคลื่อนย้ายมายังตลาดหุ้นอาเซียน โดยเฉพาะตลาดหุ้นไทยค่อนข้างมาก ส่งผลให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้แรงหนุนจากอุตสาหกรรมที่ได้รับอานิสงส์จากการกลับมาเปิดเมือง โดยกลุ่มอุตสาหกรรมที่ปรับตัวดีกว่าดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2564 ได้แก่ กลุ่มบริการ กลุ่มเทคโนโลยี กลุ่มทรัพยากร และกลุ่มอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง ส่งผลให้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปิดตลาดที่ 1,668.66 จุด โดยตลอดทั้งปี 2565 นั้น นักลงทุนสถาบันมียอดขายสุทธิจำนวน 154,419.21 ล้านบาท ในขณะที่นักลงทุนต่างชาติมียอดซื้อสุทธิจำนวน 196,885.76 ล้านบาท โดยมีบริษัทที่เสนอขาย IPO และเข้าจดทะเบียนใหม่ในตลาดหลักทรัพย์ฯ จำนวน 22 บริษัท คิดเป็นมูลค่าการระดมทุน 76,074.47 ล้านบาท และมีบริษัทที่เสนอขาย IPO และเข้าจดทะเบียนใหม่ในตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ จำนวน 18 บริษัท คิดเป็นมูลค่าการระดมทุนจำนวน 9,370.83 ล้านบาท จากความกังวลจากการปรับขึ้นของ Bond Yield สหรัฐ

สำหรับปี 2566 ในช่วงเดือนมกราคมดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปรับตัวเพิ่มขึ้น 0.2% จาก ณ สิ้นปีก่อนและปิดที่ 1,671.46 จุด ซึ่งเป็นการปรับตัวตามดัชนีตลาดหลักทรัพย์อื่นในภูมิภาค อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์เป็นต้นมาดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ มีการปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องถึงแม้ว่าเศรษฐกิจไทยเริ่มมีแนวโน้มฟื้นตัวจากการเปิดเมืองของประเทศจีนและจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เพิ่มขึ้น แต่ผลกระทบจากการที่สหรัฐยังคงนโยบายการเงินตึงตัวต่อเนื่องเพื่อควบคุมระดับเงินเฟ้อเป็นผลให้มีเงินลงทุนเคลื่อนย้ายออกจากตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์อื่นหลายแห่งในภูมิภาค ส่งผลให้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปิดที่ 1,609.17 จุด และในไตรมาสที่ 2 ของปี 2566 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ยังคงปรับตัวลดลงมาปิดที่ 1,503.10 จุด เนื่องด้วยปัจจัยลบต่างๆ เช่น การปรับขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารกลางหลายแห่ง ความเชื่อมั่นของนักลงทุนต่อตลาดหุ้นไทยที่ลดลงซึ่งเป็นผลจากการที่หุ้นกู้ของหลักทรัพย์จดทะเบียนบางแห่งมีค่าน้ำหนักชำระหนี้ แม้ว่าธนาคารโลก (World Bank) จะคาดว่าเศรษฐกิจไทยจะเติบโตดีในช่วงครึ่งปีหลังด้วยปัจจัยสนับสนุนจากการส่งออกและการท่องเที่ยว อย่างไรก็ตาม ในช่วงไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ยังคงปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง และปิดที่ 1,471.43 จุด ณ วันที่ 29 กันยายน 2566 จากการที่ผลการประชุมของคณะกรรมการนโยบายการเงินสหรัฐฯ (FOMC) ยังคงดำเนินนโยบายการเงินตึงตัวมากกว่าการคาดการณ์ของตลาดและคงอัตราดอกเบี้ยสูงเป็นระยะเวลานาน ส่งผลให้เงินลงทุนไหลไปยังพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ และเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ ประกอบกับการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนในภาคการผลิตและการส่งออก จึงทำให้เห็นสัญญาณเงินทุนไหลออกจากตลาดหุ้นหลายแห่งในภูมิภาคเอเชีย ในไตรมาสที่ 4 ของปี 2566 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ยังคงปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องจากความกังวลจากสถานการณ์ในวันออกกลางระหว่างอิสราเอลและกลุ่มฮามาสที่มีแนวโน้มที่ยืดเยื้อ ประกอบกับจากความไม่เชื่อมั่นของนักลงทุนต่อมาตรการภาครัฐ รวมทั้งเศรษฐกิจในประเทศที่ยังประปรายและมีความเสี่ยงที่ปีนี้จะเติบโตต่ำกว่าตัวเลขคาดการณ์เศรษฐกิจของปี 2566 และตัวเลขคาดการณ์เศรษฐกิจของปี 2567 ที่ปรับตัวลดลง โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ ทำจุดต่ำสุดที่ 1,357.97 จุด ในวันที่ 13 ธันวาคม 2566 ทั้งนี้ ภายหลังจากการผ่านจุดต่ำสุดดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ฟื้นตัวขึ้น จากการที่ธนาคารกลางสหรัฐฯ มีมุมมองเรื่องนโยบายดอกเบี้ยในเชิงที่ผ่อนคลายมากขึ้นและส่งสัญญาณการลดอัตราดอกเบี้ยในปี 2567 ส่งผลให้เงินลงทุนต่างชาติกลับเข้าสู่ตลาดหุ้น ประกอบกับรัฐบาลได้ออกมาตรการกระตุ้นการลงทุน ด้วยการเพิ่มสิทธิลดหย่อนภาษีผ่านกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (ThaiESG) จึงมีแรงซื้อถึงกำไรหุ้น ที่ซึ่งเป็นกลุ่มเป้าหมายของกองทุน ThaiESG ทำให้ดัชนีสามารถปรับตัวขึ้นมาขึ้นเหนือระดับ 1,400 จุด โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปิดตลาดที่ 1,415.85 จุด ซึ่งลดลงกว่า 15.2% เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565 ซึ่งปิดตลาดที่ 1,668.66 จุด โดยตลอดทั้งปี 2566 นักลงทุนสถาบันมียอดซื้อสุทธิจำนวน 81,011.22 ล้านบาท ในขณะที่นักลงทุนต่างชาติมียอดขายสุทธิจำนวน 192,082.92 ล้านบาท โดยมีบริษัทที่เสนอขาย IPO และเข้าจดทะเบียนใหม่ในตลาดหลักทรัพย์ฯ จำนวน 20 บริษัท คิดเป็นมูลค่าการระดมทุน 28,081.47 ล้านบาท และมีบริษัทที่เสนอขาย IPO และเข้าจดทะเบียนใหม่ในตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ จำนวน 20 บริษัท คิดเป็นมูลค่าการระดมทุนจำนวน 10,178.02 ล้านบาท

ทั้งนี้ ข้อมูลของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ สำหรับปี 2566 มีรายละเอียดดังนี้

ข้อมูลของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ สำหรับปี 2566

รายละเอียด	ตลาดหลักทรัพย์ฯ (SET)	ตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ (mai)
ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ณ สิ้นงวด (จุด)	1,415.85	411.61
จำนวนบริษัทที่เข้าจดทะเบียนใหม่	20	20
จำนวนบริษัทจดทะเบียนที่ถูกเพิกถอน	10	2
จำนวนบริษัทที่มีการย้ายจากตลาด mai เข้าตลาด SET	3	
จำนวนบริษัทที่มีการย้ายจากตลาด SET เข้าตลาด mai	-	
จำนวนบริษัทจดทะเบียน	627	213
มูลค่าการระดมทุน (ล้านบาท) ^{1/}	28,081.47	10,178.02
มูลค่าหลักทรัพย์รวมตามราคาตลาด (ล้านบาท)	17,430,644.71	429,087.88

ที่มา: SETMART

หมายเหตุ: ^{1/} มูลค่าการระดมทุนคำนวณจากหุ้นทั้งหมดที่ขายให้กับประชาชนทั่วไป (หุ้นเพิ่มทุนและหุ้นจัดสรรส่วนเกิน) และการเสนอขายตามโครงการ ESOP

ถึงแม้ว่าการแข่งขันในธุรกิจพาณิชย์จะมีการแข่งขันที่สูง FSS และ FSL ยังคงมีข้อได้เปรียบและกลยุทธ์ในการแข่งขันกับคู่แข่งในตลาด กล่าวคือความสามารถในการพัฒนาบริการที่ปรึกษาทางการเงินให้ครอบคลุมทุกด้านเพื่อนำเสนอบริการที่เหมาะสมและมีคุณภาพสำหรับลูกค้าแต่ละราย นอกเหนือจากนี้ FSS และ FSL ยังให้ความสำคัญกับการสร้างผลงานให้เป็นที่ยอมรับโดยลูกค้าในวงกว้าง โดยมีเป้าหมายเพื่อการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดในธุรกิจพาณิชย์ ซึ่งนอกจากการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินแล้ว ยังให้บริการครอบคลุมถึงการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์เป็นการเพิ่มโอกาสและเสนอรูปแบบการบริการที่ครอบคลุมความต้องการของลูกค้าทั้งใหม่และเก่ามากยิ่งขึ้น

ตารางแสดงรายละเอียดของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ

	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566
ตลาดหลักทรัพย์ฯ (SET)			
ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ณ สิ้นงวด (จุด)	1,657.62	1,668.66	1,415.85
จำนวนบริษัทที่เข้าจดทะเบียนใหม่	21	23	23
- จากการ IPO	20	22	20
- จากการควบรวมบริษัท	1	1	3
จำนวนบริษัทจดทะเบียนที่ถูกเพิกถอน	6	7	10
จำนวนบริษัทที่มีการย้ายจากตลาด mai เข้าตลาด SET	10	3	3
จำนวนบริษัทที่มีการย้ายจากตลาด SET เข้าตลาด mai	-	-	-
จำนวนบริษัทจดทะเบียน	593	612	627
มูลค่าการระดมทุน (ล้านบาท) *	81,647.53	76,074.47	28,081.47
มูลค่าหลักทรัพย์รวมตามราคาตลาด (ล้านบาท)	19,583,094.79	20,440,931.35	17,430,644.71

	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566
ตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ (mai)			
ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ณ สิ้นงวด (จุด)	582.13	584.16	411.61
จำนวนบริษัทที่เข้าจดทะเบียนใหม่	18	18	20
จำนวนบริษัทจดทะเบียนที่ถูกเพิกถอน	-	-	2
จำนวนบริษัทที่มีการย้ายจากตลาด mai เข้าตลาด SET	10	3	3
จำนวนบริษัทที่มีการย้ายจากตลาด SET เข้าตลาด mai	-	-	-
จำนวนบริษัทจดทะเบียน	183	198	213
มูลค่าการระดมทุน (ล้านบาท) *	7,012.56	9,370.83	10,178.02
มูลค่าหลักทรัพย์รวมตามราคาตลาด (ล้านบาท)	471,981.87	535,378.95	429,087.88

หมายเหตุ: *มูลค่าการระดมทุนคำนวณจากหุ้นทั้งหมดที่ขายให้กับประชาชนทั่วไป (หุ้นเพิ่มทุนและหุ้นจัดสรรส่วนเกิน) และการเสนอขายตามโครงการ ESOP
ที่มา : www.setsmart.com

3) ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขันของธุรกิจนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล

ในช่วงปีที่ผ่านมาได้เกิดการปรับตัวในราคาสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นอย่างมากส่งผลให้มูลค่าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลผ่านศูนย์ซื้อขายฯ ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ต้นปี 2566 จนถึงไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 หลังจากนั้นมูลค่าการซื้อขายฯ ได้เริ่มปรับตัวเพิ่มขึ้นในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2566 ทำให้มูลค่าตลาดเพิ่มขึ้นถึงประมาณ 7 หมื่นล้านบาท ณ เดือนธันวาคม 2566 ซึ่งเป็นมูลค่าซื้อขายต่อเดือนที่สูงที่สุดในปี 2566 เป็นผลอันเนื่องมาจากปัจจัยด้านบวกหลายประการ เช่น ปรากฏการณ์ Bitcoin Halving ที่กำลังจะเกิดขึ้นในปี 2567 หรือ การอนุมัติให้จัดตั้ง Spot Bitcoin ETF ของทาง ก.ล.ต. สหรัฐ

จากข้อมูลข้างต้นแสดงให้เห็นว่าสินทรัพย์ดิจิทัลยังคงได้รับความสนใจอย่างกว้างขวางจากนักลงทุนเอกชน และสถาบันทางการเงินทั้งในและต่างประเทศ ประกอบกับข้อมูลจาก สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2566 ระบุว่า มูลค่าตลาดสินทรัพย์ดิจิทัลทั่วโลก (Market cap.) อยู่ที่ประมาณ 1.67 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งเติบโตขึ้นอย่างมากเมื่อเทียบกับปี 2565 (8.13 แสนล้านดอลลาร์สหรัฐ) มูลค่าตลาดเพิ่มขึ้น 8.57 แสนล้านดอลลาร์สหรัฐ (หรือ 105.41%) อีกทั้งดัชนีราคาเฉลี่ยของสินทรัพย์ดิจิทัล หรือ CMC Crypto 200 Index (CMC200) ยังมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง

สำหรับสถานการณ์ สินทรัพย์ดิจิทัลในประเทศไทยยังคงได้รับความสนใจมากขึ้นตามลำดับในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ซึ่งอาจมีปัจจัยมาจากธรรมชาติของสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีความเปลี่ยนแปลงในราคาที่สูงกว่าสินทรัพย์ประเภทอื่น รวมถึงนโยบายสนับสนุนจากภาครัฐในช่วงที่ผ่านมา เช่น การยกเว้นภาษีมูลค่าเพิ่มกับกลุ่มโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุน (Investment Token) และยังสามารถขยายมาตรการยกเว้นภาษีฯ ดังกล่าวไปยังการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลผ่านทางผู้ประกอบการนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (Broker) และผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล (Dealer) อีกด้วย

จากสภาวะการเติบโตของอุตสาหกรรมสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวข้างต้น ทำให้มีบริษัทต่าง ๆ ในประเทศไทยสนใจที่จะเข้ามาประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มขึ้น โดยในปัจจุบันมีบริษัทที่ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. ในการเป็นผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลอยู่จำนวน 15 บริษัท และในอนาคตเป็นที่คาดว่าจะมีการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้น ซึ่งจะเป็นทั้งความท้าทายและโอกาสให้กับผู้เล่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมนี้

1.2.6 เกณฑ์ที่สำคัญในการประกอบธุรกิจ

ในปัจจุบัน FSS (บริษัทในกลุ่ม FSX) ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สินและสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จึงมีหน้าที่ดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (Net Capital : NC) ขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 25.00 ล้านบาท และดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (Net Capital Ratio : NCR) ขั้นต่ำไม่น้อยกว่าร้อยละ 7.00 ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และกฎเกณฑ์อื่นๆ ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยในระหว่างปี 2564 - 2566 FSS (บริษัทในกลุ่ม FSX) สามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้ตามเกณฑ์ที่กำหนด

1.2.7 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ

1) ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีทรัพย์สินถาวรหลักเป็นอาคารชุดและอุปกรณ์จำนวน 4.25 ล้านบาทและสินทรัพย์สิทธิการใช้จำนวน 13.94 ล้านบาทเท่านั้น ดังนั้น ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจทั้งหมดที่แสดงในหัวข้อนี้ จะเป็นทรัพย์สินของ FSS ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักของบริษัทฯ (ซึ่งรวมทรัพย์สินของ FSL)

2) นโยบายการลงทุน

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจหลักที่สอดคล้องกับเป้าหมาย วิสัยทัศน์ และแผน กลยุทธ์ที่บริษัทฯ กำหนด เพื่อเสริมสร้างความมั่นคง หรือส่งเสริมสนับสนุนธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ บริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมอาจพิจารณาลงทุนใน ธุรกิจอื่นเพิ่มเติมหากเป็นธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโตหรือสามารถต่อยอดทางธุรกิจ หรือเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ หรือสามารถสร้าง ผลตอบแทนที่คาดการณ์จะได้รับ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น สถานะทางการเงินของบริษัทฯ ก่อนการตัดสินใจลงทุนในโครงการต่างๆ โดยการอนุมัติการลงทุนที่มีนัยสำคัญดังกล่าวจะต้องได้รับการพิจารณาจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ตามขอบเขตอำนาจการอนุมัติที่กำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้แก่ ข้อบังคับของ บริษัทฯ และบริษัทย่อย ข้อกำหนดอื่นใดของบริษัทฯ ในลักษณะเดียวกัน รวมถึงกฎระเบียบและหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งรวมถึงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน การทำรายการที่เกี่ยวข้องโยกกัน และการเปิดเผยสารสนเทศ

นโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

“บริษัทย่อย” และ “บริษัทร่วม” ตามนโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ให้หมายความถึง บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ที่ประกอบธุรกิจหลัก ซึ่งมีลักษณะตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

บริษัทฯ กำหนดให้มีนโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมขึ้น โดยกำหนดมาตรการและกลไกทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้บริษัทฯ สามารถที่จะควบคุมดูแลการจัดการ และรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในระดับที่เหมาะสมได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถ ติดตามดูแลการบริหารงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้มีการปฏิบัติตามมาตรการและกลไกต่างๆ ที่กำหนดไว้ได้เสมือนเป็นหน่วยงานหนึ่งของบริษัทฯ เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ อันจะช่วยเพิ่มความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

ในกรณีที่กำหนดให้การทำรายการหรือการดำเนินการใด ๆ ของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี) ให้คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการ และ/หรือการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติเรื่องดังกล่าวก่อนที่บริษัทย่อยและบริษัทร่วมจะจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการ และ/หรือการประชุมผู้ถือหุ้นของตนเพื่อพิจารณาอนุมัติการทำรายการหรือดำเนินการในเรื่องดังกล่าว ทั้งนี้ ให้บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการหรือ ดำเนินการของบริษัทย่อยในเรื่องดังกล่าวตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนดด้วย

อย่างไรก็ดี นโยบายนี้ใช้บังคับแก่ที่ไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมาย หรือกฎระเบียบใดๆ ของต่างประเทศที่มีผลใช้บังคับกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ดังกล่าว และแก่ที่ไม่ทำให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วมในต่างประเทศของบริษัทฯ อาจจะเสียสิทธิประโยชน์ใดๆ ที่พึงได้รับตามกฎหมายต่างประเทศ

ทั้งนี้ เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ บริษัทฯ จึงได้กำหนดกลไกในการกำกับดูแลบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- 1) บริษัทฯ จะส่งบุคคลเข้าเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม อย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ในบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วม เว้นแต่จะเป็นกรณีที่มีข้อจำกัด หรือมีเหตุจำเป็นที่ทำให้ไม่สามารถส่งบุคคลเข้าเป็นกรรมการของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม ตามสัดส่วนการถือหุ้น และบริษัทฯ จะจัดให้มีกลไกที่จะทำให้เชื่อมั่นได้ว่าบริษัทสามารถกำกับดูแลการบริหารจัดการ หรือการตัดสินใจในเรื่องที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินงาน และฐานะการเงินของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม ตามสัดส่วนการถือหุ้นได้

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยตามวรรคข้างต้นที่ได้รับการเสนอชื่อโดยบริษัทฯ นั้น จะต้องเป็นบุคคลที่มีรายชื่ออยู่ในระบบข้อมูล รายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ที่ออกหลักกฤษฎีตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์การเสนอชื่อบุคคลในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักกฤษฎี (Whitelist) และมีคุณสมบัติ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่กำหนด ไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วย การกำหนดลักษณะขาดความน่าไว้วางใจของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

- 2) การทำรายการหรือการดำเนินการใด ๆ ของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม (แล้วแต่กรณี) ในกรณีดังต่อไปนี้จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุม คณะกรรมการของบริษัทฯ ก่อนที่บริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมจะเข้าทำรายการ
 - 2.1) การส่งบุคคลเข้าเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม
 - 2.2) การพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ของบริษัทย่อยที่ต่ำกว่าที่กำหนดไว้ในนโยบายการจ่ายเงินปันผล
 - 2.3) การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อยวันแต่เป็นกรณีแก้ไขในเรื่องที่สำคัญตามข้อ (3) ด้านล่างนี้ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงตามที่กำหนดในข้อดังกล่าว
 - 2.4) การพิจารณาอนุมัติงบประมาณประจำปีของบริษัทย่อยวันแต่เป็นกรณีที่ได้มีการกำหนดไว้ในอำนาจอนุมัติและดำเนินการ (Delegation of Authority) ของบริษัทย่อย ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ แล้ว
- 3) การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อยในเรื่องที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงิน ผลดำเนินงานของบริษัทฯ หรือการกำกับดูแล การบริหารจัดการบริษัทย่อย ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อยที่อาจส่งผลกระทบต่อสิทธิของบริษัทฯ ในการส่งบุคคล เข้าเป็นกรรมการ และ/หรือผู้บริหารในบริษัทย่อยให้สะท้อนสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ในบริษัทย่อย การออกเสียงลงคะแนนของกรรมการที่เป็นตัวแทนของบริษัทฯ ในที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อย การออกเสียงลงคะแนนของบริษัทฯ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย และ/หรือ การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย เป็นต้น ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของ จำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนก่อนที่บริษัทย่อยจะดำเนินการดังกล่าว

- 4) การทำรายการหรือการดำเนินการใดๆ ของบริษัทย่อยในกรณีดังต่อไปนี้จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ก่อนที่บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการ โดยขึ้นอยู่กับขนาดรายการที่บริษัทย่อยจะเข้าทำเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ว่าด้วยการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และ/หรือ รายการที่เกี่ยวข้องกัน (แล้วแต่กรณี) ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยอนุโลม
 - 4.1) การเพิ่มทุน การจัดสรรหุ้น การลดทุน และ/หรือ การเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วของบริษัทย่อยซึ่งไม่เป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิม ของผู้ถือหุ้น
 - 4.2) การที่บริษัทย่อยเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือรายการที่เกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทย่อย
 - 4.3) การโอนหรือสละสิทธิประโยชน์ รวมตลอดถึงการสละสิทธิเรียกร้องที่มีต่อผู้ที่ก่อความเสียหายแก่บริษัทย่อย
 - 4.4) การขายหรือโอนกิจการของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
 - 4.5) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทฯ อื่นในส่วนที่สำคัญมาเป็นของบริษัทย่อย
 - 4.6) การเข้าทำ แก๊ว หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เข้ากิจการของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้า จัดการธุรกิจของบริษัทย่อย หรือการรวมกิจการของบริษัทย่อยกับบุคคลอื่น
 - 4.7) การเช่า การเช่าซื้อ หรือให้เช่าซื้อกิจการหรือทรัพย์สินของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือส่วนที่สำคัญ
 - 4.8) การกู้ยืมเงิน การให้กู้ยืมเงิน การให้สินเชื่อ การค้ำประกัน การทำนิติกรรมผูกพันบริษัทย่อยให้ต้องรับการทางการเงินเพิ่มขึ้น หรือ การให้ความช่วยเหลือด้านการเงินในลักษณะอื่นใดแก่บุคคลอื่นที่มีใช้ธุรกิจปกติของบริษัทย่อย
 - 4.9) การเลิกกิจการของบริษัทย่อย
 - 4.10) รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อยและเป็นรายการที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

- 5) กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมซึ่งบริษัทฯ ได้ส่งเข้าไปเป็นตัวแทนของบริษัทฯ มีดุลพินิจในการพิจารณาออกเสียงในที่ประชุม คณะกรรมการของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมในเรื่องที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการทั่วไป และการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทย่อยและ/ หรือบริษัทร่วมได้ตามแต่ที่กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมจะเห็นสมควรเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม (แล้วแต่กรณี) เว้นแต่เรื่องที่นโยบายฉบับนี้กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น และมีหน้าที่ดังต่อไปนี้
 - 5.1) ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยให้มีประสิทธิภาพและบริหารจัดการผลตอบแทนการลงทุนของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยอย่าง เหมาะสม
 - 5.2) ดำเนินการให้บริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอเพื่อป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งควรจัดให้มีระบบงานที่ชัดเจน ที่แสดงได้ว่าบริษัทย่อยมีระบบที่เพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการทำรายการที่มีนัยสำคัญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้อย่างต่อเนื่องและน่าเชื่อถือ รวมถึงมีช่องทางให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ สามารถได้รับข้อมูลของบริษัทย่อยในการติดตามดูแลผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน การทำรายการระหว่างบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทย่อย และการทำรายการที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ต้องจัดให้มีกลไกในการตรวจสอบระบบงานดังกล่าว โดยให้มี ทีมงานผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ตรวจสอบระบบควบคุมภายในตามแผนการตรวจสอบที่คณะกรรมการตรวจสอบอนุมัติ และให้กรรมการอิสระของบริษัทฯ สามารถเข้าถึงข้อมูลหรือรายงานผลการตรวจสอบได้โดยตรง เพื่อรายงานผลการตรวจสอบ ให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ทราบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างสม่ำเสมอ
 - 5.3) ดำเนินการให้บริษัทย่อยเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทย่อย ตลอดจนการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่มีนัยสำคัญให้บริษัทฯ ทราบโดยครบถ้วน ถูกต้อง และภายในระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด

- 5.4) เปิดเผยและนำส่งข้อมูลส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้ทราบถึง ความสัมพันธ์และการทำธุรกรรมกับบริษัทย่อยในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และหลีกเลี่ยงการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีหน้าที่แจ้งเรื่องดังกล่าวต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยภายใน กำหนดเวลาที่สมควร เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาตัดสินใจหรืออนุมัติใดๆ ซึ่งการพิจารณานั้นจะคำนึงถึงผลประโยชน์โดยรวม ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยเป็นสำคัญ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยต้องไม่มีส่วนร่วมอนุมัติในเรื่องที่ตนเองมีส่วนได้เสีย หรือความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อมนั้นด้วย
 - 5.5) รายงานแผนการประกอบธุรกิจ การขยายธุรกิจ โครงการลงทุนขนาดใหญ่ ตลอดจนการเข้าร่วมลงทุนกับผู้ประกอบการรายอื่นๆ ต่อ บริษัทฯ ผ่านรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือนหรือรายไตรมาส และเข้าชี้แจงหรือนำส่งเอกสารประกอบการพิจารณากรณีดังกล่าว ในกรณีนี้ที่บริษัทฯ ร้องขอ
 - 5.6) ชี้แจง นำส่งข้อมูลหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานหรือเอกสารใดๆ ให้กับบริษัทฯ เมื่อได้รับการร้องขอ
- 6) คณะกรรมการของบริษัทฯ จะติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมซึ่งเป็นตัวแทนของบริษัทฯ ปฏิบัติงานให้เป็นไปตาม ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบของตัวแทนบริษัทฯ ซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจหลัก กฎหมาย ข้อบังคับ และนโยบายของบริษัทฯ และเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนตามที่บริษัทฯ กำหนดในการประชุม คณะกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในการพิจารณาวาระที่มีสาระสำคัญต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมทุกครั้ง
 - 7) คณะกรรมการของบริษัทฯ จะติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้เป็นไปตามแผนงานของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง และติดตามให้ บริษัทย่อยเปิดเผยข้อมูลฐานะทางการเงินและผลดำเนินงานการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และ รายการที่มีนัยสำคัญอื่นใดต่อบริษัทฯ และการดำเนินการต่าง ๆ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้ครบถ้วนและถูกต้องตามประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ (แล้วแต่กรณี)

บริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจหลัก (“กลุ่ม FSX”)

1) ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

อาคารชุดและอุปกรณ์

กลุ่ม FSX มีอาคารชุดและอุปกรณ์ซึ่งเป็นทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ในงบการเงินรวมโดยมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 485.71 ล้านบาท และ 476.10 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ อาคารชุดและอุปกรณ์ของกลุ่ม FSX มีรายละเอียดดังนี้

อาคารชุดและอุปกรณ์รวมของกลุ่ม FSX ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 31 ธันวาคม 2566

รายการ	สิทธิในทรัพย์สิน	มูลค่าสุทธิหลังหักค่าเสื่อมราคา (หน่วย : ล้านบาท)		การผูกพัน
		31 ธ.ค. 65 (ปรับปรุงใหม่)	31 ธ.ค. 66	
อาคารชุดและส่วนปรับปรุง	กรรมสิทธิ์	392.46	375.48	ไม่มี
อุปกรณ์สำนักงาน	กรรมสิทธิ์	52.76	63.56	ไม่มี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	กรรมสิทธิ์	19.16	20.05	ไม่มี
ยานพาหนะ	กรรมสิทธิ์	15.90	13.42	ไม่มี
อุปกรณ์ระหว่างติดตั้ง	กรรมสิทธิ์	5.44	3.59	ไม่มี

ที่มา : งบการเงินรวมของ FSX ฉบับตรวจสอบ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและสินทรัพย์สิทธิการใช้

กลุ่ม FSX มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย ค่าสมาชิกและตลาดอนุพันธ์ ค่าซื้อส่วนงานนายหน้าลูกค้ารายย่อย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ สิทธิในการใช้ระบบ และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา โดยมีมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 212.45 ล้านบาท และ 237.30 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้ กลุ่ม FSX มีใบอนุญาตการประกอบธุรกิจหลักทรัพ์ครบทั้ง 9 ประเภท ซึ่งมิได้แสดงมูลค่าอยู่ในงบการเงิน ประกอบด้วย ใบอนุญาตการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพ์ ใบอนุญาตการค้าหลักทรัพ์ ใบอนุญาตการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน ใบอนุญาตการจัดจำหน่ายหลักทรัพ์ ใบอนุญาตการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ใบอนุญาตการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ใบอนุญาตการจัดการกองทุนรวม ใบอนุญาตการยืมและให้ยืมหลักทรัพ์ และใบอนุญาตการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (กองทุนส่วนบุคคล) ทั้งนี้ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและสินทรัพย์สิทธิการใช้ของกลุ่ม FSX มีรายละเอียด ดังนี้

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและสินทรัพย์สิทธิการใช้ของกลุ่ม FSX ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 31 ธันวาคม 2566

รายการ	สิทธิในทรัพย์สิน	มูลค่าสุทธิหลังหักค่าเสื่อมราคา (หน่วย : ล้านบาท)		การผูกพัน
		31 ธ.ค. 65 (ปรับปรุงใหม่)	31 ธ.ค. 66	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	กรรมสิทธิ์	212.45	237.30	ไม่มี
สินทรัพย์สิทธิการใช้	สัญญาเช่า	200.88	180.11	ไม่มี

ที่มา : งบการเงินรวมของ FSX ฉบับตรวจสอบ

รายละเอียดสินทรัพย์สิทธิการใช้ของกลุ่ม FSX ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 31 ธันวาคม 2566

รายการ	ระยะเวลาเช่า	
	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 65	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 66
สัญญาเช่าอาคารระยะยาว	11 ปี 11 เดือน	10 ปี 11 เดือน

2) นโยบายการลงทุน

กลุ่ม FSX มีนโยบายการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ หรือธุรกิจอื่น เพื่อให้สามารถสนับสนุนการดำเนินงานในกลุ่ม หรือการทำธุรกิจให้มีความหลากหลาย และเพิ่มความสามารถในการแข่งขันมากยิ่งขึ้น โดยกลุ่ม FSX ได้มีการแต่งตั้งบุคลากรของบริษัทเข้าร่วมเป็นกรรมการ เพื่อร่วมบริหารจัดการและกำหนดนโยบายการดำเนินการต่างๆ

1.3 ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ

ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566 มีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หน่วย : หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (หน่วย : ร้อยละ)
1	CAPITAL ASIA INVESTMENTS PTE. LTD. FOR PILGRIM FINANSA INVESTMENT HOLDING PTE.	170,269,978	29.36
2	MIB SECURITIES (HONG KONG) LIMITED ^{/1}	64,663,609	11.15
3	ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ^{/1}	58,140,302	10.03
4	นาย สุทธิพนธ์ อริย์สุกธวิงศ์	41,669,400	7.19
5	MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC ^{/2}	40,191,611	6.93
6	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ^{/1}	24,557,247	4.23
7	นางสุพร วัฒนเวคิน	12,051,127	2.08
8	นางสาวชยุดา เจียรนนท์	9,500,000	1.64
9	นายชวัล เจียรนนท์	9,500,000	1.64
10	นางสาวสุภารัตน์ ส่างเมือง	8,023,000	1.39
รวมผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรก		438,566,274	75.64
ผู้ถือหุ้นอื่น		141,363,187	24.36
รวมทั้งหมด		579,929,461	100.00

หมายเหตุ : /1 MIB Securities (Hong Kong) Limited for DVP ("MIB") ทำหน้าที่เป็นคัสโตเดียนให้กับบริษัท Apex Speed Holdings Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ ICBC International Holdings Limited โดยถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วน 100% และธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยทั้ง 2 บริษัทเป็นนิติบุคคลซึ่งถือหุ้นใน FSX ภายใต้การกำกับดูแลของ Industrial and Commercial Bank of China Limited (รวมเรียกว่า "ICBC Group") นอกจากนี้ ICBC Group ยังถือหุ้นอยู่ภายใต้บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัดในชื่อของ MIB อีกด้วย โดยรวม ICBC Group ถือหุ้นใน FSX เท่ากับร้อยละ 22.35

/2 Morgan Stanley & Co. International Plc. ("MS") ทำหน้าที่เป็นคัสโตเดียนให้กับบริษัท Blue Whale Enrich Co. Ltd. ("Blue Whale") ซึ่งเป็นบริษัทที่ภรรยาและบุตรของนายชัชวาลย์ เจียรนนท์ ประธานคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งเมื่อรวมกับการถือหุ้นทางตรงภายใต้ชื่อ น.ส. ชยุดา เจียรนนท์ และนายชวัล เจียรนนท์ เท่ากับถือหุ้นใน FSX ร้อยละ 10.21

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 930,260,840.00 บาท แบ่งออกเป็น 579,929,461 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.60 บาท โดยเป็นทุนชำระแล้วจำนวน 927,887,137.60 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 579,929,461 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.60 บาท

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทฯ

ในกลุ่มบริษัทย่อยของ FSX ไม่มีหลักทรัพย์แปลงสภาพ แต่มีการออกหุ้นกู้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 หุ้นกู้ของ FSS มีรายละเอียดดังนี้

การออกหุ้นกู้ของ FSS

รายการ	FSS238A	FSS244A	FSS258A
ประเภท	หุ้นกู้ระยะยาว (2 ปี) ชนิด ระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและมีผู้แทนผู้ ถือหุ้นกู้	หุ้นกู้ระยะยาว (2 ปี) ชนิด ระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและมีผู้แทนผู้ ถือหุ้นกู้	หุ้นกู้ระยะยาว (2 ปี) ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อย สิทธิ ไม่มีประกันและมี ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
จำนวน (หน่วย)	1,000,000	500,000	500,000
มูลค่าที่เสนอขาย (ล้านบาท)	505.60	465.40	248.00
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ล้านบาท)	ไม่มี	465.40	248.00
วันครบกำหนดไถ่ถอน	23 สิงหาคม 2566	29 เมษายน 2567	28 สิงหาคม 2568
หลักประกัน	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
สิทธิการไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนด	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
อันดับความน่าเชื่อถือ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
ผู้ค้ำประกัน	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40.00 ของกำไรสุทธิจากงบเฉพาะกิจการของบริษัทฯ ภายหลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและการจัดสรรทุนสำรองต่างๆ ทุกประเภทตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลอาจน้อยกว่าอัตราที่กำหนดข้างต้นโดยคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทฯ กระแสเงินสด เงินทุนหมุนเวียน แผนการลงทุนและการขยายธุรกิจระยะสั้น เงื่อนไขและข้อจำกัดตามที่กำหนดในสัญญากู้ยืมเงิน และความเหมาะสมอื่นๆ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาอย่างระมัดระวัง ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลประจำปีจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ อาจอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีกำไรพอสมควรที่จะทำเช่นนั้นได้ โดยบริษัทฯ จะรายงานการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ จะต้องไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมาย

บริษัทย่อย

การพิจารณาจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยอยู่ภายใต้อำนาจการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการบริษัทย่อยและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยแต่ละบริษัท ซึ่งจะต้องจ่ายเงินปันผล ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทย่อย ภายหลังจากภาษีเงินได้นิติบุคคล และเงินสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทย่อยแต่ละบริษัท ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลอาจน้อยกว่าอัตราที่กำหนดข้างต้นโดยคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงินของบริษัท กระแสเงินสด เงินหมุนเวียน แผนการลงทุนและการขยายธุรกิจ ภาระหนี้สิน เงินไหม้และข้อจำกัด ตามที่กำหนดในสัญญากู้ยืมเงิน และความเหมาะสมอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทของบริษัทย่อยแต่ละบริษัทพิจารณาเห็นสมควร ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมาย

อนึ่ง กรณีที่บริษัทย่อยจ่ายเงินปันผลเป็นจำนวนรวมทั้งปีต่ำกว่าอัตราที่กำหนดข้างต้น บริษัทย่อยต้องได้รับอนุมัติ จากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทตาม ข้อบังคับของบริษัทย่อย หรือข้อกำหนดอื่นใดที่มีลักษณะเดียวกัน (แล้วแต่กรณี)

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ปัจจัยความเสี่ยงที่ระบุในหัวข้อนี้ เป็นความเสี่ยงที่บริษัท เห็นว่ามีนัยสำคัญ และอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม รวมถึงมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัทฯ แต่ไม่ได้เป็นการระบุความเสี่ยง ปัญหา หรืออุปสรรค บางประการหรือทั้งหมด ที่บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มกำลังเผชิญอยู่ในปัจจุบัน หรืออาจเผชิญในอนาคต ทั้งนี้ อาจมีปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ ที่บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ไม่อาจทราบได้ในขณะนี้ และปัจจัยความเสี่ยงที่บริษัทฯ พิจารณาแล้วว่าไม่มีนัยสำคัญในปัจจุบัน แต่อาจส่งผลกระทบต่อในอนาคต ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน โอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม หรือมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัทฯ

กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ เล็งเห็นว่า ความเสี่ยงเป็นสิ่งสำคัญที่อาจทำให้กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ได้รับความเสียหายเป็นอย่างมาก หากกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ มิได้วัดข้อมูล ประเมินผล และบริหารความเสี่ยง ดังนั้น กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ได้มีการรับรู้และตอบสนองต่อความเสี่ยงในแต่ละด้านเพื่อประโยชน์แก่บริษัท นักลงทุน และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ดังนี้

กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ มีการจัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมทุกความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ดำเนินการเป็นสายลักษณะอักษรและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ความเสี่ยงรวมอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยเริ่มจากธุรกิจหลัก ได้แก่การขายหน้าซื้อขายหลักทรัพ์ที่บริษัทมีขั้นตอนในการตรวจสอบลูกค้าแต่ละรายที่จะเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพ์กับกลุ่มบริษัททั้งด้านแหล่งที่มาของรายได้ และผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง มีการคำนวณสินทรัพย์ของลูกค้าว่าไปเป็นไปตามเกณฑ์สำหรับค่าหลักทรัพ์ วงเงินซื้อขายหลักทรัพ์ที่ต้องการหรือไม่ โดยบริษัทได้กระจายอำนาจการอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพ์ไปยังกรรมการผู้จัดการของสายงานธุรกิจค้าหลักทรัพ์ต่าง ๆ จนถึงระดับคณะกรรมการบริษัทของแต่ละบริษัทในกลุ่มบริษัท ขึ้นอยู่กับจำนวนวงเงินที่ลูกค้าต้องการ เพื่อความคล่องตัวในการบริการลูกค้า และมีการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทมีการติดตามการใช้วงเงินและหลักประกันของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ หากหลักประกันที่มีอยู่ไม่เพียงพอตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ บริษัทมีการกำหนดขั้นตอนปฏิบัติงานอย่างชัดเจนในการเรียกหลักประกันเพิ่มเติมจากลูกค้า หรืออาจบังคับขายหลักทรัพ์เพื่อนำเงินมาชำระหนี้ ซึ่งในการติดตามสถานะการใช้วงเงินและหลักประกันของลูกค้าที่มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพ์กับบริษัท บริษัทได้มีการนำอาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเข้ามาช่วยให้การติดตามมีประสิทธิภาพมากขึ้น ด้วยเหตุผลที่กล่าวมาข้างต้นส่งผลให้บริษัทสามารถควบคุมความเสี่ยงทางด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินธุรกิจขายหน้าซื้อขายหลักทรัพ์

สำหรับความเสี่ยงในด้านตลาด จากการดำเนินธุรกิจที่มีหลากหลายของกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ เช่น ธุรกิจลงทุนเพื่อบัญชีบริษัท (Proprietary Trading) ธุรกิจใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrant) (หยุดการประกอบธุรกิจชั่วคราว ตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2566 เป็นต้นมา) ธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เป็นการซื้อขายรายใหญ่ (Block Trading) นั้น บริษัทได้มีการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงสำหรับแต่ละธุรกิจโดยตรง ทำให้สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจนั้นๆ ได้อย่างรอบด้าน และสามารถกำหนดกลยุทธ์เพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงเหล่านั้น เช่น การกำหนดขอบเขตหลักทรัพ์ที่สามารถลงทุนได้ (Investment Universe) ที่จะพิจารณาทั้งด้านสภาพคล่องและความผันผวนของราคาของแต่ละหลักทรัพ์ การจำกัดผลขาดทุนสูงสุดที่ยอมรับได้ (Stop-Loss Limit) การกำหนดวงเงินลงทุน (Credit Limit) การกำหนดเกณฑ์การกระจุกตัว (Concentration Limit) การกำหนดเกณฑ์ค่าความเสี่ยงเฉพาะ (Delta Limit, Gamma Limit, Vega Limit) การจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงในแต่ละธุรกิจ ณ สิ้นวันทำการ รวมถึงการวางแผนทางปฏิบัติในการแก้ไขกรณีที่เกิดเหตุการณ์ค่าความเสี่ยงต่างๆ เกินเกณฑ์ที่กำหนด

สำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงิน กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ มีการคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิในทุกวันทำการ เพื่อควบคุมและติดตามสถานะว่ามีแนวโน้มที่บริษัทจะไม่สามารถชำระเงินกองทุนได้ตามเกณฑ์ที่กำหนดหรือไม่ นอกจากนี้ บริษัทยังมีการกำหนดให้มีการทดสอบก่อนการทำธุรกรรมที่อาจส่งผลกระทบต่อระดับเงินกองทุนของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ว่าระดับเงินกองทุนในปัจจุบันเพียงพอต่อการรองรับธุรกรรมนั้นๆ หรือไม่ รวมถึงมีการกำหนดแผนรองรับฉุกเฉินกรณีที่บริษัทไม่สามารถชำระเงินกองทุนได้ตามเกณฑ์ เพื่อลดผลกระทบต่อผลการดำเนินการตามแผนธุรกิจของบริษัท

สำหรับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ กำหนดให้แต่ละฝ่ายงานได้มีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องครบถ้วนตามหน้าที่ นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ยังมีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) และทำการทดสอบเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สามารถรับมือกับสถานการณ์ฉุกเฉินต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงด้านนี้ได้

เนื่องจากบริษัทฯ ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) ดังนั้น ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทฯ จึงประกอบด้วย ความเสี่ยงจากทั้งบริษัทฯ รวมถึงบริษัทย่อยประกอบธุรกิจหลักและบริษัทร่วม(ทางอ้อม)ที่ประกอบธุรกิจหลัก ทั้งนี้ ปัจจัยความเสี่ยงของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

2.2.1 ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกลุ่มบริษัท

- (1) ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผลการดำเนินงานและการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่เข้าลงทุน
เนื่องจากบริษัทฯ ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) ซึ่งมีได้ประกอบธุรกิจที่ก่อให้เกิดรายได้โดยมี นัยสำคัญด้วยตนเอง ดังนั้น ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทฯ จึงพึ่งพิงผลการดำเนินงาน กระแสเงินสด รวมถึงความสามารถและนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่บริษัทฯ เข้าลงทุน โดยในกรณีที่บริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังกล่าว ประสบอุปสรรคในการดำเนินธุรกิจและได้รับผลกระทบทางลบต่อผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน และความสามารถในการจ่ายเงินปันผล จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทฯ ด้วย

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ มีนโยบายกำหนดให้บริษัทย่อย ที่บริษัทฯ เข้าลงทุน จ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทย่อย ภายหลังจากหักภาษีเงินได้ต้นบุคคล และเงินสำรองต่างๆ ทุกประเภทตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทย่อยแต่ละบริษัท ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลอาจน้อยกว่าอัตราที่กำหนดข้างต้นโดยคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัท กระแสเงินสด เงินทุนหมุนเวียน แผนการลงทุนและการขยายธุรกิจ ภาระหนี้สิน เงื่อนไขและข้อจำกัดตามที่กำหนดในสัญญากู้ยืมเงิน และความเหมาะสมอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทของบริษัทย่อยแต่ละบริษัทพิจารณาเห็นสมควร ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมาย

- (2) ความเสี่ยงจากการขยายธุรกิจรูปแบบใหม่ๆ
บริษัทฯ เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในรูปแบบบริษัทที่ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) ซึ่งมีธุรกิจหลักเป็นธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกิจนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล โดยมี FSS FSL FSSIA และ FDA เป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก และมี SBIR เป็นบริษัทร่วม (ทางอ้อม) ที่ประกอบธุรกิจหลัก โครงสร้างดังกล่าวจะทำให้บริษัทฯ สามารถขยายธุรกิจไปยังธุรกิจรูปแบบใหม่ๆ ได้อย่างคล่องตัว เช่น ธุรกิจนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ธุรกิจให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล และอื่นๆ เป็นต้น แผนการขยายธุรกิจมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันและเพิ่มโอกาสการเติบโตในอนาคต ทั้งนี้ หากผลการดำเนินงานในอนาคตของธุรกิจใหม่ข้างต้นไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง อาจส่งผลให้ผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นลดลง

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ จะดำเนินการให้มีการกำกับดูแลกิจการและการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ โดยจะมีการสรรหาบุคลากรที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ เพื่อศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการ และกำหนดแผนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจที่สามารถตอบสนองความต้องการของกลุ่มเป้าหมายของแต่ละธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งจะกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างเข้มงวดรัดกุม และเหมาะสมกับธุรกิจนั้นๆ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

(3) ความเสี่ยงจากการไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เข้มงวด

บริษัทฯ มีแผนที่จะขยายการลงทุนไปยังธุรกิจรูปแบบใหม่ๆ เช่น ธุรกิจนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ธุรกิจให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล และอื่นๆ ซึ่งธุรกิจดังกล่าว อาจต้องได้รับการอนุมัติ และ/หรือการอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง รวมถึงอาจต้องดำเนินธุรกิจตามกฎหมายระเบียบ หรือข้อบังคับที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกำหนด ทั้งนี้ บริษัทฯ จะติดตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง และจะปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ดังกล่าวอย่างเคร่งครัด โดยเห็นแก่ผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เป็นสำคัญ นอกเหนือจาก บริษัทฯ อาจได้รับผลกระทบและมีความเสี่ยงทางอ้อมหากบริษัทย่อยของบริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่างๆ ได้ ทั้งนี้ บริษัทฯ ในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มบริษัทฯ มีหน้าที่ในการกำกับดูแลให้บริษัทย่อยปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเข้มงวดและรัดกุม

(4) ความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์ฯ

รายได้หลักของบริษัทฯ มาจากรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งมีความสัมพันธ์กับภาวะเศรษฐกิจ สภาพของตลาดเงินและตลาดทุน มูลค่าการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ผลการดำเนินงานของธุรกิจหลักทรัพย์จึงขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย เช่น สถานการณ์ทางการเมืองและภาวะเศรษฐกิจจากทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งอยู่เหนือการควบคุมของบริษัทฯ ซึ่งหากเกิดความผันผวนจะส่งผลกระทบต่อมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ ทำให้รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ผันผวนตามไปด้วย เช่น เมื่อกำหนดให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่แล้ว หากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลง จะส่งผลให้รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ลดลงด้วย แต่หากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น จะส่งผลให้รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นเช่นกัน ซึ่งแนวโน้มความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์ฯ มีการเปลี่ยนแปลงมาอย่างต่อเนื่องตามปัจจัยทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม ปัจจัยดังกล่าวยังไม่มีความแน่นอนในทิศทางของผลลัพธ์ รวมถึงอาจมีปัจจัยความเสี่ยงภายนอกอื่นๆ ที่สามารถส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของตลาดอีกด้วย

จากสาเหตุข้างต้น ทางบริษัทฯ มีแผนลดการพึ่งพิงรายได้จากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ด้วยการเพิ่มรายได้จากธุรกิจอื่นๆ เช่น ธุรกิจบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) พร้อมกับนำเครื่องมือต่างๆ มาใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนที่ส่งผลกระทบต่อรายได้จากธุรกิจอื่นๆ เช่น การกำหนดระดับสูงสุดของค่าความเสี่ยงที่ยอมรับได้ในด้านต่างๆ เช่น Stop-Loss Limit หรือการทำ Stress Test เพื่อประเมินความเสียหายในกรณีที่ภาวะตลาดมีความผันผวนสูง นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดให้มีการทบทวนค่าความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างสม่ำเสมอ

(5) ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์

ธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งเป็นหนึ่งในธุรกิจหลักของบริษัทฯ เป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันสูง เนื่องจากมีลักษณะการให้บริการที่ใกล้เคียงกัน และมีจำนวนผู้ประกอบการค่อนข้างมาก อีกทั้ง การเปิดเสรีอัตราค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ทำให้การแข่งขันด้านราคาถูกนำมาใช้เป็นกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ โดยในอนาคต การดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์มีแนวโน้มที่จะเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งจะมีการพัฒนาการบริการของแต่ละบริษัท ด้วยการนำเทคโนโลยีเข้ามามีบทบาทในการให้บริการมากขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการ และความสะดวกสบายให้แก่ลูกค้าหรือนักลงทุน ซึ่งอาจทำให้กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ต้องมีการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์เพื่อดึงดูดลูกค้า รวมถึงอาจมีการลงทุนในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพและตอบสนองตรงต่อความต้องการของนักลงทุนเพิ่มมากขึ้น เพื่อมิให้ส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัทฯ

เพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าว กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ได้เตรียมความพร้อมด้วยการสร้างความแข็งแกร่งทางธุรกิจ โดยมีการปรับแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ต่าง ๆ อย่างทันก่วงที่ และมุ่งเน้นคุณภาพและมาตรฐานในการให้บริการ พัฒนาคู่มือความรู้ความสามารถของบุคลากรอยู่เสมอ รวมถึงพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้ล้ำสมัยและมีความปลอดภัยทาง Cyber สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ เพื่ออำนวยความสะดวกและตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

(6) ความเสี่ยงจากการจัดช่องของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

ด้วยความก้าวหน้าและการพัฒนาอย่างไม่หยุดยั้งของเทคโนโลยีในโลกยุคปัจจุบัน ผสมกับการก้าวเข้ามาของ AI (Artificial Intelligence) หรือ ปัญญาประดิษฐ์ ที่อาจจะกลายเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินชีวิต ทำให้บริษัทฯ ต้องคิดค้น ปรับปรุงการดำเนินงาน และเตรียมความพร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นในทุก ๆ ด้าน รวมไปถึงการขับเคลื่อนด้านธรรมาภิบาลความโปร่งใส มีจริยธรรม เพื่อนำไปสู่การพัฒนาที่ยั่งยืน

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญ และมุ่งเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง โดยมีกระบวนการสรรหา และเลือกใช้เทคโนโลยีสารสนเทศที่มีคุณภาพ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน ของระบบต่าง ๆ เช่น การพัฒนาระบบงานเปิดบัญชี Online /Offline แบบ Fast Track ให้ครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์ การพัฒนาระบบให้สามารถ log-in เข้าใช้งานครั้งเดียว (Single Sign-on), การพัฒนาระบบ Chat & Social Community เพื่อสร้าง Eco-system ในทุกประเภทบัญชี การซื้อขายบน Finasia Hero Application, การพัฒนาต่อยอด Finasia Hero Application Version 2.0 Multi -Products เพื่อก้าวไปสู่การเป็น Wealth Tech Application ตลอดจนการพัฒนา ระบบ Online Services เพื่อให้มีความพร้อมในการให้บริการได้อย่างต่อเนื่องแบบ 24x7 อีกทั้งมีการ นำเทคโนโลยี Big Data & Analytic Model มาใช้ในการกำหนดกลยุทธ์ทางการตลาด เพื่อช่วยในการบริหารจัดการธุรกิจให้มีประสิทธิภาพ ตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ตรงจุดและช่วยพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ดียิ่งขึ้น

ในขณะเดียวกันบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญในการป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว และมีแนวโน้มที่จะทวีความรุนแรง สามารถสร้างความเสียหายและเกิดผลกระทบในวงกว้าง โดยการสร้างความแข็งแกร่งด้านความตระหนักรู้ การเตรียมความพร้อมรับมือจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ในระดับ Tone from the top ตลอดจนการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อป้องกันระบบจากการโจมตี การบริหารจัดการความปลอดภัยของข้อมูล (Data Security) การบริหารจัดการความเสี่ยงต่อห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) โครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญ (Critical Infrastructure) การปกป้องทรัพย์สิน ข้อมูล ตลอดจนสิทธิความเป็นส่วนตัว (Privacy) ในข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญต่อการป้องกันความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางเทคโนโลยี ได้มีการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ชัดเจน เพื่อให้มีการประเมินและติดตามความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีการทบทวนและรายงานความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีอย่างเป็นระบบ ดำเนินการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับความเสี่ยงทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) ให้เป็นมาตรฐานและตามประกาศ กสศ. อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้บริษัท ส่งเสริมให้มีการสร้างความรู้ และความตระหนักรู้เรื่องความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทฯ สามารถบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมุ่งมั่นทำงานเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ สามารถรับมือหากเกิดเหตุการณ์ภัยคุกคามในรูปแบบต่างๆ ได้อย่างทันก่วงที โดยบริษัทฯ ยังสามารถดำเนินธุรกิจ และให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง และมีประสิทธิภาพ

(7) ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระเงินของลูกค้าและหนี้สูญ

ธุรกิจหลักทรัพย์อาจมีความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระเงินของลูกค้า และเกิดการก่อให้เกิดหนี้สูญ ซึ่งมีสาเหตุจากปัจจัยทางเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อสินทรัพย์ การลงทุน และโครงสร้างทางการเงิน ของกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ การผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้า อาจมีสาเหตุมาจากคุณภาพของหลักประกัน คุณภาพของลูกค้าหนี้การค้า และกระแสเงินสดในอนาคตที่จะนำมาใช้ในการชำระหนี้ โดยการผิดนัดชำระหนี้จะกลายเป็นค่าใช้จ่ายของทางบริษัทย่อนั้นๆ ซึ่งจะกระทบต่อกำไรและรายได้รวมถึงสภาพคล่องที่จะส่งผลกระทบต่อบริษัท ทั้งนี้ แนวโน้มของเศรษฐกิจในปีหน้าอาจมีการฟื้นตัวจากปีก่อนซึ่งอาจทำให้การผิดนัดชำระหนี้มีอัตราที่ลดลง อย่างไรก็ตาม หนี้สูญกับปัจจัยภายนอกอื่นๆ ด้วย ซึ่งไม่สามารถระบุหรือคาดการณ์แนวโน้มได้อย่างแน่ชัด

ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ มีการลดความเสี่ยงจากการผันผวนของราคา โดยได้พิจารณาคัดเลือกลูกค้าที่มีคุณภาพ มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง พร้อมทั้งได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ให้เป็นไปตามเกณฑ์ของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย อีกทั้งยังมีการดำเนินการพิจารณากบถวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ให้เหมาะสมกับฐานะการเงินของลูกค้า กรณีลูกค้ามีการผันผวนของราคา กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ จะมีขั้นตอนในการดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งโดยทั่วไปแล้ว กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ สามารถบังคับขายหลักทรัพย์เพื่อชำระหนี้ของลูกค้าได้ทันที เนื่องจากลูกค้าจะมีหลักทรัพย์ในบัญชีตามแต่ละประเภทบัญชีที่กำหนดให้ลูกค้ารายย่อยอยู่ทุกรายต้องวางหลัก ประกันสำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีเงินสดไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นต้น

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ได้มีบริการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์แก่ลูกค้า(ประเภทบัญชีเครดิตบาลานซ์) ซึ่งมีหลักเกณฑ์ในการพิจารณานอุมัติวงเงินและการควบคุมติดตามอย่างเคร่งครัดและรัดกุม โดยมีการคัดเลือกหลักทรัพย์ และกำหนดอัตราเงินเริ่มต้น (Initial Margin Rate) ตลอดจนมีการทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ กำหนดให้ลูกค้าต้องวางหลักประกันไว้ในบัญชีเครดิตบาลานซ์และหากทรัพย์สินของลูกค้ามีมูลค่าลดลงต่ำกว่าอัตราเงินรักษาสภาพ กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ จะดำเนินการเรียกหลักประกันเพิ่มหรือบังคับขายโดยพลัน แล้วแต่กรณี

(8) ความเสี่ยงจากการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

แม้ว่าการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์สามารถสร้างรายได้ให้แก่กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ และเป็นปัจจัยหนึ่งในการรักษาและขยายฐานลูกค้า แต่กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ มีความเสี่ยงในฐานะผู้รับประกันการจำหน่ายหากไม่สามารถจำหน่ายหลักทรัพย์ได้ครบตามที่รับประกันไว้ โดยกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ จะต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือจากการจำหน่ายไว้ในบัญชีการลงทุนของกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ อันอาจทำให้กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ จะต้องรับรู้ผลขาดทุนหากราคาของหลักทรัพย์ดังกล่าวภายหลังที่เข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้ว ลดลงต่ำกว่าราคาที่รับประกันการจำหน่าย นอกจากนี้ อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ อีกด้วย โดยความเสี่ยงที่เกิดขึ้นนี้อาจเป็นผลมาจากปัจจัยต่างๆ เช่น การกำหนดราคาขายหลักทรัพย์ที่ไม่เหมาะสมกับความต้องการของนักลงทุน และความไม่แน่นอนในตลาดเงินและตลาดทุน เป็นต้น

เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ จึงให้ความสำคัญอย่างมากในการคัดเลือกลูกค้า โดยจะทำการศึกษาข้อมูลเบื้องต้นของบริษัทผู้เสนอขายอย่างละเอียด พิจารณาถึงลักษณะการประกอบธุรกิจ ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน ผลการดำเนินงาน และแนวโน้มผลการดำเนินงานในอนาคต เพื่อพิจารณาความน่าเชื่อถือและจุดเด่นของบริษัทผู้เสนอขายหลักทรัพย์ รวมถึงประเมินความสนใจของลูกค้าและผู้ลงทุน โดยมีกระบวนการในการกำหนดราคาเสนอขายที่เหมาะสมสอดคล้องกับผลประโยชน์ และภาวะตลาดหลักทรัพย์ในขณะนั้น และก่อนการรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ ฝ่ายวาณิชธนกิจของ FSS และ FSL จะต้องเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการบริษัท แล้วแต่กรณี เพื่อพิจารณาอนุมัติการเข้าร่วมจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายทุกครั้ง ซึ่งจะคำนึงถึงผลกระทบต่อสภาพคล่องของบริษัทฯ ทั้งนี้ จากการดำเนินงานที่ผ่านมา กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ไม่เคยประสบปัญหาอันสืบเนื่องมาจากความเสี่ยงจากการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ อีกทั้งกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ มีการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (Net Capital Rule: NCR) ในอัตราที่สูงเกินกว่าเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดมาโดยตลอด

(9) ความเสี่ยงด้านบุคลากร

บุคลากรถือเป็นปัจจัยสำคัญในการประกอบธุรกิจหลักหลักทรัพย์ซึ่งเป็นธุรกิจให้บริการ โดยเฉพาะบุคลากรด้านผู้นำด้านการลงทุน วาณิชธนกิจ และวิเคราะห์หลักทรัพย์ ซึ่งถือว่าเป็นวิชาชีพที่ใช้ความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านและเป็นที่ต้องการของตลาดแรงงานเป็นอย่างมาก ทั้งนี้ การโยกย้ายบุคลากรดังกล่าว อาจส่งผลกระทบต่อเนื่องของการดำเนินงาน และผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ได้

เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธุรกิจ อันเนื่องมาจากการลาออกของบุคลากร กลุ่มธุรกิจหลักของ บริษัทฯ จึงมีนโยบายพัฒนาและเพิ่มพูนความรู้ความสามารถของพนักงานในทุกระดับและสายงาน เพื่อให้สามารถทำงานทดแทน กันได้ในกรณีที่มีการลาออก นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ยังมีมาตรการจูงใจพนักงานด้วยการให้ผลตอบแทนที่ เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวะตลาดในรูปแบบต่างๆ เช่น เงินเดือน โบนัส สวัสดิการ เป็นต้น รวมไปถึงการดูแลที่ดีจาก คณะกรรมการและผู้บริหารของ กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ที่ให้ความใส่ใจในการปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานให้ทันสมัย และมีคุณภาพชีวิตที่ดีในการทำงาน ทั้งยังมีนโยบายมุ่งเน้นการเสริมสร้างความผูกพันของบุคลากรภายในองค์กร สนับสนุนการ ทำงานร่วมกันเป็นทีมงานที่ดี พร้อมกับมีแผนในการพัฒนาบุคลากรเพื่อให้เกิดการพัฒนาขีดความสามารถในการทำงานและเกิด ความก้าวหน้าในอาชีพอย่างมั่นคง

(10) ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย

ในปัจจุบัน กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ไม่มีการพึ่งพิงรายได้จากลูกค้ารายใดรายหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 30.00 ของรายได้รวม (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566) อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น จึงมีแนวทางใน การรองรับความเสี่ยงดังกล่าว โดยมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าบุคคลทั่วไป และลูกค้าสถาบันทั้งในและต่างประเทศให้มีจำนวนมาก ขึ้น รวมไปถึงการพัฒนากระบวนการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตในการให้บริการและอำนวยความสะดวกให้แก่ ลูกค้า เพื่อให้มีฐานลูกค้าที่มากขึ้น และไม่พึ่งพาลูกค้ารายใหญ่หรือมีจำนวนลูกค้ารายน้อยรายจนเกินไป

(11) ความเสี่ยงจากการมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่เกินร้อยละ 25.00

CAPITAL ASIA INVESTMENTS PTE. LTD. FOR PILGRIM FINANSIA INVESTMENT HOLDINGS (PTE.) LTD (“PILGRIM”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 29.36 ของทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วของบริษัท (ข้อมูล ณ วันที่ 18 ธันวาคม 2566) จึงเป็นผู้ที่มีอำนาจในการบริหารจัดการ และสามารถควบคุมคะแนนเสียงในการลงมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือเรื่องที่ กฎหมายหรือข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ต้องได้คะแนนเสียงเห็นชอบ 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นของ บริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียง เพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลในเรื่องที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอได้ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีกรรมการอิสระที่ซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบจำนวน 2 ท่าน (อยู่ระหว่าง ดำเนินการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งเพิ่มอีก 1 ท่าน) จากกรรมการบริษัทจำนวน 8 ท่าน และมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เพื่อกำหน้าที่ควบคุมดูแลตรวจสอบ รวมถึงให้คำแนะนำการ ดำเนินงานของบริษัทฯ ให้มีความถูกต้อง โปร่งใส และรักษาผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นทุกราย

(12) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี

ตามที่ FSS ได้เปลี่ยนแปลงกลยุทธ์หลักของบริษัทมาเป็นการให้บริการนักลงทุนด้วยระบบซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ตที่ได้ มีการเปิดตัวไปเมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2561 ที่ผ่านมามีผู้ใช้ชื่อ Finansia Hero Application นั้น FSS ตระหนักดีว่า เทคโนโลยี สารสนเทศมีการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วตลอดเวลา เนื่องจากเทคโนโลยีที่ใช้มีการพัฒนาและเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ดังนั้น FSS อาจ มีความเสี่ยงในการนำเสนอระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ต ซึ่งเป็นเครื่องมือการลงทุนที่ไม่ทันสมัยให้กับนักลงทุน ซึ่ง จะทำให้มูลค่าเพิ่ม (Value Added) ของการบริการโดย FSS ลดลง และทำให้ FSS ลดความสามารถในการแข่งขันในระยะยาวได้

อย่างไรก็ดี ความเสี่ยงด้านการล้ำสมัยของเทคโนโลยี คาดว่ามีผลกระทบกับ FSS น้อยมาก เนื่องจากก่อนที่ FSS ตัดสินใจเข้า ร่วมการพัฒนากระบวนการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ตดังกล่าว FSS ได้ทำการศึกษาและเปรียบเทียบกับระบบซื้อขาย หลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ตที่มีอยู่ในตลาดแล้ว ปรากฏว่า เทคโนโลยีจากพันธมิตรอย่าง บริษัทหลักทรัพย์ Kiwoom ของประเทศ เกาหลีมีความล้ำหน้าอย่างมาก อีกทั้งการร่วมมือกันพัฒนาดังกล่าว มิใช่เป็นเพียงการซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์เท่านั้น แต่ยังเป็น การศึกษาถึงพฤติกรรมนักลงทุน เพื่อนำมาพัฒนาระบบซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ตดังกล่าวขึ้นมาด้วย โดยใช้หลักคิด ที่ว่า Customer Centric กอปรกับ FSS ได้มีการป้องกันโดยมีการติดตามความเคลื่อนไหวและแนวโน้มพฤติกรรมกรรมการลงทุนของ

นักलगุน ตลอดจนเทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ๆ ที่จะมีการนำเสนอสู่ตลาด ซึ่งจะสามารถนำมาเสนอและตอบสนองความต้องการของนักलगุนได้ โดยแหล่งข้อมูลอาจมาจากนักलगุน พันธมิตร ข่าวสารบนโลก Cyber ต่างๆ งานสัมมนาด้านเทคโนโลยีในระดับโลก และอื่นๆ ทั้งนี้ FSS ได้มีการจัดตั้งฝ่ายอีซีเอสเทคโนโลยี ซึ่งประกอบด้วย นักพัฒนาโปรแกรมผู้เชี่ยวชาญที่เคยไปประจำอยู่กับบริษัทหลักทรัพย์ Kiwoom ที่ประเทศเกาหลี จำนวน 5-6 คน ซึ่งมีความรู้และประสบการณ์เกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศในสาขาต่างๆ เพื่อร่วมกันพิจารณาและกำหนดการออกแบบ features ต่างๆ เพื่อเป็นทางเลือกสำหรับเครื่องมือการलगุนและนวัตกรรมใหม่ๆ เหล่านี้ต่อนักलगุน นอกจากนี้ FSS มีวัฒนธรรมองค์กรที่ให้ความสำคัญต่อการปรับตัวเปิดรับต่อเทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ๆ ตลอดเวลา ทั้งนี้ อายุเฉลี่ยของพนักงาน FSS ฝ่ายอีซีเอสเทคโนโลยี ณ สิ้นปี 2566 อยู่ที่ประมาณ 35 ปี ซึ่งเป็นกลุ่มที่พร้อมที่จะเรียนรู้และตอบรับเทคโนโลยีใหม่เสมอ และสามารถปรับตัวได้อย่างรวดเร็ว

(13) ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ได้สังเกตเห็นและตระหนักในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการแก้ไขปัญหาคอร์รัปชันผ่านการเข้าร่วมเป็นสมาชิก CAC ผ่านการกำหนดนโยบายและกลไกป้องกันคอร์รัปชัน ซึ่งส่งผลโดยตรงต่อการลดความเสี่ยงของปัญหาสินบน ทั้งนี้ จากกระแสการต่อต้านคอร์รัปชัน กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ สามารถสร้างให้เกิด critical mass และก่อให้เกิดแรงกดดันทั้งภายในองค์กรและต่อผู้ประกอบการอื่นๆ เพื่อยกระดับมาตรฐานการต่อต้านคอร์รัปชันให้ขึ้นมาอยู่ระดับเดียวกับสมาชิก CAC เมื่อปราศจากการจ่ายสินบนแล้วก็จะทำให้ภูมิทัศน์ของภาคธุรกิจโดยรวมเปลี่ยนแปลงไป และการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบจะกลายเป็นพฤติกรรมน่ารังเกียจที่ภาคธุรกิจไม่สามารถทนรับได้อีกต่อไป

(14) ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีความเสี่ยงสูงจากความผันผวนของราคาและความซับซ้อนของลักษณะสินค้า โดยแนวโน้มการผันผวนของราคาขึ้นอยู่กับภาวะทางเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศที่ส่งผลกระทบต่อราคาของสินทรัพย์อ้างอิง ซึ่งภาพรวมของแนวโน้มในปี 2566 การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกยังคงชะลอตัว ภายใต้ความไม่แน่นอนที่สูงขึ้น เนื่องจากบางประเทศเข้าสู่ภาวะเศรษฐกิจถดถอย ซึ่งกำลังเผชิญกับปัญหาอัตราเงินเฟ้อที่สูงต่อเนื่อง หรือลดลงช้า อุปสงค์บริการที่จะเพิ่มขึ้น วิกฤติพลังงานที่ยืดเยื้อ และนโยบายการเงินทั่วโลกที่ค่อนข้างเข้มงวด อาจส่งผลให้ตลาดการเงินผันผวนสูงขึ้น สภาพคล่องในตลาดการเงินและภาวะการเงินโลกตึงตัวขึ้นมาก โดยประเทศไทยอาจได้รับประโยชน์จากภาคการท่องเที่ยว ทำให้เริ่มฟื้นตัวอย่างช้าๆ แต่ก็ยังคงเผชิญกับปัญหาเงินเฟ้อและการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย อีกทั้งราคาสินค้าปรับสูงขึ้น จากการผลักภาระต้นทุนต่างๆ ของผู้ผลิตไปยังผู้บริโภค และเป็นปัจจัยที่ไม่อาจควบคุมได้ ทำให้เกิดความเสี่ยงที่สูงขึ้นจากความผันผวนของราคาสินทรัพย์อ้างอิง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสถานะหลักประกันของกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ และก่อให้เกิดความเสียหายทางการเงินต่อกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ได้

กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ได้มีการกำหนดการบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวดและรัดกุม โดยคัดเลือกลูกค้าที่มีความรู้ มีประสบการณ์การलगุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และพิจารณาวงเงินให้เหมาะสมกับฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า รวมถึงได้กำหนดการวางเงินประกัน (Margin) ให้เพียงพอก่อนส่งคำสั่งซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าทั่วไป และกำหนดขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการเรียกหลักประกันเพิ่มหรือการบังคับปิดฐานะ โดยมีการตรวจสอบสถานะ Intraday Force ณ เวลา 12.30 น. ของทุกวันทำการ นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ยังได้จัดอบรมเพื่อให้ความรู้ และสร้างความเข้าใจในการให้บริการในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้กับบุคลากรของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง

ในส่วนของธุรกรรม SSF Block Trade นอกจากจะมีการขั้นตอนการกำกับดูแลความเสี่ยงตามรายละเอียดข้างต้นแล้ว กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ยังกำหนดให้ลูกค้าที่ต้องการทำธุรกรรมต้องลงนามในบันทึกแนบท้ายสัญญาแต่งตั้งตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าก่อนเริ่มทำธุรกรรม เพื่อรับทราบถึงข้อกำหนดและเงื่อนไขต่างๆ ของธุรกรรม และกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ได้กำหนดการบริหารความเสี่ยงภายใน (Risk Policy) เป็นการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะธุรกรรมนี้เพิ่มเติมด้วย

(15) ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (หยุดการประกอบธุรกิจชั่วคราว ตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2566 เป็นต้นมา)

(15.1) ความเสี่ยงเกี่ยวกับใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

เนื่องจากราคาของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และมีความซับซ้อนในการหาราคากรณีที่แท้จริงเพราะขึ้นกับปัจจัยหลายประการที่ส่งผลกระทบต่อ โดยใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ใช้เงินลงทุนต่ำแต่ให้ผลตอบแทนสูง ซึ่งในขณะเดียวกันผู้ลงทุนมีโอกาสที่จะขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน หากทิศทางราคาเป็นไปในทิศทางตรงกันข้ามกับผู้ลงทุนคาดการณ์ไว้ โดยการขาดทุนจะถูกจำกัดเท่ากับจำนวนเงินที่ผู้ลงทุนใช้ในการซื้อใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ดังนั้น การลงทุนในผลิตภัณฑ์ดังกล่าวจึงมีความเสี่ยงซึ่งผู้ลงทุนควรศึกษาทำความเข้าใจก่อนทำการลงทุนอย่างละเอียด โดยปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงของราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประกอบด้วย

- อุปสงค์และอุปทานของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ : ราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์อาจปรับตัวเพิ่มขึ้นหรือลดลงอย่างรวดเร็ว ขึ้นกับปริมาณความต้องการในการซื้อและขาย (อุปสงค์และอุปทาน) ของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ณ ขณะนั้น
- ราคาหลักทรัพย์หรือราคาดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง (เมื่อปัจจัยอื่นๆ คงที่) : (1) กรณีที่ราคาหลักทรัพย์หรือราคาดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิงปรับตัวเพิ่มขึ้น จะส่งผลให้ราคา Call Warrant ปรับตัวเพิ่มขึ้น ขณะที่ราคา Put Warrant ปรับตัวลดลง และ (2) กรณีที่ราคาหลักทรัพย์หรือราคาดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิงปรับตัวลดลง จะส่งผลให้ราคา Call Warrant ปรับตัวลดลง ในขณะที่ราคา Put Warrant ปรับตัวเพิ่มขึ้น
- ราคาใช้สิทธิ (เมื่อปัจจัยอื่นๆ คงที่) : (1) กรณีที่ราคาใช้สิทธิปรับตัวสูงขึ้น จะส่งผลให้ราคา Call Warrant ปรับตัวลดลง ขณะที่ราคา Put Warrant ปรับตัวเพิ่มขึ้น และ (2) กรณีที่ราคาใช้สิทธิปรับตัวลดลง จะส่งผลให้ราคา Call Warrant ปรับตัวเพิ่มขึ้น ขณะที่ราคา Put Warrant ปรับตัวลดลง
- ความผันผวนของราคาหลักทรัพย์หรือดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง (เมื่อปัจจัยอื่นๆ คงที่) : (1) กรณีที่ความผันผวนของราคาหลักทรัพย์หรือดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิงปรับตัวเพิ่มขึ้น ราคา Call Warrant และ Put Warrant อาจปรับตัวสูงขึ้นด้วย และ (2) กรณีที่ความผันผวนของราคาหลักทรัพย์หรือดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิงปรับตัวลดลง ราคา Call Warrant และ Put Warrant อาจปรับตัวลดลงด้วย
- อายุคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (เมื่อปัจจัยอื่นๆ คงที่) : เมื่ออายุคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ลดน้อยลง ราคา Call Warrant และ Put Warrant จะปรับตัวลดลงตามไปด้วย
- อัตราดอกเบี้ย (เมื่อปัจจัยอื่นๆ คงที่) : (1) กรณีที่อัตราดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้น ราคา Call Warrant จะปรับตัวเพิ่มขึ้น ขณะที่ราคา Put Warrant จะปรับตัวลดลง และ (2) กรณีที่อัตราดอกเบี้ยปรับตัวลดลง ราคา Call Warrant จะปรับตัวลดลง ขณะที่ราคา Put Warrant จะปรับตัวเพิ่มขึ้น
- อัตราเงินปันผลของหลักทรัพย์อ้างอิง (เมื่อปัจจัยอื่นๆ คงที่) : (1) กรณีที่อัตราเงินปันผลปรับตัวเพิ่มขึ้น ราคา Call Warrant จะปรับตัวลดลง ขณะที่ราคา Put Warrant อาจปรับตัวเพิ่มขึ้น และ (2) กรณีที่อัตราเงินปันผลปรับตัวลดลง ราคา Call Warrant จะปรับตัวเพิ่มขึ้น ขณะที่ราคา Put Warrant อาจปรับตัวลดลง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์แต่ละรุ่นที่ทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ อาจมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเนื่องจากจำนวนที่ถูกรอกมในแต่ละรุ่นมีปริมาณน้อย เมื่อเทียบกับหลักทรัพย์ทั่วไปที่ทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ นอกจากนี้สภาพคล่องของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์อาจลดน้อยลงไป เมื่อการซื้อขายของหลักทรัพย์อ้างอิงปรับตัวลดลง

อย่างไรก็ดี ผู้ดูแลสภาพคล่อง (Market Maker) จะทำหน้าที่ในการส่งคำสั่งเสนอซื้อและเสนอขายเพื่อควบคุมราคา และปริมาณ ให้เป็นไปตามข้อกำหนดที่ระบุไว้ในข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิ เพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถทำการซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ได้เมื่อต้องการ ทั้งนี้ ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลจากแบบ 69-DW-Full และ/หรือ แบบ 69-DW-Short รวมถึงข้อกำหนดสิทธิโดยละเอียดก่อนตัดสินใจลงทุน

(15.2) ความเสี่ยงที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงหรือดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง

การที่บริษัทที่เป็นผู้ออกหลักทรัพย์อ้างอิงให้สิทธิพิเศษต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นเดิม

บริษัทฯ อาจทำการปรับสิทธิให้กับผู้ลงทุน โดยการเปลี่ยนแปลงราคาใช้สิทธิ และ/หรือ อัตราใช้สิทธิต่อหน่วย สำหรับ ใบสำคัญสิทธิอนุพันธ์ที่หลักทรัพย์อ้างอิงเป็นหุ้น โดยคำนวณจากสูตรที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ ในกรณีที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์อ้างอิง (บริษัทอ้างอิง) ให้สิทธิพิเศษต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ซึ่งได้แก่ การจัดสรรหุ้นใหม่ให้ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทอ้างอิง การจ่ายหุ้นปันผลของบริษัทอ้างอิง การจ่ายเงินปันผล หรือการแบ่งหรือรวมหุ้นของบริษัทอ้างอิง

การถูกระงับหรือหยุดการซื้อขายของหลักทรัพย์อ้างอิงหรือการหยุดการคำนวณดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง

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

การเพิกถอนหลักทรัพย์อ้างอิงจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

การเพิกถอนหลักทรัพย์อ้างอิงจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ก่อนวันครบกำหนดอายุของ ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ บริษัทฯ จะทำการเลื่อนวันครบกำหนดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เข้ามาให้เร็วขึ้น ส่งผลให้อายุที่คงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ลดลงอย่างรวดเร็ว และอาจจะทำให้ราคาในใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ลดลงอย่างรวดเร็วเช่นกัน

การชำระบัญชีของบริษัทอ้างอิง

ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทอ้างอิงมีมติให้เลิกบริษัทอ้างอิง หรือแต่งตั้งผู้ชำระบัญชี หรือศาลมีคำสั่งถึงที่สุดให้เลิกบริษัทอ้างอิง หรือให้พิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด กรณีใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการซื้อ (Call warrant) ที่ ยังไม่ได้ใช้สิทธิทั้งหมดจะถูกยกเลิกและไม่สามารถนำไปใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ได้อีก โดยใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะถูกยกเลิก ณ วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทอ้างอิงมีมติ หรือตามวันที่ศาลกำหนดหรือมีคำสั่ง แล้วแต่กรณี โดยการยกเลิกดังกล่าวจะผลกระทบต่อมูลค่าของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ลดลงไปในทันที กรณีใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการขาย (Put warrant) ให้ผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ประกาศแจ้งราคา ยุติธรรมของหลักทรัพย์อ้างอิงให้ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ทราบภายในห้าสิบ (50) วันหลังจากวันที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทอ้างอิงมีมติให้เลิกบริษัทอ้างอิง หรือแต่งตั้งผู้ชำระบัญชี หรือศาลมีคำสั่งถึงที่สุดให้เลิกบริษัทอ้างอิง หรือให้พิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด โดยทั้งนี้ “ราคายุติธรรม” หมายถึง ราคายุติธรรมที่จัดทำโดยที่ปรึกษาการเงินอิสระที่อยู่ในบัญชีที่สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบ โดยราคายุติธรรมดังกล่าวต้องถูกจัดทำขึ้นไม่เกินกว่าห้าสิบ (50) วันก่อนวันที่ผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ประกาศแจ้งราคายุติธรรม โดยถือว่าราคายุติธรรมคือราคาอ้างอิง ให้ผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ชำระเงินสดส่วนต่างสุทธิ (ถ้ามี) ให้ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ โดยชำระเข้าบัญชีธนาคารของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ หรือเป็นเช็คระบุชื่อจัดพร้อมส่งจ่ายให้ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ที่มีรายชื่อตามสมุดทะเบียน ณ วันใช้สิทธิอัตโนมัติ และจัดส่งให้ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน ภายในเก้า (9) วันทำการนับจากวันที่ประกาศราคายุติธรรมหรือมีราคาอ้างอิง แล้วแต่กรณี

ในกรณีที่ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์อ้างอิงกับดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง บริษัทฯ จะไม่ทำการปรับตัวคุณดัชนีและ/หรือราคาใช้สิทธิ เว้นแต่ผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เห็นแล้วว่ามีเหตุอันควรซึ่งส่งผลกระทบต่อผู้มีรายชื่อบริษัทผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ บริษัทฯ จะทำการพิจารณาหาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับตัวคุณดัชนี และ/หรือราคาใช้สิทธิอย่างเป็นธรรม รวมไปถึงการกำหนดวันที่มีการปรับตัวคุณดัชนี และ/หรือราคาใช้สิทธิตลอดจนวันที่มีผลบังคับใช้ โดยไม่ทำให้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ลดน้อยไปกว่าเดิม ทั้งนี้ บริษัทฯ จะแจ้งให้ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ทราบตามระเบียบและวิธีการของตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

(15.3) ความเสี่ยงจากเหตุการณ์ขัดข้องในการชำระราคาและส่งมอบ

เหตุการณ์ขัดข้องในการชำระราคา หมายถึง เหตุการณ์ที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์และไม่ได้เกิดจากความผิดของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ซึ่งทำให้ผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ไม่สามารถชำระราคาให้ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ที่ใช้สิทธิได้ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- เกิดสงครามหรือจลาจลในประเทศหรือต่างประเทศ หรือเหตุอื่นใดที่มีผลทำให้ไม่สามารถซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ หรือหลักทรัพย์อ้างอิงในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ตามปกติ
- ตลาดหลักทรัพย์ฯ สั่งพักการซื้อขายหลักทรัพย์อ้างอิงไม่ว่าด้วยเหตุใดๆ
- มีข้อกำหนดตามกฎหมายหรือคำสั่งของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่มีผลกระทบต่อการซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และ/หรือที่มีผลกระทบต่อซื้อขายหลักทรัพย์อ้างอิงจนทำให้ไม่สามารถหาราคาอ้างอิงได้

(15.4) ความเสี่ยงด้านความสามารถในการส่งมอบหลักทรัพย์หรือการจ่ายเงินสดส่วนต่างตามภาระผูกพันของบริษัท (Credit Risk)

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เป็นใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ชนิดที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ดังนั้น ความเสี่ยงของผู้ลงทุนที่ลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ จึงขึ้นกับความน่าเชื่อถือของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และผู้ค้าประกันการชำระหนี้ หากผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์หรือผู้ค้าประกันการชำระหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้ตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ผู้ลงทุนจะมีสถานะเดียวกันกับเจ้าหนี้ไม่มีประกันของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์หรือผู้ค้าประกันการชำระหนี้ โดยไม่คำนึงถึงผลตอบแทนของหลักทรัพย์อ้างอิงหรือดัชนีอ้างอิง และผู้ลงทุนมีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับเงินคืน ไม่ว่าจะเงินเต็มจำนวนหรือบางส่วนของจำนวนหนี้ตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ โดยผู้ลงทุนไม่มีสิทธิเรียกร้องใดๆ เกี่ยวกับเงินของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จากบริษัทผู้ออกหุ้นอ้างอิงหรือผู้จัดทำดัชนีหลักทรัพย์

นักลงทุนควรศึกษาข้อมูลและคุณสมบัติของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ พร้อมทั้งศึกษาปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงานที่ผ่านมา และอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) โดยผู้ออกได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากบริษัท ฟีทเชอริงส์ (ประเทศไทย) จำกัด ที่อันดับความน่าเชื่อถือเท่ากับ BBB+ (ณ วันที่ 29 สิงหาคม 2566) ซึ่งเป็นคุณสมบัติหนึ่งในการขอออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของผู้ออกเพิ่มเติมได้จากแบบ 69-DW-Full และ/หรือ แบบ 69-DW-Short ร่างข้อกำหนดสิทธิ รวมทั้งศึกษาเหตุผิดนัดและผลของการผิดนัดตามส่วนที่ 1 ของข้อกำหนดสิทธิอย่างละเอียดก่อนการลงทุน

(16) ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

เนื่องจากส่วนใหญ่ลูกค้าจะนำธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ไปใช้เป็นเครื่องมือเพื่อป้องกันความเสี่ยงและหาผลตอบแทนในสภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมาก ความเสี่ยงหลักซึ่งสามารถเกิดขึ้นจากการผิดนัดของคู่สัญญาและราคาหลักทรัพย์ที่มีความผันผวน อาจก่อให้เกิดการผิดนัดชำระหนี้หรือการไม่คืนหลักทรัพย์และหลักประกันเมื่อถึงวันครบกำหนดของสัญญา ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้ ระบบการทำงานและสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ โดยแนวโน้มความผันผวนของตลาดและราคาของหลักทรัพย์ยังคงมีอยู่เสมอกับปัจจัยหลักทางเศรษฐกิจ การเมือง และการเงินเป็นสำคัญ ถึงแม้ว่าเศรษฐกิจจะมีแนวโน้มที่ดีขึ้นในปีหน้าแต่ยังคงมีแนวโน้มที่ไม่น่าพอใจของผลลัพธ์นโยบายทางเศรษฐกิจและการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงปัจจัยอื่นๆ ว่าจะมีประสิทธิภาพมากน้อยเพียงใด

ดังนั้น กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ จึงได้มีการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมของลูกค้า โดยกำหนดให้ลูกค้าผู้ยืมจะต้องวางเงินหลักประกันก่อนการยืมหลักทรัพย์ไม่น้อยกว่าเกณฑ์ที่กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ กำหนด และจะต้องดำรงมูลค่าหลักประกันไว้ไม่น้อยกว่าระดับหลักประกันที่กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ กำหนดไว้ ซึ่งหากมูลค่าหลักประกันการยืมหลักทรัพย์ของผู้ยืมลดลงต่ำกว่าหลักประกันที่กำหนด กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ จะมีขั้นตอนการแจ้งให้ลูกค้าผู้ยืมนำเงินหลักประกันมาวางเพิ่มให้ถึงระดับหลักประกันที่กำหนด

(17) ความเสี่ยงจากการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน

การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินในด้านต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ เช่น การออกและเสนอขายหลักทรัพย์ การควบรวมกิจการ การเข้าทำรายการประเภทต่างๆ ของบริษัทจดทะเบียน เพื่อให้เป็นไปตามกฎระเบียบของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ เช่น การได้มาและจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน หรือการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียน การเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน เป็นต้น อาจทำให้กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ มีความเสี่ยงในกรณีที่ต้องมีความรับผิดชอบร่วมกับลูกค้าในการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนต่อสาธารณชน ซึ่งกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงให้ความสำคัญกับการอบรมและพัฒนาบุคลากรในฝ่ายวาณิชธนกิจให้มีความรู้ความเข้าใจในกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเพื่อให้การปฏิบัติงานของบุคลากรในฝ่ายเป็นไปอย่างมีมาตรฐานและมีประสิทธิภาพ กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ได้จัดทำคู่มือการปฏิบัติงานอย่างละเอียด โดยระบุขั้นตอนในการตรวจสอบข้อมูลลูกค้า (Due Diligence) เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติงานให้แก่บุคลากรในฝ่าย โดยจะมีผู้ควบคุมการปฏิบัติงาน ซึ่งเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในธุรกิจวาณิชธนกิจมาอย่างยาวนาน รับผิดชอบในการตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลและเอกสารอย่างละเอียดและรัดกุม

(18) ความเสี่ยงในการให้บริการนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล

การให้บริการนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลโดย FDA อาจได้รับผลกระทบจากความผันผวนของราคา และความซับซ้อนของลักษณะสินทรัพย์ดิจิทัล ภายใต้ความไม่แน่นอนที่อยู่ในระดับสูง รวมถึงภาวะการเงินโลกมีการตึงตัวขึ้นมาก ความต้องการในการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลอาจผันผวนตามสถานการณ์ดังกล่าว โดยผลการดำเนินงานของธุรกิจนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล อาจได้รับผลกระทบจากความผันผวนดังกล่าวเช่นกัน ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ได้ทำการศึกษาความเป็นได้และความเสี่ยงของธุรกิจนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล รวมถึงได้มีการกำหนดการบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวดและรัดกุมเพื่อ ลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกรณีที่ผลการดำเนินงานของธุรกิจนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลไม่เป็นตามที่คาด

(19) ความเสี่ยงในการบริหารความเสี่ยงของเงินกองทุน

ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กร. 26/2563 ลงวันที่ 8 ตุลาคม 2563 ข้อ 4 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจค้ำประกันกองทุนทุกสิ้นวันทำการ และข้อบังคับของสำนักหักบัญชี (ในส่วนที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์) หมวด 400 การบริหารความเสี่ยง ข้อ 403 (2.2) ในกรณีที่สมาชิกมีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเมื่อสิ้นวันทำการใดๆ ลดลงมาอยู่ที่ระดับน้อยกว่าหรือเท่ากับ 3 เท่าของหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้ตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด ให้สมาชิกจัดส่งรายงานการคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้กับสำนักหักบัญชีทุกวัน โดยให้จัดส่งภายในวันทำการถัดจากวันที่เกิดกรณีดังกล่าว จนกว่าจะสามารถดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดให้รายงานเป็นเวลา 7 วันทำการติดต่อกัน หรือตามระยะเวลาที่สำนักหักบัญชีกำหนด ทั้งนี้ ตามตารางการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ (แนบท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กร. 26/2563) กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จะต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่ำกว่าหรือเท่ากับ 25 ล้านบาท หรือมากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 7 ของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (ถ้ามี) และตามข้อบังคับของสำนักหักบัญชี (ในส่วนที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์) หมวด 400 การบริหารความเสี่ยง ข้อ 403 (2.2) กำหนดให้ดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่ำกว่าหรือเท่ากับ 75 ล้านบาท หรือมากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 21 ของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (ถ้ามี)

ทั้งนี้ ตลอดระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา FSS (บริษัทในกลุ่ม FSX) สามารถดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ และอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้เป็นไปตามที่กฎเกณฑ์กำหนด ทั้งนี้ รายละเอียด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 - 31 ธันวาคม 2566 มีรายละเอียดดังนี้

เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิและอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของ FSS

รายการ	ณ 31 ธันวาคม		
	2564	2565	2566
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ล้านบาท)	1,549.87	1,275.56	935.25
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ร้อยละ)	36.86	26.48	31.38

หาก FSS ไม่สามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้ตามที่กฎเกณฑ์กำหนด สำนักหักบัญชีอาจกำหนดให้ FSS พ้นจากการเป็นสมาชิกได้ ส่งผลให้ FSS ไม่สามารถขยายการประกอบธุรกิจ และจะต้องจัดทำแผนแก้ไขให้เงินกองทุนกลับมาเป็นปกติภายใน 90 วัน และหาก FSS ไม่สามารถกลับไปดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องได้ตามช่วงระยะเวลาดังกล่าวได้ FSS จะต้องหยุดประกอบธุรกิจทั้งหมด อย่างไรก็ตาม FSS มีการบริหาร ติดตามผล และรายงานสถานะของอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิตลอดจนจัดทำประมาณการความต้องการเงินกองทุนในอนาคตและการทดสอบภาวะวิกฤต รวมถึงได้มีการกำหนดเป้าหมายอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ เพื่อสะท้อนเป้าหมายของเงินกองทุนต่อระดับความเสี่ยงที่ FSS ยอมรับได้

บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าสถานะของเงินกองทุนในปัจจุบันของ FSS ซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนด ส่งผลให้สามารถประกอบธุรกิจได้อย่างคล่องตัวและพร้อมสำหรับการเติบโตอย่างกันทั่วทั้งหากมีโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ เกิดขึ้นในอนาคต

2.2.2 ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์
(1) ปัจจัยความเสี่ยงจากการลงทุนของผู้ถือหุ้น

ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นอาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดจากการลงทุน ซึ่งผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นอยู่ในรูปของเงินปันผลและ/หรือกำไรส่วนเกินทุนโดยเงินปันผลเป็นผลโดยตรงจากผลประกอบการของบริษัทฯ ซึ่งหากกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ รายงานผลประกอบการที่ดี ผู้ถือหุ้นจะสามารถคาดหวังว่าจะได้รับเงินปันผลตามที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิที่เหลือหลังจากหักเงินสำรองต่างๆ ทุกประเภทที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับแผนการลงทุน ความจำเป็น และความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคตของบริษัทฯ สำหรับกำไรส่วนเกินทุนนั้นขึ้นอยู่กับปัจจัยเพียงประการเดียว คือ ราคาหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งเป็นผลจากหลายปัจจัย เช่น ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ แนวโน้มเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ แนวโน้มเสถียรภาพทางการเมืองในประเทศ กระแสเงินทุนจากต่างประเทศทั้งกระแสเงินทุนไหลเข้าและกระแสเงินทุนไหลออกรวมทั้งภัยธรรมชาติและภาวะแพร่ระบาดของโรค ซึ่งส่วนใหญ่เป็นปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทฯ

ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นเพียงปัจจัยเดียวที่อยู่ในการควบคุมของบริษัทฯ ดังนั้น ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น คือการที่บริษัทฯ อาจไม่สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้ตามที่กำหนดไว้ในแต่ละปี รวมถึง การที่หน่วยงานทางการกำหนดกฎเกณฑ์เพิ่มเติมซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทั้งการจ่ายเงินปันผลและราคาหุ้น แต่ความเสี่ยงเหล่านี้สามารถลดลงได้จากการที่บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจน รวมทั้งมีกลยุทธ์ระยะสั้นและระยะกลาง สอดคล้องกับเป้าหมายทางการเงินประจำปี ถึงแม้ว่าผลประกอบการในอดีตไม่สามารถรับประกันถึงผลประกอบการในอนาคต แต่สามารถแสดงถึงสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง ประสิทธิภาพในการกำหนดและดำเนินกลยุทธ์ของบริษัทฯ และคุณภาพของคณะผู้บริหารได้

2.2.3 ปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการไม่สามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดที่เข้มงวด

เนื่องจากธุรกิจหลักของกลุ่มบริษัท คือธุรกิจหลักทรัพย์สินเป็นธุรกิจที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลและควบคุมโดยกฎหมายที่เกี่ยวข้องของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ เช่น สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ บริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย เป็นต้น ดังนั้น กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ อาจได้รับผลกระทบทั้งในด้านการปฏิบัติงาน เช่น ต้นทุนในการดำเนินการที่เพิ่มขึ้น และความรู้ความเข้าใจของฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง จากการกำหนด และ/หรือการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์นโยบาย รวมทั้งมาตรการในการกำกับดูแลและธุรกิจหลักทรัพย์สินและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของภาครัฐหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงจากข้อผิดพลาดในการดำเนินธุรกิจในด้านต่างๆ เช่น ความผิดพลาดในการปฏิบัติหน้าที่ของฝ่ายงานต่างๆ การไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานการปฏิบัติงาน และจรรยาบรรณของผู้แนะนำการลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ เป็นต้น ซึ่งข้อผิดพลาดดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ และมีความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ อาจถูกพิจารณาเพื่อปรับ และ/หรือดำเนินการอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนด และ/หรือ พนักงานของกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ อาจถูกพิจารณาลงโทษตั้งแต่กำชับตักเตือนจนถึงถูกสั่งพักการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว ทั้งนี้ ข้อเท็จจริงในอดีตเกี่ยวกับการไม่สามารถปฏิบัติตามเกณฑ์รวมถึงรายงานผลการตรวจสอบโดยหน่วยงานกำกับดูแล ได้เปิดเผยไว้ที่ <https://market.sec.or.th/LicenseCheck> อย่างไรก็ดี กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ได้ดำเนินการและกำหนดแนวทางการจัดการ และการปฏิบัติงาน รวมถึงกำหนดให้มีระบบควบคุมภายในเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดอย่างเคร่งครัดเพื่อไม่ให้เกิดปัญหาซ้ำอีกในอนาคต

อย่างไรก็ดี กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ มีนโยบายให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานเพื่อทำหน้าที่ในการกำกับดูแลควบคุมและตรวจสอบให้พนักงานทุกระดับ ปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องเป็นไปตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ต่างๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด และเมื่อมีการแก้ไขข้อกำหนด และ/หรือ กฎเกณฑ์ต่างๆ กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ จะจัดให้มีการแจ้งประกาศกฎเกณฑ์ให้พนักงานที่เกี่ยวข้องทุกคนได้รับทราบอย่างทั่วถึงกัน เพื่อให้รับทราบและปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เป็นปัจจุบัน และเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้น กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ได้มอบหมายให้ฝ่ายกำกับและตรวจสอบ ทำหน้าที่ควบคุมดูแล ติดตามและตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ ให้หน่วยงานต่างๆ ปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎ ข้อบังคับของทางการ นโยบายและระเบียบของกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ติดตามการเปลี่ยนแปลงในเรื่องกฎเกณฑ์ของทางการและแจ้งให้หน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบและถือปฏิบัติโดยทั่วกัน

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทฯ

ในฐานะที่เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มธุรกิจการเงิน มีการกำหนดแนวทางและนโยบายการจัดการด้านความยั่งยืนระดับองค์กรที่สอดคล้องกับทิศทาง และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ เพื่อสะท้อนถึงเจตนาธรรม และความมุ่งมั่นที่จะขับเคลื่อนธุรกิจโดยคำนึงถึงประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคม ที่ครอบคลุมการเคารพสิทธิมนุษยชน และด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือบรรษัทภิบาล (ESG) โดยกำหนดนโยบายให้สอดคล้องกับเป้าหมาย การพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ

แนวนโยบายและความมุ่งมั่นสู่ความยั่งยืน

บริษัทฯ เห็นความสำคัญในการพัฒนา และขับเคลื่อนธุรกิจสู่ความยั่งยืนเพื่อให้ธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) เติบโตอย่างมั่นคง กลุ่มบริษัทจึงให้ความสำคัญและคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแล (Environmental, Social and Governance) การดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัททุกขั้นตอน และถ่ายทอดสู่สายงานระดับปฏิบัติการต่างๆ ของทุกกลุ่มธุรกิจ โดยกำหนดนโยบายการบริหารจัดการความยั่งยืน ซึ่งเริ่มมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 14 มิถุนายน 2565 และมีรายละเอียด ดังนี้

3.1.6.1 ด้านเศรษฐกิจและการกำกับดูแล (Economy and Governance)

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการบริหารจัดการและการกำกับดูแลการกลุ่มบริษัทให้มีความยั่งยืนอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดย คำนึงถึงประโยชน์ที่จะเกิดขึ้นต่อกิจการ ผู้ถือหุ้น และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่าง เหมาะสม เท่าเทียม และเป็นธรรม ดังนี้

1.1 ด้านเศรษฐกิจ (Economy)

- 1.1.1 นำเทคโนโลยีมาพัฒนารูปแบบการให้บริการด้านการลงทุนเพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย และลูกค้าปัจจุบันให้สามารถลงทุนได้ง่าย สะดวกรวดเร็วอันจะสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าและช่วยขยายฐานลูกค้าให้กับกลุ่มบริษัท
- 1.1.2 เพิ่มความคล่องตัวในการบริหารงานของกลุ่มบริษัทโดยทีมผู้บริหารที่เป็นมืออาชีพ เพื่อให้สามารถกำหนดกลยุทธ์การทำธุรกิจให้ตรงกับกลุ่มเป้าหมายซึ่งจะสามารถสร้างการเติบโตและผลตอบแทนอย่างยั่งยืนให้กับกลุ่มบริษัท
- 1.1.3 ร่วมมือกับคู่ค้า หรือพันธมิตรทางธุรกิจในการพัฒนาบริการ ผลิตภัณฑ์ทางการเงินการลงทุนให้ตอบรับกับการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล เพื่อเสริมความได้เปรียบเหนือผู้ประกอบการรายอื่นๆ สร้างความแตกต่าง และคุณค่าให้แก่ลูกค้า
- 1.1.4 ส่งเสริม และสนับสนุนลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียตลอดห่วงโซ่ธุรกิจดำเนินธุรกิจตามแนวทางการพัฒนาสู่ความยั่งยืน
- 1.1.5 บริหารจัดการและซ่อมบำรุงเครื่องใช้ไฟฟ้า ระบบไฟฟ้า และระบบปรับอากาศให้อยู่ในสภาพสมบูรณ์ พร้อมใช้งาน ซึ่งจะทำให้การใช้พลังงานของกลุ่มบริษัทมีประสิทธิภาพ ลดความสูญเสียทางเศรษฐกิจ

1.2 ด้านการกำกับดูแล (Governance)

- 1.2.1 บริหารจัดการและกำกับดูแลกลุ่มบริษัทให้มีความยั่งยืน โดยดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ครอบคลุมถึงการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อให้กลุ่มบริษัทมีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ โดยคำนึงถึงสิทธิและประโยชน์ที่จะเกิดขึ้นต่อกิจการของกลุ่มบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย เป็นสำคัญ และกำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียผ่านนโยบายต่างๆ เช่น นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายการใช้ข้อมูลภายใน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ เป็นต้น

- 1.2.2 ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการแข่งขันที่เสรี และเป็นธรรมซึ่งมีผลบังคับใช้ในแต่ละประเทศและภูมิภาค และจะไม่จัดวางการแข่งขันที่เสรีและเป็นธรรม รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทอย่างถูกต้อง
- 1.2.3 กำหนดให้มีการประเมิน และการบริหารจัดการความเสี่ยงตามมาตรฐานสากลเพื่อมิให้เกิดผลกระทบต่อความยั่งยืนของกลุ่มบริษัท


กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ กำหนดแนวทางและนโยบายการจัดการด้านความยั่งยืนระดับองค์กรที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์การค้าดำเนินธุรกิจสอดคล้องไปกับบริษัทฯ เพื่อสะท้อนถึงเจตนาธรมณ์และความมุ่งมั่นที่จะขับเคลื่อนธุรกิจโดยคำนึงถึงประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคม ที่ครอบคลุมการ เคารพสิทธิมนุษยชน และด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือบริษัทภิบาล (ESG) โดยกำหนดนโยบายให้สอดคล้องกับเป้าหมาย การพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ

นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

เพื่อสานต่อความมุ่งมั่นในการเสริมสร้างระบบการเงินที่เข้มแข็ง และการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศให้เติบโต อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งยกระดับคุณภาพสังคมและดำรงไว้ซึ่งสมดุลสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ ได้ทบทวนผลการดำเนินงานที่ผ่านมาและมองไปข้างหน้าด้วยความมุ่งมั่นบนเส้นทางการเงินที่ยั่งยืน โดยบริษัทฯ มีส่วนร่วมในการพัฒนา Eco System ของการลงทุนในตลาดทุนไทยเพื่อขับเคลื่อนเศรษฐกิจโดยการสร้างการลงทุนที่ดีกว่าเพื่อชีวิตที่ยั่งยืน ผ่านนักลงทุนที่ต้องการสร้างความมั่นคงในชีวิตผ่านการลงทุนด้วยเครื่องมือที่ดีจากความรู้ความเข้าใจในการลงทุนอย่างถ่องแท้ เนื่องจากบุคลากรของบริษัทฯ มีความเข้าใจในการลงทุนที่ยั่งยืนผ่านสังคมการเรียนรู้การลงทุน และพัฒนานวัตกรรมการลงทุนอย่างต่อเนื่อง และสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างทันทั่วทั้งที่ อีกทั้งมีความน่าเชื่อถือและการให้บริการที่เป็นมืออาชีพและมีจรรยาบรรณ ทำให้เกิด “Transform investment for better and sustainable lives” เป็นคุณค่าด้านความยั่งยืนที่ส่งมอบให้แก่สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางขอบเขตบริหารจัดการประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน โดยมีวิสัยทัศน์สู่ความเป็นกลางทางคาร์บอน ที่สอดคล้องต่อเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ รวมถึงรับมือการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและสอดคล้องกับการกำหนดเป้าหมายตามแผนการดำเนินงานลดก๊าซเรือนกระจกของประเทศไทย (Nationally Determined Contributions: NDCs) อีกทั้งสนับสนุนการประกาศเป้าหมายสู่ความเป็นกลางทางคาร์บอน



เป้าหมายระยะยาว และ แนวทางการจัดการเกี่ยวกับประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนของบริษัทฯ มีรายละเอียดดังนี้

นโยบายด้าน	 เศรษฐกิจ
ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน	ความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security)
การวางกลยุทธ์ การกำหนดเป้าหมายระยะยาว	
ความสำคัญของหัวข้อ	ความปลอดภัยทางเทคโนโลยีมีความสำคัญในการดำเนินธุรกิจ

เป้าหมายระยะยาว	ผลการตรวจสอบความปลอดภัยทางเทคโนโลยีจากหน่วยงานภายนอก ด้วยระดับความมั่นใจไม่ต่ำกว่า 80% หากบริษัทฯ สามารถบริหารจัดการความปลอดภัยทางไซเบอร์ และความเป็นส่วนตัวของข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพ จะสร้างความเชื่อมั่นให้ลูกค้ามีความมั่นใจในการใช้บริการของบริษัทฯความได้เปรียบในการแข่งขัน และส่งผลให้เกิดการเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืน
ขั้นตอนการจัดการประเด็นสำคัญ	
นโยบาย	อ้างอิง W.S.U. Cyber security / นป. ของ ก.ส.ต.
ผู้รับผิดชอบ	IT security Committee
ขั้นตอนการบริหารจัดการ	<ul style="list-style-type: none"> กำหนดนโยบายเกี่ยวกับความปลอดภัยทางเทคโนโลยี นำนโยบายมาปรับใช้ในองค์กร
แผนงาน /โครงการสนับสนุน 1	อบรม พนักงาน
แผนงาน /โครงการสนับสนุน 2	สื่อสารวัฒนธรรมองค์กรในด้านการตระหนักถึงความปลอดภัยทางเทคโนโลยี
การติดตามผลที่สนับสนุนเป้าหมาย	
ระบบการติดตามผล ตามตัวชี้วัด โครงการสนับสนุนเป้าหมาย ผลการดำเนินงานรายปี	ติดตามการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย
การประเมินผลและการวางแผนทางการแก้ไข	
การประเมินผลและ การกำหนดแผนงานแก้ไข (ถ้าจำเป็น)	ประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย รวมทั้งพิจารณาแนวทางแก้ไขในไตรมาสถัดไป

นโยบายด้าน	 สังคม
ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน	การพัฒนาคุณภาพมนุษย์ในระดับองค์กร (Human Capital Development)
การวางกลยุทธ์ การกำหนดเป้าหมายระยะยาว	
ความสำคัญของหัวข้อ	ทรัพยากรบุคคลเป็นส่วนสำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจ

เป้าหมายระยะยาว	ชั่วโมงการอบรมรวม 700 ชั่วโมงต่อปี หากบริษัทฯ มีแนวปฏิบัติด้านแรงงานอย่างมีประสิทธิภาพ มีความเท่าเทียม ไม่เลือกปฏิบัติ มีการบริหารค่าตอบแทนและจัดสรรสวัสดิการอย่างเป็นธรรม จะทำให้พนักงานทำงานด้วยความทุ่มเท มีความภาคภูมิใจต่อบริษัทฯ และส่งผลให้การดำเนินงานของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพสูง (High Productivity)
ขั้นตอนการจัดการประเด็นสำคัญ	
นโยบาย	พัฒนาความรู้ของบุคลากร
ผู้รับผิดชอบ	ฝ่ายทรัพยากรบุคคล
ขั้นตอนการบริหารจัดการ	หาความรู้ใหม่และพัฒนากระบวนการอบรม
แผนงาน /โครงการสนับสนุน 1	จัดอบรม และ สอบวัดผล
การติดตามผลที่สนับสนุนเป้าหมาย	
ระบบการติดตามผล ตามตัวชี้วัด โครงการสนับสนุนเป้าหมาย ผลการดำเนินงานรายปี	จัดให้มีการทดสอบหลังการอบรม
การประเมินผลและการวางแผนทางการแก้ไข	
การประเมินผลและการกำหนดแผนงานแก้ไข (ถ้าจำเป็น)	หากไม่ผ่านการทดสอบ ให้อบรมอีกครั้งและทดสอบใหม่

นโยบายด้าน	 
	สิ่งแวดล้อม
ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน	ประสิทธิภาพเชิงนิเวศเศรษฐกิจ (ECO-efficiency programs)
การวางกลยุทธ์ การกำหนดเป้าหมายระยะยาว	
ความสำคัญของหัวข้อ	ด้วยปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมที่มีความรุนแรงเพิ่มขึ้น บริษัทจึงควรที่จะมีบทบาทในการมีส่วนร่วมในการลดปัญหาดังกล่าว
เป้าหมายระยะยาว	ลดการใช้พลังงานและการใช้น้ำ การปล่อยปล่อยก๊าซเรือนกระจก ร้อยละ 20 ภายในปี 2568

ขั้นตอนการจัดการประเด็นสำคัญ	
นโยบาย	การจัดการสิ่งแวดล้อมที่ดี โดยมีการวางแผนการใช้ทรัพยากรที่หลากหลายอย่างสมดุล และสนับสนุนให้บุคลากรในบริษัทฯ มีพฤติกรรมที่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมน้อยที่สุด และยังมีแนวปฏิบัติที่ก่อให้เกิดผลดีต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมโดยรวม อีกทั้งมีการประยุกต์ใช้แนวคิดด้านการสร้างสรรค์และต่อยอดนวัตกรรมทั้ง 4 ประเภท ได้แก่ Product Process Service และ Business Model เพื่อพัฒนาและปรับปรุงการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมของบริษัทฯ
ผู้รับผิดชอบ	บุคลากรในองค์กรทุกส่วน
ขั้นตอนการบริหารจัดการ	สนับสนุนให้บุคลากรในบริษัทฯ มีพฤติกรรมที่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมน้อยที่สุด และยังมีแนวปฏิบัติที่ก่อให้เกิดผลดีต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมโดยรวม โดยการให้ความรู้แก่บุคลากรในบริษัทด้านการจัดการสิ่งแวดล้อมที่ถูกต้องเหมาะสม การสร้างความตระหนักและค่านิยมด้านการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า ซึ่งจะสนับสนุนให้เกิดกรอบแนวคิด (Mindset) ที่ประกอบไปด้วยความตระหนัก ความรู้และความเข้าใจที่ถูกต้อง ในการสร้างพฤติกรรมที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม
แผนงาน /โครงการสนับสนุน 1	<p>เปลี่ยนหลอดไฟฟ้า LED และเครื่องปรับอากาศ</p> <p><u>วัตถุประสงค์โครงการ</u> เป็นโครงการที่ดำเนินงานเพื่อลดผลกระทบต่อด้านสิ่งแวดล้อมหรือเพิ่มประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากรภายในบริษัทฯ การเปลี่ยนหลอดไฟฟ้า LED เป็นการดำเนินงานที่ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพ มีการเลือกใช้เครื่องปรับอากาศ เบอร์ 5 และเลือกใช้น้ำยาเครื่องปรับอากาศ R32 ซึ่งเป็นน้ำยาทำความเย็นที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและลดการทำลายก๊าซเรือนกระจกอีกด้วย</p> <p><u>แผนงานโครงการ</u> โดยมีแผนการเปลี่ยนหลอดไฟฟ้าจาก T8 เป็น T5 เพื่อลดปริมาณการใช้ไฟฟ้า ทั้งนี้ หลอดไฟฟ้า T5 สามารถลดปริมาณการใช้ไฟฟ้าได้มากกว่าหลอดไฟฟ้า T8 ได้ถึง 30% และมีประสิทธิภาพแสงสูงกว่าหลอด T8 ทำให้ประหยัดไฟได้มากกว่าเมื่อเทียบกับประสิทธิภาพแสงที่เท่ากัน และ ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมน้อยกว่า เนื่องจากมีขนาดเล็กกว่าจึงใช้วัสดุและสารปรอทน้อยกว่าหลอดไฟฟ้า T8 อีกทั้งมีอัตราการคงแสงสว่างไว้ตลอดอายุ</p> <p>การใช้งานของหลอดไฟ (Lumen maintenance) ประมาณ 95% เมื่อใช้งานไป 2,000 ชั่วโมง สูงกว่าหลอด T8 มีการเลือกใช้เครื่องปรับอากาศ เบอร์ 5 และเลือกใช้น้ำยาเครื่องปรับอากาศ R32 ซึ่งเป็นน้ำยาทำความเย็นที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและลดการทำลายก๊าซเรือนกระจกอีกด้วย</p> <p><u>การวัดผลโครงการ</u> ค่าไฟฟ้าลดลง</p>

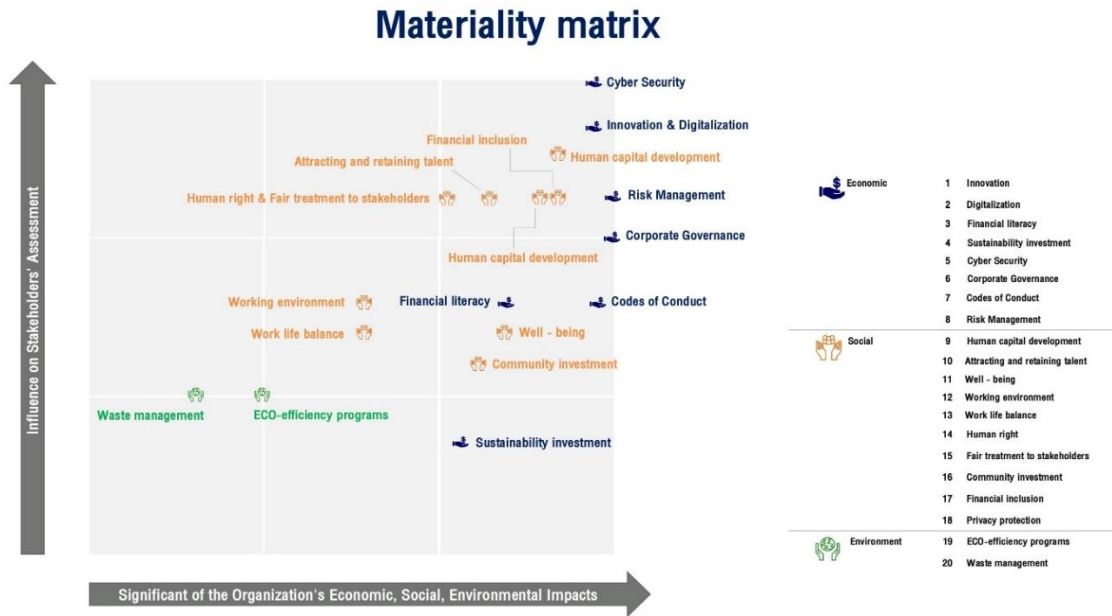
แผนงาน /โครงการสนับสนุน 2	<p>บริการรถรับ-ส่ง Shuttle Bus ให้พนักงาน</p> <p><u>วัตถุประสงค์โครงการ</u></p> <p>นโยบายในการลดการใช้รถยนต์ส่วนตัว และลดพื้นที่ลานจอดรถ เพื่อส่งเสริมให้ใช้รถร่วมกัน โดยจัดให้มีรถยนต์โดยสารภายในบริการฟรี (Shuttle Bus)</p> <p><u>แผนงานโครงการ</u></p> <p>บริษัทฯ จัดบริการรถรับ-ส่ง Shuttle Bus ให้พนักงาน 2 จุด คือ สถานีรถไฟฟ้าสนามกีฬาฯ และ สถานีรถไฟฟ้าใต้ดินสามย่าน ถึงอาคารมินท์ ทาวเวอร์ ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2563 เป็นต้นมา ในการเดินทางเชื่อมต่อจากระบบขนส่งสาธารณะ (BTS และ MRT)</p> <p><u>การวัดผลโครงการ</u></p> <p>ช่วยลดปริมาณก๊าซคาร์บอนมอนนอกไซด์ที่เกิดจากการเผาไหม้น้ำมันเชื้อเพลิงลงประมาณ ร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับการที่ทุกคนใช้รถยนต์ส่วนบุคคลในการเดินทาง และช่วยลดการบริโภคน้ำมันเชื้อเพลิงในลักษณะเดียวกัน</p>
การติดตามผลที่สนับสนุนเป้าหมาย	
ระบบการติดตามผล ตามตัวชี้วัด โครงการสนับสนุนเป้าหมาย ผลการดำเนินงานรายปี	Monitor รายจ่ายด้านค่าไฟฟ้าเป็นรายไตรมาส
การประเมินผลและการวางแผนทางการแก้ไข	
การประเมินผลและ การกำหนดแผนงานแก้ไข (ถ้าจำเป็น)	ในกรณีที่มิได้มีค่าใช้จ่ายด้านการใช้ไฟฟ้าไม่เป็นไปตามคาดหมาย จะต้องมีการ Monitor การใช้ไฟฟ้าอย่างเคร่งครัด รวมถึงมีการรณรงค์เพิ่มเติม

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (value chain)

เพื่อให้การบริหารจัดการความยั่งยืนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผล บริษัทฯ มุ่งส่งเสริมให้ทุกหน่วยงานสร้างการมีส่วนร่วมอย่างต่อเนื่องกับผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วย ลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น สังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนหน่วยงานกำกับดูแล โดย บริษัทฯ ได้นำข้อเสนอแนะและข้อคิดเห็นของผู้มีส่วนได้เสียมาประกอบการทบทวนประเด็นความยั่งยืนที่มีนัยสำคัญเป็นประจำทุกปี เพื่อนำมาสู่การปรับปรุงและพัฒนาแนวทางการบริหารจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียและการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งครอบคลุมโอกาสและความเสี่ยงทั้งในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม บนหลักการสำคัญ 4 ประการตามมาตรฐานการจัดทำรายงานความยั่งยืนในระดับสากล (Global Reporting Initiative (GRI) Standards) ซึ่งประกอบด้วย การมีส่วนร่วม

ร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในกระบวนการจัดทำรายงาน (Stakeholder Inclusiveness) การพิจารณาบริบทแห่งความยั่งยืน (Sustainability Context) การประเมินประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ (Materiality) และความครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูล (Completeness) ดังนี้

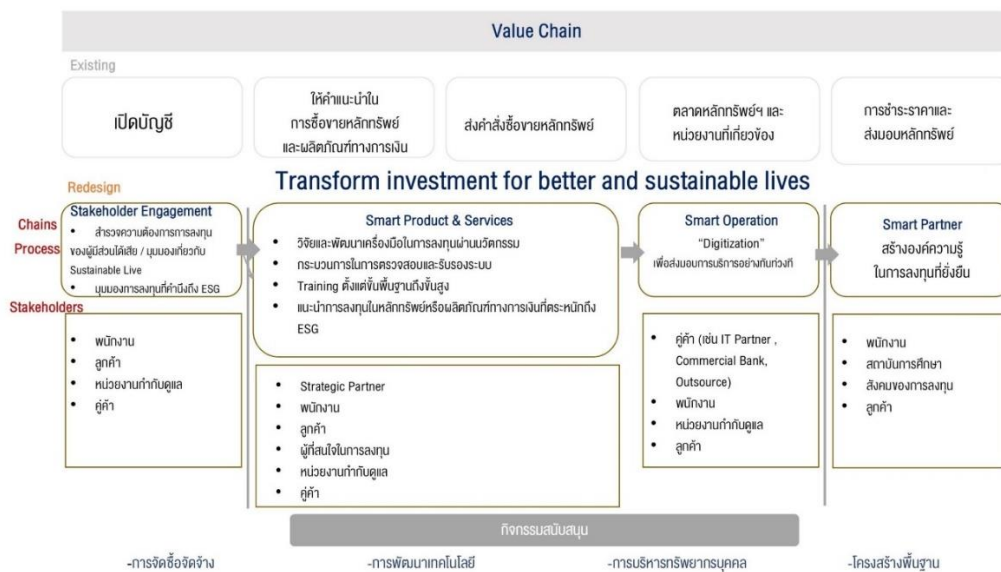
ตารางวิเคราะห์ความสำคัญ (Materiality matrix)



3.2.1 ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ลักษณะห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจหลัก (value chain) คือ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ที่แสดงถึงความสัมพันธ์ของผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญในกิจกรรมซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจตั้งแต่ต้นน้ำจนถึงปลายน้ำ โดยสะท้อนให้เห็นว่าบริษัทมุ่งมั่นที่จะสร้างคุณค่าให้แก่สินค้า และบริการเพื่อตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ



3.2.2 การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญทั้งภายในและภายนอกองค์กรซึ่งมีความสัมพันธ์กับห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ คาดหวังให้กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจที่มีผลกำไรและได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสม กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ จึงพยายามดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ โปร่งใส และมีการพัฒนาเพื่อความสำเร็จของธุรกิจเพื่อตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าว หมายถึง บุคคลหรือหน่วยงานที่มีความเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ทั้งทางตรงและ/หรือทางอ้อม โดยแบ่งเป็น (ก) ผู้มีส่วนได้เสียภายในองค์กร ได้แก่ ผู้ถือหุ้น และพนักงาน (ข) ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร ได้แก่ ลูกค้า หน่วยงานกำกับดูแล คู่ค้า สังคมและสิ่งแวดล้อม เจ้าหนี้ และคู่แข่ง

กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ มีการประเมินความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ผ่านกระบวนการรับฟังความคิดเห็นการสำรวจ ความพึงพอใจ การประชุม หรือช่องทางที่มีส่วนร่วมอื่นๆ เพื่อให้ทราบผลกระทบและประเด็นที่เกี่ยวข้องระหว่างกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทั้งด้านบวกและลบ เมื่อทราบความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มแล้ว กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ จะพิจารณาแนวทางการตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยสะท้อนให้เห็นถึงความร่วมมือและการสร้างคุณค่าร่วมกันระหว่างธุรกิจกับผู้มีส่วนได้เสียเพื่อลดความเสี่ยงและสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ธุรกิจ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ความคาดหวังและการตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวัง	การตอบสนองต่อความคาดหวัง
ผู้มีส่วนได้เสียภายในองค์กร		
ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> - เงินปันผล - การเปิดเผยข้อมูล โปร่งใส - การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม 	ประกอบธุรกิจด้วยการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อผลประโยชน์ที่ดีที่สุด เพื่อสร้างเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> - เงินเดือน สวัสดิการ และความมั่นคงปลอดภัย - การพัฒนาทักษะและขีดความสามารถ - การหมุนเวียนงานและความก้าวหน้าในอาชีพ - การประเมินผลการปฏิบัติงาน 	<ul style="list-style-type: none"> - พิจารณาเงินเดือน สวัสดิการ และดูแลความปลอดภัยอย่างเหมาะสม - พัฒนากลยุทธ์ทางการเงินและความรู้ความเข้าใจในแต่ละสายงาน เพื่อสนับสนุนการมีสุขภาพทางการเงินที่ดี ซึ่งจะนำไปสู่การดำเนินชีวิตได้อย่างเป็นปกติสุข และการทำงานได้อย่างเต็มศักยภาพ
ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร		
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> - บริการที่ดี - ข่าวสารที่ถูกต้องและรวดเร็วทันเหตุการณ์ - การเข้าถึงบริการอย่างเท่าเทียม 	<ul style="list-style-type: none"> - เปลี่ยนกระบวนการทำงานให้ตอบสนองความต้องการของลูกค้า เพื่อให้ทันต่อ Digital Transformation ของกระแส FINTECH - ออกผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ESG Product, Sustainable Investment เพื่อสร้างผลตอบแทนในระยะยาวให้แก่นักลงทุน

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวัง	การตอบสนองต่อความคาดหวัง
หน่วยงานกำกับดูแล	<ul style="list-style-type: none"> - การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด - การเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องและครบถ้วน 	บริหารจัดการองค์กรภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี
ลูกค้า	สัญญาเป็นธรรม และได้รับชำระเงินครบตามที่กำหนด และตรงเวลา	ร่วมโครงการต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน
สังคมและสิ่งแวดล้อม	ความร่วมมือเพื่อพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม	พิจารณาร่วมโครงการที่เกี่ยวกับการรักษาสิ่งแวดล้อมและพัฒนาชุมชน
เจ้าหนี้	<ul style="list-style-type: none"> - การชำระหนี้ที่ตรงเวลา - อันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท 	จัดให้มีกระแสเงินสดเพียงพอต่อการชำระหนี้ และได้รับการจัดอันดับจากบริษัท Fitch Ratings (ประเทศไทย) เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2566 ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ระยะยาวในระดับ “BBB+ (tha)” มีแนวโน้มอันดับเครดิตที่ “Stable” หรือ “แนวโน้มอันดับเครดิตคงที่” ในขณะเดียวกัน เครดิตในประเทศระยะสั้นระดับ “F2(thai)”
คู่แข่ง	<ul style="list-style-type: none"> - การประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี - การไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม - การไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย 	ปฏิบัติต่อคู่แข่งทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรม ยึดหลักปฏิบัติตามข้อตกลงที่มีต่อกัน และตามข้อตกลงของสมาชิกภายใต้กฎหมายการแข่งขันทางการค้า กฎเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงข้อตกลงที่สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยได้ขอความร่วมมือจากสมาชิก

(ก) ผู้มีส่วนได้เสียภายในองค์กร

ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มุ่งเน้นบริหารบริษัทให้มีผลกำไร เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น โดยบริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40.00 ของกำไรสุทธิ และส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเสมอภาค รวมถึงการได้รับข้อมูลสำคัญต่างๆ ที่เป็นปัจจุบันของบริษัทฯ โดยเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง และสม่ำเสมอ โดยในปี 2566 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.07 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 18.66 ของกำไรสุทธิประจำปี 2566 ซึ่งไม่สอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของ บริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ อยู่ระหว่างการ Transformation ธุรกิจ การขยายธุรกิจใหม่ไปยังธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล และการพัฒนาระบบการซื้อขาย Finansia HERO ให้ตรงตามความต้องการของนักลงทุนให้มากยิ่งขึ้น

พนักงาน

เนื่องด้วยบุคลากรคือทรัพยากรที่มีคุณค่า และมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลบนพื้นฐานความเท่าเทียมและเป็นธรรม การพัฒนาทักษะความสามารถที่สนับสนุนความก้าวหน้า และจำเป็นต่อการดำเนินงานในยุคดิจิทัล ตลอดจนการเสริมสร้างการมีส่วนร่วมของพนักงานที่เอื้อต่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถดึงดูดและรักษาบุคลากรที่มีศักยภาพ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนโดยพิจารณาจากคุณค่างาน (Job Value) และเทียบเคียงได้กับสถาบันการเงินชั้นนำและอุตสาหกรรมอื่นๆ และจัดให้มีสวัสดิการและผลประโยชน์ต่างๆ ที่ส่งเสริมการมีคุณภาพชีวิตที่ดี นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการเคารพสิทธิมนุษยชน โดยไม่เลือกปฏิบัติด้วยเหตุแห่งความแตกต่างทั้งด้านเพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา หรือความพิการ ภาพและตระหนักถึงการเคารพ และไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา โดยนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวได้ระบุไว้ในจรรยาบรรณพนักงาน

(v) ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร

ลูกค้า

บริษัทฯ ได้เน้นย้ำให้พนักงานปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม โดยให้บริการที่ดีมีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า ให้อินโฟลว์ข่าวสารแก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และบริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์ให้ลูกค้าสามารถเลือกลงทุนได้ครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์ ลูกค้าสามารถบริหารพอร์ตลงทุนได้อย่างทั่วถึง ซึ่งบริษัทฯ ได้พัฒนารูปแบบการให้บริการที่ครอบคลุมกับความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง คำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นหลัก และไม่มุ่งเน้นให้พนักงานกระตุ้นให้ลูกค้าทำรายการจำนวนมากที่ไม่จำเป็นเพื่อเพิ่มปริมาณการซื้อขาย โดยในรอบปีที่ผ่านมา ผู้นำการลงทุนของบริษัทฯ ได้แจ้งให้ลูกค้าระมัดระวังการลงทุน โดยให้ลงทุนอย่างรอบคอบ พิจารณาข้อมูลก่อนการลงทุน จึงทำให้ลูกค้าของ บริษัทฯ ไม่ได้รับผลกระทบจากหุ้นที่มีความเสี่ยงสูง นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้ลูกค้ามีช่องทางเสนอแนะและร้องเรียนกรณีไม่ได้รับความเป็นธรรม โดยสามารถแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และข้อร้องเรียนอื่นๆ ผ่านช่องทางสื่อสารกับบริษัทฯ สามารถติดต่อผ่านพนักงานสาขาหรือเจ้าหน้าที่ดูแล รวมทั้งติดต่อผ่านศูนย์บริการลูกค้า ทางโทรศัพท์ หมายเลข 02 782 2400 หรือสามารถทำเป็นหนังสือถึงผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการบันทึก การติดตามงาน และการตอบกลับภายในระยะเวลาที่กำหนด นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการจัดการเรื่องร้องเรียนซึ่งมีบทบาทสำคัญในการกำหนดมาตรการแก้ไขและกำกับดูแลให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขเรื่องร้องเรียนของลูกค้าให้แล้วเสร็จตามกรอบเวลาที่กำหนดอย่างเหมาะสม

หน่วยงานกำกับดูแล

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นในหลักบรรษัทภิบาล มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เป็นธรรม รับผิดชอบ โปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยการดำเนินงานสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการและแนวปฏิบัติการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยยะในระยะยาว ด้วยการพัฒนาขีดความสามารถโดยรวมขององค์กรให้มีความรู้ความเข้าใจความเสี่ยง และเตรียมพร้อมรับมือกับความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลง เพื่อสร้างการเติบโตและผลตอบแทนที่ยั่งยืน

คู่ค้า

บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสม โดยจะต้องมั่นใจว่ากระบวนการคัดเลือกและการปฏิบัติต่อคู่ค้าเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ทั้งนี้ บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการมีคู่ค้าที่มีชื่อเสียงที่ดี มีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพเป็นไปตามมาตรฐาน รวมถึงการส่งเสริมและสนับสนุนให้คู่ค้าร่วมต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจร่วมกันให้มีความก้าวหน้ายิ่งขึ้น

สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพในทุกกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด ซึ่งเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหาร และพนักงานทุกคน โดยบริษัทฯ มีการสนับสนุนทรัพยากรบุคคลงบประมาณ เวลาในการทำงาน การฝึกอบรม และการมีส่วนร่วมในการนำเสนอข้อคิดเห็นเพื่อพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม อาทิเช่น การผลิตหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นด้วยกระดาษที่ได้มาตรฐานของการรักษาสิ่งแวดล้อม และรายงานประจำปีที่ไม่มีการจัดพิมพ์รูปเล่มที่ต้องใช้กระดาษ เป็นต้น

เจ้าหน้าที่

บริษัทฯ ปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทอย่างเคร่งครัด ทั้งในเรื่องวัตถุประสงค์ การใช้เงิน การชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ รวมถึงรายงานฐานะการเงิน และข้อมูลทางการเงินของบริษัทฯ ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทฯ มุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับเจ้าหน้าที่ และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ คงความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหน้าที่ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ให้ตรงตามระยะเวลาครบกำหนด นอกจากนี้ บริษัทฯ มีนโยบายบริหารเงินกองทุน ซึ่งกำหนดผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการวางแผน ติดตาม และควบคุมสถานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับธุรกรรมของบริษัทฯ โดยมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนที่เหมาะสม สามารถรองรับความเสี่ยงที่พบบ่อยสำคัญครบทุกด้าน ภายใต้งบภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของสำนักงาน ก.ล.ต.

คู่แข่ง

บริษัทฯ จะปฏิบัติต่อคู่แข่งทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรม ยึดหลักปฏิบัติตามข้อตกลงที่มีต่อกัน และตามข้อตกลงของสมาชิก ภายใต้กฎหมายการแข่งขันทางการค้า กฎเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงข้อตกลงที่สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยได้ขอความร่วมมือจากสมาชิก และบริษัทฯ ได้เคร่งครัดกับการว่าจ้างพนักงานโดยไม่มีนโยบายดึงผู้แนะนำการลงทุนจากบริษัทหลักทรัพย์อื่น นอกจากนี้ บริษัทฯ มีนโยบายปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีฉ้อฉล ซึ่งกำหนดหลักปฏิบัติดังนี้ (1) ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี (2) ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม และ (3) ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ

ด้านสิ่งแวดล้อม (Environment)

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ด้วยการให้ความสำคัญกับการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ นำเทคโนโลยีมาช่วยลดการสิ้นเปลืองทรัพยากรไม่รบกวนธรรมชาติ ตัดไม้ ทำลายป่า แม่น้ำ และอากาศลดการก่อมลภาวะต่อสภาพแวดล้อม ดังนี้

- 1) ดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานการใส่ใจ ดูแล รักษาสิ่งแวดล้อม เพื่อลดผลกระทบต่ออาจเกิดขึ้นทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของกิจการที่ดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

- 2) บริหารจัดการสิ่งปฏิกูล ขยะ อย่างถูกวิธี และได้มาตรฐาน เพื่อไม่ให้เกิดการฟุ้งกระจาย หรือทำให้มีของเสียที่เป็นสารพิษ หรือเป็นอันตรายเข้าสู่อากาศ น้ำ และดิน
- 3) บริหารจัดการพลังงานต่างๆ อาทิ พลังงานไฟฟ้า และพลังงานน้ำ อย่างมีประสิทธิภาพ ลดการใช้พลังงานอย่างสิ้นเปลือง
- 4) ศึกษาแนวทางและจัดให้มีการประเมินผลกระทบสิ่งแวดล้อมตามมาตรฐานสากลโดยองค์กรในประเทศ ศ หรือองค์กรนานาชาติที่ได้รับการยอมรับ
- 5) เผยแพร่ให้ความรู้ และสร้างความตระหนักในเรื่องความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมให้แก่ชุมชน ผ่านกิจกรรมต่างๆ ที่ส่งเสริมให้เกิดการบรรเทาผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
- 6) สนับสนุนโครงการที่ส่งเสริมการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมร่วมกับทั้งภาครัฐ และภาคเอกชน

กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ

3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ มีนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับด้านสิ่งแวดล้อมซึ่งเกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ โดยมุ่งมั่นที่จะลดผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อม ได้แก่ พลังงาน น้ำ ขยะ ของเสีย มลพิษและการจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก เป็นต้น โดยในช่วงปีที่ผ่านมา เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของฝ่ายจัดการ และในส่วนงาน Operation ที่ต้องรับเอกสารของลูกค้า กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ จึงได้ทำการเขียนระบบการจัดส่งเอกสารแบบอิเล็กทรอนิกส์เข้ามาแทนที่เพื่อลดผลกระทบทางด้านสิ่งแวดล้อม อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2566 กลุ่มบริษัทฯ ได้แต่งตั้งที่ปรึกษาในการพัฒนาโครงการการจัดทำรายงานการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กรสำหรับปี 2566 เพื่อประกอบการขอรับรองรายงานการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร ตามแนวทางคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร (CFO) ขององค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) หรือ อบก. และมาตรฐาน ISO 14064-1 ในวันที่ 10 เมษายน 2566 กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ได้ทำการทวนสอบจาก บริษัท บูโรเวริทิส เซอทิฟิเคชั่น (ประเทศไทย) จำกัด "Bureau Veritas (Thailand) Company Limited" ซึ่งเป็นบริษัทที่ได้รับการขึ้นทะเบียนเป็นหน่วยงานทวนสอบจาก อบก. เพื่อความน่าเชื่อถือและโปร่งใส จึงได้จัดให้มีการรับรองความถูกต้องของข้อมูล ระยะเวลาในการเก็บข้อมูล: 1 มกราคม 2566 - 31 ธันวาคม 2566 โดยขอบเขตคือสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ FSS และหน่วยงานสนับสนุน (Mint Tower และ NapLab) และได้รับการรับรอง ISO 14064-1 ในวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2567

ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ตระหนักว่าผลลัพธ์ด้านสิ่งแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจตลอดห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ จะส่งผลต่อต้นทุนของกระบวนการธุรกิจเป็นอย่างมาก กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ จึงมีการปลูกจิตสำนึกให้กับผู้มีส่วนได้เสียได้ตระหนักถึงประเด็นดังกล่าวด้วย

3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

- 1) การจัดการพลังงาน : บริษัทฯ บริหารจัดการพลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งระบบไฟแสงสว่างและระบบปรับอากาศ โดยติดตั้งและบำรุงรักษาอุปกรณ์ควบคุมการทำงานของระบบไฟฟ้าที่เกี่ยวข้อง โดยในปี 2566 บริษัทฯ ใช้พลังงานไฟฟ้ารวม 975,509.7 กิโลวัตต์-ชั่วโมง
- 2) การจัดการน้ำ : บริษัทฯ มีการรณรงค์ความร่วมมือให้พนักงานใช้น้ำอย่างรู้จักคุณค่า ส่งเสริมให้ใช้น้ำอย่างประหยัด ได้แก่ ไม่เปิดทิ้งไว้โดยไม่จำเป็น สำรองตรวจสอบอุปกรณ์ เพื่อป้องกันการรั่วไหลของน้ำ เป็นต้น
- 3) การจัดการขยะ ของเสีย และมลพิษ : บริษัทฯ มีการจัดการขยะและของเสียในกระบวนการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นระบบตามหลักการ 2R (Reduce Reuse) มีการสร้างจิตสำนึกและการมีส่วนร่วมกับผู้เกี่ยวข้อง โดยในปี 2566 บริษัทฯ มีปริมาณขยะและของเสียรวม 106,379.06 กิโลกรัม

- 4) การจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก : บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก อาทิ การสนับสนุนระบบการทำงานรูปแบบดิจิทัลที่ลดการใช้ทรัพยากรและลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม การประชุมทางไกล (Video Conference) การให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ การเปลี่ยนช่องทางในการแจ้งข้อมูล และการเปลี่ยนแปลงข้อมูลลูกค้าเป็น Paper less และมีนโยบายในการลดการใช้รถยนต์ส่วนตัว และลดพื้นที่ลานจอดรถ เพื่อส่งเสริมให้ใช้รถร่วมกัน โดยจัดให้มีรถยนต์โดยสารภายในบริการฟรี (Shuttle Bus) บริษัทฯ จัดบริการรถรับ-ส่ง Shuttle Bus ให้พนักงาน ซึ่งช่วยลดปริมาณก๊าซคาร์บอนมอนอกไซด์ที่เกิดจากการเผาไหม้น้ำมันเชื้อเพลิงลง เป็นต้น

การประชุมทางไกล (Video Conference) ริเริ่มโดยคณะกรรมการบริษัทฯ และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2563 ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติให้การประชุมทางไกลผ่านระบบ VDO Conference เป็นการประชุมที่เทียบเท่ากับการแสดงตนเข้าร่วมประชุมในสถานที่เดียวกัน เพื่อสนับสนุนให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานทุกท่าน มีส่วนร่วมและตระหนักถึงการลดปริมาณ ก๊าซเรือนกระจกจากการเดินทาง อาทิ การเดินทางไปประชุมระหว่างอาคารสำนักงานใหญ่ และหน่วยงานสนับสนุน รวมถึงการเดินทางไปประชุมของผู้บริหารระดับสูงระหว่างประเทศ เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีนโยบายที่จะลดปริมาณการผลิตก๊าซเรือนกระจก ให้ได้อย่างน้อยร้อยละ 40 ภายในปี พ.ศ. 2573 เป็นเป้าหมายในเบื้องต้น

3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

บริษัทฯ

ด้านสังคม (Society)

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม และยึดมั่นการปฏิบัติตนเป็นพลเมืองที่ดี รวมทั้งปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน โดยกลุ่มบริษัทมุ่งมั่นที่จะพัฒนาส่งเสริมและยกระดับคุณภาพสังคมของกลุ่มบริษัทให้มีคุณภาพดีขึ้นพร้อมๆ กับการเติบโตของกลุ่มบริษัท และตอบแทนคืนสู่สังคมอย่างแท้จริง ดังนี้

ด้านพนักงาน

1. คำนึงถึงสิทธิมนุษยชน และปฏิบัติต่อพนักงานและลูกจ้างอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียม ไม่นำเรื่องเพศ เชื้อชาติ ศาสนา มาเป็นปัจจัยในการจ้างงาน หรือการประเมินผลงาน รวมถึงการให้โอกาสผู้พิการมีโอกาสทำงานกับบริษัท โดยได้รับการปฏิบัติอย่างมีเกียรติ มีเสรีภาพและมีส่วนร่วมในสังคมอย่างเต็มรูปแบบ
2. เปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับงานตั้งแต่ระดับปฏิบัติการจนถึงผู้บริหารระดับสูง มีสิทธิและเสรีภาพในการแสดงความคิดเห็นในเรื่องอันเกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน
3. พัฒนากักขะ และความรู้ของพนักงานเพื่อให้มีศักยภาพและโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงาน และนำความรู้มาใช้พัฒนากระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพ
4. ส่งเสริมความรู้เกี่ยวกับสิทธิแรงงานพื้นฐาน ปฏิบัติต่อพนักงานลูกจ้างอย่างเคารพในศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์

ด้านลูกค้า

1. ให้การสนับสนุน ส่งเสริม และเป็นส่วนหนึ่งของบริษัทที่เน้นการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงการรักษาสิ่งแวดล้อมให้เข้าถึงแหล่งเงินทุนในการขยายกิจการ
2. กำหนดที่ในฐานะผู้ประกอบการธุรกิจด้วยความรับผิดชอบเพื่อสร้างความมั่นคง นำเชื่อถือให้กับระบบนิเวศน์ของตลาดทุน
3. เปิดโอกาสให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็น การร้องเรียน หรือแจ้งประเด็นการปรับปรุงบริการ
4. ดูแลทุกกระบวนการในการให้บริการลูกค้าให้มั่นใจว่ามีความปลอดภัย เป็นธรรม และเสมอภาคในการให้บริการแบบมืออาชีพ

ด้านชุมชนและสังคม

1. โดยมีมูลนิธิจัดชั้นสงฆ์ของธุรกิจหลักทรัพย์/ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าลดความเหลื่อมล้ำในด้านการเข้าถึงบริการ และความรู้ทางการเงิน เพื่อป้องกันชุมชนและสังคมจากภัยคุกคามใหม่ๆ ที่กำลังเกิดขึ้น ซึ่งจะกระทบต่อการพัฒนาประเทศในระยะยาว
2. ให้ความรู้ด้านการลงทุน การออม และสนับสนุนทุนการศึกษา เพื่อให้ประชากรมีความรู้ความเข้าใจ และมีการวางแผนด้านการเงิน

กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ

3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ มีนโยบายและแนวปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวกับการจัดการด้านสังคมในกระบวนการดำเนินธุรกิจ ซึ่งรวมถึงการเคารพสิทธิมนุษยชนตลอดจนห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ เช่น การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม การบริการอย่างมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า การมีส่วนร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม ซึ่งเปิดเผยบนเว็บไซต์ของกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ โดยยึดมั่นและปฏิบัติตามหลักปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน (Universal Declaration of Human Rights) และหลักการชี้แนะของสหประชาชาติว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชน (The United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights: UNGPs) โดยให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติด้านแรงงานและการเคารพสิทธิมนุษยชนอย่างเป็นธรรม เท่าเทียม และไม่เลือกปฏิบัติ ทั้งในด้านการจ้างงาน การจ่ายค่าตอบแทน การเลื่อนตำแหน่ง การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน โดยไม่แบ่งแยกความแตกต่างทางเพศ อายุ สถาบันการศึกษา เชื้อชาติ และศาสนา รวมถึงสนับสนุนการจ้างงานแก่กลุ่มผู้ด้อยโอกาส ได้แก่ ผู้พิการ ผู้สูงอายุ ผู้พิการทางเพศ เพื่อสร้างโอกาส สร้างอาชีพ และรายได้ที่มั่นคง และเป็นส่วนหนึ่งของการบรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) ของประเทศและโลก

- **นโยบายในการพัฒนาพนักงาน**

กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ มีการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง กล่าวคือ นับตั้งแต่วันรับพนักงานเข้าทำงาน กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ จะจัดให้มีการปฐมนิเทศพนักงานใหม่เพื่อให้เข้าใจถึงภาพรวมของกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ในเรื่องของโครงสร้างองค์กร ลักษณะการประกอบธุรกิจ และระบบงานที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งยังส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานเข้าสัมมนาและอบรมในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจโดยเฉพาะด้านธุรกิจหลักทรัพย์และการเงิน เพื่อเพิ่มความเข้าใจและฝึกฝนให้พนักงานมีความชำนาญมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ รวมไปถึงการที่พนักงานจะได้เรียนรู้ผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ เพื่อเสริมสร้างความรอบตัวให้กับพนักงานอีกทางหนึ่งด้วย สำหรับพนักงานสาขาของกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ จะทำการฝึกอบรมพนักงานที่สำนึกงานใหญ่ก่อน เพื่อให้เกิดความคุ้นเคยและเห็นภาพรวมของระบบการปฏิบัติงาน แล้วจึงส่งพนักงานไปประจำที่สาขา นอกจากนี้ ยังมีการอบรมระหว่างการปฏิบัติงานควบคู่ไปด้วย

3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

บริษัทฯ และกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ตระหนักเป็นอย่างยิ่งว่า ผลการดำเนินงานและความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจ เกิดจากการเคารพสิทธิมนุษยชนที่เกี่ยวข้องกับพนักงานและแรงงาน ลูกค้า ชุมชนและสังคม ในการดำเนินธุรกิจ ตลอดห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ ดังนั้น โดยประเด็นที่สำคัญจากกระบวนการดำเนินธุรกิจ มีรายละเอียดดังนี้

- 1) พนักงานและแรงงาน

บริษัทฯ และกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ส่งเสริมการปฏิบัติต่อพนักงานและแรงงานโดยคำนึงถึงสิทธิมนุษยชน ได้แก่ การจ้างงานและการจ่ายค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน การพัฒนาความผูกพันและความพึงพอใจของพนักงาน การจัดการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เป็นต้น เพื่อรักษา

ความสามารถในการแข่งขัน ดึงดูดให้ผู้มีศักยภาพสนใจร่วมงาน และพัฒนาความผูกพันของพนักงานที่มีต่อบริษัท โดยบริษัทฯ และกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนตั้งแต่การจ้างงานจนถึงการดูแลพนักงานและบุคลากร เพื่อให้พนักงานและบุคลากรทุกคนเกิดความรู้สึกผูกพันเป็นครอบครัวเดียวกับบริษัท โดยในปี 2566 บริษัทฯ และกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ มีการดำเนินงานด้านพนักงานที่สำคัญ ดังนี้

- การจ้างงาน : ในปี 2566 บริษัทฯ และกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ มีการจ้างพนักงานประจำเพศชาย 337 คน และพนักงานประจำเพศหญิง 492 คน รวมทั้งสิ้น 829 คน
- การฝึกอบรม : ในปี 2566 บริษัทฯ และกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ จัดหลักสูตรอบรมพนักงานเพื่อเพิ่มทักษะและศักยภาพในการทำงานแก่พนักงานจำนวน 97 หลักสูตร โดยมีจำนวนชั่วโมงอบรมทั้งปีรวมทั้งสิ้น 11,973 ชั่วโมง และจำนวนชั่วโมงเฉลี่ยรวมทั้งสิ้น 14.44 ชั่วโมงต่อคนต่อปี
- ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน : ในปี 2566 บริษัทฯ และกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ พัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานด้านความปลอดภัยอย่างต่อเนื่องเพื่อลดความเสี่ยงจากการเจ็บป่วยบาดเจ็บ หรือเสียชีวิต และดูแลคุณภาพชีวิตของพนักงานหรือลูกจ้างอย่างเหมาะสม โดยในปี 2566 ไม่พบกรณีการบาดเจ็บจากการทำงานถึงขั้นหยุดงาน
- ความผูกพันของพนักงาน : ในปี 2566 บริษัทฯ และกลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ มีแผนการพัฒนาความผูกพันของพนักงาน โดยมีจำนวนพนักงานลาออกจากงานโดยสมัครใจ (Turnover rate) รวมทั้งสิ้น 103 คน

2) ลูกค้า

การปฏิบัติต่อลูกค้า ประกอบด้วย การพัฒนาความพึงพอใจของลูกค้า การสื่อสารผลกระทบจากการบริการต่อลูกค้า การรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า และการส่งเสริมบริการที่สามารถยกระดับความพึงพอใจและความไว้วางใจจากลูกค้า ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ มีการพัฒนาสินค้าและบริการอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความพึงพอใจของลูกค้าด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์ และมีจริยธรรม โดยในปี 2566 กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ไม่พบข้อร้องเรียนจากลูกค้า

3) ชุมชนและสังคม

การปฏิบัติต่อชุมชนและสังคม ประกอบด้วย การลดผลกระทบจากการดำเนินงานที่มีต่อชุมชนและสังคม การมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคมอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม โดยให้ความสำคัญกับการลดผลกระทบสิ่งแวดล้อมและหลีกเลี่ยงการดำเนินงานที่อาจสร้างผลกระทบต่อคุณภาพชีวิตของชุมชน รอบสถานประกอบการ โดยในปี 2566 ไม่พบข้อร้องเรียนจากชุมชนในประเด็นด้านสังคมหรือสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจหลักของบริษัทฯ ยังมีส่วนในการพัฒนาคุณภาพชีวิตและส่งเสริมการมีส่วนร่วมกับชุมชน

กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในปี 2566

การแบ่งปันและตอบแทนสังคมเป็นหนึ่งในปณิธานของบริษัทฯ ผู้ซึ่งเล็งเห็นถึงประโยชน์ในการกระตุ้นให้เกิดการพัฒนาคุณภาพชีวิตเพื่อตอบแทนสังคม โดยในปี 2566 บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

1) ร่วมบริจาคอุปกรณ์ตั้งโต๊ะ

เมื่อวันที่ 28 ก.พ. 66 ณ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) จัดกิจกรรม “ธารน้ำใจ” ร่วมบริจาคอุปกรณ์ตั้งโต๊ะ เพื่อสนับสนุนการทำหนังสืออักษรเบรลล์ ใช้เป็นสื่อการเรียนการสอน สำหรับผู้พิการทางสายตา ให้กับมูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ จังหวัดนนทบุรี



2) มอบทุนการศึกษา

พลังความดี กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) โดยมี นายณัฐพงษ์ หลายจรูญธรรม ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสื่อสารการตลาด เป็นตัวแทนบริษัทฯ พร้อมพันธมิตรทางธุรกิจ ร่วมสานฝันสร้างหลังคาถิ่นแดนถิ่นฝน โรงเรียนชุมชนวัดศรีนาวา พร้อมจัดกิจกรรมมอบทุนการศึกษา โดยมี นางวิยะดา เหาพระจันทร์ ผู้อำนวยการโรงเรียนชุมชนวัดศรีนาวา (ดิลกชนศรีนาวา) เป็นผู้ให้การต้อนรับ เปิดใช้ทางเดินหลังคาถิ่นแดนถิ่นฝนอย่างเป็นทางการ หลังจบงานได้ร่วมรับประทานอาหารกลางวัน เมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2566 ณ โรงเรียนชุมชนวัดศรีนาวา จังหวัดนครนายก



4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A)

4.1 วิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน

บริษัทฯ

บริษัทฯ จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2565 เพื่อดำเนินการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ โดยบริษัทฯ ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีประกอบธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญเป็นของตนเอง เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2566 ผู้ถือหุ้นของ FSS ต่อบริษัทฯ รับซื้อของ บริษัทฯ แล้วเสร็จจนทำให้บริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นของ FSS ในสัดส่วนร้อยละ 99.74 ของหุ้นสามัญที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของ FSS ซึ่งมีผลให้บริษัทฯ มีอำนาจควบคุมทั้งหมดใน FSS และสามารถรับรู้ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดของ FSS ตามงบการเงินรวม ส่งผลให้ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยภายหลังการปรับโครงสร้างจะไม่มีแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของ FSS ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ ดังนั้น การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ จะอ้างอิงจากงบการเงินรวมของบริษัทฯ ซึ่งฝ่ายจัดการได้จัดทำและผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยอ้างอิงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของ FSS ตามงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 - 2566 ดังนี้

4.1.1 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

1) ภาพรวมการดำเนินธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ

ผลวิเคราะห์การดำเนินงานโดยรวมสำหรับปี 2566

ในปี 2566 เศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 1.9 ชะลอลงจากปี 2565 ที่เติบโตร้อยละ 2.6 โดยปัจจัยสนับสนุนหลักมาจากการใช้จ่ายในด้านอุปโภคบริโภคของภาคเอกชนที่เร่งขยายตัวร้อยละ 7.4 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.5 ในช่วงเดียวกันของปี 2565 สอดคล้องกับการจ้างงานโดยในไตรมาสสุดท้ายอัตราการว่างงานอยู่ที่ร้อยละ 0.81 ต่ำสุดในรอบ 32 ไตรมาสและดัชนีความเชื่อมั่นของผู้บริโภคเฉลี่ยทั้งปี ขึ้นแตะระดับสูง 54.2 ในปี 2566 ปรับตัวจากระดับ 46.2 ในปี 2565 ซึ่งเป็นระดับความเชื่อมั่นที่สูงสุดในรอบ 16 ไตรมาส นอกจากนี้ภาคการท่องเที่ยว และ บริการพุ่งสูงขึ้นอย่างมีนัยยะ อันเนื่องมาจากจำนวนนักท่องเที่ยวจากต่างประเทศที่เดินทางเข้ามาท่องเที่ยวในประเทศไทยเพิ่มสูงขึ้นโดยทั้งปี 2566 มีจำนวนนักท่องเที่ยว 28.1 ล้านคนเทียบกับปี 2565 มีจำนวนนักท่องเที่ยว 11.1 ล้านคน การเพิ่มขึ้นของนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เดินทางเข้ามาท่องเที่ยวในประเทศไทยประกอบกับนักท่องเที่ยวคนไทยที่นิยมท่องเที่ยวภายในประเทศกันมากขึ้นส่งผลบวกต่อการใช้จ่ายใช้สอยในประเทศเช่นกัน ขณะที่ภาคการลงทุนรวมของปี 2566 ขยายตัวร้อยละ 1.2 มาจากการลงทุนของภาคเอกชนที่ชะลอตัวร้อยละ 3.2 และการลงทุนภาครัฐลดลงร้อยละ 4.6 เป็นผลจากการจัดตั้งรัฐบาลหลังการเลือกตั้งทั่วไป และการผ่านร่างงบประมาณที่ล่าช้า สำหรับมูลค่าการส่งออกสินค้าปี 2566 ลดลงร้อยละ 1.7 จากการขยายตัวชะลอลงจากอุปสงค์ต่างประเทศ อย่างไรก็ตามในปี 2566 ไทยมีมูลค่าการส่งออกมากกว่านำเข้าส่งผลให้ดุลการค้ามีมูลค่าเกินดุลที่ 597.8 พันล้านบาท ด้านอัตราเงินเฟ้อของไทยลดลงจากทุกหมวดหลัก ทั้งราคาอาหาร พืชและเนื้อสัตว์ และราคาพลังงานจากมาตรการลดค่าไฟฟ้าและราคาน้ำมันดีเซลของภาครัฐ อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ย ณ. สิ้นปีอยู่ที่ร้อยละ 1.2 ขณะที่เดียวกันทางคณะกรรมการนโยบายการเงินทยอยปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายจากร้อยละ 1.25 ณ.สิ้นปี 2565 เป็นร้อยละ 2.5 ในเดือนพฤศจิกายน 2566 และระบุว่าในระดับที่เหมาะสมกับการขยายตัวของเศรษฐกิจอย่างมีเสถียรภาพในระยะยาว

ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยเริ่มต้นปี 2566 ที่ 1,678.97 จุด ปรับตัวขึ้นแตะระดับสูงสุดที่ 1,695.99 จุด ณ วันที่ 13 มกราคม หลังจากนั้นปรับตัวลดลงจากสภาวะตลาดที่ได้รับแรงกดดันต่อเนื่องจากปัจจัยภายใน และ ภายนอกประเทศ ประกอบกับธนาคารกลางสหรัฐฯ มีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยจากความกังวลเรื่องอัตราเงินเฟ้อของสหรัฐฯ ที่อยู่ในระดับสูง ขณะที่ทางไทยมีการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเช่นเดียวกันโดยคณะกรรมการนโยบายการเงินทยอยปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายในการประชุมทั้ง 5 ครั้งจาก 6 ครั้งในปี 2566

อย่างไรก็ตามในช่วงปลายปีธนาคารกลางสหรัฐฯ และ ธนาคารกลางหลายแห่งส่งสัญญาณสิ้นสุดวงจรขึ้นของอัตราดอกเบี้ย ประกอบกับการจัดตั้งกองทุนลดหย่อนภาษีใหม่ “Thai ESG” ที่ให้วงเงินลดหย่อนภาษีเพิ่มอีก 1 แสนบาทเพื่อส่งเสริมให้เกิดการลงทุนระยะยาวในกิจการที่เน้นด้านความยั่งยืนของประเทศไทยส่งผลบวกต่อดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยเริ่มฟื้นตัว ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปิดที่ 1,415.85 จุด ปรับลดลง 15.2% เมื่อเทียบกับ ณ. ช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ด้วยมูลค่าซื้อขายเฉลี่ยต่อวันรวมทั้ง SET และ MAI ของปี 2566 ที่ 53,331 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 29 เทียบจากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยเป็นการลดลงของตลาด MAI ร้อยละ 60 ขณะที่ตลาด SET ร้อยละ 28 นักลงทุนต่างชาติขายสุทธิในตลาดหุ้นไทย 192,083 ล้านบาท ในขณะที่นักลงทุนรายบุคคลซื้อสุทธิ 120,860.39 ล้านบาท และนักลงทุนสถาบันในประเทศซื้อสุทธิ 81,059 ล้านบาท

ในปี 2566 ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันของกลุ่ม FSX ลดลงจาก 7,549 ล้านบาท เป็น 4,536 ล้านบาท ในช่วงเดียวกันของปีก่อน หรือลดลงร้อยละ 39.91 ด้วยตลาดหลักทรัพย์ไทยเผชิญความท้าทายต่อเนื่องตลอดทั้งปี ทั้งปัญหาความเชื่อมั่นของนักลงทุน ความขัดแย้งเชิงภูมิรัฐศาสตร์ การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางหลายแห่งทั่วโลกเพื่อต่อสู้กับการเพิ่มขึ้นของอัตราเงินเฟ้อ โดยปี 2566 ตลาดหุ้นไทยมีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดลดลงร้อยละ 15 เทียบกับปี 2565 มีอัตราส่วน P/E ที่ระดับ 16.7 เท่า สูงกว่าค่าเฉลี่ยของตลาดหลักทรัพย์ในเอเชียอยู่ที่ระดับ 13.4 เท่า และ อัตราเงินปันผลตอบแทนอยู่ที่ระดับ 3.21% ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของตลาดหลักทรัพย์ในเอเชียซึ่งอยู่ที่ 3.28% ขณะที่เทียบกับนักลงทุนต่างชาติขายสุทธิตลอดทั้ง 10 เดือนที่ผ่านมาจากผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียนที่ต่ำกว่าการคาดการณ์อ่อนตัวลงทั้งรายได้ และกำไรสุทธิ รวมถึงโมเมนตัมการเติบโตของเศรษฐกิจไทยรายไตรมาสที่อ่อนแรงลง อย่างไรก็ตามดัชนีนักลงทุนต่างชาติพลิกจากการขายสุทธิเป็นซื้อสุทธิในเดือนธันวาคมโดยนักลงทุนต่างชาติยังคงมีส่วนมูลค่าการซื้อขายสูงสุดต่อเนื่องเป็นเดือนที่ 20

ข้อมูลจากงบการเงินและอัตราส่วนงบการเงินที่สำคัญ

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินรวมของกลุ่ม FSX

งบการเงิน	ชื่อผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	เลขที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	บริษัทผู้สอบบัญชี
งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	นางสาว รัตนา จาละ	3734	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	นางสาว รัตนา จาละ	3734	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566	นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง	5315	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีงบการเงินรวมของกลุ่ม FSX
สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีงบการเงินรวมของกลุ่ม FSX

สรุปรายงาน	ความเห็น / ข้อเสนอของผู้สอบบัญชี
งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท ได้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท ได้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566	ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท ได้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของ บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของ บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน แต่มีเหตุการณ์ที่เน้นเกี่ยวกับ แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของกลุ่มบริษัทฯ

ตารางสรุปงบการเงินรวมของกลุ่ม FSX

งบการเงินรวมของกลุ่ม FSX สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 (ก่อนการเข้าซื้อหุ้น FSL ในสัดส่วนประมาณร้อยละ 100.00 และก่อนการเข้าซื้อหุ้น FSSIA ในสัดส่วนร้อยละ 3.75) และ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 - 2566 สามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

งบแสดงฐานะทางการเงินรวมของกลุ่ม FSX

งบแสดงฐานะทางการเงินรวม (หน่วย : ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2565 (ปรับปรุง)	2566
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	185.99	461.16	358.29
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	872.00	1,044.35	1,204.63
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,339.92	4,392.88	2,836.33
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	3.60	33.61	5.01
สินทรัพย์อนุพันธ์	5.75	0.33	-
เงินลงทุน	714.11	561.30	269.67
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	6.37	2.89	1.69
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	135.12	141.96	142.97
อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	98.03	485.71	476.10
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	249.45	200.89	180.11
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	185.43	212.45	237.30
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	30.73	47.45	44.82
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	220.71	428.66	265.96
รวมสินทรัพย์	7,047.21	8,013.64	6,022.88
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	-	400.00
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	16.17	1,051.95	41.66
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3,022.98	2,242.57	1,704.27
หนี้สินอนุพันธ์	18.57	51.01	-
ตราสารหนี้ที่ออก	505.60	971.00	713.40
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	36.21	26.40	-
ประมาณการหนี้สิน	34.22	47.53	59.08
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	90.42	132.01	164.24
หนี้สินตามสัญญาเช่า	160.00	121.60	106.96
หนี้สินอื่น	471.48	525.53	242.78
รวมหนี้สิน	4,355.64	5,169.60	3,432.39
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 581,413,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.60 บาท	930.26	930.26	930.26

งบแสดงฐานะทางการเงินรวม (หน่วย : ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2565 (ปรับปรุง)	2566
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	930.25	927.88	927.88
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	620.89	619.31	619.31
สำรองส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	0.32	0.32	0.32
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย	(0.25)	(0.05)	(0.05)
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
กำไรสะสม - จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	93.02	92.79	92.79
กำไร (ขาดทุน) สะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	1,045.08	1,192.96	940.69
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	1.77	3.57	2.84
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่	2,691.08	2,836.78	2,583.78
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.49	7.26	6.71
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	2,691.57	2,844.04	2,590.49
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	7,047.21	8,013.64	6,022.88

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมของกลุ่ม FSX

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม (หน่วย : ล้านบาท)	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม		
	2564	2565 (ปรับปรุง)	2566
รายได้			
รายได้ค่านายหน้า	1,930.02	1,563.70	980.16
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	113.99	486.12	278.98
รายได้ดอกเบี้ย	130.22	185.64	248.23
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	165.61	97.00	82.63
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	3.08	4.10	2.06
รายได้อื่น	53.63	63.82	54.11
รวมรายได้	2,396.55	2,400.38	1,646.17
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(1,243.18)	(1,254.70)	(1,001.27)
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	(277.96)	(272.87)	(229.23)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(47.60)	(61.80)	(66.05)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	(3.36)	2.52	(0.04)
ค่าใช้จ่ายอื่น	(448.45)	(552.40)	(540.21)
รวมค่าใช้จ่าย	(2,020.55)	(2,139.25)	(1,836.80)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม (หน่วย : ล้านบาท)	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม		
	2564	2565 (ปรับปรุง)	2566
กำไรก่อนภาษีเงินได้	376.00	261.13	(190.63)
ภาษีเงินได้	(75.82)	(57.66)	(4.86)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	300.18	203.47	(195.49)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
<i>รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:</i>			
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ - สุทธิจากภาษีเงินได้	8.68	2.18	(0.83)
<i>รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:</i>			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน - สุทธิจากภาษีเงินได้	(13.57)	5.60	(17.33)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	(0.38)	0.11
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	(4.89)	7.40	(17.22)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	295.29	210.87	(213.54)

งบกระแสเงินสดรวมของกลุ่ม FSX

งบกระแสเงินสดรวม (หน่วย : ล้านบาท)	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2565 (ปรับปรุง)	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้	376.00	261.13	(190.63)
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน:			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	144.92	147.66	144.28
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	3.36	(2.52)	0.04
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์ / สินทรัพย์ไม่มีตัวตน / สินทรัพย์สิทธิการใช้	(2.22)	0.07	(1.53)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อค่า	(91.98)	(6.61)	9.51
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์	32.69	31.31	(41.12)
กำไรจากแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(3.65)	(0.07)	0.75
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(3.08)	(4.10)	(2.06)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	11.20	15.77	18.79
รายได้ดอกเบี้ย	(130.22)	(185.64)	(248.23)
เงินปันผลรับ	(15.82)	(13.78)	(25.82)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	47.60	61.80	66.05

งบกระแสเงินสดรวม (หน่วย : ล้านบาท)	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2565 (ปรับปรุง)	2566
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	368.80	305.02	(269.97)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(619.74)	(164.59)	(156.14)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(576.73)	(51.49)	1,555.62
สินทรัพย์อนุพันธ์	(3.79)	3.68	0.76
เงินลงทุน	87.54	280.69	279.46
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	(5.73)	3.48	1.19
สินทรัพย์อื่น	(5.84)	(210.24)	199.84
หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(287.01)	1,035.78	(1,010.29)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,092.51	(782.10)	(535.51)
หนี้สินอนุพันธ์	(4.97)	(4.82)	(15.22)
ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานจ่าย	(11.06)	(7.74)	(6.41)
หนี้สินดำเนินงานอื่น	130.52	47.93	(268.77)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	(0.49)	-
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	164.50	455.11	(225.44)
เงินสดรับดอกเบี้ย	129.30	182.19	248.65
เงินสดรับเงินปันผล	15.92	13.77	25.77
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(19.36)	(52.56)	(62.12)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(31.70)	(83.64)	(33.90)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	258.66	514.87	(47.04)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิจากเงินสดที่ได้มา	-	(479.63)	-
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	3.09	0.45	0.11
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(41.72)	(42.86)	(35.35)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(9.68)	(60.74)	(58.49)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(48.31)	(582.78)	(93.73)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับ (จ่าย) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	(350.00)	-	400.00
เงินสดรับ (จ่าย) จากตราสารหนี้ที่ออก	209.66	465.40	(257.60)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(70.71)	(64.19)	(64.50)
เงินปันผลจ่าย	(34.88)	(58.10)	(40.01)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(245.93)	343.11	37.89
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(35.58)	275.20	(102.88)

งบกระแสเงินสดรวม (หน่วย : ล้านบาท)	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2565 (ปรับปรุง)	2566
ค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น - เงินฝากธนาคาร	-	-	(0.02)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ต้นงวด	221.57	185.99	461.19
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด สิ้นงวด	185.99	461.19	358.29

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของกลุ่ม FSX

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	ปี 2564	ปี 2565 (ปรับปรุง)	ปี 2566
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร			
อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ)	86.42	86.06	82.06
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	12.53	8.48	(11.88)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	11.74	7.35	(7.19)
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ)	17.86	13.02	15.18
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ร้อยละ)	4.41	2.70	(2.79)
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.35	0.32	0.23
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินกู้ (เท่า)	0.37	0.47	0.32
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อเงินกู้ (เท่า)	12.11	6.69	4.20
อัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัวต่อสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)	12.77	12.76	10.43
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)	86.85	81.03	77.60
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น (เท่า)	1.62	1.82	1.32
อัตราการจ่ายเงินปันผล (จากงบการเงินเฉพาะกิจการ) (ร้อยละ)	19.61	18.66	N/A
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย (เท่า)	11.94	7.62	0.30
หนี้สินที่มีการดักเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (Interest bearing debt to EBITDA Ratio) (เท่า)	0.89	2.06	56.51

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	ปี 2564	ปี 2565 (ปรับปรุง)	ปี 2566
อัตราส่วนความสามารถชำระภาระผูกพัน (เท่า)	N.A.	0.93	0.04
อัตราส่วนคุณภาพทรัพย์สิน			
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	101.57	120.45	134.24
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	0.82	0.79	0.63
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	0.81	0.66	0.47
อัตราส่วนอื่นๆ			
อัตราส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพ์ต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	12.05	8.77	6.85
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ร้อยละ)	36.92	26.48	31.38

2) ผลการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไร

ผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมของกลุ่ม FSX สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 - 2566 สามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

(ก) รายได้

ในปี 2566 กลุ่ม FSX มีรายได้รวม 1,646.17 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 31.42 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน โดยโครงสร้างรายได้ของกลุ่ม FSX ประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้า ร้อยละ 59.54 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ร้อยละ 16.95 รายได้ดอกเบี้ย ร้อยละ 15.08 และกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน ร้อยละ 5.02

ในปี 2565 กลุ่ม FSX มีรายได้รวม 2,400.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.16 จากปีก่อน โดยโครงสร้างรายได้ของกลุ่ม FSX ประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้า ร้อยละ 65.15 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ร้อยละ 20.25 รายได้ดอกเบี้ย ร้อยละ 7.73 และกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน ร้อยละ 4.04

รายละเอียดรายได้รวมของกลุ่ม FSX

รายการ (หน่วย : ล้านบาท)	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2565 (ปรับปรุง)	2566
รายได้ค่านายหน้า	1,930.02	1,563.70	980.16
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	113.99	486.12	278.98
รายได้ดอกเบี้ย	130.22	185.64	248.23
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	165.61	97.00	82.63
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	3.08	4.10	2.06
รายได้อื่น	53.63	63.83	54.11
รวม	2,396.55	2,400.38	1646.17

รายได้ค่านายหน้า

สำหรับปี 2564 - 2566 กลุ่ม FSX มีรายได้ค่านายหน้าจำนวน 1,930.02 ล้านบาท 1,563.70 ล้านบาท และ 980.16 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับปี 2566 กลุ่ม FSX มีรายได้ค่านายหน้าลดลง 583.54 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 37.32 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากโดยภาพรวมของตลาดปี 2566 ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันของกลุ่ม FSX ลดลงจาก 7,549 ล้านบาท เป็น 4,536 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 39.91 โดยกลุ่ม FSX มีส่วนแบ่งการตลาดลดลงจากร้อยละ 5.34 เป็นร้อยละ 4.59 อัตราค่าคอมมิชชันของกลุ่ม FSX ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 0.071 ในปี 2565 เป็นร้อยละ 0.069

สำหรับปี 2565 กลุ่ม FSX มีรายได้ค่านายหน้าลดลง 366.32 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 18.98 เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันของกลุ่ม FSX ลดลงจาก 9,490 ล้านบาท เป็น 7,549 ล้านบาท หรือ ลดลงร้อยละ 20.45 ส่วนแบ่งการตลาดลดลงจากร้อยละ 5.58 เป็นร้อยละ 5.34 อย่างไรก็ตาม อัตราค่าคอมมิชชันของกลุ่ม FSX ปรับตัวเพิ่มขึ้น จากร้อยละ 0.08 ในปี 2564 เป็นร้อยละ 0.09 ในปี 2565 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.01

สำหรับปี 2564 กลุ่ม FSX มีรายได้ค่านายหน้าเพิ่มขึ้นจำนวน 615.27 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 46.80 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวัน ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 7,433 ล้านบาทเป็น 9,490 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 28 แม้ว่ากลุ่ม FSX จะมีส่วนแบ่งการตลาดลดลงจากร้อยละ 6.06 เป็นร้อยละ 5.58 แต่อัตราค่าคอมมิชชันของกลุ่ม FSX ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.06 ในปี 2563 เป็นร้อยละ 0.08 ในปี 2564 หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.02

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

สำหรับปี 2564 - 2566 กลุ่ม FSX มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ 113.99 ล้านบาท 486.12 ล้านบาทและ 278.98 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับปี 2566 กลุ่ม FSX มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลง 207.14 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 42.61 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ลดลง 189.69 ล้านบาท และรายได้ค่าที่ปรึกษาทางการเงินลดลง 13.65 ล้านบาท

สำหรับปี 2565 กลุ่ม FSX มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 372.13 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 326.47 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุของการเปลี่ยนแปลงหลักจากการรวมธุรกิจจากการซื้อเงินลงทุนใน FSL ทำให้กลุ่ม FSX มีรายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 326.46 ล้านบาท รายได้ที่ปรึกษาทางการเงินเพิ่มขึ้น 41 ล้านบาท ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมการขายและการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนลดลง 12 ล้านบาท

สำหรับปี 2564 กลุ่ม FSX มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจำนวน 8.80 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 7.71 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากการลดลงของรายได้ที่ปรึกษาทางการเงินจำนวน 3 ล้านบาท รายได้ค่าธรรมเนียมและให้ยืมหลักทรัพย์จำนวน 0.9 ล้านบาท และรายได้ค่าธรรมเนียมการขายและการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจำนวน 12 ล้านบาท เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงบุคลากรภายใต้ฝ่ายบริหารสินทรัพย์ลงทุนลูกค้า ในขณะที่รายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์มีจำนวนเพิ่มขึ้น 7 ล้านบาท เนื่องจากมีธุรกรรมจากการจัดจำหน่ายหุ้น IPOs เพิ่มมากขึ้น

รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับปี 2564 - 2566 กลุ่ม FSX มีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 130.22 ล้านบาท 185.64 ล้านบาท และ 248.23 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับปี 2566 กลุ่ม FSX มีรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 62.59 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 33.72 เมื่อเทียบกับปีก่อน จากการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยของตลาดเงิน ทำให้รายได้ดอกเบี้ยเงินฝากสถาบันการเงินและพันธบัตรรัฐบาลเพิ่มขึ้น 58.44 ล้านบาท และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 4.19 ล้านบาท

สำหรับ ปี 2565 กลุ่ม FSX มีรายได้เพิ่มขึ้น 55.42 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 42.56 เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 35 ล้านบาท เนื่องจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เพิ่มขึ้น 271 ล้านบาท จาก 1,966 ล้านบาท เป็น 2,237 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14 จากปีก่อนหน้า ตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เพิ่มมากขึ้น และรายได้จากเงินฝากสถาบันการเงินและพันธบัตรรัฐบาลเพิ่มขึ้น 20 ล้านบาท อันเนื่องมาจากการปรับอัตราดอกเบี้ยและการบริหารเงินเป็นไปในทิศทางเดียวกับตลาดเงิน

สำหรับปี 2564 กลุ่ม FSX มีรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 45.45 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 53.62 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากมูลค่าเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในปี 2564 ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 69.3 จากปี 2563 ตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เพิ่มมากขึ้น ขณะที่รายได้จากเงินฝากสถาบันการเงินและพันธบัตรรัฐบาลลดลง 8 ล้านบาท อันเนื่องมาจากการปรับอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงิน

กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

สำหรับปี 2564 - 2566 กลุ่ม FSX มีกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินจำนวน 165.61 ล้านบาท 97.00 ล้านบาท และ 82.63 ล้านบาท ตามลำดับ โดยรายได้ส่วนนี้เกิดจากการประกอบธุรกิจค้าหลักทรัพย์ (Proprietary Trading) และธุรกิจใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (DW) เป็นสำคัญ ทั้งนี้ สำหรับปี 2566 กลุ่ม FSX มีกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน ลดลง 14.36 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 14.81 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากขาดทุนจากเงินลงทุนลดลง 1.48 ล้านบาท กำไรจากตราสารอนุพันธ์ลดลง 27.89 ล้านบาท ขณะที่เงินปันผลรับเพิ่มขึ้น 12.05 ล้านบาท

สำหรับปี 2565 กลุ่ม FSX มีกำไรผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน ลดลง 55.42 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 42.55 เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากกำไรจากการค้าหลักทรัพย์ลดลง 242 ล้านบาท ขณะที่กำไรจากตราสารอนุพันธ์ เพิ่มขึ้น 175 ล้านบาท

สำหรับปี 2564 กลุ่ม FSX มีกำไรผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินลดลงจำนวน 3.22 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.91 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากการซื้อขายหลักทรัพย์ของฝ่าย Proprietary Trading ของ FSS ที่สามารถทำกำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์ได้

ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม

สำหรับปี 2564 - 2566 กลุ่ม FSX มีส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม SBIR จำนวน 3.08 ล้านบาท 4.10 ล้านบาท และ 2.06 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับปี 2566 กลุ่ม FSX มีส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมลดลง 2.04 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 49.76 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากผลประกอบการที่ลดลงของ SBIR

สำหรับปี 2565 กลุ่ม FSX มีส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเพิ่มขึ้นจำนวน 1.02 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 33.12 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากผลประกอบการที่เพิ่มขึ้นของ SBIR

สำหรับปี 2564 กลุ่ม FSX มีส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมลดลงจำนวน 2.18 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 41.44 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากผลประกอบการที่ลดลงของ SBIR

รายได้อื่น

รายได้อื่นของกลุ่ม FSX ประกอบด้วยรายได้ค่าบริการเชื่อมต่อคำสั่งซื้อขายไปยังตลาดหลักทรัพย์ (Colocation) รายได้ค่าบริการในการใช้ข้อมูลระบบหลักทรัพย์ เป็นต้น และสำหรับปี 2564 - 2566 กลุ่ม FSX มีรายได้อื่นที่มีใช้มาจากการประกอบธุรกิจปกติจำนวน 53.63 ล้านบาท 63.83 ล้านบาท และ 54.11 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับปี 2566 กลุ่ม FSX มีรายได้อื่นลดลง จำนวน 9.72 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 15.23 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้ค่าบริการในการใช้ข้อมูลระบบหลักทรัพย์ของธุรกรรม Derivative Warrant แก่ลูกค้าสถาบัน ลดลง 8.86 ล้านบาท

สำหรับปี 2565 กลุ่ม FSX มีรายได้อื่นเพิ่มขึ้น จำนวน 10.20 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.02 จากรายได้ค่าบริการเชื่อมต่อคำสั่งซื้อขายไปยังตลาดหลักทรัพย์ (Colocation) เพิ่มขึ้น 11 ล้านบาท

สำหรับปี 2564 กลุ่ม FSX มีรายได้อื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 2.93 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.78 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าบริการในการใช้ข้อมูลระบบหลักทรัพย์ของธุรกรรม Derivative Warrant แก่ลูกค้าสถาบัน

(v) ค่าใช้จ่าย

รายละเอียดค่าใช้จ่ายรวมของกลุ่ม FSX

รายการ (หน่วย : ล้านบาท)	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2565 (ปรับปรุง)	2566
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	1,243.18	1,254.70	1,001.27
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	277.96	272.87	229.23
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	47.60	61.80	66.05
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.36	(2.52)	0.04
ค่าใช้จ่ายอื่น	448.46	552.40	540.21
รวม	2,020.56	2,139.25	1,836.80

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

สำหรับปี 2564 - 2566 กลุ่ม FSX มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานจำนวน 1,243.18 ล้านบาท 1,254.70 ล้านบาท และ 1,001.27 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับปี 2566 กลุ่ม FSX มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานลดลง 253.43 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 20.20 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากค่าตอบแทนพนักงานลดลงซึ่งผันแปรตามปริมาณการซื้อขายที่ลดลง

สำหรับปี 2565 กลุ่ม FSX มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์เพิ่มขึ้น 10.98 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.93 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากการจัดตั้งและซื้ออริชีย่อยในระหว่างปี รวมถึงการรับบุคลากรเพิ่มเพื่อรองรับการปรับกลยุทธ์ขององค์กร

สำหรับปี 2564 กลุ่ม FSX มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 300.39 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 31.86 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนพนักงานในรูปแบบ Incentive ซึ่งเป็นไปตามปริมาณการซื้อขายที่เพิ่มขึ้น

ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย

ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายของกลุ่ม FSX ประกอบด้วยค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ (Trading Fee) ค่าธรรมเนียมสำนักหักบัญชี (Clearing Fee) และค่าธรรมเนียม สำนักงาน ก.ล.ต. (Regulatory Fee) ค่าธรรมเนียมการออกใบสำคัญแสดงสิทธิ์ ซึ่งโดยส่วนใหญ่เป็นค่าธรรมเนียมที่ต้องจ่ายให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX) และสำนักหักบัญชี รวมถึงค่าธรรมเนียมที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องเรียกเก็บจากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ ทั้งนี้ สำหรับปี 2564 - 2566 กลุ่ม FSX มีค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายจำนวน 277.96 ล้านบาท 272.87 ล้านบาท และ 229.23 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับปี 2566 กลุ่ม FSX มีค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายลดลง 43.64 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 15.99 เมื่อเทียบกับปีก่อน จากค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลดลง เป็นไปตามปริมาณการซื้อขายที่ลดลง

สำหรับปี 2565 กลุ่ม FSX มีค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายลดลง 5.09 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.83 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า จากค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลดลง 32 ล้านบาท เป็นไปตามปริมาณการซื้อขายที่ลดลง เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ขณะที่ค่าธรรมเนียมยื่นคำขอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เพิ่มขึ้น 26 ล้านบาท จากการเพิ่มธุรกรรมการเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

สำหรับปี 2564 กลุ่ม FSX มีค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายเพิ่มขึ้นจำนวน 46.04 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19.85 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากปริมาณการซื้อขายที่เพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับปี 2564 - 2566 กลุ่ม FSX มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 47.60 ล้านบาท 61.80 ล้านบาท และ 66.05 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับปี 2566 กลุ่ม FSX มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 4.25 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.88 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน เพื่อใช้เป็นเงินหมุนเวียนของกลุ่ม FSX

สำหรับปี 2565 กลุ่ม FSX มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 14.20 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.83 จากปีก่อนหน้า จากการออกและเสนอขายหุ้นกู้เพิ่มขึ้นจำนวน 465 ล้านบาท อายุ 2 ปี อัตราดอกเบี้ย 3.60% เพื่อใช้เป็นเงินหมุนเวียนและ ค่าใช้จ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย ทำให้ดอกเบี้ยจ่ายจากหุ้นกู้และเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้นประมาณ 10 ล้านบาท และดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากหลักประกันลูกค้าเพิ่มขึ้นประมาณ 5 ล้านบาท

สำหรับปี 2564 กลุ่ม FSX มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 12.88 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 37.10 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากการออกตั๋วแลกเงินและการออกหุ้นกู้ เพื่อใช้ในเป็นเงินหมุนเวียนของกลุ่ม FSX

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับปี 2564 - 2566 กลุ่ม FSX มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปี 2564 จำนวน 3.36 ล้านบาท ในปี 2565 กลุ่ม FSX มีการโอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 2.52 ล้านบาท และสำหรับปี 2566 กลุ่ม FSX มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 0.04 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อน

สำหรับปี 2565 กลุ่ม FSX มีผลขาดทุนด้านเครดิตลดลงจำนวน 6 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 174.9 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากการปรับลดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลูกค้าที่ฝากเป็นหลักประกันไว้กับ กลุ่ม FSX ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน TFRS9

สำหรับปี 2564 กลุ่ม FSX มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงจำนวน 7.53 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 69.15 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยมีสาเหตุหลักจาก ยอดเงินฝากของลูกค้าน สิ้นปี 2564 มีจำนวนลดลงจากปีก่อนหน้าส่งผลให้การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงตามจำนวนดังกล่าว ในขณะเดียวกัน สำหรับปี 2563 กลุ่ม FSX มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นจำนวน 10.94 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่มาปฏิบัติใช้เป็นการครั้งแรก

ค่าใช้จ่ายอื่น

สำหรับปี 2564 - 2566 กลุ่ม FSX มีค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 448.46 ล้านบาท 552.40 ล้านบาท และ 540.21 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับปี 2566 กลุ่ม FSX มีค่าใช้จ่ายอื่นลดลงจำนวน 12.19 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.21 เมื่อเทียบกับปีก่อน ซึ่งมีได้แตกต่างจากปีก่อนหน้าอย่างเป็นสาระสำคัญ เนื่องจากบริษัทมีค่าใช้จ่ายในการปรับปรุงโครงสร้างการดำเนินงานธุรกิจตามแผนงาน

สำหรับปี 2565 กลุ่ม FSX มีค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้น 103.94 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.18 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เนื่องจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นและการปรับโครงสร้างของกลุ่ม FSX เป็นจำนวน 32 ล้านบาท ค่าชดเชยผลเสียหายจากการส่งคำสั่งผิดพลาด 10 ล้านบาท สำรองผลเสียหายจากคดีความที่อาจจะเกิดขึ้น 17 ล้านบาท ค่าบริการข้อมูลและค่าบริการเชื่อมต่อตลาดหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 31 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการตลาดเพิ่มขึ้น 10 ล้านบาท

สำหรับปี 2564 กลุ่ม FSX มีค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้น 25.96 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.14 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยสาเหตุหลักจากค่าธรรมเนียมธนาคารจำนวน 8 ล้านบาท ค่าธรรมเนียมบริการ Colocation จากการเชื่อมต่อเพื่อส่งคำสั่งซื้อขายของลูกค้ายกเลิกต่างประเทศจำนวน 5 ล้านบาท ค่าเงินบริจาคให้แก่ ASCO จำนวน 4 ล้านบาท ค่าบริการสายสัญญาณเชื่อมต่อจำนวน 4 ล้านบาท และค่า Electronic Form จำนวน 3 ล้านบาท

(ค) กำไรสุทธิ

กำไรสุทธิของกลุ่ม FSX

รายการ (หน่วย : ล้านบาท)	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2565 (ปรับปรุง)	2566
รายได้	2,396.55	2,400.38	1,646.17
ค่าใช้จ่าย	(2,020.56)	(2,139.25)	(1,836.80)
ภาษีเงินได้	(75.82)	(57.67)	(4.86)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	300.17	203.47	(195.49)

สำหรับปี 2564 - 2566 กลุ่ม FSX มีกำไรสุทธิ เท่ากับ 300.17 ล้านบาท 203.47 ล้านบาท ทั้งนี้ในปี 2566 ขาดทุนสุทธิ 195.49 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ในปี 2566 กลุ่ม FSX มีรายได้ 1,646.17 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 754.21 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 31.42 และมีค่าใช้จ่ายลดลงจำนวน 302.45 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 14.14 ผลจากการลดลงของรายได้และค่าใช้จ่าย จึงทำให้กลุ่ม FSX มีผลขาดทุนสำหรับปี 2566 จำนวน 195.49 ล้านบาท กำไรลดลง 398.96 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 196.08 เมื่อเทียบกับปีก่อน ซึ่งสาเหตุของการลดลงดังกล่าวนี้เกิดจากการลดลงของรายได้ใน 2 ส่วนคือ รายได้ค่านายหน้า และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่ลดลง ในขณะที่รายได้ออกเบี้ยเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ กลุ่ม FSX มีอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on Equity : ROE) สำหรับปี 2566 เป็นอัตราส่วนร้อยละ 7.19 ซึ่งลดลงจากปี 2565 ที่เท่ากับอัตราส่วนร้อยละ 7.35 สาเหตุสำคัญเนื่องมาจากกำไรสุทธิลดลง 398.96 ล้านบาทจึงทำให้อัตรากำไรสุทธิ (Net Profit Growth Rate) เป็นอัตราส่วนร้อยละ 11.88 ประกอบกับอัตราส่วนสินทรัพย์ต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Equity Multiplier) เท่ากับ 2.32 เท่า เนื่องจากลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าลดลงจาก 4,393 ล้านบาทในปี 2565 เป็น 2,836 ล้านบาทในปี 2566 อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนหมุนเวียนของสินทรัพย์ (Total Assets Turnover) ลดลงจาก 0.32 เท่าในปี 2565 เป็น 0.23 เท่าในปี 2566 ตามผลประกอบการที่ลดลง

ในปี 2565 กลุ่ม FSX มีรายได้ 2,400 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3.83 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.16 และมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจำนวน 118.69 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.87 ผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้และค่าใช้จ่าย จึงทำให้ กลุ่ม FSX มีผลกำไรในปี 2565 จำนวน 203.47 ล้านบาท ลดลง 96.71 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 32.22 เมื่อเทียบกับปีก่อน ซึ่งกำไรดังกล่าวนี้เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ใน 2 ส่วนคือ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการและรายได้ออกเบี้ย ในขณะที่รายได้ออกเบี้ยลดลง จากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลดลง ทั้งนี้ กลุ่ม FSX มีอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on Equity : ROE) ในปี 2565 เป็นอัตราส่วนร้อยละ 7.35 ซึ่งลดลงจากปี 2564 ที่เท่ากับอัตราส่วนร้อยละ 11.74 สาเหตุสำคัญเนื่องมาจาก กลุ่ม FSX มีผลกำไรจากการประกอบการลดลง จึงทำให้อัตรากำไรสุทธิ (Net Profit Growth Rate) เป็นอัตราส่วนร้อยละ 8.48 ในปี 2565 ประกอบกับอัตราส่วนสินทรัพย์ต่อส่วนของผู้

เจ้าของ (Equity Multiplier) คือ 2.82 เท่าในปี 2565 ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจาก 872 ล้านบาทในปี 2564 เป็น 1,044 ล้านบาท อาคารชุดและอุปกรณ์ เพิ่มขึ้นจาก 98 ล้านบาท เป็น 486 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนหมุนเวียนของสินทรัพย์ (Total Assets Turnover) ลดลงจาก 0.35 เท่าในปี 2564 เป็น 0.32 เท่าในปี 2565 ตามผลประกอบการที่ลดลงและสินทรัพย์ที่เป็นอาคารชุดและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ จากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยในระหว่างปีที่ผ่านมา

ในปี 2564 กลุ่ม FSX มีรายได้จำนวน 2,396.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 649.45 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 37.17 ขณะเดียวกัน กลุ่ม FSX มีค่าใช้จ่ายจำนวน 2,020.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 377.74 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 22.99 โดยการเพิ่มขึ้นของรายได้และค่าใช้จ่ายดังกล่าว ทำให้ กลุ่ม FSX มีผลกำไรในปี 2564 จำนวน 300.17 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าจำนวน 218.12 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 265.84 ซึ่งผลกำไรดังกล่าวนี้เกิดจากรายได้ค่านายหน้าและรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น อันเป็นผลจากปริมาณซื้อขายหลักทรัพย์ที่เพิ่มมากขึ้น และนักลงทุนเชื่อว่าสามารถเก็งผลกำไรจากการลงทุนและได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในหลักทรัพย์มากกว่าการลงทุนประเภทอื่นๆ เนื่องจากภาวะที่ตลาดเกิดความผันผวนจากสถานการณ์โควิด-19 ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on Equity : ROE) ในปี 2564 เป็นอัตราบวกร้อยละ 11.7 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2563 ที่เท่ากับอัตราบวกร้อยละ 3.4 เนื่องจาก กลุ่ม FSX มีผลกำไรจากการประกอบกิจการที่ดีขึ้น จึงทำให้อัตรากำไรสุทธิ (Net Profit Growth Rate) เป็นอัตราบวกร้อยละ 12.5 ในปี 2564 ประกอบกับอัตราส่วนสินทรัพย์ต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Equity Multiplier) เป็น 2.6 เท่าในปี 2564 เนื่องจากลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจาก 282 ล้านบาทในปี 2563 เป็น 872 ล้านบาทในปี 2564 ซึ่งการเพิ่มขึ้นนี้มิได้เป็นการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญแต่อย่างใด อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนหมุนเวียนของสินทรัพย์ (Total Assets Turnover) เพิ่มขึ้นจาก 0.34 เท่าในปี 2563 เป็น 0.37 เท่าในปี 2564 แสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ของกลุ่ม FSX เพิ่มขึ้นเล็กน้อย

4.1.2 การวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน

1) ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์

(ก) ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 - 2566 กลุ่ม FSX มีลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์จำนวน 872.00 ล้านบาท 1,044.35 ล้านบาท และ 1,204.63 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่ม FSX มีลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 160.29 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 15.35 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2565 โดยสาเหตุของการเพิ่มขึ้นมาจากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้านต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ในสองวันทำการสุดท้าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่ม FSX มีลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 172 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 20 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2564 โดยสาเหตุของการเพิ่มขึ้นมาจากลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เพิ่มขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงตามปริมาณมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้านในสองวันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่ม FSX มีลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 589.58 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 208.76 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เพิ่มขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงของปริมาณมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้านในสองวันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี

(ข) ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพ์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพ์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

รายละเอียดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพ์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกลุ่ม FSX

รายการ (หน่วย : ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2565 (ปรับปรุง)	2566
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพ์ด้วยเงินสด	2,239.71	2,061.45	597.43
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพ์	1,966.26	2,236.87	1,875.87
ลูกหนี้ที่รับสินวางประกัน	103.30	58.02	206.96
ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพ์	13.43	5.90	140.58
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	8.34	18.03	7.25
ลูกหนี้อื่น (ธุรกิจหลักทรัพ์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า)	15.85	18.12	8.76
รวม	4,346.89	4,398.38	2,836.85

หมายเหตุ : FSX ได้จัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี ตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชี และประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กร. 1/2562 ลงวันที่ 8 มกราคม 2562 ทั้งนี้ ตัวเลขดังแสดงข้างต้น ยังมิได้สุทธิต่อภาษีค้างรับ ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 - 2566 กลุ่ม FSX มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพ์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 4,346.89 ล้านบาท 4,398.38 ล้านบาท และ 2,836.85 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่ม FSX มีลูกหนี้จากธุรกิจหลักทรัพ์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งถือเป็นสินทรัพย์ของกลุ่ม FSX ที่มีสัดส่วนสูงที่สุด ลดลง 1,556.54 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.43 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2565 โดยสาเหตุการเปลี่ยนแปลงหลักเนื่องจากการลดลงจากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพ์ของลูกค้าในสองวันทำการสุดท้ายลดลงจากงวดก่อนหน้า โดยมูลค่าซื้อขายสองวันทำการสุดท้าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เท่ากับ 11,437.62 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 7,302.11 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่ม FSX มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพ์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพิ่มขึ้น 53 ล้านบาท หรือร้อยละ 1 ซึ่งรายการดังกล่าวนี้จะเปลี่ยนแปลงไปตามปริมาณมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพ์ของลูกค้าในสองวันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี การเพิ่มขึ้นของรายการนี้จึงถือเป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติของกลุ่ม FSX และเป็นการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการประกอบธุรกิจของกลุ่ม FSX แต่อย่างใด

ทั้งนี้ กลุ่ม FSX ได้จัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS9) ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชี เรื่องการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพ์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และกลุ่ม FSX ได้ใช้ดุลพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนี้ โดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพ์ที่ใช้ค้ำประกัน อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

(ค) เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 - 2566 กลุ่ม FSX มีเงินลงทุนหรือสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวน 714.11 ล้านบาท 561.30 ล้านบาท และ 269.67 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่ม FSX มีเงินลงทุนลดลงจำนวน 291.63 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทหยุดการทำธุรกิจการออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ชั่วคราว ทำให้เงินลงทุนสำหรับป้องกันความเสี่ยงธุรกิจใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ลดลง 129.38 ล้านบาท ประกอบกับเงินลงทุนสำหรับธุรกรรม block trade ลดลง 68.24 ล้านบาท และเงินลงทุนเพื่อค้ำของบริษัลดลง 52.17 ล้านบาทด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่ม FSX มีเงินลงทุนหรือสินทรัพย์ทางการเงินลดลงจำนวน 153 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 21.40 เนื่องจากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลง 273 ล้านบาท ขณะที่เงินฝากประจำเพิ่มขึ้น 110 ล้านบาท และตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศเพิ่มขึ้น 10 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่ม FSX มีเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 6.49 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.92 เมื่อเทียบกับปีก่อน ในขณะที่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่ม FSX มีเงินลงทุนลดลงจำนวน 73.90 ล้านบาท และ 39.25 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อน ตามลำดับ หรือคิดเป็นร้อยละ 9.46 และร้อยละ 4.78 เมื่อเทียบกับปีก่อน ตามลำดับ โดยมีสาเหตุหลักจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับภาวะการถือครอง ณ วันสิ้นงวดของแต่ละปีบัญชี

(ง) เงินลงทุนในบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 – 2566 กลุ่ม FSX มีเงินลงทุนในบริษัทร่วมจำนวน 135.12 ล้านบาท 141.96 ล้านบาท และ 142.97 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่ม FSX มีเงินลงทุนในบริษัทร่วมเพิ่มขึ้นจำนวน 1.02 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.72 เนื่องจากผลกำไรจากบริษัทร่วม และการเพิ่มขึ้นของมูลค่าเงินลงทุนใน SBIR ที่แสดงตามวิธีส่วนได้เสีย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่ม FSX มีเงินลงทุนในบริษัทร่วมเพิ่มขึ้นจำนวน 7 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5 เนื่องจาก SBIR ในฐานะบริษัทร่วมของกลุ่ม FSX มีผลการดำเนินงานทำกำไร โดยผลประกอบการของ SBIR เพิ่มขึ้น 5 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงสิ้นปี 2564 โดยบันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่ม FSX มีเงินลงทุนในบริษัทร่วมเพิ่มขึ้นจำนวน 13.93 ล้านบาท และ 4.78 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อน ตามลำดับ หรือคิดเป็นร้อยละ 11.49 และร้อยละ 4.11 เมื่อเทียบกับปีก่อน ตามลำดับ โดยมีสาเหตุหลักจากผลกำไรจากบริษัทร่วม และการเพิ่มขึ้นของมูลค่าเงินลงทุนใน SBIR ที่แสดงตามวิธีส่วนได้เสีย อันเป็นผลจากอัตราแลกเปลี่ยนที่อ่อนค่าลง ตามลำดับ

(จ) อาคารชุดและอุปกรณ์ และ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 - 2566 กลุ่ม FSX มีอาคารชุดและอุปกรณ์ และ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนรวมจำนวน 283.46 ล้านบาท 698.16 ล้านบาท และ 713.40 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่ม FSX มีอาคารชุดและอุปกรณ์ และ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้นจำนวน 15.24 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2565 โดยมีสาเหตุหลักจากการพัฒนาระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ให้ตอบสนองลูกค้าทั้งการซื้อขายในประเทศและต่างประเทศได้ดียิ่งขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่ม FSX มีอาคารชุดและอุปกรณ์ และ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้นจำนวน 414.70 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 146.30 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2564 โดยมีสาเหตุหลักจากการซื้อ FSL มาเป็นบริษัทย่อยของ FSSIA ทำให้ได้มาซึ่งอาคารและอุปกรณ์อันเป็นที่ตั้งของสำนักงานใหญ่ของ FSL นอกเหนือจากนี้ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้น 27 ล้านบาท จากการปรับปรุงระบบการซื้อขายของกลุ่ม FSX ให้สามารถรองรับความต้องการของลูกค้าได้อย่างทันถ่วงที

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่ม FSX มีอุปสงค์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนลดลงจำนวน 30.78 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 9.80 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากการตัดจำหน่ายโปรแกรมคอมพิวเตอร์ และการตัดจำหน่ายและค่าเสื่อมราคาระหว่างปี ตามลำดับ

(ก) สินทรัพย์สิทธิการใช้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 - 2566 กลุ่ม FSX มีสินทรัพย์สิทธิการใช้จำนวน 249.52 ล้านบาท 200.89 ล้านบาท และ 180.11 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่ม FSX สินทรัพย์สิทธิการใช้ลดลง 20.77 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10.34 โดยมีสาเหตุหลักจากค่าเสื่อมราคาที่รับรู้ในระหว่างปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่ม FSX มีสินทรัพย์สิทธิการใช้ลดลง 48.57 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19.47 โดยมีสาเหตุหลักจากค่าเสื่อมราคาที่รับรู้ในระหว่างปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่ม FSX มีสินทรัพย์สิทธิการใช้ลดลง 29.91 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10.71 โดยมีสาเหตุหลักจากการตัดจำหน่ายอาคารเช่าในระหว่างปี

(ข) สินทรัพย์อื่น

กลุ่ม FSX มีสินทรัพย์อื่น ได้แก่ ดอกเบี้ยค้างรับ ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า เงินมัดจำ เงินสมทบกองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ เงินประกันหลักทรัพย์เพื่อความมั่นคง เงินคดรองจ่าย ภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่ายรอรับคืน เป็นต้น และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 - 2566 กลุ่ม FSX มีสินทรัพย์อื่นจำนวน 220.71 ล้านบาท 428.66 ล้านบาท และ 265.96 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่ม FSX มีสินทรัพย์อื่นลดลงจำนวน 162.70 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 37.96 โดยมีสาเหตุหลักจากการลดลงของรายการเงินฝากธนาคารเพื่อลูกค้าภายใต้ยึดตามคำสั่ง ปปง. และรายการเงินสมทบกองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่ม FSX มีสินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น 207.95 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 94.21 โดยมีสาเหตุหลักจากเพิ่มขึ้นของรายการเงินฝากธนาคารเพื่อลูกค้าภายใต้ยึดตามคำสั่ง สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและรายการเงิน สมทบกองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่ม FSX มีสินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น 10.13 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.81 โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของเงินสมทบกองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ จำนวน 20 ล้าน ในขณะที่ เงินมัดจำเงินคดรองจ่ายและภาษีเงินได้ถูกหัก ณ.ที่จ่ายรอรับคืน ลดลงจำนวน 10 ล้านบาท

2) สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุนของบริษัท

(ก) แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่ม FSX มีแหล่งที่มาของเงินทุนจาก 2 แหล่ง คือ หนี้สินจำนวน 3,432.38 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 2,590.49 ล้านบาท โดยเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1.32 เท่า อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาในส่วนของหนี้สิน จะพบว่า รายการหลักของหนี้สิน คือ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยคิดเป็นร้อยละ 28.29 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด ซึ่งรายการนี้จะเปลี่ยนแปลงไปตามปริมาณมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในสองวันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี รายการดังกล่าวจึงมิใช่แหล่งที่มาของเงินทุนโดยแท้จริง และหุ้นกู้ที่เสนอขายต่อนักลงทุนสถาบันและนักลงทุนรายใหญ่ในระหว่างปี 2564 - 2565 ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 11.84 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด ดังนั้น หากพิจารณาอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นโดยที่ไม่รวมรายการเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแล้ว FSX จะมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเพียง 0.65 เท่า เท่านั้น

นอกจากนี้อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย เท่ากับ 0.30 เท่า ซึ่งลดลงจาก 7.62 เท่า ในปี 2565 เนื่องจากกำไรจากการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทที่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่ม FSX มีแหล่งที่มาของเงินทุนจาก 2 แหล่ง คือ หนี้สินจำนวน 5,169.60 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 2,844.04 ล้านบาท โดยเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 1.82 เท่า เนื่องจากในระหว่างปี กลุ่ม FSX มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้เพื่อนำมาใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนภายใน กลุ่ม FSX อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาในส่วนของผู้ถือหุ้นจะพบว่า รายการหลักของหนี้สิน คือ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยคิดเป็นร้อยละ 28 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด ซึ่งรายการนี้จะเปลี่ยนแปลงไปตามปริมาณมูลค่าการค้าขายหลักทรัพย์ในสองวันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี รายการดังกล่าวจึงมิใช่แหล่งที่มาของเงินทุนโดยแท้จริง ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2565 กลุ่ม FSX ได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ต่อบริษัทหลักทรัพย์และนักลงทุนรายใหญ่จำนวน 465.40 ล้านบาท ซึ่งมีกำหนดชำระในปี 2567 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการเข้าซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของ FSL ตามแผนการปรับโครงสร้างและเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนของกลุ่ม FSX ดังนั้น หากพิจารณาอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นโดยที่ไม่รวมรายการเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแล้ว กลุ่ม FSX จะมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเพียง 0.66 เท่า เท่านั้น โดยเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 ที่มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.49 เท่า นอกจากนี้อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย เท่ากับ 7.62 เท่า ซึ่งลดลงจาก 11.94 เท่า ในปี 2564 แสดงให้เห็นว่า กลุ่ม FSX มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยที่น้อยลงจากปี 2564 ตามผลประกอบการที่ลดลงและการเพิ่มขึ้นของการออกหุ้นกู้เพื่อซื้อบริษัทย่อยและเป็นเงินทุนหมุนเวียน อย่างไรก็ตาม กลุ่ม FSX ยังคงมีกระแสเงินสดอันเกิดจากกิจกรรมดำเนินงานที่เป็นบวกอย่างต่อเนื่อง รวมถึงกลุ่ม FSX ยังได้รับการจัดอันดับเครดิตบริษัทจาก Fitch Ratings อยู่ที่ระดับ BBB+ (ข้อมูล ณ 29 ธันวาคม 2565)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่ม FSX มีแหล่งที่มาของเงินทุนจาก 2 แหล่ง คือ หนี้สินจำนวน 4,355.64 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 2,691.57 ล้านบาท โดยคิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1.62 เท่า อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาในส่วนของผู้ถือหุ้น จะพบว่า รายการหลักของหนี้สิน คือ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยคิดเป็นร้อยละ 43 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด ซึ่งรายการนี้จะเปลี่ยนแปลงไปตามปริมาณมูลค่าการค้าขายหลักทรัพย์ในสองวันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี รายการดังกล่าวจึงมิใช่แหล่งที่มาของเงินทุนโดยแท้จริง ดังนั้น หากพิจารณาอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นโดยที่ไม่รวมรายการดังกล่าวแล้ว กลุ่ม FSX จะมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเพียง 0.49 เท่า เท่านั้น โดยลดลงจากสิ้นปี 2563 ที่มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.7 เท่า นอกจากนี้ อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ยเท่ากับ 11.94 เท่า ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 8.11 เท่า ในปี 2563 แสดงให้เห็นว่า กลุ่ม FSX มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยที่เพิ่มมากขึ้นจากปี 2563 หากต้องจัดหาแหล่งเงินทุนจากการกู้ยืมในอนาคต เพื่อเพิ่มความสามารถในการดำเนินงานของกลุ่ม FSX และทำให้มีกระแสเงินสดเพิ่มมากขึ้น

(V) ความเพียงพอของสภาพคล่อง

สำหรับปี 2564 - 2566 กลุ่ม FSX มีการเปลี่ยนแปลงของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด โดยแบ่งเป็นกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน

ปี/งวด สิ้นสุด	กิจกรรมดำเนินงาน	กิจกรรมลงทุน	กิจกรรมจัดหาเงิน
ปี 2566 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลดลง 102.88 ล้านบาท	กลุ่ม FSX มีเงินสดสุทธิใช้ไปใน กิจกรรมดำเนินงาน 47.04 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักคือ ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้และค่าเสื่อมราคาจำนวน 46.34 ล้านบาทและ เงินสดรับจากดอกเบี้ยและเงินปันผลรวมจำนวน 274.43 ล้านบาท	กลุ่ม FSX มีเงินสดสุทธิใช้ไปใน กิจกรรมลงทุน 93.73 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักคือ จ่ายซื้ออุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน จำนวน 93.84 ล้านบาท	กลุ่ม FSX มีเงินสดสุทธิ ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน 37.89 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักจากการกู้ยืมจากสถาบันการเงิน 400.00 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม กลุ่ม FSX มีเงินสดจ่ายตราสารหนี้ที่ครบกำหนด 505.60 ล้านบาท เงินสดรับจากการออกตราสารหนี้ใหม่จำนวน 248 ล้านบาท ชำระหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและเงินปันผลรวม 104.51 ล้านบาท
ปี 2565 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เพิ่มขึ้น 275.20 ล้านบาท	กลุ่ม FSX มีเงินสดสุทธิ ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 514.87 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักคือ กำไรก่อนสุทธิภาษีเงินได้และค่าเสื่อมราคาจำนวน 408.79 ล้านบาท และ เงินสดรับจากดอกเบี้ยและเงินปันผลรวมจำนวน 195.97 ล้านบาท	กลุ่ม FSX มีเงินสดสุทธิใช้ไปใน กิจกรรมลงทุน 582.78 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักคือ จ่ายซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวน 103.60 ล้านบาท และจ่ายซื้อลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 479.63 ล้านบาท	กลุ่ม FSX มีเงินสดสุทธิ ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน 343.10 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักเกิดจากการออกตราสารหนี้จำนวน 465.40 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน และลงทุนในบริษัทย่อย แต่อย่างไรก็ตาม กลุ่ม FSX มีรายการเงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและเงินปันผลรวม 122.31 ล้านบาท

ปี/งวด สิ้นสุด	กิจกรรมดำเนินงาน	กิจกรรมลงทุน	กิจกรรมจัดหาเงิน
ปี 2564 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลดลง 36 ล้านบาท	กลุ่ม FSX มีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 258 ล้านบาท โดยสาเหตุหลัก คือ กลุ่ม FSX มีเงินสดรับดอกเบี้ย เงินสดรับเงินปันผล และเงินสดจ่ายเจ้าหนี้ สำนักหักบัญชีและบริษัท หลักทรัพย์ลดลงกว่า 249 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม กลุ่ม FSX จะทำการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ให้ตรงตามเวลา	กลุ่ม FSX มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 48 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปี 2563 จำนวน 5 ล้านบาท เนื่องจาก กลุ่ม FSX มีการจ่ายเงินสดซื้ออุปกรณ์ ลดลง 4 ล้านบาท	กลุ่ม FSX มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน 246 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากรายการเงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน อย่างไรก็ตาม กลุ่ม FSX มีเงินสดรับจากการออกตราสารหนี้ที่ออก 210 ล้านบาท

ทั้งนี้ ประเด็นที่ควรนำมาพิจารณาสภาพคล่องของกลุ่ม FSX เพิ่มเติมอีกประการหนึ่ง คือ ความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิจะเปลี่ยนแปลงไปตามปัจจัยต่างๆ เช่น ปริมาณมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์หรือการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เป็นต้น โดยที่ผ่านมานั้น กลุ่ม FSX สามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิสูงกว่าร้อยละ 7 ซึ่งเป็นอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่สำนักงาน ก.ล.ต. แสดงให้เห็นถึงสภาพคล่องที่เพียงพอในการดำเนินธุรกิจของกลุ่ม FSX ในการจัดสรรเงินทุนและสภาพคล่องมากขึ้น

(ค) ความสามารถในการจัดหาแหล่งเงินทุนเพิ่มเติม

ปัจจุบัน กลุ่ม FSX มีการออกหุ้นกู้และกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน เพื่อซื้อบริษัทย่อยและเป็นเงินทุนหมุนเวียน ทั้งนี้ หากกลุ่ม FSX ต้องการเงินทุนเพิ่มเติม กลุ่ม FSX อาจออกหุ้นกู้ หรือ ตัวเงินจ่ายหรือ กู้ยืมจากสถาบันการเงินต่างๆ ซึ่งนโยบายการจัดหาเงินของกลุ่ม FSX คือ การจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมโดยคำนึงถึงต้นทุนของเงินทุนและไม่พึ่งพากับแหล่งเงินทุนเพียงแหล่งเดียว ทั้งนี้ กลุ่ม FSX มีการวิเคราะห์ความต้องการกระแสเงินสดเพื่อให้ตรงกับความต้องการเงินทุนและการลงทุนในระยะสั้นหรือระยะยาวอย่างสม่ำเสมอ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 - 2566 กลุ่ม FSX มีตราสารหนี้ (ได้แก่ ตั๋วสัญญาใช้เงิน และหุ้นกู้) รวมจำนวน 506 ล้านบาท 971.00 ล้านบาท และ 1,113.40 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียดตราสารหนี้ของกลุ่ม FSX

รายละเอียด (หน่วย : ล้านบาท)	ตั๋วสัญญาใช้เงิน			หุ้นกู้		
	ณ วันที่ 31 ธ.ค.			ณ วันที่ 31 ธ.ค.		
	2564	2565	2566	2564	2565	2566
ระยะเวลาครบกำหนดชำระ:						
น้อยกว่า 1 ปี	-	-	400.00	-	505.60	465.40
ระหว่าง 1 - 5 ปี	-	-	-	505.60	465.40	248.00
มากกว่า 5 ปี	-	-	-	-	-	-
รวม	-	-	400.00	505.60	971.00	713.40
อัตราดอกเบี้ย/ส่วนลด ต่อปี (ร้อยละ)	N.A.	N.A.	3.60-4.00	3.60	3.60	3.60

นอกเหนือจากนี้ กลุ่ม FSX ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงินจากการออกหุ้นกู้ครั้งที่ 1 ปี 2564 เกี่ยวกับการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิโดยต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7.00 ซึ่งเป็นอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่สำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ สำหรับงวดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่ม FSX มีอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเท่ากับร้อยละ 31.38 ซึ่งสูงกว่าข้อกำหนดดังกล่าว

ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อ credit rating

กลุ่ม FSX ได้มีการจัดอันดับเครดิตโดย ฟิทช์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) ประกาศคงอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวที่ 'BBB+(tha)')” มีแนวโน้มอันดับเครดิตที่ “Stable” หรือ “แนวโน้มอันดับเครดิตคงที่” ในขณะเดียวกัน เครดิตในประเทศระยะสั้นระดับ “F2(tha)” ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2566 แต่อย่างไรก็ดี ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่ออันดับเครดิตมีดังนี้

- ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อเชิงบวกหรือส่งผลให้เกิดการปรับเพิ่มอันดับเครดิต (ปัจจัยเดียวหรือหลายปัจจัยรวมกัน): การปรับเพิ่มอันดับเครดิตอาจเกิดขึ้นได้ หากโครงสร้างธุรกิจมีการปรับตัวดีขึ้นอย่างมั่นคง ตัวอย่างเช่น การมีรายได้จากช่องทางอื่น หรือมีรายได้ประจำที่สูงขึ้น จะช่วยเพิ่มความสามารถในการทำกำไรจากการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ โดยเฉพาะอย่างยิ่งหากมีอัตราส่วนกำไรจากการดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยที่สามารถทรงตัวอยู่ในระดับที่มากกว่า 10% ได้ในระยะปานกลาง แต่ทั้งนี้ต้องคำนึงความสมดุลและความสม่ำเสมอของรายได้ด้วยเช่นกัน ประกอบกับการรักษาความสามารถในการรองรับความเสี่ยงในด้านเงินทุนและสภาพคล่องให้อยู่ในระดับสูง
- ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อเชิงลบหรือส่งผลให้เกิดการปรับลดอันดับเครดิต (ปัจจัยเดียวหรือหลายปัจจัยรวมกัน) : การปรับลดอันดับเครดิตอาจเกิดขึ้นได้จากสถานะทางการเงินมีการปรับตัวที่ลดลง ตัวอย่างเช่น กลุ่ม FSX มีเงินทุนสำรองลดลงและอัตราส่วนหนี้สินสุทธิตั้งขึ้นเป็นจำนวนมากกว่า 5 เท่า และมีแนวโน้มรายได้ที่ลดลง จะบั่นทอนความสามารถในการรักษาระดับเงินทุน ซึ่งจะส่งผลลบต่อสถานะเครดิต การเปลี่ยนแปลงในทางลบใดๆ ในกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทหรือระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อาจส่งผลให้มีการให้คะแนนเชิงลบหากมีนัยสำคัญและยืดเยื้อ

(ง) ความสามารถในการชำระหนี้และการปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืม (covenant) และการผูกพันที่สำคัญ

กลุ่ม FSX มีนโยบายในการปฏิบัติตามเงื่อนไขอย่างเป็นธรรม มีความรับผิดชอบ และโปร่งใส โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อกำหนดของสัญญา และพันธะทางการเงินที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด และไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริตและไม่ปกปิดข้อมูลหรือข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้องกับเจ้าหนี้

กลุ่ม FSX มีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย นอกจากนี้ กลุ่ม FSX สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงินจากการออกหุ้นกู้ครั้งที่ 1 ปี 2564 เกี่ยวกับการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ โดยต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7.00 ซึ่งเป็นอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่สำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ สำหรับงวดปี 2566 กลุ่ม FSX มีอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่ำกว่าร้อยละ 31.38 ซึ่งสูงกว่าข้อกำหนดดังกล่าว

4.2 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (forward looking)

ผลการดำเนินงานของธุรกิจขึ้นกับหลายปัจจัย ทั้งภาวะเศรษฐกิจ สภาพของตลาดเงิน ความเชื่อมั่นของนักลงทุน ความไม่แน่นอนทางการเมือง สถานการณ์ความไม่สงบ และสถานการณ์ต่างๆ ทั้งภายในและนอกประเทศ รวมทั้งการเปิดเสรีค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ปัจจัยดังกล่าวนี้สะท้อนความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในและนอกประเทศ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลประกอบการของกลุ่ม FSX

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ที่กลุ่ม FSX ลงทุน มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนในหลักทรัพย์ กลุ่ม FSX จึงได้กำหนดนโยบายการลงทุนและกำหนดระเบียบที่ชัดเจน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ ความเสี่ยงในการชำระราคา และความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการซื้อขาย กลุ่ม FSX ดำเนินการให้มีมาตรการควบคุมและบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ให้มีประสิทธิภาพ และนำเสนอธุรกิจใหม่ๆ เพื่อเป็นทางเลือกในการเพิ่มแหล่งรายได้ให้มีความหลากหลายมากขึ้น

รวมถึงนโยบายทางเศรษฐกิจของภาครัฐยังเป็นปัจจัยที่ส่งผลถึงผลการดำเนินงานของกลุ่ม FSX เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์และกฎระเบียบต่างๆ ส่งผลต่อความสนใจและความสามารถในการลงทุนของนักลงทุน และทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในระบบการปฏิบัติงานซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และค่าใช้จ่ายของกลุ่ม FSX รวมถึงการเปลี่ยนแปลงกฎหมายและกฎเกณฑ์จากหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ เช่น สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอีกด้วย

นอกจากนี้ เทคโนโลยียังเป็นปัจจัยหลักที่จะมีบทบาทในการทำธุรกิจมากขึ้นในอนาคต โดยบริษัทหลายๆ แห่งได้มีการวิจัยและพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อนำมาใช้ประโยชน์ในการสร้างรายได้ที่เพิ่มมากขึ้น ดังนั้นในธุรกิจหลักทรัพย์หลายบริษัทได้มุ่งเน้นการพัฒนาเทคโนโลยี เพื่อช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันกับบริษัทอื่นๆ อย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม กลุ่ม FSX ได้มีการค้นคว้าวิจัยและพัฒนาด้านเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่องในทุกปี เห็นได้จากการที่กลุ่ม FSX ได้มีการคิดค้นและพัฒนาแอปพลิเคชัน Finansia HERO ขึ้นมาเพื่อเป็นตัวช่วยของกลุ่มนักลงทุนซึ่งได้รับผลการตอบรับที่ดีจากกลุ่มนักลงทุนอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ ตามที่กลุ่ม FSX ในฐานะผู้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ในหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนแห่งหนึ่ง เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2565 โดยได้เกิดการผิดพลาดในการระบุราคากำหนดสิทธิในระหว่างการยื่นเอกสารเพื่อขออนุญาตเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิต่อนักลงทุน ปรากฏว่ามีนักลงทุนเข้ามาทำการซื้อขายจนกระทั่ง กลุ่ม FSX ทราบความผิดพลาดและยุติการทำหน้าที่ดูแลสภาพคล่องในวันเดียวกัน ทั้งนี้ มีผู้ถือครองหน่วยเพียง 1 ราย ณ วันสิ้นปี 31 ธันวาคม 2565 และ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 จำนวน 25,208,100 หน่วย ทั้งนี้ กลุ่ม FSX ได้ชี้แจงและหารือต่อหน่วยงานกำกับดูแลและได้รับความยินยอมจากสำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ดำเนินการแก้ไขราคาที่เป็นข้อผิดพลาดดังกล่าวและกลุ่ม FSX ได้ดำเนินการแก้ไขราคาข้อผิดพลาดดังกล่าวเสร็จสิ้นแล้วตั้งแต่วันที่ 14 พฤศจิกายน 2565 โดยใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจะซื้อขายวันสุดท้ายวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 และจะครบกำหนดวันที่ 3 มีนาคม 2566 ทั้งนี้ภายหลังจากวันที่ใบสำคัญแสดงสิทธิครบกำหนดนั้นในวันที่ 31 มีนาคม 2566 ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิได้ส่งจดหมายเรียกร้องให้กลุ่ม FSX ชดใช้เงินค่าเสียหายจำนวน 108 ล้านบาทสำหรับกรณีตามที่กล่าวข้างต้น โดยกลุ่ม FSX ได้ส่งจดหมายปฏิเสธข้อเรียกร้องให้ชดใช้เงิน ลงวันที่ 18 เมษายน 2566 ผ่านทนายความที่กลุ่ม FSX ได้มอบอำนาจให้ทำการแทน และในเบื้องต้นกลุ่ม FSX ได้ตั้งสำรองความเสียหายไว้จำนวนหนึ่งแล้วตั้งแต่เกิดเหตุการณ์ และเชื่อว่าจะไม่เกิดความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญเพิ่มเติมเนื่องจากกลุ่ม FSX ได้ปฏิบัติตามร่างข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์และผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ - กรณีการใช้หุ้นเป็นหลักประกัน ส่วนที่ 2 ข้อกำหนดสิทธิทั่วไป ข้อ 7 การแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิ และบริษัทจะปฏิบัติตามข้อ 1.2 (ก)(1) ของส่วนที่ 3.1 ของข้อกำหนดสิทธิ ระยะเวลาการใช้สิทธิ วันใช้สิทธิ และการใช้สิทธิอัตโนมัติ ตามร่างดังกล่าวให้ครบถ้วน ซึ่งกลุ่ม FSX จะไม่เกิดความเสียหายใดๆ เว้นแต่ผู้ถือครองหน่วยยืนยันที่จะใช้ราคาผิดพลาดนั้น ซึ่งต้องผ่านการต่อสู้ในชั้นศาลและผ่านการพิจารณาตัดสินของศาลจนถึงที่สุด

4.3 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

บริษัทฯ

บริษัทฯ จัดตั้งเมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2565 หลังแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการเสรีจลิน ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยตามโครงสร้างใหม่สำหรับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 - 2566 จะไม่แตกต่างอย่างมีนัยสำคัญกับผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของ FSS ในปัจจุบัน ซึ่งข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

4.3.1 ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัทฯ

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัทฯ

งบการเงิน	ชื่อผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	เลขที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	บริษัทผู้สอบบัญชี
งบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2565 - 31 ธันวาคม 2565	นางสาว รัตนา จาละ	3734	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566	นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง	5315	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

4.3.2 สรุปรายงานการสอบบัญชีงบการเงินของบริษัทฯ

สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีงบการเงินของบริษัทฯ

สรุปรายงาน	ความเห็น/ข้อสรุปของผู้สอบบัญชี
งบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2565 - 31 ธันวาคม 2565	ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีว่างบการเงินของบริษัทฯ ได้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของ บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566	ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีว่างบการเงินของบริษัทฯ ได้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของ บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน แต่มีเหตุการณ์ที่เน้นเกี่ยวกับ แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของกลุ่มบริษัทฯ

4.3.3 ตารางสรุปงบการเงินรวมของบริษัทฯ

1) งบแสดงฐานะทางการเงินของบริษัทฯ

งบแสดงฐานะทางการเงินของบริษัทฯ

งบแสดงฐานะทางการเงิน (หน่วย : ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
สินทรัพย์		
เงินสดและรายการเทียบเงินสด	0.03	143.88
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	3,300.01
สินทรัพย์อื่น	-	40.23
รวมสินทรัพย์	0.03	3,484.12
หนี้สิน		
ตราสารหนี้ที่ออก	-	700.00
หนี้สินอื่น	4.01	47.45
รวมหนี้สิน	4.01	747.45
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นสามัญ 581,413,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.60 บาท	930.26	930.26
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		
หุ้นสามัญ 10,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.60 บาท	0.02	
หุ้นสามัญ 579,929,461 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.60 บาท	-	927.89
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	-	1,833.86
ขาดทุนสะสม	(4.00)	(25.08)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่	(3.98)	2,736.67
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	0.03	3,484.12

2) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (หน่วย : ล้านบาท)	สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2565 - 31 ธันวาคม 2565	สำหรับปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
รายได้		
รายได้อื่น	-	33.22

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (หน่วย : ล้านบาท)	สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2565 - 31 ธันวาคม 2565	สำหรับปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
รวมรายได้	-	33.22
ค่าใช้จ่าย		
ค่าใช้จ่ายในการบริหารและค่าใช้จ่ายอื่น	(4.00)	(54.30)
รวมค่าใช้จ่าย	(4.00)	(54.30)
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้	(4.00)	(21.08)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	-	-
ขาดทุนสุทธิสำหรับงวด/ปี	(4.00)	(21.08)

3) งบกระแสเงินสดของบริษัทฯ

งบกระแสเงินสดของบริษัทฯ

งบกระแสเงินสด (หน่วย : ล้านบาท)	สำหรับรอบระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2565 - 31 ธันวาคม 2565	สำหรับปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้	(4.00)	(21.08)
รายการปรับกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน	-	8.79
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(4.00)	(12.29)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	-	(3.58)
หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)		
หนี้สินอื่น	4.01	19.78
เงินสดรับดอกเบี้ย	-	0.21
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	-	(6.28)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	0.01	(2.16)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	-	(552.26)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	0.02	-
เงินสดรับ (จ่าย) จากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	700.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	-	(1.74)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	0.02	698.26

งบกระแสเงินสด (หน่วย : ล้านบาท)	สำหรับรอบระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2565 - 31 ธันวาคม 2565	สำหรับปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	0.03	143.84
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด/ปี	-	0.03
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด/ปี	0.03	143.87

4.3.4 ข้อมูลทางการเงินอื่นๆ ของกลุ่ม FSX

ข้อมูลทางการเงินอื่นๆ ของกลุ่ม FSX สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 (ก่อนการเข้าซื้อหุ้น FSL ในสัดส่วนประมาณร้อยละ 100.00 และก่อนการเข้าซื้อหุ้น FSSIA ในสัดส่วนร้อยละ 3.75) และ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 - 2566 สามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

1) ข้อมูลหลักทรัพ์ FSX

ข้อมูลหลักทรัพ์ FSX

ข้อมูลหลักทรัพ์	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.52	0.35	(0.34)
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	4.63	4.90	4.47
เงินปันผลต่อหุ้น (ร้อยละ)	0.10	0.07	N/A
ราคาหุ้น ^{1/} (บาท)	4.78	3.44	2.62
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	581	581	581
มูลค่าตลาดรวม (ล้านบาท)	2,779	1,999	N/A

หมายเหตุ : ^{1/} ราคาปิด ณ สิ้นปี

4.3.5 รายจ่ายเพื่อทำการวิจัยและพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรมตามแนวทางของสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (สวทช.)

กลุ่ม FSX ให้ความสำคัญกับการวิจัยและพัฒนา (Research and Development: R&D) โดยตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาเทคโนโลยีให้มีรูปแบบที่ทันสมัย เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและยกระดับคุณภาพการดำเนินงานของ กลุ่ม FSX ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดย กลุ่ม FSX มีรายจ่ายเพื่อทำการวิจัยและพัฒนาเกี่ยวกับซอฟต์แวร์ ตั้งแต่ปี 2564- 2566 มูลค่ารวมทั้งสิ้น 83.57 ล้านบาท 8.54 ล้านบาท และ 24.85 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้บันทึกค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการวิจัยและพัฒนาดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน เช่น ซอฟต์แวร์ ทั้งจำนวนแล้วในปี 2564 เพื่อเพิ่มโอกาสการแข่งขัน ทั้งนี้ สำหรับปี 2566 กลุ่ม FSX มีรายจ่ายเพื่อการวิจัยและพัฒนาเกี่ยวกับการพัฒนา ทั้งของ FSS เอง เพื่อให้ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าในรูปแบบ Online ให้มากยิ่งขึ้น รวมไปถึงการพัฒนากระบวนการของบริษัทย่อย FDA ที่จะป็นธุรกิจใหม่สำหรับกลุ่ม FSX ในการให้บริการนายหน้าการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล อีกด้วย การพัฒนาซอฟต์แวร์ดังกล่าว มีส่วนช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของหน่วยงานด้าน Back-office เป็นหลักให้สนับสนุนการบริการลูกค้าได้ เช่น การทำ

Automation ในกระบวนการ Operation รวมถึงการพัฒนาระบบซื้อขายของ Platform Finansia HERO ที่จะต้องพัฒนาตลอดเวลาตาม ประสิทธิภาพการลงทุนของลูกค้า โดยแผนการวิจัยและพัฒนาของกลุ่ม FSX ส่วนใหญ่เป็นแผนระยะสั้นถึงระยะกลางที่จะแล้วเสร็จภายใน 1-3 ปี เพื่อให้ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงอย่างกันท่วงที

4.3.6 ข้อมูลที่เปิดเผยสำหรับบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่มีลักษณะเฉพาะ

เนื่องจากกลุ่ม FSX เป็นผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ในฐานะตัวกลาง จึงต้องพิจารณาประเด็นดังต่อไปนี้เพิ่มเติม

1) คุณภาพสินทรัพย์

(ก) ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ของกลุ่ม FSX เป็นลูกหนี้ที่มีคุณภาพ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 - 2566 กลุ่ม FSX มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิตามบัญชีมูลค่าเพื่อหนี้สูญและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 4,339 ล้านบาท 4,392 ล้านบาท และ 2,836 ล้านบาท ตามลำดับ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่ม FSX มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าลดลง 1,556.54 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 35.43 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2565 ซึ่งลูกหนี้หลักประกอบด้วย ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด 597.43 ล้านบาท และ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ 1,875.87 ล้านบาท คิดเป็น 1.10 เท่าของส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่ รายละเอียดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกลุ่ม FSX มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกลุ่ม FSX

รายการ (หน่วย : ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2565 (ปรับปรุง)	2566
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์			
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	2,239.71	2,061.45	597.43
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	1,966.26	2,236.87	1,875.87
ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน	103.30	58.02	206.97
ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	13.43	5.90	140.58
ลูกหนี้อื่น	9.90	12.21	8.76
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	4,332.60	4,374.44	2,829.61
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	9.13	12.17	11.24
(หัก): ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8.15)	(8.76)	(8.76)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ สุทธิ	4,333.58	4,377.85	2,832.09
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า			
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	8.34	18.03	7.24
ลูกหนี้อื่น	5.95	5.91	-
(หัก): ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7.95)	(8.91)	(3.00)
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สุทธิ	6.34	15.03	4.24
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สุทธิ	4,339.92	4,392.88	2,836.33

การให้วงเงินของกลุ่ม FSX สอดคล้องกับนโยบายของกลุ่ม FSX และไม่กระจุกตัวอยู่ในอุตสาหกรรมใดหรือในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง โดยกลุ่ม FSX ตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม TFRS9 ซึ่งเกิดจากการปรับมูลค่าของลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น และกลุ่ม FSX ได้ใช้ดุลพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนี้โดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนั้น การปรับปรุงค่าเพื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอาจมีขึ้นได้ในอนาคต ทั้งนี้ รายละเอียดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำแนกตามการจัดชั้นของ กลุ่ม FSX ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 - 2566 มีรายละเอียดดังนี้

**รายละเอียดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำแนกตามการจัดชั้นของกลุ่ม FSX
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566**

รายการ (หน่วย : ล้านบาท)	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้าและดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดที่ใช้ในการตั้งค่า เพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	2,832.09	2832.09	-
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	8.76	8.76	(8.76)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,840.85	2,840.85	(8.76)
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	7.24	7.24	(3.00)
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7.24	7.24	(3.00)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	2,848.09	2,848.09	(11.76)

รายละเอียดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำแนกตามการจัดชั้นของกลุ่ม FSX
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายการ (หน่วย : ล้านบาท)	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้าและดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดที่ใช้ในการตั้งค่า เพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	4,374.40	4,374.40	-
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	12.21	12.21	(8.76)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	4,386.61	4,386.61	(8.76)
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	18.03	18.03	(3.00)
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	5.91	5.91	(5.91)
รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	23.94	23.94	(8.91)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	4,410.55	4,410.55	(17.67)

**รายละเอียดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำแนกตามการจัดชั้นของกลุ่ม FSX
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564**

รายการ (หน่วย : ล้านบาท)	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้าและดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดที่ใช้ในการตั้งค่า เพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	4,331.83	4,331.83	-
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	9.90	9.90	(8.15)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	4,341.73	4,341.73	(8.15)
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	8.34	8.34	(2.00)
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	5.95	5.95	(5.95)
รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	14.29	14.29	(7.95)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	4,356.02	4,356.02	(16.10)

(V) เงินลงทุน

เงินลงทุนของกลุ่ม FSX มีการเพิ่มขึ้นหรือลดลงแปรผันตามการลงทุนของกลุ่ม FSX ในแต่ละช่วง ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่ม FSX มีเงินลงทุนรวม 269.67 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 51.96 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2565 ทั้งนี้ เงินลงทุนของกลุ่ม FSX ไม่กระจุกตัวอยู่ในบริษัทใดหรือกลุ่มอุตสาหกรรมใด โดย กลุ่ม FSX ได้จัดประเภทเงินลงทุนและพิจารณารับรู้การด้อยค่าของเงินลงทุนตาม TFRS9 (ถ้ามี) และกลุ่ม FSX ได้ใช้ดุลยพินิจการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานาน หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ทั้งนี้ กลุ่ม FSX มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ของกลุ่ม FSX รายละเอียดของเงินลงทุนของกลุ่ม FSX ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 - 2566 มีดังนี้

รายละเอียดเงินลงทุนของกลุ่ม FSX

รายการ (หน่วย : ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2565	2566
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด	710.92	548.61	256.85
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	3.19	12.69	12.82
รวม	714.11	561.30	269.67
ผลตอบแทนการลงทุน	167.16	97.00	82.63

เงินลงทุนของกลุ่ม FSX ไม่กระจุกตัวอยู่ในบริษัทใดหรือกลุ่มอุตสาหกรรมใด โดย กลุ่ม FSX ได้จัดประเภทเงินลงทุนและรับรู้การด้อยค่าของเงินลงทุนตาม TFRS9 และ กลุ่ม FSX ได้ใช้ดุลยพินิจการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า นอกจากนี้ กลุ่ม FSX มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท

2) ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินลงทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินลงทุน

ในกรณีที่ กลุ่ม FSX มีความต้องการเงินลงทุน กลุ่ม FSX มีนโยบายจัดหาแหล่งเงินลงทุนที่เหมาะสมเพื่อใช้เป็นต้นทุนทางการเงินของบริษัท ทั้งนี้ กลุ่ม FSX มีการวิเคราะห์ความต้องการกระแสเงินสดทุกวัน และพิจารณาความเหมาะสมของการกู้ยืมเงินลงทุนระยะสั้นหรือระยะยาวต่อความต้องการในการใช้เงินลงทุน ทั้งนี้ กลุ่ม FSX ทำการบริหารเงินเพื่อเป้าหมายหลักในการคงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจ และการดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุนตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ แหล่งที่มาของเงินลงทุน แหล่งที่ใช้ไปของเงินลงทุน และผลต่างของดอกเบี้ยหรืออัตราดอกเบี้ย (interest spread) ของ กลุ่ม FSX สำหรับปี 2564 - 2566 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566
แหล่งที่มาของเงินลงทุน			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	-	400.00
ตราสารหนี้ที่ออก (จ่ายคืน)	209.66	465.40	(257.60)
แหล่งที่ใช้ไปของเงินลงทุน			
ชำระคืนเงินกู้ยืมสถาบันการเงิน	350.00	-	-
ซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	479.63	-
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์(ลดลง)	804.64	270.61	(361.00)
ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกันและยืมหลักทรัพย์	(29.02)	(52.82)	283.63
ลงทุนในอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	48.31	103.15	102.80

ผลต่างของดอกเบี้ยหรืออัตราดอกเบี้ยของกลุ่ม FSX

รายการ (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566
ดอกเบี้ยรับ	130.22	185.64	248.23
ดอกเบี้ยจ่าย	47.60	61.80	66.05
อัตราดอกเบี้ยรับ (ร้อยละ)	0.05 - 5.50	0.05 - 6.75	0.05 - 7.25
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (ร้อยละ)	0.20 - 3.60	0.20 - 3.60	0.20 - 4.00
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	0.15 - 1.90	0.15 - 3.15	0.15 - 3.25

3) การดำรงอัตราส่วนต่างๆตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล

ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กร. 26/2563 ลงวันที่ 8 ตุลาคม 2563 ข้อ 4 กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจดำรงเงินกองทุนทุกสิ้นวันทำการ และข้อบังคับของสำนักหักบัญชี (ในส่วนของเกี่ยวกับหลักทรัพย์) หมวด 400 การบริหารความเสี่ยง ข้อ 403 (2.2) ในกรณีที่มีสมาชิกมีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเมื่อสิ้นวันทำการใดๆ ลดลงมาอยู่ที่ระดับน้อยกว่าหรือเท่ากับ 3 เท่าของหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้ตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด ให้สมาชิกจัดส่งรายงานการคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้กับสำนักหักบัญชีทุกวัน โดยให้จัดส่งภายในวันทำการถัดจากวันที่เกิดกรณีดังกล่าวจนกว่าจะสามารถดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดให้รายงานเป็นเวลา 7 วันทำการติดต่อกัน หรือตามระยะเวลาที่สำนักหักบัญชีกำหนด ทั้งนี้ เงินกองทุนสภาพคล่องและอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของ FSS มีรายละเอียดดังนี้

เงินกองทุนสภาพคล่องและอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของ FSS

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2565	2566
เงินกองทุนสภาพคล่อง (ล้านบาท)	1,551.52	1,275.56	935.25
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ร้อยละ)	36.92	26.48	31.38

หมายเหตุ: ตามตารางการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ (แนบท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กร.26/2563 ลงวันที่ 8 ตุลาคม 2563) กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จะต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิมากกว่าหรือเท่ากับ 25 ล้านบาท หรือมากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 7 ของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (ถ้ามี) และตามข้อบังคับของสำนักหักบัญชี (ในส่วนของเกี่ยวกับหลักทรัพย์) หมวด 400 การบริหารความเสี่ยง ข้อ 403 (2.2) กำหนดให้ดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิมากกว่าหรือเท่ากับ 75 ล้านบาท หรือมากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 21 ของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (ถ้ามี)

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น
5.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

ชื่อบริษัท	:	บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107565000174
วันที่จดทะเบียน	:	23 มีนาคม 2565
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	999/9 อาคาร ดี ออฟฟิศเอส แอท เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 18 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	:	บริษัทฯ ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) ซึ่งธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินการลงทุน และธุรกิจนายหน้าหรือตัวแทนเพื่อซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัล ซึ่งดำเนินการผ่านบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจหลัก ทั้งนี้ ภายหลังแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการเสถียรสิน บริษัทฯ มี (1) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก ได้แก่ FSS FSSIA FSL และ FDA และ (2) บริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจหลัก ได้แก่ SBIR
ทุนจดทะเบียน	:	บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 930,260,840.00 บาท แบ่งออกเป็น 579,929,461 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.60 บาท โดยเป็นทุนชำระแล้วจำนวน 927,887,137.60 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	:	16,000.00 บาท (10,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.60 บาท)
โทรศัพท์	:	02-658-9111
โทรสาร	:	02-658-9110
เว็บไซต์	:	-

ข้อมูลของนิติบุคคลที่บริษัทฯ ถือหุ้นทางตรงและทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วของบริษัทดังกล่าว

1) บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน) (FSS)

ชื่อบริษัท	:	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน)
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107547000079
วันที่จดทะเบียน	:	11 กุมภาพันธ์ 2547
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	999/9 อาคาร ดี ออฟฟิศเอส แอท เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 18 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

ลักษณะการประกอบธุรกิจ	:	ประกอบธุรกิจดังนี้ (1) ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (2) ธุรกิจนายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์ (3) ธุรกิจวานิชธนกิจ (4) ธุรกิจลงทุน (5) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ลงทุนลูกค้า (6) ธุรกิจโบสถ์สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (7) ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (8) ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และ (9) ธุรกิจตราสารหนี้
ทุนจดทะเบียน	:	930,244,840.00 บาท (581,403,025 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.60 บาท)
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	:	930,244,840.00 บาท (581,403,025 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.60 บาท)
สัดส่วนการถือหุ้น	:	ร้อยละ 100.00
โทรศัพท์	:	02-658-9500
โทรสาร	:	02-658-9110
เว็บไซต์	:	https://www.fnsyrus.com

2) บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (FSSIA)

ชื่อบริษัท	:	บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
เลขทะเบียนบริษัท	:	0105556122317
วันที่จดทะเบียน	:	1 สิงหาคม 2556
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	25 อาคารอัลมาลิ้งค์ ชั้น 14 ซอยชิดลม ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	:	ประกอบธุรกิจให้บริการบววิเคราะห์สำหรับลูกค้าสถาบัน
ทุนจดทะเบียน	:	8,000,000.00 บาท (80,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100.00 บาท)
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	:	8,000,000.00 บาท (80,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100.00 บาท)
สัดส่วนการถือหุ้น	:	ร้อยละ 100.00
โทรศัพท์	:	02-611-3558
โทรสาร	:	02-611-3551
เว็บไซต์	:	-

3) บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด (FSL)

ชื่อบริษัท	:	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด
เลขทะเบียนบริษัท	:	0105536092404
วันที่จดทะเบียน	:	13 สิงหาคม 2536
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	48/45 อาคารกิสโก้ทาวเวอร์ ชั้นที่ 20 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

ลักษณะการประกอบธุรกิจ	:	ประกอบธุรกิจดังนี้ (1) ธุรกิจค้าหลักทรัพย์ (2) ธุรกิจจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และ (3) ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน
ทุนจดทะเบียน	:	400,000,000.00 บาท (40,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท)
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	:	400,000,000.00 บาท (40,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท)
สัดส่วนการถือหุ้น	:	ร้อยละ 100.00
โทรศัพท์	:	02-697-3800
โทรสาร	:	02-638-0301
เว็บไซต์	:	https://www.finansa.com/th/investment-banking

4) บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด (FDA)

ชื่อบริษัท	:	บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด
เลขทะเบียนบริษัท	:	0105565055350
วันที่จดทะเบียน	:	28 มีนาคม 2565
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	999/9 อาคาร ดี ออฟฟิศเอส แอจ เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 18 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	:	ประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล
ทุนจดทะเบียน	:	50,000,000.00 บาท (500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100.00 บาท)
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	:	50,000,000.00 บาท (500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100.00 บาท)
สัดส่วนการถือหุ้น	:	ร้อยละ 100.00
โทรศัพท์	:	02-658-9500
โทรสาร	:	02-658-9149
เว็บไซต์	:	-

5) SBI Royal Securities Plc. (SBIR)

ชื่อบริษัท	:	SBI Royal Securities Plc.
เลขทะเบียนบริษัท	:	00000824
วันที่จดทะเบียน	:	22 กุมภาพันธ์ 2553
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	13Ath Floor, Prince Phnom Penh Tower, No. 445, Preach Monivong Blvd, Sangkat Boeung Pralit, Khan 7makara, Phnom Penh
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	:	ประกอบธุรกิจดังนี้ (1) ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และ (2) ธุรกิจวาณิชธนกิจในประเทศกัมพูชา

ทุนจดทะเบียน	:	15,990,000.00 ดอลลาร์สหรัฐฯ (63,960,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 25 ดอลลาร์สหรัฐฯ)
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	:	15,990,000.00 ดอลลาร์สหรัฐฯ (63,960,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 25 ดอลลาร์สหรัฐฯ)
สัดส่วนการถือหุ้น	:	ร้อยละ 20.01
โทรศัพท์	:	+855 23 999 595
โทรสาร	:	+855 23 996 973
เว็บไซต์	:	https://sbiroyal.com

ข้อมูลทั่วไป ชื่อ สถานที่ตั้ง โทรศัพท์ โทรสารของบุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์	:	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด 93 ชั้น 14 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขต คลองเตย กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 02-009-9999
ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ	:	นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 และ/หรือ นางสาวบงกช เกรียงพันธุ์อมร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6777 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด 193/136-137 ชั้น 33 อาคารเลคซิเดา ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 02-264-9090 โทรสาร 02-264-0789-90

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น (การออกเสนอใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์) (เหตุการณ์ประกอบธุรกิจชั่วคราว ตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2566 เป็นต้นมา)
1) การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ การบริหารความเสี่ยง

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

BBB+(tha) = อันดับเครดิตภายในประเทศ 'BBB+(tha)' จะให้กับผู้ออกตราสารหนี้หรือตัวตราสารหนี้ ที่คาดว่าจะมี ความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้หรือตัวตราสารหนี้อื่นๆ ในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม การ

เปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจ จะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้ มากกว่าตราสารหนี้อื่นที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตที่สูงกว่า

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

F2(thu)=แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาที่ระบุไว้ในข้อผูกพันทางการเงินในระดับที่ดี เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้หรือตัวตราสารหนี้อื่นๆ ในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ระดับของความน่าเชื่อถือดังกล่าวยังไม่อาจเทียบเท่ากับกรณีที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตที่สูงกว่า

คำเสริมท้าย 'th' จะถูกระบุไว้ต่อจากอันดับเครดิตเพื่อบอกถึงอันดับเครดิตภายในประเทศสำหรับประเทศไทย เครื่องหมาย "+" หรือ "-" อาจจะถูกระบุไว้เพิ่มเติมต่อจากอันดับเครดิตภายในประเทศ เพื่อแสดงถึงสถานะเปรียบเทียบกับภายในอันดับเครดิตขั้นหลัก ทั้งนี้ เครื่องหมาย "+" หรือ "-" ดังกล่าวจะไม่ใช้สำหรับอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว และอันดับความแข็งแกร่งทางการเงินภายในประเทศของบริษัทประกันภัย 'AAA(thu)' หรืออันดับที่ต่ำกว่า 'CCC (th)' และจะไม่ใช้สำหรับอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้น ยกเว้นระดับ 'F1(thu)'

ฟิทช์เรตติ้งส์ ใช้สัญลักษณ์ตัวอักษรแสดงผลการจัดอันดับเครดิตระยะยาวในประเทศ จำนวน 11 อันดับ โดยเริ่มต้นจาก AAA(xxx) ซึ่งเป็นอันดับเครดิตสูงสุด จนถึง D(xxx) ซึ่งเป็นอันดับต่ำที่สุด นอกจากนี้ ฟิทช์เรตติ้งส์ ยังได้กำหนดสัญลักษณ์สำหรับผลการจัดอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้นโดยมี 7 อันดับ ดังนี้ F1(xxx), F2(xxx), F3(xxx), B(xxx), C(xxx), RD(xxx) และ D(xxx) สามารถอ่านข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ <https://www.fitchratings.com/site/definitions>

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

2) การบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์ในการซื้อ/ขาย หรือ ออกตราสาร

- เพื่อเพิ่มทางเลือกของผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้กับผู้ลงทุนตอบสนองการลงทุนในสภาวะของตลาดที่แตกต่างกันไป
- เพื่อกระจายโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ ให้มีความหลากหลายมากขึ้น

กลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น และระบบบริหารความเสี่ยงของบริษัท

- กลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น (Hedging Strategy)
 1. ในฐานะผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ บริษัทจะทำการป้องกันความเสี่ยง อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินทรัพย์อ้างอิง โดยการซื้อ หรือ ขายสินทรัพย์อ้างอิง หรือ ตราสารอนุพันธ์อื่น เป็นต้น
 2. ในกรณี Call DW บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่ต้องชำระราคา DW เมื่อราคาสินทรัพย์อ้างอิงมีราคาเพิ่มขึ้น ดังนั้นบริษัทฯ จะทำการซื้อสินทรัพย์อ้างอิง หรือ ซื้ออนุพันธ์อื่น ในมูลค่าที่ใกล้เคียงกับค่า Delta ของฐานะของ Call DW นั้น
 3. ในกรณี Put DW บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่ต้องชำระราคา DW เมื่อราคาสินทรัพย์อ้างอิงมีราคาลดลง ดังนั้นบริษัทฯ จะทำการขายสินทรัพย์อ้างอิง หรือ ขายอนุพันธ์อื่น ในมูลค่าที่ใกล้เคียงกับค่า Delta ของฐานะของ Put DW นั้น

4. นอกจากนี้ บริษัทฯ อาจทำการป้องกันความเสี่ยงด้านความผันผวนของราคาหุ้นอ้างอิงที่เพิ่มขึ้นเพิ่มเติม โดยวิธีการซื้อขายอนุพันธ์นอกตลาด หรือ เสนอขายหุ้นกู้อนุพันธ์ หรือ ซื้อขายออปชั่นผ่านตลาดอนุพันธ์ (TFEX) เป็นต้น
 5. ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีการควบคุมบริหารความเสี่ยงภายในอื่นๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงของบริษัทฯ ในภาพรวมด้วย เช่น การจำกัดฐานะค่า Delta สูงสุด (Delta Limit), การจำกัดฐานะระดับขาดทุนสูงสุด และขาดทุนสะสมสุทธิ (Stop Loss Limit และ Accumulated Net Loss Limit) เป็นต้น
- ระบบบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

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

บทบาทของผู้บริหารระดับสูงในการกำกับดูแลระบบบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) ของบริษัทฯ ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงซึ่งมีหน้าที่โดยตรงในการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัทฯ มีบทบาทในการอนุมัตินโยบายและแผนการดำเนินงานต่างๆของแต่ละธุรกิจ ให้ครอบคลุมความเสี่ยงในด้านต่างๆที่ได้กำหนดไว้อย่างชัดเจน พร้อมทั้งร่วมวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่มีโอกาสเกิดขึ้นได้กับธุรกิจใหม่ของบริษัทฯ เพื่อวางแผนกำหนดแนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและมีความรัดกุมภายใต้กรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของ บริษัทฯได้มีการจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงนำเสนอต่อผู้บริหารเพื่อให้ทราบอย่างสม่ำเสมอ

การควบคุมดูแลเพื่อมิให้มีการออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์หรือการซื้อขายตราสารอื่นมีผลให้การดำรงฐานะหรือสภาพคล่องไม่เป็นไปตามเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ มีนโยบายในการดูแลสภาพคล่องสุทธิ (NCR) โดยใช้เกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการ ก.ล.ด. นอกจากนี้บริษัทฯ มีมาตรการในการติดตามฐานะเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเพื่อสร้างความมั่นใจได้ว่าผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีสภาพคล่องที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ โดยจะมีการคำนวณ NCR ทุกวันเพื่อแจ้งไปยังผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยให้ระดับ NCR ที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิดอยู่ที่ระดับร้อยละ 25-30

3. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

เนื่องจากบริษัทฯ และ บริษัทที่เกี่ยวข้องมีการประกอบธุรกิจ และ/หรือ การทำหน้าที่อื่นตามที่ได้รับอนุญาต ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์เพื่อบัญชีบริษัทฯ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การให้คำแนะนำการลงทุน การทำหน้าที่ที่ปรึกษาทางการเงิน ฯลฯ ซึ่งการประกอบธุรกิจดังกล่าวอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ดังนั้นเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ดังกล่าว บริษัทฯ มีมาตรการในการป้องกันดังนี้

- บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในเพื่อตรวจสอบและป้องกันการใช้อำนาจในซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ หรือก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ โดยแต่ละฝ่ายงานมีการแบ่งแยกพื้นที่การปฏิบัติงานระหว่างหน่วยงานออกจากกันอย่างชัดเจน มีการเก็บรักษาข้อมูลภายในของตนเองโดยฝ่ายงานอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องจะไม่สามารถเข้าถึงข้อมูลหรือล่วงรู้ข้อมูลภายในดังกล่าวได้
- บริษัทฯ มีนโยบายให้ฝ่ายงานที่ให้บริการลูกค้าทุกฝ่ายงาน รวมถึงฝ่ายซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อบัญชีบริษัท มีฐานะเทียบเท่าผู้ลงทุนทั่วไป ฝ่ายงานดังกล่าวข้างต้นจึงไม่มีสิทธิได้รับบทวิจักษณ์ที่แตกต่างจากลูกค้ารายอื่นของบริษัทฯ
- กรณีมีการเผยแพร่บทความหรืองานวิจัย บริษัทฯ จะเปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบไว้ในบทความหรืองานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์หรือหลักทรัพย์อ้างอิงถึงส่วนได้เสียไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในการเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ของบริษัท
- บริษัทฯ มีระเบียบในการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน โดยอนุญาตให้เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบริษัทฯ เท่านั้น การส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ให้ส่งได้เฉพาะที่เจ้าหน้าที่รับอนุญาต ที่บริษัทฯ แต่งตั้งขึ้นเป็นผู้บันทึกคำสั่งซื้อขายเข้าสู่ระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ และต้องได้รับอนุญาตจากผู้บังคับบัญชาก่อนการซื้อขาย นอกจากนี้ ยังมีข้อกำหนดห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้องจองซื้อหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ เป็นผู้จัดจำหน่าย ยกเว้นการจองซื้อผ่านระบบการสุ่มคัดเลือก ที่เป็นธรรม เช่น ผ่านการสุ่มคัดเลือกรายชื่อโดยระบบของ Settrade

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทฯ

เนื่องจากบริษัทฯ ดำเนินการจดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2565 ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ จึงยังไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่อาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ และไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่ส่งผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

FSS

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 FSS มีคดีซึ่งถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย คิดเป็นมูลฟ้องจำนวนรวมประมาณ 80 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของ FSS ประเมินว่าอาจจะได้รับผลเสียหายบางส่วน จึงได้ตั้งสำรองค่าเผื่อผลเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวนประมาณ 9 ล้านบาทแล้วในงบการเงินปี 2565 และปี 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 FSS ถูกฟ้องเป็นคดีแพ่งในข้อหาฝ่าฝืนพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 เพิกถอนตัวแลกเงิน เพิกถอนสัญญาจำนอง เพิกถอนหนังสือรับสภาพหนี้ ละเมิด เรียกค่าเสียหาย จำนวนทุนทรัพย์ 1,432 ล้านบาท ร่วมกับจำเลย ทั้ง 24 ราย (FSS เป็นจำเลยที่ 10 ทุนทรัพย์ตามหน้าตัวแลกเงินมูลค่า 430 ล้านบาท) คดีอยู่ระหว่างจำเลยทั้ง 24 ราย ยื่นคำให้การ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของ FSS ภายใต้ความเห็นทางกฎหมายประเมินว่า FSS จะไม่ได้รับผลเสียหายจากคดีดังกล่าวต่องบการเงิน และเมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2566 ลูกค้ำฟ้องคดีบริษัทฯ ในข้อหา ผิดสัญญาแต่งตั้งตัวแทน , ละเมิด และเรียกค่าเสียหาย ทุนทรัพย์ 41,676,900.-บาท และ 22,309,504.-บาท ปัจจุบันอยู่ระหว่างศาลฯ พิจารณาว่าจะส่งสำนวนให้ศาลอุทธรณ์พิจารณาว่าเป็นคดีผู้บริโภคหรือไม่ คดียังอยู่ระหว่างการพิจารณา โดยความเห็นทางกฎหมาย พิจารณาแล้วกรณีดังกล่าวเป็นการปฏิบัติตามสัญญาแต่งตั้งนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งโจทก์ได้ลงลายมือชื่อในสัญญาด้วยตัวเองทุกประการ

5.4 บริษัทฯ มีสถาบันการเงินที่ติดต่อเป็นประจำ (เฉพาะกรณีบริษัทที่ออกตราสารหนี้)

- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขานานาเหนือ
- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาสยามสแควร์
- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สาขาหลังสวน

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทฯ ในฐานะที่เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มธุรกิจการเงิน ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งให้กลุ่มบริษัทฯ มีระบบและกระบวนการในการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส เป็นธรรมกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง สามารถสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทั้งผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า เจ้าหนี้ สังคม ตลอดจนหน่วยงานกำกับดูแล และเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้แก่บริษัทฯ ภายใต้กรอบจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อให้บริษัทฯ และสังคมเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 หรือ CG Code ออกโดยสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจและการ บริหารองค์กรเพื่อสร้างคุณค่าแก่กิจการอย่างยั่งยืน โดยมีหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี 8 ประการ ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 : ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

- (1.1) คณะกรรมการเข้าใจบทบาทและตระหนักถึงความรับผิดชอบในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้กลุ่มบริษัทฯ มีการบริหารจัดการที่ดี โดยได้ กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่ชัดเจน และพิจารณากลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน แผนธุรกิจ และงบประมาณ ทั้งในด้านการเงิน และด้านที่ไม่ใช่การเงิน รวมทั้งสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้องเข้าใจและมีแนวปฏิบัติไปในทิศทางเดียวกัน ตลอดจนติดตาม ทบทวน และ ดูแลผลการดำเนินงาน เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้
- (1.2) คณะกรรมการซึ่งเป็นผู้มีหน้าที่บริหารจัดการองค์กรและรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างมีจริยธรรมและเป็นประโยชน์ต่อสังคมโดยรวม สามารถ แข่งขันภายใต้สถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่าง เหมาะสมในระยะยาว ตลอดจนสื่อสารนโยบายและทิศทางขององค์กรให้บุคลากรในทุกระดับเข้าใจและนำไปปฏิบัติได้อย่างสอดคล้องกัน เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน
- (1.3) คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบต่อ รับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กรและดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้ระบุในกฎบัตรของคณะกรรมการในเรื่องหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน โดยให้กรรมการซึ่งถือเป็นผู้นำองค์กรจะต้อง ปฏิบัติหน้าที่ตามหลักความไว้วางใจ (Fiduciary Duties) 4 ประการ อันได้แก่

1) Duty of Care

มีความรอบคอบระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่และการบริหารจัดการโดยสมเหตุสมผลเยี่ยงกรรมการที่อยู่ภายใต้สถานการณ์เดียวกัน จะพึงกระทำ และทำโดยมีข้อมูลที่เพียงพอ ไม่มีเหตุที่น่าสงสัยว่าข้อมูลนั้นจะไม่น่าเชื่อถือ

2) Duty of Loyalty

มีความซื่อสัตย์สุจริตโดยคำนึงและรักษาผลประโยชน์ของกลุ่มบริษัทฯ เป็นสำคัญ เพื่อไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม

3) Duty of Obedience

มีหน้าที่ปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ และมติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมไปถึงหลักการ กำกับดูแลกิจการที่ดี

4) Duty of Disclosure

เปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง เพียงพอ และครบถ้วน รวมทั้งรายงานข้อมูลต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กำหนด

นอกจากนี้ กรรมการจะต้องปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ ข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความน่าเชื่อถือและส่งเสริมให้ กลุ่มบริษัทฯ เติบโตอย่างยั่งยืน

- (1.4) คณะกรรมการเข้าใจขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และกำหนดขอบเขตการมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบ ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน ตลอดจนติดตามดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ ตามที่ได้รับมอบหมาย

นอกจากจะมีการจัดทำปฏิญัตริของคณะกรรมการรวมถึงมีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งแล้ว บริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการมีหน้าที่ พิจารณาและมอบอำนาจเป็นลายลักษณ์อักษรให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้ดำเนินการแทนภายใต้กรอบตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร และ ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงทบทวนการแบ่งบทบาทหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ

หลักปฏิบัติ 2 : กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

- (2.1) คณะกรรมการกำหนดหรือดูแลให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกลุ่มบริษัทฯ เป็นไปเพื่อความยั่งยืน โดยเป็นวัตถุประสงค์และ เป้าหมายที่สอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้กับบริษัทฯ ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม โดยบริษัทฯ ได้ระบุหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการในปฏิญัตริของคณะกรรมการ ให้คณะกรรมการมีหน้าที่กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่ชัดเจนรวมถึงสื่อสารนโยบาย และทิศทางของกลุ่มบริษัทฯ ให้บุคลากรในทุกระดับเข้าใจและนำไปปฏิบัติได้อย่างสอดคล้องกัน ตลอดจนติดตามและทบทวนให้การประกอบ ธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ดำเนินถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างมีจริยธรรมและเป็นประโยชน์ต่อสังคมโดยรวม สามารถแข่งขันภายใต้ สถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างเหมาะสมในระยะยาว

- (2.2) คณะกรรมการกำกับดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจน กลยุทธ์ในระยะเวลาปานกลาง และ/หรือประจำปีของกิจการ สอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทฯ โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสม ปลอดภัยโดยคณะกรรมการมีหน้าที่พิจารณากลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงานแผนธุรกิจ และงบประมาณ ทั้งในด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงินและสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้องเข้าใจ และมีแนวปฏิบัติในทิศทางเดียวกัน มีการวิเคราะห์ถึงสภาพแวดล้อม ปัจจัย และความเสี่ยง รวมถึง ประเมินผลกระทบและดูแลผู้มีส่วนได้เสียอย่างเหมาะสม เพื่อให้อยู่ในกรอบจริยธรรมและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยมีการนำนวัตกรรมและ เทคโนโลยีมาใช้ในการสร้างความสามารถในการแข่งขันและมูลค่าทางธุรกิจ ตลอดจนจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจรวมถึงติดตาม ทบทวน และดูแลผลการดำเนินงาน เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 3 : เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

- (3.1) คณะกรรมการมีหน้าที่กำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการที่มีการระบุถึงคุณสมบัติกรรมการ จำนวนกรรมการ และสัดส่วนกรรมการ อย่างเหมาะสม รวมถึงเปิดเผยองค์ประกอบดังกล่าวและข้อมูลกรรมการตามความเหมาะสมในรายงานประจำปีและเว็บไซต์บริษัทฯ

- (3.2) คณะกรรมการเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่า องค์ประกอบและการดำเนินงานของ คณะกรรมการเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ และกำหนดให้มีการทวงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการ และฝ่ายจัดการ นอกจากนี้ ยังกำหนดให้ คณะกรรมการสามารถพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชด้อย่อยเพื่อพิจารณา ประเด็นเฉพาะเรื่อง กลับกรองข้อมูล และเสนอแนวทางพิจารณา ก่อนเสนอคณะกรรมการ ตลอดจนเปิดเผยบทบาทหน้าที่ จำนวนการประชุม และรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชด้อย่อย ทั้งนี้หาก ประธานกรรมการของบริษัทฯ จะไม่ใช้ กรรมการอิสระจะกำหนดให้มีกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ นอกจากนี้ การ ดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระนั้น บริษัทฯ ได้กำหนดให้ระยะเวลาในการดำรงตำแหน่งกรรมการที่เหมาะสม ไม่ควรเกิน 3 วาระติดต่อกัน เว้นแต่กรรมการคนใดมีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการจะพิจารณาความเป็น อิสระและ ประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการคนดังกล่าว พร้อมทั้งชี้แจงเหตุผลและผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ ถือหุ้น
- (3.3) คณะกรรมการกำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้คณะกรรมการที่มี คุณสมบัติ สอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้
- (3.4) ในการเสนอคำตอบแทนคณะกรรมการให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และ บรรษัทภิบาลมี บทบาทและหน้าที่ในการพิจารณาโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทฯ และประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร
- ทั้งนี้ ในการกำหนดคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ จะได้รับคำตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมซึ่งกำหนดเป็นอัตราคงที่ และโบนัส ซึ่งเป็นคำตอบแทนผันแปร ทั้งนี้ อัตราค่าตอบแทนข้างต้นจะเทียบเคียงกับบริษัทฯ อื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน ทั้งนี้ กระบวนการ กำหนดคำตอบแทนต้องมี ความโปร่งใส และได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหุ้น โดยระดับและองค์ประกอบของคำตอบแทน จะต้องเหมาะสมกับความรับผิดชอบและ เพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณภาพ และจงใจให้คณะกรรมการบริษัทฯ นำพา กลุ่มบริษัทฯ ให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้น และระยะ ยาว รวมทั้งจะหลีกเลี่ยงการจ่ายคำตอบแทนที่เกินสมควร
- ในส่วนของผู้บริหารของบริษัทฯ จะได้รับทั้งคำตอบแทนคงที่เป็นเงินเดือนโดยพิจารณาเทียบเคียงกับคำตอบแทนของบริษัทฯ อื่นใน อุตสาหกรรมเดียวกัน และคำตอบแทนผันแปรในรูปแบบโบนัสซึ่งจะพิจารณาจากตำแหน่งหน้าที่ความรับผิดชอบ และผล การดำเนินงานของ บริษัทฯ ที่ผู้บริหารดังกล่าวดูแลบริหารงาน โดยจะพิจารณาอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส และเพื่อจูงใจ ผู้บริหารให้ปฏิบัติงานได้ตามเป้าหมาย ทั้งระยะสั้นและระยะยาว
- (3.5) คณะกรรมการกำกับดูแลให้กรรมการทุกคนมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอโดยกฎบัตร ของ คณะกรรมการ ซึ่งมีการระบุบทบาทและหน้าที่ของกรรมการอย่างชัดเจน ทั้งในเรื่องการปฏิบัติตามหลักความไว้วางใจ (Fiduciary Duties) ของคณะกรรมการ และการกำหนดให้กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนได้ไม่เกิน 5 บริษัท ซึ่งได้มีการเปิดเผยในรายงาน ประจำปี รวมทั้งการจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอในการกำกับดูแลการดำเนินงานของ บริษัทฯ ตลอดจนข้อกำหนดเกี่ยวกับการประชุมที่ควรเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุม คณะกรรมการในรอบปีนับตั้งแต่กรรมการได้รับการแต่งตั้ง และขณะลงมติ ควรมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวน กรรมการทั้งหมด ส่วนการมีส่วนได้เสียของกรรมการหรือผู้บริหารนั้น บริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการมีหน้าที่และ รับผิดชอบดูแลจัดการในเรื่องมาตรการป้องกัน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน และแนว ปฏิบัติการต่อต้านคอร์รัปชัน ซึ่งจะมีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบตามความเหมาะสม
- (3.6) คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีกรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทฯ ย่อยและกิจการอื่นที่ บริษัทฯ ไปลงทุนในระดับที่เหมาะสมโดยกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของบุคคลที่แต่งตั้งเป็นตัวแทนของบริษัทฯ

รวมถึงดูแลให้ระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อยมีความเหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ ตลอดจนมีการเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน รวมทั้งการทำรายการต่างๆ ที่สำคัญเป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และอาจมีการทำสัญญาหรือข้อตกลงเพื่อให้เกิดความชัดเจนเกี่ยวกับ อำนาจในการบริหารจัดการและมีส่วนร่วมในการตัดสินใจ

- (3.7) คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย กรรมการรายบุคคล และประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร โดยผลประเมินควรถูกนำไปใช้สำหรับการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ต่อไปด้วย โดยบริษัทฯ นำแบบประเมินของตลาดหลักทรัพย์ฯ มาปรับใช้ ซึ่งมีทั้งการประเมินตนเอง และการประเมินแบบไขว้ และได้เปิดเผยถึงหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และผลการประเมินในรายงาน

ทั้งนี้บริษัทฯ อาจจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการด้วย

- (3.8) คณะกรรมการกำกับดูแลให้กรรมการแต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะ และความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่าง สม่าเสมอและเปิดเผยข้อมูลการเข้าอบรมไว้ในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีด้วย และในกรณีที่กรรมการเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ บริษัทฯ ได้จัดให้มีขุมนิเทศสำหรับกรรมการใหม่ให้เข้าใจถึงโครงสร้างกลุ่มบริษัทฯ ลักษณะการประกอบธุรกิจ และอำนาจหน้าที่ รวมไปถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่

- (3.9) คณะกรรมการดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการเป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น และมีเวลานุกรอบบริษัท ที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการ ทั้งนี้การจัดประชุมคณะกรรมการจะมีการ กำหนดและแจ้งตารางการประชุมล่วงหน้า นอกจากนี้ กรรมการแต่ละคนและฝ่ายจัดการมีอิสระในการเสนอเรื่องที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ เป็น วาระการประชุม และสนับสนุนให้มีการเชิญผู้บริหารที่คัดจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารเข้าร่วมประชุมเพื่อให้คณะกรรมการมีโอกาสรู้จัก ผู้บริหารดังกล่าวเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง

นอกจากนี้ คณะกรรมการมีหน้าที่พิจารณาแต่งตั้งเลขาธิการบริษัท ที่มีความรู้และประสบการณ์ เพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของ คณะกรรมการให้มีความเรียบร้อยและสามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็นได้ รวมทั้งควรดูแลให้เลขาธิการบริษัท ปฏิบัติหน้าที่ในการให้คำแนะนำ เกี่ยวกับด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบ ดูแลการจัดเอกสารการประชุมคณะกรรมการ เอกสารสำคัญต่างๆ และ กิจกรรมของคณะกรรมการ ตลอดจนประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ ทั้งนี้ เลขาธิการบริษัท ควรได้รับการฝึกอบรมและ พัฒนาความรู้ในหลักสูตรที่มีการรับรองด้วย

หลักปฏิบัติ 4 : สรรหาและพัฒนาผู้บริหารและการบริหารบุคลากร

- (4.1) คณะกรรมการดำเนินการสรรหาและพัฒนาประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการ ขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย

- (4.2) คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสมโดยกำหนดให้มีคณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ซึ่งต้องมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบายและโครงสร้างค่าตอบแทน รวมถึง หลักเกณฑ์และปัจจัยในการประเมินผลงานของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ที่สร้างแรงจูงใจในการปฏิบัติหน้าที่ และเปรียบเทียบ ค่าตอบแทนของกลุ่มบริษัทฯ กับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม เพื่อให้ระดับการจ่ายค่าตอบแทนมีความเหมาะสม

- (4.3) คณะกรรมการเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการเพื่อไม่ให้เป็น อุปสรรคในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีการประชุมคณะกรรมการเพื่อให้กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่เข้าใจถึง เรื่องดังกล่าว และนำไปปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง
- (4.4) คณะกรรมการจะดูแลให้บริษัทฯ มีการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม รวมถึงส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานมีการออมอย่างเพียงพอและรู้จักการบริหารจัดการเงินเพื่อรองรับการเกษียณอายุ

หลักปฏิบัติ 5 : ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

- (5.1) คณะกรรมการให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่ เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- (5.2) คณะกรรมการติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่า ทุกฝ่ายของกลุ่มบริษัทฯ ได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ และกลุ่มบริษัทฯ ประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม โดยเคารพกฎระเบียบของสังคม ปฏิบัติตามกรอบกติกาที่กำหนดอย่างเคร่งครัด และกำกับดูแลให้การ ดำเนินงานให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ และหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
- (5.3) คณะกรรมการกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงผลกระทบและการพัฒนา
- (5.4) คณะกรรมการจัดให้มีการรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มบริษัทฯ โดยคณะกรรมการพิจารณาแต่งตั้ง คณะกรรมการความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งมีหน้าที่และรับผิดชอบกำหนดนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการ ควบคุมการปฏิบัติงานและรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และสอบทานและปรับปรุงเนื้อหาของนโยบายตามระยะเวลาที่เหมาะสม ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงและแนวโน้มของความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ รวมถึงจัดให้มีระบบ การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลในการรักษาความลับ การรักษาความน่าเชื่อถือ และความพร้อมใช้ของข้อมูล รวมทั้งป้องกันไม่ให้นำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ หรือมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต ตลอดจนดูแลการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ ให้เป็นไปตาม กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมาตรฐานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

หลักปฏิบัติ 6 : ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

- (6.1) คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้กลุ่มบริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมี ประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
- (6.2) คณะกรรมการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงเพื่อติดตามดูแลระบบควบคุมภายในและการ บริหารความเสี่ยง และเปิดเผยความเห็นเกี่ยวกับประเด็นดังกล่าวในรายงานประจำปี ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อย จ้างต้น

- (6.3) คณะกรรมการติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัทฯ กับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูล และโอกาสของบริษัทฯ และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้อง โยงกับบริษัทฯ ในลักษณะที่ไม่สมควร รวมถึงจัดให้มีนโยบายและมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ
- (6.4) คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านคอร์รัปชันที่ชัดเจนและสื่อสารในทุกระดับขององค์กรและต่อ คนนอกเพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง
- (6.5) คณะกรรมการกำกับดูแลให้กิจการมีนโยบายและกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแส

หลักปฏิบัติ 7 : รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

- (7.1) คณะกรรมการมีความรับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ถูกต้อง เพียงพอทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด
- (7.2) คณะกรรมการติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มบริษัทฯ และกำหนดให้ คณะกรรมการดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของกลุ่มบริษัทฯ และรายงานต่อ คณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอไปถึง ดูแลให้การทำการใดๆ จะต้องไม่กระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการ สภาพคล่องทางการเงิน หรือความสามารถ ในการชำระหนี้
- (7.3) คณะกรรมการดูแลและติดตามให้แต่ละบริษัทฯ ในกลุ่ม มีแผนรองรับหากประสบปัญหาหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหาทางการเงิน หรือมี กลไกอื่นที่จะสามารถแก้ไขปัญหากทางการเงินได้ ทั้งนี้ ภายใต้การคำนึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย
- (7.4) คณะกรรมการดูแลให้บริษัทฯ มีการจัดทำและเปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน และหลักจรรยาบรรณ ในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งครอบคลุมถึงการปฏิบัติต่อพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสีย การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และการเคารพสิทธิมนุษยชนรวมถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- (7.5) คณะกรรมการกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ที่ทำหน้าที่ในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และผู้ มีส่วนได้เสียอื่น เช่น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา
- (7.6) คณะกรรมการควรส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

หลักปฏิบัติ 8 : สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

- (8.1) คณะกรรมการให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้ถือหุ้น และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นศึกษาข้อมูลก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ ในทำงการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี บริษัทฯ ได้ดำเนินการ ดังนี้
 - 1) กำหนดให้เรื่องที่มีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินงาน ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และผ่านการพิจารณา และ/หรือการ อนุมัติจากผู้ถือหุ้น
 - 2) ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นส่วนน้อย เสนอเรื่องที่จะบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อกรรมการได้ล่วงหน้า ทั้งนี้ คุณสมบัติของผู้ถือหุ้นที่ จะเสนอวาระการประชุม จะต้องเป็นไปตามที่กำหนดในมาตรา 89/28 ของพระราชบัญญัติ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์พ.ศ. 2535 และประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- 3) บริษัทฯ มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทฯ เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุม และเอกสารที่เกี่ยวข้องให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า ไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนวันประชุม พร้อมกับแจ้งผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ ว่า ได้มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเป็นการเพิ่มช่องทางในการเข้าถึงข้อมูลอีกทางหนึ่ง ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 30 วัน ทั้งนี้ ได้มีการจัดทำทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
 - 4) บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ถึงคณะกรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น ตาม หลักเกณฑ์ในการส่งคำถามล่วงหน้าที่เปิดเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น และเลขาธิการบริษัท จะเป็นผู้รวบรวมคำถามและส่งให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาตามลำดับ การตอบคำถามกรณี que ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จะพิจารณาตอบคำถามที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นในวันประชุมผู้ถือหุ้น
 - 5) บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถใช้สิทธิออกเสียงโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือมอบอำนาจให้ กรรมการอิสระเข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทน
- (8.2) คณะกรรมการดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตนโดยบริษัทฯ จะกำหนดวันและเวลา รวมไปถึงสถานที่ประชุมที่คำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งระบุถึงเอกสารหรือหลักฐาน ที่ต้องแสดงก่อนเข้าประชุมในระดับที่เหมาะสม เพื่อไม่ให้เป็นโอกาสในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมได้ ซึ่งบริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นเพิ่มเติม โดย บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะให้ผู้ถือหุ้นพร้อมทั้งหนังสือเชิญประชุม และเสนอชื่อกรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้น ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ ทำให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการออกเสียง โดยการมอบอำนาจให้แก่กรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมและ ลงคะแนนเสียงแทนได้
- (8.3) ก่อนเริ่มการประชุม บริษัทฯ จะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะ แนะนำข้อ ปฏิบัติสำหรับการประชุมและลงคะแนนเสียง
- (8.4) บริษัทฯ ได้จัดให้มีผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายเพื่อทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และ ข้อบังคับของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีที่นั่งสำหรับตัวแทนผู้ถือหุ้นและที่ปรึกษากฎหมาย เพื่อสังเกตการณ์และตรวจสอบความ โปร่งใสในการนับคะแนนเสียงด้วย ซึ่งบริษัทฯ ได้เปิดเผยถึงผลการลงคะแนนเสียงให้แก่ประชุมทราบทันทีเมื่อแต่ละวาระสิ้นสุดลง และเปิดเผย ข้อมูลดังกล่าวในหนังสือเชิญประชุมด้วย
- (8.5) บริษัทฯ นำระบบ Barcode มาใช้อำนวยความสะดวกในที่ประชุม เพื่อลดระยะเวลาในขั้นตอนการลงคะแนนแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม การ นับคะแนนเสียง และเพิ่มประสิทธิภาพในการแสดงผลต่อที่ประชุม
- (8.6) คณะกรรมการควรดูแลให้การเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน นอกจากนี้ บริษัทฯ จะจัดให้มีการทบทวนนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้สอดคล้องกับสภาวการณ์และธุรกิจของบริษัทฯ

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ และ บริษัทย่อย

ภาพรวมโครงสร้างการจัดการ

บริษัทฯ เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มธุรกิจการเงินตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ โดยประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) ซึ่งมีธุรกิจหลักคือ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน และธุรกิจนายหน้าหรือตัวแทนเพื่อซื้อขาย หรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัล ซึ่งดำเนินการผ่านบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจหลัก โดยบริษัทฯ มีบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน) (“FSS”) บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (“FSSIA”) บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด (“FSL”) และ บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด (“FDA”) เป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก และมี SBI Royal Securities Plc. (“SBIR”) เป็นบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจหลัก

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ มีคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ อันได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน และ คณะกรรมการเทคโนโลยี ทั้งนี้ บริษัทฯ ในฐานะที่เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มธุรกิจ จะกำกับดูแลกิจการและการบริหารงานของธุรกิจหลักทรัพย์ ผ่านคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่เข้าลงทุน อนึ่ง บริษัทฯ และบริษัทย่อยของบริษัทฯ ซึ่งเป็นบริษัทหลักทรัพย์ สามารถมีกรรมการและผู้บริหารร่วมกันได้ โดยไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของสำนักงาน ก.ล.ต. และจะมุ่งเน้นการบริหารธุรกิจที่มีประสิทธิภาพและโปร่งใสตามแนวปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งจะคำนึงถึงกฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ของสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง

7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายชัชวาลย์ เจียรนนท์	ประธานกรรมการ
2	นายวรศักดิ์ รัตนยาวงษ์ ¹	รองประธานกรรมการ
3	นายช่วงชัย นะวงศ์ ¹	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
4	นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์	กรรมการ
5	นายเสกสรร ชุณหะศรีชัย ²	กรรมการ
6	นางพรพริ้ง สุกสันตสุวรรณ	กรรมการ
7	พล.ต.อ.วิษณุ ปราสาททองโอสก	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
8	นายกิตติศักดิ์ เบลญจฤกษ์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ : ¹ นายวรศักดิ์ รัตนยาวงษ์ และนายช่วงชัย นะวงศ์ ถือหุ้นใน Pilgrim ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ในสัดส่วนร้อยละ 60.00 และ ร้อยละ 40.00 ตามลำดับ

² นายเสกสรร ชุณหะศรีชัย เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2565 ในฐานะกรรมการตัวแทนจาก ICBC Group แทน นางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน ซึ่งลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2565

ทั้งนี้ ประสานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดของบริษัทฯ มิได้เป็นบุคคลเดียวกัน โดยบริษัทฯ ได้มีการแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของ ประสานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารไว้อย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ การกำกับดูแล และความโปร่งใสของ การดำเนินงานภายใน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ประสานกรรมการ

ประสานกรรมการของบริษัทฯ ต้องเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยประสานกรรมการไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของ บริษัทฯ ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการทำหน้าโดยนาย การกำกับดูแลกิจการ และการบริหารงาน โดยประ สานกรรมการมีบทบาทและหน้าที่สำคัญในการกำกับดูแลการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลและนโยบาย ที่วางไว้ ดูแลให้การประชุมคณะกรรมการบริษัท เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจ ของบริษัท โดยเฉพาะเรื่องยุทธศาสตร์องค์กร จัดสรรเวลาให้ฝ่ายบริหารมีการนำเสนอข้อมูลที่ชัดเจนและทันการณ์ เปิดโอกาสให้ กรรมการที่เข้าร่วมประชุมได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามได้อย่างทั่วถึง ตลอดจนดูแลให้มติที่ประชุมมีความชัดเจน พร้อมให้มีการ บันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน รวมถึงทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ประสานกรรมการยังมี หน้าที่สำคัญในการดูแลให้การกำกับดูแลกิจการของบริษัทเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้บริหารสูงสุดของบริษัทฯ ซึ่งมีบทบาทหน้าที่หลักในการกำกับดูแลการขับเคลื่อนการดำเนินงานของบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับสภาพการ ประกอบธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน รวมถึงพิจารณาการลงทุนและมีอำนาจอนุมัติเรื่องต่างๆ ตาม ระเบียบที่บริษัทกำหนดไว้และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อย นอกจากนี้ ประ สาน เจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รับผิดชอบสำคัญด้านการสร้างวัฒนธรรมองค์กร

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทฯ

โครงสร้างคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ

ลำดับ	รายชื่อ	กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	กรรมการเทคโนโลยี
1	นายชัชวาลย์ เจียรนนท์	-	-	✓	-
2	นายวรภัค ธัญวณิช	ประธาน	-	✓	-
3	นายช่วงชัย นะวงศ์	✓	-	-	✓
4	นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์	✓	-	-	-
5	นางพรพริ้ง สุวสินธุสุวรรณ	✓	-	-	ประธาน
6	พล.ต.อ.วิสนุ ปราสาททองโอสถ	-	ประธาน	ประธาน	-
7	นายไพบุลย์ ศิริภานุเสถียร ¹	-	✓	✓	-
8	นายกิตติศักดิ์ เบลญจฤกษ์	-	✓	✓	-
9	นายโชษิต ธรรมธาดา ²	-	-	-	✓
10	นางสาวสุพิน สุระวิชัย ²	-	-	-	✓
11	นางนิตา ทรัพย์สมบูรณ์ ²	-	-	-	✓

หมายเหตุ : ¹ นายไพบุลย์ ศิริภานุเสถียร ลาออกจากจากตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2566

² นายโชษิต ธรรมธาดา, นางสาวสุพิน สุระวิชัย, และนางนิตา ทรัพย์สมบูรณ์ มิได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทฯ ทั้งนี้ นายโชษิต, นางสาวสุพิน, และนางนิตา ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อย คือ คณะกรรมการเทคโนโลยี

7.3.1 ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชด้อย และผู้บริหารของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหารโดยมีจำนวนกรรมการตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ แต่ต้องไม่น้อยกว่าที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ ซึ่งกำหนดว่าจะต้องมีกรรมการอย่างน้อย 5 คน แต่ไม่เกิน 12 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย และประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อยหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน นอกเหนือจากนั้นให้คณะกรรมการบริษัทฯ เลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริษัทฯ โดยประธานกรรมการต้องไม่ดำรงตำแหน่งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควร อาจพิจารณาเลือกกรรมการอีกคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการบริษัทฯ ก็ได้

เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และสอดคล้องกับนโยบายในการรักษาความสมดุลขององค์ประกอบ ที่มีความหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน อายุ เพศ และคุณสมบัติสำคัญอื่น ๆ ที่จำเป็น และสอดคล้องกับนโยบายการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นสุภาพสตรี และสุภาพบุรุษ ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้หลากหลาย ทั้งด้านการธนาคาร การบัญชีและการเงิน การจัดการองค์กร การวางแผนกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง การพัฒนาสังคม การกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย วิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีรวมถึงประสบการณ์ด้านอื่นๆ ที่ล้วนเป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

● บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่ในการปฏิบัติตามมาตรฐานจริยธรรมที่สูงที่สุด โดยมีอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบในการจัดการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริตเพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นทุกราย รวมถึงการดูแลให้บริษัทฯ มีกลไกในการควบคุม กำกับ และตรวจสอบที่มีประสิทธิผล รวมทั้งติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งรวมถึง

- กำหนดวัตถุประสงค์ วัตถุประสงค์ พันธกิจ นโยบาย เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงควบคุมดูแลการบริหารและการจัดการของฝ่ายจัดการของกลุ่มบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย แผนงาน และงบประมาณที่กำหนดไว้เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น โดยจัดให้มีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- กำกับดูแลให้กลุ่มบริษัทฯ มีการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ รวมถึงสามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลงตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมที่สร้างมูลค่าให้แก่ธุรกิจ
- กำกับดูแลให้มีการรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชด้อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอเพื่อให้บริษัทฯ บรรลุ วัตถุประสงค์ วัตถุประสงค์ พันธกิจ นโยบาย เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ
- กำหนดให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อเป็นการเตรียมสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่งต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบเป็นระยะอย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง รวมถึงกำกับดูแลให้มีบุคคลเพื่อกำหนดที่บริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม

- กำกับดูแลให้กลุ่มบริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมถึงมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อต่อการทำหน้าที่ ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงกำกับดูแลให้กลุ่มบริษัทฯ มีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีและมีประสิทธิภาพ (Risk Governance Framework) และมีวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) และคณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่สอบทานระบบควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
- **อำนาจของคณะกรรมการบริษัทฯ**
 - แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล คณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการเทคโนโลยี และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยอื่นใด เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ ตามความเหมาะสม โดยคำนึงถึง ขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจและความเสี่ยง ตลอดจนกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาวของกลุ่มบริษัทฯ
 - แต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการบริษัทฯ อย่างโปร่งใส และกำหนดคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยอย่างเหมาะสม เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาอนุมัติหรือเพื่อนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติต่อไป (แล้วแต่กรณี) และในการพิจารณาคำตอบแทนควรคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ประสบการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขตและบทบาทความรับผิดชอบ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละท่าน
 - แต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตลอดจนพิจารณาอนุมัติกรอบนโยบายและรูปแบบการจ่ายคำตอบแทน และการกำหนดคำตอบแทนสำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตามที่คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลเสนอ
 - พิจารณา อนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ (หากมูลค่าของธุรกรรมไม่เข้าข่ายเงื่อนไขที่จะต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น) ซึ่งรวมถึงรายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน และรายการที่เกี่ยวข้องกันของกลุ่มบริษัทฯ ตามที่กำหนดในกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง ประกอบด้วยสมาชิกอย่างน้อย 3 คน โดยคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงจะประกอบด้วยกรรมการบริษัท จำนวนหนึ่ง และอาจประกอบด้วยบุคคลอื่นใดคนหนึ่งหรือหลายคน ซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ หรือเป็นบุคคลภายนอกอื่นอีกจำนวนหนึ่งก็ได้ ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ เลือกกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง 1 คน ซึ่งเป็นกรรมการบริษัทฯ ให้ดำรงตำแหน่งเป็นประธานคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง และให้คณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงเพื่อช่วยเหลือในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงเกี่ยวกับการนัดหมายการประชุม จัดเตรียมวาระการประชุม นำส่งเอกสารประกอบการประชุม และบันทึกรายงานการประชุม นอกจากนี้ ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการบริษัทฯ ที่เป็นผู้บริหารเป็นกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงโดยตำแหน่ง

● **บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง**

คณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง มีหน้าที่และบทบาทที่สำคัญในการดำเนินการให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย รวมถึงระเบียบของบริษัทฯ และกำกับดูแลกิจการและกำกับความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมถึงส่งเสริมให้มีการบริหารกิจการให้เป็นไปตามค่านิยมหลักของบริษัทฯ กลั่นกรองแผนธุรกิจ กลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจ เป้าหมายทางการเงิน งบประมาณ โครงสร้างการบริหารจัดการ และอำนาจอนุมัติของกลุ่มบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ และดำเนินการตามที่

ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ บริหารจัดการ ตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงาน และการบริหารงานทั่วไปของกลุ่มบริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงพิจารณาการเสนอข้อเสนอด้านต่างๆ ของฝ่ายจัดการ นอกเหนือจากนั้น คณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงมีหน้าที่กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมถึงกลุ่มบริษัทฯ กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มบริษัทฯ (Risk Appetite) และกำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผล รวมถึงประเมินและทบทวนประเภทความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทฯ ประสบภายใต้สถานการณ์แวดล้อมของกลุ่มบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจน ดำเนินการอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบจำนวนอย่างน้อย 3 คน โดยกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ต้องเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชีหรือการเงินอย่างเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้ ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ เลือกกรรมการตรวจสอบ 1 คน ให้ดำรงตำแหน่งเป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และให้คณะกรรมการตรวจสอบแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการนัดหมายการประชุม การจัดเตรียมวาระการประชุม การนำส่งเอกสารประกอบการประชุม และการบันทึกรายงานการประชุม โดยกรรมการตรวจสอบเป็นผู้มีคุณสมบัติ ดังนี้

- (1) เป็นกรรมการของบริษัทฯ ผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนในการเป็นกรรมการอิสระตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยประกาศกำหนด
- (2) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้มีอำนาจตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
- (3) ไม่เป็นกรรมการของ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือ บริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทฯ จดทะเบียน
- (4) เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ
- (5) มีเวลาเพียงพอที่จะปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทฯ

บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสอบทานให้รายงานทางการเงินของบริษัทฯ และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของบริษัทฯ มีความครบถ้วน ถูกต้อง น่าเชื่อถือ และทันเวลา ทั้งรายไตรมาสและประจำปี รวมถึงสอบทานรายการที่มีนัยสำคัญซึ่งมิใช่รายการปกติธุรกิจ (ถ้ามี) สอบทานระบบควบคุมภายใน (Internal Control) การตรวจสอบภายใน (Internal Audit) เพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มบริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล รวมถึงกำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายในให้สอดคล้องตามแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับอนุมัติ สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับและประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องซึ่งมีผลใช้บังคับกับบริษัทฯ และ/หรือ ธุรกิจของบริษัทฯ และรับทราบรายงานความคืบหน้าเกี่ยวกับประเด็นสำคัญในการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งข้อบังคับและประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือ กฎหมายที่เกี่ยวข้องซึ่งมีผลใช้บังคับกับกลุ่มบริษัทฯ และ/หรือ ธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ สอบทาน ทบทวน และให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายและรายงานผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคม และการต่อต้านการคอร์รัปชัน พิจารณา คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ พร้อมทั้งเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยสมาชิกจำนวนอย่างน้อย 3 คน ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นส่วนใหญ่ ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ เลือกกรรมการสรรหาฯ ที่เป็นกรรมการอิสระ 1 คน ให้ดำรงตำแหน่งเป็นประธานคณะกรรมการสรรหาฯ

- **บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน**

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลมีหน้าที่รับผิดชอบหลักในพิจารณาคุณสมบัติและหลักเกณฑ์ในการสรรหาคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานอมนุมัติ โดยจะพิจารณาจากคัดเลือกผู้ที่มีความรู้ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ กรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอชื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแต่งตั้ง และ/หรือ นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป (แล้วแต่กรณี) นอกเหนือจากนั้น คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลมีหน้าที่พิจารณาคำตอบแทนการทำงานของกรรมการ กรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ภายใต้กรอบนโยบายและรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทน เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานอมนุมัติต่อไป (แล้วแต่กรณี) ให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายการจัดการด้านทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงการปรับปรุงและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวนความรู้และทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม รวมถึงให้ความสำคัญกับความหลากหลายของบุคลากรทั้งด้านเพศ อายุ เชื้อชาติ เป็นต้น ทบทวนแผนการพัฒนาประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารลำดับต่ำกว่าประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อสร้างเสริม พัฒนาคความรู้ ทักษะ ให้สอดคล้องกับธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ และเพื่อเตรียมความพร้อมให้บริษัทฯ มีผู้สืบทอดงาน (Succession Plan) เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทฯ สามารถดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่อง และติดตามแผนพัฒนาบุคลากรของกลุ่มบริษัทฯ เพื่อให้แน่ใจว่ากลุ่มบริษัทฯ มีการเตรียมความพร้อมผู้สืบทอดงาน

- **คณะกรรมการเทคโนโลยี**

คณะกรรมการเทคโนโลยี ประกอบด้วยสมาชิกอย่างน้อย 3 คน โดยคณะกรรมการเทคโนโลยีจะประกอบด้วยกรรมการบริษัทฯ จำนวนหนึ่ง และอาจประกอบด้วยบุคคลที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทฯ อีกจำนวนหนึ่งก็ได้ ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ เลือกกรรมการเทคโนโลยี 1 คน เป็นประธานคณะกรรมการเทคโนโลยี และให้คณะกรรมการเทคโนโลยีแต่งตั้งเลขาธิการคณะกรรมการเทคโนโลยีเพื่อช่วยเหลือในการดำเนินงานของคณะกรรมการเทคโนโลยีเกี่ยวกับการนัดหมายการประชุม จัดเตรียมวาระการประชุม นำส่งเอกสารประกอบการประชุม และบันทึกรายงานการประชุม โดยเลขาธิการควรเป็นบุคคลที่มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในสาขาเทคโนโลยี

- **บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการเทคโนโลยี**

คณะกรรมการเทคโนโลยีมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยี และสถาปัตยกรรมด้านระบบงานของกลุ่มบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่ามีความสอดคล้องกับเป้าหมายและวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงบูรณาภาพของการให้บริการด้านเทคโนโลยี และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี ตลอดจนการส่งเสริมการปฏิบัติงานที่ดีด้านเทคโนโลยีเพื่อให้สอดคล้องกับค่านิยมหลักของบริษัทฯ กำหนดนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการควบคุมการปฏิบัติงานและรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการพิจารณานอมนุมัติ รวมทั้งจัดการให้มีการสื่อสารให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับชั้นของกลุ่มบริษัทฯ รับทราบ ยอมรับ และปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด จัดให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ในการรักษาความลับ การรักษาความน่าเชื่อถือ และความพร้อมใช้ของข้อมูล รวมทั้งป้องกันไม่ให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ หรือมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลโดยมิได้รับอนุญาต

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- **บทบาทหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้บริหารสูงสุดของบริษัทฯ ซึ่งมีบทบาทหน้าที่หลักในการกำหนดวัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ รวมถึง ดูแล บริหาร ดำเนินงาน และสื่อสารกับฝ่ายจัดการเพื่อให้การปฏิบัติงานประจำของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย แผนงาน และงบประมาณ ภายใต้กรอบที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง และ/หรือ คณะกรรมการบริษัทฯ พัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ สนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าเพิ่ม เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน และเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ของกลุ่มบริษัทฯ นอกเหนือจากนั้น ดำเนินการให้กลุ่มบริษัทฯ มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และบังคับบริษัทฯ แต่งตั้งที่ปรึกษาด้านต่างๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ ภายในเงื่อนไขและวงเงินตามที่กำหนดไว้ใน อำนาจอนุมัติและดำเนินการ (Delegation of Authority) ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด

7.3.2 ระเบียบอำนาจอนุมัติที่สำคัญ

บริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีอำนาจอนุมัติเรื่องต่างๆ ของบริษัทฯ ตามขอบเขตหน้าที่ที่กำหนดโดยกฎหมาย จ้องบังคับของบริษัทฯ กฎบัตรคณะกรรมการบริษัทฯ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงอนุมัติแผนงบประมาณและแผนการดำเนินธุรกิจประจำปี รายจ่ายการลงทุน (Capital Expenditure) และเป้าหมายที่ต้องการของผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารของบริษัทฯ มีอำนาจในการอนุมัติเรื่องต่างๆ ตามระเบียบที่บริษัทฯ กำหนดไว้และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งรวมถึงการอนุมัติรายจ่ายบริหารและลงทุนตามงบประมาณ การบริหารด้านบุคลากร การวางแผนกำลังคน และ การออกประกาศ คำสั่ง กฎระเบียบ และนโยบายภายในองค์กรเกี่ยวกับบุคลากร ซึ่งสำหรับค่าใช้จ่ายในการบริหาร งบลงทุน และเงินยืมทตรง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถอนุมัติได้ตามที่จ่ายจริงภายใต้กรอบอนุมัติงบประมาณที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทฯ และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน สามารถอนุมัติได้ในวงเงินไม่เกิน 100.00 ล้านบาท

กลุ่ม FSX

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารของ FSS มีอำนาจในการอนุมัติเรื่องต่างๆ ตามความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานตามกระบวนการจัดทำงบประมาณ โดยให้หน่วยงานควบคุมและติดตามการใช้งบประมาณค่าใช้จ่ายในการบริหารและงบลงทุนให้เกิดประโยชน์สูงสุด ทั้งนี้ การใช้จ่ายจะต้องไม่ขัดแย้งต่อหลักการบริหารจัดการและหลักธรรมาภิบาลที่ดี ซึ่งรวมถึงการอนุมัติค่าใช้จ่ายบริหาร (ค่าใช้จ่ายที่มีเช็คดอกเบี้ยตามผังบัญชีของ FSS ไม่รวมถึงค่าตอบแทนพิเศษเฉพาะกาลเพิ่มเติมระหว่างปีแก่พนักงาน) งบลงทุน (ค่าใช้จ่ายในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ถาวร หรือค่าใช้จ่ายตามแผนโครงการที่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่ FSS กำหนด) เงินยืมทตรงเงินบริจจาค และเงินสลดย้อย ซึ่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถอนุมัติได้ตามที่จ่ายจริงภายใต้กรอบอนุมัติงบประมาณที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทฯ ของ FSS และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน สามารถอนุมัติได้ในวงเงินไม่เกิน 3 ล้านบาท

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

ผู้บริหาร

บริษัทฯ

ผู้บริหารของบริษัทฯ เป็นผู้บริหารซึ่งมีคุณสมบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 รวมถึงประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ที่เกี่ยวข้อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีผู้บริหารรวม 7 คน ดังนี้

รายชื่อผู้บริหารของบริษัทฯ

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายช่วงชัย นะวงศ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2	นางสาวสุพิน สุระวิชัย	ประธานเจ้าหน้าที่กำกับความเสี่ยงองค์กรและตรวจสอบกิจการ
3	นางสาวช่อเพชร เรียมดี	ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน
4	นางสาววิลาสินี สิงห์ปรีชา	รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายวางแผนทางการเงินและงบประมาณ
5.	นางสาวกัทรา กาญจนประกาศ	รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกลยุทธ์องค์กร และ เลขาธิการบริษัทฯ
6.	นางปาริชาติ พันทสีมา	รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน
7.	นางสาวดวงเดือน น้อยวัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน (ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี (สมุหบัญชี))

ทั้งนี้ โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ มีรายละเอียดดังนี้

บริษัทฯ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ



7.4.3 จำนวนค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทฯ

เนื่องจากบริษัทฯ จดทะเบียนจัดตั้งในวันที่ 23 มีนาคม 2565 และยังไม่มีการดำเนินงานธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2566 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ประจำปี 2566 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทฯ

ค่าเบี้ยประชุม	ปี 2565	ปี 2566
คณะกรรมการบริษัทฯ		
ประธาน	50,000 บาท/ครั้ง	50,000 บาท/ครั้ง
รองประธาน	30,000 บาท/ครั้ง	30,000 บาท/ครั้ง
กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารของบริษัทฯ	20,000 บาท/คน/ครั้ง	20,000 บาท/คน/ครั้ง
คณะกรรมการชุ่ยย่อย		
คณะกรรมการตรวจสอบ		
ประธาน	40,000 บาท/ครั้ง	40,000 บาท/ครั้ง
กรรมการ	20,000 บาท/คน/ครั้ง	20,000 บาท/คน/ครั้ง
คณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง ("คณะกรรมการบริหารฯ")		
ประธานกรรมการ	40,000 บาท/ครั้ง	40,000 บาท/ครั้ง
กรรมการ	20,000 บาท/คน/ครั้ง	20,000 บาท/คน/ครั้ง
คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล		
ประธาน	40,000 บาท/ครั้ง	40,000 บาท/ครั้ง
กรรมการ	20,000 บาท/คน/ครั้ง	20,000 บาท/คน/ครั้ง
คณะกรรมการเทคโนโลยี		
ประธาน	40,000 บาท/ครั้ง	40,000 บาท/ครั้ง
กรรมการ	20,000 บาท/คน/ครั้ง	20,000 บาท/คน/ครั้ง

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุม

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทฯ รายบุคคลสำหรับปี 2565 - 2566 มีรายละเอียดดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการของ FSX รายบุคคล

รายชื่อ	ค่าตอบแทนกรรมการ (หน่วย : บาท)															
	เบี้ยประชุมกรรมการบริษัท		เบี้ยประชุมกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง		เบี้ยประชุมกรรมการตรวจสอบ		เบี้ยประชุมกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนบรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน		เบี้ยประชุมกรรมการเทคโนโลยี		เบี้ยประชุมกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC)		เบี้ยประชุมกรรมการบริหารความเสี่ยงกองทุนส่วนบุคคล (Risk Management for Private Funds)		โบนัสกรรมการ	
	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2566
1. นายชัชวาลย์ เจริญนนท์	120,000	250,000	-	-	-	-	-	60,000	-	-	-	-	-	-	-	-
2. นายวรศักดิ์ รัตนวงษ์	60,000	180,000	-	-	-	-	-	60,000	-	-	-	-	-	-	-	-
3. นายช่วงชัย นะวงศ์	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. นายสมภพ กิระสุนทรพงษ์	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. นางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน ¹	20,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. นายเสกสรร ชุณหะศรีชัย ²	40,000	140,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

รายชื่อ	ค่าตอบแทนกรรมการ (หน่วย : บาท)															
	เบี้ยประชุมกรรมการบริษัท		เบี้ยประชุมกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง		เบี้ยประชุมกรรมการตรวจสอบ		เบี้ยประชุมกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนบรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน		เบี้ยประชุมกรรมการเทคโนโลยี		เบี้ยประชุมกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC)		เบี้ยประชุมกรรมการบริหารความเสี่ยงกองทุนส่วนบุคคล (Risk Management for Private Funds)		โบนัสกรรมการ	
	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2566
7. นางพรพริ้ง สุนสันติสุวรรณ	60,000	140,000	-	-	-	-	-	-	-	40,000	-	-	-	-	-	-
8. พล.ต.อ.วิสนุ ปราสาททองโอสถ	60,000	140,000	-	-	40,000	240,000	-	160,000	-	-	-	-	-	-	-	-
9. นายไพบุลย์ ศิริภานุเสถียรสูง ³	60,000	100,000	-	-	20,000	100,000	-	60,000	-	-	-	-	-	-	-	-
10. นายกิตติ ศักดิ์เบญจฤกษ์	40,000	140,000	-	-	20,000	120,000	-	80,000	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	460,000	1,090,000	-	-	80,000	460,000	-	420,000	-	40,000	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ : /1 นางสาวกาญจนา วงศรีรัตนกุลธน ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2565

/2 นายเสกสรร ชุณหะศรีชัย เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2565

/3 นายไพบุลย์ ศิริภานุเสถียร ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการฯ เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2566

บริษัทฯ

คำตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ

เนื่องจากบริษัทฯ จัดระเบียบจัดตั้งในวันที่ 23 มีนาคม 2565 และยังไม่มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งได้ทำการโอนย้ายพนักงานและผู้บริหารแล้วเสร็จเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2566 ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผู้บริหารจำนวน 7 คน ได้รับคำตอบแทนในรูปของเงินเดือนและโบนัส รวมทั้งสิ้น 11.55 ล้านบาท

นอกจากนี้ ผู้บริหารของบริษัทฯ ยังได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่นๆ ตามระเบียบของบริษัทฯ เช่นเดียวกับพนักงาน อาทิ สิทธิประโยชน์ที่เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ สวัสดิการเงินกู้ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น ทั้งนี้ ในปี 2566 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของผู้บริหารของบริษัทฯ ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จำนวน 7 คน คิดเป็นจำนวนเงินรวม 0.24 ล้านบาท

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

บุคลากร

บริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีจำนวนพนักงานทั้งหมด 871 คน โดยมีค่าใช้จ่ายและผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 1,001 ล้านบาท ซึ่งค่าใช้จ่ายพนักงานดังกล่าวประกอบด้วย เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินช่วยเหลือค่ารถยนต์ เงินโบนัส เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้แก่ FSS FSL FSSIA และ FDA มีจำนวนพนักงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาตามสายงานหลักและจำแนกตามระดับชั้น ดังนี้

จำนวนพนักงานของ FSX

ฝ่ายงาน	รายละเอียดพนักงาน					
	พนักงานระดับบริหาร	พนักงานระดับปฏิบัติการ	พนักงานระดับบริหาร	พนักงานระดับปฏิบัติการ	พนักงานระดับบริหาร	พนักงานระดับปฏิบัติการ
	ปี 2564		ปี 2565		ปี 2566	
Front Office	-	-	-	-	-	-
Back Office	-	-	-	-	7	81

จำนวนพนักงานของ FSS

ฝ่ายงาน	รายละเอียดพนักงาน					
	พนักงานระดับบริหาร	พนักงานระดับปฏิบัติการ	พนักงานระดับบริหาร	พนักงานระดับปฏิบัติการ	พนักงานระดับบริหาร	พนักงานระดับปฏิบัติการ
	ปี 2564		ปี 2565		ปี 2566	
Front Office	15	550	16	549	18	518
Back Office	4	184	5	195	5	151

จำนวนพนักงานของ FSL

ฝ่ายงาน	รายละเอียดพนักงาน			
	พนักงานระดับบริหาร	พนักงานระดับปฏิบัติการ	พนักงานระดับบริหาร	พนักงานระดับปฏิบัติการ
	ปี 2565		ปี 2566	
	Front Office	4	26	4
Back Office	2	10	2	5

จำนวนพนักงานของ FSSIA

ฝ่ายงาน	รายละเอียดพนักงาน					
	พนักงานระดับบริหาร	พนักงานระดับปฏิบัติการ	พนักงานระดับบริหาร	พนักงานระดับปฏิบัติการ	พนักงานระดับบริหาร	พนักงานระดับปฏิบัติการ
	ปี 2564		ปี 2565		ปี 2566	
	Front Office	-	-	-	-	-
Back Office	1	10	1	8	1	15

จำนวนพนักงานของ FDA

ฝ่ายงาน	รายละเอียดพนักงาน			
	พนักงานระดับบริหาร	พนักงานระดับปฏิบัติการ	พนักงานระดับบริหาร	พนักงานระดับปฏิบัติการ
	ปี 2565		ปี 2566	
	Front Office	1	5	1
Back Office	3	14	3	19

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) โดยจำนวนและสัดส่วนพนักงานของ บริษัทฯ และบริษัทย่อยที่เข้าร่วม PVD ในงวดปี 2566 มีรายละเอียดดังนี้

จำนวนและสัดส่วนพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่เข้าร่วม PVD

บริษัท	จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม PVD (คน)	สัดส่วนพนักงานที่เข้าร่วม PVD (ร้อยละ)
FSX	70	80
FSS	606	88
FSSIA	14	88
FSL	32	94
FDA	19	76

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

7.6.1 เลขาธิการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2565 เมื่อวันที่ 14 มิถุนายน 2565 ได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวภิกษา กาญจนประภาศ ให้ดำรงตำแหน่ง เลขาธิการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 89/15 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) โดยมีหน้าที่หลักในการสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ในทุกด้านที่เกี่ยวข้อง รวมถึงเรื่องการทำกับคูแลกกิจการที่ดี ทั้งนี้ เลขาธิการบริษัทมีบทบาทหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในนโยบายการทำกับคูแลกกิจการ โดยขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของ เลขาธิการบริษัทมีรายละเอียดดังนี้

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของเลขาธิการบริษัท

1. จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการบริษัท หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทฯ และดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด และจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา 89/14 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (และที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ซึ่งจัดทำโดยกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทฯ ให้ประธานคณะกรรมการบริษัทฯ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทฯ ได้รับรายงานนั้น หรือทันทีก่อนที่จะมีการทำรายการ
3. ให้คำแนะนำเบื้องต้นเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของบริษัทฯ ที่คณะกรรมการบริษัทฯ ต้องการทราบและติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องสม่ำเสมอ รวมถึงการรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดหรือกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่คณะกรรมการบริษัทฯ
4. จัดการประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
5. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ
6. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
7. ให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการด้านการกำกับคูแลกกิจการที่ดีของคณะกรรมการบริษัทฯ แก่ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนผ่านการจัดทำรายงานประจำปี และ/หรือแบบแสดงรายการข้อมูล และ/หรือรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน
8. ดูแลและให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการบริษัทฯ ในการพัฒนาและปรับปรุงแนวทางการประเมินตนเองของ คณะกรรมการบริษัทฯ ให้สอดคล้องและเหมาะสมกับลักษณะและสภาพของธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ
9. จัดให้มีการให้ข้อมูลที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่แก่กรรมการปัจจุบันและที่ได้รับแต่งตั้งใหม่
10. คูแลกกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัทฯ และการดำเนินการอื่นใดให้เป็นไปตามกฎหมายและ/หรือ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดและ/หรือตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

7.6.1 ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ

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

ขอบเขตการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน

- ประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการดำเนินงานในหน้าที่ของหน่วยรับการตรวจ เสนอแนะการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยง การควบคุม และการกำกับดูแลอย่างต่อเนื่อง
- สอบทานระบบการปฏิบัติงานตามมาตรฐาน และ/หรือ กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่งที่ทางกำหนด เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสามารถนำไปสู่การปฏิบัติงานที่ตรงเป้าหมาย วัตถุประสงค์และสอดคล้องกับนโยบายของบริษัท
- จัดทำแผนงานตรวจสอบภายในประจำปี นำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณานอุมัติ
- ตรวจสอบ ประเมินผล และติดตามดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ คำสั่งรวมทั้งข้อกำหนดของกฎหมาย

5. ตรวจสอบระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน เพื่อให้มีความมั่นใจว่ามีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม รัดกุม และเพียงพอที่จะบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ควบคุมได้ และเป็นไปตามกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี
6. ตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยเป็นการตรวจสอบการควบคุมทั่วไปของระบบ (IT General Controls) และตรวจสอบการควบคุมเฉพาะระบบงาน (IT Application Controls)
7. ให้คำปรึกษา คำแนะนำ สอบถาม และ เสนอแนะแนวทางในการปรับปรุงการควบคุมภายในการบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลกิจการที่ดี แก่ผู้บริหาร และหน่วยงานรับการตรวจ
8. รายงานข้อเท็จจริงที่เป็นสาระสำคัญทั้งหมดที่ตรวจพบอย่างครบถ้วน แก่คณะกรรมการตรวจสอบ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
9. ติดตาม ตรวจสอบการดำเนินการตามข้อแนะนำจากการตรวจสอบของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล และผู้สอบบัญชี
10. จัดทำรายงานผลการตรวจสอบเสนอต่อฝ่ายบริหารเพื่อพิจารณา และสรุปเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบเป็นประจำทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
11. ในกรณีที่ผลการตรวจสอบพบว่ามีพฤติกรรมที่น่าเชื่อว่าเป็นการทุจริต ฝ่ายตรวจสอบภายในต้องรายงานผลการตรวจสอบให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาโดยพลัน
12. ปฏิบัติงานตรวจสอบอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
13. กำหนด ทบทวน และปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงานฝ่ายตรวจสอบภายใน ให้เป็นปัจจุบัน

7.6.1 หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ (compliance)

ชื่อ	นางสาว สุพิน สุระวิชัย	
ตำแหน่ง	ประธานเจ้าหน้าที่กำกับกิจการและความเสี่ยงองค์กร (CRCO)	
คุณวุฒิทางการศึกษา	ปริญญาโท	Association of Chartered Certified Accountants / London School of Accountancy
ประสบการณ์การทำงาน	2566 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่กำกับกิจการและความเสี่ยงองค์กร บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
	2565 - 2566	ประธานเจ้าหน้าที่กำกับกิจการและความเสี่ยงองค์กร บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน)
	2561 - 2565	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน)
	2560 - 2561	ประธานเจ้าหน้าที่กำกับกิจการและความเสี่ยงองค์กร บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน)
	2556 - 2560	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด
การอบรม	Thai Institute of Directors (IOD)	

หน้าที่ความรับผิดชอบ สำหรับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

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

7.6.2 รายชื่อหัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

นางสาวกัทธา กาญจนประภาส

สำนักเลขาธิการบริษัทและผู้ถือหุ้นสัมพันธ์ บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

โทรศัพท์ 02 680 0811

โทรสาร 02 680 0769

7.6.3 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2566 ได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2566 ของบริษัทฯ เป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 4.6 ล้านบาท ในการนี้ ค่าตอบแทนการสอบบัญชีข้างต้น ไม่รวมถึงค่าบริการอื่นๆ (Non-audit fees) และยังไม่รวมค่าธรรมเนียมเฉพาะกิจ (One-off) จากผลกระทบของการปรับโครงสร้างกลุ่มบริษัทฯ จำนวนไม่เกิน 500,000 บาท

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1.2 การเข้าร่วมประชุม

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการของบริษัทฯ

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการของบริษัทฯ รายบุคคลสำหรับปี 2565 - 2566 มีรายละเอียดดังนี้

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการของบริษัทฯ

รายชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนการประชุม (หน่วย : ครั้ง)										
		การประชุมคณะกรรมการบริษัท		การประชุมคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง		การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ		การประชุมคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล		การประชุมคณะกรรมการเทคโนโลยี		การประชุมผู้ถือหุ้น
		ปี 2565	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2566
1. นายชัชวาลย์ เจริญรัตน์	ประธานกรรมการ / กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	3/5	5/7	-	-	-	-	-	4/4	-	-	-
2. นายวรงค์ รัตนาวงษ์	รองประธานกรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร และกำกับความเสี่ยง / กรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล	4/5	6/7	-	-	-	-	-	4/4	-	-	-
3. นายช่วงชัย นะวงศ์	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการผู้อำนวยการ / กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง / กรรมการเทคโนโลยี	5/5	7/7	-	-	-	-	-	-	-	1/1	1/1

รายชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนการประชุม (หน่วย : ครั้ง)										
		การประชุมคณะกรรมการบริษัท		การประชุมคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง		การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ		การประชุมคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล		การประชุมคณะกรรมการเทคโนโลยี		การประชุมผู้ถือหุ้น
		ปี 2565	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2566
4. นายสมภพ ภิระสุนทรพงษ์	กรรมการ / กรรมการผู้อำนวยการ / กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง	5/5	7/7	-	-	-	-	-	-	-	-	1/1
5. นางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน ¹	กรรมการ	1/2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. นายเสกสรร ชุณหะวัณ ²	กรรมการ	3/3	7/7	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. นางพรพริ้ง สุธสันตวิสุพรรณ	กรรมการ / กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง / กรรมการเทคโนโลยี	5/5	7/7	-	-	-	-	-	-	-	1/1	-
8. พล.ต.อ.วิมล ปราสาททองโอสถ	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	5/5	7/7	-	-	2/2	6/6	-	4/4	-	-	-
9. นายไพฑูริย์ ศิริภานุเสถียร ³	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	5/5	5/5	-	-	2/2	5/5	-	3/3	-	-	-

รายชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนการประชุม (หน่วย : ครั้ง)										
		การประชุมคณะกรรมการบริษัท		การประชุมคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง		การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ		การประชุมคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล		การประชุมคณะกรรมการเทคโนโลยี		การประชุมผู้ถือหุ้น
		ปี 2565	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2566
10. นายกิตติศักดิ์ เบนญฤฤทธิ์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	5/5	7/7	-	-	2/2	6/6	-	4/4	-	-	-
11. นายโชษิต ธรรมธาดา ^{/4}	กรรมการเทคโนโลยี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1/1	-
12. นางสาวสุพิน สุระวิชัย ^{/4}	กรรมการเทคโนโลยี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1/1	-
13. นางนิตา ทรัพย์สมบูรณ์ ^{/4}	ประธานกรรมการเทคโนโลยี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1/1	-

หมายเหตุ : /1 นางสาวกาญจนา วงศรีรัตนกุลธน ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2565

/2 นายเสกสรร ชุณหะวัณ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2565

/3 นายไพฑูริย์ ศิริภานุเสถียร ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2566

/4 นายโชษิต ธรรมธาดา, นางสาวสุพิน สุระวิชัย และนางนิตา ทรัพย์สมบูรณ์ มิได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทฯ ทั้งนี้ นายโชษิต, นางสาวสุพิน และนางนิตา ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อย คือ คณะกรรมการเทคโนโลยี

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มธุรกิจการเงิน ซึ่งประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทฯ อื่น (Holding Company) และไม่มีการประกอบธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญเป็นของตนเอง บริษัทฯ จึงมีนโยบายการที่จะลงทุนใน บริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจที่สอดคล้องกับเป้าหมาย วัตถุประสงค์ และแผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ กำหนด เพื่อเสริมสร้างความมั่นคง หรือส่งเสริมสนับสนุนธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ บริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมอาจพิจารณาลงทุนใน ธุรกิจอื่นเพิ่มเติมหากเป็นธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโตหรือสามารถต่อยอดทางธุรกิจ หรือเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ หรือสามารถสร้าง ผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุน โดยบริษัทฯ จะวิเคราะห์และพิจารณาถึงความเป็นไปได้ของการลงทุน สัดส่วนการลงทุน ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ต่อสถานะทางการเงินของบริษัทฯ ก่อนการตัดสินใจลงทุนในโครงการต่างๆ โดยการอนุมัติการลงทุนที่มีนัยสำคัญดังกล่าวจะต้องได้รับการพิจารณาจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ตามขอบเขตอำนาจการอนุมัติที่กำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้แก่ ข้อบังคับ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ข้อกำหนดอื่นใดของบริษัทฯ ในลักษณะเดียวกัน รวมถึงกฎระเบียบและหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งรวมถึงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการเปิดเผยสารสนเทศ

บริษัทฯ กำหนดให้มีนโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย และบริษัทร่วมขึ้น โดยกำหนดมาตรการและกลไกทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้บริษัทฯ สามารถควบคุมดูแลการจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในระดับที่เหมาะสมได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถติดตามดูแลการบริหารงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้มีการปฏิบัติตามมาตรการและกลไกต่างๆ ที่กำหนดไว้ได้เสมือนเป็นหน่วยงานหนึ่งของบริษัทฯ เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ อันจะช่วยเพิ่มความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

ในกรณีที่มีการกำหนดให้การทำรายการหรือการดำเนินการใดๆ ของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี) ให้คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการ และ/หรือการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เพื่อ พิจารณานุมัติเรื่องดังกล่าวก่อนที่บริษัทย่อยและบริษัทร่วมจะจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการ และ/หรือการประชุมผู้ถือหุ้นของตนเพื่อพิจารณานุมัติการทำรายการหรือดำเนินการในเรื่องดังกล่าว ทั้งนี้ ให้บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการหรือ ดำเนินการของ บริษัทย่อยในเรื่องดังกล่าวตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนดด้วย

บริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจหลักอื่นๆ

บริษัทฯ มีกลไกในการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยบริษัทฯ ได้แต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทย่อยอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 FSX ถือหุ้นใน FSS ในสัดส่วนร้อยละ 99.74 และถือหุ้นใน FSL FSSIA และ FDA ในสัดส่วนร้อยละ 100.00 อีกทั้งถือหุ้นใน SBIR ในสัดส่วนร้อยละ 20.01

กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย มีรายละเอียด ดังนี้

1) บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) (FSS)

FSS จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2547 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 FSS มีคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทของ FSS

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายชัชวาลย์ เจียรนนท์	ประธานกรรมการ
2	นายวรภัค อินยวงษ์	รองประธานกรรมการ
3	นายช่วงชัย นะวงศ์	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
4	นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์	กรรมการ
5	นายเสกสรร ชุณหสรัชัย	กรรมการ
6	นายวราห์ สุจริตกุล	กรรมการ
7	พล.ต.อ.วิสนุ ปราสาททองโอสถ	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
8	นายกิตติศักดิ์ เบนญฤฤทธิ์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ : นายไพบุลย์ ศิริภาณุเสถียร ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2566

รายชื่อผู้บริหารสูงสุดของ FSS

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายช่วงชัย นะวงศ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายชื่อผู้บริหารของ FSS

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายช่วงชัย นะวงศ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2	นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์	กรรมการผู้อำนวยการ
3.	นางสาวกรรณทิพย์ งามรุ่งนรินทร์	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
4.	นายโชคิต ธรรมธาดา	ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศร่วม
5.	นางนিকা ทรัพย์สมบูรณ์	ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศร่วม
6.	นายเมธี จันทวัฒน์	ประธานเจ้าหน้าที่ผลิตภัณฑ์
7.	นายวิษณุ ศรีเจริญ	ประธานเจ้าหน้าที่ดิจิทัลทรานส์ฟอร์มเมชัน

2) บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด (FSL)

FSL จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2536 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 FSL มีคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทของ FSL

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายวราห์ สุจริตกุล	ประธานกรรมการ
2	นายกิตติพงษ์ เลิศวนางกูร	กรรมการ
3	นางสาววีณา เลิศนิมิตร	กรรมการ
4	นายชาญบุญ สุมวงค์	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ
5	นายอัครรัตน์ ณ ระนอง	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ

รายชื่อผู้บริหารสูงสุดของ FSL

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายกิตติพงษ์ เลิศวนางกูร	กรรมการผู้อำนวยการ

3) บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (FSSIA)

FSSIA จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2556 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 FSSIA มีคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทของ FSSIA

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายช่วงชัย นะวงศ์	ประธานกรรมการ
2	นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์	กรรมการ
3	นางสาวกัทธา กาญจนประภาศ	กรรมการ
4	นางสาวจิตรา อมรธรรม	กรรมการ

รายชื่อผู้บริหารสูงสุดของ FSSIA

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นางสาวจิตรา อมรธรรม	กรรมการผู้จัดการ (Managing Director)

4) บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด (FDA)

FDA จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2565 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 FDA มีคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทของ FDA

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

รายชื่อผู้บริหารสูงสุดของ FDA

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายประยูกร ศุภวราพงษ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สำหรับบริษัทร่วม คือ SBIR FSS ได้แต่งตั้ง นายช่วงชัย นะวงค์ และ นายวราห์ สุจริตกุล เข้าเป็นกรรมการตามสัดส่วนการลงทุนใน SBIR ทั้งนี้ ภายหลังจากดำเนินการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ บริษัทฯ ยังไม่มีแผนที่จะเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการบริหารงานในส่วนของคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ
8.1.4.1 การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ในฐานะบริษัทใหญ่ของกลุ่มธุรกิจการเงิน ให้ความสำคัญกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยยึดหลักการที่ว่าผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียใดๆ ไม่ว่าจะโดยตรงหรือทางอ้อมในธุรกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ และ/หรือ บริษัทย่อย บุคคลดังกล่าว ต้องไม่มีส่วนร่วมในการ พิจารณานโยบายธุรกรรมนั้น ทั้งนี้เพื่อให้การตัดสินใจในการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ บริษัทฯ จึงเห็นควรกำหนดนโยบายนี้ขึ้น เพื่อให้กรรมการ กรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร และพนักงานหลักเสี่ยงการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และกำหนดให้บุคคลดังกล่าวแจ้งให้บริษัทฯ ทราบถึงความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียของตนในรายการดังกล่าว และต้องไม่มีส่วนในการตัดสินใจ รวมถึงไม่มีอำนาจในการอนุมัติธุรกรรมนั้นๆ โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

- (1) กรรมการ กรรมการชด้อย และผู้บริหาร พึงละเว้นการประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน หรือคล้ายคลึงกัน และเป็น การแข่งขันกับ กิจการของกลุ่มบริษัทฯ หรือเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือผู้ถือหุ้นที่มีอำนาจตัดสินใจ หรือดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ กรรมการชด้อย หรือผู้บริหารในกิจการดังกล่าว ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือผู้อื่น เว้นแต่กรรมการ กรรมการชด ย่อย และผู้บริหาร ได้เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ กรรมการชด้อย หรือผู้บริหาร หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้นใน บริษัทฯ นั้นก่อนการเป็นกรรมการ กรรมการชด้อย และผู้บริหาร และได้รายงานให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือ ที่ ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนการแต่งตั้งแล้ว (แล้วแต่กรณี)
 - (2) กรรมการ กรรมการชด้อย และผู้บริหาร ควรเปิดเผยให้บริษัทฯ ทราบถึงรายการทางธุรกิจหรือการประกอบกิจการที่เป็น ของส่วนตัว หรือของ ครอบครัว หรือของญาติพี่น้อง หรือของผู้ที่อยู่ในอุปการะของตน ซึ่งเป็นธุรกิจหรือกิจการที่อาจ ก่อให้เกิดความขัดแย้งผลประโยชน์ทางธุรกิจกับกลุ่มบริษัทฯ ได้ เช่น
 - การร่วมลงทุนหรือการมีผลประโยชน์ใดๆ กับคู่ค้าที่ประกอบธุรกิจกับบริษัทฯ หรือ บริษัทย่อยหรือลูกค่างของกลุ่มบริษัทฯ
 - การดำรงตำแหน่งใดๆ หรือการเป็นที่ปรึกษาของคู่ค้าที่ประกอบธุรกิจกับกลุ่มบริษัทฯ หรือลูกค่างของกลุ่มบริษัทฯ
 - การค้าสินค้าหรือการให้บริการแก่กลุ่มบริษัทฯ โดยตรง หรือการทำการค้าผ่านบุคคลอื่น
 - (3) กรรมการ กรรมการชด้อย และผู้บริหาร มีหน้าที่เปิดเผยและน าส่งข้อมูลส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง โดยรายงานต่อ เลขาธิการบริษัทและ เลขาธิการบริษัทจะต้องส่งข้อมูลรายงานการมีส่วนได้เสียนี้ให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมาธิการบริษัทฯ ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับรายงานการมีส่วนได้เสีย หรือ กันก็ก่อนที่จะมีการทำรายการ เพื่อให้ทราบถึงความสัมพันธ์และการทำธุรกรรมกับกลุ่มบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิด ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (4) กรรมการ กรรมการชด้อย ผู้บริหาร และพนักงานจะไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่น และไม่น ากริพยสิน หรือ ข้อมูลอันเป็น ความลับ และ/หรือ ข้อมูลที่ยังไม่เปิดเผยของกลุ่มบริษัทฯ เช่น แผนงาน รายได้ มติที่ประชุม การคาดคะเนทาง ธุรกิจ ผลงานจากการทดลองค้นคว้า การประมูล ราคา ไม่ว่าเพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือผู้อื่น และไม่ว่าจะทำให้กลุ่มบริษัทฯ ได้รับความเสียหายหรือไม่ก็ตาม รวมถึงจะต้องปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันการรั่ว ข้อมูลภายในของบริษัทฯ โดยเคร่งครัด
 - (5) กรรมการ กรรมการชด้อย ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มบริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และต้องไม่ยอมให้ผล ประโยชน์ส่วนตนหรือญาติสนิทของตน มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจที่ทำให้เบี่ยงเบนไปจากหลักการโดย คำนึงถึงผลประโยชน์ของกลุ่มบริษัทฯ เป็นสำคัญ และต้องไม่ มีส่วนร่วมในการตัดสินใจหรืออนุมัติการเข้าทำธุรกรรมที่ตน หรือญาติสนิทของตนมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
- ในกรณีที่เป็นการทำรายการที่พนักงานหรือญาติสนิทของพนักงานมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ พนักงานดังกล่าวจะต้อง รายงานส่วนได้เสียในเรื่องดังกล่าวให้ผู้บังคับบัญชาของตนรับทราบเป็นรายกรณี
- (6) กรรมการ กรรมการชด้อย ผู้บริหาร และพนักงานจะต้องไม่เข้าไปมีบทบาทในการตัดสินใจในการรับบุคลากรใหม่ที่มีความ เกี่ยวข้องกับตนเอง เพื่อให้การพิจารณาเป็นไปอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม

8.1.4.2 การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในของกลุ่มบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีนโยบาย ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ นำข้อมูลใดซึ่งอาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนทั่วไป (“ข้อมูลภายใน”) หรือข้อมูลใดที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ในอันที่จะทำให้บริษัทฯ เสียหาย หรือเสียเปรียบ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงข้อมูลผล การดำเนินงาน ข้อมูลทางการค้า หรือข้อมูลอื่นใดของกลุ่มบริษัทฯ ที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน (“ความลับทางธุรกิจ”) ไปเปิดเผยไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมไป ใช้ หรือนำไปแสวงหาประโยชน์ไม่ว่าเพื่อตนเองหรือบุคคลอื่น ไม่ว่าด้วยวิธีการใดๆ อันก่อให้เกิดการได้เปรียบบุคคลอื่น ไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม รวมทั้งต้องไม่ซื้อหรือขายหลักทรัพย์หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ของบริษัทฯ โดยใช้ข้อมูลภายใน ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้กำหนดแนวทางป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน ซึ่งครอบคลุมถึง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการรายงานการเปลี่ยนแปลงถือหลักทรัพย์ การห้ามใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน และการเก็บรักษาข้อมูลภายใน รวมถึงกำหนดบทลงโทษกรณีที่มีผู้ไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าว

การเปิดเผยและป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในโดยมิชอบนั้น บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจ ระเบียบเรื่องการรักษาความลับและการเปิดเผยข้อมูลลูกค้า และระเบียบเรื่องการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน และหลักเกณฑ์เรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน รวมถึงกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์และหลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของบริษัทฯ (Non-trading Period) ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงานการเงิน โดยกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ (Black out period) เป็นระยะเวลา 1 เดือน ก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินงวดครึ่งปีและงบการเงินประจำปี และภายใน 24 ชั่วโมงหลังการเปิดเผยงบการเงินดังกล่าว นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังกำหนดให้กรรมการและ ผู้บริหาร (ตามที่ได้นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) เปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง)

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

บริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำหน้าที่พิจารณาและทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในให้มีความเหมาะสมต่อสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง โดยกำหนดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระสามารถทำหน้าที่ตรวจสอบ และ ทွ่วงคุลได้อย่างเต็มที่และรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการทบทวนระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยพิจารณาจากรายงานผลการตรวจสอบ ของฝ่ายตรวจสอบภายในที่รายงานเป็นรายไตรมาสและมีการสรุปผลการตรวจสอบที่เกิดขึ้นทั้งหมดเป็นรายปี เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาในภาพรวมอีกครั้งหนึ่งว่า มีระบบการควบคุมใดบ้างที่บริษัทฯ ต้องให้ความสำคัญเป็นพิเศษ รวมทั้งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้คำแนะนำแก่ฝ่ายตรวจสอบถึงวิธีการปรับปรุงขั้นตอนและระบบการควบคุมภายใน โดยเน้นในเรื่องการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ อำนาจในการสั่งการที่ชัดเจน และติดตามให้มีการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องที่พบจากการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้อย่างถูกต้องและทันเหตุการณ์เพื่อป้องกันมิให้เกิดความผิดพลาดต่อบริษัทฯ และ จัดทำกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 คณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 2 ท่าน ได้ประเมินการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหารและฝ่ายตรวจสอบภายใน

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

1. การควบคุมภายในองค์กร

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นให้หน่วยงานภายในบริษัทฯ มีวัฒนธรรมและสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิผล โดยพนักงานทุกระดับต้องยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องชอบธรรมและโปร่งใส บริษัทฯ ตระหนักเป็นอย่างดีว่าระบบการควบคุมภายในที่ดีเป็นสิ่งสำคัญที่จะทำให้บริษัทฯ และบริษัทย่อย สามารถดำเนินธุรกิจได้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้อย่างยั่งยืน ทั้งในด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการดำเนินงาน ความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน และการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ กฎระเบียบ และ ข้อบังคับต่าง ๆ

บริษัทฯ กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับมีบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน โดยมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และจัดให้มีโครงสร้างการควบคุมภายในที่ดี ประกอบด้วย การกำหนดโครงสร้างองค์กรที่มีสายการบังคับบัญชา ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจนภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) การพัฒนาและการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ

ฝ่ายบริหารในฐานะผู้กำกับดูแลต่อจากคณะกรรมการบริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้มีการพัฒนาเครื่องมือต่าง ๆ เพื่อสร้างระบบงานเชิงป้องกันในการดำเนินธุรกิจ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยง ดังนี้

1.1) การสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยง

- สื่อสารเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของตนเอง เข้าใจในผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานที่ต้องปฏิบัติ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ ลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้อง

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

- มีการผลักดันอย่างเป็นรูปธรรมให้มีการดำเนินงานที่สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลสถาบันการเงินในเรื่องการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม และมีมาตรการในการผลักดันการปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัด ครอบคลุมตั้งแต่กระบวนการก่อนการจ่าย ระหว่างการจ่าย และบริการหลังการขาย ผลิตภัณฑ์ โดยกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ได้ร่วมกันผลักดันและกำหนดผู้รับผิดชอบสำหรับการดูแลการปฏิบัติงานรวมทั้งมีบทลงโทษเมื่อพนักงานปฏิบัติไม่เหมาะสม และนอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการกบฏนนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Incentive) ที่ผลักดันให้พนักงานทุกระดับปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม มีวิธีการสนับสนุนหรือจูงใจ การกำหนดตัวชี้วัดหรือประเมินผลงาน และวิธีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน โดยมีการกบฏนความเหมาะสมของนโยบายอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติอย่างมีคุณธรรม ซื่อสัตย์สุจริต รับผิดชอบต่อทุกการกระทำตามนโยบายบริษัทฯ โดยมีการกบฏนความเหมาะสมของนโยบายอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติอย่างมีคุณธรรม ซื่อสัตย์สุจริต รับผิดชอบต่อทุกการกระทำตามนโยบายบริษัทฯ

บริษัทฯ และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทฯ ยังคงนำนโยบายงดรับของขวัญ มาใช้อย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นแนวปฏิบัติให้พนักงานและผู้บริหารทุกระดับมีแนวทางที่เหมาะสมในการรับ/ให้ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง การเข้าร่วมประชุม สัมมนาดูงาน หรือผลประโยชน์อื่น ๆ โดยกำชับให้ทุกคนยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด

1.2) ระบบการรับข้อร้องเรียน

บริษัทฯ มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตต่าง ๆ ที่เป็นอิสระ (Whistle-blower) หลากหลายช่องทางสำหรับพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เพื่อแจ้งเบาะแสการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล คู่มือจรรยาบรรณการกำกับดูแล ระเบียบ ข้อบังคับ กฎหมายและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงการกระทำทุจริต โดยสามารถร้องเรียนผ่านทางโทรศัพท์

ทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ทางระบบ ทางหนังสือส่งถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานกรรมการบริหารฯ หรือผู้บริหารสูงสุดของ
กลุ่มงานตรวจสอบ หรือผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงานทรัพยากรบุคคล โดยบริษัทฯ มีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินงานเมื่อได้รับข้อ
ร้องเรียนไว้อย่างชัดเจน ตั้งแต่การรวบรวมข้อเท็จจริงโดยทำเป็นความลับ การตั้งคณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริง การตั้ง
คณะกรรมการสอบสวน การพิจารณาอนุมัติการลงโทษ รวมไปถึงการรายงานผลข้อร้องเรียน ซึ่งจะมีการรายงานผลและการ
ดำเนินการที่เกี่ยวข้องให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบทุกไตรมาส อีกทั้งยังสามารถส่งข้อเสนอแนะเพื่อการพัฒนาไปยังประธาน
เจ้าหน้าที่บริหารและประธานกรรมการบริหาร ซึ่งระบบดังกล่าวช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม เพื่อให้การปฏิบัติงานของ
พนักงานและผู้บริหารมีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใสยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องและชอบธรรม ยุติธรรม รับผิดชอบ สามารถตรวจสอบได้และ
ได้รับความเชื่อมั่นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ในส่วนของข้อร้องเรียนจากภายนอก บริษัทฯ ได้รวบรวมและวิเคราะห์ข้อร้องเรียนจากทุกช่องทาง โดยนำข้อมูลจากข้อ
ร้องเรียนดังกล่าวมาวิเคราะห์ในเชิงลึกถึงสาเหตุที่แท้จริงเพื่อหาแนวทางแก้ไขปรับปรุง

2. การควบคุมการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ มีการจัดทำนโยบายด้านการควบคุมการปฏิบัติงานระเบียบวิธีปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร
และมีการทบทวนให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ หรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงการควบคุมทั่วไปสำหรับ
ระบบข้อมูล ครอบคลุมการดำเนินงานของศูนย์ข้อมูล รวมถึงเครือข่ายข้อมูล การพัฒนาและการทดสอบระบบ การบำรุงรักษาระบบ
เทคโนโลยี การจัดซื้อและการจัดการด้านความปลอดภัยทั้งทางกายภาพและทางด้านเทคโนโลยี นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนด
ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และอำนาจอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับไว้ในระเบียบปฏิบัติงาน เช่น ระเบียบอำนาจอนุมัติวงเงินลูกค้า ระเบียบ
การจัดซื้อจัดจ้าง ระเบียบค่าใช้จ่ายในการบริหารและงบลงทุน และการลงทุนของบริษัทฯ โดยมุ่งเน้นให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ใน
กระบวนการปฏิบัติงานต่าง ๆ อย่างชัดเจน ซึ่งถือเป็นการควบคุมที่สำคัญ เพื่อให้มีการควบคุมอย่างเพียงพอและเหมาะสมสำหรับการ
ปฏิบัติงานในทุกระดับขององค์กร และสามารถตรวจสอบและสอบทานระหว่างกันได้ โดยเฉพาะกิจกรรมที่อาจมีส่วนได้เสียหรือมีความ
ขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการพัฒนาระบบความปลอดภัยสารสนเทศ ซึ่งรวมถึงการเคารพและรักษาสิทธิของ
ข้อมูลความเป็นส่วนตัวของลูกค้า โดยบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายความปลอดภัยสารสนเทศของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อให้พนักงาน
บริษัทฯ และพนักงานในบริษัทย่อยที่รวมถึงพนักงานทดลองงานและพนักงานตามสัญญาจ้างชั่วคราว อีกทั้งลูกค้าและที่ปรึกษาทุกคน
ได้รับทราบและปฏิบัติตาม ภายใต้แนวปฏิบัติด้านความปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศบนพื้นฐานของหลักการ Confidentiality-
Integrity Availability (CIA) ทั้งนี้ นโยบายดังกล่าวได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบที่ชัดเจนสำหรับการพัฒนา การนำไปใช้ และ
การติดตามการปฏิบัติตามนโยบายความปลอดภัยสารสนเทศ โดยมีคณะกรรมการเทคโนโลยีทำหน้าที่กลั่นกรอง และสนับสนุนให้มีการ
ดำเนินงานเป็นไปตามนโยบาย พร้อมทั้งทบทวนและประเมินระดับความเหมาะสมของระบบความปลอดภัยสารสนเทศให้สอดคล้องกับ
ยุทธศาสตร์ของบริษัทฯ และมีกลุ่มงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบ และให้คำแนะนำในการปรับปรุงความปลอดภัยให้มี
ประสิทธิภาพอีกด้วย

ในด้านการดูแลรักษาข้อมูลของลูกค้า บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการดูแลและจัดการข้อมูลลูกค้าให้มีความปลอดภัย
สูงสุดและมีแนวทางการดำเนินงานที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงแนวปฏิบัติด้านการให้บริการลูกค้าอย่าง
เป็นธรรมของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้จัดทำและทบทวนนโยบายการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม รอบการกำกับดูแลข้อมูล และ
นโยบายความเป็นส่วนตัวและความปลอดภัยของข้อมูลของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และระเบียบการรักษาความลับและการเปิดเผยข้อมูล

ลูกค้า ซึ่งกำหนดหลักเกณฑ์การดูแลรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า ระดับความสำคัญของข้อมูลบริษัทฯ กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการดูแลข้อมูลลูกค้า ตลอดจนระบุอำนาจอนุมัติที่เกี่ยวข้องในการนำข้อมูลลูกค้าไปใช้ ปรับใช้เทคโนโลยีเสริมต่างๆ เพื่อรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าเพื่อรับรองว่าการดำเนินงานด้านดังกล่าว มีความรัดกุมและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้บริษัทฯ มีการจัดระดับความลับของข้อมูล การเก็บรักษาและทำลายข้อมูล ตลอดจนควบคุมการเข้าถึงระบบงาน และการบริหารจัดการสิทธิของพนักงานให้เป็นปัจจุบันบริษัทฯ มุ่งพัฒนาศักยภาพของบุคลากรทุกระดับ โดยนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาเพิ่มประสิทธิภาพการพัฒนาพนักงานสร้างการเรียนรู้ภายใต้แผนการพัฒนาคู่มือที่ครอบคลุม สนับสนุนการหมุนเวียนงานภายในองค์กรเพื่อเสริมสร้างความรู้และทักษะใหม่ๆ ตลอดจนเสริมสร้างความร่วมมือกับสถาบันการศึกษาเพื่อสรรหาบุคลากรในการเข้าร่วมงานกับบริษัทฯ

ด้วยการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับความร่วมมือกับคู่ธุรกิจจำนวนมาก ครอบคลุมงานจัดซื้อทั่วไป งานจัดซื้อเทคโนโลยีสารสนเทศ และงานด้านบริหารอาคาร เพื่อเอื้อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปอย่างถูกต้องและเป็นธรรม บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญต่อการกำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของธุรกิจ โดยบริษัทฯ ได้ประกาศใช้จรรยาบรรณคู่ธุรกิจ เพื่อเป็นแนวปฏิบัติและสนับสนุนให้คู่ธุรกิจดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิเสรีภาพ ดูแลด้านแรงงานและสิทธิมนุษยชน ด้านอาชีวอนามัยความปลอดภัย และสิ่งแวดล้อม

3. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ มุ่งเน้นการรับมือกับกระแส Transformation ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา โดยมีการใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรม เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารให้มีประสิทธิภาพพร้อมรับมือกับความท้าทายใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้นทั่วโลก ทั้งจากเทคโนโลยีทางการเงิน สภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลง และพฤติกรรมของนักลงทุนที่ตอบรับกระแสดิจิทัลอย่างรวดเร็ว ทำให้เกิดการสร้างนวัตกรรมใหม่ด้านการเงินในหลากหลายรูปแบบ อาทิ แพลตฟอร์มการลงทุน การฝาก-ถอน-โอนเงินออนไลน์ และยังให้ความสำคัญกับการลงทุนเพื่ออนาคตที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยี ควบคู่ไปกับการสร้างกรอบความคิดและยกระดับทักษะความสามารถด้านดิจิทัลผ่านวิถีการทำงานและการเรียนรู้รูปแบบใหม่ อีกทั้งบริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับความปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศในการทำธุรกรรมต่าง ๆ และเก็บรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหารบริษัทฯ รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ตลอดจนหน่วยงานที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแลบริษัทฯ มั่นใจว่าบริษัทฯ มีมาตรการรักษาความปลอดภัยที่ดี และได้รับทราบข้อมูลสำคัญอย่างถูกต้องครบถ้วน เชื่อถือได้ภายในเวลาที่เหมาะสม

3.1) ระบบสารสนเทศ

บริษัทฯ พัฒนาและยกระดับการกำกับดูแลข้อมูลและความปลอดภัยทางไซเบอร์อย่างต่อเนื่องให้มีความรัดกุม ครอบคลุมทั้งระบบงานและแพลตฟอร์มดิจิทัลที่บริษัทฯ นำมาใช้ เพื่อยืนยันถึงความรอบคอบและระมัดระวังในการรับมือกับภัยคุกคามใหม่ ๆ พร้อมทั้งป้องกันการละเมิดความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า บริษัทฯ มีการทดสอบแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อหลีกเลี่ยงเหตุขัดข้องทางการบริการบนช่องทางสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เพิ่มประสิทธิภาพการจัดเก็บข้อมูลบนระบบคลาวด์ให้มีความปลอดภัยเทียบเท่ากับการจัดเก็บข้อมูลบนพื้นที่ของบริษัทฯ เอง ส่งผลให้สามารถเพิ่มความรวดเร็วในการดำเนินงาน รวมถึงช่วยลดต้นทุนในการดูแลรักษาเครือข่ายและระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ

3.2) การสื่อสาร

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

4. ระบบติดตาม

บริษัทฯ มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายในเพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในยังคงมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถติดตามและประเมินผลได้อย่างครบถ้วนเหมาะสม และสามารถจัดการกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้

4.1) กลุ่มงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

กลุ่มงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน มีหน้าที่สอบทานและติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กฎหมายระเบียบ ข้อบังคับทางการที่สำคัญ

4.2) กลุ่มงานตรวจสอบ

กลุ่มงานตรวจสอบทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการสร้างความเชื่อมั่นและให้คำปรึกษา เพื่อให้กระบวนการทำงานภายในองค์กรมีการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่ดี รวมทั้งพิจารณาหาสาเหตุที่แท้จริงของปัญหาที่เกิดขึ้นจากข้อสังเกตและความเสี่ยงต่าง ๆ ที่พบจากการตรวจสอบ

กลุ่มงานตรวจสอบจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาเป็นประจำทุกไตรมาส รวมถึงมีการติดตามผลเพื่อให้แน่ใจว่าปัญหาต่าง ๆ ได้รับการแก้ไข คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในรวมทั้งการหารือกับฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เกี่ยวกับการดำเนินการตามข้อเสนอแนะเพื่อพัฒนาการควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

นอกจากนี้ ยังได้มีการประเมินในเรื่องการจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอ การติดตามควบคุมการดำเนินงานว่าสามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทหรือบริษัทย่อยจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือไม่ มีอำนาจหรือไม่ และมีข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในในเรื่องใดบ้าง แก้ไขเสร็จสิ้นแล้วหรือไม่ เพราะเหตุใด

9.2 รายการระหว่างกัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการป้องกันไม่ให้เกิดการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ เพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบโดยกรรมการและพนักงาน โดยได้กำหนดนโยบาย ระเบียบปฏิบัติและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน แนวทางในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการเปิดเผยข้อมูล เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และดำเนินการด้วยความโปร่งใสและยุติธรรมหากเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ขึ้น บริษัทฯ กำหนดระเบียบปฏิบัติ และขั้นตอนการอนุมัติในการดำเนินการรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

- ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะอย่างยิ่งกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจพิจารณารายการดังกล่าว พร้อมทั้งนี้ เลขาธิการบริษัทฯ จะเป็นผู้บันทึกความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารในประเด็นที่พิจารณาเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม
- กำหนดนโยบายการกำหนดราคา และเงื่อนไขต่าง ๆ ของการทำรายการระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันโดยราคา และเงื่อนไขต่าง ๆ จะต้องเป็นแนวทางเดียวกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอกที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
- คณะกรรมการบริษัทฯ (โดยไม่รวมกรรมการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง) เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติวงเงิน การลงทุน การก่อการผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้เงินแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ ให้ความสำคัญภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันให้เป็นไป และสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย หลักเกณฑ์และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกันรวมถึงการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนและเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ อาจเกิดขึ้นโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจทั่วไปซึ่งบริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติภายในที่ชัดเจนและเหมาะสม

การเปิดเผยข้อมูล

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

ในปี 2566 บริษัทฯ ไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีขนาดรายการอันมีนัยสำคัญที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

9.2.1 รายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

1) รายการระหว่างกันกับกรรมการและผู้บริหารของ FSS

รายการระหว่างกันกับกรรมการและผู้บริหารของ FSS

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและนโยบายราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		
				2564	2565	2566
กรรมการและผู้บริหารของ FSS <ul style="list-style-type: none"> • กรรมการซึ่งมีบัญชีซื้อขายกับ FSS ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ได้แก่ <ol style="list-style-type: none"> 1) นายชัชวาลย์ เจียรพนนท์ 2) นายวรภัก ธิญายวงษ์ 3) นายช่วงชัย นะวงศ์ 4) นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์ 5) พล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสภ 6) นายโพบุลย์ ศิริภานุเสถียร¹ โดย พล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสภ มีการซื้อขายผ่าน FSS ด้วยมูลค่าการซื้อขายรวม 5.15 ล้านบาท • กรรมการซึ่งมีบัญชีซื้อขายกับ FSS ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ได้แก่ <ol style="list-style-type: none"> 1) นายชัชวาลย์ เจียรพนนท์ 2) นายวรภัก ธิญายวงษ์ 3) นายเสกสรร ชุณหะวัณ 4) นายช่วงชัย นะวงศ์ 5) นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์ 6) พล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสภ 	คำนายหน้ารับจากการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของ FSS	อัตราเดียวกับบุคคลภายนอก	FSS กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของ FSS ต้องเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ FSS โดยค่านายหน้าก็ คิดเป็นไปตามหลักเกณฑ์เดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป	0.05	0.04	0.01
			ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำรายการดังกล่าวข้างต้นแล้ว เห็นว่าการทำรายการนี้ เป็นการทำรายการที่สมเหตุสมผล และเป็นราคาเดียวกันกับลูกค้าของ FSS			

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและนโยบาย ราคา	ความจำเป็น และความสมเหตุสมผล	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		
				2564	2565	2566
<p>7) นายไพบูลย์ ศิริภานุเสถียร¹ โดย นายช่วงชัย นะวงศ์ และ พล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสถ มีการซื้อขายผ่าน FSS ด้วยมูลค่าการซื้อขายรวม 27 ล้านบาท</p> <ul style="list-style-type: none"> • กรรมการซึ่งมีบัญชีซื้อขายกับ FSS ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ได้แก่ <ol style="list-style-type: none"> 1) นายชัชวาลย์ เจริญรอนนท 2) นายวรภัก อินยาวงษ์ 3) นายช่วงชัย นะวงศ์ 4) นายสมภพ ทีระสุนทรพงษ์ 5) นางพรพริ้ง สุนสันติสุวรรณ 6) พล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสถ 7) นายไพบูลย์ ศิริภานุเสถียร¹ <p>โดยนายช่วงชัย นะวงศ์ นางพรพริ้ง สุนสันติสุวรรณ และพล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสถ มีการซื้อขายผ่าน FSS ด้วยมูลค่าการซื้อขายรวม 4.12 ล้านบาท</p>						

หมายเหตุ : /1 นายไพบูลย์ ศิริภานุเสถียร ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2566

2) รายการระหว่างกันกับผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกของ FSS

รายการระหว่างกันกับผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกของ FSS

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและนโยบายราคา	ความจำเป็นและความเหมาะสมผล	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		
				2564	2565	2566
1. ผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกของ FSS <ul style="list-style-type: none"> • ผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกซึ่งมีบัญชีซื้อขายกับ FSS ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ได้แก่ <ol style="list-style-type: none"> 1) CAPITAL ASIA INVESTMENTS PTE. LTD. FOR PILGRIM FINANSA INVESTMENT HOLDINGS (PTE.) LTD (“PILGRIM”). 2) MIB SECURITIES (HONG KONG) LIMITED FOR DVP 3) ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) 4) นาย สุทธิพงษ์ อริยสุทธิวงศ์ 5) MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC 6) บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด 7) นาง สุพร วัฒนเวคิน 8) นางสาว ชุติพร เจริญนนท์ 9) นาย ชวัล เจริญนนท์ 10) น.ส. สุภารัตน์ สง่าเมือง โดยธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) นาย สุทธิพงษ์ อริยสุทธิวงศ์ นางสุพร วัฒนเวคิน มีการซื้อขายผ่าน FSS ด้วยมูลค่าการซื้อขายรวม 66 ล้านบาท 	คำบายนับรับจากการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของ FSS	อัตราตามที่คิดกับบุคคลภายนอก	สำหรับผู้ถือหุ้นที่มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ FSS นั้น FSS คิดค่านายหน้าตามหลักเกณฑ์เดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำรายการดังกล่าวข้างต้นแล้ว เห็นว่าการทำรายการนี้เป็นการทำรายการที่สมเหตุสมผล และเป็นราคาเดียวกันกับลูกค้าของ FSS	0.59	0.35	0.02

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและนโยบาย ราคา	ความจำเป็น และความสมเหตุสมผล	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		
				2564	2565	2566
<ul style="list-style-type: none"> ผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกซึ่งมีบัญชีซื้อขายกับ FSS ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ได้แก่ <ol style="list-style-type: none"> CAPITAL ASIA INVESTMENTS PTE. LTD. FOR PILGRIM FINANSIA INVESTMENT HOLDINGS (PTE.) LTD (“PILGRIM”) MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) นาย สุทธิพงษ์ อริยสุทธิวงศ์ นาง สุพร วัฒนเวคิน พล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสภ <p>โดย CAPITAL ASIA INVESTMENTS PTE. LTD. FOR PILGRIM FINANSIA INVESTMENT HOLDINGS (PTE.) LTD (“PILGRIM”) ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) นาย สุทธิพงษ์ อริยสุทธิวงศ์ นางสุพร วัฒนเวคิน และ พล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสภ มีการซื้อขายผ่าน FSS ด้วยมูลค่าการซื้อขายรวม 522 ล้านบาท</p>						

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและนโยบายราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		
				2564	2565	2566
<ul style="list-style-type: none"> ผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกซึ่งมีบัญชีซื้อขายกับ FSS ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ได้แก่ <ol style="list-style-type: none"> 1) PILGRIM PARTNERS ASIA (PTE.) LTD. 2) ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) 3) นายสุทธิพงษ์ อริยสุทธิวงศ์ 4) นางสาวพร วัฒนเวคิน 5) นายวริศ ยงสกุล <p>โดยธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) นายสุทธิพงษ์ อริยสุทธิวงศ์ นางสาวพร วัฒนเวคิน และนายวริศ ยงสกุล มีการซื้อขายผ่าน FSS ด้วยมูลค่าการซื้อขายรวม 493 ล้านบาท</p>						
2. ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) (เป็นผู้ถือหุ้นของ FSS ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 - 2566)	<u>เงินฝากกระแสรายวัน</u> FSS มีบัญชีเงินฝากกับธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ประเภทกระแสรายวัน	อัตราเดียวกับบุคคลภายนอก	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำรายการดังกล่าวข้างต้นแล้ว เห็นว่าการทำรายการนี้ เป็นการทำการที่สมเหตุสมผล บัญชีเงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวันซึ่งเป็นบัญชีประเภทไม่มีดอกเบี้ย ซึ่งก็คือเป็นลักษณะทั่วไปของบัญชีเงินฝากประเภทกระแสรายวันที่ไม่ได้มีการจ่ายดอกเบี้ยให้ลูกค้าทั่วไป	2.04	2.99	0.18

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและนโยบายราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		
				2564	2565	2566
3. CAPITAL ASIA INVESTMENTS PTE. LTD. FOR PILGRIM FINANSA INVESTMENT HOLDINGS (PTE.) LTD (“PILGRIM”) (เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ FSS ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 - 2566)	<u>รายได้ค่านายหน้า FSS มีรายได้ค่านายหน้าจากรายการดังนี้</u> <ul style="list-style-type: none"> • Tender Offer 1.5 ล้านบาท • ค่านายหน้า 0.19 ล้านบาท 	อัตราเดียวกับบุคคลภายนอก	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำรายการดังกล่าวข้างต้นแล้ว เห็นว่าการทำรายการนี้ เป็นการทำรายการที่สมเหตุสมผล และเป็นอัตราค่าบริการที่คิดกับลูกค้าบุคคลภายนอกทั่วไป	-	1.69	-
	<u>รายได้อื่น</u> <ul style="list-style-type: none"> • ค่าบริการ TSD นายทะเบียน 			-	0.12	-

3) รายการระหว่างกันกับบริษัทที่มีกรรมกร่วมกันของ FSS

รายการระหว่างกันกับบริษัทที่มีกรรมกร่วมกันของ FSS

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและนโยบายราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		
				2564	2565	2566
1. บริษัท ทรูวิชั่นส์ กรุ๊ป จำกัด (มีกรรมกร่วมกันกับ FSS ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 - 2566)	ค่าบริการจ่ายสมาชิกสื่อสัญญาณดาวเทียม	อัตราเดียวกับบุคคลภายนอก	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำรายการดังกล่าวข้างต้นแล้ว เห็นว่าการทำรายการนี้ เป็นการทำรายการที่สมเหตุสมผล และมีอัตราเดียวกับบุคคลภายนอก ซึ่งเป็นราคาตลาด	0.35	0.33	0.24
2. บริษัท เอฟเอ็นเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (มีกรรมกร่วมกัน จนถึงวันที่ 16 ธันวาคม 2564)	ค่านายหน้ารับจากการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของ FSS	อัตราเดียวกับบุคคลภายนอก	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำรายการดังกล่าวข้างต้นแล้ว เห็นว่าค่านายหน้ารับจากการซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมและบริการ เป็นการทำรายการที่สมเหตุสมผล และเป็นราคาเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าของ FSS ในส่วนของส่วนค่าเช่าเป็นไปตามราคาตลาดของอาคารสำนักงานในย่าน Central Business District ("CBD")	0.08	-	-
	ค่าธรรมเนียมและบริการจากการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ของ FSS			0.50	-	-
	ค่าเช่าและค่าบริการจ่ายจากการเช่าพื้นที่	อัตราตามที่ตกลงร่วมกัน		5.00	-	-
3. บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน)	ลูกหนี้อื่น การโอนผลประโยชน์พนักงานจาก FSS ไป FSX	อัตราตามสัญญา	มีอายุงานต่อเนื่องให้พนักงาน ที่โอนย้ายไป FSX คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำรายการดังกล่าวแล้ว เห็นว่าการทำรายการนี้ เป็นการทำรายการที่	-	-	17.33
	ลูกหนี้อื่นสัญญาเช่า			-	-	1.12
	เจ้าหนี้เงินให้กู้ยืม			-	-	700

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและนโยบายราคา	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		
				2564	2565	2566
	ดอกเบี้ยจ่าย		สมเหตุสมผล และมีอัตราตามที่กำหนดในสัญญา	-	-	6.49
	ดอกเบี้ยค้างจ่าย			-	-	0.21
	เจ้าหน้าที่อื่น ค่าบริการด้านงาน สนับสนุน		ในส่วนของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ได้เปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมในตลาด เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายภาษีอากร เนื่องจากเป็นการกู้ยืมกันระหว่างบริษัทในเครือ ค่าบริการ Back office และค่าเช่าคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำการดังกล่าวข้างต้นแล้ว เห็นว่าการทำการนี้ เป็นการทำการที่สมเหตุสมผล และมีอัตราตามสัญญา ซึ่งอ้างอิงจากต้นทุนที่เกิดขึ้นจริง	-	-	1.47
	เจ้าหน้าที่อื่นสัญญาเช่า			-	-	8.44
	รายได้อื่น รายได้ค่าบริการด้าน งานสนับสนุน			-	-	27.90
	รายได้อื่น ค่าเช่าพื้นที่			-	-	0.14
	ค่าใช้จ่าย ค่าบริการด้านงาน สนับสนุน			-	-	1.31
	ค่าใช้จ่าย ค่าเช่าพื้นที่			-	-	1.01

4) รายการระหว่างกันกับบริษัทย่อยของ FSX

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะรายการ	เงื่อนไขและนโยบาย ราคา	ความจำเป็น และความสมเหตุสมผล	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		
				2564	2565	2566
1. บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด	รายได้อื่น รายได้ค่าบริการด้าน งานสนับสนุน	อัตราตามสัญญา	ค่าบริการ Back office คณะกรรมการ ตรวจสอบได้พิจารณาการทำรายการ ดังกล่าวข้างต้นแล้ว เห็นว่าการทำรายการ นี้เป็นการทำรายการที่สมเหตุสมผล และมี อัตราตามสัญญา ซึ่งอ้างอิงจากต้นทุนที่ เกิดขึ้นจริง	-	-	0.90
2. บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	รายได้อื่น รายได้ค่าบริการด้าน งานสนับสนุน	อัตราตามสัญญา	ค่าบริการ Back office คณะกรรมการ ตรวจสอบได้พิจารณาการทำรายการ ดังกล่าวข้างต้นแล้ว เห็นว่าการทำรายการ นี้เป็นการทำรายการที่สมเหตุสมผล และมี อัตราตามสัญญา ซึ่งอ้างอิงจากต้นทุนที่ เกิดขึ้นจริง	-	-	2.40
3. บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด	รายได้อื่น รายได้ค่าบริการด้าน งานสนับสนุน	อัตราตามสัญญา	ค่าบริการ Back office คณะกรรมการ ตรวจสอบได้พิจารณาการทำรายการ ดังกล่าวข้างต้นแล้ว เห็นว่าการทำรายการ นี้เป็นการทำรายการที่สมเหตุสมผล และมี อัตราตามสัญญา ซึ่งอ้างอิงจากต้นทุนที่ เกิดขึ้นจริง	-	-	1.80

9.2.2 นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มบริษัท และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท

เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการทำธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทภายในกลุ่ม และไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใด ๆ สำหรับกิจการที่บริษัทฯ ถือหุ้นร่วมกับผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มบริษัท ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และยกทวนเป็นประจำทุกปี โดยนโยบายดังกล่าวครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมที่เกิดขึ้นภายในกลุ่ม และมีการควบคุมการทำธุรกรรมที่สำคัญ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ และข้อกำหนดของหน่วยงานผู้กำกับดูแล ทั้งตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงเป็นไปตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์ต่างๆ ของประเทศที่บริษัทในกลุ่มตั้งอยู่ โดยสาระสำคัญของนโยบายดังกล่าว ได้กำหนดให้การทำธุรกรรมใดๆ ระหว่างกันภายในกลุ่ม ต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดอื่นใดที่มีนัยสำคัญที่ต่างจากการค้าปกติทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน หรือในกรณีที่ไม่ได้มีธุรกรรมที่คล้ายคลึงให้ใช้หลักเกณฑ์ตามที่ตลาดปฏิบัติ (Market practice) และต้องมีการจัดทำสัญญาที่มีผลบังคับตามกฎหมาย หรือมีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานตามธรรมเนียมปฏิบัติ และกำหนดอำนาจอนุมัติให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงและมีสาระสำคัญในแต่ละธุรกรรม

9.2.3 นโยบายหรือแนวโน้มนโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ ให้ความสำคัญภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันให้สอดคล้องและเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย หลักเกณฑ์ รวมถึงประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน และเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการทำการรายการระหว่างกันของบริษัทฯ อาจเกิดขึ้นโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจทั่วไปซึ่งบริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติภายในที่ชัดเจนและเหมาะสม

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและ กระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความริบผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความริบผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทฯ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความริบผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 1.2 เรื่อง แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของกลุ่มบริษัทฯ โดยหุ้นสามัญของบริษัทฯได้เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แทนหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน) ซึ่งถูกเพิกถอนออกจาก การเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2566 และข้อ 2 เกี่ยวกับเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของกลุ่มบริษัทฯดังกล่าว ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติตามของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

การรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์

รายได้หลักของกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 870 ล้านบาทตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 26 ซึ่งคิดเป็นอัตราร้อยละ 53 ของรายได้รวม โดยบริษัทย่อยคิดค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นอัตราร้อยละจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นแบบต่อรองอย่างเสรี และมีโครงสร้างอัตราเป็นแบบขั้นบันได เนื่องจากขนาดและปริมาณของรายการที่เกิดขึ้นและจำนวนลูกค้ามีจำนวนมากและอัตราค่าธรรมเนียมที่คิดกับลูกค้าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย อีกทั้งการบันทึกรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์อาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศเป็นหลัก ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่ารายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่เกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มตัวอย่างทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ การควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึงการสุ่มทดสอบอัตราค่านายหน้า การคำนวณและการบันทึกรายการบัญชี นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านในสำคัญทั่วไป

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทย่อยมีจำนวนรวม 2,848 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 47 ของยอดสินทรัพย์รวมของกลุ่มบริษัทฯ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อที่ 4.10 และข้อ 5.2 บริษัทย่อยรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) ของลูกหนี้ดังกล่าวตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ซึ่งการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีสาระสำคัญ เนื่องจากผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดเกณฑ์ในการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีนัยสำคัญและสมมติฐานที่ใช้โมเดลที่คำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนดังกล่าว นอกจากนี้บริษัทย่อยยังมีลูกหนี้จำนวนมากรายละมียอดคงค้างเป็นจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบความเพียงพอของประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดย

- ประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องกับสถานะคงค้างของลูกหนี้การจัดชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการบันทึกบัญชีรวมถึงประเมินและสุ่มทดสอบความสมเหตุสมผลของสมมติฐานและโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- ตรวจสอบความเพียงพอของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานโดยการสุ่มทดสอบข้อมูลที่น่ามาใช้ในการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สถานะคงค้างของลูกหนี้ การจัดชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ การรับชำระเงินภายหลังวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงตรวจสอบความเพียงพอและเหมาะสมของการเปิดเผยข้อมูล

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทฯ (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทฯตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลกรมเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่อธนาคารเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบต่อกรรมการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มึ่เรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และ เสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่า การปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวข้องกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช้เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ

- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่าความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่าความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่า การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทฯ เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัทฯ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่าการกระทบต่อความเป็นอิสระ และการดำเนินการเพื่อจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า (ถ้ามี)

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในปีปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

วรรณวิไล เพชรสร้าง

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5315

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 28 กุมภาพันธ์ 2567

บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	หลังการปรับ		ก่อนการปรับ	
	โครงสร้างกิจการ		โครงสร้างกิจการ	
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
		(ปรับปรุงใหม่)		
สินทรัพย์				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 6, 34.3	358,292,437	461,187,470	143,875,533	32,751
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ 7	1,204,634,145	1,044,347,081	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 8	2,836,330,533	4,392,874,848	-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	5,006,460	31,686,419	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์ 9	-	330,360	-	-
เงินลงทุน 10	269,666,548	561,301,009	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	1,691,316	2,888,245	141,625	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม 11	142,973,184	141,954,576	3,300,014,372	-
อาคารชุดและอุปกรณ์ 13	476,098,992	485,711,685	4,253,358	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้ 14.1	180,110,211	200,884,484	13,941,774	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน 15	237,301,551	212,447,246	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี 16.1	44,819,806	47,445,293	-	-
สินทรัพย์อื่น 17	265,955,152	430,584,908	21,892,885	-
รวมสินทรัพย์	6,022,880,335	8,013,643,624	3,484,119,547	32,751
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	400,000,000	-	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ 18	41,655,632	1,051,948,803	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 19	1,704,274,744	2,242,565,006	-	-
หนี้สินอนุพันธ์ 9	-	51,010,272	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น 20	713,400,000	971,000,000	700,000,000	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	26,396,573	-	-
ประมาณการหนี้สิน 21	59,081,042	47,530,494	1,383,780	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน 22	164,243,483	132,012,232	17,712,727	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า 14.2	106,957,649	121,600,184	13,849,443	-
หนี้สินอื่น 23	242,772,642	525,537,064	14,504,525	4,011,759
รวมหนี้สิน	3,432,385,192	5,169,600,628	747,450,475	4,011,759

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	หลังการปรับ		ก่อนการปรับ	
	โครงสร้างกิจการ		โครงสร้างกิจการ	
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
				(ปรับปรุงใหม่)
ส่วนของเจ้าของ				
ทุนเรือนหุ้น	24			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 581,413,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.60 บาท	930,260,840	930,260,840	930,260,840	930,260,840
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 579,929,461 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.60 บาท				
(2565 : หุ้นสามัญ 10,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.60 บาท)	927,887,138	927,887,138	927,887,138	16,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	619,308,554	619,308,554	1,833,857,935	-
สำรองส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	322,122	322,122	-	-
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้น				
ในบริษัทย่อย	(52,748)	(52,748)	-	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	25	92,787,114	-	-
ยังไม่ได้จัดสรร	940,685,079	1,192,956,143	(25,076,001)	(3,995,008)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ				
ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงินที่เป็น				
เงินตราต่างประเทศ	2,873,879	3,700,898	-	-
ขาดทุนจากเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(29,232)	(134,068)	-	-
รวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	2,583,781,906	2,836,775,153	2,736,669,072	(3,979,008)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	6,713,237	7,267,843	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ	2,590,495,143	2,844,042,996	2,736,669,072	(3,979,008)
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	6,022,880,335	8,013,643,624	3,484,119,547	32,751

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	หลังการปรับ		ก่อนการปรับ	
	โครงสร้างกิจการ		โครงสร้างกิจการ	
	งบการเงินรวม			
	2566	2565	สำหรับปี	เวลาตั้งแต่วันที่
		(ปรับปรุงใหม่)	สิ้นสุดวันที่	ถึงวันที่
			31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
				สำหรับรอบระยะ
				23 มีนาคม 2565
				ถึงวันที่
				31 ธันวาคม 2565
กำไรหรือขาดทุน:				
รายได้				
รายได้ค่านายหน้า	26	980,160,616	1,563,702,922	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	27	278,979,205	486,116,590	-
รายได้ดอกเบี้ย	28	248,232,661	185,638,225	221,281
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	29	82,633,562	96,997,270	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	11.2	2,055,027	4,097,645	-
รายได้อื่น		54,106,591	63,828,768	33,000,000
รวมรายได้		1,646,167,662	2,400,381,420	33,221,281
ค่าใช้จ่าย				
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	22, 31	1,001,272,309	1,254,702,323	33,343,453
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		229,223,540	272,865,696	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	30	66,049,744	61,794,987	6,589,504
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)		35,663	(2,519,244)	-
ค่าใช้จ่ายอื่น		540,213,640	552,404,828	14,369,317
รวมค่าใช้จ่าย		1,836,794,896	2,139,248,590	54,302,274
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		(190,627,234)	261,132,830	(21,080,993)
ภาษีเงินได้	16.2	(4,861,742)	(57,665,766)	-
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		(195,488,976)	203,467,064	(21,080,993)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ - สุทธิจากภาษีเงินได้		(829,135)	2,188,162	-
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้		(829,135)	2,188,162	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้		(17,329,499)	5,600,152	-
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้		106,119	(382,178)	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้		(17,223,380)	5,217,974	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(18,052,515)	7,406,136	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		(213,541,491)	210,873,200	(21,080,993)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ		สำหรับรอบระยะ-	
	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ	สำหรับปี	เวลาดังแต่วันที่
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	สิ้นสุดวันที่	ถึงวันที่
	งบการเงินรวม		31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
2566	2565			
		(ปรับปรุงใหม่)		
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน)				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	(195,149,840)	202,929,082	(21,080,993)	(3,995,008)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(339,136)	537,982		
	(195,488,976)	203,467,064		
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	(213,088,671)	210,316,320	(21,080,993)	(3,995,008)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(452,820)	556,880		
	(213,541,491)	210,873,200		
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น 32				
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	(0.34)	0.35	(0.10)	(399.50)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	หลังการปรับ		ก่อนการปรับ	
	โครงสร้างกิจการ		โครงสร้างกิจการ	
	งบการเงินรวม		งบการเงินรวม	
	2566	2565	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
			(ปรับปรุงใหม่)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	(190,627,234)	261,132,830	(21,080,993)	(3,995,008)
รายการปรับกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	144,279,871	147,656,612	2,042,690	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	35,663	(2,519,244)	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์/				
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน/สินทรัพย์สิทธิการใช้	(1,531,740)	67,167	-	-
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อค่า	9,507,742	(6,608,893)	-	-
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์	(41,116,099)	31,313,571	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	752,331	(72,597)	-	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(2,055,027)	(4,097,645)	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	18,791,286	15,766,050	383,234	-
รายได้ดอกเบี้ย	(248,232,661)	(185,638,225)	(221,281)	-
เงินปันผลรับ	(25,825,110)	(13,775,016)	-	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	66,049,744	61,794,987	6,589,504	-
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(269,971,234)	305,019,597	(12,286,846)	(3,995,008)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(156,143,224)	(164,591,211)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,555,618,619	(51,489,918)	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	760,980	3,677,920	-	-
เงินลงทุน	279,458,522	280,690,235	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	1,196,929	3,482,006	(141,625)	-
สินทรัพย์อื่น	199,843,638	(207,300,843)	(3,437,918)	-
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(1,010,293,171)	1,035,780,170	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(535,510,658)	(782,103,541)	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	(15,223,485)	(4,814,960)	-	-
ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานจ่าย	(6,417,303)	(7,743,750)	-	-
หนี้สินอื่น	(268,765,880)	44,995,567	19,779,723	4,011,759
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	(489,840)	-	-
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	(225,446,267)	455,111,432	3,913,334	16,751
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ	สำหรับปี	สำหรับรอบระยะ-
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	สิ้นสุดวันที่	เวลาตั้งแต่วันที่
	2566	2565	31 ธันวาคม 2566	23 มีนาคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565
เงินสดรับดอกเบี้ย	248,655,198	(ปรับปรุงใหม่) 182,193,756	207,496	-
เงินสดรับเงินปันผล	25,770,069	13,772,458	-	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(62,123,522)	(52,566,918)	(6,282,739)	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(33,900,028)	(83,640,090)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(47,044,550)	514,870,638	(2,161,909)	16,751
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิจากเงินสดที่ ได้มา	-	(479,628,332)	(547,779,380)	-
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	107,498	452,316	-	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(35,345,315)	(42,861,909)	(4,478,893)	-
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(58,491,841)	(60,739,215)	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(93,729,658)	(582,777,140)	(552,258,273)	-
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	300	16,000	-	16,000
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	400,000,000	-	-	-
เงินสดรับ (จ่าย) จากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	(257,600,000)	465,400,000	700,000,000	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	(64,500,042)	(64,192,124)	(1,737,036)	-
เงินปันผลจ่าย	(40,006,661)	(58,117,143)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	37,893,597	343,106,733	698,262,964	16,000
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(102,880,611)	275,200,231	143,842,782	32,751
ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น - เงินฝาก ธนาคาร	(14,422)	-	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	461,187,470	185,987,239	32,751	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	358,292,437	461,187,470	143,875,533	32,751

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย:บาท)

งบการเงินรวม - หลังการปรับโครงสร้างกิจการ

ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ

	องค์ประกอบอื่น										
	กำไรสะสม					ของส่วนของผู้ถือหุ้น					
	ส่วนต่ำกว่าทุน				ขาดทุนจากเงินลงทุน						
	จากการ				ในตราสารทุนที่กำหนด						
ทุนที่	ส่วนเกิน	จากการจ่ายโดยใช้	เปลี่ยนแปลง	จัดสรรแล้ว -	ผลต่างจากการแปลงค่า	ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	รวมส่วนที่เป็น	ส่วนได้เสียที่	รวม		
ออกจำหน่าย	มูลค่าหุ้น	หุ้นเป็นเกณฑ์	ในบริษัทย่อย	สำรอง	งบการเงินที่เป็น	ยุติธรรมผ่านกำไร	ของผู้ถือหุ้น	ไม่มีอำนาจควบคุม	ส่วนของผู้		
และชำระแล้ว			ในบริษัทย่อย	ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	เงินตราต่างประเทศ	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	บริษัทฯ	ของบริษัทย่อย	เจ้าของ	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 (หลังปรับปรุง)	927,887,138	619,308,554	322,122	(52,748)	92,787,114	1,192,956,143	3,700,898	(134,068)	2,836,775,153	7,267,843	2,844,042,996
ขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	-	-	(195,149,840)	-	-	(195,149,840)	(339,136)	(195,488,976)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	-	(17,216,648)	(827,019)	104,836	(17,938,831)	(113,684)	(18,052,515)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	-	(212,366,488)	(827,019)	104,836	(213,088,671)	(452,820)	(213,541,491)
บริษัทย่อยออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	299	299
บริษัทย่อยจ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 33)	-	-	-	-	-	(39,904,576)	-	-	(39,904,576)	(102,085)	(40,006,661)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	927,887,138	619,308,554	322,122	(52,748)	92,787,114	940,685,079	2,873,879	(29,232)	2,583,781,906	6,713,237	2,590,495,143

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินรวม – ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ
 (ปรับปรุงใหม่)

(หน่วย:บาท)

		ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ									
		ส่วนต่ำกว่าทุน					องค์ประกอบอื่น				
		ส่วนเกิน		จากการ			กำไรสะสม		ของส่วนของผู้ถือหุ้น		
ออกจำหน่าย	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนต่ำกว่าทุน	ส่วนต่ำกว่าทุน	ส่วนต่ำกว่าทุน	ส่วนต่ำกว่าทุน	ส่วนต่ำกว่าทุน	ส่วนต่ำกว่าทุน	ส่วนต่ำกว่าทุน	ส่วนต่ำกว่าทุน	รวม
และชำระแล้ว	มูลค่าหุ้น	หุ้นเป็นเกณฑ์	เปลี่ยนแปลง	จัดสรรแล้ว -	สำรอง	ยังไม่ได้จัดสรร	เงินตราต่างประเทศ	มูลค่าหุ้น	ส่วนได้เสียที่	รวม	รวม
	มูลค่าหุ้น	หุ้นเป็นเกณฑ์	เปลี่ยนแปลง	จัดสรรแล้ว -	สำรอง	ยังไม่ได้จัดสรร	เงินตราต่างประเทศ	มูลค่าหุ้น	ส่วนได้เสียที่	รวม	รวม
	มูลค่าหุ้น	หุ้นเป็นเกณฑ์	เปลี่ยนแปลง	จัดสรรแล้ว -	สำรอง	ยังไม่ได้จัดสรร	เงินตราต่างประเทศ	มูลค่าหุ้น	ส่วนได้เสียที่	รวม	รวม
	มูลค่าหุ้น	หุ้นเป็นเกณฑ์	เปลี่ยนแปลง	จัดสรรแล้ว -	สำรอง	ยังไม่ได้จัดสรร	เงินตราต่างประเทศ	มูลค่าหุ้น	ส่วนได้เสียที่	รวม	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 23 มีนาคม 2565	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว	16,000	-	-	-	-	-	-	-	-	16,000	16,000
ผลกระทบจากการปรับโครงสร้างกิจการ	927,871,138	619,308,554	322,122	(250,938)	92,787,114	1,042,410,044	1,518,320	247,135	2,684,213,489	7,357,149	2,691,570,638
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 23 มีนาคม 2565 - หลังปรับปรุง	927,887,138	619,308,554	322,122	(250,938)	92,787,114	1,042,410,044	1,518,320	247,135	2,684,229,489	7,357,149	2,691,586,638
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	202,929,082	-	-	202,929,082	537,982	203,467,064
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	-	5,585,863	2,182,578	(381,203)	7,387,238	18,898	7,406,136
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	-	208,514,945	2,182,578	(381,203)	210,316,320	556,880	210,873,200
ผลกระทบจากการเปลี่ยนสัดส่วนการถือหุ้น											
ในบริษัทย่อย	-	-	-	198,190	-	-	-	-	198,190	(497,889)	(299,699)
บริษัทย่อยจ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 33)	-	-	-	-	-	(57,968,846)	-	-	(57,968,846)	(148,297)	(58,117,143)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	927,887,138	619,308,554	322,122	(52,748)	92,787,114	1,192,956,143	3,700,898	(134,068)	2,836,775,153	7,267,843	2,844,042,996

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ขาดทุนสะสม	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 23 มีนาคม 2565	-	-	-	-
ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว (หมายเหตุ 24)	16,000	-	-	16,000
ขาดทุนสำหรับปี	-	-	(3,995,008)	(3,995,008)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	(3,995,008)	(3,995,008)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	<u>16,000</u>	<u>-</u>	<u>(3,995,008)</u>	<u>(3,979,008)</u>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	16,000	-	(3,995,008)	(3,979,008)
หุ้นสามัญออกในระหว่างปี (หมายเหตุ 24)	927,871,138	1,833,857,935	-	2,761,729,073
ขาดทุนสำหรับปี	-	-	(21,080,993)	(21,080,993)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	(21,080,993)	(21,080,993)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	<u>927,887,138</u>	<u>1,833,857,935</u>	<u>(25,076,001)</u>	<u>2,736,669,072</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนเมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2565 และมีภูมิลำเนาในประเทศไทย และได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2566 บริษัทฯประกอบธุรกิจเพื่อดำเนินธุรกิจการลงทุนในกิจการค้าใดหรือเข้าร่วมในกิจการ เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทจำกัดและบริษัทมหาชนจำกัดอื่น โดยมีธุรกิจหลักเป็นธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งได้ดำเนินการตามแผนการปรับโครงสร้างกลุ่มตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 1.2

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 999/9 อาคารดี ออฟฟิศเสส แอท เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 18, 25 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

1.2 แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของกลุ่มบริษัทฯ

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน) (“FSS”) ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญประจำปี ของผู้ถือหุ้นของ FSS เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2565 สำหรับแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและ การดำเนินการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง (“แผนการปรับโครงสร้างฯ”) และการโอนหุ้นของบริษัทย่อยที่ FSS ถือ รวมไปถึงถึงอนุมัติการขอเพิกถอนหุ้นของ FSS จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) และเรื่องอื่นที่เกี่ยวข้อง โดย FSS ได้ดำเนินการให้มีการจัดตั้งบริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (“FSX”) เพื่อประกอบธุรกิจทางด้านลงทุนและถือหุ้นของ FSS และให้ FSX ทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของ FSS โดยแลกเปลี่ยนกับหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันของ FSX ในอัตราการแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์เท่ากับ 1 หุ้นสามัญของ FSS ต่อ 1 หุ้นสามัญของ FSX

เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2566 FSX ได้สรุปจำนวนหุ้นสามัญของ FSS ที่รับซื้อได้ จำนวนทั้งสิ้น 579,919,461 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.74 ของจำนวนหุ้นสามัญที่ออกแล้วของ FSS จึงถือว่าการทำข้อเสนอซื้อ เป็นผลสำเร็จ และมีผลทำให้ FSS เป็นบริษัทย่อยของ FSX ภายหลังจากการทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ เสร็จสิ้น หุ้นสามัญของ FSX ได้เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันที่ 23 สิงหาคม 2566 แทนหุ้นสามัญของ FSS ซึ่งถูกเพิกถอนออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันเดียวกัน

เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2566 FSX ได้เข้าซื้อหุ้นของบริษัทย่อยจาก FSS และบริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟ เอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (“FSSIA”) รวมทั้งสิ้น 3 บริษัท ตามแผนการปรับโครงสร้างฯของ FSS เป็นที่แล้วเสร็จ ทำให้ FSX มีฐานะเป็นผู้ถือหุ้นทางตรงของ FSS FSSIA บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด (“FSL”) และ บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอทเชส จำกัด (“FDA”)

2. เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงิน

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้ ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกัน หรือมีการตีความแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินรวม

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อที่ 1.2 บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของกลุ่มบริษัทฯ งบการเงินนี้และปีเปรียบเทียบได้ถูกจัดทำขึ้นโดยแสดงงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม เสมือนว่าการปรับโครงสร้างได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันต้นปีในงบการเงินปีก่อนที่นำมาเปรียบเทียบ

(ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศไทย	อัตราร้อยละของการถือหุ้น	
			31 ธันวาคม 2566 (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2565 ⁽¹⁾ (ร้อยละ)
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง</u>				
บริษัทหลักทรัพย์ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์	ไทย	99.74	99.74
บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟ/เอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	ที่ปรึกษาการลงทุน	ไทย	100.00	100.00
บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด	สินทรัพย์ดิจิทัล	ไทย	100.00	100.00
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์	ไทย	100.00	100.00
<u>บริษัทร่วมที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยอ้อม</u>				
SBI Royal Securities Plc.	บริษัทหลักทรัพย์	กัมพูชา	20.01	20.01

⁽¹⁾ บริษัทฯ จัดทำงานการเงินรวมเสมือนว่าบริษัทฯ ได้ถือหุ้นในเงินลงทุนดังกล่าวตามสัดส่วนที่แสดงไว้ตั้งแต่ต้นปี 2565

(ข) บริษัทฯ จะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทฯ มีสิทธิได้รับหรือ มีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรม ที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้

(ค) บริษัทฯ นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงานการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯ มีอำนาจ ในการควบคุมบริษัทย่อย จนถึงวันที่บริษัทฯ สิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น

(ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ

(จ) ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจาก งบการเงินรวมนี้แล้ว

- (ด) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย ส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและ ส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงินรวม
- (ข) สินทรัพย์สุทธิของบริษัทร่วมซึ่งจัดตั้งในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน กำไรหรือขาดทุนของบริษัทร่วมแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตัวเฉลี่ยรายเดือน ทั้งนี้ ผลต่างจากการแปลงค่ารับรู้ในรายการ “ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ” โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งขององค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงิน

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน โดยบริษัทฯบันทึกเงินลงทุนในบริษัท หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน) (“FSS”) จำนวน 2,762 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนที่เป็นของ FSS ที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการของ FSS ตามสัดส่วนการตอบรับคำเสนอซื้อ หลักทรัพย์เพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 99.74 ของจำนวนหุ้นสามัญที่ออกและจำหน่ายแล้ว ทั้งหมดของ FSS สำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อยอีก 3 บริษัท ได้แก่ บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด, บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด บันทึกต้นทุนตามจำนวนที่บริษัทฯจ่ายซื้อจาก FSS/บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุนเอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (“FSSIA”) ภายใต้แผนการปรับโครงสร้างฯ ตามที่กล่าวไว้ในข้อ 1.2 โดยราคาจ่ายซื้ออ้างอิงจากมูลค่าตามบัญชีสุทธิของแต่ละบริษัท ณ วันที่จ่ายซื้อเงินลงทุนดังกล่าว

2.4 การปรับโครงสร้างกิจการ

ข้อมูลเปรียบเทียบ

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อที่ 1.2 กลุ่มบริษัทฯได้ดำเนินการตามแผนการปรับโครงสร้างฯเสร็จสิ้นแล้ว และเนื่องจากการปรับโครงสร้างดังกล่าวถือเป็นการรวมกิจการภายใต้การควบคุมเดียวกัน ดังนั้น งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบได้จัดทำโดยรวมงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินของ บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และตัดรายการระหว่างกันออก

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทฯ เชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัทฯ ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังต่อไปนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้ได้ลดขอบเขตของข้อยกเว้นในการรับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเมื่อเริ่มแรก และทำให้กิจการต้องรับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เกิดขึ้นจากรายการเดียวกัน ซึ่งมีผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเท่ากับผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษี เช่น สัญญาเช่า และการผูกพันจากการรื้อถอน

ทั้งนี้ มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้ให้ใช้กับรายการที่เกิดขึ้นในหรือหลังวันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาเปรียบเทียบแรกสุดที่นำเสนอ

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทฯ อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

ก) รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ารับรู้เป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ

ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เป็นรายได้โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน โดยบริษัทย่อวัดความสำเร็จของงานที่สำเร็จจากอัตราส่วนของบริการที่ให้งจนถึงปัจจุบันเปรียบเทียบกับบริการทั้งสิ้นที่ต้องให้บริการ ทั้งนี้ บริษัทย่อจะรับรู้รายได้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่จะเรียกเก็บเงินได้

ค) รายได้ดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

กลุ่มบริษัทฯ คำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต กลุ่มบริษัทฯ คำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว กลุ่มบริษัทฯ จะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

ง) กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

เงินปันผล

เงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้เมื่อกลุ่มบริษัทฯมีสิทธิในการรับเงินปันผล

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทที่มีวันครบกำหนดไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา เงินลงทุนระยะสั้น รวมถึงตั๋วเงินประเภทเพื่อเรียกและตั๋วเงินที่มีวันครบกำหนดภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.4 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด การซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์และการซื้อขายตราสารอนุพันธ์เป็นสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อการควบคุมภายในของบริษัทย่อย และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานบริษัทย่อยได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

4.5 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์ และยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ

4.6 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าบวกดอกเบี้ยค้างรับและหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ให้รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมและลูกหนี้ธุรกิจอื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

4.7 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทย่อยประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทย่อยให้บริการในฐานะเป็นตัวแทนและเข้าเป็นผู้สัญญากับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทย่อยบันทึกบัญชีรับรู้การที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” รับรู้ในเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในงบแสดงฐานะทางการเงินและบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” รับรู้ในลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในงบแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้และลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขายล่าสุดของวันทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ บริษัทย่อยบันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” และเงินสดรับจากคู่สัญญามันทีในบัญชี “เจ้าหนี้ทรัพย์สินที่รับเป็นประกัน” รับรู้ในลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามลำดับ ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาการยืม

4.8 เครื่องมือทางการเงิน

กลุ่มบริษัทฯรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม สำหรับรายได้ค่าบริการค้างรับที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ บริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยราคาของรายการ ตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

บริษัทย่อยจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของกลุ่มบริษัทฯในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำการรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและแสดงมูลค่าสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี) ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการการเปลี่ยนแปลงหรือการตัดย้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

- สิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสิทธิประโยชน์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสิทธิประโยชน์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สิทธิประโยชน์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุน
- สิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสิทธิประโยชน์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สิทธิประโยชน์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายจะถูกรับรู้เป็นกำไรขาดทุนและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

สิทธิประโยชน์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

บริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค่าเป็นสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่ได้ถือไว้เพื่อค่าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ เป็นสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ใน งบกำไรขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายการนั้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สินทางการเงิน

กลุ่มบริษัทจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์ (ด้านขาดทุน) ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การหักกลบ

สิทธิประโยชน์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงหักกลบกันในงบแสดงฐานะทางการเงินเมื่อกลุ่มบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนดังกล่าว และตั้งใจที่จะชำระด้วยเกณฑ์สุทธิ หรือรับรู้สิทธิประโยชน์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

การซื้อหรือขายสิทธิประโยชน์ทางการเงินตามวิธีปกติ

การซื้อหรือขายสิทธิประโยชน์ทางการเงินตามวิธีปกติที่มีเงื่อนไขการส่งมอบสิทธิประโยชน์ภายในระยะเวลาที่กำหนดขึ้นจากหลักเกณฑ์หรือวิธีปฏิบัติโดยทั่วไปของตลาด จะรับรู้ ณ วันซื้อขาย ซึ่งเป็นวันที่กิจการมีข้อผูกมัดที่จะซื้อหรือขายสิทธิประโยชน์นั้น/วันจ่ายชำระ ซึ่งเป็นวันที่ได้มีการส่งมอบสิทธิประโยชน์นั้น

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

กลุ่มบริษัทคาดการณ์การสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดลง หรือเมื่อโอนสินทรัพย์ทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ให้กิจการอื่น กลุ่มบริษัทรับรู้ส่วนได้เสียในสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินที่อาจต้องจ่าย หากกลุ่มบริษัทยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของสินทรัพย์ทางการเงินที่โอน กลุ่มบริษัทจะยังคงรับรู้สินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทคาดการณ์หนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้วมีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กูยรายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญจะถือว่าเป็นการคาดการณ์หนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีซึ่งดังกล่าวในส่วนของการทำหรือขาดทุน

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญกระทำในปีที่กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อกลุ่มบริษัทพิจารณาว่าคู่สัญญาไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี กลุ่มบริษัทยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของกลุ่มบริษัทในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

4.9 มาตรการอนุพันธ์ทางการเงิน

(ก) ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

บริษัทยอมรับฐานะจากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ด้วยมูลค่าธุรกรรมเป็นหนี้สินอนุพันธ์ ณ วันเริ่มแรกและจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าธุรกรรมของใบสำคัญแสดงสิทธิในส่วนของการทำหรือขาดทุน มูลค่าธุรกรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอขายสุดท้ายของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์นั้นของตลาดหลักทรัพ์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

(ข) สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัทยอมรับมูลค่าสัญญาซื้อขายล่วงหน้าด้วยมูลค่าธุรกรรม ณ วันเริ่มแรก และจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าธุรกรรมของสัญญาดังกล่าวในส่วนของการทำหรือขาดทุน มูลค่าธุรกรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้ราคาที่ชำระราคาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

(ค) สัญญาออปชั่น

สัญญาออปชั่นบันทึกด้วยมูลค่าธุรกรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าธุรกรรมในส่วนของการทำหรือขาดทุน มูลค่าธุรกรรมของสัญญาออปชั่นที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้ราคาที่ชำระราคาของสัญญาออปชั่นนั้นของบริษัทตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

(ง) สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าบันทึกด้วยมูลค่าธุรกรรมที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าจะถูกบันทึกในส่วนของการทำหรือขาดทุน

4.10 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภท ตราสารหนี้ อันได้แก่ รายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ลูกหนี้ ทรัพย์สินวางประกัน ลูกหนี้ธุรกิจสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอื่น เงินลงทุนในตราสารหนี้ และสินทรัพย์อื่นบางรายการ ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่าธุรกรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยกลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเมื่อเทียบกับการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต หรือเมื่อมีการด้อยค่า อย่างไรก็ตาม หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มบริษัทจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

จำนวนเงินของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกรวบรวมค่าใหม่ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตจากที่เคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติ ผิดพลาด ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดพลาดและยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติ ผิดพลาด การประเมินคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดพลาดและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดพลาดขึ้นอยู่กับข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับ การคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล สำหรับยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดพลาดของสินทรัพย์ทางการเงินแสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามวิธีการทั่วไปนั้นพิจารณาจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของบริษัทย่อยปรับปรุงด้วยปัจจัยเฉพาะของลูกหนี้และการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต โดยในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือเมื่อมีการด้อยค่าด้านเครดิตนั้น บริษัทย่อยพิจารณาจากสถานะคงค้างของลูกหนี้และการดำรงมูลค่าหลักประกันตามข้อกำหนดในสัญญาเป็นหลัก

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้อื่นและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่ได้รับรายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในและภายนอกของผู้สัญญาและสถานะคงค้างของการชำระเป็นสำคัญ

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ กลุ่มบริษัทจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทสินทรัพย์ สถานการณ์ค้างชำระ และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของผู้สัญญา มีข้อบ่งชี้ว่าผู้สัญญากำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญหรือมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญารวมถึงการค้างชำระ

สำหรับสินทรัพย์รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ และสินทรัพย์อื่นบางรายการ กลุ่มบริษัทฯพิจารณาใช้วิธีอย่างง่าย (Simplified approach) ในการพิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุ

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี ในงบกำไรขาดทุน ในกรณีที่กลุ่มบริษัทฯได้รับเงินคืนจากลูกหนี้ที่เคยตัดจำหน่าย กลุ่มบริษัทฯจะนำมาลด ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุน

4.11 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

(ก) งบการเงินรวม

เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

(ข) งบการเงินเฉพาะกิจการ

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

4.12 อาคารชุดและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อาคารชุดและอุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

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

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

กลุ่มบริษัทฯตัดรายการอาคารชุดและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อกฎบริษัทฯตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.13 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทฯจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่ง เพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

กลุ่มบริษัทฯใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) กลุ่มบริษัทฯบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิง และ หนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สิทธิประโยชน์การใช้

สิทธิประโยชน์การใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผนวกต้นทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสิทธิประโยชน์การใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ประมาณการต้นทุนในการรื้อถอนและการขนย้ายสิทธิประโยชน์อ้างอิง หรือการบูรณะสิทธิประโยชน์อ้างอิงหรือสถานที่ตั้งของสิทธิประโยชน์อ้างอิง และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสิทธิประโยชน์การใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุ การให้ประโยชน์โดยประมาณของสิทธิประโยชน์แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	2 - 14 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	3 ปี
ยานพาหนะ	2 - 5 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสิทธิประโยชน์อ้างอิงได้โอนให้กับกลุ่มบริษัทฯเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสิทธิประโยชน์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสิทธิประโยชน์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ ซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่กลุ่มบริษัทฯจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่ากลุ่มบริษัทฯจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทฯบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในปี ที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

กลุ่มบริษัทฯคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสิทธิประโยชน์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสิทธิประโยชน์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสิทธิประโยชน์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

บริษัทย่อยบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของบริษัทฯคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์ โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

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

ไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนของกิจการ คือ ค่าสมาชิกตลาดและตลาดอนุพันธ์และค่าใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล บริษัทย่อยไม่มีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน แต่จะใช้วิธีการทดสอบการด้อยค่าทุกปีทั้งในระดับของแต่ละสินทรัพย์นั้นและในระดับของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด บริษัทย่อยจะทบทวนทุกปีว่าสินทรัพย์ ไม่มีตัวตนดังกล่าวยังคงมีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน

4.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทฯจะทำการประเมินการด้อยค่าของอาคารชุดและอุปกรณ์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของกลุ่มบริษัทฯ หรือสินทรัพย์สิทธิการใช้หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า กลุ่มบริษัทฯรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

กลุ่มบริษัทฯจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.16 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มบริษัทฯรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษี ที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

กลุ่มบริษัทฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

กลุ่มบริษัทฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.17 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับ ในเวลาต่อมาเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนเมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้ นั้นจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดช่วงเวลาการกู้ยืม

4.18 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของบริษัทย่อยจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดสุทธิเจ้าหนี้ลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการขายชอร์ต และภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สินที่บริษัทย่อยถือไว้เพื่อเป็นการประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น

4.19 ผลประโยชน์พนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

กลุ่มบริษัทฯรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

กลุ่มบริษัทฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่กลุ่มบริษัทฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของกลุ่มบริษัทฯ เงินที่กลุ่มบริษัทฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

กลุ่มบริษัทฯมีการะสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งกลุ่มบริษัทฯถือว่าเงินชดเชยพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์

กลุ่มบริษัทฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินการผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการ ซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานจะรับรู้กันก็ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.20 **ตราสารหนี้ที่ออก**

ตราสารหนี้ที่ออกรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับ ในเวลาต่อมาตราสารหนี้ที่ออก วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุน ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนเมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้ นั้น จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดช่วงเวลาการกู้ยืม

4.21 **ประมาณการหนี้สิน**

กลุ่มบริษัทฯรับรู้ประมาณการหนี้สินเมื่อการผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้วและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่กลุ่มบริษัทฯจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์ซึ่งเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยการผูกพันดังกล่าว และกลุ่มบริษัทฯสามารถประมาณมูลค่าการผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.22 **รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกลุ่มบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกลุ่มบริษัทฯหรือถูกควบคุมโดยกลุ่มบริษัทฯไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับกลุ่มบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อกลุ่มบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของกลุ่มบริษัทฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

4.23 เงินตราต่างประเทศ

กลุ่มบริษัทฯ แสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ใน การดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ รายการต่างๆของแต่ละกิจการที่รวมอยู่ในงบการเงินรวมวัดมูลค่าด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละกิจการนั้น

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่ง อยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้แสดงรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.24 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กลุ่มบริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อ ขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง กำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะ เดียวกันหรือไม่สามารถหารราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กลุ่มบริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการ ประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัด มูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตาม ประเภทของข้อมูลนำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับ สินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูล ที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณ การที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ากลุ่มบริษัทฯ ได้โอน หรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มบริษัทขึ้นอยู่กับเงื่อนไข การประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง ความเสี่ยงในการเรียกชำระมูลค่าหลักประกัน การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายกลุ่มและรายตัว ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในรูปแบบจำลอง อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ดังนั้น การปรับปรุงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

5.3 อาคารชุดและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารชุดและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารชุดและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบถามการด้อยค่าของอาคารชุดและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคต ซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.4 การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่ากลุ่มบริษัทฯ มีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับ กลุ่มบริษัทฯ ในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

5.5 การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

กลุ่มบริษัทฯ ไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทฯ ในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่กลุ่มบริษัทฯ จะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิ การใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ ที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

5.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุน ทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากลุ่มบริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอ ที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่ากลุ่มบริษัทฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใดโดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.8 ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

สำรองผลประโยชน์ระยะยาวหลังจากออกจากงานของพนักงานประมาณนั้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการรวมและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.9 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.10 คดีฟ้องร้อง

บริษัทย่อมมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจ ในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว ในกรณีที่ฝ่ายบริหารมีความเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น บริษัทย่อมจะไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินในส่วนนั้น

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ		
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
		(ปรับปรุงใหม่)		
เงินสด เงินฝากระยะสั้น, ตัวเงินระยะสั้นและเงินลงทุนระยะสั้นที่มีอายุไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา	1,262,764	1,679,150	143,876	33
หัก: เงินฝากในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า	(904,282)	(1,217,786)	-	-
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(190)	(176)	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	358,292	461,188	143,876	33

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ		
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566	2565	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566	สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565
รายการที่ใช้เงินสด:				
ซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยยังมีได้ชำระเงิน	17,348	5,172	-	-
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า	102,261	22,685	16,868	-

7. ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

	(หน่วย: พันบาท)	
	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ
งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	1,195,695	1,126,431
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	1,838,192	890,445
หัก: ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า	(109,865)	(128,272)
หัก: ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า	(1,719,388)	(844,257)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	<u>1,204,634</u>	<u>1,044,347</u>

8. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

	(หน่วย: พันบาท)	
	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ
งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	597,432	2,061,447
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	1,875,868	2,236,872
ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน	206,963	58,016
ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	140,579	5,895
ลูกหนี้อื่น	8,761	12,208
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	<u>2,829,603</u>	<u>4,374,438</u>
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	11,244	12,170
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,761)	(8,761)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	<u>2,832,086</u>	<u>4,377,847</u>
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7,245	18,028
ลูกหนี้อื่น	-	5,911
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,000)	(8,911)
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	<u>4,245</u>	<u>15,028</u>
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	<u><u>2,836,331</u></u>	<u><u>4,392,875</u></u>

8.1 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำแนกตามการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯมีลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม - หลังการปรับโครงสร้างกิจการ		
	31 ธันวาคม 2566		
	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้าและดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิต	2,832,086	2,832,086	-
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	8,761	8,761	(8,761)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,840,847	2,840,847	(8,761)
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิต	7,245	7,245	(3,000)
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7,245	7,245	(3,000)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,848,092	2,848,092	(11,761)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม - ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ		
	31 ธันวาคม 2565		
	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้าและดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดที่ใช้ใน การตั้งค่าเพื่อ ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต	4,374,400	4,374,400	-
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	12,208	12,208	(8,761)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	4,386,608	4,386,608	(8,761)
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต	18,028	18,028	(3,000)
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	5,911	5,911	(5,911)
รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	23,939	23,939	(8,911)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,410,547	4,410,547	(17,672)

9. สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม - หลังการปรับโครงสร้างกิจการ			
	31 ธันวาคม 2566			
	สินทรัพย์		หนี้สิน	
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา
ประเภทของความเสี่ยง				
ราคาตราสารทุน				
- สัญญาฟิวเจอร์ส ⁽¹⁾	-	104,068	-	56,620
รวม	-	104,068	-	56,620

⁽¹⁾ สัญญาฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสด ระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้นๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของสัญญาฟิวเจอร์สคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566: มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์ - สัญญาฟิวเจอร์ส มีจำนวน 13 ล้านบาท และ 4 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์”

(หน่วย: พันบาท)

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

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

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์มีการชำระราคาแบบส่วนต่างเป็นเงินสดระหว่างราคาปิดของหลักทรัพย์อ้างอิง ณ วันซื้อขายสุดท้ายกับราคาใช้สิทธิ

10. เงินลงทุน

10.1 มูลค่าเงินลงทุนและมูลค่ายุติธรรม

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ
	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน		
มูลค่ายุติธรรม		
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศตามมูลค่ายุติธรรม	175,765	437,289
หน่วยลงทุน	1,099	51,529
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า	-	(50,208)
รวม	176,864	438,610
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	12,824	12,691
รวม	12,824	12,691
ราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินฝากประจำ	1,954,097	2,610,097
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	3,811,282	4,909,151
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า	(5,685,379)	(7,409,248)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(21)	-
รวม	79,979	110,000
เงินลงทุน	269,667	561,301

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ
	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดที่มีการผูกพัน		
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่ยืมมาและยังไม่ได้ส่งมอบ	66,384	-

10.2 เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้แยกตามอายุคงเหลือของสัญญา

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม - หลังการปรับโครงสร้างกิจการ			
	31 ธันวาคม 2566			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าตามราคาทุนตัดจำหน่าย				
เงินฝากประจำ	1,954,097	-	-	1,954,097
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	3,811,282	-	-	3,811,282
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า	(5,685,379)	-	-	(5,685,379)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(21)	-	-	(21)
รวม	79,979	-	-	79,979

(หน่วย: พันบาท)

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

10.3 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม - หลังการปรับโครงสร้างกิจการ					
31 ธันวาคม 2566					
เงินลงทุน	เหตุผลการใช้ ทางเลือกในการ แสดงรายการด้วยวิธี		เงินปันผลรับ	กำไรหรือขาดทุน สะสมที่ถูกต้องภายใน	
	ดังกล่าว	มูลค่ายุติธรรม		ส่วนของผู้ถือหุ้น	เหตุผลการโอน
อุตสาหกรรมหลักทรัพย์	ตั้งใจจะถือยาว	11,966	294	-	-
อื่นๆ	ตั้งใจจะถือยาว	858	-	-	-
รวม		12,824	294	-	

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม - ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ					
31 ธันวาคม 2565					
เงินลงทุน	เหตุผลการใช้ ทางเลือกในการ แสดงรายการด้วยวิธี		เงินปันผลรับ	กำไรหรือขาดทุน สะสมที่ถูกต้องภายใน	
	ดังกล่าว	มูลค่ายุติธรรม		ส่วนของผู้ถือหุ้น	เหตุผลการโอน
อุตสาหกรรมหลักทรัพย์	ตั้งใจจะถือยาว	11,831	323	-	-
อื่นๆ	ตั้งใจจะถือยาว	860	-	-	-
รวม		12,691	323	-	

11. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
11.1 รายละเอียดเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

				งบการเงินรวม			
				หลังการปรับ โครงสร้าง กิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้าง กิจการ	หลังการปรับ โครงสร้าง กิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้าง กิจการ
				สัดส่วนเงินลงทุน		เงินลงทุนแสดงมูลค่า ตามวิธีส่วนได้เสีย	
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเทศ ที่ตั้งทะเบียน	ประเภท หลักทรัพย์ที่ ลงทุน	31 ธันวาคม 2566 (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2565 (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2566 (พันบาท)	31 ธันวาคม 2565 (พันบาท)
บริษัทร่วมที่ถือหุ้นทางอ้อม							
SBI Royal Securities Plc.	บริษัทหลักทรัพย์	กัมพูชา	หุ้นสามัญ	20.01	20.01	142,973	141,955
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม						142,973	141,955

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเทศ ที่จดทะเบียน	ประเภท หลักทรัพย์ที่ ลงทุน	สัดส่วนเงินลงทุน		เงินลงทุนแสดงมูลค่า ตามวิธีราคาทุน	
				31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
				(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(พันบาท)	(พันบาท)
บริษัทย่อย							
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์	ไทย	หุ้นสามัญ	99.74	-	2,761,729	-
บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษา การลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	ที่ปรึกษา การลงทุน	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00	-	19,070	-
บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอส เซท จำกัด	สินทรัพย์ดิจิทัล	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00	-	29,213	-
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00	-	490,002	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย						3,300,014	-

ภายหลังจากการที่บริษัทฯ ทำการเสนอซื้อหลักทรัพย์ของ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน) (“FSS”) ตามแผนการ
 ปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของกลุ่มบริษัทฯ เสร็จสิ้น บริษัทฯ บันทึก เงินลงทุนใน FSS จำนวน 2,762 ล้านบาทในงบ
 การเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ ซึ่งคำนวณราคาทุนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ใน FSS ด้วยสัดส่วนของมูลค่าตามบัญชีของรายการใน
 ส่วนของเจ้าของที่แสดงอยู่ในข้อมูลทางการเงินของ FSS ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างกิจการ และเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2566 บริษัท
 ฯ ได้ซื้อหุ้นของบริษัทย่อยทั้งหมดที่ FSS/บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (“FSSIA”) ถือ
 อยู่ในราคามูลค่าตามบัญชี ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของกลุ่มบริษัทฯ

เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2566 บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด (“FSL”) ได้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2565 ให้กับ FSSIA เป็นจำนวน 5.6
 ล้านบาท โดยการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวเกิดขึ้นก่อนวันที่บริษัทฯ เข้าซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าว

11.2 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากบริษัทร่วม

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม			
	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ
	ส่วนแบ่งกำไร		ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	
	จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม		จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
บริษัทร่วมที่ถือหุ้นทางอ้อม				
SBI Royal Securities Plc.	2,055	4,098	(1,036)	2,735
รวม	2,055	4,098	(1,036)	2,735

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทย่อยบันทึกส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วมในงบการเงินรวมตามวิธีส่วนได้เสียโดยอาศัยข้อมูลทางการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทร่วมซึ่งยังไม่มี การตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทร่วม อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อยได้รับงบการเงินสำหรับปี 2565 ของบริษัทร่วมซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทร่วมดังกล่าวแล้ว ซึ่งไม่มีผลแตกต่างอย่างมีสาระสำคัญกับข้อมูลทางการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทร่วมที่ใช้ในการบันทึกส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีดังกล่าว

11.3 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วม
สรุปรายการในงบแสดงฐานะทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	บริษัทร่วม	
	SBI Royal Securities Plc.	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	545	534
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	2	16
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	39	36
หนี้สินหมุนเวียน	(3)	(7)
สินทรัพย์สุทธิ	583	579
สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)	20.01	20.01
ส่วนได้เสียของบริษัทฯในสินทรัพย์สุทธิของกิจการที่ลงทุน	117	116
ค่าความนิยม	25	25
รวมมูลค่าเงินลงทุน	142	141
มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทร่วม (ตามวิธีส่วนได้เสีย)	142	141

สรุปรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: ล้านบาท)

	บริษัทร่วม	
	SBI Royal Securities Plc.	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
รายได้	34	47
กำไรสำหรับปี	10	20
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	10	20

11.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2565 บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอฟเอส อินเตอร์เนชันแนล จำกัด (“FSSIA”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน) (“FSS”) เคยถือหุ้นอยู่ในสัดส่วนร้อยละ 96.25 เข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด (“FSL”) จำนวน 39,999,995 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของ FSL ในราคาซื้อหุ้นละ 12.2547 บาท รวมทั้งสิ้น 490.19 ล้านบาท จากบริษัท เอฟเอเอ็นเอสโฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“FNS”) และบริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด และ FSS ได้เข้าซื้อ หุ้นสามัญของ FSSIA จำนวน 3,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 100 บาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.75 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ FSSIA ในราคาซื้อหุ้นละ 163.28 บาท รวมทั้งสิ้น 0.49 ล้านบาท จาก FSL เพื่อป้องกันการถือหุ้นไขว้ระหว่าง FSL และ FSSIA ภายหลังจากการเข้าลงทุนใน FSL

ก) สิ่งตอบแทนที่โอนให้

รายละเอียดของมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้เพื่อจ่ายซื้อธุรกิจ มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
เงินสดจ่าย	490,188
รวมสิ่งตอบแทนที่โอนให้	490,188

ข) ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อ

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อธุรกิจจำนวน 2.70 ล้านบาท ได้บันทึกรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ค) มูลค่าธุรกรรมของสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้

มูลค่าธุรกรรมของสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด ณ วันที่ซื้อ มีรายละเอียดดังนี้
(หน่วย: พันบาท)

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

12. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ
งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
<u>ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบัญชี</u>		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	190	176
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	11,761	17,672
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	1,926	1,926
สินทรัพย์อื่น	2,856	2,856
รวม	16,733	22,630

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)				
งบการเงินรวม - หลังการปรับโครงสร้างกิจการ				
31 ธันวาคม 2566				
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ ค่อยค่าด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	3,000	-	14,672	17,672
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	-	-	(5,911)	(5,911)
ยอดปลายปี	3,000	-	8,761	11,761

(หน่วย: พันบาท)				
งบการเงินรวม - ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ				
31 ธันวาคม 2565				
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ ค่อยค่าด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	2,000	-	14,097	16,097
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	575	575
อื่นๆ	1,000	-	-	1,000
ยอดปลายปี	3,000	-	14,672	17,672

13. อาคารชุดและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	อุปกรณ์สำนักงาน	เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	อาคารชุดและส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	ยานพาหนะ	อุปกรณ์ระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน						
1 มกราคม 2565	289,027	152,761	40,842	2,140	1,664	486,434
ซื้อหรือขายย่อยในระหว่างปี	15,054	17,718	370,676	15,986	-	419,434
ซื้อเพิ่ม	22,031	4,584	-	7,399	9,461	43,475
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(30,093)	(42,567)	(201)	(2,107)	-	(74,968)
โอนเข้า (ออก)	1,266	4,419	-	-	(5,685)	-
31 ธันวาคม 2565	297,285	136,915	411,317	23,418	5,440	874,375
ซื้อเพิ่ม	30,963	1,540	-	-	5,340	37,843
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(25,046)	(2,659)	-	-	-	(27,705)
โอนเข้า (ออก)	600	6,591	-	-	(7,191)	-
31 ธันวาคม 2566	303,802	142,387	411,317	23,418	3,589	884,513
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
1 มกราคม 2565	240,241	142,900	3,121	2,140	-	388,402
ซื้อหรือขายย่อยในระหว่างปี	12,212	11,866	4,642	6,415	-	35,135
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	21,686	5,068	11,099	1,073	-	38,926
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(29,615)	(42,078)	-	(2,107)	-	(73,800)
31 ธันวาคม 2565	244,524	117,756	18,862	7,521	-	388,663
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	20,743	7,228	16,974	2,480	-	47,425
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(25,024)	(2,650)	-	-	-	(27,674)
31 ธันวาคม 2566	240,243	122,334	35,836	10,001	-	408,414
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2565 - ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ	52,761	19,159	392,455	15,897	5,440	485,712
31 ธันวาคม 2566 - หลังการปรับโครงสร้างกิจการ	63,559	20,053	375,481	13,417	3,589	476,099
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่						
31 ธันวาคม 2565						38,926
31 ธันวาคม 2566						47,425

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	อุปกรณ์ สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2566	-	-	-
ซื้อเพิ่ม	174	4,305	4,479
31 ธันวาคม 2566	174	4,305	4,479
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
1 มกราคม 2566	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	9	217	226
31 ธันวาคม 2566	9	217	226
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2566	165	4,088	4,253
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่			
31 ธันวาคม 2566			226

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทฯ มีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 313 ล้านบาท (2565: ในงบการเงินรวม 305 ล้านบาท)

14. สัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทฯ ทำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ โดยมีอายุสัญญาเช่าระหว่าง 1 - 14 ปี

14.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	อาคาร	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน				
1 มกราคม 2565	305,470	1,141	47,182	353,793
ซื้อทรัพย์สินย่อยในระหว่างปี	-	-	4,086	4,086
เพิ่มขึ้น	13,920	130	8,635	22,685
ตัดจำหน่าย	(17,138)	(1,019)	(1,238)	(19,395)
31 ธันวาคม 2565	302,252	252	58,665	361,169
เพิ่มขึ้น	96,781	127	5,353	102,261
ตัดจำหน่าย	(172,375)	(252)	(25,259)	(197,886)
31 ธันวาคม 2566	226,658	127	38,759	265,544
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
1 มกราคม 2565	84,509	872	18,960	104,341
ซื้อทรัพย์สินย่อยในระหว่างปี	-	-	2,586	2,586
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	55,309	270	14,261	69,840
ตัดจำหน่าย	(14,225)	(1,019)	(1,238)	(16,482)
31 ธันวาคม 2565	125,593	123	34,569	160,285
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	54,345	42	13,328	67,715
ตัดจำหน่าย	(118,188)	(126)	(24,252)	(142,566)
31 ธันวาคม 2566	61,750	39	23,645	85,434
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 ธันวาคม 2565 - ก่อนการปรับ				
โครงสร้างกิจการ	176,659	129	24,096	200,884
31 ธันวาคม 2566 - หลังการปรับ				
โครงสร้างกิจการ	164,908	88	15,114	180,110

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	อาคาร	รวม
ราคาทุน		
1 มกราคม 2566	-	-
เพิ่มขึ้น	16,868	16,868
ตัดจำหน่าย	(1,243)	(1,243)
31 ธันวาคม 2566	15,625	15,625
ค่าเสื่อมราคาสะสม		
1 มกราคม 2566	-	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,817	1,817
ตัดจำหน่าย	(134)	(134)
31 ธันวาคม 2566	1,683	1,683
มูลค่าสุทธิตามบัญชี		
31 ธันวาคม 2566	13,942	13,942

14.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับโครงสร้าง	ก่อนการปรับ	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	กิจการ	โครงสร้างกิจการ	
	งบการเงินรวม		สำหรับปีสิ้นสุด
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม
	2566	2565	2566
หนี้สินตามสัญญาเช่า	112,645	128,921	14,525
หัก: ดอกเบี้ยรองการตัดจำหน่าย	(5,687)	(7,321)	(676)
รวม	106,958	121,600	13,849

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุข้อ 37 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

14.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับโครงสร้าง	ก่อนการปรับ	งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2566
	กิจการ	โครงสร้างกิจการ	
	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2566
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	67,715	69,840	1,683
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	4,441	5,970	100
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	4,207	10,680	7
รวม	76,363	86,490	1,790

กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 61 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 2 ล้านบาท) (2565: ในงบการเงินรวม 75 ล้านบาท)

15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	ค่าสมาชิก ตลาดและ ตลาดอนุพันธ์และ ค่าใบ อนุญาต ประกอบธุรกิจ สินทรัพย์ดิจิทัล	ค่าซื้อส่วนงาน นายหน้าลูกค้าราย ย่อย	โปรแกรม คอมพิวเตอร์	โปรแกรม คอมพิวเตอร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน					
1 มกราคม 2565	6,605	6,384	425,763	8,607	447,359
ซื้อริชีย่อยในระหว่างปี	-	-	1,195	-	1,195
ซื้อเพิ่ม	-	-	10,795	55,115	65,910
ตัดจำหน่าย	-	-	(112)	-	(112)
โอนเข้า (ออก)	-	-	7,989	(7,989)	-
31 ธันวาคม 2565	6,605	6,384	445,630	55,733	514,352
ซื้อเพิ่ม	2,500	-	3,599	47,895	53,994
ตัดจำหน่าย	-	-	(16)	-	(16)
โอนเข้า (ออก)	-	-	5,970	(5,970)	-
31 ธันวาคม 2566	9,105	6,384	455,183	97,658	568,330
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
1 มกราคม 2565	5,000	6,384	250,548	-	261,932
ซื้อริชีย่อยในระหว่างปี	-	-	1,195	-	1,195
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	-	38,890	-	38,890
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับ ส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	-	(112)	-	(112)
31 ธันวาคม 2565	5,000	6,384	290,521	-	301,905
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	-	29,139	-	29,139
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับ ส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	-	(16)	-	(16)
31 ธันวาคม 2566	5,000	6,384	319,644	-	331,028
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2565 - ก่อนการ ปรับโครงสร้างกิจการ	1,605	-	155,109	55,733	212,447
31 ธันวาคม 2566 - หลังการ ปรับโครงสร้างกิจการ	4,105	-	135,539	97,658	237,302
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่					
31 ธันวาคม 2565					38,890
31 ธันวาคม 2566					29,139

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทฯ มีโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชี ก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวมีจำนวน 180 ล้านบาท (2565: ในงบการเงินรวม 165 ล้านบาท)

16. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้

16.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีที่เกิดจากรายการผลแตกต่างชั่วคราวดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ
	งบการเงินรวม			
			ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชีที่แสดงใน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,387	3,569	(1,182)	(504)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(7,502)	(7,298)	(204)	(1,366)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน (กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่า	27,542	26,402	1,140	204
เงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์	(1,738)	4,517	(2,779)	3,752
อื่น ๆ	20,655	20,255	400	6,637
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	44,820	47,445	(2,625)	8,723
รับรู้รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้:				
- รับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุน			(5,334)	10,575
- รับรู้ในส่วนงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			2,709	(1,852)
รวม			(2,625)	8,723

16.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ		
	งบการเงินรวม		สำหรับรอบ	
			ระยะเวลาตั้งแต่วันที่	
			23 มีนาคม 2565	
			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	ถึงวันที่
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2566	2565	2566	2565
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน				
ภาษีเงินได้มีบุคคลสำหรับปี	-	(68,241)	-	-
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีของปีก่อน	472	-	-	-
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว				
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(5,334)	10,575	-	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(4,862)	(57,666)	-	-

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ		
	งบการเงินรวม		สำหรับรอบ	
			ระยะเวลาตั้งแต่วันที่	
			23 มีนาคม 2565	
			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	ถึงวันที่
			31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2566	2565	2566	2565
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับผลต่าง				
ของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงิน				
ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	207	(547)	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร (ขาดทุน)				
จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัย	2,363	(1,400)	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร (ขาดทุน)				
จากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(26)	95	-	-
โอนกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	165	-	-	-
	<u>2,709</u>	<u>(1,852)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

รายการระกบยอดจำนวนเงินระหว่างทำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ		
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	งบการเงินรวม		สำหรับรอบ	
			ระยะเวลาตั้งแต่วันที่	
			23 มีนาคม 2565	
			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	ถึงวันที่
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2566	2565	2566	2565
	(ปรับปรุงใหม่)			
ทำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	(190,627)	261,133	(21,081)	(3,995)
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%	20%	20%
(ทำไร) ขาดทุนทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล				
คูณอัตราภาษี	38,125	(52,227)	4,216	799
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีของปีก่อน	472	-	-	-
โอนกลับรายการภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(663)	-	-	-
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
รายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือ				
ค่าใช้จ่ายทางภาษี	4,709	(1,083)	62	-
ขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้บันทึกบัญชีเป็นสินทรัพย์				
ภาษีเงินได้	(47,505)	(4,356)	(4,278)	(799)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของ				
ทำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(4,862)	(57,666)	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทฯ มีรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีจำนวน 8 ล้านบาท และรายการผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 281 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: มีขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ 25 ล้านบาท) ที่ไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากกลุ่มบริษัทฯ พิจารณา แล้วเห็นว่ายังไม่มีความไม่แน่นอนในกำไรทางภาษีในอนาคตที่เพียงพอที่จะนำผลขาดทุนทางภาษี มาใช้ประโยชน์ได้

ผลขาดทุนทางภาษีของกลุ่มบริษัทฯ จำนวน 281 ล้านบาท จะทยอยสิ้นสุดระยะเวลาการให้ประโยชน์ภายใน ปี 2571 (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 25 ล้านบาท จะทยอยสิ้นสุดระยะเวลาการให้ประโยชน์ภายในปี 2571)

17. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับโครงสร้าง	ก่อนการปรับ	งบการเงิน เฉพาะกิจการ
	กิจการ	โครงสร้างกิจการ	
	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566
		(ปรับปรุงใหม่)	
ดอกเบี้ยค้างรับ	6,814	6,310	14
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	32,562	37,884	1,435
เงินมัดจำ	12,736	14,975	814
เงินสมทบกองทุนทดแทนความเสียหายในระบบ การชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์	169,003	153,639	-
เงินประกันหลักทรัพย์เพื่อความมั่นคง	4,997	4,951	-
เงินตรงจ่าย	3,362	3,847	200
เงินปันผลค้างรับ	296	241	-
ลูกหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	18,441
ภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่ายรอรับคืน	27,013	15,034	987
เงินฝากธนาคารเพื่อลูกค้าภายใต้ยึดตาม คำสั่ง ปปง.	-	176,306	-
อื่น ๆ	12,028	20,254	2
รวม	268,811	433,441	21,893
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,856)	(2,856)	-
สินทรัพย์อื่น	265,955	430,585	21,893

18. เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับโครงสร้าง	ก่อนการปรับ
	กิจการ	โครงสร้างกิจการ
	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	993,580
เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	41,656	58,369
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	41,656	1,051,949

19. เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับโครงสร้าง	ก่อนการปรับ
	กิจการ	โครงสร้างกิจการ
	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
เจ้าหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	1,406,061	2,166,933
เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน	140,579	5,895
เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	140,579	52,093
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,687,219	2,224,921
เจ้าหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
เจ้าหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	17,056	17,644
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,704,275	2,242,565

ตามที่บริษัทย่อยได้ชะลอการส่งมอบค่างายหลักทรัพย์ บริษัท มอร์ รีเทิร์น จำกัด (มหาชน) ของลูกค้าตามคำสั่งเลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินจำนวน 176 ล้านบาทนั้น เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2566 คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้มีหนังสือให้บริษัทย่อยส่งทรัพย์สินที่อายัดให้กับสำนักงาน ปปง. ซึ่งบริษัทย่อยได้ส่งมอบทรัพย์สินพร้อมดอกเบี้ยให้กับสำนักงาน ปปง. เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2566 พร้อมทั้งทำหนังสือแจ้งลูกค้าว่าบริษัทย่อยได้ดำเนินการโอนทรัพย์สินของลูกค้าไปที่สำนักงาน ปปง. ลงวันที่ 24 สิงหาคม 2566 ตามคำสั่งของ ปปง. เรียบร้อยแล้ว

20. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม - หลังการปรับโครงสร้างกิจการ				
	31 ธันวาคม 2566				
	อัตราดอกเบี้ย/ ส่วนลด ต่อปี (ร้อยละ)	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ ที่จะครบกำหนดชำระ:			รวม
	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น					
หุ้นกู้	3.60	465,400	248,000	-	713,400
รวม		465,400	248,000	-	713,400

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2566				
	อัตราดอกเบี้ย/ ส่วนลด ต่อปี (ร้อยละ)	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ ที่จะครบกำหนดชำระ:			รวม
		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น					
เงินกู้ยืมอื่น	3.60	-	700,000	-	700,000
รวม		-	700,000	-	700,000

(หน่วย: พันบาท)

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

21. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	ต้นทุน ในการรื้อถอน	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น		รวม
		อื่น ๆ		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	28,130	4,093	2,000	34,223
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ในระหว่างปี	400	(4,093)	17,000	13,307
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 - ก่อนการ ปรับโครงสร้างกิจการ	28,530	-	19,000	47,530
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	1,551	-	10,000	11,551
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 - หลังการ ปรับโครงสร้างกิจการ	30,081	-	29,000	59,081

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ต้นทุนในการรื้อถอน	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	-	-
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	1,384	1,384
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	1,384	1,384

22. สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานตามการระบุพันโครงการผลประโยชน์ แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับโครงสร้าง กิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ	งบการเงิน เฉพาะกิจการ 31 ธันวาคม 2566
	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	132,012	90,416	-
ข้อรัยหักย่อในระหว่างปี	-	40,574	-
ผลประโยชน์ของพนักงานที่รับโอน	-	-	17,329
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:			
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	15,801	13,986	325
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,990	1,780	58
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย:			
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้าน ประชากรศาสตร์	(1,596)	-	-
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ทางการเงิน	(1,742)	(7,000)	-
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	23,195	-	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(6,417)	(7,744)	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	164,243	132,012	17,712

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ก่อนการปรับ		งบการเงิน เฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566
	หลังการปรับโครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	
	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2566
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	15,801	13,986	325
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,990	1,780	58
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงาน	18,791	15,766	383

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 47 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: ไม่มี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของกลุ่มบริษัทฯ ประมาณ 10 ปี (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 10 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	หลังการปรับโครงสร้าง	ก่อนการปรับ	งบการเงิน เฉพาะกิจการ
	กิจการ	โครงสร้างกิจการ	
	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566
อัตราคิดลด	2.37 - 4.68	1.22 - 5.23	2.37 - 4.68
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	1.2 - 10.0	1.2 - 7.0	1.2 - 10.0
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	0.0 - 30.0	0.0 - 30.0	0.0 - 30.0

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของการผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวม - หลังการปรับโครงสร้างกิจการ				
31 ธันวาคม 2566				
	สมมติฐานเพิ่มขึ้น (ร้อยละต่อปี)	สำรองผลประโยชน์ ระยะยาวของ พนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)	สมมติฐาน ลดลง (ร้อยละต่อปี)	สำรองผลประโยชน์ ระยะยาวของ พนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)
อัตราคิดลด	1.0	(9.4)	1.0	10.6
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	1.0	10.5	1.0	(9.5)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	20.0	(7.2)	20.0	8.4

งบการเงินรวม - ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ				
31 ธันวาคม 2565				
	สมมติฐานเพิ่มขึ้น (ร้อยละต่อปี)	สำรองผลประโยชน์ ระยะยาวของ พนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)	สมมติฐาน ลดลง (ร้อยละต่อปี)	สำรองผลประโยชน์ ระยะยาวของ พนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)
อัตราคิดลด	1.0	(9.8)	1.0	10.8
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	1.0	12.3	1.0	(11.0)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	20.0	(8.3)	20.0	9.5

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม 2566				
	สมมติฐานเพิ่มขึ้น (ร้อยละต่อปี)	สำรองผลประโยชน์ ระยะยาวของ พนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)	สมมติฐาน ลดลง (ร้อยละต่อปี)	สำรองผลประโยชน์ ระยะยาวของ พนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)
อัตราคิดลด	1.0	(1.1)	1.0	1.2
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	1.0	1.2	1.0	(1.1)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	20.0	(0.8)	20.0	1.0

23. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	งบการเงินรวม		31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
		(ปรับปรุงใหม่)		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	205,895	455,164	11,058	4,012
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	9,493	11,856	1,060	-
ภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย	2,599	28,189	690	-
เจ้าหนี้อื่น	1,354	1,380	1,467	-
เงินประกันพนักงาน	1,250	3,202	-	-
อื่น ๆ	22,182	25,746	230	-
รวมหนี้สินอื่น	242,773	525,537	14,505	4,012

24. ทุนเรือนหุ้น

บริษัทฯได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2565 โดยมีทุนจดทะเบียนจำนวน 16,000 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 10,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.60 บาท ทุนที่ชำระแล้ว เป็นเงิน 16,000 บาท

เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2565 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565 มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนจากทุนจดทะเบียนเดิม 16,000 บาท เป็น 930,260,840 บาท โดยการจดทะเบียนหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 581,403,025 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 1.60 บาท คิดเป็นเงิน 930,244,840 บาท และได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนจดทะเบียนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเสร็จเมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2565 เพื่อรองรับความประสงค์ที่จะทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน) (“FSS”) โดยกำหนดวิธีชำระค่าตอบแทนด้วยหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ เพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญของ FSS ในอัตราแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์เท่ากับ 1 หุ้นสามัญของ FSS ต่อ 1 หุ้นสามัญของบริษัทฯ ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของกลุ่มบริษัทฯ

ณ วันที่ 17 สิงหาคม 2566 บริษัทฯนำหุ้นสามัญจำนวน 579,919,461 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 1.60 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 927,871,138 บาท เพื่อใช้ในการจ่ายชำระการแลกเปลี่ยนหุ้นสามัญของ FSS ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการของกลุ่มบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯได้จดทะเบียนรายการดังกล่าวเสมือนได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนเรียบร้อยแล้วกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2566

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และสำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่ 23 มีนาคม 2565 ถึง 31 ธันวาคม 2565 รายการเคลื่อนไหวของทุนจดทะเบียนออกจำหน่ายและชำระแล้วของบริษัทฯเป็นดังนี้

	จำนวนหุ้น	มูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น
	(พันหุ้น)	(พันบาท)	สามัญ (พันบาท)
ทุนจดทะเบียน:			
ณ วันที่ 23 มีนาคม 2565	10	16	-
จดทะเบียนเพิ่มทุนในระหว่างงวด	581,403	930,245	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	581,413	930,261	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	581,413	930,261	-
ทุนที่ออกและชำระแล้ว:			
ณ วันที่ 23 มีนาคม 2565	10	16	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	10	16	-
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	10	16	-
ออกหุ้นเพิ่มทุนเพื่อแลกเปลี่ยนหุ้นสามัญของ FSS ในระหว่างปี	579,919	927,871	1,833,858
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	579,929	927,887	1,833,858

25. สำรองตามกฎหมาย

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

26. รายได้ค่านายหน้า

	(หน่วย: พันบาท)	
	หลังการปรับ โครงสร้างกิจการ	ก่อนการปรับ โครงสร้างกิจการ
	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	869,836	1,431,162
ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์	110,325	129,699
ค่านายหน้าอื่น	-	2,842
รวม	980,161	1,563,703

27. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ
งบการเงินรวม		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565
การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	221,150	410,837
ที่ปรึกษาทางการเงิน	40,800	54,450
การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	849	1,032
การวิเคราะห์หลักทรัพย์	3,065	3,702
ค่าธรรมเนียมการขายและการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	10,241	13,796
อื่น ๆ	2,874	2,300
รวม	278,979	486,117

28. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับโครงสร้าง	ก่อนการปรับโครงสร้าง	งบการเงิน เฉพาะกิจการ
	กิจการ	กิจการ	
งบการเงินรวม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2566	2565	2566
รายได้จากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	133,002	128,808	-
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในสถาบันการเงิน และพันธบัตรรัฐบาล	115,004	56,568	220
อื่นๆ	227	262	1
รวม	248,233	185,638	221

29. กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ
	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ขาดทุนจากเงินลงทุน	(19,419)	(20,904)
กำไรจากตราสารอนุพันธ์	76,227	104,126
เงินปันผลรับ	25,825	13,775
รวม	82,633	96,997

30. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับโครงสร้าง	ก่อนการปรับโครงสร้าง	งบการเงิน เฉพาะกิจการ
	กิจการ	กิจการ	
	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
	2566	2565	2566
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	5,509	2,246	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	33,075	31,271	6,490
หนี้สิ้นตามสัญญาเช่า	4,441	5,970	100
เงินฝากลูกค้า	23,025	22,308	-
รวม	66,050	61,795	6,590

31. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทฯ และพนักงานของกลุ่มบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 กลุ่มบริษัทฯ และพนักงานของแต่ละบริษัทจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าว เป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ถึง 10 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนสองแห่ง และจะถูกจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทฯ ได้รับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายสุทธิรายการรับคืนเงินสมทบในส่วนของพนักงานอยู่ไม่ถึงเกณฑ์ตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของกลุ่มบริษัทฯ จำนวนเงิน 30 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 0.82 ล้านบาท) (2565: ในงบการเงินรวม 25 ล้านบาท)

32. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไร (ขาดทุน) สำหรับปีที่เป็นของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนกิโลเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	หลังการปรับโครงสร้าง		ก่อนการปรับโครงสร้าง	
	กิจการ	กิจการ	กิจการ	กิจการ
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566	สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565
	2566	2565		
	(ปรับปรุงใหม่)			
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น				
บริษัทฯ (พันบาท)	(195,150)	202,929	(21,081)	(3,995)
จำนวนหุ้นสามัญกิโลเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	579,929	579,929	216,090	10
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (บาท)	(0.34)	0.35	(0.10)	(399.50)

33. เงินปันผล

บริษัทย่อยได้จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นดำเนินการเสร็จ โดยมีรายละเอียดดังนี้

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลประจำปี 2565	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 26 เมษายน 2566	40	0.07
เงินปันผลประจำปี 2564	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 29 เมษายน 2565	58	0.10

(หน่วย: พันบาท)

	ก่อนการ ปรับ		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	หลังการปรับ โครงสร้าง กิจการ	ปรับ โครงสร้าง กิจการ	งบการเงินรวม	สำหรับรอบ ระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 23 มีนาคม สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565	
รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย (ต่อ)					
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)					
ดอกเบี้ยจ่าย					อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.60 ต่อปี
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน)	-	-	6,490	-	
ค่าใช้จ่ายอื่น					อัตราตามสัญญา
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน)	-	-	1,314	-	
ค่าเช่าและค่าบริการจ่าย					อัตราตามสัญญา
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน)	-	-	1,013	-	
รายการธุรกิจกับกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน					
รายได้ค่านายหน้า					ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
กรรมการและผู้บริหาร	15	55	-	-	
Pilgrim Finansa Investment Holdings (Pte.) Ltd.	-	1,690	-	-	
ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	11	146	-	-	
รายได้อื่น					ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
Pilgrim Finansa Investment Holdings (Pte.) Ltd.	-	119	-	-	
ค่าเช่าและค่าบริการจ่าย					ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
บริษัท กรูว์ชั่นส์ กรุ๊ป จำกัด	236	327	-	-	
เงินปันผลจ่าย					ตามที่ประกาศจ่าย
Pilgrim Finansa Investment Holdings (Pte.) Ltd.	11,919	17,027	-	-	
ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	4,070	-	-	-	

34.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงค้างระหว่างกลุ่มบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	หลังการปรับ	ก่อนการปรับ		
	โครงสร้างกิจการ	โครงสร้างกิจการ		
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2566	2565	2566	2565
	(ปรับปรุงใหม่)			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	176	2,999	-	-
ลูกหนี้อื่น				
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน)	-	-	18,441	-
เงินกู้ยืมจากบริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน)	-	-	700,000	-
หนี้สิ้นตามสัญญาเช่า				
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน)	-	-	8,444	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน)	-	-	207	-
หนี้สิ้นอื่น				
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน)	-	-	1,467	2,938

สัญญาสำคัญที่กำกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สัญญารับบริการ

บริษัทฯได้ทำสัญญารับบริการกับบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน) เพื่อรับความช่วยเหลือด้านการบริหาร การจัดการ และการสนับสนุนการปฏิบัติงาน บริษัทฯจ่ายค่าบริการตามที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่ใช้ไปบวกด้วยส่วนเพิ่ม

รายละเอียดดังต่อไปนี้

	2566	
	ระยะเวลาของสัญญา	ค่าบริการต่อปี (พันบาท)
สัญญาบริการงานสนับสนุนด้านการบริหาร การจัดการและการสนับสนุนการปฏิบัติงาน	1 ตุลาคม 2566 - 30 กันยายน 2567	5,256

สัญญาให้บริการ

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาให้บริการกับบริษัทย่อยเพื่อให้ความช่วยเหลือด้านการบริหาร การจัดการ และการสนับสนุนการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ได้รับค่าบริการตามที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่ใช้ไปบวกด้วยส่วนเพิ่ม

รายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัท	2566	
	ระยะเวลาของสัญญา	ค่าบริการต่อปี (พันบาท)
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน)	1 ตุลาคม 2566 - 30 กันยายน 2567	111,600
บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	1 ตุลาคม 2566 - 30 กันยายน 2567	3,600
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	1 ตุลาคม 2566 - 30 กันยายน 2567	9,600
บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด	1 ตุลาคม 2566 - 30 กันยายน 2567	7,200

ภาระผูกพันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สัญญารับบริการ

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาบริการกับบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทฯ มีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายค่าบริการใน
อนาคตดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2566	
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาบริการภายใน 1 ปี	3,942	
รวม	3,942	

34.4 เงินกู้ยืมบริษัทย่อย

ยอดคงค้างของเงินกู้ยืมระหว่างบริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 การเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าว มีรายละเอียดดังนี้

เงินกู้ยืม	ลักษณะ ความสัมพันธ์	ยอดคงเหลือ		
		ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	เพิ่มขึ้น ระหว่างปี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	-	700	700
รวม		-	700	700

34.5 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทฯรับรู้ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

เงินกู้ยืม	หลังการปรับ		ก่อนการปรับ	
	โครงสร้างกิจการ	งบการเงินรวม	โครงสร้างกิจการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ
				สำหรับรอบ ระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 23 มีนาคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565
				สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2566
				31 ธันวาคม 2565
				(ปรับปรุงใหม่)
ผลประโยชน์ระยะสั้น	270	361	7	1
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	16	13	-	-
รวม	286	374	7	1

35. การผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

35.1 การผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายกฏ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทฯมีการผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายกฏจำนวนเงินประมาณ 43 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 44 ล้านบาท) ซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินการติดตั้งซอฟต์แวร์และอุปกรณ์

35.2 หนังสือที่อาจเกิดขึ้น

ตามที่บริษัทย่อยในฐานะผู้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ในหุ้นสามัญของ บริษัท ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน) (“HANA24C2302B”) เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2565 โดยได้เกิดความผิดพลาดในการระบุราคากำหนดสิทธิในระหว่างการยื่นเอกสารเพื่อขออนุญาตเสนอขาย HANA24C2302B ต่อสำนักงาน ปราบกฏว่ามีนักลงทุนเข้ามาทำการซื้อขายจนกระทั่งบริษัทย่อยทราบความผิดพลาดและยุติการทำหน้าที่ดูแลสภาพคล่องในวันเดียวกัน ทั้งนี้ มีผู้ถือครองคงเหลือจำนวน 1 ราย จำนวน 25,208,100 หน่วย บริษัทย่อยได้ชี้แจงและหารือต่อหน่วยงานกำกับดูแลและได้รับความยินยอมจากสำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ดำเนินการแก้ไขราคา ที่เป็นข้อผิดพลาดดังกล่าวและบริษัทย่อยดำเนินการแก้ไขราคาข้อผิดพลาดดังกล่าวเสร็จสิ้นแล้ว ตั้งแต่วันที่ 14 พฤศจิกายน 2565 โดยใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวซื้อขายวันสุดท้ายวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 และครบกำหนดวันที่ 3 มีนาคม 2566

ทั้งนี้ภายหลังจากวันที่ใบสำคัญแสดงสิทธิครบกำหนดนั้นในวันที่ 31 มีนาคม 2566 ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิได้ส่งจดหมายเรียกร้องให้บริษัทย่อยชดเชยเงินค่าเสียหายจำนวน 108 ล้านบาท ในกรณีข้างต้น ซึ่งบริษัทย่อยได้ส่งจดหมายปฏิเสธข้อเรียกร้องให้ชดเชยเงินลงวันที่ 18 เมษายน 2566 ผ่านทนายความ ที่บริษัทย่อยได้มอบอำนาจให้ทำการแทน ในเบื้องต้นบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองความเสียหายไว้จำนวนหนึ่งแล้วตั้งแต่เกิดเหตุการณ์ และเชื่อว่าจะไม่เกิดความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญเพิ่มเติม เนื่องจากบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามร่างข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์และผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ - กรณีการใช้หุ้นเป็นหลักประกัน ส่วนที่ 2 ข้อกำหนดสิทธิทั่วไป ข้อ 7 การแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดสิทธิ และบริษัทย่อยจะปฏิบัติตาม ข้อ 1.2 (ก)(1) ของส่วนที่ 3.1 ของข้อกำหนดสิทธิ ระยะเวลาการใช้สิทธิ วันใช้สิทธิ และการใช้สิทธิอัตโนมัติ ตามร่างดังกล่าวให้ครบถ้วน ซึ่งบริษัทย่อย จะไม่เกิดความเสียหายใด ๆ เว้นแต่ผู้ถือครองหน่วยยืนยันที่จะใช้ราคาผิดพลาดนั้น ซึ่งต้องผ่านการต่อสู้ในชั้นศาลและผ่านการพิจารณาตัดสินของศาลจนถึงที่สุด

35.3 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีคดีซึ่งบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 80 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยประเมินว่าอาจจะได้รับผลเสียหายบางส่วน จึงได้ตั้งสำรองค่าเผื่อผลเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวนประมาณ 9 ล้านบาท ในงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทย่อยถูกฟ้องเป็นคดีแพ่งในข้อหาฝ่าฝืนพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535, เพิกถอนตัวแลกเงิน, เพิกถอนสัญญาจำนอง, เพิกถอนหนังสือรับสภาพหนี้, ละเมิด, เรียกค่าเสียหาย จำนวนทุนทรัพย์ 1,432 ล้านบาท ร่วมกับจำเลยทั้ง 24 ราย (บริษัทย่อยเป็นจำเลยที่ 10 ทุนทรัพย์ตามหน้าตัวแลกเงินมูลค่า 430 ล้านบาท) คดีอยู่ระหว่างจำเลยทั้ง 24 ราย ยื่นคำให้การ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยภายใต้ความเห็นทางกฎหมายประเมินว่าบริษัทย่อย จะไม่ได้รับผลเสียหายจากคดีดังกล่าวต้องงบการเงิน

36. ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงานเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน กลุ่มบริษัทฯ จัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ กลุ่มบริษัทฯ มีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ส่วนงาน ดังนี้

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

กลุ่มบริษัทฯ ไม่มีการรวมส่วนงานดำเนินงานเป็นส่วนงานที่รายงาน

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ประเมินผล การปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน

ข้อมูลจำแนกตามส่วนงานดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566					
	ส่วนงาน นายหน้า ซื้อขาย หลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	ส่วนงาน วาณิชธนกิจ	ส่วนค้า หลักทรัพย์	อื่น ๆ	การตัด รายการบัญชี ระหว่างกัน	หลังการปรับ โครงสร้าง กิจการ
รายได้จากภายนอก	1,196	248	50	-	(60)	1,434
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานตามส่วนงาน	327	8	13	(45)	(60)	243
รายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้เป็นส่วน:						
ดอกเบียร์						115
รายได้อื่น						97
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน						(645)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(5)
ขาดทุนสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ						(195)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ส่วนงาน				การตัด รายการบัญชี ระหว่างกัน	ก่อนการปรับ โครงสร้าง กิจการ (ปรับปรุงใหม่)
	สัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	ส่วนงาน พาณิชย์ กิจ	ส่วน ค้า หลัก ทรัพย์	อื่น ๆ		
รายได้จากภายนอก	1,805	423	48	-	(63)	2,213
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานตามส่วนงาน	578	206	13	(15)	(63)	719
รายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้เป็นส่วน:						
ดอกเบียร์						68
รายได้อื่น						119
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน						(645)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(58)
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ						203

สินทรัพย์จำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ส่วนงาน				รวมส่วนงาน	สินทรัพย์ ที่ไม่ได้	
	สัญญาซื้อ ขายล่วงหน้า	ส่วนงาน พาณิชย์ กิจ	ส่วน ค้า หลัก ทรัพย์	อื่น ๆ		เป็นส่วน	รวม
31 ธันวาคม 2566	4,041	5	270	50	4,366	1,657	6,023
31 ธันวาคม 2565 (ปรับปรุงใหม่)	5,437	34	738	51	6,260	1,754	8,014

ข้อมูลเกี่ยวกับเหตุการณ์ศาสตร์

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใด ที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ตามงบการเงินรวม

37. การบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัท หลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หนี้สินตราสารอนุพันธ์และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น กลุ่มบริษัทฯมีความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

37.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาหรือ มีคุณภาพด้านเครดิตเสื่อมลงจนไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามสัญญาได้

กลุ่มบริษัทฯมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ เงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงิน ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทฯอาจต้องสูญเสียจากความเสี่ยง ด้านเครดิตคือมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินโดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งกลุ่มบริษัทฯได้จัดทำและทบทวนโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้วอย่างเหมาะสม โดยกลุ่มบริษัทฯจะสอบทานตัวเลขและข้อมูลที่น่ามาใช้ ในการคำนวณเป็นระยะ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัทฯบริหารความเสี่ยงโดยมีการกำหนดอำนาจอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์และวงเงินสินเชื่อของลูกค้า การทบทวนวงเงิน การวางหลักประกันและการติดตามความเสี่ยงด้านเครดิต นอกจากนี้การให้สินเชื่อของบริษัทฯไม่มีการกระจุกตัวมากนัก เนื่องจากบริษัทฯมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมากราย

เงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้

กลุ่มบริษัทฯมีความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้ไม่สูงมากนักเนื่องจากกลุ่มบริษัทฯมีเงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ด้านเครดิตที่อยู่ในระดับสูงซึ่งประเมินโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้กลุ่มบริษัทฯเลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลหรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่ต่ำ

37.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่กระแสเงินสดหรือมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน อาจเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรในตลาด อันเกี่ยวเนื่องมาจากจากอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสารทุน กลุ่มบริษัทฯบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ดังนี้

37.2.1 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกลุ่มบริษัทจึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินรวม - หลังการปรับโครงสร้างกิจการ							อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	
		31 ธันวาคม 2566								
		ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน								
		มีอัตราดอกเบี้ยคงที่								
มีอัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด			ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราลอยตัว	อัตราคงที่		
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี						1 - 5 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสดและรายการเทียบเท่า										
เงินสด	281	-	-	-	-	77	358	0.05 - 1.90	-	
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์										
	-	-	-	-	-	1,205	1,205	-	-	
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า										
	1,876	207	-	-	9	756	2,848	5.50 - 7.25	-	
เงินลงทุน - เงินฝากประจำ										
	-	-	80	-	-	-	80	-	0.70 - 2.50	
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน										
	2	-	-	-	-	-	2	2.47 - 3.40	-	
หนี้สินทางการเงิน										
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน										
	-	200	200	-	-	-	400	3.60 - 4.00	-	
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์										
	-	-	-	-	-	42	42	-	-	
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า										
	-	141	-	-	-	1,563	1,704	-	0.20 - 0.35	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น										
	-	-	465	248	-	-	713	-	3.60	

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม - ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ										
31 ธันวาคม 2565										
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน										
ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่				ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	
		ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							อัตราลอยตัว	อัตราคงที่
		เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี						
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสดและรายการเทียบเท่า										
เงินสด	403	-	-	-	-	58	461	0.05 - 0.75	-	
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์										
	-	-	-	-	-	1,044	1,044	-	-	
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า										
ล่วงหน้า	2,237	58	-	-	18	2,098	4,411	5.50 - 6.75	-	
เงินลงทุน - เงินฝากประจำ										
	-	-	110	-	-	-	110	-	0.70 - 1.00	
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน										
	3	-	-	-	-	-	3	2.47 - 2.80	-	
หนี้สินทางการเงิน										
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์										
	-	-	-	-	-	1,052	1,052	-	-	
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า										
	-	6	-	-	-	2,237	2,243	-	0.20 - 0.25	
หนี้สินอนุพันธ์										
	-	-	-	-	-	51	51	-	-	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น										
	-	-	506	465	-	-	971	-	3.60	

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ										
31 ธันวาคม 2566										
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน										
ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่				ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	
		ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							อัตราลอยตัว	อัตราคงที่
		เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี						
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสดและรายการเทียบเท่า										
เงินสด	140	-	-	-	-	4	144	0.60	-	
หนี้สินทางการเงิน										
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น										
	-	-	-	700	-	-	700	-	3.60	

การวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

ผลกระทบต่อกำไรก่อนภาษีของบริษัทย่อยจากการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นอย่างสมเหตุสมผลของอัตราดอกเบี้ยของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นทั้งหมดคงที่ตลอด 1 ปี แสดงได้ดังนี้

	2566 - หลังการปรับโครงสร้างกิจการ		2565 - ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ	
	อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น / (ลดลง) (ร้อยละ)	ผลกระทบต่อกำไรก่อนภาษี (พันบาท)	อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น / (ลดลง) (ร้อยละ)	ผลกระทบต่อกำไรก่อนภาษี (พันบาท)
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	0.25%	4,689	0.25%	5,592
	(0.25%)	(4,689)	(0.25%)	(5,592)

การวิเคราะห์ผลกระทบนี้ไม่ใช้การคาดการณ์หรือพยากรณ์ภาวะตลาดในอนาคต เหตุการณ์ที่จะเกิดขึ้นจริงอาจมีผลแตกต่างจากการวิเคราะห์

37.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทย่อยมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนอันเกี่ยวเนื่องจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในต่างประเทศและมีรายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทย่อยมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศดังนี้

สกุลเงิน	(หน่วย: ล้านบาท)					
	สินทรัพย์ทางการเงิน		หนี้สินทางการเงิน		อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
	(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)					
ดองเวียดนาม	817,596.9	158,086.0	795,632.6	140,293.8	0.0014	0.0015
เหรียญฮ่องกง	59.9	110.7	56.5	108.7	4.3820	4.4340
เหรียญสหรัฐอเมริกา	12.7	6.7	12.1	6.4	34.2233	34.5624

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทฯ ไม่มีสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าคงเหลือ

37.2.3 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

บริษัทย่อมมีความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนที่เกิดจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์และราคาของ ตราสารอนุพันธ์ซึ่งอาจจะมีผลทำให้มูลค่าเงินลงทุนและมูลค่าหลักประกันของลูกค้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าลดลงอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อมได้จัดการความเสี่ยงด้านสภาวะตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้โดยวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านตลาดในธุรกรรมต่าง ๆ ของบริษัทย่อม กำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และมีการควบคุมความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบาย

37.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจาก ที่กลุ่มบริษัทไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตาม ความต้องการและทันต่อเวลาที่กลุ่มบริษัทจะต้องนำไปชำระภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด

กลุ่มบริษัทมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีการติดตามและวางแผนเกี่ยวกับกระแสเงินสด รวมทั้งจัดหางบการเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินเพื่อให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ระยะเวลาคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม - หลังการปรับโครงสร้างกิจการ						
	31 ธันวาคม 2566						
	เมื่อกวางาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ลูกหนี้ ด้อย คุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	358	-	-	-	-	-	358
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	1,205	-	-	-	-	1,205
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	207	756	-	-	1,876	9	2,848
เงินลงทุน - เงินฝากประจำ	-	80	-	-	-	-	80
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	2	-	-	-	-	-	2
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	200	200	-	-	-	-	400
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	42	-	-	-	-	42
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	141	1,563	-	-	-	-	1,704
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	465	248	-	-	-	713
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	50	57	-	-	-	107

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม - ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ							
31 ธันวาคม 2565							
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ลูกหนี้ ด้อย คุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	461	-	-	-	-	-	461
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	1,044	-	-	-	-	1,044
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	58	2,098	-	-	2,237	18	4,411
เงินลงทุน - เงินฝากประจำ	-	110	-	-	-	-	110
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	3	-	-	-	-	-	3
หนี้สินทางการเงิน							
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	1,052	-	-	-	-	1,052
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	6	2,237	-	-	-	-	2,243
หนี้สินอนุพันธ์	-	51	-	-	-	-	51
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	506	465	-	-	-	971
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	55	67	-	-	-	122

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
31 ธันวาคม 2566							
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ลูกหนี้ ด้อย คุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	144	-	-	-	-	-	144
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	-	700	-	-	-	700
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	7	7	-	-	-	14

38. การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน
38.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแยะแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม - หลังการปรับโครงสร้างกิจการ				
	31 ธันวาคม 2566				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม					
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
ลูกหนี้ธุรกิจยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	141	141	-	-	141
เงินลงทุน					
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด					
ในประเทศ	176	176	-	-	176
หน่วยลงทุน	1	-	1	-	1
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด					
ในประเทศ	13	-	-	13	13
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม					
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
เจ้าหนี้ธุรกิจยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	141	141	-	-	141
หนี้สินอนุพันธ์ ⁽¹⁾	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ นอกจากนี้ สัญญาฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสด ระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้นๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของสัญญาฟิวเจอร์สคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566: มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์ - สัญญาฟิวเจอร์ส มีจำนวน 13 ล้านบาท และ 4 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ใช้ข้อมูลระดับ 1 ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม - ก่อนการปรับโครงสร้างกิจการ

31 ธันวาคม 2565

มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม					
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	6	6	-	-	6
เงินลงทุน					
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดใน					
ประเทศ	437	437	-	-	437
หน่วยลงทุน	1	-	1	-	1
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด					
ใน ประเทศ	13	-	-	13	13
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม					
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	52	52	-	-	52
หนี้สินอนุพันธ์ ⁽¹⁾					
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	47	47	-	-	47
สัญญาออปชั่น	4	4	-	-	4

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

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

กลุ่มบริษัทมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (ก) มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้/เจ้าหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์คำนวณโดยใช้ราคาเสนอขายหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย
- (ข) มูลค่ายุติธรรมของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศคำนวณ โดยใช้ราคาเสนอขายหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย
- (ค) มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสัญญาอปชั่นที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้ราคาที่ใช้ชำระราคาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย
- (ง) มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ ตลาดในประเทศประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชีในปัจจุบันของบริษัทที่ไปลงทุน
- (จ) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม ส่วนใหญ่อยู่ในประเภทจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯจึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว ใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงใน งบแสดงฐานะการเงิน

39. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ของ บริษัทฯ ในการบริหารทุนของ บริษัทฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง การดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

40. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของ บริษัทฯ เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดประวัติโดยย่อของกรรมการบริษัทฯ



นายชัชวาลย์ เจียรนวนนท์

อายุ 61 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- ประธานกรรมการ
- กรรมการ (มีอำนาจลงนาม)

การศึกษา

- ปริญญาตรีสาขาบริหารธุรกิจ University of Southern California, USA

การอบรม

- ประกาศนียบัตร DAP รุ่นที่ 71/2551
- ประกาศนียบัตร CGI รุ่นที่ 13/2559
- ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 9 สถาบันวิทยาการตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประสบการณ์

- กรรมการ และ ผู้อำนวยการบริหาร มมจ.กรุ คอร์ปอเรชั่น
- กรรมการ มมจ.กรุ วิชั่นส์
- ประธานกรรมการ บจ.หลักทรัพย์ สินเอเชีย
- ประธานกรรมการ มมจ.เมโทรสตาร์พีริออฟฟอร์ดส์

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 23 มีนาคม 2565

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น จำนวน 6 แห่ง

- กรรมการ, กรรมการตรวจสอบ, กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา มมจ.เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) (ชื่อเดิม มมจ. ไทคอน อินดิสทรีแวล คอนเน็คชั่น)
- กรรมการ มมจ.อ็อนรอนสินทรัพย์(ไทยแลนด์)
- ประธานกรรมการ มมจ. เบริล 8 พลัส (ชื่อเดิม บจ.เบริล 8 พลัส)
- กรรมการอิสระ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มมจ.เอส วี ไอ
- กรรมการ, กรรมการบริหาร, ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง มมจ. ดับบลิวพี เอ็นเนอร์ยี
- กรรมการ, ประธานกรรมการ บริษัท มมจ.ไอเอฟซีจี

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน โดยสังเขป

- กรรมการ บจ. ไทยโคโพลีอูตสาหกรรมพลาสติก
- กรรมการ บจ. เอกโค ออโต้พาร์ท (ไทยแลนด์)
- กรรมการ บจ. เจริญเอ็นเนอร์ยี แอนด์ วอเตอร์ เอเชีย
- กรรมการ บจ. เรเดียนท์ เพาเวอร์
- กรรมการ บจ. ซี.เค.ยูไนเต็ด
- กรรมการ บจ. เวิร์คส์ ไรส์ลี
- กรรมการ บจ. เจริญโภคภัณฑ์ เอสจ โซลดิ้งส์
- กรรมการ บจ. บางปะอิน กอล์ฟ
- กรรมการ บจ. อินเซปชั่น เทคโนโลยี
- กรรมการ บจ. ลิควิด แล็บ
- กรรมการ บจ. โพรมีริอุส เพาเวอร์
- กรรมการ บจ. โฟมเกอร์
- กรรมการ บจ. พัฒนธุรกิจ

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- -ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- ทางอ้อม: 40,191,611 หุ้น (โดยมี Morgan Stanley & Co. International Plc. (“MS”) ทำหน้าที่เป็นคิสโตเดียน)

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ ผู้บริหาร

- -ไม่มี



นายวรภัค อินยาวงษ์

อายุ 59 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- รองประธานกรรมการ
- ประธานคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง
- กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน บรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

การศึกษา

- ปริญญาโท – บริหารธุรกิจ ด้านการเงิน University of Missouri, Kansas City, USA
- ปริญญาตรี – วิทยาการจัดการด้านระบบคอมพิวเตอร์ Oklahoma State University, Stillwater, USA

การอบรม

- ประกาศนียบัตร DCP รุ่น 152/2011
- ประกาศนียบัตร RNG รุ่น 3/2012
- ประกาศนียบัตร SFE รุ่น 15/2012

ประสบการณ์

- กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงไทย
- ปรึกษาอาวุโส บจ. แมคคินเซย์ แอนด์ คอมพานี
- กรรมการ บมจ. ฟินันซ่า

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 23 มีนาคม 2565

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 3 แห่ง

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- -ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- ทางอ้อม: ถือหุ้นใน CAPITAL ASIA INVESTMENTS PTE. LTD. FOR PILGRIM FINANSIA INVESTMENT HOLDINGS (PTE.) LTD (“PILGRIM”) (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ) ในสัดส่วนร้อยละ 60 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- -ไม่มี-



นายชวงชัย นะวงศ์

อายุ 62 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการ (มีอำนาจลงนาม)
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- กรรมการผู้อำนวยการ
- กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง

การศึกษา

- ปริญญาโท – บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

การอบรม

- ประกาศนียบัตร DAP รุ่นที่ 23/2547
- ประกาศนียบัตร CGI รุ่นที่ 2/2558

ประสบการณ์

- กรรมการ บจ.หลักทรัพย์ สินเอเชีย
- กรรมการผู้อำนวยการ บจ.หลักทรัพย์ ฟินันซ่า

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 23 มีนาคม 2565

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 4 แห่ง

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- -ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- ทางอ้อม: ถือหุ้นใน CAPITAL ASIA INVESTMENTS PTE. LTD. FOR PILGRIM FINANSIA INVESTMENT HOLDINGS (PTE.) LTD (“PILGRIM”) (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ) ในสัดส่วนร้อยละ 40 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- -ไม่มี-



นายสมภพ กิระสุนทรพงษ์

อายุ 56 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการ (มีอำนาจลงนาม)
- กรรมการผู้อำนวยการ
- กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง

การศึกษา

- ปริญญาโท - MBA General Administration Pittsburg State University, USA

การอบรม

- ประกาศนียบัตร DAP รุ่นที่ 16/2547
- ประกาศนียบัตร CGI รุ่นที่ 3/2558
- ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 9 สถาบันวิทยาการตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประสบการณ์

- กรรมการผู้จัดการ บมจ.หลักทรัพย์ ไซรัส

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 23 มีนาคม 2565

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น จำนวน 1 แห่ง

- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ. พลังงานบริสุทธิ์

การดำรงตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 1 แห่ง

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- -ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- -ไม่มี-



นายเสกสรร ชุณหะวัณชัย

อายุ 57 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการ

การศึกษา

- ปริญญาโท – บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี – บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- ประกาศนียบัตร DAP รุ่นที่ 205/2566

ประสบการณ์

- Chief Risk Officer และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหาร และควบคุมความเสี่ยง ธนาคาร โอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท สีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 23 มีนาคม 2565

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/หน่วยงานที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 3 แห่ง

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- -ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- -ไม่มี-



นางพรพริ้ง สุงสินดีสุวรรณ

อายุ 65 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการ (มีอำนาจลงนาม)

การศึกษา

- ปริญญาโท - บริหารธุรกิจ
American University of Human Sciences
- ปริญญาตรี - บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- ประกาศนียบัตร DAP รุ่นที่ 48/2548
- ประกาศนียบัตร DCP รุ่นที่ 105/2551
- ประกาศนียบัตร CGI รุ่นที่ 2/2558
- ประกาศนียบัตร ITG รุ่นที่ 10/2562
- ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 7/2551
สถาบันวิทยาการตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประสบการณ์

- กรรมการผู้ช่วยการ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ (มีอำนาจ) บจ. หลักทรัพย์ เอสบีไอ ไทย ออนไลน์
- กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บจ. หลักทรัพย์ สินเอเชีย
- กรรมการบจ.หลักทรัพย์ เอสบีไอ รอยัล, พนมเปญ
ราชอาณาจักรกัมพูชา
- อนุกรรมการกองทุนคุ้มครองผู้ลงทุนในหลักทรัพย์
กองทุนคุ้มครองผู้ลงทุนในหลักทรัพย์
- อนุกรรมการกองทุนคุ้มครองผู้ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
กองทุนคุ้มครองผู้ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 23 มีนาคม 2565

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 3 แห่ง

- ประธานกรรมการ บริษัท วาฟเอ็กซ์ จำกัด
- กรรมการอิสระ บริษัท บลูเวล แอสเซท จำกัด
- คณะกรรมการ การเงินและสินทรัพย์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า
เจ้าคุณทหารลาดกระบัง

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความ ขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- -ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- -ไม่มี-



พลตำรวจเอก วิษณุ ปราสาททองโอสถ

อายุ 61 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการตรวจสอบ
- ประธานคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน

การศึกษา

- ปริญญาโท - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต University of San Francisco, USA
- ปริญญาโท - รัฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

การอบรม

- ประกาศนียบัตร DAP รุ่นที่ 11/2547
- ประกาศนียบัตร ACP รุ่นที่ 7/2548
- ประกาศนียบัตร FSD รุ่นที่ 19/2548
- ประกาศนียบัตร AACIP รุ่นที่ 21/2558
- ประกาศนียบัตร CGI รุ่นที่ 3/2558
- ประกาศนียบัตร HOT 4/2565

ประสบการณ์

- จรตำรวจแห่งชาติ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
- ผู้ช่วยผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
- กรรมการอิสระ บจ. หลักทรัพย์ เอสบีไอ ไทย ออนไลน์
- ผู้บัญชาการสำนักงานกำลังพล สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
- ผู้บัญชาการ สำนักงานเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร
- รองจเรตำรวจ (สบ 7) สำนักงานจเรตำรวจ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
- รองผู้บัญชาการ สำนักงานกำลังพล สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
- รองผู้บัญชาการ สำนักงานตรวจคนเข้าเมือง สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
- ผู้บังคับการ กองการต่างประเทศ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 23 มีนาคม 2565

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น จำนวน 4 แห่ง

- ประธานกรรมการ บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ บมจ. ชิวทากัย
- กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งองค์กร บริษัท บีซีพีจี จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ บริษัท วนชัย กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 7 แห่ง

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- -ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: 3,655,614 หุ้น
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- -ไม่มี-



นายกิตติศักดิ์ เบนญกรณ์

อายุ 74 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ
- กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน

การศึกษา

- ปริญญาตรีสาขาเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ University of Wisconsin, USA

การอบรม

- ประกาศนียบัตร DCP รุ่นที่ 70/2549
- ประกาศนียบัตร ACP รุ่นที่ 32/2553
- ประกาศนียบัตร CGI รุ่นที่ 0/2557
- ประกาศนียบัตร AACP รุ่นที่ 19/2558
- ประกาศนียบัตร BMD รุ่นที่ 5/2560
- ประกาศนียบัตร SBM รุ่นที่ 6/2562
- ประกาศนียบัตร HOT รุ่นที่ 1/2565

ประสบการณ์

- กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บจ.หลักทรัพย์ สินเอเชีย

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 23 มีนาคม 2565

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น จำนวน 2 แห่ง

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

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 2 แห่ง

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

- -ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- -ไม่มี-

รายละเอียดประวัติโดยย่อของผู้บริหารของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผู้บริหารของ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) มี 7 ท่าน ดังรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายช่วงชัย นะวงศ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2	นางสาวสุพิน สุระวิชัย	ประธานเจ้าหน้าที่กำกับความเสี่ยงองค์กรและตรวจสอบกิจการ
3	นางสาวช่อเพชร เรียมดี	ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน
4	นางสาววิลาสินี สิงห์ปรีชา	รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายวางแผนทางการเงินและงบประมาณ
5.	นางสาวกัทรา ทาญจนประภาศ	รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกลยุทธ์องค์กร และ เลขาธุรการบริษัทฯ
6.	นางปาริชาติ พันทสิมา	รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน
7.	นางสาวดวงเดือน น้อยวัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน (ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี (สมุห์บัญชี))

ซึ่งผู้บริหารลำดับที่ 1 ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียด และประวัติได้ที่ เอกสารแนบ 1 หน้า 3 สำหรับผู้บริหารลำดับที่ 2-7 มีรายละเอียด ดังนี้



นางสาวสุพิน สุระวิชัย

อายุ 58 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- ประธานเจ้าหน้าที่กำกับกิจการและความเสี่ยงองค์กร (CRCO)

การศึกษา

- Association of Chartered Certified Accountants / London School of Accountancy

การอบรม

- Thai Institute of Directors (IOD)

ประสบการณ์

- ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ (COO) บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 1 มกราคม 2566

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี-

จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ จำนวน 1 แห่ง

- กรรมการ บจก.โบกานี่แมกเทอส์

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

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

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-



นางสาวช่อเพชร เรียมดี

อายุ 48 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน (CFO)

การศึกษา

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

การอบรม

- เจาะลึกมาตรฐาน TFRS 9 ,TFRS 15 และ TFRS 16:สาระสำคัญผลกระทบต่อแนวทางปฏิบัติ และกรณีศึกษา จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- TFRS ใหม่ที่ต้องรู้ จัดโดย บริษัท เอ็น วาย ซี แมเนจเม้นท์ จำกัด (7 ชั่วโมง)

ประสบการณ์

- ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
- ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 14 มิถุนายน 2565

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

- -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน (CFO), บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- -ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

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

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- -ไม่มี-

นางสาววิลาสินี สิงห์ปรีชา

อายุ 49 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายวางแผนทางการเงินและงบประมาณ

การศึกษา

- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏราชนครินทร์
- ปริญญาโท เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- ไม่มี-

ประสบการณ์

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายการเงิน บริษัท คิงส์ฟอร์ด โฮลดิ้ง จำกัด
- ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายการเงินและงบประมาณ บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย เวลท์ จำกัด

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 1 ตุลาคม 2566

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี-

จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

- บจ.ยูนิ เน็ทเวิร์ค อินโนเวชั่น

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- กรรมการ, บจ.ยูนิ เน็ทเวิร์ค อินโนเวชั่น

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

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

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ไม่มี-

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-

นางสาวภัทรา กาญจนประภาศ

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- เลขาธิการบริษัทฯ
- Head of Corporate Strategy

การศึกษา

- ปริญญาโท - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตรความรู้สำหรับผู้ปฏิบัติงานในสายงานที่ปรึกษาทางการเงิน สถาบัน
ฝึกอบรม สมาคมบริษัทหลักทรัพย์
- ประกาศนียบัตร DCP รุ่นที่ 350/2023
- ประกาศนียบัตร SFE รุ่นที่ 25/2015
- ประกาศนียบัตร CSP รุ่นที่ 68/2016
- ประกาศนียบัตร BRP รุ่นที่ 19/2016
- ประกาศนียบัตร EMT รุ่นที่ 34/2016
- ประกาศนียบัตร CRP รุ่นที่ 14/2016

ประสบการณ์

- ผู้อำนวยการ ฝ่ายวาณิชธนกิจ บริษัทหลักทรัพย์ สีนเอเชีย จำกัด

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 14 มิถุนายน 2565

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- -ไม่มี-

จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ จำนวน 2 แห่ง

- กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟไอเอสเอส
อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
- กรรมการ บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- เลขาธิการ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- -ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

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

นางปาริชาติ จันทสิมา

อายุ 58 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ และบริษัทในเครือที่เป็นบริษัทฯ

การศึกษา

- ปริญญาตรี – คณะบริหารธุรกิจ สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาโท – คณะรัฐประศาสนศาสตร์ สาขาการบริหารโครงการและนโยบาย สาธารณะ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน
- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (ASCO Compliance Training Program)

ประสบการณ์

- ฝ่ายตรวจสอบภายใน, บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน)
- ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานและตรวจสอบภายใน, บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน)
- ฝ่ายตรวจสอบภายใน, บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด
- ฝ่ายกำกับและตรวจสอบภายใน, บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี โอเอส จำกัด (มหาชน)
- Compliance and Risk Management, บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรรณ จำกัด
- Compliance and Risk Management, บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟินันซ่า จำกัด

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 12 กรกฎาคม 2565

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี-

จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

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

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-

นางสาวดวงเดือน น้อยวัน

อายุ 55 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี (สมุห์บัญชี)

การศึกษา

- ปริญญาตรี – บัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาโท – บัญชีบริหาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- Update TFRS ปี 2567
- Update ภาษี ปี 2567

ประสบการณ์

- 2563-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บล.ฟินันเซีย ไซรัส
- 2560-2562 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บมจ.คิงส์ฟอร์ด โฮลดิ้งส์
- 2559-2560 ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี บมจ.หลักทรัพย์ เออีซี

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 14 มิถุนายน 2565

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี-

จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี (สมุห์บัญชี),
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจ

ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

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

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-

รายละเอียดกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)(บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการของ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก มี 8 ท่าน ดังรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายชัชวาลย์ เจริญนนท์	ประธานกรรมการ
2	นายวรศักดิ์ รัตนวงษ์	รองประธานกรรมการ
3	นายช่วงชัย นะวงศ์	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
4	นายสมภพ ทีระสุนทรพงษ์	กรรมการ
5	นายเสกสรร ชุณหะศรีชัย	กรรมการ
6	นายวราห์ สุจริตกุล	กรรมการ
7	พล.ต.อ.วิสันุ ปราสาททองโอสถ	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
8	นายกิตติศักดิ์ เบญจฤทธิ์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

ซึ่งกรรมการลำดับที่ 1-5 และ 7-8 ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียด และประวัติได้ที่ เอกสารแนบ 1 หน้า 1-5 และ หน้า 7-8 ตามลำดับ สำหรับกรรมการลำดับที่ 6 มีรายละเอียด ดังนี้



นายวราห์ สุจริตกุล

อายุ 59 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- กรรมการ
- ประธานคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง

การศึกษา

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

การอบรม

- ประกาศนียบัตร DCP รุ่นที่ 21/2545
- ประกาศนียบัตร CSP รุ่นที่ 27/2551
- ประกาศนียบัตร CGI รุ่นที่ 17/2559

ประสบการณ์

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

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 21 พฤศจิกายน 2565

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- -ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 4 แห่ง

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

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- -ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: ไม่มี
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: ไม่มี

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- -ไม่มี-

รายละเอียดผู้บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)(บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผู้บริหารของ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก มี 7 ท่าน ดังรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายช่วงชัย นะวงศ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2	นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์	กรรมการผู้อำนวยการ
3.	นางสาววรรณทิพย์ งามรุ่งนรินทร์	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
4.	นายโชษิต ธรรมธาดา	ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศร่วม
5.	นางนিকা กริพย์สมบูรณ์	ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศร่วม
6.	นายเมธี จันทวิมล	ประธานเจ้าหน้าที่ผลิตภัณฑ์
7.	นายวิษณุ ศรีเจริญ	ประธานเจ้าหน้าที่ดิจิทัลทรานส์ฟอร์มเมชัน

ซึ่งผู้บริหารลำดับที่ 1-2 ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียด และประวัติได้ที่ เอกสารแนบ 1 หน้า 3-4 สำหรับผู้บริหารลำดับที่ 3-7 มีรายละเอียด ดังนี้

นางสาวกรรณทิพย์ งามรุ่งนรินทร์

อายุ 52 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ (COO)

การศึกษา

- ปริญญาตรี – คณะเศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท – MBA, Auckland University of Studies, New Zealand

การอบรม

- พระราชบัญญัติกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
- การเงินแบบไร้ตัวกลาง (Decentralized Finance)
- แนวโน้มการเปลี่ยนแปลง และ Breakthrough Technology ในยุค digital economy
- Regulatory Technology (Reg Tech)

ประสบการณ์

- Management Director, Bank Office (COO) บล.คิงส์ฟอร์ด จำกัด (มหาชน)
- Executive Vice President, Head of Credit & Account Management Department บล.เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 1 มกราคม 2566

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี-

จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- Chief Operating Officer บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

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

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-



นายโยชิต ธรรมธาดา

อายุ 52 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศร่วม (Co-CTO)

การศึกษา

- ปริญญาตรี - วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยพระจอมเกล้าธนบุรี

ประสบการณ์

- กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 21 พฤศจิกายน 2559

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี-

จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- กรรมการ บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอคเชส จำกัด

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ทางตรง: 1 หุ้น
- คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: -ไม่มี-

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-



นางนিকা กริพย์สมบุรณ์

อายุ 57 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศร่วม (Co-CTO)

การศึกษา

- ปริญญาตรี สาขาวิทยาศาสตร์ เอกสภิตติ

การอบรม

- Cyber: Security awareness assessment
- Guideline for the Anti-Corruption policy
- System Development Life Cycle Framework V4.0
- Agile software development frame work
- ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล
- Regulatory Technology (RegTech)
- กฎหมายและการจัดการข้อมูลส่วนบุคคล 1
- กฎหมายและการจัดการข้อมูลส่วนบุคคล 2

ประสบการณ์

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

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 15 กรกฎาคม 2565

ความสัมพันธ์ส่วนต่อระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

- -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- -ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

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

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- -ไม่มี-

นายเมธี จันทวิมล

อายุ 49 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันใน FSS

- ประธานเจ้าหน้าที่ผลิตภัณฑ์ (Chief Product Officer)

การศึกษา

- ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมเคมี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาโท สาขาวิศวกรรมเคมี Missouri University of Science and Technology, ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท สาขาวิศวกรรมระบบ Missouri University of Science and Technology, ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาเอก สาขาวิศวกรรมเคมี Missouri University of Science and Technology, ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรม

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 186/2021
- หลักสูตร Family Business Governance (FBG) 13/2018
- หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP) 16/2016

ประสบการณ์

- Managing Partner, Head of FA Group, UAU. FINNOMENA
- CEO & Founder, Befin Academy, FINNOMENA Group
- Wealth Academy Director, HR Group, ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
- Head of Product & Marketing, Private Wealth Management Group, Kiatnakin Phatra Securities PCL
- Head of Personal Wealth Planning “Phatra Edge”, Kiatnakin Phatra Securities PCL

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 1 กันยายน 2566

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี-

จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

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

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-

นายวิชณุ ศรีเจริญ

อายุ 55 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันใน FSS

- Chief Digital Transformation Officer (CDTO)

การศึกษา

- Ramkhamhaeng University — Master of Business Administration (MBA)
- Devry University — Bachelor of Science (BS), CIS, with Honor
Graduated Magna Cum Laude
- Elgin Community College — (AS), Science with Honor Graduated with
Mu Alpha Theta and Honor. Dean's List

การอบรม

- IC Agile Certified Professional in Business Value Analysis (ICP-BVA) (IC Agile)
- IC Agile Track: Agile Fundamentals Track (IC Agile)
- Scaled Agile Framework Agilist (SA) Certification Program (Scaled Agile, Inc.)
- Certified Scrum Master® (CSM®) (Scrum Alliance)
- KMP Foundation I (Lean Kanban Inc.)
- Flight Level - Business agility through Flight Levels (LEANability GmbH)

ประสบการณ์

- Head Of Transformation Function (SCB)
- FSVP - Program Director (SCB)
- SVP – Digital Payment, Transformation Department (SCB)
- Head of Operation Management, Ascend Money
- Head of Product Management (PO) & Head of Program Management Office (PMO), Ascend Money
- Senior Project Manager / Program Manager, Thomson Reuters Software Thailand
- Senior Project Manager / Team Manager, Progress Software Co, LTD
- Project Lead / Senior System Analysts, TechPro, Inc. Geneva, IL. USA
- Senior System Analysts American Software Atlanta, GA. USA
- Senior Consultant, Protégé System, Inc. Schaumburg, IL. USA

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 12 มิถุนายน 2566

จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

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

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี-

รายละเอียดประวัติโดยย่อของผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน



นางสาวช่อเพชร เรียมดี

อายุ 48 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน (CFO)

การศึกษา

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

การอบรม

- เจาะลึกมาตรฐาน TFRS 9 ,TFRS 15 และ TFRS 16:สาระสำคัญผลกระทบต่อแนวทางปฏิบัติ และกรณีศึกษา จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- TFRS ใหม่ที่ต้องรู้ จัดโดย บริษัท เอ็น วาย ซี แมนเนจเม้นท์ จำกัด (7 ชั่วโมง)

ประสบการณ์

- ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
- ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 14 มิถุนายน 2565

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ ผู้บริหาร

- ไม่มี-

จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน (CFO) บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

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

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-

นางสาวดวงเดือน น้อยวัน

อายุ 55 ปี

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี (สมุห์บัญชี)

การศึกษา

- ปริญญาตรี – บัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาโท – บัญชีบริหาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- Update TFRS ปี 2567
- Update ภาษี ปี 2567

ประสบการณ์

- 2563-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บล.ฟินันเซีย ไซรัส
- 2560-2562 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บมจ.คิงส์ฟอร์ด โฮลดิ้งส์
- 2559-2560 ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี บมจ.หลักทรัพย์ เออีซี

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 14 มิถุนายน 2565

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร

- ไม่มี-

จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี (สมุห์บัญชี) บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

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

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-

รายละเอียดประวัติโดยย่อของเลขาธิการบริษัทฯ

นางสาวกัทรา กาญจนประกาศ

สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทฯ

- เลขาธิการบริษัทฯ
- Head of Corporate Strategy

การศึกษา

- ปริญญาโท - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตรความรู้สำหรับผู้ปฏิบัติงานในสายงานที่ปรึกษาทางการเงิน สถาบันฝึกอบรม สมาคมบริษัทหลักทรัพย์
- ประกาศนียบัตร DCD รุ่นที่ 350/2023
- ประกาศนียบัตร SFE รุ่นที่ 25/2015
- ประกาศนียบัตร CSP รุ่นที่ 68/2016
- ประกาศนียบัตร BRP รุ่นที่ 19/2016
- ประกาศนียบัตร EMT รุ่นที่ 34/2016
- ประกาศนียบัตร CRP รุ่นที่ 14/2016

ประสบการณ์

- ผู้อำนวยการ ฝ่ายวาณิชธนกิจ บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเซีย จำกัด

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

- 14 มิถุนายน 2565

ความสัมพันธ์ส่วนตัวระหว่างกรรมการ/ ผู้บริหาร

- -ไม่มี-

จำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ จำนวน 2 แห่ง

- กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
- กรรมการ บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- เลขาธิการ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการอื่น

ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ

- -ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัทฯ

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

ประวัติการถูกลงโทษใน 5 ปีที่ผ่านมา

- -ไม่มี-

หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขาธิการบริษัทฯ

- จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - ก.ทะเบียนกรรมการ
 - ข.หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
 - ค.หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยคณะกรรมการหรือผู้บริหาร และจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา 89/14 ให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทฯได้รับรายงานนั้น
- ดำเนินการอื่นๆตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่อื่นตามที่บริษัทฯ (หรือคณะกรรมการบริษัท) มอบหมายดังนี้
 - ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆที่เกี่ยวข้อง และข้อพึงปฏิบัติด้านการกำกับดูแล ในการดำเนินการกิจกรรมของคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย
 - ทำหน้าที่ในการดำเนินการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้น
 - ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานภายในบริษัทให้ปฏิบัติตามมติคณะกรรมการบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
 - ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานที่กำกับดูแล เช่น สำนักงานตลาดหลักทรัพย์ฯ และดูแลการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลและสาธารณชน ให้ถูกต้อง ครบถ้วนตามกฎหมาย
 - หน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทฯ

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายชื่อกรรมการของบริษัทย่อยของบริษัทย่อย

➤ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน) (“FSS”)

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายชัชวาลย์ เจียรนนท์	ประธานกรรมการ
2	นายวรภัก รัตนวงษ์	รองประธานกรรมการ
3	นายช่วงชัย นะวงศ์	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
4	นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์	กรรมการ
5	นายเสกสรร ชุณหะศรีชัย	กรรมการ
6	นายวราห์ สุจริตกุล	กรรมการ
7	พล.ต.อ.วิสนุ ปราสาททองโอสถ	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
8	นายกิตติศักดิ์ เบนญตุฤทธิ์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

➤ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด (“FSL”)

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายวราห์ สุจริตกุล	ประธานกรรมการ
2	นายกิตติพงษ์ เลิศฉนวนกูร	กรรมการ
3	นางสาววิภา เลิศนิมิตร	กรรมการ
4	นายชาญมนู สุมวงษ์	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ
5	นายอัครรัตน์ ณ ระนอง	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ

➤ บริษัทหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (“FSSIA”)

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายช่วงชัย นะวงศ์	ประธานกรรมการ
2	นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์	กรรมการ
3	นางสาวกัทธา กาญจนประภาศ	กรรมการ
4	นางสาวจิตรา อมรรธม	กรรมการ

➤ บริษัท ฟินันเซีย ดิจิทัล แอสเซท จำกัด (“FDA”)

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายวราห์ สุจิตกุล	ประธานกรรมการ
2	นายวรภัค รัตนวงษ์	รองประธานกรรมการ
3	พล.ต.อ.วิสนุ ปราสาททองโอสถ	กรรมการตรวจสอบ
4	นายเดชนะ สีโรส	กรรมการ
5	นายช่วงชัย นะวงศ์	กรรมการ
6	นายประยุทธ ศุภวราพงษ์	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
7	นางนุสรุา รุ่งเจริญ	กรรมการ
8	นายโยษิต ธรรมธาดา	กรรมการ
9	นางสาวกัทธา กาญจนประภาศ	กรรมการ

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน

ชื่อ	นางสาว สุพิน สุระวิชัย	
ตำแหน่ง	ประธานเจ้าหน้าที่กำกับกิจการและความเสี่ยงองค์กร (CRCO)	
คุณวุฒิทางการศึกษา	ปริญญาโท	Association of Chartered Certified Accountants / London School of Accountancy
ประสบการณ์การทำงาน	2566 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่กำกับกิจการและความเสี่ยงองค์กร บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
	2565 - 2566	ประธานเจ้าหน้าที่กำกับกิจการและความเสี่ยงองค์กร บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน)
	2561 - 2565	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน)
	2560 - 2561	ประธานเจ้าหน้าที่กำกับกิจการและความเสี่ยงองค์กร บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน)
การอบรม	Thai Institute of Directors (IOD)	

หน้าที่ความรับผิดชอบ สำหรับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

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

ชื่อ	นางปาริชาติ จันทร์สีกา	
ตำแหน่ง	รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ และ บริษัทในเครือที่เป็นบริษัทฯ รับเป็น Outsource	
คุณวุฒิทางการศึกษา	ปริญญาโท	คณะรัฐประศาสนศาสตร์ สาขาการบริหารโครงการและนโยบายสาธารณะ- สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
	ปริญญาตรี	คณะบริหารธุรกิจ สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์การทำงาน	2566 – ปัจจุบัน	ฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
	2565 – 2566	ฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
	2561- 2565	ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และ ตรวจสอบภายใน บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
	2558 - 2561	ฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)
	2555 - 2558	ฝ่ายกำกับและตรวจสอบภายใน บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี โอเอสเค จำกัด (มหาชน)
	2552 – 2555	Compliance and Risk Management บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรธน จำกัด
	2549 - 2552	Compliance and Risk Management บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟินันซ่า จำกัด
การอบรม	2563	หลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน
	2564	หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (ASCO Compliance Training Program)

ขอบเขตการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน

- ประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการดำเนินงานในหน้าที่ของหน่วยบริการตรวจ เสนอแนะการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยง การควบคุม และการกำกับดูแลอย่างต่อเนื่อง
- สอบทานระบบการปฏิบัติงานตามมาตรฐาน และ/หรือ กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่งที่ทางการกำหนด เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสามารถนำไปสู่การปฏิบัติงานที่ตรงเป้าหมาย วัตถุประสงค์และสอดคล้องกับนโยบายของบริษัท
- จัดทำแผนงานตรวจสอบภายในประจำปี นำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ตรวจสอบ ประเมินผล และติดตามดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ คำสั่งรวมทั้งข้อกำหนดของกฎหมาย
- ตรวจสอบระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน เพื่อให้มีความมั่นใจว่ามีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม รัดกุม และเพียงพอที่จะบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ควบคุมได้ และเป็นไปตามกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี

6. ตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยเป็นการตรวจสอบการควบคุมทั่วไปของระบบ (IT General Controls) และตรวจสอบการควบคุมเฉพาะระบบงาน (IT Application Controls)
7. ให้คำปรึกษา คำแนะนำ สอบทาน และ เสนอแนะแนวทางในการปรับปรุงการควบคุมภายในการบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลกิจการที่ดี แก่ผู้บริหาร และหน่วยงานรับการตรวจ
8. รายงานข้อเท็จจริงที่เป็นสาระสำคัญทั้งหมดที่ตรวจพบอย่างครบถ้วน แก่คณะกรรมการตรวจสอบ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
9. ติดตาม ตรวจสอบการดำเนินการตามข้อแนะนำจากการตรวจสอบของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล และผู้สอบบัญชี
10. จัดทำรายงานผลการตรวจสอบเสนอต่อฝ่ายบริหารเพื่อพิจารณา และสรุปเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบเป็นประจำทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
11. ในกรณีที่ผลการตรวจสอบพบว่ามีเหตุการณ์ที่น่าเชื่อว่าเป็นการทุจริต ฝ่ายตรวจสอบภายในต้องรายงานผลการตรวจสอบให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาโดยพลัน
12. ปฏิบัติงานตรวจสอบอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
13. กำหนด ทบทวน และปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงานฝ่ายตรวจสอบภายใน ให้เป็นปัจจุบัน

เอกสารแนบ 4
ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ภายใต้ พ.ร.บ.หลักทรัพย์

ประเภทใบอนุญาต	เลขที่	ลงวันที่	การประกอบธุรกิจ	เริ่มประกอบธุรกิจ
ประเภท ก	ลก-0029-01	22 มีนาคม 2562	การจัดการกองทุนส่วนบุคคล (กองทุนส่วนบุคคล)	18 กุมภาพันธ์ 2563
ประเภท ก	ลก-0029-01	22 มีนาคม 2562	การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	22 มีนาคม 2562
ประเภท ก	ลก-0029-01	22 มีนาคม 2562	การค้าหลักทรัพย์	22 มีนาคม 2562
ประเภท ก	ลก-0029-01	22 มีนาคม 2562	การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน	22 มีนาคม 2562
ประเภท ก	ลก-0029-01	22 มีนาคม 2562	การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	22 มีนาคม 2562
ประเภท ก	ลก-0029-01	22 มีนาคม 2562	กิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Principal และ Agent)	22 มีนาคม 2562

ภายใต้ พ.ร.บ. สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ประเภทใบอนุญาต	เลขที่	ลงวันที่	การประกอบธุรกิจ	เริ่มประกอบธุรกิจ
ส-1	ส1-0029-01	10 สิงหาคม 2561	การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	10 สิงหาคม 2561
ส-1	ส1-0029-01	10 สิงหาคม 2561	การเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	13 มีนาคม 2562

สัญญาเช่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่เพื่อใช้เป็นที่ทำการสำนักงานใหญ่ ที่ตั้งหน่วยงานสนับสนุนและสาขาต่าง ๆ จำนวน 23 สาขา โดยมีรายละเอียดของสัญญาดังต่อไปนี้


ประเภท/ลักษณะ-ทรัพย์สิน	ลักษณะ-กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
อาคารสำนักงานใหญ่ เลขที่ 999/9 อาคาร ดี ออฟฟิศแอส แอจ เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้นที่ 18 และ 25 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 กุมภาพันธ์ 2566 – 31 มกราคม 2569 พื้นที่ : 2,512.65 ตารางเมตร	ไม่มีการผูกพัน
สาขาอัลมาลิ่งค์ เลขที่ 25 อาคารอัลมาลิ่งค์ ชั้นที่ 14 ซอยชิดลม ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 15 สิงหาคม 2566 – 14 สิงหาคม 2569 พื้นที่ : 788 ตารางเมตร	ไม่มีการผูกพัน
สาขาศึกษา 1 เลขที่ 128/7 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 พฤศจิกายน 2565 – 31 ตุลาคม 2568 พื้นที่ : อาคารพาณิชย์	ไม่มีการผูกพัน
สาขางกะปิ เลขที่ 3105 อาคารเอ็นมาร์ค ชั้นที่ 3 ห้องเลขที่ A3 R06 ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 พฤษภาคม 2566 – 30 เมษายน 2569 พื้นที่ : 85 ตารางเมตร	ไม่มีการผูกพัน
สาขางานา เลขที่ 58/1 อาคาร BIZZO ชั้นที่ 2 ห้องเลขที่ Z201 ซอยบางนา-ตราด 23 ถนนเทพรัตน แขวงบางนาเหนือ เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 พฤษภาคม 2566 – 30 เมษายน 2569 พื้นที่ : 32.80 ตารางเมตร	ไม่มีการผูกพัน
สาขาประชาชื่น เลขที่ 105/1 อาคาร บี ชั้นที่ 4 (ยูนิตเลขที่ B403) ถนนเทศบาลสงเคราะห์ แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 เมษายน 2565 – 31 มีนาคม 2568 พื้นที่ : 188 ตารางเมตร	ไม่มีการผูกพัน
สาขารัตนาธิเบศร์ เลขที่ 646, 648 ถนนรัตนธิเบศร์ ตำบลบางกระสอบ อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 พฤศจิกายน 2566 – 31 ตุลาคม 2569 พื้นที่ : อาคารพาณิชย์	ไม่มีการผูกพัน
สาขาสุมทระสาคร เลขที่ 813/30 ถนนนรสิงห์ ตำบลมหาชัย อำเภอเมืองสมุทรสาคร	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 สิงหาคม 2565 – 31 กรกฎาคม 2568	ไม่มีการผูกพัน



จังหวัดสมุทรสาคร 74000	พื้นที่ : อาคารพาณิชย์	
สาขารังสิต เลขที่ 1/832 ชั้นที่ 2 , 2.5 , 3 หมู่ที่ 17 ซอยพหลโยธิน 60 ถนนพหลโยธิน ตำบลคูคต อำเภอลำลูกกา จังหวัดปทุมธานี 12130	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 พฤศจิกายน 2564 – 31 ตุลาคม 2567 พื้นที่ : อาคารพาณิชย์	ไม่มีการผูกพัน
สาขาขอนแก่น เลขที่ 311/1 ถนนกลางเมือง ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 15 พฤศจิกายน 2566 – 14 พฤศจิกายน 2568 พื้นที่ : อาคารชั้นเดียว	ไม่มีการผูกพัน
สาขาหาดใหญ่ เลขที่ 43/3 ถนนราษฎร์ยินดี ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 สิงหาคม 2565 – 31 กรกฎาคม 2568 พื้นที่ : อาคาร 3.5 ชั้น	ไม่มีการผูกพัน
สาขาเชียงใหม่ เลขที่ 310 หมู่บ้านเชียงใหม่แลนด์ ถนนช้างคลาน ตำบลช้างคลาน อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50100	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 มิถุนายน 2566 – 31 พฤษภาคม 2568 พื้นที่ : อาคารพาณิชย์	ไม่มีการผูกพัน
สาขาสุราษฎร์ธานี เลขที่ 173/83-84 หมู่ที่ 1 ถนนวัดโพธิ์-บางใหญ่ ตำบลมะขามเตี้ย อำเภอเมืองสุราษฎร์ธานี จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 8 กุมภาพันธ์ 2566 – 7 กุมภาพันธ์ 2567 พื้นที่ : อาคารพาณิชย์	ไม่มีการผูกพัน
สาขาแม่สาย เลขที่ 119 หมู่ที่ 10 ตำบลแม่สาย อำเภอแม่สาย จังหวัดเชียงราย 57130	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 กรกฎาคม 2566 – 30 มิถุนายน 2567 พื้นที่ : อาคารพาณิชย์	ไม่มีการผูกพัน
สำนักงานสาขาออนไลน์ กูเกิ้ล เลขที่ 22/18 ถนนหลวงพ่อดิลออง ตำบลตลาดใหญ่ อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83000	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 18 มิถุนายน 2566 – 17 มิถุนายน 2567 พื้นที่ : อาคารพาณิชย์	ไม่มีการผูกพัน
สาขาตรัง เลขที่ 59/28 ถนนห้วยยอด ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 9 เมษายน 2566 – 8 เมษายน 2567 พื้นที่ : อาคารพาณิชย์	ไม่มีการผูกพัน
สาขาปัตตานี เลขที่ 300/69 หมู่ที่ 4 ตำบลรูสะมิแล อำเภอเมืองปัตตานี จังหวัดปัตตานี 94000	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 9 เมษายน 2566 – 8 เมษายน 2567	ไม่มีการผูกพัน

	พื้นที่ : อาคารพาณิชย์	
สาขาเชียงราย เลขที่ 758 ถนนพหลโยธิน ตำบลเวียง อำเภอเมืองเชียงราย จังหวัดเชียงราย 57000	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 พฤศจิกายน 2566 – 31 ตุลาคม 2569 พื้นที่ : อาคาร	ไม่มีการผูกพัน
สาขานครราชสีมา เลขที่ 198/1 ตรอกสมอราย ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 พฤศจิกายน 2565 – 31 ตุลาคม 2568 พื้นที่ : อาคารพาณิชย์	ไม่มีการผูกพัน
สาขาจังหวัดนะ เลขที่ 99,99/9 อาคาร เซ็นทรัลพลาซ่า แจ้งวัฒนะออฟฟิศทาวเวอร์ ชั้น 19 ห้องเลขที่ 1904 หมู่ที่ 2 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลบางตลาด อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 40000	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 มีนาคม 2566 – 28 กุมภาพันธ์ 2569 พื้นที่ : 111.34 ตารางเมตร	ไม่มีการผูกพัน
สำนักงาน Nap Lab เลขที่ 759 อาคาร NAPLAB ชั้นที่ 4 ห้องเลขที่ 406-407 ซอยจุฬา 6 ถนนบรมกิตติทอง แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 กรกฎาคม 2565 – 30 มิถุนายน 2568 พื้นที่ : 77 ตารางเมตร	ไม่มีการผูกพัน
สาขาสาทร เลขที่ 48/32 อาคาร ทีเอสโก้ทาวเวอร์ ชั้นที่ 16 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 มกราคม 2567 – 31 ธันวาคม 2567 พื้นที่ : 334 ตารางเมตร	ไม่มีการผูกพัน
สำนักงานสาทร เลขที่ 48/48 อาคาร ทีเอสโก้ทาวเวอร์ ชั้นที่ 20 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500	ทำสัญญาเช่า ระยะเวลา : 1 กรกฎาคม 2565 – 30 มิถุนายน 2568 พื้นที่ : 350 ตารางเมตร	ไม่มีการผูกพัน

<p>สำนักงาน มินท์ ทาวเวอร์ (หน่วยงานสนับสนุน) เลขที่ 719 อาคาร Mint Tower (มินท์ ทาวเวอร์) ชั้นที่ 3 (Unit No.310-312,315), 6 (Unit No.601,603),7,8 และ 9 ถนนบรมกิตติทอง แขวงจตุจักร เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330</p>	<p>ทำสัญญาเช่า พื้นที่ : 2,392.50 ตารางเมตร ระยะเวลา : 29 มกราคม 2563 – 28 พฤศจิกายน 2577 (ชั้น 6 Unit No.601,7,8 และ 9 = 2,252.50 ตร.ม.) ระยะเวลา : 7 เมษายน 2564 – 28 พฤศจิกายน 2577 (ชั้น 6 Unit No.603 = 61 ตร.ม.) ระยะเวลา : 21 ตุลาคม 2566 – 31 ตุลาคม 2567 (ชั้น 3 Unit No.310 = 43 ตร.ม.) ระยะเวลา : 13 กรกฎาคม 2566 – 12 กรกฎาคม 2567 (ชั้น 3 Unit No.311 = 11 ตร.ม. , No.312 = 8 ตร.ม.) ระยะเวลา : 1 มิถุนายน 2566 – 31 กรกฎาคม 2567 (ชั้น 3 Unit No.315 = 17 ตร.ม.)</p>	ไม่มีการผูกพัน
--	---	----------------

เครื่องหมายการค้าสำคัญ ลิขสิทธิ์ หรือทรัพย์สินทางปัญญาอื่น

รูปแบบ เครื่องหมาย/ลิขสิทธิ์	ชื่อเจ้าของ	ประเภทสินค้า/ บริการ	เลขทะเบียน/ ประเทศที่จดทะเบียน	ระยะเวลาคุ้มครอง
	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน)	จำพวกที่ 42 บริการด้านซอฟต์แวร์ และ แอปพลิเคชันผ่านอินเทอร์เน็ต	ทะเบียนเลขที่ 191123771 คำขอเลขที่ 180113112 ประเทศไทย	10 ปี จดทะเบียน ณ วันที่ 3 พฤษภาคม 2561
		จำพวกที่ 9 โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	ทะเบียนเลขที่ 191123789 คำขอเลขที่ 180113110 ประเทศไทย	10 ปี จดทะเบียน ณ วันที่ 3 พฤษภาคม 2561

		จำพวกที่ 36 จำพวกสินค้า/บริการ บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริการวาณิชธนกิจ บริการที่ปรึกษาการ ลงทุน บริการตราสารหนี้ บริการซื้อขาย สัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริการตัวแทน สนับสนุนการซื้อ/ขายหน่วยลงทุน บริการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ บริการค้าหลักทรัพย์ต่างประเทศ	ทะเบียนเลขที่ 191123790 คำขอเลขที่ 180113111 ประเทศไทย	10 ปี จดทะเบียน ณ วันที่ 3 พฤษภาคม 2561
เครื่องหมายรับรองการแสดงคาร์บอน ฟุตพริ้นท์ขององค์กร 	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน)	เป็นการรับรองข้อมูลปริมาณการปล่อย ก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากการดำเนินงาน และกิจกรรมต่างๆ ขององค์กรในช่วง ระยะเวลา 1 ปี ฉลากคาร์บอนฟุตพริ้นท์ ขององค์กรมีอายุการรับรองเป็น ระยะเวลา 1 ปี	คำขอเลขที่ TGO CFO FY23-203 องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือน กระจก (องค์การมหาชน) ประเทศไทย	1 ปี เริ่มต้นวันที่ 31 พฤษภาคม 2566 ถึงวันที่ 29 พฤษภาคม 2567
ฉลาก Carbon Offset 	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน)	เป็นฉลากที่ให้การรับรองกับกิจกรรมที่มี การซื้อคาร์บอนเครดิตมาชดเชยปริมาณ ก๊าซเรือนกระจกที่ปล่อยออกมาจาก กิจกรรมต่าง ๆ ขององค์กร	เลขที่ใบรับรอง TCOP-23-O-144 องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือน กระจก (องค์การมหาชน) ประเทศไทย	1 ปี เริ่มต้นวันที่ 31 พฤษภาคม 2566 ถึงวันที่ 29 พฤษภาคม 2567

*เนื่องจากการปรับโครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการในกลุ่มบริษัทฯ จึงยังใช้ชื่อ FSS อยู่

เอกสารแนบ 5

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ภูมิตร และจรรยาบรรณธุรกิจ (ฉบับเต็ม)

นโยบาย และแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ได้เปิดเผยนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม บนเว็บไซต์ของบริษัท สามารถดูได้ที่

ภูมิตร

บริษัทฯ ได้เปิดเผย ภูมิตรของคณะกรรมการบริษัทฯ และภูมิตรของคณะกรรมการชุดย่อยฉบับเต็ม จำนวน 4 ฉบับ ได้แก่ ภูมิตรคณะกรรมการตรวจสอบ, ภูมิตรคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน, ภูมิตรคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง, ภูมิตรคณะกรรมการเทคโนโลยี บนเว็บไซต์ของบริษัท สามารถดูได้ที่

จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทฯ ได้เปิดเผยจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็ม บนเว็บไซต์ของบริษัท สามารถดูได้ที่



เอกสารแนบ 6

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบบริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งสอดคล้องตามแนวปฏิบัติที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีหน้าที่กำกับดูแลอย่างมีแบบแผนและเป็นระบบในด้านธรรมาภิบาล และการควบคุมภายในของบริษัทฯ และมีบทบาทเป็นคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลและติดตามให้บริษัทฯ ถือปฏิบัติตามนโยบาย รวมทั้ง สอบทานให้รายงานทางการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้องและเพียงพอ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระดังนี้

- | | |
|--------------------------------|------------------------------------|
| 1. พล.ต.อ. วิสณุ ปราสาททองโอสภ | กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายไพบูลย์ ศิริภานุเสถียร | กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายกิตติศักดิ์ เบนจตุฤทธิ์ | กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ |

**หมายเหตุ: นายไพบูลย์ ศิริภานุเสถียร ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2566*

โดยมี นางปาริชาติ ชันกสิมา รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ และบริษัทในเครือที่เป็นบริษัทฯ รับเป็น Outsourcerทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบและผู้ประสานงาน

ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2566 มีการจัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง เป็นการประชุมร่วมกับกลุ่มงานตรวจสอบ กลุ่มงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ตลอดจนการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหาร โดยจะมีการรายงานผลการประชุมและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกครั้งเพื่อรับทราบหรือขอแนวทางแก้ไขในประเด็นที่มีความสำคัญ

สรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบดังนี้

- การร่วมสร้างวัฒนธรรมองค์กรในเรื่องการกำกับดูแลการปฏิบัติงานและการควบคุมภายใน และการกำกับควบคุมให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ และผลักดันให้เกิดการบริหารจัดการตามแนวคิด Three Lines Model โดยสนับสนุนให้นำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร โดยเชื่อมโยงการทำงานของทั้งหน่วยงานผู้ปฏิบัติงาน (First Line) หน่วยงานที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแล (Second Line) และหน่วยงานตรวจสอบ (Third Line) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพประสิทธิผลในการดำเนินงานและการกำกับดูแล รวมถึงป้องกันไม่ให้เกิดการดำเนินงานที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายหรือระเบียบของบริษัทฯและป้องกันโอกาสในการเกิดทุจริต
- การยกระดับการตรวจสอบภายในโดยมุ่งเน้นความเป็นมืออาชีพของผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพประสิทธิผลของการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้ก้าวทันต่อธุรกิจและกระแสของโลกที่มีการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล โดยเสนอแนะให้มีการพัฒนาบุคลากรด้านการตรวจสอบภายในอย่างต่อเนื่อง จะทำให้ผู้ตรวจสอบภายในมีความรู้ความสามารถ และทักษะสำคัญที่จำเป็นที่ต้องใช้ในการดำเนินการตรวจสอบได้อย่างมืออาชีพและมีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว รวมถึงส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการนำเครื่องมือและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ประโยชน์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการตรวจสอบให้ครอบคลุมกับปริมาณข้อมูลที่มีจำนวนมากขึ้น

- **การสอบทานรายงานทางการเงิน**

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ประจำปีไตรมาส ประจำปี และประจำปี รวมทั้งงบการเงินรวม รายการระหว่างกัน รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทฯ ซึ่งได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standards - TFRS) ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยคณะกรรมการตรวจสอบประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่รับผิดชอบกลุ่มงานการเงินอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งในการประชุมได้มีการสอบทานประเด็นที่เป็นสาระสำคัญ เช่น ความถูกต้องครบถ้วนของรายงานทางการเงิน การปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญ การประมาณการทางบัญชี ความเหมาะสมของนโยบายการบัญชี และขอบเขตการตรวจสอบ ซึ่งรวมถึงเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ (Key Audit Matters) ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ การเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนเพียงพอและมีความมีอิสระของผู้สอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้รับคำชี้แจงจากผู้สอบบัญชี และผู้บริหารที่รับผิดชอบกลุ่มงานการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญต่อรายงานทางการเงินของบริษัทฯ และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย มีความเชื่อถือได้และทันเวลา รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นประโยชน์กับผู้ใช้รายงานทางการเงินโดย

- **การสอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ**

การสอบทานประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาติดตามการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาตามกรอบ COSO ซึ่งครอบคลุมรายละเอียดถึง 5 ด้าน ได้แก่ (1) การควบคุมภายในองค์กร (2) การประเมินความเสี่ยง (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และ (5) ระบบการติดตาม โดยสาระสำคัญของการพิจารณาตามรายละเอียดด้านต่าง ๆ ได้สรุปไว้ในหัวข้อที่เกี่ยวข้องในรายงานนี้

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมถึงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและการบริหารจัดการตามแนวคิด Three Lines Model โดยได้พิจารณารายงานตรวจสอบที่กลุ่มงานตรวจสอบได้รายงานเป็นรายไตรมาสและสอบทานผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในโดยฝ่ายบริหาร ผู้สอบบัญชี และหน่วยงานทางการอื่น ๆ ที่กำกับดูแลบริษัทฯ โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีการติดตามให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหารได้ปฏิบัติตามแนวทางแก้ไขครบถ้วน และได้แก้ไขที่ต้นเหตุเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ซ้ำขึ้นอีก โดยเฉพาะประเด็นที่มีความเสี่ยงสูง หรือกรณีทุจริตหรือการปฏิบัติงานผิดพลาดที่ร้ายแรง

คณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญระบบสารสนเทศในยุคดิจิทัลเป็นอย่างมาก โดยได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ที่มีการประชุมร่วมกับผู้บริหารที่รับผิดชอบหน่วยงานด้าน Cyber Security เพื่อรับทราบและติดตามสอบถามประเด็นเกี่ยวกับระบบการดำเนินการด้าน IT เป็นประจำ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีความพร้อมทั้งในด้านฮาร์ดแวร์ ซอฟต์แวร์ การพัฒนาและสรรหาบุคลากรเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงด้านดิจิทัล โดยบริษัทฯ ได้ใช้ สร. 38/2565 เรื่อง ข้อกำหนดในรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และ นป. 7/2565 เรื่อง แนวปฏิบัติในการจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นมาตรฐานการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

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

การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

ในปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในอนุบัติการทบทวนและสอบทานแผนการตรวจสอบประจำปี และอนุบัติแผนการตรวจสอบประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบได้ติดตามการปฏิบัติงานตามแผนและผลการตรวจสอบของกลุ่มงานตรวจสอบเป็นรายไตรมาส ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะและติดตามการดำเนินการแก้ไขในประเด็นที่มีนัยสำคัญ เพื่อก่อให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานตรวจสอบ

นอกจากนั้น คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ให้ข้อเสนอแนะในการพัฒนาและฝึกอบรม เพื่อยกระดับการตรวจสอบภายในทั้งในด้านบุคลากรและกระบวนการ รวมถึงเครื่องมือและเทคโนโลยีที่ใช้ในการปฏิบัติงาน มุ่งเน้นความเป็นมืออาชีพของผู้ตรวจสอบภายใน โดยเพิ่มประสิทธิภาพประสิทธิผลของการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้ก้าวทันต่อธุรกิจและกระแสของโลกที่มีการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล เพื่อพัฒนาทีมงานตรวจสอบให้มุ่งสู่การเป็นมืออาชีพ เพื่อพัฒนาและสร้างมูลค่าเพิ่มในระยะยาวอย่างยิ่งยั้ง การให้ความสำคัญกับความเสี่ยงซึ่งอาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อองค์กร โดยเฉพาะความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้น (Emerging Risk) เช่น ความเสี่ยงด้านไซเบอร์ และประเด็นความเสี่ยงซึ่งอยู่ในความสนใจของสาธารณะ เป็นต้น อีกทั้งยังส่งเสริมและสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยให้มีการนำเทคนิคการตรวจสอบแบบวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytic) หรือนวัตกรรมใหม่ ๆ มาเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานตรวจสอบให้สามารถระบุความเสี่ยงได้ตรงจุดและดำเนินการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงที่ระบุไว้ เพื่อเพิ่มคุณภาพและเพิ่มประสิทธิภาพในการตรวจสอบ

จากการพิจารณาการดำเนินการต่าง ๆ ข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบสามารถสรุปได้ว่า สภาพแวดล้อมการควบคุมภายในโดยรวมมีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

- **การสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์**

คณะกรรมการตรวจสอบสอบทานผลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของบริษัทฯ รวมถึงกฎระเบียบและข้อบังคับของหน่วยงานราชการ เช่น สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยเฉพาะการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน (Anti-Corruption and Bribery Policy) และการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering/Combating the Financing of Terrorism: AML/CFT) ผ่านการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ โดยรับทราบและสอบถามประเด็นต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจถึงความมีประสิทธิภาพในการติดตามและควบคุมของหน่วยงานต่าง ๆ ในประเด็นที่สำคัญของ บริษัทฯ รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบยังคงผลักดันให้บริษัทฯ มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและโปร่งใส ดำเนินงานสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลสถาบันการเงินอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีบทลงโทษเมื่อพนักงานปฏิบัติไม่เหมาะสม ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) ที่มีผลบังคับใช้ตามกฎหมายทั้งฉบับตั้งแต่ปี 2565 นี้ เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ มีความพร้อมและพนักงานมีความรู้เกี่ยวกับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)

- **การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทาน กำกับดูแลและให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญโดยเฉพาะอย่างยิ่ง รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามกฎเกณฑ์ทางการก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นตามที่กำหนด ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมนั้นมีความโปร่งใส สมเหตุสมผล และปกป้องผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น โดยในปี 2566 บริษัทฯ ไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีขนาดรายการอันมีนัยสำคัญที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

- **การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีประจำปี**

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเห็นชอบกับความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบและนำเสนอในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2566 โดยผู้ถือหุ้นมีมติแต่งตั้ง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯและบริษัทย่อยของบริษัทฯ การเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้นได้พิจารณาทั้งจากคุณสมบัติของผู้สอบบัญชี ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจบริษัทหลักทรัพย์ แนวการตรวจสอบ ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีตามจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีและตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และคุณภาพงานสอบบัญชีในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา รวมถึงค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม

- **อื่น ๆ**

ในปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินตนเองเพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการทำงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้ดียิ่งขึ้น คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ และเป็นไปตามความรับผิดชอบที่ได้รับไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ใช้ความรู้ความสามารถ และยึดมั่นบนหลักการของความถูกต้องและชอบธรรมระมัดระวังรอบคอบ โปร่งใส มีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างสร้างสรรค์ เพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน และถือประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯและผู้มีส่วนได้เสีย เป็นสำคัญ

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า รายงานทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยของบริษัทฯ ได้จัดทำโดยถูกต้องและครบถ้วน มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้สอบบัญชีที่ทำหน้าที่ตรวจสอบรายงานทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยของบริษัทฯ มีความเป็นอิสระและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ และได้พิจารณาว่า การให้บริการอื่นที่นอกเหนือจากการสอบบัญชี ไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีในการปฏิบัติงานตรวจสอบรายงานทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยของบริษัทฯ และให้ความสำคัญกับระบบการ ควบคุมภายในรวมถึงนโยบาย ระเบียบปฏิบัติและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ

อีกทั้งบริษัทฯ ยังมีกรกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ เพื่อเตรียมความพร้อมที่จะเผชิญกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

เอกสารแนบ 7
ประวัติการออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (หยุดการประกอบธุรกิจชั่วคราว ตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2566 เป็นต้นมา)

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ ได้ทำการออกเสนอขาย DW ตามรายละเอียดดังนี้

สิ้นปี	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์		
	จำนวนที่เสนอขาย (รุ่น)	ครบกำหนดอายุ (รุ่น)	ยังไม่ครบกำหนดอายุ (รุ่น)
2566	12	12	0
2565	287	199	88

1. ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ออกเสนอขายในปี 2566 และยังไม่ครบกำหนดอายุ

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	หุ้นอ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
-	-	-	-	-

2. ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ออกเสนอขายในปี 2566 ที่ครบกำหนดอายุ

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	หุ้นอ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
1	SET5024C2306A	SET50	22/03/2023	04/07/2023
2	SET5024C2306B	SET50	30/03/2023	04/07/2023
3	SET5024C2306C	SET50	27/04/2023	04/07/2023
4	SET5024C2309A	SET50	01/06/2023	03/10/2023
5	SET5024C2309B	SET50	30/06/2023	03/10/2023
6	SET5024C2309C	SET50	27/07/2023	03/10/2023
7	SET5024P2306A	SET50	15/03/2023	04/07/2023
8	SET5024P2306B	SET50	04/04/2023	04/07/2023
9	SET5024P2306C	SET50	27/04/2023	04/07/2023
10	SET5024P2309A	SET50	14/06/2023	03/10/2023
11	SET5024P2309B	SET50	30/06/2023	03/10/2023
12	SET5024P2309C	SET50	27/07/2023	03/10/2023

3. ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ออกเสนอขายในปี 2565 ที่ครบกำหนดอายุ

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	หุ้นอ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
1	ACE24C2205A	ACE	21/01/2022	11/05/2022
2	ACE24C2212A	ACE	14/07/2022	08/12/2022
3	ADVA24C2209A	ADVANC	20/04/2022	07/09/2022
4	ADVANC24C2210A	ADVANC	14/06/2022	12/10/2022
5	ADVANC24C2301A	ADVANC	15/08/2022	11/01/2023
6	ADVANC24C2301B	ADVANC	02/09/2022	11/01/2023
7	ADVANC24C2302A	ADVANC	17/10/2022	22/02/2023
8	AMAT24C2207A	AMATA	10/02/2022	06/07/2022
9	AMAT24C2209A	AMATA	11/05/2022	07/09/2022
10	AMATA24C2212A	AMATA	18/07/2022	08/12/2022
11	AOT24C2208A	AOT	24/03/2022	10/08/2022
12	AOT24C2302A	AOT	16/09/2022	08/02/2023
13	BAM24C2205A	BAM	03/02/2022	19/05/2022
14	BAM24C2208A	BAM	04/04/2022	10/08/2022
15	BAM24C2211A	BAM	21/06/2022	09/11/2022
16	BAM24C2301A	BAM	16/08/2022	11/01/2023
17	BANP24C2205A	BANPU	11/01/2022	11/05/2022
18	BANP24C2208A	BANPU	24/03/2022	10/08/2022
19	BANP24P2209A	BANPU	22/04/2022	07/09/2022
20	BANPU24C2210A	BANPU	17/06/2022	12/10/2022
21	BANPU24C2301A	BANPU	10/08/2022	11/01/2023
22	BANPU24C2301B	BANPU	22/08/2022	11/01/2023
23	BBL24C2207A	BBL	18/02/2022	06/07/2022
24	BBL24C2209A	BBL	20/04/2022	07/09/2022
25	BBL24C2301A	BBL	06/09/2022	11/01/2023
26	BCH24C2206A	BCH	10/02/2022	15/06/2022
27	BCH24C2209A	BCH	17/05/2022	21/09/2022
28	BCH24C2212A	BCH	02/09/2022	21/12/2022
29	BCP24C2206A	BCP	19/01/2022	08/06/2022

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	คู่อ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
30	BCP24C2210A	BCP	02/06/2022	12/10/2022
31	BDMS24C2206A	BDMS	03/02/2022	08/06/2022
32	BDMS24C2208A	BDMS	27/04/2022	18/08/2022
33	BDMS24C2301A	BDMS	18/08/2022	11/01/2023
34	BEC24C2207A	BEC	07/03/2022	14/07/2022
35	BEC24C2209A	BEC	23/05/2022	21/09/2022
36	BEC24C2301A	BEC	16/08/2022	11/01/2023
37	BEC24C2302A	BEC	17/10/2022	03/03/2023
38	BGRIM24C2206A	BGRIM	14/01/2022	08/06/2022
39	BGRIM24C2208A	BGRIM	25/03/2022	10/08/2022
40	BGRIM24C2301A	BGRIM	09/08/2022	11/01/2023
41	BGRIM24C2301B	BGRIM	02/09/2022	11/01/2023
42	BGRIM24C2301C	BGRIM	27/09/2022	03/02/2023
43	BH24C2301A	BH	05/09/2022	11/01/2023
44	BLA24C2211A	BLA	07/07/2022	09/11/2022
45	BLA24C2301A	BLA	19/08/2022	11/01/2023
46	BLA24C2302A	BLA	07/10/2022	22/02/2023
47	BTS24C2302A	BTS	16/09/2022	08/02/2023
48	CBG24C2206A	CBG	10/02/2022	15/06/2022
49	CBG24C2210A	CBG	27/05/2022	12/10/2022
50	CBG24C2301A	CBG	19/08/2022	11/01/2023
51	CBG24C2301B	CBG	05/10/2022	03/02/2023
52	CBG24C2302A	CBG	21/09/2022	08/02/2023
53	CENT24C2207A	CENTEL	07/03/2022	14/07/2022
54	CHG24C2207A	CHG	02/03/2022	14/07/2022
55	CK24C2208A	CK	05/04/2022	10/08/2022
56	COM724C2206R	COM7	09/02/2022	15/06/2022
57	COM724C2208A	COM7	16/03/2022	10/08/2022
58	COM724C2210A	COM7	02/06/2022	12/10/2022
59	COM724C2211A	COM7	21/06/2022	09/11/2022

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	คู่อ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
60	COM724C2212A	COM7	19/07/2022	08/12/2022
61	COM724C2301B	COM7	05/10/2022	03/02/2023
62	CPAL24C2208A	CPALL	04/04/2022	10/08/2022
63	CPAL24C2209A	CPALL	19/05/2022	21/09/2022
64	CPALL24C2212A	CPALL	26/07/2022	08/12/2022
65	CPALL24C2301A	CPALL	08/09/2022	11/01/2023
66	CPALL24C2302A	CPALL	26/09/2022	08/02/2023
67	CPN24C2205A	CPN	03/02/2022	11/05/2022
68	CPN24C2209A	CPN	27/04/2022	07/09/2022
69	CPN24C2302A	CPN	10/10/2022	22/02/2023
70	CRC24C2206A	CRC	07/01/2022	15/06/2022
71	CRC24C2208A	CRC	04/04/2022	10/08/2022
72	CRC24C2209A	CRC	19/05/2022	21/09/2022
73	CRC24C2301A	CRC	06/09/2022	11/01/2023
74	DOH024C2208A	DOHOME	28/03/2022	10/08/2022
75	DOH024C2210A	DOHOME	25/05/2022	12/10/2022
76	DOHOME24C2212A	DOHOME	12/07/2022	08/12/2022
77	DOHOME24C2301A	DOHOME	09/09/2022	11/01/2023
78	DOHOME24C2302A	DOHOME	06/10/2022	03/03/2023
79	DTAC24C2207A	DTAC	22/02/2022	06/07/2022
80	DTAC24C2209A	DTAC	09/05/2022	07/09/2022
81	DTAC24C2212A	DTAC	15/08/2022	08/12/2022
82	DTAC24C2212B	DTAC	02/09/2022	21/12/2022
83	EA24C2206A	EA	14/01/2022	08/06/2022
84	EA24C2208A	EA	23/03/2022	10/08/2022
85	EA24C2210A	EA	14/06/2022	12/10/2022
86	EA24C2212A	EA	19/07/2022	08/12/2022
87	EPG24C2208A	EPG	08/04/2022	10/08/2022
88	ESSO24C2205A	ESSO	11/01/2022	11/05/2022
89	ESSO24C2209A	ESSO	29/04/2022	07/09/2022

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	คู่อ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
90	ESSO24C2211A	ESSO	23/06/2022	09/11/2022
91	ESSO24C2301A	ESSO	09/08/2022	11/01/2023
92	ESSO24C2302A	ESSO	10/10/2022	08/02/2023
93	GLOB24C2207A	GLOBAL	09/02/2022	06/07/2022
94	GLOB24C2208A	GLOBAL	11/04/2022	10/08/2022
95	GPSC24C2208A	GPSC	22/02/2022	10/08/2022
96	GPSC24C2209A	GPSC	26/04/2022	07/09/2022
97	GPSC24C2210A	GPSC	31/05/2022	12/10/2022
98	GPSC24C2302A	GPSC	09/09/2022	08/02/2023
99	GPSC24C2302B	GPSC	18/10/2022	03/03/2023
100	GULF24C2205A	GULF	21/01/2022	11/05/2022
101	GULF24C2208A	GULF	18/03/2022	10/08/2022
102	GULF24C2211A	GULF	27/06/2022	09/11/2022
103	GULF24C2301A	GULF	09/09/2022	11/01/2023
104	GULF24C2302A	GULF	06/10/2022	03/03/2023
105	GUNK24C2209A	GUNKUL	22/04/2022	07/09/2022
106	GUNKUL24C2301A	GUNKUL	18/08/2022	11/01/2023
107	HANA24C2205A	HANA	19/01/2022	11/05/2022
108	HANA24C2207A	HANA	16/03/2022	14/07/2022
109	HANA24C2209A	HANA	27/05/2022	21/09/2022
110	HANA24C2211A	HANA	14/07/2022	09/11/2022
111	HANA24C2302A	HANA	12/09/2022	08/02/2023
112	HANA24C2302B	HANA	18/10/2022	03/03/2023
113	HMPR24C2207A	HMPRO	10/02/2022	06/07/2022
114	HMPR24C2209A	HMPRO	19/05/2022	21/09/2022
115	HMPRO24C2301A	HMPRO	12/09/2022	11/01/2023
116	INTU24C2206A	INTUCH	10/02/2022	15/06/2022
117	INTU24C2209A	INTUCH	22/04/2022	07/09/2022
118	INTUCH24C2302A	INTUCH	19/10/2022	03/03/2023
119	IRPC24C2206A	IRPC	10/02/2022	15/06/2022

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	คู่อ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
120	IRPC24C2209A	IRPC	03/05/2022	07/09/2022
121	IVL24C2208A	IVL	10/03/2022	10/08/2022
122	IVL24C2210A	IVL	17/06/2022	12/10/2022
123	IVL24C2301A	IVL	05/08/2022	11/01/2023
124	IVL24C2301B	IVL	07/09/2022	11/01/2023
125	IVL24C2301C	IVL	05/10/2022	03/02/2023
126	JMAR24C2206A	JMART	07/02/2022	08/06/2022
127	JMAR24C2208A	JMART	08/04/2022	10/08/2022
128	JMART24C2211A	JMART	27/06/2022	09/11/2022
129	JMART24C2212A	JMART	18/07/2022	08/12/2022
130	JMART24C2301A	JMART	10/08/2022	11/01/2023
131	JMT24C2206A	JMT	21/01/2022	15/06/2022
132	JMT24C2207R	JMT	09/02/2022	14/07/2022
133	JMT24C2210A	JMT	27/05/2022	12/10/2022
134	JMT24C2212A	JMT	03/08/2022	08/12/2022
135	JMT24C2302A	JMT	10/10/2022	03/03/2023
136	KBAN24C2207A	KBANK	18/02/2022	06/07/2022
137	KBAN24C2209A	KBANK	20/04/2022	07/09/2022
138	KBAN24P2209A	KBANK	13/05/2022	07/09/2022
139	KBANK24C2210A	KBANK	13/06/2022	12/10/2022
140	KBANK24C2212A	KBANK	21/07/2022	08/12/2022
141	KBANK24C2212B	KBANK	22/08/2022	21/12/2022
142	KBANK24C2301A	KBANK	03/10/2022	03/02/2023
143	KCE24C2205A	KCE	19/01/2022	11/05/2022
144	KCE24C2207A	KCE	04/03/2022	14/07/2022
145	KCE24C2211A	KCE	30/06/2022	09/11/2022
146	KCE24C2212A	KCE	22/07/2022	08/12/2022
147	KCE24C2301A	KCE	06/09/2022	11/01/2023
148	KCE24C2301B	KCE	03/10/2022	03/02/2023
149	KEX24C2210A	KEX	25/05/2022	12/10/2022

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	คู่อ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
150	KEX24C2301A	KEX	07/09/2022	11/01/2023
151	KEX24C2302A	KEX	07/10/2022	17/02/2023
152	KKP24C2208A	KKP	07/03/2022	10/08/2022
153	KTB24C2212A	KTB	26/07/2022	08/12/2022
154	KTC24C2206A	KTC	07/01/2022	15/06/2022
155	KTC24C2208A	KTC	11/04/2022	10/08/2022
156	MAJO24C2206A	MAJOR	07/02/2022	15/06/2022
157	MEGA24C2206A	MEGA	07/02/2022	15/06/2022
158	MEGA24C2301A	MEGA	19/08/2022	11/01/2023
159	MINT24C2208A	MINT	08/04/2022	10/08/2022
160	MINT24C2211A	MINT	27/06/2022	09/11/2022
161	MINT24C2301A	MINT	05/09/2022	11/01/2023
162	MINT24C2302A	MINT	20/09/2022	08/02/2023
163	MINT24C2302B	MINT	18/10/2022	08/02/2023
164	MTC24C2206A	MTC	09/02/2022	15/06/2022
165	MTC24C2208A	MTC	11/04/2022	10/08/2022
166	MTC24C2211A	MTC	30/06/2022	09/11/2022
167	MTC24C2301A	MTC	02/09/2022	11/01/2023
168	MTC24C2301B	MTC	03/10/2022	03/02/2023
169	OR24C2207A	OR	24/02/2022	14/07/2022
170	OR24C2210A	OR	31/05/2022	12/10/2022
171	ORI24C2206A	ORI	09/02/2022	15/06/2022
172	ORI24C2208A	ORI	12/04/2022	10/08/2022
173	OSP24C2208A	OSP	02/03/2022	10/08/2022
174	OSP24C2212A	OSP	03/08/2022	08/12/2022
175	PLAN24C2208A	PLANB	08/04/2022	10/08/2022
176	PLANB24C2301A	PLANB	06/09/2022	11/01/2023
177	PSL24C2301A	PSL	06/09/2022	11/01/2023
178	PTG24C2206A	PTG	07/01/2022	15/06/2022
179	PTG24C2208A	PTG	12/04/2022	10/08/2022

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	คู่อ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
180	PTG24C2211A	PTG	23/06/2022	09/11/2022
181	PTT24C2207A	PTT	24/02/2022	06/07/2022
182	PTT24C2209A	PTT	27/04/2022	07/09/2022
183	PTT24C2301A	PTT	10/08/2022	11/01/2023
184	PTTE24C2206A	PTTEP	21/01/2022	15/06/2022
185	PTTE24C2207A	PTTEP	24/03/2022	27/07/2022
186	PTTEP24C2211A	PTTEP	04/07/2022	09/11/2022
187	PTTEP24C2301A	PTTEP	04/10/2022	03/02/2023
188	PTTG24C2206A	PTTGC	19/01/2022	15/06/2022
189	PTTG24C2207A	PTTGC	24/02/2022	06/07/2022
190	PTTG24C2208A	PTTGC	24/03/2022	10/08/2022
191	PTTG24P2209A	PTTGC	29/04/2022	07/09/2022
192	RBF24C2207A	RBF	18/02/2022	06/07/2022
193	RBF24C2209A	RBF	26/04/2022	07/09/2022
194	RBF24C2211A	RBF	21/06/2022	09/11/2022
195	RBF24C2212A	RBF	11/08/2022	08/12/2022
196	RCL24C2205A	RCL	07/01/2022	11/05/2022
197	RCL24C2208A	RCL	08/04/2022	10/08/2022
198	RCL24C2211A	RCL	04/07/2022	09/11/2022
199	RCL24C2212A	RCL	29/08/2022	21/12/2022
200	RCL24C2302A	RCL	07/10/2022	03/03/2023
201	RS24C2206A	RS	09/02/2022	15/06/2022
202	RS24C2209A	RS	17/05/2022	21/09/2022
203	S5024C2203C	SET50	28/01/2022	04/04/2022
204	S5024C2206A	SET50	11/03/2022	04/07/2022
205	S5024C2206B	SET50	29/03/2022	04/07/2022
206	S5024C2206C	SET50	07/04/2022	04/07/2022
207	S5024C2206D	SET50	21/04/2022	04/07/2022
208	S5024C2206E	SET50	03/05/2022	04/07/2022
209	S5024C2209A	SET50	17/05/2022	04/10/2022

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	คู่อ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
210	S5024P2203C	SET50	07/01/2022	04/04/2022
211	S5024P2203D	SET50	28/01/2022	04/04/2022
212	S5024P2206A	SET50	17/02/2022	04/07/2022
213	S5024P2206B	SET50	29/03/2022	04/07/2022
214	S5024P2206C	SET50	07/04/2022	04/07/2022
215	S5024P2206D	SET50	21/04/2022	04/07/2022
216	S5024P2209A	SET50	31/05/2022	04/10/2022
217	SAWA24C2207A	SAWAD	24/02/2022	06/07/2022
218	SAWA24C2209A	SAWAD	13/05/2022	07/09/2022
219	SAWAD24C2211A	SAWAD	07/07/2022	09/11/2022
220	SAWAD24C2302A	SAWAD	21/09/2022	08/02/2023
221	SAWAD24C2302B	SAWAD	07/10/2022	22/02/2023
222	SCB24C2206A	SCB	19/01/2022	08/06/2022
223	SCB24C2209A	SCB	09/05/2022	07/09/2022
224	SCB24C2211A	SCB	27/06/2022	09/11/2022
225	SCB24C2302A	SCB	19/09/2022	08/02/2023
226	SCB24P2302A	SCB	19/09/2022	08/02/2023
227	SCC24C2208A	SCC	25/03/2022	10/08/2022
228	SCC24C2210A	SCC	25/05/2022	12/10/2022
229	SCC24C2301A	SCC	05/09/2022	11/01/2023
230	SCC24C2301B	SCC	04/10/2022	03/02/2023
231	SCGP24C2206A	SCGP	19/01/2022	15/06/2022
232	SCGP24C2208A	SCGP	10/03/2022	10/08/2022
233	SCGP24C2302A	SCGP	19/10/2022	03/03/2023
234	SET5024C2209B	SET50	07/06/2022	04/10/2022
235	SET5024C2209C	SET50	14/07/2022	04/10/2022
236	SET5024C2209D	SET50	27/07/2022	04/10/2022
237	SET5024C2212A	SET50	18/08/2022	04/01/2023
238	SET5024C2212B	SET50	20/09/2022	04/01/2023
239	SET5024C2212C	SET50	03/10/2022	04/01/2023

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	คู่อ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
240	SET5024C2212D	SET50	06/10/2022	04/01/2023
241	SET5024C2212E	SET50	19/10/2022	04/01/2023
242	SET5024P2209B	SET50	16/06/2022	04/10/2022
243	SET5024P2209C	SET50	27/07/2022	04/10/2022
244	SET5024P2212A	SET50	10/08/2022	04/01/2023
245	SET5024P2212B	SET50	19/08/2022	04/01/2023
246	SET5024P2212C	SET50	14/09/2022	04/01/2023
247	SING24C2206A	SINGER	14/01/2022	08/06/2022
248	SING24C2209A	SINGER	11/05/2022	07/09/2022
249	SINGER24C2301A	SINGER	18/08/2022	11/01/2023
250	SPAL24C2206A	SPALI	03/02/2022	08/06/2022
251	SPAL24C2208A	SPALI	12/04/2022	10/08/2022
252	SPRC24C2207A	SPRC	04/03/2022	14/07/2022
253	SPRC24C2209A	SPRC	23/05/2022	21/09/2022
254	SPRC24C2212A	SPRC	05/08/2022	08/12/2022
255	SPRC24C2302A	SPRC	19/10/2022	03/03/2023
256	STAR24C2207A	STARK	02/03/2022	14/07/2022
257	STGT24C2206A	STGT	19/01/2022	08/06/2022
258	STGT24C2211A	STGT	12/07/2022	09/11/2022
259	STGT24C2301A	STGT	02/09/2022	11/01/2023
260	STGT24C2302A	STGT	22/09/2022	08/02/2023
261	STGT24C2302B	STGT	06/10/2022	22/02/2023
262	SYNEX24C2302A	SYNEX	07/10/2022	03/03/2023
263	TASC24C2209A	TASCO	05/04/2022	07/09/2022
264	THAN24C2208A	THANI	25/03/2022	10/08/2022
265	TIDL24C2206A	TIDLOR	11/01/2022	15/06/2022
266	TIDL24C2209A	TIDLOR	17/05/2022	21/09/2022
267	TIDLOR24C2212A	TIDLOR	05/08/2022	08/12/2022
268	TIDLOR24C2301A	TIDLOR	07/09/2022	11/01/2023
269	TIDLOR24C2302A	TIDLOR	06/10/2022	03/03/2023

ลำดับ	ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	คู่อ้างอิง	วันที่ทำการซื้อขายวันแรก	วันครบกำหนดอายุ
270	TOP24C2205A	TOP	03/02/2022	19/05/2022
271	TOP24C2210A	TOP	17/06/2022	12/10/2022
272	TOP24C2211A	TOP	04/07/2022	09/11/2022
273	TOP24C2302A	TOP	22/09/2022	08/02/2023
274	TQM24C2205A	TQM	07/01/2022	11/05/2022
275	TQM24C2208A	TQM	23/03/2022	10/08/2022
276	TQM24C2301A	TQM	19/08/2022	11/01/2023
277	TTA24C2205A	TTA	07/01/2022	11/05/2022
278	TTA24C2208A	TTA	05/04/2022	10/08/2022
279	TU24C2206A	TU	14/01/2022	15/06/2022
280	TU24C2208A	TU	25/03/2022	10/08/2022
281	TU24C2209A	TU	03/05/2022	07/09/2022
282	TU24C2212A	TU	21/07/2022	08/12/2022
283	TU24C2302A	TU	26/09/2022	08/02/2023
284	VGI24C2301A	VGI	09/09/2022	11/01/2023
285	WHA24C2206A	WHA	18/02/2022	15/06/2022
286	WHA24C2208A	WHA	01/04/2022	10/08/2022
287	WHA24C2301A	WHA	05/09/2022	11/01/2023

ข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์อ้างอิงและดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง

รายชื่อบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์อ้างอิง (“บริษัทอ้างอิง”) จำนวน 81 บริษัท สำหรับใบแสดงสิทธิอนุพันธ์ของบริษัทฯ ที่ออกในปี 2565 – 2566

ลำดับ	หุ้น อ้างอิง	ชื่อเต็มบริษัท	ประเภทธุรกิจ	เว็บไซต์
1	ACE	บริษัท เอ็มโซลูค คลีน เอ็นเนอร์จี จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	http://www.ace-energy.co.th
2	ADVANC	บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	เทคโนโลยีสารสนเทศและ การสื่อสาร	http://investor.ais.co.th
3	AMATA	บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชัน จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	http://www.amata.com
4	AOT	บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	ขนส่งและโลจิสติกส์	www.airportthai.co.th
5	BAM	บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	เงินทุนและหลักทรัพย์	www.bam.co.th
6	BANPU	บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	http://www.banpu.com
7	BBL	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	www.bangkokbank.com
8	BCH	บริษัท บางกอก เซน ฮอสปิทอล จำกัด (มหาชน)	การแพทย์	www.bangkokchainhospital.com
9	BCP	บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	http://www.bangchak.co.th
10	BDMS	บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด(มหาชน)	การแพทย์	www.bangkokhospital.com
11	BEC	บริษัท บีอีซี เวิลด์ จำกัด (มหาชน)	สื่อและสิ่งพิมพ์	www.becworld.com
12	BGRIM	บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	http://www.bgrimpower.com
13	BH	บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	การแพทย์	www.bumrungrad.com
14	BLA	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันภัยและประกันชีวิต	www.bangkoklife.com
15	BTS	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ขนส่งและโลจิสติกส์	http://www.btsgroup.co.th
16	CBG	บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	อาหารและเครื่องดื่ม	www.carabaogroup.com
17	CENTEL	บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)	การท่องเที่ยวและสินค้านานาชาติ	www.centarahotelsresorts.com
18	CHG	บริษัท โรงพยาบาลจุฬารัตน์ จำกัด (มหาชน)	การแพทย์	www.chularat.com
19	CK	บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	บริการรับเหมาก่อสร้าง	http://www.ch-karnchang.co.th
20	COM7	บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)	พาณิชย์	www.comseven.com

ลำดับ	หุ้น อ้างอิง	ชื่อเต็มบริษัท	ประเภทธุรกิจ	เว็บไซต์
21	CPALL	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	พาณิชย์	www.cpall.co.th
22	CPN	บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	www.centralpattana.co.th
23	CRC	บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	พาณิชย์	https://www.centralretail.com/
24	DOHOME	บริษัท ดูโฮม จำกัด (มหาชน)	พาณิชย์	https://www.dohome.co.th/
25	DTAC	บริษัท ผลิตภัณฑ์ตราเพชร จำกัด (มหาชน)	วัสดุก่อสร้าง	www.dbp.co.th
26	EA	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	http://www.energyabsolute.co.th
27	EPG	บริษัท อีสเทิร์นโพลีเมอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	วัสดุก่อสร้าง	www.epg.co.th
28	ESSO	บริษัท เอสโซ่ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	http://www.esso.co.th
29	GLOBAL	บริษัท สยามโกลบอลเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	พาณิชย์	www.globalhouse.co.th
30	GPSC	บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	http://www.gpscgroup.com
31	GULF	บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	www.gulf.co.th
32	GUNKUL	บริษัท กันกุลเอ็นเจียริง จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	http://www.gunkul.com
33	HANA	บริษัท ฮานา โมโครอิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)	ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	www.hanagroup.com
34	HMPRO	บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	พาณิชย์	www.homepro.co.th
35	INTUCH	บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	เทคโนโลยีสารสนเทศและ การสื่อสาร	www.intouchcompany.com
36	IRPC	บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	https://www.irpc.co.th
37	IVL	บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์	www.indoramaventures.com
38	JMART	บริษัท เจมาร์ท กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	เทคโนโลยีสารสนเทศและ การสื่อสาร	http://www.jaymart.co.th
39	JMT	บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวิร์ค เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	เงินทุนและหลักทรัพย์	http://www.jmtnetwork.co.th
40	KBANK	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	www.kasikornbank.com
41	KCE	บริษัท เคซีอี อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)	ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	www.kcethai.in.th
42	KEX	บริษัท เคอรี่ เอ็กซ์เพรส (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ขนส่งและโลจิสติกส์	https://th.kerryexpress.com/th/home
43	KKP	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	https://bank.kkpg.com/

ลำดับ	หุ้น อ้างอิง	ชื่อเต็มบริษัท	ประเภทธุรกิจ	เว็บไซต์
44	KTB	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	https://krungthai.com
45	KTC	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	เงินทุนและหลักทรัพย์	www.ktc.co.th
46	MAJOR	บริษัท เมเจอร์ ซินีเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	สื่อและสิ่งพิมพ์	http://www.majorcineplex.com
47	MEGA	บริษัท เมก้าไลฟ์ไซเอนซ์ จำกัด (มหาชน)	พาณิชย์	www.megawecare.com
48	MINT	บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	การท่องเที่ยวและสินค้า การ	www.minor.com
49	MTC	บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	เงินทุนและหลักทรัพย์	www.muangthaicap.com
50	OR	บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	www.pttor.com
51	ORI	บริษัท ออริจัน พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	www.origin.co.th
52	OSP	บริษัท โอสอสภา จำกัด (มหาชน)	อาหารและเครื่องดื่ม	www.osotspa.com
53	PLANB	บริษัท แพลน บี มีเดีย จำกัด (มหาชน)	สื่อและสิ่งพิมพ์	www.planbmedia.co.th
54	PSL	บริษัท พรีเมียม ชิปปิ้ง จำกัด (มหาชน)	ขนส่งและโลจิสติกส์	www.preciousshipping.com
55	PTG	บริษัท พลังงาน เอ็นเนอจี จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	www.ptgenergy.co.th
56	PTT	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	http://www.pttplc.com
57	PTTEP	บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	www.pttep.com
58	PTTGC	บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์	www.pttggroup.com
59	RBF	บริษัท อาร์ แอนด์ บี ฟู้ด ซัพพลาย จำกัด (มหาชน)	อาหารและเครื่องดื่ม	https://www.rbfoodsupply.co.th
60	RCL	บริษัท อาร์ ซี แอล จำกัด (มหาชน)	ขนส่งและโลจิสติกส์	http://www.rclgroup.com
61	RS	บริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน)	พาณิชย์	http://www.rs.co.th
62	SAWAD	บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	เงินทุนและหลักทรัพย์	http://www.meebaanmeerod.com
63	SCB	บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	www.scbx.com
64	SCC	บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	วัสดุก่อสร้าง	www.scg.com
65	SCGP	บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)	บรรจุภัณฑ์	www.scgpackaging.com
66	SINGER	บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)	พาณิชย์	www.singerthai.co.th
67	SPALI	บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	http://www.supalai.com

ลำดับ	หุ้น อ้างอิง	ชื่อเต็มบริษัท	ประเภทธุรกิจ	เว็บไซต์
68	SPRC	บริษัท สตาร์ ปีโตรเลียม ธิโพนนิ่ง จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	www.sprc.co.th
69	STARK	บริษัท สตาร์ค คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	วัสดุอุตสาหกรรมและเครื่องจักร	www.starkcorporation.com
70	STGT	บริษัท ศรีตรังโกลฟส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	วงใช้ส่วนตัวและเวชภัณฑ์	www.sritranggloves.com
71	SYNEX	บริษัท ซินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	http://www.synnex.co.th
72	TASCO	บริษัท ทิปโก้แอสฟัลท์ จำกัด (มหาชน)	วัสดุก่อสร้าง	http://www.tipcoasphalt.com
73	THANI	บริษัท ราชธานีลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	เงินทุนและหลักทรัพย์	www.ratchthani.com
74	TIDLOR	บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)	เงินทุนและหลักทรัพย์	http://www.ngerntidlor.com/th/home.html
75	TOP	บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	www.thaioilgroup.com
76	TQM	บริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา จำกัด (มหาชน)	ประกันภัยและประกันชีวิต	www.tqmcorp.co.th
77	TTA	บริษัท โทริเซนไทย เอเยนต์ชีส์ จำกัด (มหาชน)	ขนส่งและโลจิสติกส์	http://www.thoresen.com
78	TU	บริษัท ไทยยูเนียน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	อาหารและเครื่องดื่ม	thaiunion.com
79	VGI	บริษัท วิจิไอ จำกัด (มหาชน)	สื่อและสิ่งพิมพ์	www.vgi.co.th
80	WHA	บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	https://www.wha-group.com

บริษัทฯ ได้ใช้ดัชนีราคา SET50 Index เป็นดัชนีหลักกริพย์อ้างอิงสำหรับการเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์รุ่นที่สิ้นสุดอายุก่อน วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยส่วนประกอบของดัชนีราคา SET50 Index มีดังต่อไปนี้

ลำดับ	หลักกริพย์	ชื่อบริษัท	หมายเหตุ
1	ADVANC	บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	
2	AOT	บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	
3	AWC	บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน)	
4	BANPU	บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	
5	BBL	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	
6	BDMS	บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด(มหาชน)	
7	BEM	บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	

ลำดับ	หลักทรัพย์	ชื่อบริษัท	หมายเหตุ
148	BGRIM	บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	
9	BH	บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	
10	BTS	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	
11	CBG	บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	
12	CENDEL	บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซ่า จำกัด (มหาชน)	
13	COM7	บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)	
14	CPALL	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	
15	CPF	บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	
16	CPN	บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	
17	CRC	บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	
18	DELTA	บริษัท เดลต้า อีเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	
19	EA	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	
20	EGCO	บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)	
21	GLOBAL	บริษัท สยามโกลบอลเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	
22	GPSC	บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	
23	GULF	บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	
24	HMPRO	บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	
25	INTUCH	บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	
26	IVL	บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	
27	JMART	บริษัท เจมาร์ก กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	เป็นองค์ประกอบของดัชนีหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. - 30 มิ.ย. 66
28	JMT	บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวิร์ค เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	เป็นองค์ประกอบของดัชนีหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. - 30 มิ.ย. 66
29	KBANK	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	
30	KTB	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
31	KTC	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
32	LH	บริษัท แลนด์แอนด์เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	
33	MINT	บริษัท โมเบอร์ อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด (มหาชน)	

ลำดับ	หลักทรัพย์	ชื่อบริษัท	หมายเหตุ
34	MTC	บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	
35	OR	บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)	
36	OSP	บริษัท โอสภสกา จำกัด (มหาชน)	
37	PTT	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	
38	PTTEP	บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	
39	PTTGC	บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	
40	RATCH	บริษัท ราช กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	
41	SAWAD	บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	เป็นองค์ประกอบของดัชนีหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่ 2 มี.ค. - 31 ธ.ค. 66
42	SCB	บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	
43	SCC	บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด(มหาชน)	
44	SCGP	บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)	
45	TIDLOR	บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)	
46	TISCO	บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	
47	TLI	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	เป็นองค์ประกอบของดัชนีหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่ 1 ก.ค. - 31 ธ.ค. 66
48	TOP	บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	
49	TRUE	บริษัท ไทยรับเบอร์ลาคัทเช์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	
50	TTB	ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	
51	TU	บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	
52	WHA	บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	เป็นองค์ประกอบของดัชนีหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่ 1 ก.ค. - 31 ธ.ค. 66



บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

ชั้น 18, 25 อาคาร ดี ออฟฟิศเอส แอควีเซชั่น เซ็นทรัลเวิลด์
เลขที่ 999/9 ถนนพระราม1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330



0 2088 4500



0 2680 0769



www.finansiax.com