

สารบัญ

3	สารจากประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
5	คณะกรรมการและคณะผู้บริหาร
7	วิสัยทัศน์และพันธกิจ
9	ความรับผิดชอบต่อสังคม / กิจกรรมเพื่อสังคมขององค์กร
11	รางวัล
12	อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ
13	นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ
17	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
28	ปัจจัยความเสี่ยง
31	สินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ
34	ข้อพิพาททางกฎหมาย
35	ข้อมูลสำคัญ
36	ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น
38	โครงสร้างการจัดการ
46	การกำกับดูแลกิจการ
59	ความรับผิดชอบต่อสังคม
62	การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง
63	รายการระหว่างกัน
69	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
87	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
90	งบการเงิน

สารจาก ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ด้วยความท้าทายต่างๆ ที่เกิดขึ้น ตลอดปี 2563 ซึ่งเป็นปีแห่งการเปลี่ยนแปลงครั้งสำคัญของโลกที่มีผลกระทบเกือบทุกด้านในทางลบ ทั้งสงครามการค้าระหว่างประเทศสหรัฐอเมริกากับสาธารณรัฐประชาชนจีน ภาวะโลกร้อน ปัญหามลพิษของขนาดเล็ก PM 2.5 เทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ประกอบกับความไม่ชัดเจนทางการเมืองภายในประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ 2019 (ไวรัสโควิด-19) ทำให้เศรษฐกิจทั่วโลกถูกกระทบอย่างรุนแรง ส่งผลให้มีผู้ติดเชื้อทั่วโลกนับล้านคน และมีผู้เสียชีวิตเป็นจำนวนมาก ซึ่งยังไม่หยุดการแพร่เชื้อจนถึงปัจจุบัน ทำให้ทุกภาคส่วนต้องปรับตัว เพื่อก้าวข้ามวิกฤตการณ์นี้ไปด้วยกัน ทำให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปรับตัวลดลง โดยปิดเมื่อสิ้นปี 2563 ที่ 1,449.35 จุด ลดลง ร้อยละ 8.23 จากสิ้นปี 2562 ที่ 1,579.84 จุด

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังสามารถรักษาสภาพทางการเงินและความแข็งแกร่งที่มีมั่นคงทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง แม้ว่าจะมีการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 บริษัทฯ ยังคงสร้างผลกำไรได้เป็นที่ 12 ติดต่อกัน โดยมีผลกำไรสุทธิ 116.00 ล้านบาท อีกทั้งยังคงอันดับเครดิตขององค์กรที่ระดับ BBB- จากการทบทวนของบริษัทฯ ทริสเรทติ้ง จำกัด บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ตามแผนงาน One Stop Service ส่งผลให้มีการเติบโตอย่างดีในเกือบจะทุกสายธุรกิจ โดยมีรายได้รวม 1,293.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.40 จากปีก่อน มาจากรายได้ธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ 1,006.00 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 77.50 ส่วนแบ่งการตลาดขึ้นมาย่ออันดับ 18 และรายได้ธุรกรรมซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จำนวน 439.00 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 61.92 โดยในสวนแบ่งการตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯ ยังสามารถครองส่วนแบ่งการตลาดสูงสุด 3 อันดับแรก สำหรับการให้บริการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้รับรางวัล "TFEX Agent of The Year 2020" จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งเป็นรางวัลที่ได้รับเป็นที่ 2 ติดต่อกันอีกด้วย

ปีที่ผ่านมา ถือได้ว่าเป็นปีที่ท้าทายยิ่ง แต่บริษัทฯ ยังมีพัฒนาการที่เติบโตแบบก้าวกระโดดและเติบโตในทุกสายธุรกิจ ทำให้นักลงทุนเห็นว่า เรามีบริการธุรกรรมที่หลากหลายและครบวงจรตามแผนงานที่วางไว้ โดยปี 2564 คาดว่าจะยังคงเติบโตในทุกสายงาน และสร้างรายได้เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง โดยเฉพาะในเรื่องของเทคโนโลยีและให้ความสำคัญกับการตลาดออนไลน์ เพื่อหวังเจาะกลุ่มคนรุ่นใหม่ที่สนใจการลงทุน



นายสุวพล วัยใจรัญญา
ประธานกรรมการ



ดร. วีรพัฒน์ เพชรคุปต์
กรรมการ
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

โดย ปี 2564 ได้วางแผนตั้งเป้าหมายให้เกิดแซร์ให้อยู่ใน 10 อันดับแรกของกลุ่มอุตสาหกรรม และมุ่งเดินหน้าสู่ธุรกิจดิจิทัลแบบครบวงจร ปรับโมเดลธุรกิจรูปแบบใหม่ โดยการนำเทคโนโลยีด้านดิจิทัลมาประยุกต์พัฒนาองค์กรในรูปแบบทางการบริการทางการเงินออนไลน์ เพื่อพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพและความสามารถในการแข่งขันนำมาซึ่งการเติบโตของธุรกิจในอนาคต บริษัทฯ เริ่มลงทุนด้านระบบดิจิทัลมาปรับใช้ทั้งในด้านการลงทุน พัฒนานวัตกรรมและเทคโนโลยีแพลตฟอร์มการลงทุนเพื่อรองรับการเติบโตและความต้องการลงทุนที่ขยายตัวสู่ทางเลือกใหม่ๆ เพื่อให้ลูกค้าได้เข้าถึงเทคโนโลยีด้านงานสนับสนุนบริการ โดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและสนับสนุนให้บริษัทฯ ขยายไปสู่ธุรกิจใหม่ในรูปแบบดิจิทัล

ทั้งนี้ โครงการ Mobile Application เป็นหนึ่งในการพัฒนาการให้บริการของบริษัทฯ โดยลูกค้าสามารถดูพอร์ตการลงทุนทุกประเภทที่มีอยู่กับบริษัทฯ และสามารถลงทุนในธุรกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ ได้ตลอดเวลาทำการ ลูกค้าสามารถดู บทวิเคราะห์หรือคำแนะนำในการเลือกลงทุนตามสถานการณ์ต่างๆ บริษัทฯ หวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะสามารถช่วยให้ลูกค้าตัดสินใจลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ คาดว่าจะให้บริการนี้แก่ลูกค้าในปีที่จะถึงนี้ เพื่อเพิ่มประโยชน์การลงทุนของลูกค้าสูงสุด ตอบสนองไลฟ์สไตล์ของนักลงทุนในยุคดิจิทัล สำหรับอนาคต บริษัทฯ พยายามหาผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม เพื่อให้สอดคล้องและเป็นไปตามแผนงาน One Stop Service อีกทั้ง ยังมีนโยบายขยายทีมงานด้านการตลาดเพื่อเพิ่มสัดส่วนทางการตลาดให้มากยิ่งขึ้นกว่าเดิม อีกด้วย

ในส่วนของการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ ได้ร่วมจัดทำโครงการเพื่อสังคม “ปันน้ำใจช่วยภัยโควิด 19” โดยจัดเตรียมถุงน้ำใจจำนวนกว่า 10,000 ชุด นำไปแจกจ่ายให้กับผู้ประสบความเดือดร้อนทั้งในกรุงเทพฯ ต่างจังหวัด และชุมชนต่างๆ โดยจัดสรรงบประมาณกว่า 5.5 ล้านบาท และเงินบริจาคสมทบส่วนหนึ่งจากพนักงาน เพื่อส่งต่อบริจาคและสิ่งของจำเป็นบรรเทาความเดือดร้อนในการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 และเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการตามทิศทางนโยบายในด้านการกำกับดูแลมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน คณะกรรมการบริษัทมีความตระหนักรู้และเข้าใจถึงบริบทของปัญหาคอร์รัปชัน ผลกระทบที่มีต่อกิจการภาคธุรกิจและสังคมโดยรวม มีเจตนาพร้อมในการต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และให้ความสำคัญโดยเข้าร่วมโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) ตั้งแต่ปี 2559 จนถึงปัจจุบัน รวมทั้งมีกระบวนการสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ความเข้าใจในความเสียด้านคอร์รัปชันที่สำคัญของกิจการ ไปยังผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ในขณะเดียวกัน บริษัทฯ ยังคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ภายใต้การยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อผลักดันให้บริษัทฯ เติบโตได้อย่างมั่นคงต่อไป

คณะกรรมการและคณะผู้บริหาร ขอถือโอกาสนี้ขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่าน ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจที่มีส่วนร่วมสนับสนุนและพัฒนาบริษัทฯ ตลอดจนผู้บริหารและพนักงานทุกท่าน ที่ได้ทุ่มเท ไม่ย่อท้อต่อความเหน็ดเหนื่อยจากการทำงานที่ท้อทายตลอดปี 2563 ซึ่งล้วนเป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้บริษัทฯ ประสบความสำเร็จได้ในวันนี้ คณะกรรมการฯ เชื่อมมั่นว่าด้วยความทุ่มเท และความมุ่งมั่นเพื่อบรรลุเป้าหมายเดียวกันอย่างต่อเนื่อง จะทำให้เราเติบโตได้อย่างแข็งแกร่ง พร้อมทั้งสามารถขยายธุรกิจในปี 2564 เพื่อสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสม และยั่งยืนให้ผู้ถือหุ้น ต่อไป

คณะกรรมการ



01



02



03



04



05



06



07

01
นายสุรพล
ขวัญใจธัญญา
ประธานกรรมการ

02
พล.อ.อ. เพิ่มเกียรติ
ลวงนะมาลัย
กรรมการอิสระ
และประธานกรรมการตรวจสอบ

05
นายพองจำ
อริญยากานนท์
กรรมการอิสระ

03
นายภัทร
จิงกานต์กุล
กรรมการอิสระ
และกรรมการตรวจสอบ

06
ดร. วีรพัฒน์
เพชรคุปต์
กรรมการ

04
นายวสุ
ชีวปรีชา
กรรมการอิสระ
และกรรมการตรวจสอบ

07
นายธนโชติ
รุ่งสิทธิวัฒน์
กรรมการ

คณะผู้บริหาร



01

01
ดร. วีรพัฒน์
เพชรคุปต์
กรรมการ และ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

02
นายธนโชติ
รุ่งสิริวัฒน์
กรรมการบริหาร

03
นางสาวพรทิพย์
รุ่งจินตนาการ
ประธานเจ้าหน้าที่
ฝ่ายปฏิบัติการ



02



03

04
นางสาวนิจูชินพร
เจษฎาพิสิฐ
กรรมการผู้จัดการอาวุโส
สายบริหารการลงทุน

05
นางสาวรัตนภัสร์
เนาวรัตน์ธามกร
กรรมการผู้จัดการ
สายตราสารทุน



04



05



06



07



08



09



10

06
นายจำรัส
ควงหา
กรรมการผู้จัดการ
สายตราสารหนี้

07
นายอัสวานี
อาฮูจา
กรรมการผู้จัดการ
สายวาณิชธนกิจ

08
นายเอกพล
ศิริพันธุ์
กรรมการผู้จัดการ
สายธุรกิจตราสารอนุพันธ์

09
นายธนภัทร
บุญกราฟงษ์
กรรมการผู้จัดการ
สายตราสารทุน

10
นายปรัชชาวุฒิ
บุญทรัพย์
กรรมการผู้จัดการ
สายตราสารทุน

วิสัยทัศน์

เป็นหนึ่งในผู้นำการให้บริการ
ทางการเงินและการลงทุน
ที่ครบวงจรในประเทศไทย





พันธกิจ

มีความมุ่งมั่นที่จะเป็น
บริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำ
และให้บริการที่ดีที่สุดของประเทศ

มีความตั้งใจที่จะให้บริการ
เสนอผลิตภัณฑ์ และนวัตกรรมใหม่ๆ
ที่ดีเยี่ยม เพื่อตอบสนองความต้องการ
ของลูกค้า

มีการบริหารจัดการให้เป็นไปตาม
หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้า
และนักลงทุน

สนับสนุนการพัฒนาบุคลากร
ให้มีศักยภาพ เพื่อรองรับการให้บริการ
การลงทุนที่ครบวงจรแก่ลูกค้า

กิจกรรม เพื่อสังคมขององค์กร





ปันน้ำใจช่วยภัยโควิด - 19

ในปี 2563 ได้เกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (Covid-19) ตั้งแต่ต้นปี ซึ่งส่งผลกระทบต่อรุนแรงเป็นวงกว้างไปทั่วโลก นำไปสู่วิกฤตทางเศรษฐกิจและสังคมครั้งรุนแรงอันเป็นผลจากมาตรการควบคุมโรคที่เข้มงวดของหลายประเทศที่จุดกิจกรรมทางเศรษฐกิจทั่วโลก เข้าสู่ภาวะชะงักอย่างฉับพลันเป็นระยะเวลายาวนานข้ามปี เศรษฐกิจโดยรวมของประเทศไทยก็ได้รับความเสียหายอย่างมาก สร้างผลกระทบอย่างรุนแรงต่อภาคอุตสาหกรรมหลักๆ เช่น การท่องเที่ยว สายการบิน รวมทั้งการส่งออกที่หดตัวรุนแรงจากความต้องการทั่วโลกที่ลดลง ความจำเป็นที่ต้องปิดสถานประกอบการที่เสี่ยงต่อการแพร่ระบาดได้ส่งผลกระทบต่อรายได้และการจ้างงานทั่วประเทศ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยเหลือผู้ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ไวรัสโควิด-19 บริษัทหลักทรัพย์คันทรีกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ร่วมกับบริษัทแม่และบริษัทในเครือ จึงได้ร่วมจัดทำโครงการเพื่อสังคม “ปันน้ำใจช่วยภัยโควิด-19” โดยจัดเตรียมถุงน้ำใจ จำนวนกว่า 10,000 ชุด นำไปแจกจ่ายให้กับผู้ประกอบการรายย่อยทั้งในกรุงเทพฯ และชุมชนต่างๆ ที่อยู่ใกล้ โรงงานตามจังหวัดต่างๆ โดยจัดสรรงบประมาณกว่า 5.5 ล้านบาท และเงินบริจาคสมทบส่วนหนึ่งจากพนักงานเพื่อส่งต่อปัจจัยและสิ่งของจำเป็นบรรเทาความเดือดร้อนต่อเนื่องเป็นระยะเวลา 2 เดือน คือ ในเดือน พฤษภาคมและมิถุนายน

รางวัล



บริษัทฯ ได้รับความสนใจและความไว้วางใจจากลูกค้า ในการขอใช้บริการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าด้วยดีตลอดมา ดังจะเห็นได้จากรางวัล ปี 2563 และช่วง 4 ปีที่ผ่านมา

ปี 2563

- รางวัล Agent of the Year 2020
TFEX of the Year 2020

ปี 2562

- รางวัล Most Active Agent / TFEX Best Award 2019
- รองชนะเลิศอันดับ 1 Broker Champion
ในงานมหกรรมการลงทุนแห่งปี SET in the city 2019

ปี 2561

- ชนะเลิศอันดับ 1 TFEX Broker Champion ในงาน Money Expo Korat
- รองชนะเลิศอันดับ 2 Equity Broker Champion
ในงาน Money Expo Korat
- รองชนะเลิศอันดับ 1 Broker Champion
ในงานมหกรรมการลงทุนแห่งปี SET in the city 2018

ปี 2560

- รองชนะเลิศอันดับ 1 TFEX Broker Champion
ในงานมหกรรมการลงทุนแห่งปี SET in the City 2017# 1
- รองชนะเลิศอันดับ 1 TFEX Broker Champion
ในงานมหกรรมการลงทุนแห่งปี SET in the City 2017

อัตราส่วน ทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2561	
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	74.37	80.93	80.27	
อัตรากำไร (ขาดทุน) สุทธิ (%)	8.94	14.41	3.24	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	5.97	5.73	0.60	
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	4.47	7.61	3.51	
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	2.23	2.87	0.36	
อัตราภาระหนี้ของสินทรัพย์ (เท่า)	0.25	0.20	0.11	
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินทุน (เท่า)	2.31	2.70	13.77	
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อเงินทุน (เท่า)	4.31	6.05	20.86	
อัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัวต่อสินทรัพย์รวม (%)	48.70	42.61	57.54	
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อสินทรัพย์รวม (%)	90.23	95.53	87.17	
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	2.03	1.33	0.77	
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	-	28.94	288.52	
อัตราส่วนอื่น				
อัตราส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์ (%)	48.75	45.40	53.37	
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (%)	40.88	32.52	99.02	
ข้อมูลต่อหุ้น				
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.07	0.055*	0.007	
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	-	0.0155	0.0193	
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	1.212	1.224	1.108	
อัตราทางการเงินเพิ่มเติม				
สินทรัพย์รวม (%)	28.44	(10.70)	12.39	
หนี้สินรวม (%)	50.54	17.12	33.97	
รายได้ธุรกิจหลักทรัพย์ (%)	31.28	79.56	4.86	
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (%)	34.41	38.89	7.51	
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (%)	(16.27)	696.78	(62.08)	

* กวอดสี่ยง่วงน้ำหนัก

1.

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ และเป้าหมาย

วิสัยทัศน์

มุ่งมั่นที่จะเป็นหนึ่งในผู้นำการให้บริการทางการเงินและการลงทุนครบวงจรในประเทศไทย

พันธกิจ

เพื่อให้บรรลุวิสัยทัศน์ บริษัทฯ จึงมุ่งมั่นที่จะเป็นบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำ และให้การให้บริการที่ดีที่สุด นอกจากนี้ ยังมีความตั้งใจที่จะให้บริการนำเสนอผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมใหม่ๆ ที่ดีเยี่ยม เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และบริหารจัดการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าและนักลงทุน ตลอดจนสนับสนุนการพัฒนาด้านอาชีพของบุคลากรให้มีศักยภาพ เพื่อรองรับการให้บริการแก่ลูกค้า

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

- **เป็นบริษัทหลักทรัพย์ที่มีผู้แนะนำทางด้านการลงทุนที่ดีแห่งหนึ่งในประเทศไทย**

บริษัทฯ มีการจัดอบรมให้ความรู้แก่พนักงาน เพื่อให้มีศักยภาพในการให้คำแนะนำในการลงทุนและรองรับการให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังจะพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีประสิทธิภาพและให้ลูกค้าได้รับความสะดวกสบายในการใช้บริการ

- **เป็นบริษัทหลักทรัพย์ที่มีการให้บริการลงทุนที่หลากหลายและครบวงจร**

บริษัทฯ ได้ทำการพัฒนาระบบการซื้อขายหลักทรัพย์และระบบการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้มีประสิทธิภาพ และมีเสถียรภาพอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับปริมาณการซื้อขายของลูกค้า เพิ่มบริการ และผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และให้ลูกค้าสามารถเลือกลงทุนได้อย่างเหมาะสมและบริหารจัดการการลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังปรับปรุงโครงสร้างภายใน เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการบริหารจัดการ โดยมีเป้าหมายให้ลูกค้าได้รับบริการอย่างรวดเร็วที่สุด และมีความยุ่งยากน้อยที่สุด

- **เป็นบริษัทหลักทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนที่ดีที่สุดและแสวงหาโอกาสการขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่อง**

บริษัทฯ บริหารจัดการทรัพยากรให้มีประสิทธิภาพและใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด เพื่อลดต้นทุนในการดำเนินงานและมีผลประกอบการเป็นกำไร เพื่อตอบแทนการลงทุนที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้า รวมทั้งแสวงหาช่องทางในการขยายธุรกิจ และการลงทุนที่มีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม เพื่อลดความเสี่ยงจากการพึ่งพารายได้ค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์และรักษาฐานรายได้ให้มีเสถียรภาพ ในสภาวะที่ธุรกิจหลักทรัพย์ได้รับผลกระทบจากปัจจัยภายนอก เช่น การเมือง เศรษฐกิจ ภัยธรรมชาติ เป็นต้น

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ปี	พัฒนาการที่สำคัญ
2509	- จัดทะเบียนก่อตั้ง “บริษัท แอ็คคินชั่น เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด”
2517	- บริษัทฯ เป็นสมาชิกหมายเลข 3 ของตลาดหลักทรัพย์ฯ
2522	- เปลี่ยนแปลงชื่อเป็น “บริษัทหลักทรัพย์ แอ็คคินชั่น จำกัด”
2534	- หุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ แอ็คคินชั่น จำกัด ได้รับอนุมัติให้เป็นหลักทรัพย์รับอนุญาตในตลาดหลักทรัพย์ฯ
2536	- หุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ แอ็คคินชั่น จำกัด ได้รับอนุมัติให้เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน
2537	- แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด และเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 200.00 ล้านบาท เป็น 600.00 ล้านบาท
2540	- แก้ไขข้อบังคับ เพื่อขยายสัดส่วนการถือหุ้นของชาวต่างชาติจากเดิมร้อยละ 25 เป็นร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายทั้งหมด และได้จดทะเบียนเพิ่มทุนเป็นระยะ
2542	- เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 1,785.00 ล้านบาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญชุดที่ 1 และชุดที่ 2 ครบกำหนดอายุวันที่ 14 ธันวาคม 2544 และวันที่ 14 ธันวาคม 2545 ตามลำดับ
2545	- เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 2,414.16 ล้านบาท เพื่อซื้อหุ้นสามัญจำนวนร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้วของ Indosuez W.I. Carr Securities (Thailand) Limited ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์ แอ็คคินชั่น จำกัด (มหาชน) ได้ซื้อบริษัทดังกล่าวเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2545 ต่อมาเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัทหลักทรัพย์ โอบี จำกัด” และ “บริษัทหลักทรัพย์ เอเพกซ์ จำกัด” ตามลำดับ
	- เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 4,916.51 ล้านบาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญชุดที่ 3 และชุดที่ 4 หมดอายุวันที่ 16 มกราคม 2547 และวันที่ 16 มกราคม 2549 ตามลำดับ
2546	- เปลี่ยนแปลงโครงสร้างของคณะกรรมการ โดยนายอุดม วิทยากัย ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ และนางอาภา คิวค์ชา ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร
2547	- เพิ่มทุนชำระแล้วเป็น 3,223.10 ล้านบาท จากการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ชุดที่ 3
2549	- เพิ่มทุนชำระแล้วเป็น 4,195.89 ล้านบาท จากการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ชุดที่ 4
	- เปลี่ยนแปลงโครงสร้างของคณะกรรมการ โดยศาสตราจารย์ ประยูร จินดาประดิษฐ์ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ และนายสตาจวร์ เตชะอุบล ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
	- ปิดและควบรวมสาขาจำนวน 23 สาขา
2550	- ปิดและควบรวมสาขาจำนวน 4 สาขา และเปิดสาขาเพิ่มเติมจำนวน 1 สาขา
	- โอนทุนสำรองตามกฎหมายและทุนสำรองส่วนล้มมูลค่าหุ้นจำนวน 813.67 ล้านบาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ซึ่งมีจำนวน 901.66 ล้านบาท เมื่อแล้วเสร็จ คงเหลือผลขาดทุนสะสมจำนวน 87.99 ล้านบาท
	- เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากหุ้นละ 10.00 บาท เป็นหุ้นละ 1.00 บาท
	- ลดทุนชำระแล้วของบริษัทหลักทรัพย์ เอเพกซ์ จำกัด จากเดิม 482.05 ล้านบาท เป็น 120.51 ล้านบาท เพื่อเตรียมความพร้อมในการจำหน่ายหุ้นทั้งหมดในบริษัทดังกล่าว
2551	- จำหน่ายหุ้นทั้งหมดในบริษัทหลักทรัพย์ เอเพกซ์ จำกัด ให้แก่ Merrill Lynch Holdings (Mauritius)
	- บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจากสำนักงาน ก.ล.ต. และเริ่มให้บริการด้านธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
	- กระทรวงการคลัง ตามข้อเสนอแนะของสำนักงาน ก.ล.ต. ออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์แบบ ก. ซึ่งเป็นใบอนุญาตที่สามารถประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ได้ครบทุกประเภทให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ แอ็คคินชั่น จำกัด (มหาชน)
	- สำนักงาน ก.ล.ต. อนุญาตให้บริษัทหลักทรัพย์ แอ็คคินชั่น จำกัด เริ่มประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
	- ปิดและควบรวมสาขาจำนวน 4 สาขา
2552	- ลงทุนเพิ่มเติมในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) รวมเป็นร้อยละ 22.50 ของ ทุนจดทะเบียนของบริษัทดังกล่าว มีผลให้บริษัทดังกล่าวเปลี่ยนสถานะเป็นบริษัทร่วม
	- เปิดสาขาเพิ่มเติมจำนวน 16 สาขา ปิดและควบรวมสาขาจำนวน 3 สาขา
	- ลดทุนจดทะเบียนที่ยังไม่ได้เรียกชำระ จากจำนวน 4,916.51 ล้านบาท เป็น 4,195.89 ล้านบาท โดยการตัดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้จำหน่ายจำนวน 720.62 ล้านหุ้น

- ลดทุนชำระแล้ว จากจำนวน 4,195.89 ล้านบาท เป็น 4,038.14 ล้านบาท โดยการลดจำนวนหุ้นจำนวน 157.75 ล้านหุ้น เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ซึ่งมีจำนวน 157.75 ล้านบาท
- ลดทุนชำระแล้ว จากจำนวน 4,038.14 ล้านบาท เป็น 2,300.00 ล้านบาท โดยการลดจำนวนหุ้นจำนวน 1,738.14 ล้านหุ้น เพื่อคืนเงินทุนบางส่วนจำนวน 1,738.14 ล้านบาท ให้แก่ผู้ถือหุ้น
- เปลี่ยนแปลงชื่อจดทะเบียน จากเดิม “บริษัทหลักทรัพย์ แอ็ดคินชั่น จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)”
- แต่งตั้งนายปี เตชะอุบล เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- ลดทุนชำระแล้ว จากจำนวน 2,300.00 ล้านบาท เป็น 1,866.37 ล้านบาท โดยการลดจำนวนหุ้นจำนวน 433.63 ล้านหุ้น เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 จำนวน 433.63 ล้านบาท
- ออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่ จำนวนไม่เกิน 466.59 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น ในอัตรา 4 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นใหม่ ในราคาหุ้นละ 1.30 บาท
- ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ รุ่นที่ 5 จำนวนไม่เกิน 466.59 ล้านหน่วย ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมที่จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนและได้รับการจัดสรรหุ้น ในอัตรา 1 หุ้นสามัญใหม่ ต่อ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ โดยไม่คิดมูลค่า ทั้งนี้ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ 1 หน่วย สามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น ในราคาหุ้นละ 1.50 บาท
- ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และ/หรือที่ปรึกษาของบริษัทฯ ตามโครงการ ESOP ครั้งที่ 1 จำนวนไม่เกิน 350.00 ล้านหน่วย โดยไม่คิดมูลค่า ทั้งนี้ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย สามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น ในราคาหุ้นละ 1.50 บาท
- เพิ่มทุนจดทะเบียน จากจำนวน 1,866.37 ล้านบาท เป็น 3,149.55 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,283.18 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท
- 2553 - จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว จากจำนวน 1,866.37 ล้านบาท เป็น 2,330.76 ล้านบาท เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2553
- แต่งตั้ง ดร. ประสิทธิ์ ศรีสุวรรณ เป็นรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แทนนายปี เตชะอุบล ที่ได้ลาออก โดยมีผลนับแต่วันที่ 7 กันยายน 2553
- แต่งตั้งนางสาวสุดธิดา จิระพัฒน์สกุล เป็นกรรมการ (มีอำนาจในการจัดการ) แทนนายปี เตชะอุบล ที่ได้ลาออก โดยมีผลนับแต่วันที่ 29 กันยายน 2553
- แต่งตั้งนางสาวเนตรชนก อาถรรพณ์ เป็นรักษาการผู้ดำรงตำแหน่งสูงสุดสายบัญชีและการเงิน แทนนางสาวลักษมี คงวัฒน์ เศรษฐรุ่งเรือง กรรมการผู้จัดการ สายบัญชีและการเงิน โดยมีผลนับแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2553
- 2554 - แต่งตั้ง ดร. ประสิทธิ์ ศรีสุวรรณ เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีผลนับแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2554
- แต่งตั้งนางสาวเนตรชนก อาถรรพณ์ เป็นผู้ดำรงตำแหน่งสูงสุดสายบัญชีและการเงิน โดยมีผลนับแต่วันที่ 1 เมษายน 2554
- แต่งตั้งพลตำรวจตรีวีรพงษ์ ชื่นภักดี เป็นกรรมการ (ไม่มีอำนาจในการจัดการ) แทนกรรมการที่ได้ลาออก โดยมีผลนับแต่วันที่ 23 พฤศจิกายน 2554
- แต่งตั้งนายนิพนธ์ วิสิษฐยุทธศาสตร์ เป็นกรรมการอิสระ แทนกรรมการที่ได้ลาออก โดยมีผลนับแต่วันที่ 23 พฤศจิกายน 2554
- 2555 - แต่งตั้งนายทอมมี เตชะอุบล เป็นกรรมการ (ไม่มีอำนาจในการจัดการ) แทนนายทศไชย อัครินวิจิตร ที่ได้ลาออก โดยมีผลนับแต่วันที่ 29 พฤษภาคม 2555
- แต่งตั้งนายชชนชัย จุลจิราภรณ์ เป็นกรรมการผู้จัดการ โดยมีผลนับแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2555 และแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร โดยมีผลนับแต่วันที่ 29 พฤษภาคม 2555
- เพิ่มทุนชำระแล้วจากจำนวน 2,330.76 ล้านบาท เป็น 2,330.81 ล้านบาท จากการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ชุดที่ 5 หมดอายุเมื่อวันที่ 18 มกราคม 2556
- 2556 - เปิดสาขาเพิ่มเติมจำนวน 1 สาขา ปิดและควบรวมสาขาจำนวน 1 สาขา
- ลดทุนจดทะเบียนที่ยังไม่ได้เรียกชำระ จากจำนวน 3,149.55 ล้านบาท เป็น 2,330.81 ล้านบาท โดยการตัดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้จำหน่ายจำนวน 818.74 ล้านหุ้น
- เพิ่มทุนจดทะเบียน จากจำนวน 2,330.81 ล้านบาท เป็น 3,189.79 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 858.98 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท

- จัดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว จากจำนวน 2,330.81 ล้านบาท เป็น 2,589.74 ล้านบาท เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2556
- แต่งตั้งนางสาวสุดธิดา จิระพัฒน์สกุล เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ผู้จัดการ) และนายชนะชัย จุลจิราภรณ์ เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แทน ดร. ประสิทธิ์ ศรีสุวรรณ ที่ลาออกไป โดยมีผลนับแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2556
- แต่งตั้งนายสุวิช รัตนยานท์ เป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยมีผลนับแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2556
- แต่งตั้งนายศุภกฤต โชคสุชนพงศ์ เป็นกรรมการผู้จัดการ สายตราสารทุน 4 แทนนายสุวิช รัตนยานท์ โดยมีผลนับแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2556
- แต่งตั้งนายชนะชัย จุลจิราภรณ์ เป็นกรรมการ (ไม่มีอำนาจในการจัดการ) แทน ดร.ประสิทธิ์ ศรีสุวรรณ ที่ลาออกไป โดยมีผลนับแต่วันที่ 4 พฤศจิกายน 2556
- แต่งตั้งนายทอมมี เตชะอุบล เป็นกรรมการ (มีอำนาจในการจัดการ) โดยมีผลนับแต่วันที่ 25 พฤศจิกายน 2556
- 2557 - จัดตั้งบริษัทโฮลดิ้งส์ภายใต้ชื่อ “บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)” เพื่อประกอบธุรกิจทางด้านลงทุนและถือหุ้นของบริษัทฯ โดยบริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) จะทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทฯ
- ได้เพิกถอนหุ้นสามัญของบริษัทฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2557
- 2558 - ปิดสาขาจำนวน 2 สาขา
- 2559 - ขายทรัพย์สินบางส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์รายย่อยให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- ปิดสาขาจำนวน 24 สาขา
- แต่งตั้ง ดร. วีรพัฒน์ เพชรคุปต์ เป็นรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แทนนางสาวสุดธิดา จิระพัฒน์สกุล ที่ลาออกไป โดยมีผลนับแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2559
- 2560 - เปิดสาขาเพิ่มเติมจำนวน 1 สาขา
- ปิดสาขาจำนวน 9 สาขา
- แต่งตั้ง ดร. วีรพัฒน์ เพชรคุปต์ เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีผลนับแต่วันที่ 16 มกราคม 2560
- แต่งตั้งนายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์ เป็นกรรมการ (มีอำนาจในการจัดการ) แทนนายสตาจัวร์ เตชะอุบล ที่ได้ลาออก โดยมีผลนับแต่วันที่ 16 มกราคม 2560
- ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้เริ่มประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคล เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2560
- 2561 - ปิดสาขาจำนวน 2 สาขา คือ สาขาเอ็มไพร์ และสาขากาญจนบุรี
- เปิดสาขาจำนวน 3 สาขา คือ สาขาศูนย์วิจัย สาขาบางนา และนครศรีธรรมราช
- ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้เริ่มประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แบบ ส-1 เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2561
- 2562 - ออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ ได้แก่หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Equity-Linked Notes : ELN) และใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrants : DW)
- ปิดสาขาจำนวน 2 สาขา คือ สาขาลาดพร้าว และสาขามหาชัย
- เปิดสาขาจำนวน 1 สาขา คือ สาขาจันทบุรี
- 2563 - ลดทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วของบริษัทฯจากจำนวน 2,589,743,484 บาท เป็น 1,589,743,484 บาท โดยการลดจำนวนหุ้น 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท
- แต่งตั้งนางสาวสุดธิดา ศิริเลิศพรไชย เป็นผู้บริหารสูงสุดสายบัญชีและการเงิน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 16 กันยายน 2563

2.

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ลักษณะบริการ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักประเภทธุรกิจหลักทรัพย์ โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ให้ประกอบธุรกิจ 8 ประเภทดังต่อไปนี้

1. การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
2. การค้าหลักทรัพย์
3. การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
4. การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน
5. การจัดการกองทุนรวม
6. การจัดการกองทุนส่วนบุคคล
7. การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
8. การจัดการเงินร่วมลงทุน

รวมทั้งบริษัทฯ ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แบบ ส-1 ให้ประกอบธุรกิจ 4 ประเภทดังต่อไปนี้

1. การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
2. การเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
3. การเป็นที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
4. การเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

นอกจากนี้ ยังได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และอยู่ในรายชื่อบริษัทที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. อีกด้วย

1. ธุรกิจค้าหลักทรัพย์

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งประเภทตราสารทุน และตราสารหนี้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการค้า และเพื่อการลงทุน โดยจัดให้มีคณะกรรมการการลงทุน ทำหน้าที่กำหนดแนวทางหลักเกณฑ์ และระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนที่ชัดเจน ซึ่งการลงทุนแต่ละประเภทจะมีการกำหนดวงเงิน และเงื่อนไขการลงทุน

2. ธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัทฯ เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์ฯ หมายเลข 3 ดำเนินธุรกิจให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยเป็นตัวแทนซึ่งทำหน้าที่เป็นนายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ให้กับลูกค้าทั้งบุคคลธรรมดา นิติบุคคล สถาบันการเงินต่างๆ รวมถึงกองทุน และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทั้งภายในประเทศ และต่างประเทศ โดยมีสำนักงานสาขาที่ให้บริการแก่นักลงทุนทั้งในเขตกรุงเทพฯ และเขตภูมิภาค มีทีมงานผู้แนะนำการลงทุน ทีมงานวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่มีคุณภาพ มีประสบการณ์ พร้อมให้คำปรึกษาแก่นักลงทุน ทั้งด้านปัจจัยพื้นฐานและปัจจัยทางเทคนิค

นอกจากนี้ ลูกค้ายังสามารถส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต สามารถเข้าถึงบทวิเคราะห์ และแหล่งข้อมูลต่างๆ สำหรับนักลงทุน ผ่านทางเว็บไซต์ www.cgsec.co.th หรือผ่านทางแอปพลิเคชันโทรศัพท์มือถือ ทั้งระบบปฏิบัติการ IOS และ Android เพื่อความสะดวกรวดเร็วต่อการตัดสินใจการลงทุน นักลงทุนสามารถเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบริษัท 3 ประเภท ได้แก่ บัญชีเงินสด (Cash) บัญชีที่วางเงินไว้กับบริษัทฯ ล่วงหน้า เพื่อการชำระราคาเต็มจำนวน (Cash Balance) และบัญชีเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Credit Balance)

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีบัญชีลูกค้า จำนวน 99,495 บัญชี โดยเป็นบัญชีที่มีการซื้อขาย (Active) อยู่ทั้งสิ้น 22,056 บัญชี

บริษัทฯ มีส่วนแบ่งตลาดและมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในระยะ 3 ปี ที่ผ่านมา ปรากฏตามตารางต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าการซื้อขาย	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	32,724,714.55	25,604,181.45	27,640,439.54
ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ	618,242.95	353,525.64	619,715.89
มูลค่าการซื้อขายของบริษัทหลักทรัพย์ฯ	609,464.28	312,885.72	275,797.92
ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	2.04	1.39	1.11

นโยบายการรับลูกค้าและการอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ให้ลูกค้า

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับความเหมาะสมในการรับลูกค้า และพิจารณาวงเงินให้กับลูกค้าแต่ละรายตามความเหมาะสมของฐานะทางการเงิน เพื่อประเมินการบริการที่จะนำเสนอแก่ลูกค้าแต่ละรายให้เหมาะสมที่สุด รวมทั้งเป็นการควบคุมและป้องกันความเสี่ยงในการทำธุรกรรมเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์การเปิดบัญชี การพิจารณาอนุมัติวงเงิน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงได้กำหนดให้ผู้แนะนำการลงทุนผู้ซึ่งดูแลลูกค้ามีหน้าที่ต้องทำความรู้จักลูกค้า และประเมินก่อนการนำเสนอบริการ เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์การลงทุน ฐานะการเงิน ข้อจำกัดของลูกค้าทั้งในด้านการลงทุน เงื่อนไข และรูปแบบการลงทุน

ทั้งนี้ ได้ให้ความสำคัญในการกำหนดนโยบายการรับลูกค้า และอนุมัติวงเงินโดยมีวิธีปฏิบัติที่ชัดเจนตามกฎระเบียบของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงมีการเตรียมการสำหรับนโยบายเพื่อรองรับมาตรการการป้องกันการใช้ธุรกรรมหลักทรัพย์เป็นช่องทางในการฟอกเงิน และสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ซึ่งเป็นมาตรการสำคัญรองรับนโยบายหลักของการกำกับดูแลสถาบันการเงินของทางการในการพิจารณาการรับลูกค้า

อำนาจอนุมัติ

บริษัทฯ ได้กำหนดผู้มีอำนาจอนุมัติการเปิดบัญชีและอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อให้การพิจารณามีความถูกต้องเหมาะสมรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ ดังตารางต่อไปนี้

วงเงินอนุมัติ	ผู้มีอำนาจอนุมัติ
ไม่เกิน 2 ล้านบาท	ผู้จัดการสายธุรกิจค้าหลักทรัพย์ หรือผู้บริหารสูงสุดของสาขา หรือสูงกว่า
ไม่เกิน 20 ล้านบาท	ผู้บริหารสูงสุดสายตราสารทุน ตราสารอนุพันธ์ หรือสูงกว่า
ไม่เกิน 30 ล้านบาท	กรรมการผู้จัดการตราสารทุน ตราสารอนุพันธ์ หรือสูงกว่า
ไม่เกิน 150 ล้านบาท	คณะกรรมการพิจารณาเงินซื้อขายหลักทรัพย์ หรือสูงกว่า
150 ล้านบาท ขึ้นไป	คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการพิจารณาเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าของบริษัทฯ ประกอบด้วย

1. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ
3. ผู้บริหารสูงสุดของสายตราสารทุน
4. ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์
5. ผู้บริหารสูงสุดของสายบริหารความเสี่ยง

การอนุมัติของคณะกรรมการพิจารณาเงินให้ถือเป็นมติ เมื่อกรรมการมีการลงมติเห็นชอบร่วมกันไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของกรรมการผู้เข้าร่วมประชุม

นโยบายการกำหนด Margin ของหลักทรัพย์

นโยบายการกำหนดอัตรา Margin ของหลักทรัพย์ โดยจะกำหนดรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อ โดยพิจารณาหลักทรัพย์ที่มีผลประกอบการดี และมีสภาพคล่องในการซื้อขาย บริษัทฯ มีการประกาศรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อพร้อมอัตรา Margin เริ่มต้นของแต่ละหลักทรัพย์ ตามช่องทางการสื่อสารของบริษัทฯ โดยเป็นไปตามกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พิจารณาเกณฑ์การกำหนดรายชื้อหลักทรัพย์และอัตรา Margin เริ่มต้น เพื่อให้ลูกค้าสามารถชื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินให้กู้ยืมในบัญชี Margin ในระบบ Credit Balance และได้มอบหมายให้คณะทำงานในการกำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นเป็นผู้พิจารณาอัตรา Margin แต่ละหลักทรัพย์โดยคณะกรรมการดังกล่าวประกอบด้วย 1) ผู้บริหารสูงสุดสายบริหารความเสี่ยง 2) ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ/ผู้บริหารสูงสุดสายปฏิบัติการหลักทรัพย์ 3) ผู้บริหารสูงสุดสายวิเคราะห์หลักทรัพย์ ให้ถือเป็นมติเมื่อกรรมการลงมติเห็นชอบ ร่วมกันไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการดังกล่าวในการพิจารณาเป็นกรณีให้ทันต่อเหตุการณ์และจะทำการทบทวนอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์ในการกำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น โดยแบ่งเป็นกลุ่มตามระดับความเสี่ยง ดังนี้

กลุ่ม	Initial Margin Rate (%)
A	50
B	60
C	70
F	100
N	100

หมายเหตุ : - หุ้นที่อยู่ในกลุ่ม A, B, C, F จัดเป็นหุ้นที่สามารถซื้อขายได้ และนำมาเป็นหลักประกันได้ (Marginable Securities) ตามอัตราในตารางข้างต้น
- หุ้นที่อยู่ในกลุ่ม N จัดเป็นหุ้นที่ไม่ให้ชื้อในบัญชีมาร์จิ้น และไม่รับเป็นหลักประกัน (Non – Marginable Securities)

3. ธุรกิจการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ประกอบธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยเริ่มทำการซื้อขายในวันที่ 22 กันยายน 2551 ในฐานะตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯ ได้ให้บริการรับส่งคำสั่งซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านทางผู้แนะนำการลงทุน และได้พัฒนาระบบให้สามารถรองรับคำสั่งซื้อขาย ผ่านช่องทางอื่นๆ เช่น การรับคำสั่งซื้อขายผ่านอินเทอร์เน็ต และผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทฯ ในทุกสาขาทั่วประเทศ

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดเป็นร้อยละ 10.27 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 8.43 และได้รับรางวัล TFX Best Awards 2020 ในด้าน Most Active Agent 2 ปีซ้อน สำหรับโบรกเกอร์ที่มีความโดดเด่นในด้านปริมาณธุรกรรมของลูกค้าทั้งในแง่ปริมาณการซื้อขายและการขยายฐานผู้ลงทุนใหม่ในตลาด TFX

บริษัทฯ ได้มีการขยายงานธุรกรรม Block Trade ในสินค้า Single Stock Futures อย่างต่อเนื่อง และได้มีการประชาสัมพันธ์ ทั้งการจัดสัมมนาให้ความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าภายในบริษัทฯ ให้แก่ผู้แนะนำการลงทุน พร้อมทั้งจัดสัมมนาอบรมให้ลูกค้า และร่วมกับตลาดหลักทรัพย์ฯ ในการส่งเสริมความรู้ โดยจัดสัมมนาที่บริษัทฯ และต่างจังหวัดให้กับนักลงทุนตลอดทั้งปี

ในปี 2564 บริษัทฯ มีเป้าหมายในการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดสำหรับธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าขึ้นเป็นร้อยละ 12 จึงมีแผนงานในการขยายฐานลูกค้ารายย่อยทั่วไปให้เพิ่มขึ้น และเพิ่มปริมาณของผู้แนะนำการลงทุนธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้มากขึ้นตามลำดับ เพื่อรองรับการเติบโตของตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีสินค้าใหม่เกิดขึ้นอีกในอนาคต ซึ่งจะเป็นช่องทางในการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดให้กับบริษัทฯ ในปี 2564 และปีต่อไป

4. ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน

บริษัทฯ ได้รับอนุญาตในการเป็นที่ปรึกษาทางการลงทุนจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในการให้คำแนะนำที่เหมาะสมกับลูกค้าเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ มีลักษณะชี้ให้เห็นถึงคุณค่าหรือความเหมาะสมของการลงทุนในหลักทรัพย์นั้นๆ โดยประเมินจากวัตถุประสงค์ในการลงทุน ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยง ประสิทธิภาพการลงทุน ฐานะทางการเงิน ภาวะทางการเงิน ความต้องการ ข้อจำกัดในการลงทุน และระดับความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้ ซึ่งดำเนินการจัดทำข้อมูลให้บริการคำแนะนำการลงทุนแก่ลูกค้าต่อไป

5. ธุรกิจวาณิชธนกิจ

บริษัทฯ เป็นหนึ่งในผู้นำให้บริการงานด้านวาณิชธนกิจที่เป็นที่รู้จักอย่างกว้างขวาง โดยมีทีมงานที่มีประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญ ทำให้เป็นที่ยอมรับ และได้รับความไว้วางใจในบริการจากลูกค้าเป็นอย่างดี ทีมงานวาณิชธนกิจให้คำแนะนำเชิงกลยุทธ์ แนวทางการ

ดำเนินการด้านการเงินที่เหมาะสมแก่ลูกค้า รวมถึงการให้คำปรึกษาในการรวบรวมกิจการ การจัดหาเงินทุน และแนวทางการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

ความชำนาญของทีมงานเป็นแรงผลักดันที่สำคัญที่ทำให้บริษัทฯ สามารถให้บริการที่หลากหลาย อาทิ การควบรวมและซื้อกิจการโดยบริษัทข้ามชาติ (Cross - Border Merger) การให้คำแนะนำและการจัดโครงสร้างบริษัทที่จะเสนอขายหลักทรัพย์ต่อประชาชน การจัดหาเงินทุนเพื่อนำไปชำระคืนเงินกู้ยืมเดิมจากสถาบันการเงิน โดยทีมงานวางนิชของธุรกิจของบริษัทฯ ได้ให้บริการด้านการเงินที่หลากหลายตามความต้องการของลูกค้าทั้งลูกค้าประเภทบริษัท และลูกค้าที่เป็นผู้ลงทุนประเภทสถาบัน

5.1 การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน

บริษัทฯ ได้เริ่มจัดตั้งสายงานวางนิชของธุรกิจ ตั้งแต่เดือนธันวาคม 2549 เป็นต้นมา โดยได้เข้าเป็นสมาชิกชมรมวางนิชของธุรกิจเมื่อวันที่ 23 มกราคม 2550 และได้รับใบอนุญาตอย่างต่อเนื่องในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินจากสำนักงาน ก.ล.ต. ตั้งแต่วันที่ 21 มีนาคม 2560 ถึงวันที่ 20 มีนาคม 2565 ปัจจุบัน มีทีมวางนิชของธุรกิจที่มีความสามารถ มีประสบการณ์ที่ครอบคลุมงานด้านวางนิชของธุรกิจ และพร้อมที่จะให้บริการแก่ลูกค้าตั้งแต่ขนาดเล็ก ขนาดกลาง จนถึงขนาดใหญ่ทั้งในและต่างประเทศ โดยการให้บริการด้านวางนิชของธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ การควบรวมกิจการ (M&A) การให้คำปรึกษาในการออกและเสนอขายตราสารหนี้ และตราสารทุน การให้บริการครอบคลุมแก่ลูกค้าในหลากหลายอุตสาหกรรมในภูมิภาค ทั้งลูกค้าประเภทบริษัท และลูกค้าที่เป็นผู้ลงทุนประเภทสถาบัน

การให้บริการด้านวางนิชของธุรกิจ ครอบคลุมถึงการซื้อ การควบรวมกิจการ การขายกิจการทั้งขายกิจการให้ผู้ลงทุนที่สนใจ การเสนอขายหุ้นต่อประชาชน การเสาะหาผู้ลงทุนที่เหมาะสมเข้าร่วมทุนในกิจการ การวิเคราะห์ภาวะการแข่งขันของกิจการ การจัดโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสม และการให้คำแนะนำในด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ด้านการให้บริการในด้านการจัดหาแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงิน ทีมงานวางนิชของธุรกิจของบริษัทฯ มีความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าในภูมิภาคที่มีความต้องการแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงิน และให้คำแนะนำเกี่ยวกับระดับการกู้ยืม โครงสร้างและรูปแบบการกู้ยืมที่เหมาะสม

การให้บริการด้านตราสารทุน ทีมงานวางนิชของธุรกิจของบริษัทฯ ให้บริการในด้านการออกและเสนอขายหุ้นต่อประชาชน การออกและเสนอขายหลักทรัพย์แปลงสภาพ การสำรวจความต้องการในการลงทุนและจองซื้อหลักทรัพย์

ทีมงานวางนิชของธุรกิจของบริษัทฯ มีการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าผ่านการให้บริการ และการส่งมอบงานอย่างต่อเนื่อง

การให้บริการงานที่ปรึกษาทางการเงินครอบคลุมการให้คำปรึกษาด้านต่าง ๆ แก่บริษัททั่วไป อีกทั้งให้ความสำคัญในด้านการบริการ และการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งการให้คำแนะนำอย่างมืออาชีพ สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า งานที่บริษัทฯ ให้บริการอยู่สามารถจำแนกได้พอสังเขป ดังนี้

การเป็นที่ปรึกษาในการนำหลักทรัพย์เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

การเป็นที่ปรึกษาในการออกหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ : หุ้นกู้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ และประเภทตราสารทุน : หุ้นสามัญ

หุ้นบุริมสิทธิ

การเป็นที่ปรึกษาด้านการควบรวมกิจการทั้งใน และต่างประเทศ รวมถึง การควบรวมและซื้อกิจการโดยบริษัทข้ามชาติ

(Cross - Border M&A)

การเป็นที่ปรึกษาในการประเมินมูลค่ากิจการ การปรับปรุงโครงสร้างทุนและโครงสร้างทางการเงิน

การเป็นที่ปรึกษาในการจัดหาผู้ร่วมทุน

การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระในการให้ความเห็นต่าง ๆ

งานด้านวางนิชของธุรกิจอื่นๆ เช่น การเป็นที่ปรึกษาในการปรับโครงสร้างหนี้และฟื้นฟูกิจการ เป็นต้น

5.2 การจัดทำนายหลักทรัพย์

บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าวเมื่อวันที่ 19 พฤศจิกายน 2551 โดยเป็นธุรกิจที่ต่อเนื่องจากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และการเข้าร่วมกับสถาบันการเงิน หรือบริษัทหลักทรัพย์อื่นในการจัดทำนายหลักทรัพย์ ซึ่งอาจเป็นทั้งผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่าย (Lead Underwriter) ผู้ร่วมจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่าย (Co-Underwriter)

6. ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในการประกอบธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2553 โดยลูกค้าของบริษัทฯ สามารถที่จะนำหลักทรัพย์ที่ปลอดภาษีมาให้ยืมได้ทั้งพอร์ตการลงทุน ทั้งนี้ ลูกค้าจะได้รับรายได้จากค่าธรรมเนียมในการให้ยืมหลักทรัพย์ และในส่วนของลูกค้าที่ทำการขอยืมหลักทรัพย์จะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมในการยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทฯ มีนโยบายขั้นตอนธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ดังนี้

1. บริษัทฯ ให้ยืมหลักทรัพย์กับลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าทำการขายชอร์ต โดยหลักทรัพย์ดังกล่าวจะต้องเป็นหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ขายชอร์ตได้ซึ่งปัจจุบันเป็นหลักทรัพย์ ใน SET100 และ ETF

2. การขายชอร์ตสามารถทำผ่านบัญชี Cash Cash balance และ Credit balance

3. ผู้ยืมจะเสียค่าธรรมเนียมการยืมหลักทรัพย์ให้กับบริษัทฯ ผู้ยืมจะได้รับค่าธรรมเนียมการยืมหลักทรัพย์จากบริษัทฯ

4. สิทธิประโยชน์จากการถือหลักทรัพย์ที่นำมาให้ยืมยังคงเป็นของผู้ยืม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและสนับสนุนให้ลูกค้าใช้บริการยืมหลักทรัพย์และให้ยืมหลักทรัพย์ เพื่อการขายชอร์ต ซึ่งเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุน และใช้ในการบริหารความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า โดยเฉพาะในยามที่สภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ มีความผันผวน โดยมั่นใจว่าธุรกิจการเป็นตัวแทนการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ จะเป็นธุรกิจที่สามารถสร้างรายได้ให้กับบริษัทฯ ทั้งทางตรงและทางอ้อมจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ที่จะเพิ่มมากขึ้นในอนาคต อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ จึงมุ่งมั่นในการพัฒนาและกำหนดแผนงาน รวมถึงพัฒนาโปรแกรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้ามากยิ่งขึ้นโดยกำหนดแผนงานสำหรับปี 2564 ดังนี้

1. พัฒนาระบบ เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนให้แก่ลูกค้าของบริษัทฯ

2. ขยายฐานลูกค้าทั้งรายสถาบันและรายย่อย ที่มีแนวโน้มสนใจจะยืมและให้ยืมหลักทรัพย์มากยิ่งขึ้น

7. ธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

บริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ประกอบธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ปัจจุบันบริษัทฯ เป็นตัวแทนของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนชั้นนำ 18 บริษัท มีกองทุนรวมทุกประเภทกว่า 1,000 กองทุน ที่รองรับการลงทุนของลูกค้าทุกท่าน บริษัทฯ พัฒนาการให้บริการแก่ลูกค้าในการซื้อขายกองทุนรวมให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยบริษัทฯ เปิดให้บริการการซื้อขายกองทุนผ่านระบบ Fund Connex ซึ่งเป็นระบบที่พัฒนาโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ ร่วมกับสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ลูกค้าสามารถซื้อขายกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่บริษัทฯ เป็นตัวแทนได้จากการเปิดบัญชีเพียงครั้งเดียว และสามารถโอนเงินซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านบริษัทฯ ในรูปแบบของ One Stop Service ทำให้ลูกค้ามีความสะดวกในการลงทุนมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ มีฝ่ายกลยุทธ์กองทุนซึ่งมีหน้าที่วิเคราะห์สถานการณ์การลงทุนวิเคราะห์ประเภทของกองทุนรวมทั้งเหมาะสมกับการลงทุนและคัดเลือกกองทุนรวมทั้งน่าสนใจในแต่ละประเภทรวมทั้งหรือและประสานงานกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลที่ถูกต้องและรวดเร็วทันเหตุการณ์ ฝ่ายกลยุทธ์กองทุนรวมให้คำแนะนำการลงทุนแนะนำกองทุนรวมทั้งน่าสนใจในแต่ละช่วงสถานการณ์พร้อมทั้งแนะนำจังหวะการซื้อ - ขายกองทุนที่เหมาะสมแก่ลูกค้าผ่านผู้แนะนำการลงทุนที่มีความรู้ มีประสบการณ์ พร้อมในการให้บริการที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงผลประโยชน์และระดับความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงของลูกค้าเป็นสำคัญ โดยมูลค่าทรัพย์สินการลงทุนในกองทุนรวมภายใต้การดูแลบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 4,359 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่บริษัทฯ เป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนมีดังนี้

1. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด (ประเทศไทย) จำกัด
2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด
3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด
4. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
5. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
6. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด
7. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
8. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรธน จำกัด

9. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด
10. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด
11. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อินโนเทค จำกัด
12. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด
13. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
14. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด
15. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด
16. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทาลิส จำกัด
17. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลสิกรไทย จำกัด
18. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วี จำกัด

ในปี 2564 บริษัทฯ มีเป้าหมายในการพัฒนาการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยประสานงานกับส่วนงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องในการจัดพอร์ตการลงทุนให้แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าลงทุนในกองทุนรวมหลากหลายประเภทมากขึ้น และคัดเลือกพอร์ตการลงทุนตามวัตถุประสงค์การลงทุนของลูกค้า ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงในการลงทุน และเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนที่ดีในสถานการณ์เศรษฐกิจทั่วโลกที่มีความผันผวนและบริการลูกค้าให้เข้าถึงข้อมูลการลงทุนผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น

8. ธุรกิจตราสารหนี้

บริษัทฯ เพิ่มธุรกิจซื้อขายตราสารหนี้ขึ้นเพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้า ซึ่งเป็นการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนสูง มีความเสี่ยงต่ำ อีกทั้งยังเลือกระยะเวลาการลงทุนได้ การซื้อขายตราสารหนี้สามารถทำได้หลายระดับ โดยลูกค้าสามารถติดต่อบริษัทฯ เพื่อทำการตกลงซื้อขายระหว่างกันเอง หรือกับผู้จัดการตราสารหนี้ เพื่อตกลงราคาและปริมาณตราสารหนี้ที่ลูกค้าต้องการซื้อขาย โดยลูกค้าสามารถเลือกลงทุนในตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตนเอง และสามารถเลือกระยะเวลาการลงทุนตามที่ตนเองต้องการได้

9. ธุรกิจธนบัตรอิเล็กทรอนิกส์

บริษัทฯ ได้สังเกตเห็นถึงการวางแผนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งก่อให้เกิดประโยชน์ และเป็นการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนที่มีการเติบโตอย่างยั่งยืน จึงได้จัดตั้งฝ่ายธนบัตรอิเล็กทรอนิกส์ (Wealth Management) ขึ้นในปี 2560 เพื่อเป็นที่ปรึกษา ให้คำแนะนำด้านการวางแผนการลงทุนเพื่อเพิ่มโอกาส และทางเลือกการลงทุนภายใต้ผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ที่เหมาะสมกับผู้ลงทุน ทั้งกลุ่มลูกค้าบุคคล และกลุ่มลูกค้านิติบุคคล เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายการลงทุนที่ได้ตั้งไว้

บริษัทฯ ได้คัดสรรบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ในการเป็นที่ปรึกษา และแนะนำด้านการลงทุนระดับมืออาชีพ เพื่อให้คำปรึกษา และเสนอทางเลือกการลงทุนที่สามารถสนองตอบความต้องการของผู้ลงทุน ด้วยรูปแบบการจัดการจัดสรรการลงทุนที่มีประสิทธิภาพ เพื่อผลตอบแทนที่ดีที่สุดภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนยอมรับได้

10. ธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคล

บริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้เริ่มประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคล เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2560 บริษัทฯ ให้บริการด้านการจัดการกองทุนแก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (High Net Worth) ลูกค้าสถาบัน และลูกค้าประเภทนิติบุคคล โดยบริหารเงินลงทุนขั้นต่ำ 10 ล้านบาท ขึ้นไป

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารเป็นจำนวนทั้งสิ้นจำนวน 1,316,431,155.63 บาท เทียบกับปีที่แล้วจำนวน 569,466,602.38 บาท เติบโตร้อยละ 131.00 บริษัทฯ มุ่งเน้นเสนอนโยบายพอร์ตการลงทุนในรูปแบบใหม่ที่หลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงิน และสร้างผลตอบแทนที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้าได้ตรงตามที่ต้องการภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ลูกค้ากำหนดได้เอง โดยทีมผู้จัดการกองทุน ผู้ซึ่งมีประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญในการบริหารกองทุน รวมถึงมีกระบวนการจัดการกองทุนที่ชัดเจน พร้อมด้วยระบบเครื่องมือการลงทุนที่เป็นมาตรฐานสากล นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้พัฒนาระบบควบคุมความเสี่ยงเพื่อประเมินความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนอย่างใกล้ชิด

ในปี 2563 เป็นอีกปีที่ดีของบริษัทฯ ซึ่งมีการเติบโตของทรัพย์สินภายใต้การบริหารอย่างก้าวกระโดดต่อเนื่อง 3 ปีซ้อน เนื่องจากบริษัทฯ ได้รับความไว้วางใจจากทั้งลูกค้าสถาบัน องค์กรรัฐวิสาหกิจ นิติบุคคล รวมถึง กลุ่ม High net worth และมีแผนประชาสัมพันธ์ฐานลูกค้า

อย่างต่อเนื่อง ผ่านทางช่องทางผู้แนะนำการลงทุนหรือพันธมิตรจากต่างประเทศ นอกจากนี้ ในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้มีการจัดสัมมนาให้ความรู้ด้านการลงทุนให้กับบุคคลทั่วไป และองค์กรต่างๆ โดยทีมผู้จัดการกองทุนและนักวิเคราะห์ตลอดทั้งปี

ในปี 2564 บริษัทฯ มีแผนจะขยายการลงทุนไปยังต่างประเทศ โดยมีที่ปรึกษาการลงทุนชั้นนำ Aris Prime Partners Asset Management เพื่อการกระจายความเสี่ยงและเป็นทางเลือกให้กับนักลงทุนจากการลงทุนในสินทรัพย์ทั่วโลก และพร้อมแสวงหาโอกาสการลงทุนให้ลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ บริษัทฯ มุ่งเน้นสร้างผลตอบแทนที่ดีกว่าเกณฑ์มาตรฐาน ยึดมั่นหลักจรรยาบรรณและมาตรฐานวิชาชีพ การสร้างความมั่งคั่งให้กับลูกค้า รวมถึงการวางแผนบริหารเงินสภาพคล่อง เมื่อต้องการใช้เงินในอนาคต นอกจากนี้ ลูกค้าสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบาย และสัดส่วนการลงทุนได้ตลอดเวลา ซึ่งจะตอบโจทย์ลูกค้าได้เพิ่มมากขึ้นในอนาคต

ทั้งนี้ บริษัทฯ ตั้งเป้าหมายที่จะมีทรัพย์สินภายใต้การบริหารกองทุนส่วนบุคคล (Asset Under Management) จำนวน 2,000 ล้านบาท ภายในปี 2565

11. ธุรกิจการออกและเสนอขายตราสารอนุพันธ์ประเภท Structured Notes และ Derivatives Warrant

บริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2561 ให้เป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2561 ได้รับอนุญาตให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง โดยมีวงเงินสำหรับการออก และเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงทั้งสิ้นไม่เกิน 1,000 ล้านบาท

สายงาน Equity Derivatives เป็นหน่วยงานหลักในการออกและเสนอขายตราสารทางการเงิน หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Notes) โดยตามทิศทางการทำธุรกิจของบริษัทฯ ที่มุ่งเน้นการให้บริการที่ครบวงจร และสินค้าที่หลากหลาย ตอบสนองความต้องการของทั้งนักลงทุนทั่วไป นักลงทุนรายใหญ่ (High Net Worth) และนักลงทุนสถาบัน ทางสายงาน Equity Derivatives จึงเริ่มจากการออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Notes) เพื่อเสนอขายต่อนักลงทุนรายใหญ่ และนักลงทุนสถาบัน

โดยหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่บริษัทฯ จะออกและเสนอขายนั้น เป็นหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงระยะสั้น อายุไม่เกิน 270 วัน อ้างอิงกับหลักทรัพย์ ต่กร้าหลักทรัพย์ หรือดัชนีหลักทรัพย์ ซึ่งหลักทรัพย์ดังกล่าวจะต้องเป็นส่วนประกอบของดัชนี SET100 ที่มีมูลค่าตลาดตั้งแต่ 10,000 ล้านบาท ขึ้นไป ส่วนรูปแบบผลตอบแทน (Feature) ของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงนั้น มีทั้งแบบคุ้มครองเงินต้น จ่ายเงินต้นคืนเป็นหลักทรัพย์อ้างอิง และรูปแบบอื่นๆ ที่ครอบคลุมทุกสภาวะตลาด ทั้งนี้บริษัทฯ ยังเป็นนายหน้าหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่อิงกับหลักทรัพย์ต่างประเทศอีกด้วย

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ

รายได้	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563		2562		2561	
	ล้านบาท	ร้อยละของ รายได้รวม	ล้านบาท	ร้อยละของ รายได้รวม	ล้านบาท	ร้อยละของ รายได้รวม
รายได้ค่านายหน้า	1,006.19	77.83	566.89	57.60	317.91	59.44
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	78.64	6.08	128.67	13.07	75.86	14.18
รายได้ดอกเบี้ย	166.60	12.89	119.95	12.19	58.16	10.88
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	13.41	1.04	147.96	15.03	69.94	13.08
รายได้อื่น	28.01	2.16	20.66	2.11	12.92	2.42
รายได้รวม	1,292.85	100.00	984.13	100.00	534.79	100.00

หมายเหตุ : โปรดดูรายละเอียดประกอบเกี่ยวกับนโยบายเงินลงทุนในหัวข้อสินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ ในหัวข้อการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ

ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่กำหนดให้บริษัทฯ ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิไว้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 7.00 ของหนี้สินทั่วไป และทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ สามารถดำรงอัตราส่วนดังกล่าวคิดเป็นร้อยละ 40.88

ภาวะตลาดและการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์

ภาพรวมตลาดหลักทรัพย์ฯ ในปี 2563 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปิด ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563 ที่ระดับ 1,449.00 จุด ดดลบ 130.00 จุด จากระดับ 1,579.00 จุด ณ สิ้นปี 2562 โดยวันทำการวันแรกของปี 2563 ดัชนีเปิดตัวที่ระดับ 1,584.00 จุด จากนั้นก็เผชิญการปรับฐานแรงจากการแพร่ระบาด COVID-19 ลงไปทำจุดต่ำสุดที่ 969.00 จุด ก่อนจะกลับมาแกว่งปิดที่ 1,449.00 จุด



ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทย

ราคาปิดดัชนี SET ณ สิ้นปี 2563	1,449.00 จุด
เปลี่ยนแปลงจากปีก่อนหน้า	ลดลง 130.00 จุด (-8.20%YoY)
ค่าสูงสุดของดัชนี	1,604.00
ค่าต่ำสุดของดัชนี	969.00
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ย	6.7 หมื่นลบ./วัน

Source : SETSMART

ปัจจัยที่ผลต่อการลงทุนในปี 2563

- การแพร่ระบาด COVID-19 ช่วงเดือนมกราคมประเทศจีนรายงานว่ามีไวรัสชนิดหนึ่งสามารถแพร่ระบาดได้จากคนสู่คนซึ่งในช่วงเวลาดังกล่าวเรียกว่าไวรัสอู่ฮั่น จากนั้นเชื้อไวรัสก็กระจายไปหลายประเทศ ส่งผลให้หลายประเทศต้องตัดสินใจประกาศงดเดินทางข้ามประเทศในกรณีที่ไม่มีการกิจสำคัญ
- อัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจหลายประเทศติดลบหนักสุดในประวัติศาสตร์ เนื่องจากรัฐบาลแต่ละประเทศต้องออกมาตรการสกัดการแพร่ระบาด COVID-19 ด้วยการ Lock Down ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจรวมถึงการท่องเที่ยว ด้านเศรษฐกิจไทย คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) คาดการณ์ว่า ผลผลิตมวลรวมของประเทศ GDP หรือ Gross Domestic Product (GDP) ปี 2563 จะติดลบถึง 6.60%YoY นับเป็นอัตราการเติบโตที่ต่ำสุดในรอบ 22 ปี
- ธนาคารกลางแต่ละประเทศลดดอกเบี้ยนโยบายอยู่ระดับต่ำสุดในรอบหลายปีเพื่อเป็นการลดภาระดอกเบี้ยจ่ายของประชาชนและบริษัทต่างๆ เนื่องจากการแพร่ระบาด COVID-19 กดดันเศรษฐกิจทั่วโลกตกต่ำครั้งใหญ่ในรอบประวัติศาสตร์ ส่วนธนาคารแห่งประเทศไทยลดดอกเบี้ยนโยบายเหลือร้อยละ 0.5 นับเป็นระดับที่ต่ำสุดในประวัติศาสตร์
- ราคาน้ำมันดิบ (BRENT, WTI) ปรับฐานร่วงลงต่ำสุดในรอบ 21 ปี เนื่องจากการแพร่ระบาด COVID-19 ส่งผลให้อุปสงค์น้ำมันหายไป
- การเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐอเมริกาคนที่ 46 ผลปรากฏว่า Joe Biden จากพรรคเดโมแครตได้คว้าชัยชนะพร้อมกับการครองเสียงข้างมากทั้งในสภาบนและสภาล่าง (Blue Wave)
- Vaccine ด้านทาน COVID-19 จากหลายๆ บริษัท อาทิ Pfizer, Astra Zeneca, Moderna
- การชุมนุมของกลุ่มนักศึกษา

เหตุการณ์สำคัญในปี 2563

ครั้งแรกของปี : SET INDEX เปิดทำการวันแรกด้วยภาพที่ตีปิดบวกราวร้อยละ 1 อย่างไรก็ตาม ภายหลังจากนั้นวันที่ 3 มกราคม 2563 ได้เกิดเหตุการณ์ ประธานาธิบดีสหรัฐอเมริกาโดนัลด์ ทรัมป์ สั่งโคโรนาสั่งหารนายพลอิหร่านเป็นผลให้ตลาดหุ้นทั่วโลกปรับฐานรุนแรง แต่ภายหลังจากนั้นเหตุการณ์ก็สงบลงได้ จนกระทั่งเข้าสู่ช่วงสัปดาห์สุดท้ายของเดือนมกราคม ทางประเทศจีนได้รายงานว่ามีโรคระบาดจากอู่ฮั่น (ซึ่งในขณะนั้นเรียกกันว่าโคโรนาไวรัสสายพันธุ์ใหม่) และยอมรับว่าสามารถแพร่ระบาดจากคนสู่คนได้ เป็นผลให้ตลาดหุ้นทั่วโลกตกใจและปรับฐานรุนแรง ซึ่งภายหลังจากที่เข้าสู่เดือน กุมภาพันธ์ เป็นเดือนที่ตลาดหุ้นทั่วโลกเผชิญกับตัวเลขการระบาดในจีนกดดันตลาดหุ้นทั่วโลกในเดือน กุมภาพันธ์เคลื่อนไหวในทิศทางลบทั้งเดือน แต่ภายหลังจากนั้นช่วงปลายเดือนกุมภาพันธ์ จีนสามารถควบคุมการระบาดได้ดี อย่างไรก็ตาม ปรากฏว่าการแพร่ระบาดของ COVID-19 (องค์การอนามัยโลก หรือ World Health Organization (WHO) ได้ตั้งชื่อขึ้นมาใหม่) กลับพบการระบาดไปยังต่างประเทศ อาทิ ประเทศเกาหลีใต้ ประเทศยุโรป ประเทศสหรัฐอเมริกา จากนั้น จำนวนผู้ติดเชื้อก็ได้เร่งตัวขึ้นพร้อมกันทั่วโลกกดดันตลาดหุ้นทั่วโลกปรับตัวลง ด้าน SET INDEX ก็ได้ปรับตัวลงมาทำจุดต่ำสุดใหม่ในรอบ 9 ปี ที่บริเวณ 969.00 จุด (วันที่ 13 มีนาคม 2563)

ขณะเดียวกันช่วงเวลาดังกล่าวประเทศไทยเริ่มพบการระบาดในประเทศและทำจุดสูงสุดที่ 188 รายต่อวัน เป็นผลให้ทางรัฐบาลประกาศปิดห้างสรรพสินค้าในวันที่ 21 มีนาคม 2563 (เหลือเฉพาะเพียงขายอาหาร และซูเปอร์มาร์เก็ต แต่ต้องซื้อกลับไปรับประทานที่บ้านเท่านั้น) ส่งผลให้ในวันที่ 23 มีนาคม 2563 กลุ่มค่าปลีก อุปกรณ์ IT ปรับฐานลงรุนแรง อย่างไรก็ตาม ภายหลังจากนั้นธนาคารกลางสหรัฐได้ประกาศอัดฉีดเม็ดเงิน QE ไม่จำกัดเป็นผลให้ตลาดหุ้นทั่วโลกเริ่มกลับมาฟื้นตัวได้รวมถึง SET INDEX จากนั้นก็เดินหน้าขึ้นต่อโดยตลาดเลือกจะมองข้ามจำนวนผู้ติดเชื้อทั่วโลกที่เร่งขึ้นแต่ให้น้ำหนักกับมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจแทนส่งผลให้ SET INDEX เป็น Bull Market ปรับตัวขึ้นจากระดับ 969.00 จุด ขึ้นทดสอบบริเวณ 1,454.00 จุด ในเดือนมิถุนายน นับเป็นการฟื้นตัวร้อยละ 50 ภายในระยะเวลาเพียง 3 เดือนเท่านั้น ซึ่งไม่เคยเกิดขึ้นมาก่อนในประวัติศาสตร์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ครึ่งหลังของปี : ในช่วงเดือนมิถุนายนสถานการณ์ COVID-19 ในประเทศไทยเริ่มคลี่คลายจำนวนผู้ติดเชื้อต่อวันลดลงเหลือเพียงหลักเดียวจากก่อนหน้านี้สามหลัก รัฐบาลจึงเริ่มผ่อนคลายนโยบายมาตรการคุมเข้ม COVID-19 ด้วยการยกเลิกเคอร์ฟิวและอนุญาตให้ศูนย์การค้า ร้านอาหาร การท่องเที่ยวต่างๆ กลับมาเปิดทำการได้ปกติ อย่างไรก็ตาม แม้ประเทศไทยจะคุมได้ดีแต่สถานการณ์ต่างประเทศยังเห็นการระบาดรุนแรงและจำนวนผู้ติดเชื้อต่อวันทำจุดสูงสุดใหม่ต่อเนื่องประกอบกับช่วงนั้นไม่มีข่าวการลงทุนใดๆ ใหม่ๆ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือ SET INDEX จึงเข้าสู่การแกว่ง Sideway Down จนกระทั่งเข้าสู่ช่วงเดือนกรกฎาคม อุณหภูมิทางการเมืองเริ่มร้อนแรงขึ้นมาเมื่อกลุ่มเยาวชนปลดแอก ได้จัดการชุมนุม ณ อนุสาวรีย์ประชาธิปไตยเรียกร้องให้นายกรัฐมนตรียุบสภา อย่างไรก็ตาม ในช่วงนั้น SET INDEX ยังไม่ได้ตอบสนองใดๆ ต่อการชุมนุมข้างต้นเนื่องจากยังไม่มีมีความรุนแรงและยืดเยื้อ จากนั้นก็แกว่งไปตามกระแสข่าวรายวันที่เกิดขึ้น ซึ่งในช่วงเวลานั้นยังไม่มีปัจจัยใหม่ใดๆ ลักษณะการเคลื่อนไหวจึงเป็น Sideway Down จนกระทั่งเข้าสู่ช่วงเดือนตุลาคม กลุ่มนักศึกษาธรรมศาสตร์ได้จัดชุมนุมใหญ่ ณ สีแยกปทุมวัน ส่งผลให้ทางตำรวจมีการเข้าสลายชุมนุมด้วยการฉีดน้ำใส่ผู้ชุมนุมในวันเปิดการซื้อขายวันถัดไป SET INDEX ปรับลงหนักถึงร้อยละ 2 จากนั้นก็อ่อนตัวลงทุกวันต่อเนื่องทำจุดต่ำสุดที่ 1,187.00 จุด จากนั้นเริ่มเห็นแรงซื้อไล่กลับเข้ามาเกือบกับนักลงทุนต่างชาติพลิกกลับมาซื้อสุทธิครั้งแรกในรอบหลายเดือน ขณะที่ทาง Technical SET INDEX ได้ทะลุผ่านเส้นกดขาลงที่เป็นตัวกีดกันมาในรอบ 5 เดือน SET INDEX จึงเริ่มกลับมาเคลื่อนไหวได้ดี จนกระทั่งเข้าสู่ช่วงวันที่ 3 พฤศจิกายน สหรัฐได้มีการเลือกตั้งประธานาธิบดีผลปรากฏว่า Joe Biden มีแนวโน้มว่าจะชนะการเลือกตั้ง ส่งผลให้นักลงทุนคาดการณ์ว่าสงครามการค้าสหรัฐกับจีนน่าจะเบาบางลง จนกระทั่งเข้าสู่วันที่ 9 พฤศจิกายน ในช่วงเวลาราว 19.00 น. ตามเวลาประเทศไทย Pfizer ได้รายงานผลทดลอง Vaccine COVID-19 ว่ามีประสิทธิภาพในการป้องกันถึงร้อยละ 90 SET INDEX จึงเข้าสู่โหมด Bullish ทันทีวิ่งขึ้นไปทำจุดสูงสุดที่ 1,503.00 จุด และเริ่มแกว่งออกข้างเนื่องจากหมดปัจจัย อย่างไรก็ตาม หลังจากนั้นในวันที่ 19 ธันวาคม พบเจอการระบาด COVID-19 ของแรงงานต่างด้าวสูงในประเทศไทย ถึง 576 ราย ภายในวันเดียวส่งผลให้จังหวัดสมุทรสาคร ประกาศ Lock Down ด้วยการปิดศูนย์การค้า ส่วน SET INDEX เปิดทำการในวันที่ 21 ธันวาคม ปิดลบไปร้อยละ 5.4 ด้วยการปรับฐานลงมาแรงก็เริ่มมีแรงซื้อประจวบกับเข้ามาจนทำให้ SET INDEX ปิด ณ 30 ธันวาคม ที่ 1,449.00 จุด

มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามกลุ่มนักลงทุนปี 2563 พบว่านักลงทุนในประเทศเป็นผู้ซื้อสุทธิสูงสุดด้วยมูลค่าทั้งสิ้น 2.16 แสนล้านบาท ส่วนนักลงทุนสถาบันและบัญชีหลักทรัพย์ซื้อสุทธิเล็กน้อย 3.3 หมื่นล้านบาท และ 1.4 หมื่นล้านบาทตามลำดับ ส่วนนักลงทุนต่างชาติยังคงขายสุทธิต่อเนื่องเป็นปีที่ 4

สำหรับบริษัทจดทะเบียนใหม่ในปี 2563 พบว่ามีบริษัทจดทะเบียนเข้าใหม่ 15 บริษัท

มูลค่าซื้อขายตามกลุ่มนักลงทุน *หมายเหตุ ไม่ได้รวม mai (ล้านบาท)

รายปี	นักลงทุนสถาบัน	บัญชีบริษัทหลักทรัพย์	นักลงทุนต่างประเทศ	นักลงทุนภายในประเทศ	รายเดือนปี 2563	นักลงทุนสถาบัน	บัญชีบริษัทหลักทรัพย์	นักลงทุนต่างประเทศ	นักลงทุนในประเทศ
2552	(2,303)	1,388	38,231	(37,316)	มกราคม	(16,024)	(940)	(10,903)	27,868
2553	(15,200)	(449)	81,724	(66,075)	กุมภาพันธ์	(3,921)	38	(19,648)	23,531
2554	(29,149)	1,307	(5,119)	32,962	มีนาคม	42,335	(6,567)	(78,403)	42,635
2555	(24,302)	7,256	76,388	(59,342)	เมษายน	23,674	4,512	(46,975)	18,788
2556	108,163	(1,723)	(193,911)	87,471	พฤษภาคม	17,838	308	(31,598)	13,452
2557	71,424	3,582	(36,584)	(38,421)	มิถุนายน	6,575	3,056	(22,716)	13,083
2558	79,055	(6,418)	(154,346)	81,709	กรกฎาคม	(4,689)	492	(10,177)	14,375
2559	(8,656)	25,372	77,927	(94,642)	สิงหาคม	11,574	(1,034)	(27,661)	17,121
2560	103,632	16,747	(25,755)	(94,624)	กันยายน	(12,874)	2,326	(23,189)	33,737
2561	184,264	(15,270)	(287,458)	118,465	ตุลาคม	(13,115)	1,891	(21,876)	33,100
2562	52,006	14,873	(45,244)	(21,635)	พฤศจิกายน	(3,104)	12,347	32,643	(41,887)
2563	33,455	14,221	(264,285)	216,708	ธันวาคม	(18,497)	(2,328)	2,520	18,305

ตารางสถิติตัวเลขที่สำคัญ

	2563	2562	2561	2560	2559
GDP Growth (%YoY)	-6.6	2.4	4.2	3.9	3.2
Market Capitalization (Btm)	16,107,632	16,747,455	15,978,251	17,587,433	15,079,272
Market Turnover (Btm)	16,362,357	12,802,090	13,820,219	11,652,311	12,259,772
จำนวนบริษัทจดทะเบียน	568	556	544	538	522
บริษัทที่เข้าจดทะเบียนใหม่	15	13	7	22	11
การซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน (SET)	67,334	52,467	57,209	47,755	50,245
ดัชนีตลาดปิด (High)	1604	1470	1,830	1,753	1,558
ดัชนีตลาดปิด (Low)	969	1548	1,563	1,535	1,220
P/E (เท่า)	28.8	19.6	15.24	19.06	18.55
อัตราผลตอบแทนเงินปันผล (%)	3.32	3.14	3.12	2.70	3.04

แนวโน้มธุรกิจหลักทรัพย์ปี 2564

ในปี 2563 ที่ผ่านมา อุตสาหกรรมธุรกิจหลักทรัพย์ถือเป็นอุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ ไวรัส COVID-19 ตามมูลค่าการซื้อขายที่สูงขึ้น เนื่องจากประชาชนหันมาลงทุนในตลาดหุ้นมากขึ้นในช่วงรัฐบาลออกมาตรการ Work From Home ทั้งนี้ แนวโน้มปี 2564 อุตสาหกรรมหลักทรัพย์ยังมีแนวโน้มที่สดใสตามมูลค่าการซื้อขายที่สูงขึ้นมาเฉลี่ยในปี 2564 อยู่ที่ 98,584.00 ล้านบาท (+46%YoY) นอกจากธุรกิจค้าหุ้นแล้วอีกธุรกิจที่น่าสนใจคือการบริหารความมั่งคั่ง (Wealth) ที่อุปสงค์เติบโตขึ้นต่อเนื่อง ดังนั้น นอกจากธุรกิจค้าหุ้นที่เติบโตตามมูลค่าแล้วซื้อขายแล้วยังได้อีกธุรกิจสนับสนุนคือการบริหารความมั่งคั่ง ทำให้แนวโน้มปี 2564 ยังเป็นที่ดีของธุรกิจหลักทรัพย์

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ส่วนใหญ่มาจากเงินทุนของบริษัทฯ

งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

- ไม่มี -

การจัดหาเงินทุนหรือการให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ ได้เสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นให้แก่ บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ โดยมียอดคงค้างจำนวน 790 ล้านบาท

3.

ปัจจัยความเสี่ยง

1. ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจในสายงานการลงทุน

บริษัทฯ ตระหนักดีถึงความเสี่ยงอันเนื่องมาจากสภาวะการดำเนินงานที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และอาจจะมีผลกระทบต่อการลงทุนในหลักทรัพย์ ส่งผลให้ไม่ได้รับผลตอบแทนของเงินลงทุนตามที่คาดการณ์ไว้ จึงได้จัดตั้งให้มีคณะกรรมการการลงทุนทำหน้าที่กำหนดแนวนโยบาย หลักเกณฑ์ และแผนการลงทุน โดยพิจารณาบทวนนโยบาย และมาตรการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสภาวะการลงทุนของบริษัทฯ ภายใต้นโยบายของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อปกป้องประโยชน์สูงสุดต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเป็นไปตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด

2. ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่มีรายได้หลักมาจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งขึ้นอยู่กับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมของลูกค้า โดยสภาพการแข่งขันในปีที่ผ่านมามีความรุนแรงยิ่งขึ้น แนวโน้มการแข่งขันในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ยังคงอยู่ในระดับสูง โดยปัจจุบันธุรกิจการเป็นตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์มีการแข่งขันทางด้านค่าคอมมิชชั่นค่อนข้างสูง ดังนั้น บริษัทฯ จึงเพิ่มขีดความสามารถ โดยการขยายธุรกิจบริการด้านอื่นเพื่อลดการพึ่งพารายได้จากค่าคอมมิชชั่นเพียงอย่างเดียว

บริษัทฯ จึงต้องดำเนินการปรับโครงสร้างธุรกิจพร้อมทั้งการเน้นการพัฒนาทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ขยายฐานลูกค้าที่มีศักยภาพมากขึ้นและมุ่งเน้นธุรกรรมที่มีกำไรจากหลากหลายด้านมากขึ้น เช่น การทำธุรกรรมสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ ธุรกรรมซื้อขายเพื่อบัญชีบริษัท ธุรกรรมด้านตราสารหนี้ ธุรกรรมให้บริการซื้อขายหุ้นรายตัว โดยใช้ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Block Trade) ธุรกรรมกองทุนส่วนบุคคล ธุรกรรมค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกรรมหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์อ้างอิงกับราคาหุ้น ธุรกรรมการลงทุนในหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมด้านบุคลากรและพัฒนากระบวนการเพื่อลดความเสี่ยงในธุรกิจหลักทรัพย์ดังนี้

- มุ่งเน้นบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ โดยจะเน้นคัดเลือกกับบุคลากรที่มีประสบการณ์ด้านธุรกิจหลักทรัพย์หรือธุรกิจใกล้เคียง
- มีแผนการขยายฐานลูกค้าและกระตุ้นปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึงเพิ่มพูนความรู้ พัฒนาความสามารถของผู้นำนการลงทุนโดยการจัดสัมมนาและการฝึกอบรมตลอดทั้งปี โดยกรณีในตลาดหลักทรัพย์ฯ มีผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ บริษัทฯ จะมีการจัดอบรมข้อมูลให้แก่ผู้นำนการลงทุน มีการสื่อสารระหว่างผู้บริหารและผู้นำนการลงทุนอย่างต่อเนื่อง เพื่อแจ้งความเปลี่ยนแปลงและนวัตกรรมใหม่ๆ ในอุตสาหกรรม รวมถึงเพิ่มคุณภาพของงานวิเคราะห์หลักทรัพย์ให้ตอบสนองความต้องการของนักลงทุนและลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว
- พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยอยู่ตลอดเวลา เพื่อตอบสนองลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว

บริษัทฯ จึงสรรหาบุคลากรที่มีความสามารถมาร่วมงาน พร้อมทั้งการเน้นการพัฒนาทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ขยายฐานลูกค้าและสร้างปริมาณการซื้อขายที่เพิ่มขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อปรับกลยุทธ์ให้สามารถต่อสู้กับสภาวะการแข่งขันในสภาวะการดำเนินงานปัจจุบันและอนาคต

3. ความเสี่ยงจากการผันผวนของราคาหุ้นของลูกค้าน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่ระงับการรับรู้ 432.80 ล้านบาท ที่มีปัญหาจำนวนดังกล่าวนี้ได้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญหลังจากหักมูลค่าหลักประกันไว้ครบถ้วนแล้ว ปัจจุบัน มีนโยบายที่จะลดความเสี่ยงอันเกิดจากการผันผวนของราคาหุ้นของลูกหนี้ หรือผันผวนของราคาหุ้นของลูกค้าน เพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ บริษัทฯ มีนโยบายในการคัดเลือกนักลงทุนที่เปิดบัญชี กำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้เหมาะสมตามฐานะการเงิน ความสามารถในการชำระหนี้ สภาพคล่องทางการเงิน รวมถึงประสิทธิภาพการลงทุนของลูกค้า อีกทั้งยังมีการทบทวนสถานะของลูกค้า ควบคุมการใช้วงเงินอย่างใกล้ชิด รวมทั้งควบคุมดูแลสัดส่วนของมูลค่าหลักประกันให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดอย่างเคร่งครัด

ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระเงิน บริษัทฯ จะดำเนินการห้ามซื้อหลักทรัพย์เพิ่มเติม จนกว่าจะมีการชำระราคาค่าซื้อหลักทรัพย์ครบถ้วน โดยมีหน่วยงานด้านชำระราคา และหน่วยงานด้านการตลาดร่วมกันรับผิดชอบในการติดตามลูกค้า ซึ่งหากการชำระราคาไม่สามารถดำเนินการภายในระยะเวลาที่กำหนดหรือการติดตามไม่ได้ผลจะแจ้งให้สำนักกฎหมายของบริษัทฯ ดำเนินการตามขั้นตอนของกฎหมายต่อไป

4. ความเสี่ยงจากการโยกย้ายบัญชีของลูกค้าไปยังบริษัทอื่น

ลูกค้าของบริษัทฯ ประกอบด้วยกลุ่มลูกค้าทั่วไป บุคคลธรรมดา นิติบุคคล สถาบันในประเทศและต่างประเทศ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวนบัญชีลูกค้าทั้งสิ้น 99,495 บัญชี โดยเป็นจำนวนบัญชีที่ลูกค้าทำการซื้อขาย (Active) จำนวน 22,056 บัญชี มีสัดส่วนรายได้จากค่านายหน้าประมาณร้อยละ 80.92 โดยบริษัทฯ ยังตระหนักถึงนโยบายการส่งเสริมด้านบุคลากรและพัฒนาระบบงานในหัวข้อที่ 2 “ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์” เพื่อลดความเสี่ยงจากการโยกย้ายบัญชีลูกค้า

5. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย

ในปี 2562 และปี 2563 บริษัทฯ มีสัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ 10 อันดับแรก คิดเป็นร้อยละ 27.95 และร้อยละ 23.58 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัทฯ หากบริษัทฯ ต้องสูญเสียลูกค้ารายใหญ่ดังกล่าวไปจะกระทบรายได้ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ของกลุ่มลูกค้ารายใหญ่อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงในการพึ่งพิงมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้ารายใหญ่ บริษัทฯ จึงปรับโครงสร้างธุรกิจ โดยมุ่งเน้นรายได้จากรูกรวมวณิชธนกิจ รูกรวมสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ รูกรวมซื้อขายเพื่อบัญชีบริษัทรูกรวมด้านตราสารหนี้รูกรวมให้บริการซื้อขายหุ้นรายตัว โดยใช้ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Block Trade) ตลอดจนรูกรวมกองทุนส่วนบุคคล เพื่อให้สามารถต่อสู้กับสภาวะการแข่งขันในสถานะการณปัจจุบันและอนาคต

6. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากร

ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ บุคลากรที่มีความรู้ รวมถึงประสบการณ์ และความชำนาญ เป็นแรงขับเคลื่อนที่สำคัญต่อความสำเร็จของบริษัทฯ ในสภาวะการแข่งขันสูงในปัจจุบัน การแย่งตัวบุคลากรที่มีความรุนแรงขึ้น ดังนั้น หากบุคลากรที่มีประสบการณ์ และความชำนาญถูกแย่งตัวไป อาจส่งผลกระทบต่อรายได้บางส่วน บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญ จึงได้มีการอบรมพัฒนาความรู้ ความสามารถของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง มีการกำหนดนโยบายค่าตอบแทนที่ชัดเจน และเหมาะสม โดยให้สอดคล้องกับสภาวะตลาด และการแข่งขัน รวมถึงเป็นไปตามประกาศของตลาดหลักทรัพย์ฯ

7. ความเสี่ยงด้านการลงทุนในหลักทรัพย์

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทหลักทรัพย์ฯ อาจไม่ได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามที่คาดการณ์ไว้จึงจัดตั้งให้มีคณะกรรมการการลงทุน ทำหน้าที่กำหนดแนวทาง สัดส่วนการลงทุน หลักเกณฑ์ และระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารทุน และตราสารอนุพันธ์ที่ชัดเจน โดยมุ่งเน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีปัจจัยพื้นฐานดี มีความเสี่ยงต่ำ ปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ในการลงทุนให้สอดคล้องกับสภาวะการณในการลงทุนของตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างสม่ำเสมอ และมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงประเมินและควบคุมความเสียหายที่อาจเกิดจากความเสียงด้านตลาด โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง ได้แก่ มูลค่าการลงทุนสูงสุดที่ยอมรับได้ (Open Position Limit) การกำหนดระดับผลขาดทุนที่ยอมรับได้ (Stop Loss Limit) ค่าความอ่อนไหวของมูลค่าเงินลงทุนต่อราคาตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป (Sensitivity Limit) และค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นได้ (Value-at-Risk)

8. ความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

ในการประกอบธุรกิจวณิชธนกิจส่วนการจัดจำหน่าย และรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ บริษัทฯ มีความเสี่ยงในกรณีที่ไม่สามารถจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ได้หมดตามที่รับประกันการจัดจำหน่ายไว้ ซึ่งอาจเกิดจากนักลงทุนขาดความมั่นใจต่อภาวะการลงทุน ความผันผวนของตลาดเงินและตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือเกิดจากการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ในจำนวน และราคาไม่เหมาะสม ทำให้ต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือเข้าบัญชี และต้องรับผลขาดทุน ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว สิ่งที่สำคัญถึงเป็นอย่างแรกคือ บริษัทฯ จะทำการวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์และความสนใจของผู้ลงทุนต่อหลักทรัพย์อย่างระมัดระวัง ทั้งนี้ ได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (Underwriting Committee) เพื่อทำหน้าที่พิจารณาและอนุมัติการทำธุรกรรมการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

9. ความเสี่ยงจากการให้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติในการควบคุมความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยจะพิจารณาวงเงินให้มีความเหมาะสมกับฐานะทางการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้ำ รวมทั้งมีการทบทวนวงเงินอย่างต่อเนื่องเพื่อปรับวงเงินให้เหมาะสมกับฐานะทางการเงิน

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาวงเงินซึ่งจัดประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง รวมทั้งกำหนดแนวทางการปฏิบัติในการวางหลักประกันการเรียกหลักประกัน การบังคับหลักประกัน โดยจะควบคุมให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดอย่างเคร่งครัดเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งกับลูกค้ำ และบริษัทฯ

ในปี 2562 และปี 2563 มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืม เพื่อซื้อหลักทรัพย์มีมูลค่าเท่ากับ 991.09 ล้านบาท และ 844.44 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 14.80 จากปีก่อน

10. ความเสี่ยงจากรุ้กิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ในการประกอบธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากการที่เงินหลักประกันของลูกค้ำที่วางไว้อาจไม่เพียงพอที่จะชำระหนี้กับสำนักหักบัญชี อันเนื่องมาจากลูกค้ำขาดทุนจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ดังนั้น เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น จึงมีมาตรการควบคุมความเสี่ยง โดยจะคัดเลือกลูกค้ำที่มีความรู้ มีประสบการณ์การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามเกณฑ์ที่กำหนด และพิจารณาความเสี่ยงที่ยอมรับได้ในการลงทุนของลูกค้ำ รวมถึงการให้วงเงินที่เหมาะสมกับฐานะความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้ำ และกำหนดให้ลูกค้ำต้องวางหลักประกันเป็นเงินสดก่อนการส่งคำสั่งซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯ จัดให้มีการทบทวนข้อมูลวงเงินอย่างสม่ำเสมอ และคอยติดตามผลการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้ำอย่างใกล้ชิด รวมถึงการควบคุมความเสี่ยงของหลักประกันให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยเคร่งครัด เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการขาดทุนจำนวนมากในบัญชีลูกค้ำ หากลูกค้ำไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของบริษัทฯ ลูกค้ำจะถูกบังคับปิดฐานะสัญญา (Force Close) ในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

11. ความเสี่ยงจากรุ้กิจให้บริการซื้อขายหุ้นรายตัวโดยใช้ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Block Trade)

ปัจจุบัน บริษัทฯ มีลูกค้ำจำนวนมากให้ความสนใจการซื้อขายหุ้นรายตัวโดยใช้ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เนื่องจากการวางเงินหลักประกันที่น้อยกว่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงค่าคอมมิชชั่นต่ำกว่าการซื้อขายหลักทรัพย์จริง อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีการติดตามบัญชีของลูกค้ำอย่างใกล้ชิดถ้ามีการซื้อขายหลักทรัพย์รายตัวโดยใช้ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เป็นสัญญาขนาดใหญ่ เพื่อไม่ให้เกิดการขาดทุนจำนวนมากในบัญชีลูกค้ำซึ่งส่งผลให้ลูกค้ำมีเงินหลักประกันไม่เพียงพอจนเป็นลูกหนี้กับบริษัทฯ อีกทั้งยังได้ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงบัญชีของบริษัทฯ ที่ใช้ในการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อใช้ในการบริหาร และป้องกันความเสี่ยงจากรุ้กิจให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์รายตัวโดยใช้ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอีกด้วย

12. ความเสี่ยงจากรุ้กิจให้บริการบริหารกองทุนส่วนบุคคล

ปัจจุบันผู้จัดการกองทุนได้ขยายฐานลูกค้ำและมีการเปิดบัญชีอย่างต่อเนื่อง ซึ่งการบริหารการลงทุนจากผู้จัดการกองทุนเป็นไปตามมาตรฐานของการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลโดยนโยบาย มาตราการและกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้ผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เรียบร้อยแล้ว โดยมีลูกค้ำให้ความสนใจในการเปิดบัญชีกองทุนส่วนบุคคลมากขึ้น และมีการขยายขอบเขตการลงทุนไปสู่ตลาดต่างประเทศ

13. ความเสี่ยงจากผลกระทบที่เกิดจากเหตุการณ์อุกฉุกฉาน

บริษัทหลักทรัพย์ฯ ได้ให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงจากเหตุการณ์วิกฤตต่างๆ เช่น เหตุอุบัตินภัยธรรมชาติ เหตุจลาจล เป็นต้น อีกทั้งได้มีการวางแผนการป้องกันภัยตามมาตรฐานความปลอดภัยและทบทวนแผนสำรองฉุกเฉินทุกปี และได้จัดให้มีการทำประกันภัยซึ่งคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากภัยต่างๆ รวมทั้งภัยธรรมชาติ อย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด โดยปัจจุบันมีวงเงินคุ้มครองรวมกันกว่า 168.50 ล้านบาท

14. ความเสี่ยงจากผลกระทบของสถานการณ์ COVID – 19

เหตุการณ์ระบาดของไวรัส Covid – 19 ช่วงที่ผ่านมาส่งผลต่อมูลค่าตลาดหลักทรัพย์ทั่วโลกลดลงอย่างรวดเร็วรวมทั้งตลาดหุ้นไทย อย่างไรก็ตามความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ เชื่อว่าเมื่อเหตุการณ์คลี่คลายมูลค่าตลาดหลักทรัพย์จะกลับเข้าสู่สภาวะปกติ นอกจากนี้ เมื่อมีความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ ได้มีการปรับพอร์ตการลงทุนหันมาถือเงินสดมากขึ้น และความเสี่ยงต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในสายงานที่เกี่ยวข้องกับการเป็นที่ปรึกษาระดมทุนให้กับลูกค้าทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน เนื่องจากเหตุการณ์ระบาดของไวรัส Covid – 19 ทำให้นักลงทุนถือครองเงินสดมากขึ้น อาจจะทำให้ Demand Side ลดลง จึงมีผลต่อการเสนอขายหลักทรัพย์เพื่อระดมทุนของลูกค้าไม่ได้ตามเป้าหมาย อาจมีผลต่อรายได้ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาที่บริษัทฯ จะได้รับ อย่างไรก็ตาม รายได้ค่านายหน้าของบริษัทฯ ยังคงไปได้ดีจึงคาดว่าเหตุการณ์ระบาดของไวรัส Covid – 19 จะไม่กระทบมาก

4. สินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 สินทรัพย์ถาวรหลักของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจดังนี้

ประเภท/ลักษณะสินทรัพย์	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี (บาท)		ภาวะผูกพัน
		2563	2562	
ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ตั้งอยู่เลขที่ 154/14 - 16 ถนนพังงา ตำบลตลาดใหญ่ อำเภอเมือง จังหวัดภูเก็ต 83000	เป็นเจ้าของ	10,979,763	11,100,103	- ไม่มี -
ตั้งอยู่เลขที่ 228/28 - 30 ถนนบรมไตรโลกนาถ ตำบลในเมือง อำเภอ เมือง จังหวัดพิษณุโลก 65000	เป็นเจ้าของ	10,899,784	11,089,888	- ไม่มี -
อาคาร ตั้งอยู่เลขที่ 50/147 - 155 อาคารฮิลด์ไซด์พลาซ่าแอนด์คอนโดเทลชั้น 4 ถนนห้วยแก้ว ตำบลช้างเผือก อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50300	เป็นเจ้าของ	2	2	- ไม่มี -
ส่วนปรับปรุงอาคารฮิลด์ไซด์พลาซ่าแอนด์คอนโดเทล ชั้น 4 ถนนห้วย แก้ว ตำบลช้างเผือก อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50300	เป็นเจ้าของ	4,008,760	1,155,470	- ไม่มี -
ส่วนปรับปรุงอาคารเครื่องตกแต่ง และอุปกรณ์สำนักงาน	เป็นเจ้าของ	54,775,527	70,902,387	- ไม่มี -
ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ	5,556,501	6,992,437	- ไม่มี -

4.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ดังนี้

ประเภท	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี (บาท)	
		2563	2562
ค่าธรรมเนียมการใช้ระบบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	4	4
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	-	95,579,572	92,893,705
ใบอนุญาตหลักทรัพย์	-	2,657,500	2,657,500
ค่าสมาชิกธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	15,945,000	15,945,000
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	-	5,496,387	5,256,237

สรุปสาระสำคัญของสัญญาเช่าอาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าอาคาร ดังมีรายละเอียดของสัญญาเช่า ดังนี้

สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา	ระยะเวลาการเช่า			
	จำนวนปีที่เช่า	วันเริ่มสัญญา	วันสิ้นสุดสัญญา	พื้นที่
เลขที่ 132 อาคารสินธร ทาวเวอร์ 1 ชั้น 3 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	3	1 กุมภาพันธ์ 2562	31 มกราคม 2565	314.00 ตารางเมตร
เลขที่ 132 อาคารสินธร ทาวเวอร์ 3 ชั้น 18 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	3	4 พฤษภาคม 2562	3 พฤษภาคม 2565	926.00 ตารางเมตร
เลขที่ 132 อาคารสินธร ทาวเวอร์ 3 ชั้น 20 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	3	4 พฤษภาคม 2562	3 พฤษภาคม 2565	971.15 ตารางเมตร
เลขที่ 191 อาคารสีลมคอมเพล็กซ์ ชั้น 19 ห้อง C ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500	3	15 สิงหาคม 2561	14 สิงหาคม 2564	372.21 ตารางเมตร
เลขที่ 1184 ศูนย์การค้าอิพาร์ค บริเวณ โซน C ชั้น 2 ห้องเลขที่ 27-30 ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000	3	16 พฤษภาคม 2563	15 พฤษภาคม 2566	200.00 ตารางเมตร
เลขที่ 2884 อาคารมณูญผล 1 ชั้น 6 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310	6 เดือน	1 กันยายน 2563	28 กุมภาพันธ์ 2564	142.00 ตารางเมตร
เลขที่ 202 และ 204 ถนนวันดีโมเชิตกุลพร ตำบลในเมือง อำเภอเมือง นครศรีธรรมราช จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000	3 ปี	1 มีนาคม 2563	28 กุมภาพันธ์ 2566	39.50 ตารางเมตร
เลขที่ 58 อาคาร BIZZO ชั้น 2 ห้องเลขที่ B201-202 ซอยบางนา – ตราด 23 ถนนบางนา - ตราด แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260	3 ปี	1 กันยายน 2563	31 สิงหาคม 2566	100.00 ตารางเมตร
เลขที่ 499/5 ชั้น 2 ยูนิต 2L ซอยศูนย์วิจัย ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10240	3	1 กุมภาพันธ์ 2562	31 มกราคม 2565	155.00 ตารางเมตร
เลขที่ 93/1 หมู่ที่ 7 ตำบลจันทนิมิต อำเภอเมืองจันทบุรี จังหวัดจันทบุรี 22000	2 ปี	1 กันยายน 2562	31 สิงหาคม 2564	501.00 ตารางเมตร

นโยบายการรับรู้อายุได้

บริษัทฯ มีนโยบายรับรู้อายุได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามเกณฑ์คงค้าง เว้นแต่มีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้น และดอกเบี้ย ซึ่งบริษัทฯ จะหยุดรับรู้อายุได้ดอกเบี้ยดังกล่าวตามเกณฑ์คงค้าง

กรณีดังต่อไปนี้ ถือว่ามีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้น และดอกเบี้ย

1. ลูกหนี้ทั่วไปที่มีหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้
2. ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินไม่เกินทุกสามเดือน ซึ่งค้างชำระเงินต้น และดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป
3. ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินเกินกว่าทุกสามเดือน เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจน และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้ทั้งหมด
4. ลูกหนี้สถาบันการเงินที่มีปัญหา
5. ลูกหนี้อื่นที่ค้างชำระดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป

เงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

นโยบายการตั้งค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ

บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ โดยใช้หลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

บริษัทฯ ถือปฏิบัติในการตั้งค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญโดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายและลูกหนี้โดยรวม ประกอบกับการพิจารณาตามกฎเกณฑ์ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กษ. 33/2543 และ กษ. 5/2544 ลงวันที่ 25 สิงหาคม 2543 และวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2544 ตามลำดับ ซึ่งการประเมินนี้รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสที่ลูกหนี้จะชำระเงินต้นและดอกเบี้ยคืนไม่ครบจำนวน

ทั้งนี้ บริษัทฯ ถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้ และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ก) มูลหนี้จัดชั้นสูญ หมายถึง
 - 1) มูลหนี้ของลูกหนี้ที่ได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้ว แต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ และบริษัทฯ ได้ดำเนินการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ตามกฎหมายภาษีอากรแล้ว
 - 2) มูลหนี้ที่บริษัทฯ ได้ทำสัญญาปลดหนี้ให้
- ข) มูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ หมายถึง มูลหนี้เฉพาะส่วนที่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ที่เข้าลักษณะดังนี้
 - 1) ลูกหนี้ทั่วไป ลูกหนี้สถาบันการเงินที่มีปัญหา และลูกหนี้อื่นที่มีหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้
 - 2) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินไม่เกินทุกสามเดือน ซึ่งค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป
 - 3) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินเกินกว่าทุกสามเดือน เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้ทั้งหมด

- ค) มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง มูลหนี้ส่วนที่ไม่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ที่เข้าลักษณะตาม ข)

ทั้งนี้บริษัทฯ ตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสูญออกจากบัญชีทันทีที่พบรายการ และตั้งค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของมูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญทั้งจำนวน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ 408.81 ล้านบาท

นโยบายการตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าและการด้อยค่าของเงินลงทุน

บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่า และการด้อยค่าของเงินลงทุนโดยใช้หลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

เงินลงทุนที่เป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด ซึ่งถือไว้เพื่อค้า แสดงในมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯ บันทึกการเปลี่ยนแปลงจากภาวะวัดมูลค่าของเงินลงทุนเป็นรายการกำไร หรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่บริษัทฯ ตั้งใจ และสามารถถือจนกว่าครบกำหนด แสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเท่ากับมูลค่าได้ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่าย โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

เงินลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้า หรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเผื่อขาย และแสดงในมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าว แสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในส่วนของผู้ขาย ยกเว้นขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และเมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะต้องรับรู้ผลกำไร หรือขาดทุนที่เคยบันทึกในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในส่วนของผู้ขายโดยตรงเข้าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์ มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนในกองทุนปิดคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนเสนอซื้อล่าสุดของสมาคมตราสารหนี้ไทย

บริษัท บันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อราคาตามบัญชีสูงกว่าราคาตลาดที่จะได้รับคืน

5.

โครงการในอนาคต

- ไม่มี -

6.

ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัท ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่อาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของบริษัท ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น และไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท อย่างมีนัยสำคัญ

7.

ข้อมูลสำคัญ

ชื่อบริษัท	:	บริษัทหลักทรัพย์ คินทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
สถานที่ตั้ง	:	132 อาคารสินธรทาวเวอร์ 1 ชั้น 3 อาคารสินธรทาวเวอร์ 3 ชั้น 18, 20 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
ประเภทธุรกิจ	:	ประกอบธุรกิจหลักประเภทธุรกิจหลักทรัพย์ โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ให้ประกอบธุรกิจ 8 ประเภท ดังต่อไปนี้ <ol style="list-style-type: none">1. การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์2. การค้าหลักทรัพย์3. การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์4. การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน5. การจัดการกองทุนรวม6. การจัดการกองทุนส่วนบุคคล7. กิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์8. การจัดการเงินร่วมลงทุน รวมทั้งบริษัทฯ ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แบบ ส-1 ให้ประกอบธุรกิจ 4 ประเภท ดังต่อไปนี้ <ol style="list-style-type: none">1. การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า2. การเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า3. การเป็นที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า4. การเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ประกอบธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และได้รับอนุญาตในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินจากสำนักงาน ก.ล.ต. อีกด้วย
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107537000572
โทรศัพท์	:	0-2205-7000
โทรสาร	:	0-2205-7019
Homepage	:	www.cgsec.co.th
ทุนจดทะเบียน	:	1,589,743,484.00 บาท
ทุนชำระแล้ว	:	1,589,743,484.00 บาท
แบ่งออกเป็น	:	หุ้นสามัญ 1,589,743,484 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท

บริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	: บริษัท คันทรี กรุ๊ป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด
สถานที่ตั้ง	: 132 อาคารสินธรทาวเวอร์ 3 ชั้น 18 ถนนวิฑูย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ
เลขทะเบียนบริษัท	: 0105562080752
ทุนจดทะเบียน	: 10,000,000.00 บาท
ทุนชำระแล้ว	: 10,000,000.00 บาท
แบ่งออกเป็น	: 1,000,000 หุ้น

บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์	: บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2009-9000 โทรสาร 0-2009-9991
ผู้แทนผู้ถือหุ้น	: ไม่มี
ผู้สอบบัญชี	: นายวัลลภ วิไลวรวิทย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6797 บริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด อาคารเอไอเอ สาทรร ทาวเวอร์ ชั้น 22 – 27 เลขที่ 11/1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2034-0000 โทรสาร 0-2034-0100
ที่ปรึกษา	: ไม่มี

8.

ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 1,589,743,484.00 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,589,743,484 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท โดยเป็นทุนชำระแล้วทั้งจำนวน

8.1 ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1.	บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	1,578,884,083	99.317
2.	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยฟูจิ จำกัด	2,445,415	0.154
3.	นายสมชาย มิ่งมันคง	970,016	0.061
4.	น.ส. เพ็ญประภา จันทรเทพ	623,218	0.039
5.	Mr. Pai, Wen-Cheng	514,320	0.032
6.	นายวรพงษ์ ไจมงคลประเสริฐ	394,464	0.025
7.	Mr. Lin, Wen-Ye	303,433	0.019
8.	บริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ ธนไทย จำกัด (มหาชน)	268,380	0.017
9.	HSBC BANK PLC-HSBC BROKING SECURITIES (ASIA) LIMITED	189,645	0.012
10.	นาย สุมิตร เพชรภาภิรัชต์	153,613	0.010
	Total	1,585,733,693	99.748

8.2 การออกหลักทรัพย์อื่น

- ไม่มี -

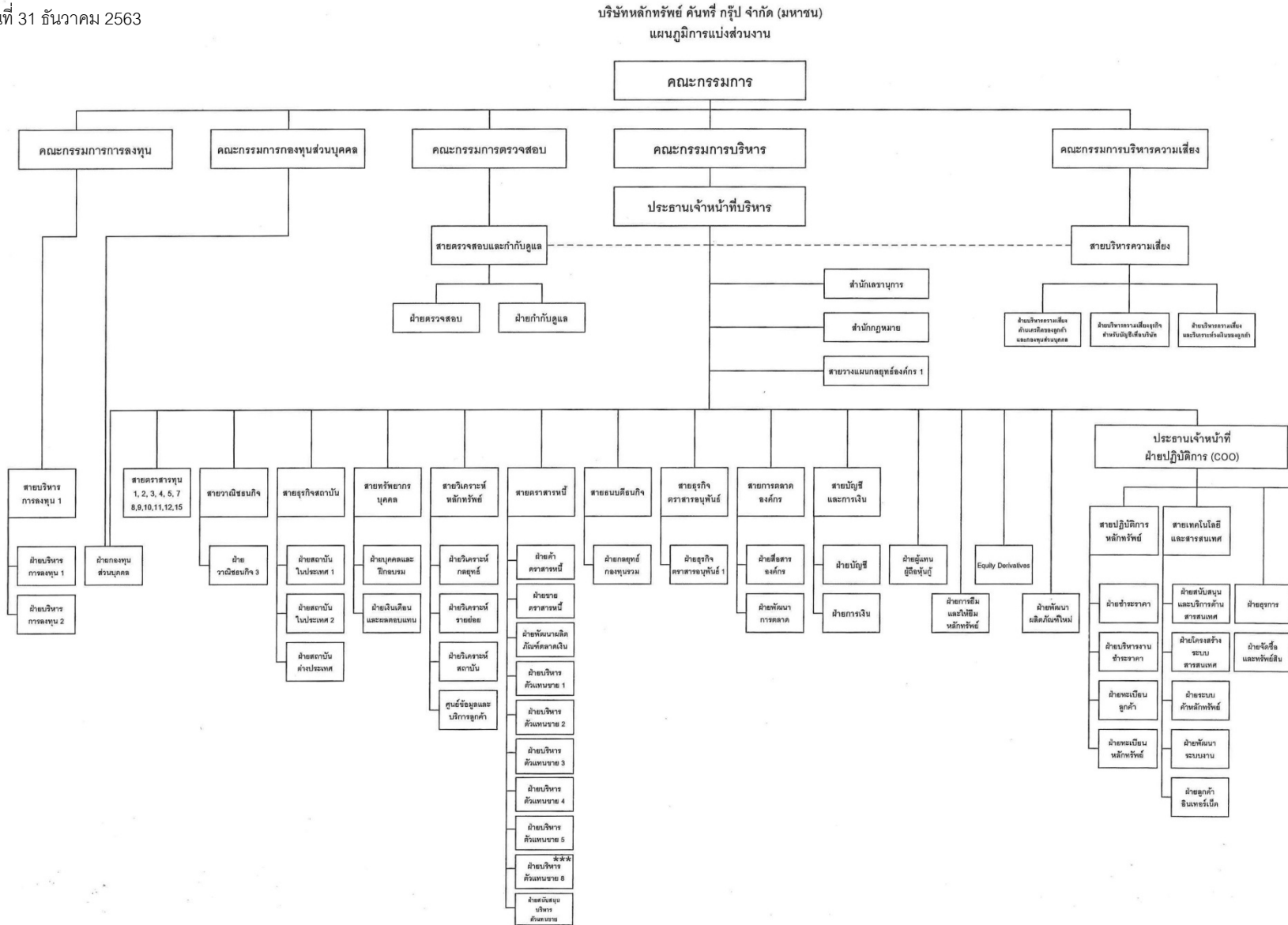
8.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ในกรณีที่ปกติคณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายที่จะเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ พิจารณาจ่ายเงินปันผลประจำปีให้แก่ผู้ถือหุ้นในแต่ละปีในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60.00 ของกำไรสุทธิ หลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคลประจำปีแล้ว

9.

โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างองค์กร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563



9.1 คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

1) คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ 7 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสุรพล ขวัญใจธัญญา	ประธานกรรมการ
2. พล.อ.อ. เพิ่มเกียรติ ลวงะมาลย์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นายวสุ ชิวปรีชา	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
4. นายภัทร จีงกานต์กุล	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
5. ดร. พอจำ อรัญยกานนท์	กรรมการอิสระ
6. ดร. วีรพัฒน์ เพชรคุปต์	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
7. นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์	กรรมการ

โดยมี นายพิทักษ์พล รุ่งใจนัสสุวรรณ ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

นายสุรพล ขวัญใจธัญญา ดร.วีรพัฒน์ เพชรคุปต์ และนายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์ กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2562 และปี 2563 จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริษัท และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุม ดังนี้

ชื่อ	ปี 2562	ปี 2563
1. นายสุรพล ขวัญใจธัญญา	5/5	11/11
2. พล.อ.อ. เพิ่มเกียรติ ลวงะมาลย์	5/5	11/11
3. นายวสุ ชิวปรีชา	5/5	11/11
4. นายภัทร จีงกานต์กุล	2/5	11/11
5. ดร. พอจำ อรัญยกานนท์	4/5	11/11
6. ดร. วีรพัฒน์ เพชรคุปต์	5/5	11/11
7. นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์	5/5	11/11

2) คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. พล.อ.อ. เพิ่มเกียรติ ลวงะมาลย์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายวสุ ชิวปรีชา	กรรมการตรวจสอบ
3. นายภัทร จีงกานต์กุล	กรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2562 และ ปี 2563 จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และจำนวนครั้งที่กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านเข้าร่วมประชุม ดังนี้

ชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	
	ปี 2562	ปี 2563
1. พล.อ.อ. เพิ่มเกียรติ ลวงะมาลย์	5/5	11/11
2. นายวสุ ชิวปรีชา	5/5	11/11
3. นายภัทร จีงกานต์กุล	2/5	11/11

3) คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. ดร. วีรพัฒน์ เพชรคุปต์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์	กรรมการบริหาร
3. นางสาวพรทิพย์ รุ่งจินตนาการ	กรรมการบริหาร

การประชุมคณะกรรมการบริหาร

ในปี 2562 และปี 2563 จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริหาร และจำนวนครั้งที่กรรมการบริหารแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมเป็นดังต่อไปนี้

ชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	
	ปี 2562	ปี 2563
1. ดร. วีรพัฒน์ เพชรคุปต์	16/16	23/23
2. นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์	16/16	23/23
3. นางสาวพรทิพย์ รุ่งจินตนาการ	16/16	23/23

4) คณะอนุกรรมการสรรหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะอนุกรรมการสรรหา ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 2 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. พล.อ.อ. เพิ่มเกียรติ ลวงะมาลย์	ประธานอนุกรรมการสรรหา
2. นายภัทร จีงกานต์กุล	กรรมการ

การประชุมคณะอนุกรรมการสรรหา

ในปี 2562 และปี 2563 จำนวนครั้งของการประชุมคณะอนุกรรมการสรรหา และจำนวนครั้งที่กรรมการของคณะอนุกรรมการสรรหาแต่ละท่านเข้าร่วมประชุม ดังนี้

ชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	
	ปี 2562	ปี 2563
1. พล.อ.อ. เพิ่มเกียรติ ลวงะมาลย์	1/1	1/1
2. นายภัทร จีงกานต์กุล	2/2	1/1

5) คณะอนุกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะอนุกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 2 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. พล.อ.อ. เพิ่มเกียรติ ลวดนะมาลย์	ประธานคณะอนุกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน
2. นายภัทร จีงกานต์กุล	กรรมการ

การประชุมคณะอนุกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน

ในปี 2562 ปี 2563 จำนวนครั้งของการประชุมคณะอนุกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน และจำนวนครั้งที่กรรมการของคณะอนุกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนแต่ละท่านเข้าร่วมประชุม ดังนี้

ชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	
	ปี 2562	ปี 2563
1. พล.อ.อ. เพิ่มเกียรติ ลวดนะมาลย์	1/1	1/1
2. นายภัทร จีงกานต์กุล	2/2	1/1

6) คณะกรรมการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. ดร. วีรพัฒน์ เพชรคุปต์	ประธานกรรมการการลงทุน
2. นางสาวอริยา โฆษิตวงษา	กรรมการ
3. นางสาวณัฐชรินทร์พร เจษฎาพิสิฐ	กรรมการ และเลขานุการคณะกรรมการลงทุน

การประชุมคณะกรรมการลงทุน

ในปี 2562 และปี 2563 จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการลงทุน และจำนวนครั้งที่กรรมการลงทุนแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมดังนี้

ชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	
	ปี 2562	ปี 2563
1. ดร. วีรพัฒน์ เพชรคุปต์*	3/3	10/10
2. นางสาวอริยา โฆษิตวงษา	4/4	10/10
3. นางสาวณัฐชรินทร์พร เจษฎาพิสิฐ	4/4	10/10

*แต่งตั้ง มีผลเมื่อวันที่ 8 มกราคม 2563

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการลงทุนของสายงานลงทุนไว้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. หลักเกณฑ์การลงทุน

- 1.1 ลงทุนได้ไม่เกินวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยจัดสรรวงเงินตามประเภทของการลงทุนทั้งในบัญชีเพื่อค้า (Trading Portfolio) และบัญชีเพื่อการลงทุน (Investment Portfolio)
- 1.2 เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการบริหารเงินลงทุน กำหนดให้การลงทุนสำหรับบัญชีเพื่อการลงทุนประเภทการลงทุนชั่วคราว (Short Term Investment Portfolio) และการลงทุนระยะยาว (Long Term Investment Portfolio) คณะกรรมการการลงทุนเป็นผู้มีอำนาจจัดสรรวงเงินลงทุนในการลงทุนประเภทต่างๆ ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ ต้องอยู่ภายใต้วงเงินที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ

2. บัญชีเงินลงทุนในหลักทรัพย์แบ่งตามประเภทการลงทุน ดังนี้

- 2.1 บัญชีหลักทรัพย์เพื่อค้า (Trading portfolio) สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ซื้อขายที่ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อจุดมุ่งหมายหลักในการหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในช่วงระยะเวลาสั้นๆ
- 2.2 บัญชีหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน (Investment portfolio) สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ซื้อขายที่ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ โดยแบ่งเป็น
 - การลงทุนระยะยาว (Long Term Investment Portfolio) มุ่งหวังผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลหรือผลกำไรดำเนินงานในอนาคตของกิจการนั้น โดยคาดว่าจะทำการลงทุนในระยะเวลายาวเกินกว่า 1 ปี ขึ้นไป
 - การลงทุนชั่วคราว (Short Term Investment Portfolio) มุ่งหวังผลตอบแทนในรูปของส่วนต่างราคาอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ตามสภาวะของตลาดทุนเป็นหลัก โดยมีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อค้า และอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องหรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง โดยคาดว่าจะทำการลงทุนในระยะเวลายาวไม่เกิน 1 ปี
- 2.3 บัญชีหลักทรัพย์ทั่วไป สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีได้ซื้อขายที่ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ โดยหลักทรัพย์ในส่วนนี้หมายถึงหลักทรัพย์ตามมาตรา 4 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 รวมถึงหลักทรัพย์สัญญาซื้อขายล่วงหน้า และตราสารทางการเงินที่บริษัทหลักทรัพย์ได้รับอนุญาตให้ลงทุนได้

3. การจำกัดผลขาดทุน

กำหนดให้มีการบริหารสภาพคล่องควบคู่กับการจำกัดผลขาดทุน โดยให้ขายหรือลดการลงทุนในหลักทรัพย์ใดๆ เมื่อราคาและ/หรือสภาพคล่องของหลักทรัพย์นั้นมีแนวโน้มลดลง โดยให้ฝ่ายบริหารการลงทุนดำเนินการเพื่อจำกัดผลขาดทุน และหากในกรณีที่มีได้ดำเนินการดังกล่าวจนเมื่อราคาหลักทรัพย์ลดลงร้อยละ 5.00 ถึงร้อยละ 30.00 ของราคาทุนของหลักทรัพย์นั้นๆ (แล้วแต่กรณีขึ้นอยู่กับการลงทุน) ให้ทำการพิจารณาดำเนินการขายหลักทรัพย์ หากไม่มีการขายหลักทรัพย์นั้น ให้นำเหตุผลที่แจ้งต่อคณะกรรมการการลงทุนเพื่อพิจารณาต่อไปโดยไม่ชักช้า

4. อื่นๆ

- 4.1 หลักทรัพย์ที่อยู่ในบัญชีหลักทรัพย์ทั่วไปที่ได้เข้าทำการซื้อขายในศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์แล้ว ให้มีมติคณะกรรมการการลงทุน เพื่อโอนย้ายไปยังบัญชีหลักทรัพย์เพื่อค้าหรือบัญชีหลักทรัพย์เพื่อลงทุน โดยปฏิบัติตามขั้นตอนการโอนหลักทรัพย์ หรือตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป
- 4.2 หลักทรัพย์ที่ซื้อ และคงเหลืออยู่ในบัญชีหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนชั่วคราว เป็นระยะเวลานานเกินกว่า 1 ปี ให้คณะกรรมการการลงทุนพิจารณาความเหมาะสมในการโอนย้ายไปยังบัญชีหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันโอน หรือตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป
- 4.3 ติดตาม และดำเนินการตามสิทธิต่างๆ ที่เกิดจากหลักทรัพย์ที่อยู่ในบัญชีของบริษัทฯ
- 4.4 จัดให้มีการประชุม เพื่อพิจารณา ทบทวน และติดตามการลงทุนในหลักทรัพย์อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง พร้อมทั้งจัดทำรายงานการประชุม

ทั้งนี้ คณะกรรมการการลงทุนจะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติวงเงินซื้อขายและวงเงินลงทุนในการถือหุ้นข้ามคืน และบัญชีการลงทุนสำหรับบัญชีการลงทุนของบริษัทฯ ที่พนักงานแต่ละรายในฝ่ายบริหารการลงทุนรับผิดชอบ ภายใต้วงเงินที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ

9.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะผู้บริหารของบริษัทฯ ประกอบด้วยผู้บริหารจำนวน 9 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. ดร. วีรพัฒน์ เพชรคุปต์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางสาวณัฐชรินทร์ เจษฎาพิสิฐ	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สายบริหารการลงทุน
3. นายจำรัส ครอบหา	กรรมการผู้จัดการ สายตราสารหนี้
4. นายสัมฤทธิ์ชัย ตั้งหะรัฐ	กรรมการผู้จัดการ สายวาณิชธนกิจ 1
5. นายปรีชาวุฒิ ชุมทรัพย์	กรรมการผู้จัดการ สายตราสารทุน 2
6. นางสาวรัตนภัทร์ เนาวรัตน์ธนากร	กรรมการผู้จัดการ สายตราสารทุน 4
7. นายธนภัทร บุญทรพวงษ์	กรรมการผู้จัดการ สายตราสารทุน 12
8. นายเอกพล ศิริพันธ์	กรรมการผู้จัดการ สายธุรกิจตราสารอนุพันธ์
9. นางสาวชุติดา สิริเลิศพรไชย	ผู้อำนวยการอาวุโส สายบัญชีและการเงิน

9.3 เลขาธิการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 7/2558 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 28 กรกฎาคม 2558 ได้มีมติแต่งตั้ง นายพิทักษ์พล รุ่งโรจน์สุวรรณ ทำหน้าที่เป็นเลขาธิการบริษัท โดยกำหนดให้เลขาธิการบริษัท รับผิดชอบดำเนินการดังต่อไปนี้

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกฎหมายหลักเกณฑ์ระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ของบริษัทฯ ดูแลให้มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ของบริษัทฯ
2. ส่งเสริมให้คณะกรรมการมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ และผลักดันให้มีการปฏิบัติตาม
3. จัดเตรียมระเบียบวาระการประชุม เอกสารประกอบการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการ
4. จัดการประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และแนวปฏิบัติที่ดี
5. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการรวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและที่ประชุมคณะกรรมการ
6. จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการรายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นหนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมคณะกรรมการ
7. ดำเนินการให้กรรมการและผู้บริหารจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตน รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องตามที่กฎหมายกำหนด
8. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหารตามที่กฎหมายกำหนด
9. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูล และรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับดูแล
10. ประสานงานกับผู้ถือหุ้นและหน่วยงานที่กำกับดูแล ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการมอบหมาย

9.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

1) ค่าตอบแทนกรรมการ

รายชื่อ	ค่าเบี้ยประชุมและบำเหน็จกรรมการ (ล้านบาท)	
	ปี 2562	ปี 2563
1. นายสุรพล ขวัญใจธัญญา	0.93	1.50
2. พล.อ.อ.เพิ่มเกียรติ ลวงะมาลย์	0.64	0.79
3. นายวสุ ชิวปรีชา	0.46	0.60
4. นายภัทร จีงกานต์กุล	0.24	0.70
5. นายพอจำ อรรถยกานนท์	0.32	0.60
6. ดร. วีรพัฒน์ เพชรคุปต์	0.36	0.68
7. นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์	0.36	0.68

2) ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ในปี 2563 กรรมการบริหาร 3 ท่าน และผู้บริหารจำนวน 8 ท่าน ได้รับค่าตอบแทน ในรูปของเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่น (โดยไม่รวมค่าเบี้ยประชุมของกรรมการที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น) รวมเท่ากับ 58.18 ล้านบาท

3) ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 3.00 – 5.00 ของเงินเดือน โดยในปี 2563 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารจำนวน 1.37 ล้านบาท

ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 18/2545 เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2545 ได้มีมติให้บริษัทฯ ดำเนินการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพโดยจดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และฉบับแก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2542 ซึ่งบริษัทฯ ได้ทำการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2545 และเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2552 บริษัทฯ ได้จัดตั้งให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้จัดการกองทุนในนาม “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเอ็มเอฟซีมีสเตอร์ฟีดซึ่งจดทะเบียนแล้ว” อันเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพประเภท Master Pooled Fund เพื่อบริหารกองทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติดังกล่าว

ตามระเบียบของกองทุนฯ ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 18/2545 นั้น กำหนดให้บริษัทฯ จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯ เท่ากับส่วนที่พนักงานซึ่งเป็นสมาชิกกองทุนจ่ายโดยพนักงานดังกล่าวต้องจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนในอัตราร้อยละของค่าจ้าง หรือเงินเดือนทุกๆ เดือนตามอัตราดังนี้

ระยะเวลาการทำงาน	อัตราจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน (ร้อยละ)
ไม่เกิน 3 ปี	3.00
มากกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	4.00
มากกว่า 5 ปี ขึ้นไป	5.00

ผลตอบแทนรวมของพนักงาน

ลักษณะผลตอบแทน	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	
	ปี 2562	ปี 2563
เงินเดือน และโบนัส	238.05	275.42
ค่าตอบแทนผู้แนะนำการลงทุน และที่มการตลาด	145.90	295.52
ค่าตอบแทนกรรมการ	3.31	5.47
อื่นๆ	36.41	33.49
รวม	423.67	609.90

9.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีพนักงานทั้งสิ้น 487 คน เป็นพนักงานที่ประจำอยู่ที่สำนักงานใหญ่จำนวน 380 คน และพนักงานประจำอยู่ที่สำนักงานสาขา 7 แห่ง จำนวน 107 คน ซึ่งสามารถแบ่งตามสายงานหลัก ได้ดังนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน	
	ปี 2562	ปี 2563
1. สายงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์	193	268
2. สายงานวาณิชธนกิจ	16	11
3. สายงานด้านเทคโนโลยีและสารสนเทศ	15	15
4. สายงานวิเคราะห์หลักทรัพย์	15	16
5. สายงานบัญชีและการเงิน	9	8
6. สายงานตรวจสอบ และกำกับดูแล	5	6
7. สายบริหาร และอื่น ๆ	158	63

สายงาน	จำนวนพนักงาน	
	ปี 2562	ปี 2563
รวม	411	487

1) การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

จำนวนพนักงานของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2562 เป็นจำนวน 76 คน

2) ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในช่วง 3 ปี

- ไม่มี -

3) นโยบายการพัฒนาพนักงาน

บริษัทฯ มีคณะกรรมการสรรหา เพื่อคัดเลือกบุคลากร มีการฝึกอบรมภายใน และส่งบุคลากรไปอบรมภายนอกเพื่อพัฒนาความสามารถในการทำงาน รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานมีคุณธรรม จริยธรรมในการปฏิบัติงานอย่างซื่อสัตย์สุจริต จะต้องเก็บรักษาข้อมูลของบริษัทฯ และของลูกค้าไว้เป็นความลับ

10.

การกำกับดูแลกิจการ

10.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัท เชื่อมั่นเป็นอย่างยิ่งว่าการที่บริษัทฯ มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี จะเป็นปัจจัยสำคัญในการนำบริษัทฯ ไปสู่ความสำเร็จ และบรรลุเป้าหมายที่สำคัญสูงสุด รวมถึงเสริมสร้างให้บริษัทฯ มีระบบของการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นพื้นฐานของการเติบโตอย่างมีเสถียรภาพ และยั่งยืน โดยจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นในระยะยาว คณะกรรมการบริษัท จึงได้มีนโยบายที่จะส่งเสริม และผลักดัน ให้เกิดระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีกับหน่วยงาน และบุคลากรของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง ภายใต้หลักของการบริหารจัดการที่ซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ตรวจสอบได้หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีการเปิดเผยข้อมูลที่ต้อง ครบถ้วน ทันกาล ระมัดระวัง รักษาผลประโยชน์ ของลูกค้าบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคม ทั้งนี้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ แบ่งออกเป็น 5 หมวดดังนี้

1) สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

- 1.1) คณะกรรมการบริษัท จะดูแล และคุ้มครองให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับสิทธิขั้นพื้นฐานดังนี้
 - 1.1.1 ไม่มีข้อจำกัดในการได้รับหรือโอนหุ้น เว้นแต่การโอนหุ้นนั้น เป็นเหตุทำให้บริษัทฯ มีจำนวนผู้ถือหุ้นเป็นบุคคลที่ไม่ใช่สัญชาติไทย ถือหุ้นเกินร้อยละ 49.00 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายทั้งหมด
 - 1.1.2 สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา
 - 1.1.3 สิทธิในการเสนอชื่อ แต่งตั้ง หรือถอดถอนกรรมการ และการให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีอิสระ
 - 1.1.4 สิทธิในการร่วมตัดสินใจเปลี่ยนแปลงนโยบายที่สำคัญของบริษัทฯ
 - 1.1.5 สิทธิในส่วนแบ่งกำไรจากการดำเนินงาน
 - 1.1.6 สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และการออกเสียงลงมติในการประชุมผู้ถือหุ้นดังนี้
 - เสนอชื่อแต่งตั้ง หรือถอดถอนกรรมการ
 - แต่งตั้งผู้สอบบัญชี
 - การจัดสรรเงินปันผล
 - การกำหนด หรือแก้ไขข้อบังคับ และหนังสือบริคณห์สนธิ
 - การลดทุน หรือเพิ่มทุน
 - การอนุมัติรายการพิเศษ
 - เรื่องอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ ตามที่กฎหมายกำหนด
- 1.2) ผู้ถือหุ้นทุกรายจะได้รับหนังสือเชิญประชุม และข้อมูลเกี่ยวกับ วัน เวลา สถานที่ วาระการประชุม หนังสือมอบฉันทะ และรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะ โดยเสนอกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เป็นผู้รับมอบอำนาจตลอดจนข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในที่ประชุมเป็นการล่วงหน้าอย่างเพียงพอ และทันเวลา
- 1.3) บริษัทฯ จะอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิเข้าร่วมประชุม โดยจะจัดสถานที่ และเวลา ที่เหมาะสม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมได้มากที่สุด
- 1.4) กำหนดให้กรรมการทุกคน โดยเฉพาะอย่างยิ่งประธานกรรมการตรวจสอบ เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อชี้แจงหรือตอบคำถามต่อผู้ถือหุ้น
- 1.5) ผู้ถือหุ้นสามารถขอให้คณะกรรมการบริษัท เพิ่มเรื่องในวาระการประชุม และผู้ถือหุ้นสามารถตั้งคำถามขอคำอธิบาย และแสดงความคิดเห็นได้อย่างเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท จะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- 1.6) ผู้ถือหุ้นจะได้รับทราบกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมถึงบริษัทฯ จะเผยแพร่ข้อมูลประกอบวาระการประชุมไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าก่อนที่จะจัดส่งเอกสารให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นการเปิด

โอกาสให้กับผู้ถือหุ้น ได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมได้

- 1.7) กำหนดให้ความเห็นของคณะกรรมการบริษัท ประกอบในแต่ละวาระ มีการบันทึกการประชุม ตลอดจนบันทึกประเด็นซักถาม และข้อคิดเห็นที่สำคัญไว้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้ โดยสามารถดาวน์โหลดรายงานการประชุมสามัญประจำปีได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ
- 1.8) กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงทุกคนของบริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลความสัมพันธ์ทั้งทางตรง และทางอ้อมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือบุคคลที่สาม ที่มีธุรกรรมเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ

2) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

- 2.1) การจัดการประชุมผู้ถือหุ้นที่สนับสนุนให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกราย เท่าเทียมกันดังนี้
 - 2.1.1 บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จะเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับ วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุมไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ก่อนที่จะจัดส่งเอกสารให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมได้
 - 2.1.2 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเป็นการล่วงหน้า 7 วัน ขึ้นไปก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น
 - 2.1.3 บริษัทฯ ได้มีการประกาศลงหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน เพื่อบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น
 - 2.1.4 บริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกในการลงทะเบียนการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น โดยใช้ระบบคอมพิวเตอร์ช่วยในการลงทะเบียน เพื่อให้เกิดความสะดวก และรวดเร็วแก่ผู้ถือหุ้นมากที่สุด
 - 2.1.5 บริษัทฯ ได้จัดประชุมผู้ถือหุ้นตาม วัน เวลา และสถานที่ ที่ผู้ถือหุ้นสามารถจะเข้าร่วมประชุมได้สะดวกตามที่ได้แจ้งต่อผู้ถือหุ้นไว้ โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงสถานที่ประชุมอย่างกะทันหัน จนทำให้ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้
 - 2.1.6 คณะกรรมการบริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และได้เสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น
 - 2.1.7 ประธานในที่ประชุมได้แจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ และจำนวนการถือหุ้นของผู้เข้าร่วมประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
 - 2.1.8 ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้า
 - 2.1.9 หุ้นแต่ละหุ้นมีสิทธิ และเสียงเท่ากัน ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนตามจำนวนหุ้นที่ตนมี และมีค่าเท่าเทียมกันในข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ
 - 2.1.10 ประธานในที่ประชุมได้เริ่มการประชุมตามลำดับวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม
 - 2.1.11 ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามข้อมูลได้อย่างเต็มที่
 - 2.1.12 คณะกรรมการบริษัทฯ สนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระโดยเฉพาะวาระที่สำคัญ เช่น การทำรายการเกี่ยวข้องการทำรายการได้มา หรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และการเลือกตั้งกรรมการเป็นต้น
 - 2.1.13 ในการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ จะได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกัน และเป็นธรรม
 - 2.1.14 ผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าร่วมประชุม สามารถใช้สิทธิในการลงคะแนนเสียงได้ทุกกรณี ได้แก่สิทธิเห็นด้วยสิทธิไม่เห็นด้วย และสิทธิงดออกเสียง
 - 2.1.15 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายคน

ทั้งนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2563 ของบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 8 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 20,377 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น 42 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,578,946,662 หุ้น รวมเป็นผู้เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 50 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,578,967,039 หุ้น คิดเป็น ร้อยละ 99.32 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ

2.2) การป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน เพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ

บริษัทฯ มีนโยบาย กฎ ระเบียบ ข้อกำหนด ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทำการซื้อขายหลักทรัพย์ หรือซื้อขายตราสารอนุพันธ์ โดยใช้ข้อมูลภายใน โดยมีมาตรการป้องกันการล่องรู้ข้อมูลภายในระหว่างหน่วยงาน และบุคลากรของบริษัทฯ เช่น

- บริษัทฯ มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมโดยข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องใช้ข้อมูลเกี่ยวกับ Watch List Restricted List และ Research List ทำการซื้อขายหลักทรัพย์
- บริษัทฯ ได้กำหนดระเบียบ และมาตรการในการป้องกันการล่องรู้ข้อมูลภายในของลูกค้า (Chinese Wall)
- บริษัทฯ ได้ออกประกาศเกี่ยวกับการรักษาสารสนเทศภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อผู้ลงทุนทั่วไป
- บริษัทฯ ได้ออกประกาศเกี่ยวกับจรรยาบรรณของผู้บริหาร และพนักงาน เป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งกำหนดบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนไว้ด้วย
- บริษัทฯ ได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการวินัย และจรรยาบรรณ เพื่อพิจารณากรณีฝ่ายบริหาร และพนักงาน มีการปฏิบัติฝ่าฝืนกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ หรือขององค์กรกำกับดูแลภายนอกที่กำหนด

2.3) นโยบายการป้องกันไม่ให้กรรมการ และผู้บริหาร ใช้ตำแหน่งหน้าที่ เพื่อประโยชน์แก่ตนเองในทางมิชอบ

- 2.3.1 ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในไปเปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ที่จะแก้ไขในอนาคต
- 2.3.2 ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำรายงานทางการเงิน หรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่น ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ก่อนประกาศงบการเงิน

2.4) นโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ถือเป็นนโยบายสำคัญที่จะไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ของบริษัทฯ แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน จึงห้ามมิให้กรรมการประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัทฯ หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเอง อันอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ ในกรณีนี้จำเป็นต้องทำรายการ คณะกรรมการบริษัทฯ จะดูแลให้การทำการนั้น มีความโปร่งใส เที่ยงธรรม เสมือนกับการทำการกับบุคคลภายนอก

2.5) นโยบายรายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ประกอบด้วย 2 ส่วน คือ

2.5.1 มาตรการควบคุมการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการควบคุมการทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ ในระดับเดียวกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้ส่วนเสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต ตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำรายการ และความเหมาะสมทางด้านราคาของรายการ โดยพิจารณาจากเงื่อนไขต่างๆ ให้เป็นไปตามลักษณะการดำเนินการค้าปกติในตลาด และมีการเปรียบเทียบราคาที่เกิดขึ้นกับบุคคลภายนอก

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น บริษัทฯ จะจัดให้มีผู้เชี่ยวชาญอิสระ หรือผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปประกอบการให้ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือผู้ถือหุ้น ตามแต่กรณีซึ่งผู้ที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้เสียในการทำรายการระหว่างกัน จะไม่มีสิทธิออกเสียงในการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันดังกล่าว

นอกจากนั้น บริษัทฯ จะดำเนินการเปิดเผยข้อมูลในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงมาตรฐานบัญชีที่กำหนด โดยสมาคมนักบัญชี และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย

2.5.2 นโยบายหรือแนวโน้มนโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ ในระดับเดียวกันอาจมีการเข้าทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต โดยหากเป็นรายการธุรกิจปกติ และรายการสนับสนุนธุรกิจปกติซึ่งมีเงื่อนไขทางการค้า โดยทั่วไปกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายในการทำรายการระหว่างกันให้มีเงื่อนไขต่างๆ เป็นไปตามลักษณะการดำเนินการค้าปกติในราคาตลาด โดยสามารถเปรียบเทียบได้กับราคาที่เกิดขึ้นกับบุคคลภายนอก ซึ่งเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติ และสอดคล้องกับนโยบายที่บริษัทฯ กำหนดไว้ รวมถึงพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ ภายหลังจากบริษัทฯ ถูกเพิกถอนออกจากความเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ บริษัทฯ จะยังคงถือปฏิบัติตาม หลักการที่คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติไว้แล้ว และตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนดไว้รวมถึงข้อบังคับของบริษัทฯ ที่จะแก้ไขในอนาคตโดยให้ปฏิบัติตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งกำหนดราคา และเงื่อนไขรายการต่างๆ ให้ชัดเจน เป็นธรรม และไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์

ทั้งนี้ เนื่องจากมีบุคคลที่เข้าขายบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพิ่มขึ้น ทำให้ปริมาณการเข้าทำรายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตของบริษัทฯ อาจเพิ่มขึ้น ภายหลังจากการปรับโครงสร้าง โดยรายการระหว่างกันส่วนใหญ่จะเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่มีการเข้าทำรายการใหม่ หรือมีการเปลี่ยนแปลงของราคา และเงื่อนไขที่แตกต่างจากเดิมสายตรวจสอบ และกำกับดูแลจะทำหน้าที่ตรวจสอบข้อมูล จัดทำรายงาน เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา และให้ความเห็นถึงความเหมาะสมของราคา และความสมเหตุสมผลของการทำรายการดังกล่าวต่างๆ ไตรมาส ทั้งนี้ ในกรณีรายการธุรกิจปกติ รายการสนับสนุนธุรกิจปกติ และรายการระหว่างกันอื่นๆ บริษัทฯ จะดำเนินการตามมาตรฐานการควบคุมการทำรายการระหว่างกันที่ระบุไว้ข้างต้น

3) การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Roles of Stakeholders)

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายที่จะดูแล และรักษาสิทธิตามที่กฎหมายกำหนดของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มลูกค้า ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน เจ้าหนี้ คู่ค้า ผู้สอบบัญชีอิสระ ผู้บริหาร พนักงาน ภาครัฐ สังคม และหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจว่าสิทธิดังกล่าว จะได้รับการคุ้มครอง และปฏิบัติด้วยความเท่าเทียมกันดังนี้

3.1) นโยบายการดูแลเรื่องความปลอดภัย และสุขอนามัย

บริษัทฯ ปรับปรุงสภาพแวดล้อม โดยการขยายพื้นที่การทำงานให้มากขึ้น เพื่อลดความแออัดในการทำงาน ให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี เพื่อให้พนักงานสร้างสรรค์ผลงานที่ดีที่สุด และพัฒนาความสามารถของตนเองอยู่เสมอ อีกทั้งบริษัทฯ ได้ทำประกันสุขภาพให้กับพนักงานทุกคน

3.2) นโยบายการดูแลเรื่องค่าตอบแทน และสวัสดิการของพนักงาน

บริษัทฯ มีนโยบายดูแลเรื่องค่าตอบแทนโดยนำระบบ KPI มาใช้ในการพิจารณาค่าตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคนอย่างเท่าเทียมเป็นธรรม โดยมีคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณาผลตอบแทนที่เหมาะสม

3.3) การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คือกองทุนที่นายจ้าง และลูกจ้างร่วมกันจัดตั้งขึ้น โดยเงินของกองทุนมาจากเงินที่ลูกจ้างจ่ายส่วนหนึ่งเรียกว่า "เงินสะสม" และนายจ้างจ่ายเงินเข้าอีกส่วนหนึ่งเรียกว่า "เงินสมทบ" นั่นคือ นอกจากลูกจ้างจะออมแล้ว นายจ้างยังช่วยลูกจ้างออมอีกแรงหนึ่งด้วย จึงอาจกล่าวได้ว่า การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นรูปแบบหนึ่งของการให้สวัสดิการแก่ลูกจ้าง จึงช่วยสร้างแรงจูงใจให้ลูกจ้างทำงานให้กับนายจ้างนานๆ การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ นอกจากจะทำให้ลูกจ้างมีการออมอย่างต่อเนื่อง มีวินัย และเมื่อนายจ้างช่วยออมแล้ว

ยังมี การนำเงินไปบริหารให้เกิดดอกผลออกเอง โดยผู้บริหารมีอาชีพที่เรียกว่า "บริษัทจัดการ" โดยดอกผลที่เกิดขึ้นจะนำมาเฉลี่ยให้กับสมาชิกกองทุนทุกคนตามสัดส่วนของเงินที่แต่ละคนมีอยู่ในกองทุน

3.4) นโยบายพัฒนานาบุคลากรของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีคณะกรรมการสรรหา เพื่อคัดเลือกบุคลากรมีการฝึกอบรมภายใน และส่งบุคลากรของบริษัทฯ ไปอบรมภายนอก เพื่อพัฒนาความสามารถในการทำงาน รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานมีคุณธรรม และจริยธรรมในการปฏิบัติงานอย่างซื่อสัตย์ สุจริต และจะต้องเก็บรักษาข้อมูลของบริษัทฯ และของลูกค้าไว้เป็นความลับ

3.5) นโยบายที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน

- สนับสนุน และเคารพการปกป้องสิทธิมนุษยชน ดูแลมิให้ธุรกิจของบริษัทฯ เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน เช่น ไม่สนับสนุนการบังคับใช้แรงงาน (Forced Labor) หรือต่อต้านการใช้แรงงานเด็ก (Child Labor)
- ให้ความเคารพ นับถือ และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ด้วยความเป็นธรรมบนพื้นฐานของศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่แบ่งแยกถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ เพศ อายุ สีผิว ศาสนา สภาพร่างกาย หรือฐานะชาติตระกูล

3.6) นโยบายการปฏิบัติที่เป็นธรรม และการรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า โดยการเอาใจใส่ และรับผิดชอบต่ออย่างมีหลักเกณฑ์ ตลอดจนมีการปฏิบัติที่ชัดเจน และเป็นธรรม ในการดำเนินธุรกิจกับลูกค้าทุกราย รวมทั้งพัฒนารูปแบบการให้บริการ และเพิ่มช่องทาง/ทางเลือกในการให้บริการแก่ลูกค้า โดยให้ข้อมูลที่ครบถ้วน ถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดเตรียมช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน หรือช่องทางการแจ้งเบาะแสจากลูกค้า โดยมีการกำหนดขั้นตอนปฏิบัติที่ชัดเจน เพื่อให้ลูกค้าของบริษัทฯ เกิดความมั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการปฏิบัติงานที่รวดเร็ว ยุติธรรม และเชื่อถือได้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เข้าร่วมกระบวนการอนุญาโตตุลาการกับสำนักงานก.ล.ต. หากเกิดข้อพิพาทระหว่างบริษัทฯ กับลูกค้าตามลักษณะที่กำหนดไว้ในประกาศของสำนักงานก.ล.ต. ลูกค้าสามารถจะนำข้อพิพาทเข้าสู่กระบวนการดังกล่าวได้

3.7) นโยบายการปฏิบัติที่เป็นธรรม และการรับผิดชอบต่อคู่แข่ง

บริษัทฯ สนับสนุน และส่งเสริมการดำเนินการทางธุรกิจอย่างเป็นธรรม และปฏิบัติตามกฎระเบียบ และหลักเกณฑ์ของทางการอย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับอัตราค่าธรรมเนียมในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และซื้อขายตราสารอนุพันธ์ รวมถึงการจ่ายผลตอบแทนให้กับผู้ติดต่อกับผู้ลงทุน และหัวหน้าทีมการตลาด

3.8) นโยบายการปฏิบัติที่เป็นธรรม และการรับผิดชอบต่อคู่ค้า

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจกับกิจการคู่ค้าโดยปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาที่บริษัทฯ ได้ทำไว้ โดยจะต้องไม่เสื่อมเสียต่อบริษัทฯ หรือขัดต่อกฎหมายใดๆ ไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา เช่น การใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลิขสิทธิ์ถูกต้อง เป็นต้น และคำนึงถึงความเสมอภาคในการดำเนินการทางธุรกิจอย่างเป็นธรรม และมีจรรยาบรรณ

3.9) นโยบายการปฏิบัติที่เป็นธรรม และการรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่

บริษัทฯ ยึดมั่นในสัญญา ถือปฏิบัติตามเงื่อนไข และข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญาการกู้ยืมกับเจ้าหน้าที่ หรือการซื้อสินค้าและบริการในสวนการชำระคืนเงินต้นดอกเบี้ย และการดูแลหลักประกัน รวมถึงการชำระค่าซื้อสินค้าและบริการ

3.10) นโยบาย และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

- บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจ โดยการส่งเสริมให้บุคลากรปฏิบัติงานภายใต้กฎหมาย หรือข้อกำหนดที่เกี่ยวกับสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาไม่ว่าจะเป็นเครื่องหมายการค้า สิทธิบัตร ลิขสิทธิ์ ความลับทางการค้า และทรัพย์สินทางปัญญาอื่นที่กฎหมายกำหนด
- บุคลากรของบริษัทฯ มีสิทธิ และได้รับการสนับสนุนในการสร้างสรรค์ผลงานอย่างอิสระ ภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้องโดยผลงานที่เกิดจากการปฏิบัติงาน ตามหน้าที่ หรืองานที่ใช้ข้อมูลของบริษัทฯ หรืองานที่ทำขึ้น

เพื่อบริษัทฯ โดยเฉพาะจะถือเป็นทรัพย์สินของบริษัทฯ เว้นแต่ในกรณีที่บริษัทฯ อนุญาตอย่างชัดเจนว่าให้ถือเป็นผลงานของผู้คิดค้นผู้ประดิษฐ์ผู้วิจัย หรือบุคคลอื่นได้

- ส่งเสริมบุคลากรของบริษัทฯ ให้ตระหนักถึงความสำคัญของการเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญา ทั้งในด้านที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานโดยตรง และในด้านการดำเนินชีวิตประจำวัน
- การนำผลงานหรือข้อมูลมาใช้ในการปฏิบัติงาน ผู้ที่เกี่ยวข้องจะต้องตรวจสอบให้มั่นใจว่าไม่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น

3.11) นโยบาย และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริต และห้ามรับ/จ่ายสินบน (คอร์รัปชั่น) เพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัทฯ

- จัดให้มีระบบการควบคุมภายใน การประเมินความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และเหมาะสม เพื่อป้องกันการทุจริต ตลอดจนการปฏิบัติที่ไม่เหมาะสมของบุคลากรในบริษัทฯ และบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ
- ส่งเสริมการสร้างค่านิยม ความซื่อสัตย์ สุจริต และความรับผิดชอบ ให้เป็นวัฒนธรรมองค์กร รวมทั้งยกระดับความตระหนักแก่บุคลากรของบริษัทฯ ว่าการทุจริตเป็นสิ่งที่ไม่ควรปฏิบัติ
- จัดให้มีกลไกการรายงานสถานะการเงินที่โปร่งใส และถูกต้องภายใต้มาตรฐานการบัญชีที่ได้รับการยอมรับระดับสากล
- จัดให้มีช่องทางในการสื่อสารให้พนักงาน และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถที่จะแจ้งเบาะแส ข้อเสนอนะหรือร้องเรียนกรณีเกี่ยวกับการทุจริต โดยมีมาตรการคุ้มครองสิทธิผู้แจ้งเบาะแส
- กำหนดให้มีมาตรการป้องกันการมอม หรือรับของกำนัลทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใด รวมไปถึงการเลี้ยงรับรอง หรือค่าใช้จ่ายที่เกินขอบเขตจำกัดซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของบริษัทฯ หรือเป็นการฝ่าฝืนกฎหมายในประเทศที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดให้มีมาตรการป้องกันการติดสินบนทุกรูปแบบ ไม่ว่าจะกระทำไปเพื่ออำนวยความสะดวก หรือเพื่อความสัมพันธ์ในการดำเนินธุรกิจทุกชนิด ไม่ว่าจะทางตรง หรือทางอ้อม
- กำหนดให้การจัดซื้อจัดจ้างต้องดำเนินไปอย่างโปร่งใส เป็นธรรมภายใต้ กฎ ระเบียบ และขั้นตอนปฏิบัติ ที่ถูกต้อง
- กำหนดให้การให้เงินบริจาค เพื่อการกุศล และเงินสนับสนุนทุกประเภทควรเป็นไปอย่างโปร่งใส และถูกต้องตามกฎหมายในประเทศที่เกี่ยวข้อง
- จัดให้มีการส่งเสริมแลกเปลี่ยนความรู้ ประสบการณ์ และแนวปฏิบัติที่ดี ระหว่างบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกันกับบริษัทฯ รวมทั้งผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อเป็นแนวร่วมปฏิบัติ และเข้าร่วมในกิจกรรมต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น ซึ่งจัดขึ้นโดยบริษัทฯ สมาคมหอการค้า หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ

3.12) นโยบาย และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับสังคม

บริษัทฯ ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อการดูแลชุมชนและสังคมผ่าน กิจกรรมที่สอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อเป็นการส่งเสริมคุณภาพชีวิตทางสังคม โดยในแต่ละปีบริษัทฯ จะจัดสรรงบประมาณจำนวนหนึ่งเพื่อให้การสนับสนุนกิจกรรมหรือโครงการที่เป็นประโยชน์และตอบสนองความต้องการของชุมชนและสังคมส่วนรวม และได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง

โดยในปี 2563 ที่ผ่านมา ได้เกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (Covid-19) ตั้งแต่ต้นปี ซึ่งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจเป็นวงกว้างไปทั่วโลกนำไปสู่วิกฤตทางเศรษฐกิจ และสังคมครั้งรุนแรงอันเป็นผลจากมาตรการควบคุมโรคที่เข้มงวดของหลายประเทศที่อุดกีดกิจกรรมทางเศรษฐกิจทั่วโลกเข้าสู่ภาวะชะงักอย่างฉับพลัน เป็นระยะเวลายาวนานข้ามปี เศรษฐกิจโดยรวมของประเทศไทยก็ได้รับความเสียหายอย่างมาก สร้างผลกระทบอย่างรุนแรงต่อภาคอุตสาหกรรมหลักๆ เช่น การท่องเที่ยว สายการบิน รวมทั้งการส่งออกที่หดตัวรุนแรงจากความต้องการทั่วโลกที่ลดลง ความจำเป็นที่จำเป็นต้องปิดสถานประกอบการที่เสี่ยงต่อการแพร่ระบาดได้ส่งผลกระทบต่อรายได้และการจ้างงานทั่วประเทศ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยเหลือผู้ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ไวรัสโควิด 19

บริษัทฯ และบริษัทแม่จึงได้ร่วมจัดทำโครงการเพื่อสังคม “ปันน้ำใจช่วยภัยโควิด 19” โดยจัดเตรียมถุงน้ำใจจำนวนกว่า 10,000 ชุด นำไปแจกจ่ายให้กับผู้ประสบความเดือดร้อนทั้งในกรุงเทพฯ และชุมชนต่างๆ ที่อยู่ใกล้โรงงานตาม

จังหวัดต่างๆ โดยจัดสรรงบประมาณกว่า 5.5 ล้านบาท และเงินบริจาคสมทบส่วนหนึ่งจากพนักงาน เพื่อส่งต่อปัจจัยและสิ่งของจำเป็นบรรเทาความเดือดร้อนต่อเนื่องเป็นระยะเวลา 2 เดือนคือ ในเดือนพฤษภาคมและเดือนมิถุนายน

การดำเนินกิจกรรมดังกล่าวนี้เป็นเพียงหนึ่งในกิจกรรมเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนที่ได้รับผลกระทบจากโควิด 19 เพื่อให้กำลังใจและช่วยเหลือสังคม ชุมชน และประชาชนที่ได้รับความเดือนร้อน เพื่อให้ทุกคนสามารถก้าวผ่านวิกฤติในครั้งนี้ไปด้วยกัน การจัดกิจกรรมฯ ได้คำนึงถึงความปลอดภัย และสุขอนามัยของผู้เข้าร่วมกิจกรรมฯ โดยได้มีการดำเนินการให้เป็นไปตามมาตรการของกระทรวงสาธารณสุข การใช้มาตรการเว้นระยะห่างทางสังคม (Social Distancing) การสวมใส่หน้ากากอนามัย ตลอดจนอุปกรณ์ป้องกันและทำความสะอาดเพื่อป้องกันโรค อีกทั้งดำเนินการให้เป็นไปด้วยความระมัดระวังเรียบร้อย โดยบริษัทฯ ได้มีการประสานงานกับหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องและผู้นำแต่ละชุมชนในการลงพื้นที่แต่ละครั้งอย่างเคร่งครัดทำให้การจัดกิจกรรมฯ สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี

3.14) นโยบายการส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

- ดูแลรักษาทรัพย์สินของบริษัทฯ ให้อยู่ในสภาพที่ใช้งานได้ และปกป้องทรัพย์สินของบริษัทฯ มิให้เสียหายหรือสูญหาย
- ในกรณีที่ทรัพย์สินของบริษัทฯ ที่มีพนักงาน หรือบุคคลใด บุคคลหนึ่ง รับผิดชอบดูแลเกิดความเสียหายหรือสูญหาย บุคคลนั้นต้องรับผิดชอบร่วมกับบริษัทฯ ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบ ข้อบังคับ หรือนโยบายต่างๆ ของบริษัทฯ
- ใช้ทรัพย์สินของบริษัทฯ ในการปฏิบัติหน้าที่อย่างประหยัด และรู้คุณค่า เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดโดยคำนึงถึงการรักษาสภาพแวดล้อม และอนุรักษ์พลังงานควบคู่ไปด้วย
- ไม่ใช้ทรัพย์สินใดๆ ของบริษัทฯ เพื่อประโยชน์ส่วนตัว หรือบุคคลอื่นโดยมิชอบ ทั้งทางตรง และทางอ้อม
- เมื่อพ้นจากสภาพการเป็นบุคลากรของบริษัทฯ จะต้องส่งมอบทรัพย์สินต่างๆ ที่ใช้ในการปฏิบัติงานรวมถึงข้อมูลที่ใช้ในการปฏิบัติงานผลงานสิ่งประดิษฐ์คืนให้บริษัทฯ ไม่ว่าจะ เป็นข้อมูลที่เกิดขึ้นในรูปแบบใดๆ และห้ามบันทึกคัดลอก หรือสำเนาข้อมูลเหล่านั้น เพื่อนำไปเผยแพร่ หรือแสวงหาผลประโยชน์โดยไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัทฯ

3.15) นโยบายส่งเสริมให้มีการให้ความรู้ และฝึกอบรมพนักงานในเรื่องสิ่งแวดล้อม

- ปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมอย่างเคร่งครัด
- ส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างจิตสำนึก และความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม
- ส่งเสริมให้พนักงานได้มีโอกาสแลกเปลี่ยนความรู้ และประสบการณ์เกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมระหว่างพนักงานด้วยกัน หรือระหว่างหน่วยงานต่างๆ ของบริษัทฯ
- ส่งเสริม และสนับสนุนให้พนักงานมีกรักษาสภาพแวดล้อม และปรับปรุงการปฏิบัติงานให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง และสม่ำเสมอ
- บริษัทฯ มีนโยบายบริหารการจัดการโดยมีเป้าหมาย เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
- ทบทวน และประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง และสม่ำเสมอ เพื่อติดตามความก้าวหน้า นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ รับรู้ถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียตามที่กฎหมายกำหนด และสนับสนุนให้มีการร่วมมือกันระหว่างบริษัทฯ กับผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อความเจริญเติบโตของบริษัทฯ อย่างมั่นคง และยั่งยืนโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย อย่างเท่าเทียมกัน และเปิดเผยข้อมูลสำคัญให้กับผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายได้ทราบโดยดำเนินการผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามวิธีการ และภายในระยะเวลาที่กำหนด

4) การเปิดเผยข้อมูล และความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

4.1) การเปิดเผยข้อมูล

- 4.1.1 กำหนดให้มีการจัดทำข้อมูลต่างๆ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษผ่านหลากหลายช่องทาง เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ
- 4.1.2 กำหนดให้มีการเปิดเผย และจัดส่งข้อมูลให้แก่กรรมการ และ/หรือผู้บริหารของบริษัทฯ ตามที่ร้องขอ
- 4.1.3 กำหนดให้บุคคลหรือหน่วยงานที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือผู้บริหารระดับสูงเท่านั้น เป็นผู้ให้ข้อมูลกับผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชน หรือองค์กรกำกับดูแล
- 4.1.4 ข้อมูลที่บริษัทฯ ได้เปิดเผยอย่างสม่ำเสมอมีดังนี้
 - ข้อมูลทั่วไป และลักษณะการประกอบธุรกิจ
 - งบการเงิน และผลประกอบการของบริษัทฯ รวมถึงผลการวิเคราะห์ต่างๆ
 - รายชื่อ และสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่/ผู้บริหาร
 - ปัจจัยความเสี่ยงของธุรกิจ
 - นโยบายคำตอบแทนของกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารระดับสูง
 - ข้อมูลคุณสมบัติของกรรมการ
 - รายการทำธุรกรรมกับผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ
 - รายการสำคัญเกี่ยวกับพนักงานหรือผู้มีส่วนได้เสีย
 - จรรยาบรรณ และข้อพึงปฏิบัติ
- 4.1.5 กำหนดให้จัดทำงบการเงินหรือข้อมูลทางการเงิน เพื่อแสดงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ตามที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งให้เปิดเผยข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน ถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลา เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ได้รับทราบโดยทั่วถึงกัน
- 4.1.6 กำหนดให้มีการตรวจสอบบัญชี หรืองบการเงินโดยผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอกที่มีความเป็นอิสระ
- 4.1.7 บริษัทฯ จะอำนวยความสะดวกในการวิเคราะห์ข้อมูลของบริษัทฯ ต่อบุคคลภายนอก เช่น นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ที่ปรึกษาการลงทุน บริษัทนายหน้าค้าหลักทรัพย์ สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ สื่อมวลชน และองค์กรกำกับดูแลภายนอก เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจลงทุนของผู้ลงทุน หรือประโยชน์ในด้านอื่นๆ
- 4.1.8 กำหนดให้เปิดเผยรายงาน นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และผลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวในรายงานประจำปีในเว็บไซต์ของบริษัทฯ และปิดประกาศคนที่ทำการสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาทุกแห่ง
- 4.1.9 กำหนดให้เปิดเผยบทบาท และหน้าที่ของคณะกรรมการ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุม ความเห็นของกรรมการจากการทำหน้าที่ รวมถึงเปิดเผยนโยบาย รูปแบบ และลักษณะของการจ่ายค่าตอบแทนให้กับกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงแต่ละคนในรายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัทฯ

- 4.2) กำหนดให้กรรมการมีหน้าที่รายงานการซื้อขาย/ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ การรายงานการถือหลักทรัพย์ของตน และคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะซึ่งถือหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ และวิธีการของสำนักงาน ก.ล.ต.

4.3) รายงานของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ในเรื่องงบการเงินของบริษัท และเรื่องที่สำคัญต่างๆ ตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด แสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี

ทั้งนี้ โครงสร้างคณะกรรมการของบริษัท ได้จัดให้มีกรรมการอิสระในสัดส่วนที่เพียงพอในการถ่วงดุลกัน สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำหนด เพื่อทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอ ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน อีกทั้งยังทำหน้าที่ในการสอบทานให้บริษัท มีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอมีระบบตรวจสอบภายในที่ได้มาตรฐาน และมีการประเมินระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ทันสมัย รัดกุม และเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบ จะหารือและประชุมร่วมกับสายตรวจสอบ และกำกับดูแล และผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อให้การรายงานทางการเงินของบริษัท มีความถูกต้อง และครบถ้วน โดยในปี พิจารณาเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 ได้แก่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท ดีลอยท์ทู้ชโรมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ดังนี้ คุณวัลลภ วิไลวรวิทย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6797 และ/หรือ ดร. สุวัจชัย เมฆะอำนาจชัย ผู้สอบบัญชี รับอนุญาตเลขทะเบียน 6638 และ/หรือ คุณชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301 และ/หรือ คุณนิสสาร ทงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035 ทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 ทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 พร้อมทั้งได้พิจารณาคำตอบแทนการสอบบัญชี เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

4.4) ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

คณะกรรมการบริษัท ได้ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทันเวลา และสร้างคุณค่าให้กับนักลงทุน ทั้งในส่วนของกรรายงานข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลทั่วไป รวมถึงข้อมูลสำคัญที่มีผลกระทบต่อบริษัท ให้ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องทราบอย่างทั่วถึง ทันเวลา และตามวิธีการที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด โดยบริษัท ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.cgsec.co.th และเพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลของบริษัท มีความถูกต้อง ครบถ้วน น่าเชื่อถือ และยังเป็นการป้องกันข่าวลือต่างๆ บริษัทฯ ได้มอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รับผิดชอบในการตอบข้อซักถาม และชี้แจงข้อมูลของบริษัทฯ ให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ โดยผู้ลงทุนสามารถติดต่อได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0-2205-7000 ต่อ 1018 หรือที่ E-mail address : PR-CGS@countrygroup.co.th

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดให้สายตรวจสอบและกำกับดูแล เป็นศูนย์กลางในการรับและนำเรื่องเข้าสู่กระบวนการพิจารณาเรื่องร้องเรียน และแจ้งเบาะแส โดยสามารถร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0-2205-7000 ต่อ 1300

5) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท (Board Responsibilities)

คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการ และมีวิสัยทัศน์ในการกำหนดนโยบายกลยุทธ์ แผนธุรกิจ งบประมาณ และการบริหารความเสี่ยง โดยมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวม

5.1) โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

5.1.1 การถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 5 ท่าน และไม่มากกว่า 15 ท่าน โดยต้องเป็นผู้มีทักษะ และประสบการณ์หลากหลาย ที่สามารถใช้วิจารณญาณได้อย่างเป็นอิสระ มีความเป็นผู้ที่มีความรู้ เพื่อนำมาหารือในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และต้องเป็นผู้มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการบริษัท จะประกอบด้วยกรรมการอิสระจากภายนอกซึ่งเป็นผู้มีความรู้ความสามารถอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด หรืออย่างน้อยจำนวน 3ท่าน

ทั้งนี้ ในการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท จะเป็นไปตามวาระที่กำหนดไว้ รวมทั้ง มีความโปร่งใส และชัดเจน ในการเสนอชื่อกรรมการ เพื่อการแต่งตั้ง/เลือกตั้ง มีประวัติของกรรมการที่มีรายละเอียดเพียงพอ และบริษัท จะเปิดเผยประวัติของกรรมการทุกคนโดยละเอียด และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการต่อสาธารณชนผ่านเว็บไซต์ และข่าวสารของบริษัท

5.1.2 คุณสมบัติของผู้ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการอิสระ

บริษัท ไม่มีการจำกัดจำนวนกรรมการอิสระผู้ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการอิสระจะต้องเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมโดยคำนึงถึงความหลากหลายของทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถ เฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท รวมทั้งการอุทิศ เวลา และความพยายามในการปฏิบัติหน้าที่ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามประกาศสำนักงาน ทั้งนี้ กำหนดให้กรรมการอิสระ มีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก

5.2) คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัท มีคณะกรรมการรวมทั้งสิ้น 7 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะอนุกรรมการสรรหา คณะอนุกรรมการพิจารณาคำตอบแทน คณะกรรมการลงทุน และ คณะอนุกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อควบคุมดูแลบริษัท ในด้านต่างๆ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.2.1 ภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์ และความเป็นอิสระในการตัดสินใจ

คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ และความรับผิดชอบสูงสุด ในการกำหนดนโยบายพิจารณาอนุมัติ และ ทบทวนกลยุทธ์เป้าหมาย แผนธุรกิจ งบประมาณ และการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ตลอดจนควบคุม ดูแล ให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณ อย่างมีประสิทธิภาพ และโปร่งใส นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้ให้ความสำคัญในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการบริษัท เป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งให้ความเห็นชอบ ทบทวน ประเมินผลการปฏิบัติ ตามนโยบายดังกล่าว อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยเน้นให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีมาตรการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการติดตามการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ ในการประชุม คณะกรรมการบริษัท ดังนั้น จึงจำเป็นอย่างยิ่งที่คณะกรรมการบริษัท ต้องมีภาวะความเป็นผู้นำ มีวิสัยทัศน์ และมีความเป็นอิสระ ในการตัดสินใจ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ถือหุ้น

5.2.2 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดเป็นนโยบาย และแนวปฏิบัติที่ชัดเจนในการควบคุมดูแล และป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังนี้

- จัดโครงสร้าง และองค์ประกอบของบริษัท และของคณะกรรมการชุดต่างๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- ส่งเสริมให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริตยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อบริษัทแม่ ซึ่งรวมถึงการรักษาความลับของลูกค้า การไม่นำข้อมูลภายในของบริษัท และลูกค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้ เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือผู้อื่น
- การตัดสินใจใดๆ ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือกรณีที่มีการกระทำบางอย่างซึ่งเป็นประโยชน์ต่อบริษัท แต่ไม่สอดคล้องกับผลประโยชน์ที่แตกต่างกันของผู้มีส่วนได้เสียในแต่ละกลุ่ม คณะกรรมการบริษัท และฝ่ายบริหารจะพิจารณาปัญหาดังกล่าวอย่างรอบคอบด้วยความระมัดระวัง ซื่อสัตย์ สุจริต มีเหตุผล และเป็นอิสระภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อผลประโยชน์ของบริษัท เป็นสำคัญ และจะเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบทุกครั้ง
- ในกรณีมีประเด็นที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือเป็นการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือเป็นผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือเกี่ยวข้องกับรายการที่พิจารณา ซึ่งกรรมการท่านใดที่มีส่วนได้เสียในวาระ

ใด กรรมการท่านนั้นต้องเปิดเผยข้อมูลให้ที่ประชุมได้รับทราบทันที และจะไม่มีสิทธิในการเข้าร่วมประชุม และไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าว

- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน พึงหลีกเลี่ยงการกระทำที่เป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเกิดจากการติดต่อกับผู้เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ เช่น ลูกค้า คู่แข่งขัน หรือจากการใช้โอกาส หรือข้อมูล ที่ได้จากการเป็นกรรมการ หรือพนักงาน ในการหาประโยชน์ส่วนตน หรือการทำธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัทฯ หรือการทำงานอื่น นอกเหนือจากงานของบริษัทฯ ซึ่งได้ส่งผลกระทบต่อ การปฏิบัติงานในหน้าที่
- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน พึงละเว้นการถือหุ้นในกิจการของคู่แข่งของบริษัทฯ หากมีผล ทำให้ต้องละเว้นการกระทำที่ควรทำตามหน้าที่ หรือมีผลกระทบต่อ การปฏิบัติงานในหน้าที่ในกรณีที่ บุคคลดังกล่าวได้หุ้นมาก่อนเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน หรือก่อนที่บริษัทฯ จะเข้าไปทำ ธุรกิจนั้น หรือการได้มาโดยมรดกบุคคลดังกล่าว ต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้นทราบ และให้สำเนาส่งสายตรวจสอบและกำกับดูแลทุกครั้ง

5.2.3 จริยธรรมธุรกิจ

ในการดำเนินธุรกิจไปสู่ความสำเร็จ และบรรลุเป้าหมายสูงสุด รวมถึงการมีระบบการปฏิบัติงานที่มี ประสิทธิภาพ ซึ่งปัจจัยที่สำคัญประการหนึ่ง คือการมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ ตระหนักถึงความสำคัญดังกล่าว จึงได้จัดทำข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณขึ้น เพื่อมุ่งเน้นถึงการมีจริยธรรมใน การดำเนินธุรกิจ และการปฏิบัติตามข้อบังคับของทางการ เพื่อให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ยึดถือ เป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทฯ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมถึงได้กำหนดบทลงโทษทางวินัยสำหรับผู้ฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามได้ด้วยโดยบริษัทฯ โดยมอบหมายให้สายตรวจสอบ และกำกับดูแลทำหน้าที่ติดตาม และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติ ดังกล่าวเป็นประจำ

5.2.4 ระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน และการรายงานทางการเงิน

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะกำกับดูแลระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ให้เป็นเสมือน หน่วยงานหนึ่งของบริษัทแม่เอง และสนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุม ภายใน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน เป็นอย่างยิ่ง ทั้งในระดับบริหาร และระดับปฏิบัติงาน โดยเน้นให้มีความเพียงพอ และเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ เพื่อป้องกันความเสียหายที่ อาจเกิดขึ้นกับบริษัทฯ ทั้งด้านการเงิน การดำเนินงานการบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับระบบการควบคุม และตรวจสอบภายในดังนี้

- กำหนดให้ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ รับผิดชอบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา ทั้งงบการเงินรายไตรมาส รายครึ่งปี และรายปี
- กำหนดให้มีระบบการควบคุม และตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ มีการ ปฏิบัติตามมาตรฐาน และกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องภายใต้การตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน และ การสอบทานของคณะกรรมการตรวจสอบ
- กำหนด ภาวะ หน้าที่ และอำนาจ ในการดำเนินการของผู้บริหารไว้เป็นลายลักษณ์อักษร
- กำหนดให้มีการควบคุม และตรวจสอบการใช้ทรัพย์สินของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหาย หรือมีการนำไปใช้หรือหาประโยชน์โดยมิชอบ
- มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของบุคคล หรือหน่วยงาน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุล และตรวจสอบ ระหว่างกันอย่างเหมาะสม
- คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อคำแนะนำ หรือข้อเสนอนะของผู้สอบบัญชีอิสระและผู้ ตรวจสอบจากองค์กรกำกับดูแลภายนอก เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณา ปรับปรุงการดำเนินงานให้ ถูกต้องเหมาะสม

- คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายให้สายตรวจสอบ และกำกับดูแลรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อความเป็นอิสระสามารถตรวจสอบ และถ่วงดุลได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายให้ดำเนินการสรรหา และคัดเลือกผู้สอบบัญชีภายนอกจากสำนักงานสอบบัญชีที่มีชื่อเสียง และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ต. เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้อง ครบถ้วน ของการบันทึกบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายการบัญชีพร้อมทั้งเสนอแนะ และแก้ไขจุดอ่อน หรือข้อบกพร่องของการบันทึกบัญชี หรือระบบการควบคุมภายในของบริษัท

5.3) การประชุมของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดการประชุมวาระปกติล่วงหน้าในแต่ละปี เพื่อกรรมการจะได้จัดสรรเวลาของตนสำหรับการประชุมทุกครั้งได้โดยสะดวก อีกทั้งยังอาจมีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมได้ตามความจำเป็น โดยการประชุมวาระปกติทุกครั้ง จะมีการติดตามเรื่องที่สืบเนื่องจากการประชุมครั้งที่ผ่านมา และผลการดำเนินงานของบริษัทแม่

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ต้องมีกรรมการเข้าประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะครบองค์ประชุม ประธานกรรมการบริษัท เป็นผู้ให้ความเห็นชอบในการจัดเรื่องที่จะเข้าวาระการประชุมโดยผ่านการพิจารณาร่วมกับประธานกรรมการบริหาร ทั้งนี้ กรรมการแต่ละท่านมีความเป็นอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระในการประชุม

ประธานกรรมการบริษัท ดำเนินการจัดสรรเวลาให้เพียงพอที่ฝ่ายบริหารจะเสนอเรื่องหรือเอกสารข้อมูล เพื่อการอภิปราย และระยะเวลาพอที่กรรมการจะอภิปรายปัญหาในประเด็นที่สำคัญอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน

คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้ประธานกรรมการบริหาร เชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ข้อมูล หรือรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องโดยตรง และเพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ได้มีโอกาสรู้จักกับผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัท สามารถเข้าถึง และขอข้อมูลค่าบริการ การบริการต่างๆ ที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากประธานกรรมการบริหาร หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมาย หรืออาจขอความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาภายนอกได้

ฝ่ายบริหาร และผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่ให้ข้อมูลค่าบริการรวมถึงบริการต่างๆ ที่เหมาะสม และทันเวลาแก่คณะกรรมการบริษัท

กำหนดให้เลขานุการบริษัท จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมด้วยระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมในแต่ละวาระให้แก่กรรมการก่อนการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้กรรมการทุกท่าน มีเวลาเพียงพอที่จะศึกษาข้อมูลต่างๆ ก่อนการเข้าร่วมประชุมในแต่ละครั้ง

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ทุกครั้งมีการบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้ตลอดเวลาอย่างครบถ้วนทุกครั้ง

5.4) การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้สนับสนุนให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัท จะประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ร่วมกันพิจารณาผลงานปัญหา และอุปสรรค เพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

5.5) คำตอบแทนกรรมการ และผู้บริหาร

บริษัท ได้กำหนดคำตอบแทนกรรมการในเรื่องเบี่ยงประชุมไว้อย่างชัดเจน และโปร่งใส ซึ่งคำตอบแทนดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในกรณีกรรมการได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ และมีความรับผิดชอบเพิ่มมากขึ้น เช่น การเป็นสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย เป็นต้น จะได้รับคำตอบแทนเพิ่มในระดับที่เหมาะสมกับหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายบริษัท มีคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทนทำหน้าที่กำหนด

หลักเกณฑ์ในการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูง และกำหนดการจ่ายค่าตอบแทน หรือค่าจ้างที่เป็นธรรม และชัดเจน รวมถึงการให้ความเห็นชอบในกรณีที่บริษัทฯ มีการเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ต่อกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง หรือพนักงาน และมีกรรมการผู้บริหารระดับสูง หรือพนักงานที่ได้รับจัดสรรหลักทรัพย์เกินกว่า ร้อยละ 5 ของจำนวนหลักทรัพย์ทั้งหมด ที่จะจัดสรร ทั้งนี้ ต้องไม่มีกรรมการที่จะได้รับจัดสรรหลักทรัพย์เกินกว่า ร้อยละ 5 ดังกล่าว เป็นกรรมการในคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับค่าตอบแทนของกรรมการ และค่าตอบแทน ของผู้บริหารไว้ในรายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัทฯ

5.6) การพัฒนากรรมการ และผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้ดำเนินการพัฒนากรรมการ และผู้บริหารดังนี้

- สรุป และนำเสนอ กฎ ระเบียบ ประกาศต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญให้ กรรมการบริหาร และผู้บริหารรับทราบเป็นประจำทุกเดือน
- ส่งเสริมให้กรรมการเข้าอบรมหลักสูตรเกี่ยวกับ บทบาท หน้าที่ ของกรรมการในธุรกิจตัวกลางใน ตลาดทุน เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของกรรมการ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ อย่างถูกต้องครบถ้วน
- กรรมการที่ได้รับเลือกตั้ง หรือแต่งตั้งใหม่ทุกคน จะต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ก่อนปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการ และ/หรือมีคุณสมบัติตามข้อบังคับของบริษัทฯ ที่จะแก้ไขใน อนาคต
- ผู้ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในครั้งแรกจะได้รับทราบข้อมูลของบริษัทฯ กฎ ระเบียบ และคู่มือ กรรมการ

10.2 การอนุมัติรายการ

รายการ	อนุมัติกรรมการ	อนุมัติคณะกรรมการ	2 ใน 3	ทันต่อ	พิจารณา/พิจารณาพิเศษ
			ทัน	ทันหนึ่ง	
การซื้อทรัพย์สินถาวร					
การจัดซื้อสินทรัพย์มูลค่าไม่เกิน 5,000,000 บาท	A	A			
การจัดซื้อสินทรัพย์มูลค่าไม่เกิน 5,000,000 บาท			A		
การจัดซื้อสินทรัพย์มูลค่าไม่เกิน 200,000 บาท				A	
ผลตอบแทนพนักงาน					
โบนัส, เป็นประโยชน์การบริหาร			A		
Incentive, Profit Sharing			A		
ค่าล่วงเวลา			A		
โบนัสยกเว้น และเงินพิเศษ			A		
สวัสดิการตามระเบียบของบริษัทฯ					A
เบี้ยประชุมกรรมการ ค่าเดินทางและค่าที่พัก					A
ค่าใช้จ่ายที่มีในงบประมาณ					
ไม่จำกัดวงเงิน	A	A			
ไม่เกิน 5,000,000 บาท			A		
ไม่เกิน 200,000 บาท				A	
ไม่เกิน 20,000 บาท					A

10.4 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ปี 2563 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 กำหนดค่าสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชี เป็นเงินจำนวน 2.62 ล้านบาท
 ปี 2562 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 กำหนดค่าสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชี เป็นเงินจำนวน 2.42 ล้านบาท
 ปี 2561 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 กำหนดค่าสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชี เป็นเงินจำนวน 2.32 ล้านบาท

ค่าบริการอื่น

- ไม่มี -

11.

ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทฯ ได้ตระหนักและให้ความสำคัญต่อการสนับสนุนการมีส่วนร่วมในการรับผิดชอบต่อสังคม การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยบริษัทฯ เชื่อมั่นว่าการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรมภายใต้หลักบรรษัทภิบาลที่ดี จะช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกท่านของบริษัทฯ

อย่างไรก็ตาม การดำเนินธุรกิจย่อมมีจุดมุ่งหมายที่ต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน คือ กำไร และต้องการความมั่นคง ความก้าวหน้าหรือการเจริญเติบโต การที่ธุรกิจจะเติบโตอย่างยั่งยืนได้นั้น ไม่ใช่อยู่ที่ผลประโยชน์หรือกำไรขององค์กรเพียงอย่างเดียว แต่จำเป็นต้องคำนึงถึงการคืนกำไรในสิ่งที่สังคมผู้ลงทุนสมควรคู่กันไปด้วย การดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงสังคม ภายใต้จริยธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ย่อมนำไปสู่การดำเนินธุรกิจที่ประสบความสำเร็จอย่างยั่งยืน

ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทฯ จึงเห็นควรกำหนดแนวทางปฏิบัติของหน่วยงานต่างๆ ให้มีนโยบาย และการดำเนินงานดังนี้

1) การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ สนับสนุนและส่งเสริมการดำเนินกิจการทางธุรกิจอย่างเป็นธรรม มีการปฏิบัติตามกฎระเบียบ หลักเกณฑ์ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด มีความโปร่งใส ชัดเจน และสอดคล้องมาตรฐานสากล โดยไม่เห็นแก่ประโยชน์อื่นที่อาจได้มาจากการดำเนินงานที่ไม่ถูกต้อง โดยบริษัทฯ ปฏิบัติตามแนวทางต่อไปนี้

- สร้างกรอบความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ ให้ประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี ยึดหลักความถูกต้อง เป็นธรรม อาทิ หลีกเลี่ยงวิธีการไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่ง ไม่เอาัดเอาเปรียบต่อพนักงาน และผู้บังคับบัญชา
- การกำหนดแนวทางการดำเนินธุรกิจกับกิจการคู่ค้าให้สอดคล้องตามกฎหมาย และข้อตกลงที่กำหนดร่วมกันอย่างเคร่งครัด ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีที่ไม่สุจริต ไม่พยายามทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางร้าย
- การเรียกเก็บค่าธรรมเนียมกับลูกค้าทั่วไปจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับอัตราค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

2) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้มีนโยบายเรื่องคุณธรรม จริยธรรม และความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการต่อต้านการทุจริตภายในองค์กร โดยมีการทบทวนนโยบายมาตรการการกำหนดกระบวนการภายใน การประเมินความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงแสดงเจตนากรณีในการต่อต้านด้านการทุจริต คอร์รัปชัน และการรับ – ให้สินบนทุกรูปแบบ

บริษัทฯ มีนโยบายป้องกันการทุจริต คอร์รัปชัน ดังนี้

1. นโยบายป้องกันการมอม หรือรับของกำนัลทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใด เช่น การเลี้ยงรับรอง หรือค่าใช้จ่ายที่เกินขอบเขตจำกัด ซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของบริษัทฯ และผู้ที่บริษัทฯ ทำธุรกิจด้วย
2. นโยบายการป้องกันการติดสินบนทุกรูปแบบ เพื่ออำนวยความสะดวกหรือเพื่อความสัมพันธ์ในการดำเนินธุรกิจทุกชนิด ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม
3. นโยบายการจัดซื้อจัดจ้างอย่างโปร่งใส เป็นธรรม ภายใต้กฎระเบียบและขั้นตอนปฏิบัติที่ถูกต้อง
4. นโยบายส่งเสริมการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรี หลีกเลี่ยงพฤติกรรมกรรมการซื้อฉล และไม่สนับสนุนการดำเนินงานที่มีลักษณะเป็นการลวงละเมิดลิขสิทธิ์หรือทรัพย์สินทางปัญญา
5. นโยบายการกำหนดให้เงินบริจาค เพื่อการกุศลและเงินสนับสนุนทุกประเภทควรเป็นไปอย่างโปร่งใส และถูกต้องตามกฎหมายในประเทศที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ เพื่อให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการสอดส่องดูแลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี พนักงานสามารถร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริต คอร์รัปชัน การรับ - ให้สินบน ได้ผ่านหลายช่องทาง เช่น ส่ง E-mail ผ่านฝ่ายตรวจสอบและตรวจสอบกิจการภายใน ที่ jintana.tho@countrygroup.co.th โดยกำหนดให้มีกระบวนการตอบสนองที่รวดเร็ว และเป็นธรรม รวมถึงมาตรการคุ้มครองสิทธิผู้แจ้งเบาะแส

3) การเคารพสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ สนับสนุน เคารพการปกป้องสิทธิมนุษยชน โดยปฏิบัติต่อลูกค้าและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกคนอย่างเสมอภาค และเป็นธรรม รวมถึงสนับสนุนการพัฒนาเพื่อความก้าวหน้าของพนักงานทุกระดับชั้น ตามความเหมาะสม ดังนี้

- จัดให้มีสวัสดิการที่เหมาะสม เช่น สวัสดิการเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน สวัสดิการเครื่องแบบพนักงาน สวัสดิการการรักษาพยาบาลและการตรวจสุขภาพประจำปี สวัสดิการด้านการประกันชีวิตและอุบัติเหตุ สวัสดิการด้านฌาปนกิจสงเคราะห์ สวัสดิการเงินช่วยเหลือพนักงาน สวัสดิการเงินกู้ฉุกเฉิน สวัสดิการเงินกู้สวัสดิการสงเคราะห์

- ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเสมอภาค เป็นธรรม และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ ความสามารถ หน้าที่รับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานแต่ละคน โดยนำระบบ KPI มาใช้ในการประเมินผลการปฏิบัติงานซึ่งส่งผลต่อพิจารณาค่าตอบแทนต่ออัตราค่าจ้างเงินโบนัสประจำปี และการปรับเลื่อนตำแหน่ง

- บริษัทฯ ได้สนับสนุนกิจกรรม เพื่อสร้างกำลังใจในการทำงานให้กับพนักงานอย่างต่อเนื่อง เช่น การจัดโปรโมชั่นให้กับผู้แนะนำการลงทุนที่มีการเปิดบัญชีลูกค้าสูงสุด และยอดการซื้อขายทั้งหมดหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ รวมถึงจัดกิจกรรมขอบคุณพนักงาน “Staff Party” เป็นประจำทุกปี

- มีการจ้างงานที่เป็นธรรม คำนึงถึงหลักสิทธิมนุษยชน และสิทธิแรงงาน โดยไม่นำความแตกต่างทางด้านเชื้อชาติ เพศ อายุ ศาสนา สภาพร่างกาย ฐานะ ชาติตระกูล มาเป็นอุปสรรคในการจ้างงาน

- สนับสนุนให้เกิดความคิดสร้างสรรค์ใหม่ๆ และความสามัคคี ความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน รวมถึงส่งเสริมการเคารพสิทธิส่วนบุคคล ไม่กล่าวร้ายผู้อื่น

- ให้ความสำคัญต่อความปลอดภัย และสุขภาพอนามัยของพนักงานในสถานที่ทำงาน ให้มีความสะอาด เป็นระเบียบ

- ให้ความสำคัญในการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน ให้มีคุณภาพอย่างต่อเนื่องในทุกๆ ปี โดยส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานพัฒนาความรู้ ความสามารถ ทักษะที่เป็นประโยชน์ในการให้บริการลูกค้าของบริษัทฯ เพื่อรองรับการเจริญเติบโตทางธุรกิจภายใต้การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วตลอดเวลา

4) ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้าโดยการเอาใจใส่ ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดียิ่งมีคุณภาพ รวมถึงดูแลข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าให้เป็นความลับ มีการปฏิบัติที่ชัดเจน และเป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจต่อลูกค้าทุกราย รวมทั้งพัฒนารูปแบบ ช่องทางการให้บริการ นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย โดยยึดถือข้อมูลที่ครบถ้วนถูกต้องเหมาะสม และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง รวมถึงทันต่อเหตุการณ์แก่ลูกค้า

อีกทั้ง บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการรักษาผลประโยชน์และความลับของลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ และสุจริต นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดเตรียมช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน แจ้งเบาะแสจากลูกค้า และกำหนดขั้นตอนปฏิบัติที่ชัดเจน เพื่อการปฏิบัติงานที่รวดเร็ว ยุติธรรม เชื่อถือได้ รวมทั้งได้เข้าร่วมกระบวนการระงับข้อพิพาทด้วยวิธีอนุญาโตตุลาการที่จัดขึ้นโดยสำนักงาน ก.ล.ต.

5) การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

แม้ว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมไม่มากนัก แต่บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารการให้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างรู้คุณค่า และลดการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยบริษัทฯ ได้มีนโยบายส่งเสริมให้มีการให้ความรู้ และฝึกอบรมพนักงานในเรื่องสิ่งแวดล้อมดังนี้

1. ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมอย่างเคร่งครัด

2. ส่งเสริม รณรงค์ให้พนักงานร่วมกันประหยัดไฟฟ้า รักษาสภาพแวดล้อม และปรับปรุงการปฏิบัติงานให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง สม่่าเสมอ

3. ตระหนักถึงการใช้น้ำอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการตรวจสอบท่อประปา มาตรวัดน้ำ อย่างสม่ำเสมอ
4. ลดการใช้กระดาษด้วยการส่งเอกสาร และรายงานบางอย่างให้แก่ลูกค้าผ่าน E-mail แทนการส่งไปรษณีย์ และจัดทำโปรแกรมออนไลน์แทนการใช้แบบฟอร์ม เช่น การลางาน การจองรถ การจองห้องประชุม เป็นต้น เพื่อให้พนักงานมีจิตสำนึกในการประหยัดทรัพยากร และลดต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ

6) การร่วมพัฒนาชุมชน หรือสังคม

บริษัทฯ ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อของการดูแลชุมชนและสังคมผ่านกิจกรรมที่สอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อเป็นการส่งเสริมคุณภาพชีวิตทางสังคม โดยในแต่ละปีบริษัทฯ จะจัดสรรงบประมาณจำนวนหนึ่งเพื่อให้การสนับสนุนกิจกรรมหรือโครงการที่เป็นประโยชน์และตอบสนองความต้องการของชุมชนและสังคมส่วนรวม และได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง

โดยในปี 2563 ที่ผ่านมา ได้เกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (Covid-19) ตั้งแต่ต้นปี ซึ่งส่งผลกระทบต่อรุนแรงเป็นวงกว้างไปทั่วโลกนำไปสู่วิกฤตทางเศรษฐกิจ และสังคมครั้งรุนแรงอันเป็นผลจากมาตรการควบคุมโรคที่เข้มงวดของหลายประเทศที่ลดกิจกรรมทางเศรษฐกิจทั่วโลกเข้าสู่ภาวะชะงักอย่างฉับพลัน เป็นระยะเวลายาวนานข้ามปี เศรษฐกิจโดยรวมของประเทศไทยก็ได้รับความเสียหายอย่างมาก สร้างผลกระทบต่อภาคอุตสาหกรรมหลักๆ เช่น การท่องเที่ยว สายการบิน รวมทั้งการส่งออกที่หดตัวรุนแรงจากความต้องการทั่วโลกที่ลดลง ความจำเป็นที่ต้องปิดสถานประกอบการที่เสี่ยงต่อการแพร่ระบาดได้ส่งผลกระทบต่อกระทบต่อรายได้และการจ้างงานทั่วประเทศ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยเหลือผู้ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ไวรัสโควิด 19

บริษัทฯ และบริษัทแม่จึงได้ร่วมจัดทำโครงการเพื่อสังคม “ปันน้ำใจช่วยภัยโควิด 19” โดยจัดเตรียมถุงน้ำใจจำนวนกว่า 10,000 ชุด นำไปแจกจ่ายให้กับผู้ประสบความเดือดร้อนทั้งในกรุงเทพฯ และชุมชนต่างๆ ที่อยู่ใกล้โรงงานตามจังหวัดต่างๆ โดยจัดสรรงบประมาณกว่า 5.5 ล้านบาท และเงินบริจาคสมทบส่วนหนึ่งจากพนักงาน เพื่อส่งต่อบรรเทาความเดือดร้อนต่อเนื่องเป็นระยะเวลา 2 เดือนคือ ในเดือนพฤษภาคมและเดือนมิถุนายน

การดำเนินกิจกรรมดังกล่าวนี้เป็นเพียงหนึ่งในกิจกรรมเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนที่ได้รับผลกระทบจากโควิด 19 เพื่อให้กำลังใจและช่วยเหลือสังคม ชุมชน และประชาชนที่ได้รับความเดือดร้อน เพื่อให้ทุกคนสามารถก้าวผ่านวิกฤติในครั้งนี้ไปด้วยกัน การจัดกิจกรรมฯ ได้คำนึงถึงความปลอดภัย และสุขอนามัยของผู้เข้าร่วมกิจกรรมฯ โดยได้มีการดำเนินการให้เป็นไปตามมาตรการของกระทรวงสาธารณสุข การใช้มาตรการเว้นระยะห่างทางสังคม (Social Distancing) การสวมใส่หน้ากากอนามัย ตลอดจนอุปกรณ์ป้องกันและทำความสะอาดเพื่อป้องกันโรค อีกทั้งดำเนินการให้เป็นไปด้วยความระเบียบเรียบร้อย โดยบริษัทฯ ได้มีการประสานงานกับหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องและผู้นำแต่ละชุมชนในการลงพื้นที่แต่ละครั้งอย่างเคร่งครัดทำให้การจัดกิจกรรมฯ สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี

12.

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

12.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2563 บริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 3 ท่าน ปฏิบัติหน้าที่ โดยมี นางสาวจินตนา ทองเหลือ เป็นเลขานุการ และทำหน้าที่รายงานการตรวจสอบ โดยสำหรับปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้มีการประชุมรวมทั้งหมด 4 ครั้ง ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งอยู่ในรายงานประจำปี 2563 โดยในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 ซึ่งมีคณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัท ได้ประเมินระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากข้อมูล และรายงานต่างๆ รวมถึงการซักถามจากฝ่ายบริหารเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ทั้ง 5 ด้าน คือ 1) ด้านองค์กร และสภาพแวดล้อม 2) ด้านการบริหารความเสี่ยง 3) ด้านการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร 4) ด้านระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และ 5) ด้านระบบการติดตาม ซึ่งภายหลังจากการประเมินแล้วเสร็จ คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน ในเรื่องดังกล่าวอย่างเหมาะสม และเพียงพอ สำหรับระบบการควบคุมภายในด้านอื่นๆ นั้น คณะกรรมการบริษัท เห็นว่าบริษัทฯ ได้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้ว เช่นกัน ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินรายไตรมาส และประจำปี 2563 ไม่ได้แสดงความเห็นในรายงานการสอบบัญชีว่าบริษัทฯ มีข้อบกพร่องใดๆ เกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีสายตรวจสอบและกำกับดูแลการปฏิบัติงานเพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบ และกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพ และเป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลกำหนด โดยให้จัดทำแผนการตรวจสอบ และเสนอสรุปรายงานผลการตรวจสอบ และการปฏิบัติงาน โดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ยกเว้นในกรณีที่มีเหตุจำเป็นเร่งด่วนที่ต้องแจ้งให้ฝ่ายบริหาร และคณะกรรมการบริษัท รับทราบ เพื่อดำเนินการโดยทันที ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้แต่งตั้ง นางสาวจินตนา ทองเหลือ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายตรวจสอบและกำกับ ทำหน้าที่เป็นหัวหน้างานตรวจสอบและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Audit & Compliance) ของบริษัทฯ แจ้งขึ้นทะเบียนผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Head of Compliance) ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และยังเป็นบุคคลที่มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน และงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ในธุรกิจหลักทรัพย์และสถาบันการเงิน เป็นระยะเวลากว่า 10 ปี โดยมีคุณสมบัติ เข้ารับการอบรมอย่างต่อเนื่องเกี่ยวกับการปฏิบัติงานในการกำกับและตรวจสอบในหลักสูตร Head of Compliance ทั้งในด้านการตรวจสอบและการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และหน่วยงานที่กำกับดูแลภายนอกได้กำหนด

ทั้งนี้ ตามรายงานการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ได้มีการประชุมในแต่ละคราว ประจำปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้เห็นชอบรายงานการสอบทานการปฏิบัติงานตามประเด็นข้อสังเกตข้างต้น ตามที่สายตรวจสอบและกำกับ ของบริษัทฯ รายงานให้ทราบ พร้อมได้กำชับให้ติดตามดูแล และตรวจสอบการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามประกาศหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการ และระเบียบบริษัทฯ ที่กำหนดไว้

12.2 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ฝ่ายตรวจสอบภายใน และกำกับดูแลของบริษัทฯ ทำหน้าที่ในการตรวจสอบ และกำกับดูแลให้พนักงานในฝ่ายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องับธุรกรรมของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามที่กฎหมาย และนโยบายที่บริษัทฯ กำหนดโดยรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบรวมถึงผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ อีกทั้ง ยังเป็นที่ปรึกษาในเรื่องกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้แต่งตั้งนางสาวจินตนา ทองเหลือ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายตรวจสอบและกำกับ ทำหน้าที่เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายในและงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Audit & Compliance) ของบริษัทฯ และในปัจจุบันมีพนักงานในสายตรวจสอบภายในและกำกับดูแลรวมทั้งสิ้น 5 อัตรา

13.

รายการระหว่างกัน

บุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันได้แก่บุคคลหรือบริษัทต่างๆ ที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทต่างๆ ในกลุ่มบริษัท โดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกันหรือมีกรรมกรร่วมกัน รายละเอียดรายการระหว่างกันที่สำคัญของบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้น มีดังต่อไปนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกันตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ	
		2563	2562		
บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	6.07	7.79	การเข้าทำรายการเป็นไปเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ และการยืม/ให้ยืมหลักทรัพย์ซึ่งเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ และมีการกำหนดอัตราราคาให้เป็นไปตามอัตราตลาด ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป	
	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2.94	7.72		
	เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2.94	6.48		
	เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	165.58	41.33		
	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4.68	0.27		
	ค่าธรรมเนียมและบริการ	6.21	0.25		
	เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	25.64	49.08		การเข้าลงทุนดังกล่าวเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ
	เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทใหญ่	-	-		การให้เงินกู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทใหญ่เป็นการให้การสนับสนุนทางการเงินซึ่งเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทใหญ่และบริษัทย่อย
	ดอกเบี้ยรับ	-	0.39		
	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	24.24	1.01		การจัดหาเงินดังกล่าวเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ
	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	850.00	536.72		
	หนี้สินอื่น	1.92	0.45		
	สินทรัพย์อื่น	0.02	0.14		การเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ
	เงินปันผลจ่าย	-	89.51		เงินปันผลจ่ายเป็นไปตามมติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี
บริษัท ผาแดงอินดัสทรี จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ	ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	0.93	0.06	การเข้าทำรายการเป็นไปเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ และมีการกำหนดอัตราราคาให้เป็นไปตามอัตราตลาด ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป	
	ค่าธรรมเนียมและบริการ	0.16	0.16		ค่าธรรมเนียมรับบริการให้บริการเป็นตัวแทนรับแจ้งความจำนงการใช้สิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิ เป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯและมีการกำหนดอัตราราคาให้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกันตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		2563	2562	
				เป็นไปตามอัตราราคาตลาด
	ค่าธรรมเนียมและบริการ	0.40	9.43	ค่าธรรมเนียมรับการให้บริการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และการเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นฯ ซึ่งเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ และมีการกำหนดอัตราราคาให้เป็นไปตามอัตราราคาตลาด
	หนี้สินอื่น	0.37	0.77	
	เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	224.21	220.35	การเข้าลงทุนดังกล่าวเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ
	หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	367.97	320.32	การเข้าทำรายการเป็นไปเพื่อการซื้อขายตราสารหนี้ ซึ่งเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ และมีการกำหนดอัตราราคาให้เป็นไปตามอัตราราคาตลาด
	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	89.72	การจัดหาเงินดังกล่าวเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ
	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	0.39	1.68	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็ม เอฟ ซี จำกัด (มหาชน) และกองทุนรวมที่บริหารโดยบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	112.24	75.90	การเข้าทำรายการเป็นไปเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์และการยืมให้ยืมหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ และมีการกำหนดอัตราราคาให้เป็นไปตามอัตราราคาตลาด ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	0.61	1.05	
	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	76.41	160.50	
	เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	3.09	7.29	
	ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน	4.19	0.62	การเข้าทำรายการเป็นไปเพื่อการเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน ซึ่งเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ และมีการกำหนดอัตราราคาให้เป็นไปตามอัตราราคาตลาด
	ค่าธรรมเนียมและบริการ	0.15	0.19	ค่าธรรมเนียมรับที่ปรึกษาการลงทุน เป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ และมีการกำหนดอัตราราคาให้เป็นไปตามอัตราราคาตลาด
	เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	20.49	-	การเข้าลงทุนดังกล่าวเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ
	สินทรัพย์อื่น	0.18	-	การเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ
บริษัท คันทรี กรุ๊ป ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	682.43	131.12	การเข้าลงทุนดังกล่าวเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ
	ค่าธรรมเนียมและบริการ	9.45	6.76	ค่าธรรมเนียมรับการให้บริการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และการเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นฯ ซึ่งเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ และมีการกำหนดอัตราราคาให้เป็นไปตามอัตราราคาตลาด
	สินทรัพย์อื่น	4.74	-	
	หนี้สินอื่น	0.45	0.45	

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกันตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		2563	2562	
บริษัท อีดีที เ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	1.37	1.37	ค่าเช่าโกดัง เพื่อใช้ในการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ
กรรมการและผู้บริหารบริษัทใหญ่	ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	0.06	0.21	การเข้าทำรายการเป็นไป เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ และมีการกำหนดอัตราราคาให้เป็นไปตามอัตราตลาด ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	2.38	1.93	
	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	244.45	281.73	
	ดอกเบี้ยรับ	12.69	7.94	
กรรมการและผู้บริหารบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	0.01	0.17	การเข้าทำรายการเป็นไป เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ และมีการกำหนดอัตราราคาให้เป็นไปตามอัตราตลาด ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	0.11	2.30	
	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	142.10	257.15	
	ดอกเบี้ยรับ	10.93	4.74	

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าทุกรายการดังกล่าวข้างต้น ใช้นโยบายราคาและเงื่อนไขการกำหนดราคาระหว่างกันเป็นไปตามเงื่อนไขเช่นเดียวกับธุรกิจปกติทั่วไป มีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องได้ถูกต้องครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด

มาตรการและขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการควบคุมการทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคตตามประกาศของคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำรายการและความเหมาะสมทางด้านราคาของรายการ โดยพิจารณาจากเงื่อนไขต่างๆ ให้เป็นไปตามลักษณะการดำเนินการค้าปกติในตลาดและมีการเปรียบเทียบราคาที่เกิดขึ้นกับบุคคลภายนอก

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น บริษัทฯ จะจัดให้มีผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปประกอบการให้ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัท และ/หรือผู้ถือหุ้น ตามแต่กรณีซึ่งผู้ที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้เสียในการทำรายการระหว่างกันจะไม่มีสิทธิออกเสียงในการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันดังกล่าว

นอกจากนั้น บริษัทฯ จะดำเนินการเปิดเผยข้อมูลในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปของสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ตามข้อกำหนดของคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ ตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลอดจนรวมถึงมาตรฐานบัญชีที่กำหนดโดยสมาคมนักบัญชี และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย

นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ และบริษัทย่อยอาจมีการเข้าทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต โดยหากเป็นรายการธุรกิจปกติและรายการสนับสนุนธุรกิจปกติซึ่งมีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไปกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายในการทำรายการระหว่างกันให้มีเงื่อนไขต่างๆ เป็นไปตามลักษณะการดำเนินการค้าปกติในราคาตลาด ซึ่งสามารถเปรียบเทียบได้กับราคาที่เกิดขึ้นกับบุคคลภายนอก ซึ่งเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติไว้แล้วตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และให้ปฏิบัติตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้ง กำหนดราคา และเงื่อนไขรายการต่างๆ ให้ชัดเจนเป็นธรรม และไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์

อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่มีการเข้าทำรายการใหม่ หรือมีการเปลี่ยนแปลงของราคาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเดิม สายกำกับดูแลและตรวจสอบกิจการภายในจะทำหน้าที่ตรวจสอบข้อมูลและจัดทำรายงาน เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา และให้ความเห็นถึงความเหมาะสมของราคาและความสมเหตุสมผลของการทำรายการดังกล่าวทุกๆ ไตรมาส สำหรับในกรณีรายการธุรกิจปกติและรายการสนับสนุนธุรกิจปกติและรายการระหว่างกันอื่นๆ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะดำเนินการตามมาตรการควบคุมการทำรายการระหว่างกันที่ระบุไว้ข้างต้นก่อนการเข้าทำรายการ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย กรรมการอิสระของบริษัทฯ จำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย (1) พล. อ. อ. เพิ่มเกียรติ ลวดนะมาลย์ เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ (2) นายวสุ ชิวปริษา และ (3) นายภัทร จึงกานต์กุล เป็นกรรมการตรวจสอบ โดยมีนายวสุ ชิวปริษา เป็นผู้มีความรู้ และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และมีนางสาวจินตนา ทองเหลือ หัวหน้าสายตรวจสอบและกำกับดูแล ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านไม่ได้เป็นที่ปรึกษา กรรมการบริหาร ลูกจ้าง หรือพนักงานของบริษัทฯ และเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระ ตามขอบเขตหน้าที่ที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยได้รับความร่วมมือจากทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบตระหนักถึงความสำคัญของการควบคุมภายใน การบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้บริษัทฯ มีการควบคุมภายในที่ดี มีการบริหารจัดการความเสี่ยง ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และยอมรับได้ ตลอดจนการรายงานทางการเงินที่มีความถูกต้อง และเชื่อถือได้

ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้มีการประชุมรวม 4 ครั้ง ซึ่งในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีประเด็นที่สำคัญโดยสรุป ดังนี้

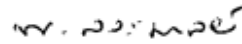
1. สอบทานการปฏิบัติงานของสายตรวจสอบ และกำกับดูแลของบริษัทฯ รวมทั้งอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี ตลอดจนอนุมัติการปรับปรุงแผนการตรวจสอบ พิจารณาผลการตรวจสอบ และการติดตามผลการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ข้อสังเกตและคำแนะนำเพื่อช่วยให้การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
2. สอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการส่งเสริมให้บริษัทฯ มีบรรษัทภิบาล การบริหารจัดการที่ดี ที่สามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ และโปร่งใส เพื่อการสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน หน่วยงานทางการที่กำกับดูแล ผู้มีส่วนได้เสีย ฯลฯ โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทฯ มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีในระดับที่ดี และเหมาะสม ตลอดจนส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ได้มีส่วนร่วมและเกิดประโยชน์ร่วมกันอย่างแท้จริง
3. สอบทานความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน โดยได้พิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งได้ประเมินการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ แล้วพบว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป
4. สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เพื่อให้มีการดำเนินการเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ บริษัทฯ ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
5. สอบทาน และให้ความเห็นในงบการเงินของบริษัทฯ ทั้งงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ โดยได้พิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอก และผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีภายนอก ว่างบการเงินประจำปี 2563 ได้จัดทำขึ้นถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานบัญชีที่รองรับทั่วไป โดยแสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข และได้มีการเปิดเผยรายการที่มีสาระสำคัญในหมายเหตุประกอบงบการเงินถูกต้องครบถ้วน
6. พิจารณาเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 ได้แก่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส สู ไชยสธ สอบบัญชี จำกัด ดังนี้ คุณวัลลภาวิไลวรวิทย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6797 และ/หรือ ดร. สุวัจชัย เมฆะอำนวยชัย ผู้สอบบัญชี รับอนุญาตเลขทะเบียน 6638 และ/หรือ คุณชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301 และ/หรือ คุณนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035 ทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 พร้อมทั้งได้พิจารณา คำตอบแทนการสอบบัญชี เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป
7. การร่วมประชุมพิจารณาหาหรือระหว่างผู้บริหารของบริษัทฯ และผู้สอบบัญชีภายนอกเป็นครั้งคราว เพื่อรับทราบข้อสังเกต และแลกเปลี่ยนความคิดเห็น
8. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน และความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีการเปิดเผยข้อมูลให้ครบถ้วน ถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนด

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ในปี 2563 คณะกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการดำเนินการให้บริษัทฯ มีกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงมีความเพียงพอและเหมาะสม ทั้งในระดับผู้บริหาร และระดับปฏิบัติการโดยฝ่ายบริหาร มีความมุ่งมั่นในการบริหารงานภายในกรอบ จริยธรรม มีการควบคุม ดูแลการปฏิบัติงาน ให้

เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้ง มีการติดตามผลการแก้ไข และปรับปรุงการปฏิบัติงานตามความเห็น หรือข้อเสนอแนะของ คณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลการตรวจสอบบัญชีของสำนักงานสอบบัญชีบริษัทดีลรอยท์ ทัช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีปัจจุบันของบริษัทฯ ไม่พบประเด็นความผิดปกติในงบการเงินมีการปฏิบัติงานเป็นไปตามขั้นตอนที่กำหนดไว้ มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และมีประสิทธิภาพที่รัดกุมเพียงพอ

ต่อมา ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว โดยได้พิจารณาจากข้อมูลรายงานต่างๆ และการซักถามจากฝ่ายบริหารเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่สำคัญ 5 ด้าน ได้แก่ 1) องค์กรและสภาพแวดล้อม 2) การบริหารความเสี่ยง 3) การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร 4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และ 5) ระบบการติดตาม ทั้งนี้ ที่ประชุมได้มีมติเห็นชอบว่า บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอตลอดจนคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณารายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ประจำปี 2563 ซึ่งผ่านการพิจารณาคณะกรรมการตรวจสอบเรียบร้อยแล้วเพื่อให้สายตรวจสอบและกำกับฯ ของบริษัทนำเสนอรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ประจำปี 2563 ดังกล่าวต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลต่อไป

พล.อ.อ.



(เพิ่มเกียรติ วรรณมาลย์)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

25 กุมภาพันธ์ 2564

14.

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงิน

14.1 ผู้สอบบัญชี

ปี 2563 นายวัลลภ วิไลวรวิทย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6797บริษัท ดีลรอยท์ ทัชช โรแมนติก ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

ปี 2562 นายวัลลภ วิไลวรวิทย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6797บริษัท ดีลรอยท์ ทัชช โรแมนติก ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

ปี 2561 นายวัลลภ วิไลวรวิทย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6797บริษัท ดีลรอยท์ ทัชช โรแมนติก ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

14.2 สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีของบริษัทแม่ และบริษัทฯ ในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

ความเห็นของผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

ปี 2563 ผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นในรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไข

ปี 2562 ผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นในรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไข

ปี 2561 ผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นในรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไข

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
	2563	2562	2561
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	74.37	80.93	80.27
อัตรากำไร (ขาดทุน) สุทธิ (%)	8.94	14.41	3.24
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	5.97	5.73	0.60
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	4.47	7.61	3.51
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	2.23	2.87	0.36
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.25	0.20	0.11
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินกู้ (เท่า)	2.31	2.70	13.77
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อเงินกู้ (เท่า)	4.31	6.05	20.86
อัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัวต่อสินทรัพย์รวม (%)	48.70	42.61	57.54
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อสินทรัพย์รวม (%)	90.23	95.53	87.17
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	2.03	1.33	0.77
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	-	28.94	288.52
อัตราส่วนอื่น			
อัตราส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์ (%)	48.75	45.40	53.37
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (%)	40.88	32.52	99.02
ข้อมูลต่อหุ้น			
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ** (บาท)	0.07	0.055*	0.007
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	-	0.0155	0.0193
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	1.212	1.224	1.108
อัตราการเงินเชิงเดบิต			
สินทรัพย์รวม (%)	28.44	(10.70)	12.39
หนี้สินรวม (%)	50.54	17.12	33.97
รายได้ธุรกิจหลักต่อหุ้น (%)	31.28	79.56	4.86
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (%)	34.41	38.89	7.51
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (%)	(16.27)	696.78	(62.08)

* ตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

15.

การวิเคราะห์คำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมของการดำเนินงานธุรกิจและผลการดำเนินงาน

บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นกำไรสุทธิจำนวน 115.57 ล้านบาท ลดลง 22.45 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.27 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่มีกำไรสุทธิจำนวน 138.02 ล้านบาท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีกำไรสะสมจำนวน 202.53 ล้านบาท ดังรายละเอียดต่อไปนี้

รายได้รวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีรายได้รวมจำนวน 1,292.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 308.72 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.37 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่จำนวน 984.13 ล้านบาท โดยผลการดำเนินงานในปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ของบริษัทฯ มีรายละเอียดของรายได้แต่ละประเภท สรุปได้ดังนี้

หน่วย : บาท

รายได้	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม				งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	ร้อยละของ รายได้รวม	2562	ร้อยละของ รายได้รวม	2561	ร้อยละของ รายได้รวม
รายได้ธุรกิจหลักทรัพย์						
รายได้ค่านายหน้า	1,006,186,324	77.83	566,893,690	57.60	317,907,324	59.44
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	78,643,531	6.08	128,670,048	13.07	75,860,580	14.18
รายได้ดอกเบี้ย	166,598,180	12.89	119,948,652	12.19	58,164,419	10.88
กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจาก เครื่องมือทางการเงิน	13,406,012	1.04	147,955,518	15.03	69,940,011	13.08
รวมรายได้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,264,834,047	97.83	963,467,908	97.90	521,872,334	97.58
รายได้อื่น	28,017,847	2.17	20,664,322	2.10	12,918,377	2.42
รวมรายได้	1,292,851,894	100.00	984,132,230	100.00	534,790,711	100.00

- รายได้ธุรกิจหลักทรัพย์รวม จำนวน 1,264.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 301.36 ล้านบาทหรือร้อยละ 31.28 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่จำนวน 963.47 ล้านบาท โดยเป็นผลมาจาก
 - รายได้ค่านายหน้า จำนวน 1,006.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 439.29 ล้านบาท หรือร้อยละ 77.49 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่จำนวน 566.89 ล้านบาท ส่วนใหญ่เนื่องมาจาก
 - รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 271.40 ล้านบาท หรือร้อยละ 91.76 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน จากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้ำที่เพิ่มขึ้น โดยมีส่วนแบ่งตลาด ร้อยละ 2.04
 - รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพิ่มขึ้น 167.89 ล้านบาท หรือร้อยละ 61.92 เนื่องจากปริมาณการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เพิ่มขึ้นจากจำนวนลูกค้ำที่เพิ่มขึ้น โดยในปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งตลาดที่ร้อยละ 10.18
 - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 78.64 ล้านบาท ลดลง 50.03 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.88 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่จำนวน 128.67 ล้านบาท ส่วนใหญ่เนื่องมาจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมการเป็นที่ปรึกษาการเงินจำนวน 33.34 ล้านบาท และรายได้ค่าธรรมเนียมจากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์จำนวน 24.08 ล้านบาท
 - รายได้ดอกเบี้ยจำนวน 166.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 46.64 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.89 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่จำนวน 119.95 ล้านบาท จากดอกเบี้ยรับของเงินลงทุนในตราสารหนี้ และดอกเบี้ยให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ เนื่องจากยอดเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยเฉลี่ยที่เพิ่มขึ้น

- กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีผลเป็นกำไรจำนวน 13.41 ล้านบาท ลดลง 134.55 ล้านบาท หรือร้อยละ 90.94 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่เป็นกำไร จำนวน 147.96 ล้านบาท ส่วนใหญ่เนื่องจากการลดลงของกำไรจากการซื้อขายและปรับมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อค้ำลดลงจำนวน 253.39 ล้านบาท และเงินปันผลรับจำนวน 15.89 ล้านบาท ในขณะที่กำไรจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพิ่มขึ้นจำนวน 134.73 ล้านบาท

2. รายได้อื่น จำนวน 28.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.36 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.62 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่จำนวน 20.66 ล้านบาท ส่วนใหญ่เนื่องจากรับรู้อยู่ได้จากการขอคืนภาษี

ค่าใช้จ่ายรวม สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 1,170.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 365.20 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.34 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่จำนวน 805.53 ล้านบาท โดยในปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีรายละเอียดของค่าใช้จ่ายแต่ละประเภท สรุปได้ดังนี้

หน่วย : บาท

ค่าใช้จ่าย	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม				งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	ร้อยละของ รายได้รวม	2562	ร้อยละของ รายได้รวม	2561	ร้อยละของ รายได้รวม
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	609,904,013	47.18	423,669,788	43.05	292,106,166	54.62
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	218,611,874	16.91	152,640,464	15.51	87,897,768	16.44
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	105,602,390	8.17	52,410,207	5.33	15,073,822	2.82
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	51,570,286	3.99	9,024,407	0.92	(10,248,364)	(1.92)
ค่าใช้จ่ายอื่น	185,045,056	14.31	167,783,042	17.05	133,738,785	25.01
รวมค่าใช้จ่าย	1,170,733,619	90.56	805,527,908	81.86	518,568,177	96.97

1. ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานจำนวน 609.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 186.23 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.96 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่จำนวน 423.67 ล้านบาท ส่วนใหญ่เนื่องจากค่าตอบแทนผู้แนะนำการลงทุนและที่มการตลาดเพิ่มขึ้น 149.62 ล้านบาท หรือร้อยละ 102.55 ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับรายได้ที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานยังเพิ่มขึ้นจากเงินเดือน 35.10 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.61
2. ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายจำนวน 218.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 65.97 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.22 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่จำนวน 152.64 ล้านบาท ส่วนใหญ่เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจ่ายในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่เพิ่มขึ้น
3. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 105.60 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 53.19 ล้านบาท หรือร้อยละ 101.49 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่จำนวน 52.41 ล้านบาท ส่วนใหญ่เนื่องจากดอกเบี้ยจ่ายให้แก่เงินฝากหลักประกันของลูกค้าเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นไปตามปริมาณเงินฝากของลูกค้าโดยเฉลี่ยที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยยังเพิ่มขึ้นจากส่วนลดจ่ายจากการที่บริษัทฯ ออกตั๋วแลกเงินเพิ่มขึ้น และดอกเบี้ยจ่ายจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการทำธุรกรรมที่มีปริมาณเพิ่มมากขึ้น
4. ค่าใช้จ่ายอื่น จำนวน 185.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17.27 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.29 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่จำนวน 167.78 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากค่ารับรอง และค่าใช้จ่ายในการบริจาคถุงยังชีพสู้ภัย COVID-19

5. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 51.57 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้ค้างชำระที่เรียกเก็บไม่ได้จากธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 41.03 ล้านบาท และหลักประกันของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รายเดิมที่มีมูลค่าลดลง

โดยสรุปผลกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 115.56 ล้านบาท (คิดเป็นกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 0.07 บาท) ลดลง 22.45 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.27 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่มีกำไรสุทธิจำนวน 138.02 ล้านบาท (คิดเป็นกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 0.05 บาท) เนื่องจากในปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีรายได้รวมเพิ่มขึ้น 308.72 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.37 ในขณะที่บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มขึ้น 365.21 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.34

การวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัทฯ สินทรัพย์

หน่วย : บาท

สินทรัพย์	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม				งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	ร้อยละ ของสินทรัพย์ รวม	2562	ร้อยละ ของสินทรัพย์ รวม	2561	ร้อยละ ของสินทรัพย์ รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	351,175,964	6.02	75,049,732	1.65	499,899,497	9.83
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	195,989,527	3.36	91,394,516	2.01	241,386,690	4.75
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	2,052,631,999	35.20	1,897,301,681	41.79	1,341,930,650	26.39
เงินลงทุน-สุทธิ	-	-	-	-	2,468,661,369	48.56
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	1,174,521,718	20.14	946,001,969	20.84	-	-
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน						
เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและไม่ได้ให้สิทธิ ผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีก ทอดหนึ่ง	54,010,000	0.93	54,010,000	1.19	-	-
เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและให้สิทธิผู้รับโอน ขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	1,319,202,900	22.62	920,559,305	20.27	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	2,113,700	0.04	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทใหญ่	-	-	-	-	16,751,185	0.33
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	48,348,309	0.83	45,805,463	1.01	-	-
ที่ดินอาคารและอุปกรณ์	99,897,053	1.71	77,894,824	1.72	98,522,369	1.94
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	119,678,463	2.05	116,752,446	2.57	114,444,851	2.25
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	143,284,046	2.46	103,205,101	2.28	108,577,470	2.14
สินทรัพย์อื่น	270,616,545	4.64	212,081,915	4.67	193,838,955	3.81
รวมสินทรัพย์	5,831,470,224	100.00	4,540,056,952	100.00	5,084,013,036	100.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้นจำนวน 5,831.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 1,291.41 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.44 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อนที่มีสินทรัพย์รวมจำนวน 4,540.06 ล้านบาท โดยสินทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ร้อยละ 6.02 ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ร้อยละ 3.36 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ร้อยละ 35.20 เงินลงทุนสุทธิร้อยละ 43.69 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนร้อยละ 4.59 และส่วนที่เหลือประมาณร้อยละ 7.14 เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและสินทรัพย์อื่นๆ

การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

1. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 351.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 276.13 ล้านบาท หรือร้อยละ 367.92 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อนที่จำนวน 75.05 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดของบริษัทฯ จะอยู่ในรูปเงินฝาก เพื่อให้มีความคล่องตัวในการนำมาใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับการดำเนินงานประจำวัน
2. ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 195.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 104.60 ล้านบาท หรือร้อยละ 114.44 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อนที่จำนวน 91.39 ล้านบาท โดยลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์นี้เป็นยอดมูลค่าขายสุทธิของลูกค้าและบัญชีบริษัทฯ ซึ่งมีความสัมพันธ์โดยตรงกับมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าและของบัญชีบริษัทฯ ในช่วง 2 วันทำการสุดท้ายของปี
3. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 2,052.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 155.33 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.19 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อนที่จำนวน 1,897.30 ล้านบาท ส่วนใหญ่เนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับมูลหนี้ที่จัดขึ้นสงสัยจะสูญทั้งจำนวนแล้ว โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

ระยะเวลาค้างชำระ	จำนวน (ราย)	ยอดหนี้ (ล้านบาท)	มูลค่าหลักประกัน (ล้านบาท)	มูลหนี้สุทธิ (ล้านบาท)	สำรองหนี้สงสัยจะสูญ (ล้านบาท)	ผลการติดตาม
บัญชีเงินสด						
1- 3 เดือน	-	-	-	-	-	
> 3 <= 6 เดือน	-	-	-	-	-	
>6 <= 12 เดือน	-	-	-	-	-	
> 12 <= 24 เดือน	-	-	-	-	-	
มากกว่า 24 เดือน	39	13.60	-	13.60	13.60	27 รายอยู่ระหว่างการติดตาม และ 12 รายอยู่ระหว่างดำเนินคดี
รวม	39	13.60	-	13.60	13.60	
ลูกหนี้อื่น						
1- 3 เดือน	-	-	-	-	-	
> 3 <= 6 เดือน	-	-	-	-	-	
>6 <= 12 เดือน	-	-	-	-	-	
>12 <= 24 เดือน	-	-	-	-	-	
มากกว่า 24 เดือน	8	374.44	21.26	353.18	353.18	อยู่ระหว่างดำเนินคดี
รวม	8	374.44	21.26	353.18	353.18	
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า						
1- 3 เดือน	1	0.21	-	0.21	0.21	อยู่ระหว่างการติดตาม
> 3 <= 6 เดือน	1	0.01	-	0.01	0.01	อยู่ระหว่างการติดตาม
>6 <= 12 เดือน	4	41.81	-	41.81	41.81	3 รายอยู่ระหว่างการติดตาม 1 รายอยู่ระหว่างดำเนินคดี
> 12 <= 24 เดือน	-	-	-	-	-	
มากกว่า 24 เดือน	-	-	-	-	-	
รวม	6	42.03	-	42.03	42.03	
รวมทั้งสิ้น	53	430.07	21.26	408.81	408.81	

4. เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 2,547.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 627.16 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.66 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อนที่จำนวน 1,920.57 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนเพื่อค้ำที่เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้จำนวน 882.06 ล้านบาท และเงินลงทุนเพื่อขายที่เป็นตราสารทุนในตลาดจำนวน 33.20 ล้านบาท แต่เงินลงทุนเพื่อค้ำที่เป็นตราสารทุน ลดลง 219.72 ล้านบาท

โดยเงินลงทุนสุทธิดังกล่าวนี้เป็นเงินลงทุนเพื่อชำระร้อยละ 96.83 เงินลงทุนเพื่อขายร้อยละ 1.05 และเงินลงทุนอื่นๆ ร้อยละ 2.12 ซึ่งส่วนใหญ่ของเงินลงทุนจะเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ตราสารหนี้และหน่วยลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด

ทั้งนี้ เงินลงทุนที่อยู่ในรูปเงินลงทุนในหลักทรัพย์นั้น บริษัทฯ ได้จัดให้มีคณะกรรมการการลงทุนดูแลการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อบัญชีบริษัทฯ ซึ่งทำหน้าที่ในการกำหนดแนวทางการลงทุนอย่างรอบคอบ พร้อมทั้งบริษัทฯ ได้รับรู้ค่าเผื่อการปรับมูลค่าและค่าเผื่อการด้อยค่าไว้ครบถ้วนตามมาตรฐานการบัญชี และประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต.

หนี้สิน

หน่วย : บาท

หนี้สิน	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม				งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	ร้อยละ ของสินทรัพย์ รวม	2562	ร้อยละ ของสินทรัพย์ รวม	2561	ร้อยละ ของสินทรัพย์ รวม
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	350,000,000	6.00	150,000,000	3.30	-	-
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	1,287,284,231	22.08	964,180,755	21.24	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	230,871,919	3.96	315,344,553	6.95	246,173,586	4.84
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	938,624,786	16.10	280,028,317	6.17	1,641,195,080	32.28
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	2,686,135	0.06	-	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	8,958,725	0.15	17,967,617	0.39	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	869,883,867	14.92	713,229,254	15.71	211,166,928	4.16
หนี้สินตามสัญญาเช่า	40,680,970	0.70	-	-	-	-
ประมาณการหนี้สิน	29,315,987	0.50	23,476,156	0.52	18,927,294	0.37
หนี้สินอื่น	149,516,980	2.56	127,176,600	2.80	97,411,489	1.92
รวมหนี้สิน	3,905,137,465	66.97	2,594,089,387	57.14	2,214,874,377	43.57

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีหนี้สินรวมทั้งสิ้นจำนวน 3,905.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,311.05 ล้านบาทหรือร้อยละ 50.54 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อนที่มีหนี้สินรวมจำนวน 2,594.09 ล้านบาท ซึ่งการเปลี่ยนแปลงของหนี้สินที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

- เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 350.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 200.00 ล้านบาท หรือร้อยละ 133.33 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อน ที่จำนวน 150.00 ล้านบาทเป็นการกู้ยืมเงินระยะสั้นเพื่อรองรับการทำธุรกรรมใหม่และการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ
- หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน จำนวน 1,287.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 323.10 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.51
- เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 230.87 ล้านบาท ลดลงจำนวน 84.47 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.79 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อน ที่จำนวน 315.34 ล้านบาท โดยเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์เป็นยอดมูลค่าซื้อสุทธิของลูกค้า และบัญชีบริษัทฯ ซึ่งมีความสัมพันธ์โดยตรงกับมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าและของบัญชีบริษัทฯ ในช่วง 2 วันทำการสุดท้ายของงวด
- เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 938.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 658.59 ล้านบาท หรือร้อยละ 235.19 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อนที่จำนวน 280.03 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากเจ้าหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์จำนวน 135.32 ล้านบาท และเจ้าหนี้ขายหลักทรัพย์ จำนวน 523.27 ล้านบาท
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 869.88 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 156.65 ล้านบาทหรือร้อยละ 21.96 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อนที่จำนวน 713.23 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทฯ มีการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ และเสนอขายตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้นอายุไม่เกิน 1 ปีเพื่อรองรับการทำธุรกรรมใหม่และการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ

ส่วนของเจ้าของ

หน่วย : บาท

ส่วนของเจ้าของ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม				งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	ร้อยละ ของสินทรัพย์ รวม	2562	ร้อยละ ของสินทรัพย์ รวม	2561	ร้อยละ ของสินทรัพย์ รวม
	ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	1,589,743,484	27.26	1,589,743,484	35.02	2,589,743,484
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	139,078,735	2.38	139,078,735	3.06	139,078,735	2.73
กำไรสะสม						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	105,488,918	1.81	99,796,136	2.20	92,862,567	1.83
ยังไม่ได้จัดสรร	97,041,592	1.66	117,371,680	2.58	72,888,819	1.43
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(5,020,010)	(0.08)	(22,510)	(0.00)	(25,434,946)	(0.50)
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	1,926,332,719	33.03	1,945,967,525	42.86	2,869,138,659	56.43
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	40	0.00	40	0.00	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,926,332,759	33.03	1,945,967,565	42.86	2,869,138,659	56.43

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,926.33 ล้านบาท ลดลง 19.63 ล้านบาทหรือร้อยละ 1.01 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน ที่มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,945.97 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทฯ รับบริจาคทุนจากการขายเงินลงทุนที่กำหนดให้มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรเบ็ดเสร็จอื่น จำนวน 135.20 ล้านบาท และมีผลการดำเนินงานเป็นกำไรสุทธิจำนวน 115.57 ล้านบาท

สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุนของบริษัทฯ

แหล่งที่มาของเงินทุนในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ส่วนใหญ่มาจากเงินทุนของบริษัทฯ เองและ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ ได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิและเสนอขายตั๋วแลกเงินระยะสั้นจำนวน 870.00 ล้านบาท และมีการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน จำนวน 350.00 ล้านบาทเพื่อรองรับการทำธุรกรรมใหม่และปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีวงเงินสินเชื่อที่ได้รับจากธนาคารพาณิชย์ต่างๆ เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนและรองรับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ

สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของบริษัทฯ และณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีสัดส่วนร้อยละ 40.88 ซึ่งยังคงถือว่ามียัตราส่วนอยู่ในระดับที่สูงเมื่อเปรียบเทียบกับอัตราขั้นต่ำที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดให้บริษัทหลักทรัพย์ต้องดำรงไว้ที่ร้อยละ 7

สำหรับการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของบริษัทฯ นั้น สามารถสรุปได้ดังนี้

เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ล้านบาท)	1,344.98	959.26	2,002.66
หนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (ล้านบาท)	3,289.69	2,949.68	2,022.55
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR)	40.88%	32.52%	99.02%

สภาพคล่อง

จากงบกระแสเงินสดของบริษัทฯ ปรากฏว่า กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มียอดเงินสดสุทธิใช้ไปจำนวน 51.88 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากบริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงในลูกหนี้ / เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีลูกหนี้ / เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และเงินลงทุนตามวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่ไม่ได้วางเป็นประกัน

สำหรับกระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มียอดเงินสดสุทธิได้มาจำนวน 7.49 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากบริษัทฯ มีเงินสดรับสุทธิจากเงินลงทุนตามวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ไม่ได้วางเป็นประกันและเงินปันผล

สำหรับกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มียอดเงินสดสุทธิที่ได้มาจำนวน 320.52 ล้านบาท ซึ่งมาจากการที่บริษัทฯ ได้รับเงินจากตราสารหนี้ที่ออกและการกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

กล่าวโดยสรุป บริษัทฯ จัดเป็นบริษัทหลักทรัพย์ที่มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งและมีสภาพคล่องทางการเงิน โดยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานเป็นกำไรสุทธิจำนวน 115.57 ล้านบาท ลดลง 22.45 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.27 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่มีกำไรสุทธิจำนวน 138.02 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ มีอัตรากำไรสุทธิที่ร้อยละ 8.94 อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 5.97 และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่ร้อยละ 4.47 นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ ยังมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่ 351.18 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 6.02 ของสินทรัพย์รวม) มีเงินลงทุนที่ 2,547.73 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 43.69 ของสินทรัพย์รวม) ซึ่งส่วนใหญ่เงินลงทุนจะเป็นเงินลงทุนเพื่อค่าที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ตราสารหนี้และหน่วยลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด และมีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ 2,052.63 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 35.20 ของสินทรัพย์รวม) ทำให้บริษัทฯ มีอัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัวต่อสินทรัพย์รวมที่ร้อยละ 48.70 มีอัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อสินทรัพย์รวมที่ร้อยละ 90.23 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 2.03 เท่า สำหรับส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีจำนวน 1,926.33 ล้านบาท และมีกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรจำนวน 97.04 ล้านบาทโดยมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นอยู่ที่ 1.21 บาท

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขาธิการบริษัทของบริษัทฯ

1. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขาธิการบริษัทฯ

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนถือหุ้น (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/ประเภทธุรกิจ
<p>นายสุรพล วัฒนใจธัญญา</p> <p>- ประธานกรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)</p>	69	<p>- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (MBA) สาขาวิชาการเงิน, University of Washington, USA โดยทุนมหาวิทยาลัย</p> <p>- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สาขาวิศวกรรมอุตสาหการ, University of Washington, USA โดยทุนมหาวิทยาลัย</p> <p>- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สาขาไฟฟ้า University of Washington</p> <p><u>หลักสูตรการอบรม</u></p> <p>- Director Accreditation Program</p> <p>- Director Certification Program</p> <p>- Corporate Governance For Capital Market Intermediaries</p> <p>- Role of the Chairman Program</p> <p>- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 11</p> <p>- Securitization โดย Fannie Mae of USA</p> <p>- Finance and Banking โดย HSBC (Hong Kong)</p>	-	-	<p>2562 - ปัจจุบัน</p> <p>2559 - ปัจจุบัน</p> <p>2557 - ปัจจุบัน</p> <p>2554 - ปัจจุบัน</p> <p>2546 - ปัจจุบัน</p> <p>2559 - 2561</p> <p>2553 - 2555</p> <p>2553 - 2555</p> <p>2553-2555</p> <p>2547-2553</p> <p>2540 - 2545</p>	<p>กรรมการอิสระ</p> <p>ประธานกรรมการ</p> <p>รองประธานกรรมการ</p> <p>กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี</p> <p>กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>ประธานอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง</p> <p>อนุกรรมการวินัย</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการผู้จัดการ</p>	<p>บมจ. ไทยรับเบอร์ลาทซ์กรุ๊ป</p> <p>บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป</p> <p>บมจ. คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์</p> <p>บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี</p> <p>บมจ. ไทยคูน เวิลด์ไวด์ กรุ๊ป (ประเทศไทย)</p> <p>บมจ. ไทรทัน โฮลดิ้ง</p> <p>ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</p> <p>ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</p> <p>ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</p> <p>บมจ. ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย)</p> <p>บมจ. ปรินซ์ลิ</p> <p>บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย</p> <p>สถาบันการเงินสังกัดกระทรวงการคลัง</p>
<p>พลอากาศเอกเพิ่มเกียรติ ลอนะบาลย์</p> <p>- กรรมการอิสระ</p> <p>- ประธานกรรมการตรวจสอบ</p>	66	<p>- พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)</p> <p>- วิทยาศาสตร์บัณฑิต โรงเรียนนายเรืออากาศ</p>	-	-	<p>ก.พ.2561 - ปัจจุบัน</p> <p>2556 - ปัจจุบัน</p> <p>2555 - 2556</p> <p>2554 - 2555</p> <p>2552 - 2554</p> <p>2551 - 2552</p>	<p>กรรมการอิสระ</p> <p>และประธานกรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>รองผู้บัญชาการทหารอากาศ</p> <p>เสนาธิการทหารอากาศ</p> <p>รองเสนาธิการทหารอากาศ</p> <p>ผู้ช่วยเสนาธิการทหารอากาศ</p>	<p>บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป</p> <p>บมจ. คันทรี กรุ๊ป ดีเวลลอปเม้นท์</p> <p>กองทัพอากาศ</p> <p>กองทัพอากาศ</p> <p>กองทัพอากาศ</p> <p>กองทัพอากาศ</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนถือหุ้น (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/ผู้ประกอบการ
นายภัทร จิงกานต์กุล - กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ	41	- รัฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพธนบุรี - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (MBA) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	ม.ค. 2561 -ปัจจุบัน 2560 - ปัจจุบัน 2557 - ปัจจุบัน 2557 - 2559	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป บจก. อินโตะ อินโนเวชั่น บจก. บิวดี บีนส์ บจก. จาร์ตัน แอนด์ ซีนส์
นายวสุ ชิวปรีชา - กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ	36	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต(MBA) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Bachelor of Science in Economic and Finance, University of York <u>หลักสูตรการอบรม</u> - Director Accreditation Program - Chartered Financial Analyst (CFA Level I) - Chartered Market Technician (CMT Level I)	-	-	2560 - ปัจจุบัน ก.ย. 2557 - ธ.ค. 2558 มี.ค. 2557 - ก.ย. 2557 ก.ค. 2553-ม.ค. 2557	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ Equity Derivatives Trading Associate, Investment Banking and Capital Market Group ผู้อำนวยการสโมสร และผู้จัดการทีม	บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป บมจ. หลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) บมจ. หลักทรัพย์ ภัทร สโมสรฟุตบอลอินทรีเพื่อนตำรวจ
ดร. พงษ์อำ อรัญยกานนท์ - กรรมการอิสระ	62	- ปริญญาเอก Fisheries Sciences, Texas A&M University - ปริญญาโท Fisheries Sciences, Texas A&M University - วิทยาศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	ก.พ. 2561 -ปัจจุบัน 2546 -ปัจจุบัน 2554 - 2559 2525 - 2554	กรรมการอิสระ กรรมการ อาจารย์ นักวิจัย	บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป บจก. นาคเกลือชุมชนธรรมณีรัตน์ สถาบันวิจัยทรัพยากรทางน้ำ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย สถาบันวิจัยทรัพยากรทางน้ำ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนถือหุ้น (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา: 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายธนโชติ รุ่งสิริวัฒน์ - กรรมการ - กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	33	- วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต(การเงิน) (International Program) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - เศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>หลักสูตรการอบรม</u> - Director Accreditation Program - Corporate Governance For Capital Market Intermediaries - Chartered Financial Analyst (CFA Level III) - Financial Risk Manager	-	-	ธ.ค. 2562 - ปัจจุบัน 2559- ปัจจุบัน ส.ค. 2561 -ก.พ. 2563 ก.ค. 2561 -ธ.ค. 2562 2558 - มี.ย. 2561 2557-2558 2553 - 2557	รองกรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารการลงทุน กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ FirstVice President Vice President	บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป บมจ.ผาแดง อินคัสทีรี บมจ.ผาแดง อินคัสทีรี บมจ.คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ บมจ.ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย บมจ.ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
ดร. วิรวัฒน์ เพชรสุปต์ - กรรมการ - กรรมการบริหาร - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ผู้จัดการ) (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	40	- Doctor of Philosophy in Finance, University of Essex, 2008 - Master of Science in Finance, University of Essex, 2004 - บริหารธุรกิจบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>หลักสูตรการอบรม</u> - Director Accreditation Program - Corporate Governance For Capital Market Intermediaries - Chartered Financial Analyst (CFA Level III)	-	-	ต.ค.2559 - ปัจจุบัน 2558 - ปัจจุบัน 2558 -ต.ค. 2559 2557 - ปัจจุบัน 2556 - 2558 2554 - 2556	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ รักษาการกรรมการผู้จัดการ ผู้อำนวยการฝ่าย Private Equity	บมจ.หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป บมจ.คันทรี กรุ๊ปโฮลดิ้งส์ บมจ.เอเชียน อินซูเลนเดอร์ บจก.ที่ปรึกษาเอ็มเอฟซี บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี
นางสาวพรทิพย์ รุ่งจินตนาการ - ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการหลักทรัพย์	58	-ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ ภาควิชาการบัญชี B.B.A. (Accounting) มหาวิทยาลัยรามคำแหง			ม.ค. 2562-ปัจจุบัน 2556 -ปัจจุบัน 2555 - 2556	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการหลักทรัพย์ ผู้อำนวยการอาวุโส สายปฏิบัติการหลักทรัพย์	บมจ.หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วน ถือหุ้น (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายจรัส คอระหา - กรรมการผู้จัดการ สายตราสารหนี้	54	- ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ และการจัดการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	-	2559 - ปัจจุบัน มี.ค.2559 - ส.ค.2559 2557 - 2559 2552 - 2556	กรรมการผู้จัดการสายตราสารหนี้ กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบริหารตราสารหนี้ 2 รองกรรมการผู้จัดการสายตราสารหนี้ ผู้จัดการ ฝ่ายตลาดทุน	บมจ.หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป บมจ.หลักทรัพย์ เออีซี บมจ.หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
นายสัมฤทธิ์ชัย ตั้งหะริฐ - กรรมการผู้จัดการ สายพาณิชย์ธนกิจ 1	47	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - บริหารธุรกิจ (บัญชี) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	-	-	ต.ค. 2561 – เม.ย. 2563 ธ.ค.2559 - ต.ค. 2561 2557 - 2559 2555 - 2557	กรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป บมจ. หลักทรัพย์ เออีซี บมจ. หลักทรัพย์ แอฟเพิล เบลธ์ บจก. แอ็บโซลูท แอ็ดไวเซอร์
นายประจวบ ทุมกรพิชัย - กรรมการผู้จัดการ สายตราสารทุน 2	52	- วารสารศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาบริหารการสื่อสาร มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช - วารสารศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	-	2560 -ปัจจุบัน 2559 - 2560 2546 - 2559 2541 - 2546	กรรมการผู้จัดการ สายตราสารทุน2 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายตราสารทุน2 ผู้อำนวยการอาวุโสสายการตลาดทุน ผู้จัดการสายการตลาด	บมจ.หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป บมจ.หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป บจก.หลักทรัพย์ ดีบีเอส วิกเคอร์ส (ประเทศไทย) บมจ.หลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์
นางสาวรัตนกิสร์ เนาวัฒน์นาร - กรรมการผู้จัดการ สายตราสารทุน 4	42	- ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (นิเทศศาสตร์) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ - ศิลปศาสต์บัณฑิต (นิเทศศาสตร์) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	-	-	ม.ค. 2564 – ปัจจุบัน ต.ค. 2560 – 31 ธ.ค. 2563 มี.ค. 2557 – ก.ย. 2560	กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ	บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป บมจ. หลักทรัพย์ แอฟเพิล เบลธ์
นายธนกร บัญญาพงษ์ - กรรมการผู้จัดการ สายตราสารทุน 12	53	- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	-	-	ธ.ค.2561 - ปัจจุบัน 2557 - พ.ย. 2561 2553 - 2557 2551 - 2553	กรรมการผู้จัดการสายตราสารทุน12 กรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บมจ.หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป บมจ.หลักทรัพย์ เออีซี บจก.หลักทรัพย์ ตรีเน็ท บมจ.หลักทรัพย์ฟินันเซีย ไซรัส

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนถือหุ้น (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นางสาวณัฐชนันพร เกษภาพิสิฐ - กรรมการผู้จัดการอาวุโส สายบริหารการลงทุน	41	- วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ <u>หลักสูตรการอบรม</u> - Director Accreditation Program - Chartered Financial Analyst (CFA Level III)	-	-	2559 - ปัจจุบัน 2558 - 2559 2556 - 2558 2553 - 2556 2557 - 2558	กรรมการผู้จัดการสายบริหารการลงทุน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายบริหารการลงทุน 1 ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้อำนวยการ กรรมการ	บมจ.หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป บมจ.คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์
นายเอกพล ศิริพันธ์ - กรรมการผู้จัดการ สายธุรกิจตราสารอนุพันธ์	39	- วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต(การเงิน) (International Program) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (คอมพิวเตอร์) เกียรตินิยม จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>หลักสูตรการอบรม</u> - Director Certification Program - Director Accreditation Program - Corporate Governance For Capital Market Intermediaries	-	-	ส.ค.2560 - ปัจจุบัน 2556 - ก.ค.2560 2554 - 2556	กรรมการผู้จัดการสายธุรกิจตราสารอนุพันธ์ กรรมการและกรรมการผู้จัดการ สายงานตราสารอนุพันธ์ ผู้อำนวยการ กลุ่มโครงสร้างผลิตภัณฑ์	บมจ.หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป บมจ.หลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) บจก. หลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้
นางสาวชฎิศาศิริเสิศพโย - ผู้บริหารสูงสุดสายบัญชีและการเงิน - ผู้อำนวยการอาวุโส สายบัญชีและการเงิน	30	- บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	-	2563 - ปัจจุบัน 2562 - 2563 2561 - 2562 2560 - 2561	ผู้บริหารสูงสุดสายบัญชีและการเงิน และผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชี Assistant Accounting Manager	บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป บมจ. คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ บมจ. หลักทรัพย์ อาร์เอชบี บริษัทหลักทรัพย์ แมคควอร์รี่ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนถือหุ้น (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายพิทักษ์พล รุ่งโรจน์สุวรรณ - เลขานุการบริษัทฯ	29	- วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาการกำกับดูแลกิจการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>หลักสูตรการอบรม</u> - Company Secretary Program (CSP)	-		2558 - ปัจจุบัน ต.ค. 2560 - ปัจจุบัน 2557 - 2558 2556 - 2557	เลขานุการบริษัทฯ ผู้อำนวยการ สายเลขานุการบริษัทและกฎหมาย ผู้ช่วยเลขานุการบริษัทฯ นิติกร	บมจ.หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป บมจ.คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ บมจ.น้ำตาลบุรีรัมย์ บมจ.กรุงเทพประกันภัย

ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหลักทรัพย์ฯ

รายชื่อ	บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป	บมจ. คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์
1. นายสุพลขวัญใจธัญญา	X	/
2. พล.อ.อ.เพิ่มเกียรติ ลวงมะลย์	/	-
3. นายวสุ ชิวปรีชา	/	-
4. นายภัทร จึงกานต์กุล	/	-
5. ดร.พอลจำ อรรถนันทน์	/	-
6. ดร.วิวัฒน์ เพชรคุปต์	/, //, ///	-
7. นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์	/, //	-
8. นางสาวพรทิพย์ รุ่งจินตนาการ	/	-
8. นายจำรัส ควรหา	/	-
9. นายสัมฤทธิ์ชัย ตั้งหะรัฐ	/	-
10. นายปรีชาวุฒิ ชุมทรัพย์	/	-
12. นายธนภัทร บุญทรงพงษ์	/	-
13. นางสาวณัฐชรินทร์พร เจษฎาพิสิฐ	/	-
14. นางสาวรัตนภัทร์ เนาวรัตน์ธนากร	/	-
15. นายเอกพล ศิริพันธ์	/	-
16. นางสาวเนตรชนกอาถรรณ	/	-

หมายเหตุ : X = ประธานกรรมการ / = กรรมการ
// = กรรมการบริหาร // = ผู้บริหาร

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ
 หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

หัวข้อ	ข้อมูล
ชื่อ – นามสกุล	นางสาวจินตนา ทองเหลือ
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายตรวจสอบและกำกับ
อายุ	39 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	ปี 2548 : ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต ปี 2551 : ปริญญาโท การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
การฝึกอบรม	<ol style="list-style-type: none"> 1. ความรู้พื้นฐานและเทคนิคการกำกับดูแลการปฏิบัติงานสำหรับผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์ (Compliance Officer) 2. ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Head of Compliance) 3. การบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลบริษัทหลักทรัพย์ตามแนว Risk Based Approach (RBA) 4. หลักสูตรแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับตราสารอนุพันธ์(DRG) 5. Introduction to Control Self-Assessment (สมาคมผู้ตรวจสอบภายใน) 6. Anti-Corruption: The Practical Guide (ACPG) 7. หลักสูตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน 8. หลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16(1) และ(9) 9. Thailand Data Protection Guideline 1.0 10. The General Data Protection Regulation (GDPR) 11. กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของไทยและยุโรป 12. แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) 13. อบรมโครงการ Strengthening BOO @ Brokers 2020 หลักสูตร ประยุกต์ใช้หลักเกณฑ์ ก้าวทันเทรนด์ดิจิทัล
ประวัติการทำงาน	<p>ปี 2558 - ปัจจุบัน : ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายตรวจสอบและกำกับดูแล บมจ. หลักทรัพย์คันทริกรูป</p> <p>ปี 2558 - 2558 : ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน บมจ. หลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย)</p> <p>ปี 2556 - 2557 : ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์โกลเบล็ก จำกัด</p> <p>ปี 2553 - 2555 : ผู้จัดการฝ่ายกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด</p> <p>ปี 2549 - 2552 : ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด</p>
ระยะเวลาของสัญญาจ้าง	ไม่มีกำหนดระยะเวลา

หัวข้อ	ข้อมูล
--------	--------

หน้าที่ความรับผิดชอบของหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

หน้าที่ความรับผิดชอบโดยสังเขป

1. ตรวจสอบและกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมายประกาศข้อบังคับและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องตามที่หน่วยงานทางการที่กำกับดูแลกำหนดตลอดจนพัฒนาระบบงานต่างๆ เพื่อให้การกำกับดูแลและตรวจสอบของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพและเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด
2. จัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานให้แก่พนักงานของบริษัทฯ
3. ให้ความเห็น/คำแนะนำเกี่ยวกับเกณฑ์การปฏิบัติต่างๆ ที่หน่วยงานทางการที่กำกับดูแลกำหนดต่อกรรมการผู้บริหารและหน่วยงานต่างๆ ภายในของบริษัทฯ
4. จัดทำแผนงานการกำกับดูแลประจำปี เสนอคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติตลอดจนดำเนินการตรวจสอบให้บรรลุตามแผนงานที่อนุมัติ
5. รายงานผลการกำกับดูแลต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ
6. สนับสนุนและให้ความร่วมมือกับหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลเมื่อมีการร้องขอในกรณีต่างๆ
7. เสริมสร้างและพัฒนาบุคลากรสายตรวจสอบและกำกับดูแลให้มีความรู้ความเข้าใจต่อการปฏิบัติงานได้อย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ
8. ดำเนินกิจกรรมอื่นๆ ตามที่บริษัทฯ มอบหมาย

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะกิจการ รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของบริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดของจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.4 กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานเครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติโดยกลุ่มบริษัทเลือกใช้วิธีรับรู้ผลกระทบสะสมย้อนหลังจากการปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวเป็นรายการปรับปรุงกำไรสะสมและองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นต้นงวดของงวดปัจจุบัน ทั้งนี้ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องนี้

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทและบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ จากการใช้งบการเงินเหล่านี้

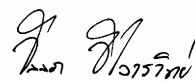
ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทและบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ จนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าพบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ



วัลลภ วิไลวรวิทย์

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6797

บริษัท ดีลอยท์ พูช โธมัทส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562	
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	351,175,964	75,049,732	343,132,952	65,685,042
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	6	195,989,527	91,394,516	195,989,527	91,394,516
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7	2,052,631,999	1,897,301,681	2,052,631,999	1,897,301,681
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	8	1,174,521,718	946,001,969	1,174,521,718	946,001,969
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน					
เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและไม่ได้ให้สิทธิ					
ผู้รับ โอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	8	54,010,000	54,010,000	54,010,000	54,010,000
เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและให้สิทธิผู้รับโอนขาย					
หรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	8	1,319,202,900	920,559,305	1,319,202,900	920,559,305
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	9	-	-	9,999,960	9,999,960
สินทรัพย์อนุพันธ์	11	2,113,700	-	2,113,700	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	12	48,348,309	45,805,463	48,348,309	45,805,463
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2.4, 13	99,897,053	77,894,824	98,593,764	77,894,824
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	14	119,678,463	116,752,446	119,678,463	116,752,446
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	15	143,284,046	103,205,101	143,284,046	103,205,101
สินทรัพย์อื่น	16	270,616,545	212,081,915	272,436,187	212,081,686
รวมสินทรัพย์		5,831,470,224	4,540,056,952	5,833,943,525	4,540,691,993

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	17	350,000,000	150,000,000	350,000,000	150,000,000
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	18	1,287,284,231	964,180,755	1,287,284,231	964,180,755
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	19	230,871,919	315,344,553	230,871,919	315,344,553
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	20	938,624,786	280,028,317	938,624,786	280,028,317
หนี้สินอนุพันธ์	11	-	2,686,135	-	2,686,135
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		8,958,725	17,967,617	8,951,908	17,967,617
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	21	869,883,867	713,229,254	869,883,867	713,229,254
หนี้สินตามสัญญาเช่า	22	40,680,970	-	39,354,988	-
ประมาณการหนี้สิน	23	29,315,987	23,476,156	29,315,987	23,476,156
หนี้สินอื่น	24	149,516,980	127,176,600	154,379,038	127,157,415
รวมหนี้สิน		3,905,137,465	2,594,089,387	3,908,666,724	2,594,070,202
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	25				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 1,589,743,484 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท		1,589,743,484	1,589,743,484	1,589,743,484	1,589,743,484
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 1,589,743,484 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท		1,589,743,484	1,589,743,484	1,589,743,484	1,589,743,484
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	26	139,078,735	139,078,735	139,078,735	139,078,735
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	29	105,488,918	99,796,136	105,488,918	99,796,136
ยังไม่ได้จัดสรร		97,041,592	117,371,680	95,985,674	118,025,946
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		(5,020,010)	(22,510)	(5,020,010)	(22,510)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่		1,926,332,719	1,945,967,525	1,925,276,801	1,946,621,791
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	40	40	40	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,926,332,759	1,945,967,565	1,925,276,801	1,946,621,791
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		5,831,470,224	4,540,056,952	5,833,943,525	4,540,691,993

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2563	2562	2563	2562
รายได้					
รายได้ค่าขายหน้า	30	1,006,186,324	566,893,690	1,006,186,324	566,893,690
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	31	78,643,531	128,670,048	63,888,531	128,670,048
รายได้ดอกเบี้ย	32	166,598,180	119,948,652	166,589,839	119,925,740
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	33	13,406,012	147,955,518	13,406,012	147,955,518
รายได้อื่น	34	28,017,847	20,664,322	27,998,734	20,664,322
รวมรายได้		1,292,851,894	984,132,230	1,278,069,440	984,109,318
ค่าใช้จ่าย					
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		609,904,013	423,669,788	599,333,249	422,996,070
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		218,611,874	152,640,464	218,363,474	152,640,464
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		105,602,390	52,410,207	105,551,859	52,410,207
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	35	51,570,286	9,024,407	51,570,286	9,024,407
ค่าใช้จ่ายอื่น	39	185,045,056	167,783,042	182,849,298	167,779,582
รวมค่าใช้จ่าย		1,170,733,619	805,527,908	1,157,668,166	804,850,730
กำไรก่อนภาษีเงินได้		122,118,275	178,604,322	120,401,274	179,258,588
ภาษีเงินได้	40	(6,552,448)	(40,587,218)	(6,545,631)	(40,587,218)
กำไรสำหรับปี		115,565,827	138,017,104	113,855,643	138,671,370

บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	495,575	-	495,575
ปรับปรุงส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ที่ขายระหว่างงวด	-	31,269,971	-	31,269,971
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่อาจถูกจัดประเภท รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	40	(6,353,110)	-	(6,353,110)
	-	25,412,436	-	25,412,436
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในตราสารทุน ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(131,097,853)	-	(131,097,853)	-
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(5,128,475)	-	(5,128,475)	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย	-	4,392,772	-	4,392,772
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภท รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	40	1,025,695	1,025,695	(878,554)
	(135,200,633)	3,514,218	(135,200,633)	3,514,218
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี	(135,200,633)	28,926,654	(135,200,633)	28,926,654
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี - สุทธิจากภาษี	(19,634,806)	166,943,758	(21,344,990)	167,598,024
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.07	0.05	0.07
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	1,589,743,484	2,518,510,608	1,589,743,484

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม						
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน ในตราสารทุนที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	2,589,743,484	139,078,735	92,862,567	72,888,819	(25,434,946)	-	2,869,138,659
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี							
ลดทุน	(1,000,000,000)	-	-	-	-	-	(1,000,000,000)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมจากการซื้อเงินลงทุน	-	-	-	-	-	40	40
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(90,114,892)	-	-	(90,114,892)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	138,017,104	-	-	138,017,104
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	3,514,218	25,412,436	-	28,926,654
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	6,933,569	(6,933,569)	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	1,589,743,484	139,078,735	99,796,136	117,371,680	(22,510)	40	1,945,967,565
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	1,589,743,484	139,078,735	99,796,136	117,371,680	(22,510)	40	1,945,967,565
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	-	-	-	894,720	(894,720)	-	-
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	1,589,743,484	139,078,735	99,796,136	118,266,400	(917,230)	40	1,945,967,565
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี							
กำไรสำหรับปี	-	-	-	115,565,827	-	-	115,565,827
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(131,097,853)	(4,102,780)	-	(135,200,633)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	5,692,782	(5,692,782)	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	1,589,743,484	139,078,735	105,488,918	97,041,592	(5,020,010)	40	1,926,332,759

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น	
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร		
					กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน ในตราสารทุนที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนของผู้ถือหุ้น
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	2,589,743,484	139,078,735	92,862,567	72,888,819	(25,434,946)	2,869,138,659
<u>การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี</u>						
ลดทุน	(1,000,000,000)	-	-	-	-	(1,000,000,000)
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(90,114,892)	-	(90,114,892)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	138,671,370	-	138,671,370
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	3,514,218	25,412,436	28,926,654
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	6,933,569	(6,933,569)	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	<u>1,589,743,484</u>	<u>139,078,735</u>	<u>99,796,136</u>	<u>118,025,946</u>	<u>(22,510)</u>	<u>1,946,621,791</u>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	1,589,743,484	139,078,735	99,796,136	118,025,946	(22,510)	1,946,621,791
ผลกระทบของการเปลี่ยนนโยบายการบัญชี	-	-	-	894,720	(894,720)	-
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	1,589,743,484	139,078,735	99,796,136	118,920,666	(917,230)	1,946,621,791
<u>การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี</u>						
กำไรสำหรับปี	-	-	-	113,855,643	-	113,855,643
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(131,097,853)	(4,102,780)	(135,200,633)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	5,692,782	(5,692,782)	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	<u>1,589,743,484</u>	<u>139,078,735</u>	<u>105,488,918</u>	<u>95,985,674</u>	<u>(5,020,010)</u>	<u>1,925,276,801</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	122,118,275	178,604,322	120,401,274	179,258,588
รายการปรับกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	59,494,829	24,853,267	59,186,666	24,853,267
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	51,570,286	9,024,406	51,570,286	9,024,406
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิธรรมในเงินลงทุน	151,864,847	(72,152,298)	151,864,847	(72,152,298)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเจ้าหนี้หุ้นอื่น	15,551,569	29,948,735	15,551,569	29,948,735
ขาดทุนจากธุรกรรมขายชอร์ต	8,229,197	61,989,360	8,229,197	61,989,360
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุน	30,400,165	(67,128,682)	30,400,165	(67,128,682)
กำไรจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(199,975)	(6,482,116)	(199,975)	(6,482,116)
กำไรจากการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	(344,222)	-	(344,222)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	8,954,580	9,831,634	8,954,580	9,831,634
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	105,602,390	52,410,207	105,551,859	52,410,207
รายได้ดอกเบี้ย	(166,598,180)	(119,948,652)	(166,589,839)	(119,925,740)
เงินปันผลรับ	(10,307,789)	(26,194,639)	(10,307,789)	(26,194,639)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	376,680,194	74,411,322	374,612,840	75,088,500
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
ลูกหนี้สำนักงานบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(104,595,011)	149,992,174	(104,595,011)	149,992,174
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(191,176,885)	(562,845,741)	(191,176,885)	(562,845,741)
สินทรัพย์อนุพันธ์	(2,113,700)	-	(2,113,700)	-
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	(963,568,950)	592,322,353	(963,568,950)	592,322,353
สินทรัพย์อื่น	(55,570,037)	(47,827,387)	(57,608,017)	(47,827,387)

บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	323,103,476	(202,469,602)	323,103,476	(202,469,602)
เข้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(84,472,634)	69,170,967	(84,472,634)	69,170,967
เข้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	634,815,702	(286,454,502)	634,815,702	(286,454,502)
หนี้สินอนุพันธ์	(2,686,135)	2,686,135	(2,686,135)	2,686,135
ประมาณการหนี้สิน	(3,114,749)	(890,000)	(3,114,749)	(890,000)
หนี้สินอื่น	20,517,639	29,666,481	25,398,884	29,647,296
เงินสดจ่ายจากการดำเนินงาน	(52,181,090)	(182,237,800)	(51,405,179)	(181,579,807)
ดอกเบี้ยจ่าย	(97,060,988)	(55,249,251)	(97,060,989)	(55,249,251)
ดอกเบี้ยรับ	152,190,318	126,583,199	152,181,977	126,560,287
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(54,832,699)	(24,479,125)	(54,614,590)	(24,478,896)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(51,884,459)	(135,382,977)	(50,898,781)	(134,747,667)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่นที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	(1,281,261,140)	(106,850,810)	(1,281,261,140)	(106,850,810)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	1,294,871,748	232,526,262	1,294,871,748	232,526,262
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	(410,880)	-	(410,880)
เงินสดรับชำระคืนเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทใหญ่	-	16,751,185	-	16,751,185
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(9,999,960)
เงินสดจ่ายซื้ออาคาร อุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(13,172,998)	(39,958,065)	(13,172,998)	(39,958,065)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	200,000	16,561,402	200,000	16,561,402
เงินสดจ่ายซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(3,700,000)	-	(3,700,000)	-
เงินสดรับจากการขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	651,000	-	651,000
เงินปันผลรับ	10,549,108	26,377,970	10,549,108	26,377,970
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมลงทุน	7,486,718	145,648,064	7,486,718	135,648,104

บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินสดจ่ายจากการลดทุน		-	(1,000,000,000)	-	(1,000,000,000)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	4.2	200,000,000	150,000,000	200,000,000	150,000,000
เงินสดจ่ายจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	4.2	(697,500,000)	-	(697,500,000)	-
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	4.2	850,000,000	505,000,000	850,000,000	505,000,000
เงินปันผลจ่าย		-	(90,114,892)	-	(90,114,892)
เงินสดรับชำระค่าหุ้นของบริษัทย่อยจากส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	40	-	-
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	4.2	(31,976,027)	-	(31,640,027)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน		<u>320,523,973</u>	<u>(435,114,852)</u>	<u>320,859,973</u>	<u>(435,114,892)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		276,126,232	(424,849,765)	277,447,910	(434,214,455)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		<u>75,049,732</u>	<u>499,899,497</u>	<u>65,685,042</u>	<u>499,899,497</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	5	<u>351,175,964</u>	<u>75,049,732</u>	<u>343,132,952</u>	<u>65,685,042</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย บริษัทได้จดทะเบียนแปลงสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2537 โดยมีสำนักงานใหญ่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 132 อาคารสินธรทาวเวอร์ 1 ชั้น 3 อาคารสินธรทาวเวอร์ 3 ชั้น 18, 20 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

บริษัทใหญ่ของบริษัท คือ บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์”) ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยโดยณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ ถือหุ้นของบริษัท คิดเป็นร้อยละ 99.3

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทมีสาขาอยู่จำนวน 7 สาขา

เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2551 กระทรวงการคลังอนุมัติใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์แบบ ก เลขที่ ลก-0002-01 ให้แก่บริษัท และยกเลิกใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์เดิมเลขที่ 51/2517 และเลขที่ 18/2547 ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์แบบ ก เป็นใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ได้หลายประเภท ดังต่อไปนี้

1. การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
2. การค้าหลักทรัพย์
3. การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
4. การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน
5. การจัดการกองทุนรวม
6. การจัดการกองทุนส่วนบุคคล
7. กิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
8. การจัดการเงินร่วมลงทุน

เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2551 บริษัทได้รับใบอนุญาตเลขที่ 0007/2551 ให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท การเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้การอนุญาตมีผลตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2551

เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2553 บริษัทได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกิจการการยืม และให้ยืมหลักทรัพย์เฉพาะในฐานะตัวการ (Principal) จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทได้รับความเห็นชอบเป็นที่ปรึกษาทางการเงินตั้งแต่วันที่ 21 มีนาคม 2560 ถึงวันที่ 20 มีนาคม 2565 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2560 บริษัทได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (ไม่รวมธุรกิจ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2561 บริษัทได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภท การเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

สำหรับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวม และการจัดการเงินร่วมลงทุน บริษัท จะเริ่มดำเนินการได้ก็ต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์แล้ว

ตามที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทจัดตั้ง บริษัทใหม่ในชื่อ บริษัท คันทรี กรุ๊ป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด เพื่อรองรับงานที่ปรึกษาการเงินและงานด้านวาณิชธนกิจ

โดยเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2562 บริษัทจ่ายชำระเงินลงทุนในบริษัท คันทรี กรุ๊ป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด เป็นจำนวน 9,999,960 บาท และเมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2562 บริษัท คันทรี กรุ๊ป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด ได้ดำเนินการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท โดยมีทุนจดทะเบียนจำนวน 10 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยบริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99

บริษัท คันทรีกรุ๊ป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด ได้รับความเห็นชอบเป็นที่ปรึกษาทางการเงินตั้งแต่วันที่ 16 เมษายน 2563 ถึง วันที่ 15 เมษายน 2568 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้น อย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทจะติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่องและ จะประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น อย่างสม่ำเสมอ

2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงิน

2.1 บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) จัดทำบัญชีเป็นเงินบาท และจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทย ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยและได้จัดทำขึ้นตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”)

การแสดงรายการในงบการเงินนี้ ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2562) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป และตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ “ก.ล.ต.” ที่ สช. 6/2562 ลงวันที่ 8 มกราคม 2562 เรื่อง “แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 3)” ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป โดยบริษัทได้จัดประเภทรายการใหม่ในงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่แสดงไว้เพื่อการเปรียบเทียบตามประกาศดังกล่าวแล้วดังนี้

งบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		การจัดประเภทรายการเดิม	การจัดประเภทรายการใหม่
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	บาท	บาท		
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	946,001,969	946,001,969	เงินลงทุน	เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน
เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและไม่ได้ให้สิทธิผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	54,010,000	54,010,000	เงินลงทุน	เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและไม่ได้ให้สิทธิผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง
เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและให้สิทธิผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	920,559,305	920,559,305	เงินลงทุน	เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและให้สิทธิผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	22,460,000	22,460,000	สินทรัพย์อื่น	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	23,345,463	23,345,463	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	964,180,755	964,180,755	เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้มี

การจัดประเภทรายการใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562		การจัดประเภท รายการเดิม	การจัดประเภท รายการใหม่
	งบการเงินรวม	งบการเงิน เฉพาะกิจการ		
	บาท	บาท		
รายได้ดอกเบี้ย	34,769,851	34,769,851	รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม เพื่อซื้อหลักทรัพย์	รายได้ดอกเบี้ย
รายได้ดอกเบี้ย	85,178,801	85,178,801	กำไรและผลตอบแทน จากเครื่องมือทางการเงิน	รายได้ดอกเบี้ย
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26,395,880	26,395,880	กำไรและผลตอบแทนจาก เครื่องมือทางการเงิน	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	26,014,327	26,014,327	ต้นทุนทางการเงิน หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

2.2 งบการเงินรวม

2.2.1 งบการเงินรวมนี้ได้รวมงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทย ดังต่อไปนี้

	อัตราร้อยละ ของการถือหุ้น		จดทะเบียนจัดตั้ง ในประเทศ	ลักษณะของธุรกิจ
	ณ วันที่	ณ วันที่		
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562		
บริษัทย่อย	ร้อยละ	ร้อยละ		
บริษัท คันทรี กรุป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด	99.99	99.99	ไทย	ที่ปรึกษาการเงินและ งานด้านวาณิชธนกิจ

มาตรฐานกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (“IFRS 16”)

IFRS 16 กำหนดหลักการสำหรับการระบุสัญญาเช่าและวิธีปฏิบัติในงบการเงินทั้งทางด้านผู้เช่าและผู้ให้เช่า ซึ่งนำมาใช้แทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเรื่องสัญญาเช่าได้แก่ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 เรื่อง สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 เรื่อง การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

สำหรับการบัญชีทางด้านผู้เช่า มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญ โดยยกเลิกการแยกประเภทระหว่างสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงินภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้รายการสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลสำหรับสัญญาเช่าทั้งหมด ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ อย่างไรก็ตาม การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงินโดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17

ในระหว่างปีกลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

ในปีปัจจุบัน กลุ่มบริษัทนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติครั้งแรก โดยกลุ่มบริษัทเลือกที่จะรับรู้ผลกระทบสะสมจากการปรับใช้ TFRS 9 เป็นรายการปรับปรุงกำไรสะสมต้นงวดและองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นของรอบระยะเวลาที่รายงาน

ข้อกำหนดใหม่ตาม TFRS 9 มีดังนี้

- 1) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
- 2) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- 3) การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

กลุ่มบริษัทนำ TFRS 9 มาปฏิบัติใช้ตามข้อกำหนดการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงใน TFRS 9 ดังนี้

- 1) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

วันที่เริ่มต้นใช้มาตรฐานครั้งแรก คือวันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนั้นกลุ่มบริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดของ TFRS 9 กับเครื่องมือทางการเงินที่ยังคงรับรู้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่นำข้อกำหนดมาปฏิบัติกับเครื่องมือทางการเงินที่ถูกตัดรายการ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ข้อมูลเปรียบเทียบที่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินยังคงรับรู้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ไม่ปรับย้อนหลัง

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

การรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ในขอบเขตของ TFRS 9 กำหนดให้วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจของกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยเฉพาะดังนี้

- ตราสารหนี้ที่ถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดให้ วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- เงินลงทุนในตราสารหนี้อื่นทั้งหมดและตราสารทุน วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มบริษัทแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดขึ้นภายหลังกับตราสารทุน ซึ่งไม่ใช่เงินลงทุนที่ถือไว้เพื่อค้าหรือไม่เป็นสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายที่รับรู้โดยผู้ซื้อในการรวมธุรกิจผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

เมื่อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
ตัดรายการ ผลสะสมของผลกำไรหรือขาดทุนที่รับรู้ไว้ก่อนหน้าในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะ
ถูกจัดประเภทรายการใหม่จากส่วนของเจ้าของไปกำไรหรือขาดทุนเป็นรายการปรับปรุงการ
จัดประเภทรายการใหม่ เมื่อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เลือกกำหนดการวัดมูลค่าด้วยมูลค่า
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตัดรายการ ผลสะสมของผลกำไรหรือขาดทุนที่รับรู้ไว้
ก่อนหน้าในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะ โอนไปกำไรสะสมในภายหลัง

ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นอยู่ในขอบเขตเรื่องการค้ำค่า

ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทสอบทานและประเมินสินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มบริษัทที่มีอยู่ ณ
วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันนั้น และได้ข้อสรุปว่าการ
นำ TFRS 9 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรกส่งผลกระทบต่อสินทรัพย์ทางการเงินของ
กลุ่มบริษัทที่เกี่ยวข้องการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ของกลุ่มบริษัท (ไม่ใช่เงินลงทุนที่ถือไว้เพื่อค้าหรือไม่เป็น
สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายที่รับรู้โดยผู้ซื้อในการรวมธุรกิจ) ที่จัดประเภทไว้ก่อน
หน้าเป็นเงินลงทุนเพื่อขายและวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ แต่ละวันที่รายงานตาม
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 105 เรื่อง “การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และ
ตราสารหนี้” เลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น การ
เปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้เหล่านี้ยังคงสะสมต่อเนื่องในสำรองการวัด
มูลค่าเงินลงทุน
- ไม่มีการเปลี่ยนแปลงในการวัดมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัทที่ถือไว้เพื่อ
ค้า ตราสารหนี้เหล่านี้ยังคงวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- เงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนดตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 105 เรื่อง “การบัญชี
สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารหนี้” และลูกหนี้ที่มีการถือครองตาม โมเดล
ธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์ทั้งเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทาง
การเงิน และทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอด
คงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดให้

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีดอกเบี้ย
ที่แท้จริงหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินจัดประเภทด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อหนี้สินทางการเงินเป็น (1) สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายที่รับรู้โดยผู้ซื้อในการรวมธุรกิจ (2) ถือไว้เพื่อค่า หรือ (3) เลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

หนี้สินทางการเงินที่ไม่เป็น (1) สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายที่รับรู้โดยผู้ซื้อในการรวมธุรกิจ (2) ถือไว้เพื่อค่า หรือ (3) เลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

2) การค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

TFRS 9 กำหนดเกี่ยวกับการค้อยค่าของสินทรัพย์โดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกำหนดให้กลุ่มบริษัท บันทึกผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเหล่านั้น ณ แต่ละวันที่รายงานเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้สินทรัพย์ทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในความหมายเดียวกันคือการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตขึ้นก่อน

TFRS 9 กำหนดให้กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับรายการดังนี้

- (1) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- (2) ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ และ
- (3) ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- (4) สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่เป็นไปตามข้อกำหนดเรื่องการค้อยค่าตาม TFRS 9

TFRS 9 กำหนดให้กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินด้วยจำนวนที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินนั้นเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หรือเมื่อเครื่องมือทางการเงินเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด แต่อย่างไรก็ตาม หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่รับรู้รายการ

เมื่อเริ่มแรก (ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด) กลุ่มบริษัทถูกกำหนดให้วัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินนั้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า TFRS 9 กำหนดให้ใช้วิธีการอย่างง่ายสำหรับการวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับลูกหนี้สำนักหักบัญชี และบริษัทหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในสถานการณ์ที่เป็นไปได้

กลุ่มบริษัทนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติครั้งแรกโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุข้อ 2.4

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (“IFRS 16”)

กลุ่มบริษัทนำ IFRS 16 มาถือปฏิบัติโดยปรับปรุงยอดยกมากับกำไรสะสมดังนี้

- กำหนดให้กลุ่มบริษัทรับรู้ผลกระทบสะสมจากการนำ IFRS 16 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรกเป็นรายการปรับปรุงกำไรสะสมต้นงวด ณ วันที่นำ IFRS 16 มาใช้ครั้งแรก
- ไม่ปรับย้อนหลังข้อมูลเปรียบเทียบและยังคงนำเสนอข้อมูลเปรียบเทียบตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า (“IAS 17”) และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่องการประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ (“IFRIC 4”)

ผลกระทบของคำนิยามใหม่ของสัญญาเช่า

การเปลี่ยนแปลงคำนิยามของสัญญาเช่าส่วนมากเกี่ยวข้องกับหลักการควบคุม TFRS 16 กำหนดหลักการว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยลูกค้ำมีสิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน ซึ่งแตกต่างกับหลักการ “ความเสี่ยงและผลตอบแทน” ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า (“TAS 17”) และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ (“TFRIC 4”)

กลุ่มบริษัทนำคำนิยามของสัญญาเช่าและแนวทางที่เกี่ยวข้องมาถือปฏิบัติตาม TFRS 16 กับสัญญาเช่าทุกสัญญาที่เข้าทำสัญญาหรือเปลี่ยนแปลงในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 (ไม่ว่าจะเป็นทั้งทางฝั่งผู้ให้เช่าหรือจะเป็นการเช่าตามสัญญาเช่า) ในการนำ TFRS 16 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก กลุ่มบริษัทปฏิบัติตามคำนิยามใหม่ตาม TFRS 16 จะไม่เปลี่ยนแปลงขอบเขตของสัญญาที่เข้าเงื่อนไขตามคำนิยามของสัญญาเช่าของกลุ่มบริษัทอย่างเป็นทางการสำคัญ

ผลกระทบต่อการบัญชีด้านผู้เช่า

สัญญาเช่าที่ก่อนหน้าจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

TFRS 16 เปลี่ยนแปลงการบันทึกบัญชีของกลุ่มบริษัทสำหรับสัญญาเช่าที่ก่อนหน้าถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานตาม TAS 17 ซึ่งเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน

การนำ TFRS 16 มาใช้กับทุกสัญญา (ยกเว้นจากที่อธิบายด้านล่าง) กลุ่มบริษัทปฏิบัติดังนี้

- 1) รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าในงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะกิจการ โดยวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในอนาคต สินทรัพย์สิทธิการใช้ปรับปรุงด้วยจำนวนเงินของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายล่วงหน้าหรือค้างจ่ายตาม TFRS 16
- 2) รับรู้ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้และดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและเฉพาะกิจการ
- 3) แยกแสดงจำนวนเงินรวมของการจ่ายชำระเงินสดสำหรับส่วนของเงินต้น และดอกเบี้ย (จัดประเภทเป็นกิจกรรมจัดหาเงิน) ในงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการ

สิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า (เช่น ระยะเวลาปลอดค่าเช่า) รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของการวัดมูลค่าสินทรัพย์ สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า แม้ว่าตาม TAS 17 สิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าจะรับรู้โดยนำไปลด ค่าเช่าด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ภายใต้ TFRS 16 สินทรัพย์สิทธิการใช้จะถูกทดสอบการด้อยค่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์

สำหรับสัญญาเช่าระยะสั้น (อายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มี มูลค่าต่ำ รายการที่มีมูลค่าเล็กน้อย กลุ่มบริษัทเลือกรับรู้ค่าเช่าด้วยวิธีเส้นตรง ซึ่งได้รับอนุญาตตาม TFRS 16 ค่าเช่านี้แสดงเป็นรายการ “ค่าใช้จ่ายอื่น” ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและเฉพาะ กิจกรรม

กลุ่มบริษัทใช้วิธีผ่อนปรนในทางปฏิบัติต่อไปนี้ เมื่อเลือกใช้วิธีปรับปรุงกับกำไรสะสมสำหรับ สัญญาเช่าที่ก่อนหน้านี้จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานตาม TAS 17

- กลุ่มบริษัทใช้อัตราคิดลดอัตราเดียวสำหรับกลุ่มสัญญาเช่าที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันอย่าง สมเหตุสมผล
- กลุ่มบริษัทปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรกด้วยจำนวนของ ประมาณการหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าที่สร้างภาระซึ่งรับรู้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้นใน งบแสดงฐานะการเงินก่อนวันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรกเป็นทางเลือกในการทบทวนการ ด้อยค่า
- กลุ่มบริษัทเลือกที่จะไม่รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญา เช่าที่อายุสัญญาเช่าสิ้นสุดภายใน 12 เดือน นับจากวันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก
- กลุ่มบริษัทไม่รวมต้นทุนทางตรงเริ่มแรกในการวัดมูลค่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่ นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก
- กลุ่มบริษัทใช้ข้อเท็จจริงที่ทราบภายหลัง หากสัญญาประกอบด้วยสิทธิเลือกในการขยายอายุ สัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ผลกระทบต่อการบัญชีด้านผู้ให้เช่า

- TFRS 16 ไม่เปลี่ยนแปลงอย่างเป็นทางการบันทึกบัญชีสัญญาเช่าทางด้านผู้ให้เช่า ภายใต้ TFRS 16 ผู้ให้เช่ายังคงจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าการเงินหรือสัญญาเช่าดำเนินงานและบันทึกบัญชีสำหรับสัญญาเช่าทั้งสองประเภทแยกจากกัน
- อย่างไรก็ตาม TFRS 16 เปลี่ยนแปลงและเพิ่มเติมข้อกำหนดในการเปิดเผยข้อมูล โดยเฉพาะการบริหารความเสี่ยงของผู้ให้เช่ากับส่วนได้เสียของสินทรัพย์จากสัญญาเช่าที่เหลืออยู่
- ภายใต้ TFRS 16 ผู้ให้เช่าช่วงบันทึกสัญญาเช่าหลักและสัญญาเช่าช่วงเป็นสองสัญญาแยกจากกัน ผู้ให้เช่าช่วงจัดประเภทสัญญาเช่าช่วงเป็นสัญญาเช่าการเงินหรือสัญญาเช่าดำเนินงานโดยอ้างอิงกับสินทรัพย์สิทธิการเช่าที่เกิดขึ้นจากสัญญาเช่าหลัก (และไม่อ้างอิงกับสินทรัพย์อ้างอิงที่พิจารณาตาม TAS 17)
- จากการเปลี่ยนแปลงนี้ กลุ่มบริษัทจึงจัดประเภทรายการใหม่กับสัญญาเช่าช่วงดำเนินงานเป็นสัญญาเช่าการเงินและบันทึกเป็นสัญญาเช่าการเงินใหม่ที่เช่าทำสัญญา ณ วันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ค่าเพื่อผลขาดทุนสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะรับรู้กับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

ผลกระทบทางการเงินจากการนำ TFRS 16 มาใช้เป็นครั้งแรก

กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าที่ก่อนหน้าถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานตามหลักการ TAS 17 สินทรัพย์สิทธิการเช่าวัดมูลค่าด้วยจำนวนเท่ากับหนี้สินตามสัญญาเช่า ปรับปรุงด้วยจำนวนเงินของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายล่วงหน้าหรือค้างจ่ายซึ่งเกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก่อนวันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท โดยกลุ่มบริษัทใช้วิธีรับรู้ผลกระทบสะสมจากการปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวเป็นรายการปรับปรุงกำไรสะสมต้นงวด (Modified retrospective) และไม่ปรับย้อนหลัง ผลกระทบจากการปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ในเรื่องหนี้สินตามสัญญาเช่าของข้อมูลเปรียบเทียบ

ตารางต่อไปนี้แสดงภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานที่เปิดเผยตาม TAS 17 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม ณ วันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก

ผลกระทบ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ บาท
ภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	72,799,864
สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ	(3,161,573)
ผลกระทบจากการคิดลดจำนวนเงินข้างต้น	(3,698,222)
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รับรู้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	<u>65,940,069</u>

รายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ จากการนำมามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ บาท
สินทรัพย์สิทธิการใช้	
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	59,227,714
ยานพาหนะ	6,712,355
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	<u>65,940,069</u>

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี 2 ฉบับ ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งนี้ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้และเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

กลุ่มบริษัท ไม่ได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ให้เป็นทางเลือกสำหรับทุกกิจการที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ เนื่องจากการจัดทำงบการเงินในช่วงเวลาที่ COVID-19 ยังคงอยู่ในสถานการณ์ความไม่แน่นอนสูง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อาจเป็นผลให้ฝ่ายบริหารของกิจการต้องใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการประมาณการ หรือในการวัดมูลค่าและรับรู้รายการทางบัญชี แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้จึงมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว ทั้งนี้ กิจการสามารถใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้สำหรับการจัดทำงบการเงินที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

กลุ่มบริษัท ไม่ได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

2.4 ผลกระทบทางการเงินจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและ
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาปฏิบัติใช้เป็นครั้งแรก

กลุ่มบริษัทนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและ TFRS 16 มาถือปฏิบัติ โดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติครั้งแรก โดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดง เปรียบเทียบ

ผลกระทบต่อกำไรสะสมต้นงวดปี 2563และการจัดประเภทรายการใหม่จากการเปลี่ยนแปลง นโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตราฐานเหล่านี้มาถือปฏิบัติ แสดงได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31ธันวาคม 2562	งบการเงินรวม		ณ วันที่ 1มกราคม 2563
		ผลกระทบจาก กลุ่มเครื่องมือ ทางการเงิน	TFRS 16	
	บาท	บาท	บาท	บาท
งบแสดงฐานะการเงิน				
สินทรัพย์				
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	91,394,516	-	-	91,394,516
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,897,301,681	-	-	1,897,301,681
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน				
- เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	879,741,764	-	879,741,764
- เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	-	66,060,205	-	66,060,205
- เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	-	200,000	-	200,000
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน				
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและไม่ได้ให้สิทธิ ผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	54,010,000	-	54,010,000
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและให้สิทธิ ผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	920,559,305	-	920,559,305
เงินลงทุน				
- หลักทรัพย์เพื่อค้า	1,800,301,069	(1,800,301,069)	-	-
- หลักทรัพย์เพื่อขาย	59,893,925	(59,893,925)	-	-
- เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	54,210,000	(54,210,000)	-	-
- เงินลงทุนทั่วไป	6,166,280	(6,166,280)	-	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	-	65,940,069	65,940,069
หนี้สิน				
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	65,940,069	65,940,069
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	117,371,680	894,720	-	118,266,400
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(22,510)	(894,720)	-	(917,230)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			ณ วันที่ 1มกราคม 2563
	ณ วันที่ 31ธันวาคม 2562	ผลกระทบจาก		
		กลุ่มเครื่องมือ ทางการเงิน	IFRS 16	
	บาท	บาท	บาท	บาท
งบแสดงฐานะการเงิน				
สินทรัพย์				
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	91,394,516	-	-	91,394,516
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,897,301,681	-	-	1,897,301,681
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน				
- เงินลงทุนตามวิธีมูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	879,741,764	-	879,741,764
- เงินลงทุนตามวิธีมูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	-	66,060,205	-	66,060,205
- เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	-	200,000	-	200,000
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน				
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและไม่ได้ให้สิทธิ ผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	54,010,000	-	54,010,000
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและให้สิทธิ ผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	920,559,305	-	920,559,305
เงินลงทุน				
- หลักทรัพย์เพื่อค้า	1,800,301,069	(1,800,301,069)	-	-
- หลักทรัพย์เพื่อขาย	59,893,925	(59,893,925)	-	-
- เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	54,210,000	(54,210,000)	-	-
- เงินลงทุนทั่วไป	6,166,280	(6,166,280)	-	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	-	65,940,069	65,940,069
หนี้สิน				
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	65,940,069	65,940,069
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	118,025,946	894,720	-	118,920,666
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(22,510)	(894,720)	-	(917,230)

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่จัดประเภทรายการใหม่ตามการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและ TFRS 16

	งบการเงินรวม				ประเภท
	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่	การวัดมูลค่าใหม่	การจัดประเภทใหม่	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2562			1 มกราคม 2563	
	บาท	บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	75,049,732	-	-	75,049,732	ราคาทุนตัดจำหน่าย
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	91,394,516	-	-	91,394,516	ราคาทุนตัดจำหน่าย
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,897,301,681	-	-	1,897,301,681	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน					
- เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	879,741,764	879,741,764	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	66,060,205	66,060,205	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	-	-	200,000	200,000	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน					
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและไม่ได้ให้สิทธิผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	-	54,010,000	54,010,000	ราคาทุนตัดจำหน่าย
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและให้สิทธิผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	-	920,559,305	920,559,305	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	65,940,069	-	65,940,069	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุน					
- หลักทรัพย์เพื่อค้า	1,800,301,069	-	(1,800,301,069)	-	
- หลักทรัพย์เพื่อขาย	59,893,925	-	(59,893,925)	-	
- เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	54,210,000	-	(54,210,000)	-	
- เงินลงทุนทั่วไป	6,166,280	-	(6,166,280)	-	
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	150,000,000	-	-	150,000,000	ราคาทุนตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	964,180,755	-	-	964,180,755	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	315,344,553	-	-	315,344,553	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	280,028,317	-	-	280,028,317	ราคาทุนตัดจำหน่าย
หนี้สินอนุพันธ์	2,686,135	-	-	2,686,135	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	713,229,254	-	-	713,229,254	ราคาทุนตัดจำหน่าย
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	65,940,069	-	65,940,069	ราคาทุนตัดจำหน่าย
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	117,371,680	-	894,720	118,266,400	
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(22,510)	-	(894,720)	(917,230)	

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				ประเภท
	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การวัดมูลค่าใหม่	การจัดประเภทใหม่	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	
	บาท	บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	65,685,042	-	-	65,685,042	ราคาทุนตัดจำหน่าย
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	91,394,516	-	-	91,394,516	ราคาทุนตัดจำหน่าย
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,897,301,681	-	-	1,897,301,681	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน					
- เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	879,741,764	879,741,764	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	66,060,205	66,060,205	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	-	-	200,000	200,000	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน					
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและไม่ได้ให้สิทธิผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	-	54,010,000	54,010,000	ราคาทุนตัดจำหน่าย
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและให้สิทธิผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	-	920,559,305	920,559,305	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	65,940,069	-	65,940,069	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุน					
- หลักทรัพย์เพื่อค้า	1,800,301,069	-	(1,800,301,069)	-	
- หลักทรัพย์เพื่อขาย	59,893,925	-	(59,893,925)	-	
- เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	54,210,000	-	(54,210,000)	-	
- เงินลงทุนทั่วไป	6,166,280	-	(6,166,280)	-	
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	150,000,000	-	-	150,000,000	ราคาทุนตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน	964,180,755	-	-	964,180,755	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	315,344,553	-	-	315,344,553	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	280,028,317	-	-	280,028,317	ราคาทุนตัดจำหน่าย
หนี้สินอนุพันธ์	2,686,135	-	-	2,686,135	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	713,229,254	-	-	713,229,254	ราคาทุนตัดจำหน่าย
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	65,940,069	-	65,940,069	ราคาทุนตัดจำหน่าย
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	118,025,946	-	894,720	118,920,666	
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(22,510)	-	(894,720)	(917,230)	

2.5 การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

TFRS 16 ได้มีการปรับปรุงสำหรับการยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2563 ทั้งนี้อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ การปรับปรุงนี้เพื่อเป็นการผ่อนปรนในทางปฏิบัติสำหรับผู้เช่า โดยไม่จำเป็นต้องประเมินว่าการยินยอมลดค่าเช่าที่เกิดขึ้นอันเป็นผลโดยตรงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 และเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ ถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือไม่ โดยให้บันทึกการยินยอมลดค่าเช่านั้นเสมือนว่าไม่ใช่การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า นอกจากนี้ TFRS 16 ฉบับปรับปรุง ได้เพิ่มข้อกำหนดสำหรับข้อยกเว้นชั่วคราวที่เกิดขึ้นจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง โดยกิจการต้องถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวกับงบการเงินประจำปีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ ซึ่ง TFRS 16 ฉบับปรับปรุงนี้ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2564

2.6 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ยกเว้นการปรับปรุงคำนิยามและข้อกำหนดทางการบัญชี ดังต่อไปนี้

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ประกอบด้วย การปรับปรุงคำนิยามและเกณฑ์การรับรู้สินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งการเพิ่มแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการวัดมูลค่า การตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูล นอกจากนี้ กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ยังได้อธิบายให้ชัดเจนขึ้นถึงความสามารถของฝ่ายบริหารในการดูแลรักษาทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจของกิจการ ความระมัดระวัง และความไม่แน่นอนในการวัดมูลค่าของข้อมูลทางการเงิน

คำนิยามของธุรกิจ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ ที่ปรับปรุงใหม่ ได้อธิบายให้ชัดเจนขึ้นถึงคำนิยามของธุรกิจ และเพิ่มทางเลือกการทดสอบการกระจุกตัว โดยกลุ่มกิจกรรมและสินทรัพย์ที่ได้มาจะถูกพิจารณาว่าไม่ใช่ธุรกิจหากมูลค่ายุติธรรมส่วนใหญ่ของสินทรัพย์ขั้นต้นที่ได้มานั้นกระจุกตัวอยู่ในสินทรัพย์ที่สามารถระบุตัวตนได้รายการเดียวหรือกลุ่มของสินทรัพย์ที่คล้ายคลึงกัน มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนดให้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และสามารถถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

คำนิยามของความมีสาระสำคัญ

การปรับปรุงคำนิยามของความมีสาระสำคัญทำให้เกิดการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด รวมทั้งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นที่อ้างอิงถึงความมีสาระสำคัญ โดยการปรับปรุงนี้เพื่อให้คำนิยามเป็นแนวทางเดียวกันกับกรอบแนวคิด โดยให้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และสามารถถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

เนื่องจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ทำให้มีการปรับปรุงข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงโดยเฉพาะในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทที่อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

กลุ่มบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจาก กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.3 โดยนโยบายการบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

3.1 เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการบัญชีที่ปฏิบัติใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะกิจการของกลุ่มบริษัท เมื่อกลุ่มบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อ การออกตราสารสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (นอกจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน) เพิ่มหรือหักจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามความเหมาะสม เมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

(1) ราคาทุนตัดจำหน่ายและวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของตราสารหนี้และปันส่วนดอกเบี้ยรับตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง ดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและรวมในรายการ “รายได้ดอกเบี้ย”

(2) ตราสารหนี้ที่จัดประเภทแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
หุ้นกู้ที่ถือครองโดยกลุ่มบริษัทจัดประเภทแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หุ้นกู้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมรวมต้นทุนการทำรายการ การเปลี่ยนแปลงภายหลังในมูลค่าตามบัญชีของหุ้นกู้เกิดจากกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าและดอกเบี้ยรับที่คำนวณด้วยการใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน จำนวนเงินที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นจำนวนเดียวกับที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากหุ้นกู้เหล่านี้รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและผลสะสมภายใต้รายการสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุน เมื่อหุ้นกู้เหล่านี้ถูกตัดรายการ ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ก่อนหน้าในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุน

(3) ตราสารทุนที่เลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มบริษัทเลือกให้เงินลงทุนในตราสารทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (เป็นรายตราสาร) ทั้งนี้เมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้ การเลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่สามารถปฏิบัติได้ หากตราสารทุนเป็นการถือไว้เพื่อค้าหรือหากเป็นสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายที่รับรู้โดยผู้ซื้อในการรวมธุรกิจ

สินทรัพย์ทางการเงินเป็นการถือไว้เพื่อค้าดังต่อไปนี้

- ได้มาโดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อขายในอนาคตอันใกล้ หรือ
- ถูกกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินซึ่งกลุ่มบริษัทบริหารเป็นกลุ่ม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และมีหลักฐานที่แสดงถึงรูปแบบของการทำกำไรระยะสั้นที่เกิดขึ้นจริงในปัจจุบัน หรือ
- เป็นอนุพันธ์ (ยกเว้นอนุพันธ์ที่เป็นสัญญาค้ำประกันทางการเงินหรือเลือกกำหนดให้ เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในส่วนที่มีประสิทธิภาพ)

เงินลงทุนในตราสารทุนที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมรวมต้นทุนการทำรายการ

รายการดังกล่าววัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมกับกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนสะสม ผลสะสมกำไรหรือขาดทุนจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนเมื่อตัดจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุน รายการดังกล่าวจะโอนไปกำไรสะสมแทน

เงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนเหล่านี้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตาม TFRS 9 เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นส่วนหนึ่งในการชดเชยต้นทุนของเงินลงทุน เงินปันผลรวมอยู่ในรายการ “กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน” ในกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มบริษัทเลือกกำหนดให้เงินลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดที่ไม่ใช่ถือไว้เพื่อการค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่นำ TFRS 9 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก

(4) สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่เข้าเงื่อนไขสำหรับการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยเฉพาะ

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่จัดประเภทแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่กลุ่มบริษัทกำหนดให้เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ใช่เงินลงทุนที่ถือไว้เพื่อค้าหรือไม่เป็นสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายที่รับรู้โดยผู้ซื้อในการรวมธุรกิจแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก
- ตราสารหนี้ที่ไม่เข้าเงื่อนไขราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจัดประเภทแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นอาจถูกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องในการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการอย่างมีนัยสำคัญ (เรียกว่า “การจับคู่ไม่เหมาะสมทางการบัญชี”) ที่เกิดจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์หรือหนี้สินหรือการรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากรายการดังกล่าวด้วยเกณฑ์ที่แตกต่างกัน

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จำนวนเงินของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกวันที่ยังรายงานเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสียด้านเครดิตจากที่เคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

กลุ่มบริษัทต้องรับรู้ว่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเสมอสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ วัตถุประสงค์ด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้ประมาณการโดยใช้ตารางการตั้งสำรองขึ้นอยู่กับข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของกลุ่มบริษัทปรับปรุงด้วยปัจจัยเฉพาะของผู้กู้ยืม สภาพการณ์ทางเศรษฐกิจทั่วไป และการประเมินทิศทางทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ณ วันที่รายงาน รวมถึงมูลค่าเงินตามเวลาตามความเหมาะสม

สำหรับเครื่องมือทางการเงินอื่นทั้งหมด กลุ่มบริษัทรับรู้ว่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่อย่างไรก็ตามหากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงิน นั้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุแสดงถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ในทางกลับกันผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าแสดงถึงสัดส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาของเครื่องมือทางการเงินที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนหลังจากวันที่รายงาน

(1) นโยบายการตัดรายการ

กลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อมีข้อมูลที่บ่งชี้ว่าลูกหนี้มีปัญหาด้านการเงินอย่างร้ายแรงและไม่มีความเป็นไปได้ที่จะได้รับคืน เช่น เมื่อลูกหนี้อยู่ระหว่างชำระบัญชีหรือล้มละลาย แล้วแต่เหตุการณ์ใดจะเกิดขึ้นก่อน สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการอาจขึ้นอยู่กับวิธีการบังคับภายใต้กระบวนการทวงถามของกลุ่มบริษัท โดยใช้คำปรึกษาทางกฎหมายตามความเหมาะสม เงินที่ได้รับคืนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การวัดมูลค่าและการรับรู้รายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา (เช่น

ผลกระทบของความเสียหายหากมีการผิดสัญญา) และยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาและร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาขึ้นอยู่กับข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต สำหรับยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน แสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ความเสี่ยงรวมถึงจำนวนเงินที่ถูกเบิกใช้ ณ วันที่รายงานและจำนวนเงินที่เพิ่มขึ้นใด ๆ ที่คาดว่าจะถูกเบิกใช้ในอนาคตโดยวันที่ผิดสัญญาถูกประเมินโดยขึ้นอยู่กับแนวโน้มในอดีต กลุ่มบริษัททำความเข้าใจความจำเป็นด้านการเงินในอนาคต โดยเฉพาะเจาะจงของลูกหนี้และข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณการด้วยผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดซึ่งกลุ่มบริษัทต้องได้รับและกระแสเงินสดทั้งหมดซึ่งกลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก

หากกลุ่มบริษัทวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุในรอบระยะเวลารายงานก่อน แต่ ณ วันที่รายงานปัจจุบัน พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ต้องถือปฏิบัติ กลุ่มบริษัทต้องวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ณ วันที่รายงานปัจจุบัน เว้นแต่สินทรัพย์เหล่านั้นใช้วิธีการอย่างง่าย

กลุ่มบริษัทรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินทั้งหมดเพื่อปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีที่เกี่ยวข้องผ่านบัญชีค่าเพื่อผลขาดทุน เว้นแต่เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งค่าเพื่อผลขาดทุนรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนสะสม และไม่ลดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน

การตัดรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเฉพาะเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุ หรือเมื่อโอนสินทรัพย์ทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ให้กิจการอื่น หากกลุ่มบริษัทไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของและยังคงมีการควบคุมสินทรัพย์ที่โอน กลุ่มบริษัทรับรู้ส่วนได้เสียในสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินที่อาจต้องจ่าย หากกลุ่มบริษัทยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของสินทรัพย์ทางการเงินที่โอน กลุ่มบริษัทยังคงรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินและรับรู้การกู้ยืมที่มีหลักประกันสำหรับสิ่งตอบแทนที่ได้รับ

ณ วันที่ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และผลรวมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับและค้างรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ ณ วันที่ตัดรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่สะสมไว้ก่อนหน้านี้ในสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนจะถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุน ในทางกลับกัน ณ วันที่ตัดรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กลุ่มบริษัทเลือกรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่สะสมไว้ก่อนหน้านี้ในสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปกำไรหรือขาดทุนแต่จะ โอนไปกำไรสะสม

หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินจัดประเภทด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อหนี้สินทางการเงินเป็น (1) สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายที่รับรู้โดยผู้ซื้อในการรวมธุรกิจ (2) ถือไว้เพื่อค้า หรือ (3) เลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินจัดประเภทเป็นที่ถือไว้เพื่อค้า หากเข้าเงื่อนไขดังนี้

- ได้มาโดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อซื้อกลับคืนในอนาคตอันใกล้หรือ
- ถูกกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินซึ่ง กลุ่มบริษัทบริหารเป็นกลุ่ม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และมีหลักฐานที่แสดงถึงรูปแบบของการทำกำไรระยะสั้นที่เกิดขึ้นจริงในปัจจุบัน หรือ
- เป็นอนุพันธ์ ยกเว้นอนุพันธ์ที่เป็นสัญญาค้ำประกันทางการเงินหรือเลือกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในส่วนที่มีประสิทธิผล

หนี้สินทางการเงินนอกเหนือจากหนี้สินทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้าหรือเป็นสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายที่รับรู้โดยผู้ซื้อในการรวมธุรกิจ อาจเลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หากเข้าเงื่อนไขดังนี้

- การกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องในการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการอย่างมีนัยสำคัญที่จะเกิดขึ้น หรือ
- หนี้สินทางการเงินเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินหรือทั้งสองแบบที่มีการบริหารและประเมินผลการดำเนินงานด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรมซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง หรือกลยุทธ์การลงทุนของกลุ่มบริษัทที่เป็นลายลักษณ์อักษร และข้อมูลเกี่ยวกับกลุ่มดังกล่าวมีการนำเสนอเป็นการภายใน หรือ
- หนี้สินทางการเงินเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาที่มีอนุพันธ์แฝงหนึ่งรายการหรือมากกว่า และ TFRS 9อนุญาตให้สัญญาแบบผสมทั้งสัญญาเลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมกับกำไรหรือขาดทุนใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ตราบเท่าที่หนี้สินทางการเงินนั้นไม่เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เลือกกำหนดไว้ กำไรหรือขาดทุนสุทธิรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเกิดจากการรวมกันของดอกเบี้ยจ่ายใด ๆ ของหนี้สินทางการเงินและรวมอยู่ในรายการ “กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน” ในกำไรหรือขาดทุน

แต่อย่างไรก็ตามสำหรับหนี้สินทางการเงินที่เลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวนเงินของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินนั้นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่การรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นนั้นจะก่อให้เกิดหรือขยายการจับคู่อย่างไม่เหมาะสมทางการบัญชีในกำไรหรือขาดทุน จำนวนเงินที่เหลือจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินทางการเงินที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่จัดประเภทรายการใหม่ภายหลังเป็นกำไรหรือขาดทุน แต่จะโอนไปกำไรสะสมเมื่อตัดรายการหนี้สินทางการเงินแทน

หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

หนี้สินทางการเงินที่ไม่เป็น (1) สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายที่รับรู้โดยผู้ซื้อในการรวมธุรกิจ (2) ถือไว้เพื่อค้า หรือ (3) เลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่า ภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงินและปันส่วนดอกเบี้ยจ่ายตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายในอนาคต (รวมถึงค่าธรรมเนียมและต้นทุนในการรับและจ่ายทั้งหมด ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงต้นทุนการทำรายการ และส่วนเกินหรือส่วนลดมูลค่าอื่น ๆ) ตลอดอายุที่คาดไว้ของหนี้สินทางการเงินหรือ (ตามความเหมาะสม) ระยะเวลาที่สั้นกว่า เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

การตัดรายการของหนี้สินทางการเงิน

กลุ่มบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินเฉพาะเมื่อภาระผูกพันของกลุ่มบริษัทได้มีการปฏิบัติตามแล้ว ได้มีการยกเลิก หรือ สิ้นสุด ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่จ่ายและค้างจ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อกลุ่มบริษัทแลกเปลี่ยนตราสารหนี้ที่มีความแตกต่างอย่างมากในข้อกำหนดกับผู้กู้ต้องถือเป็นการสิ้นสุดของหนี้สินทางการเงินเดิม และถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ ในทำนองเดียวกันกลุ่มบริษัทบันทึกการเปลี่ยนแปลงอย่างมากในข้อกำหนดของหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่หรือบางส่วนของหนี้สินทางการเงินเดิม และถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ โดยสมมติว่าข้อกำหนดจะมีความแตกต่างอย่างมากหากการคิดลดมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดภายใต้เงื่อนไขใหม่รวมถึงค่าธรรมเนียมจ่ายใดๆ สุทธิด้วยค่าธรรมเนียมรับใดๆ และคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ซึ่งมีความแตกต่างอย่างน้อยร้อยละ 10จากการคิดลดมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคงเหลือของหนี้สินทางการเงินเดิม หากการเปลี่ยนแปลงไม่เป็นนัยสำคัญ ผลแตกต่างระหว่าง (1) มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินก่อนมีการเปลี่ยนแปลงและ (2) มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดหลังจากเปลี่ยนแปลง ควรรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในกำไรและขาดทุนอื่น

นโยบายการบัญชีที่ปฏิบัติใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

(1) ลูกหนี้/เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ประกอบด้วย ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน ลูกหนี้ธุรกิจกรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดเป็นบัญชีที่ลูกหนี้จะต้องชำระราคาซื้อหลักทรัพย์ให้กลุ่มบริษัทภายใน 2 วันทำการ สำหรับลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตราสารทุน และตามข้อตกลงการชำระเงินสำหรับลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตราสารหนี้ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เป็นบัญชีที่ลูกหนี้สามารถกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้โดยต้องวางหลักประกันการชำระหนี้ในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนด ลูกหนี้อื่นรวมลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประenomหนี้หรือผ่อนชำระ

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของกลุ่มบริษัทจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่นยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการขายออร์ดหรือการยืมหลักทรัพย์ และภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สินที่กลุ่มบริษัทถือไว้เพื่อเป็นประกันการให้ยืมหลักทรัพย์

กลุ่มบริษัทถือปฏิบัติในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายและโดยรวมประกอบกับการพิจารณาตามกฎหมายเกณฑ์ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กข.33/2543 และ กข.5/2544 ลงวันที่ 25 สิงหาคม 2543 และวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2544 ตามลำดับ ซึ่งการประเมินนี้รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน กลุ่มบริษัทตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสที่ลูกหนี้จะชำระเงินต้นและดอกเบี้ยคืนไม่ครบจำนวน ทั้งนี้กลุ่มบริษัทถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ก) มูลหนี้จัดชั้นสูญ หมายถึง
- 1) มูลหนี้ของลูกหนี้ที่ได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้ว แต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ และกลุ่มบริษัทได้ดำเนินการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ตามกฎหมายภาษีอากรแล้ว
 - 2) มูลหนี้ที่กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาปลดหนี้ให้
- ข) มูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ หมายถึง มูลหนี้เฉพาะส่วนที่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ที่เข้าลักษณะดังนี้
- 1) ลูกหนี้ทั่วไป ลูกหนี้สถาบันการเงินที่มีปัญหา และลูกหนี้อื่นที่มีหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้
 - 2) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินไม่เกินทุกสามเดือน ซึ่งค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป
 - 3) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินเกินกว่าทุกสามเดือน เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะได้รับชำระหนี้ทั้งหมด
- ค) มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง มูลหนี้ส่วนที่ไม่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ที่เข้าลักษณะตาม ข)

ทั้งนี้กลุ่มบริษัทตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสูญออกจากบัญชีทันทีที่พบรายการ และตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของมูลหนี้จัดชั้นสงสัยทั้งหมด

เงินลงทุน

เงินลงทุนที่เป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้าแสดงในมูลค่ายุติธรรม กลุ่มบริษัทบันทึกการเปลี่ยนแปลงจากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กลุ่มบริษัทตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนด แสดงในราคาทุนตัดจำหน่าย หักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเท่ากับมูลค่าได้ถอนของ ตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขายและแสดงในมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าว แสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในส่วนของผู้ถือหุ้น ยกเว้นขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และเมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะต้องรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เคยบันทึกในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในส่วนของผู้ถือหุ้นโดยตรงเข้าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงิน ได้แก่ เงินฝากประจำ ตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันที่ได้มา เงินฝากที่มีภาวะผูกพัน และบัตรเงินฝากที่มีอายุภายใน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา แต่กลุ่มบริษัทมีความตั้งใจที่จะถือต่อไปในรูปแบบเดิม โดยการต่อตัว

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวด/ปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนในกองทุนเปิดคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนเสนอซื้อล่าสุดของสมาคมตราสารหนี้ไทย

การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนใช้วิธีถ่วงน้ำหนัก และสำหรับเงินลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อน

การด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อราคาตามบัญชีสูงกว่าราคาตลาดว่าจะได้รับคืน

3.2 สัญญาเช่า

นโยบายการบัญชีที่ปฏิบัติใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

กลุ่มบริษัทที่เป็นผู้เช่า

กลุ่มบริษัทประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทรับรู้สิทธิการใช้งานและหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับทุกข้อตกลงสัญญาเช่าที่เป็นสัญญาเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้น (อายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ สัญญาเช่าเหล่านี้กลุ่มบริษัทรับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า เว้นแต่เกณฑ์ที่เป็นระบบอื่นที่ดีกว่าซึ่งเป็นตัวแทนของรูปแบบเวลาที่แสดงถึงประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากการใช้สินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันนั้น โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า แต่หากอัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ กลุ่มบริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

การวัดมูลค่าภายหลังของหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยการเพิ่มมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า (ใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง) และลดมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระ

สินทรัพย์สิทธิการใช้งานประกอบด้วย การวัดมูลค่าเริ่มแรกกับหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใด ๆ ที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผล หักถึงจุดใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับใด ๆ และต้นทุนทางตรงเริ่มแรกใด ๆ การวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์สิทธิการใช้งานโดยใช้ราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติตาม TFRS 16 อนุญาตให้ผู้เช่าไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและบันทึกสัญญาเช่าใด ๆ และส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าที่เกี่ยวข้องเป็นข้อตกลงเดียวกัน กลุ่มบริษัทใช้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติดังกล่าว

กลุ่มบริษัทที่เป็นผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าซึ่งกลุ่มบริษัทเป็นผู้ให้เช่าจัดประเภทรายการเป็นสัญญาเช่าการเงินหรือดำเนินงาน เมื่อเงื่อนไขของสัญญาเช่าโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของความเป็นเจ้าของให้แก่ผู้เช่า สัญญาดังกล่าวจัดประเภทรายการเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าอื่น ๆ ทั้งหมดจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

รายได้ค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้ด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้อง ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการเจรจาและเข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานถูกรวมเป็นมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เช่าและรับรู้ด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

จำนวนเงินที่จะได้รับจากผู้เช่าภายใต้สัญญาเช่าการเงินรับรู้เป็นลูกหนี้ด้วยจำนวนที่เท่ากับเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่า รายได้จากสัญญาเช่าการเงินเป็นส่วนตลอดงวดบัญชีเพื่อสะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนรายงวดคงที่ของเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่าของกลุ่มบริษัทที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า

เมื่อสัญญาที่ประกอบด้วยส่วนประกอบที่เป็นเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่า กลุ่มบริษัทนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า เพื่อเป็นส่วนข้อพิจารณาภายใต้สัญญากับแต่ละส่วนประกอบ

นโยบายการบัญชีที่ปฏิบัติใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

สินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าที่กลุ่มบริษัทได้รับส่วนใหญ่ของความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการครอบครองทรัพย์สินที่เช่านั้นๆ ยกเว้นกรรมสิทธิ์ทางกฎหมายจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าทางการเงิน สินทรัพย์ที่เช่าที่ได้มาโดยทำสัญญาเช่าทางการเงินบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่านับจากวันเริ่มต้นของสัญญาเช่า หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า(ถ้ามี) ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงินและส่วนที่จะหักจากหนี้ตามสัญญา ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.3 การรับรู้รายได้

ค่านายหน้าและค่าธรรมเนียมและบริการ

1) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งในวันที่มีการซื้อขายโดยคิดในอัตราร้อยละของมูลค่าการทำธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่กำหนด

2) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาในการจัดหาแหล่งเงินทุน

รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาในการจัดหาแหล่งเงินทุน จะรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อมีการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ หรือจัดหาแหล่งเงินทุน แล้วเสร็จตามสัญญา

ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน

รายได้ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงินจะรับรู้เมื่อกลุ่มบริษัทได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้นตลอดช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งที่ให้บริการแก่ลูกค้า และรับรู้ตามอัตราที่ตกลงไว้ในสัญญากับลูกค้า

ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล

รายได้ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลจะรับรู้ตลอดช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งที่กลุ่มบริษัทได้บริหารจัดการกองทุน โดยคิดในอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุนเป็นรายได้จากการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมดังกล่าวประกอบด้วย ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนซึ่งรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อบริการเสร็จสิ้น และค่าตอบแทนหลังจากรับเป็นลูกค้า (Retaining fee) รับรู้ตลอดช่วงเวลาให้บริการ

3) ดอกเบี้ยรับ

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการค้ำประกัน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เว้นแต่มีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย บริษัทจึงสามารถหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวตามเกณฑ์คงค้าง

กรณีดังต่อไปนี้ ถือว่ามีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย

- 1) ลูกหนี้ทั่วไปที่มีหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้
- 2) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินไม่เกินทุกสามเดือน ซึ่งค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป
- 3) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินเกินกว่าทุกสามเดือน เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะได้รับชำระหนี้ทั้งหมด
- 4) ลูกหนี้สถาบันการเงินที่มีปัญหา
- 5) ลูกหนี้อื่นที่ค้างชำระดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป

เงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- 4) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

3.4 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

3.5 การรับรู้และการตัดจำหน่ายบัญชีเงินฝากของลูกค้า

กลุ่มบริษัทบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับกลุ่มบริษัทเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินฝากซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินฝาก การซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์ และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มบริษัทและ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน กลุ่มบริษัทได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นของกลุ่มบริษัทเท่านั้น

3.6 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วย เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารกระแสรายวัน เงินฝากธนาคารออมทรัพย์ เงินฝากประจำที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา และไม่มีภาระผูกพัน ตัวเงินประเภทเพื่อเรียก และตัวสัญญาใช้เงินที่มีวันถึงกำหนดภายใน 3 เดือน

นับจากวันที่ได้มาซึ่งเป็นไปตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

3.7 ลูกหนี้/ เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ในแต่ละวันและยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศแสดงเป็นยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

3.8 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

กลุ่มบริษัทประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์เฉพาะในฐานะเป็นตัวการ (Principal) โดยเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์

กลุ่มบริษัทบันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปขายเป็น “เจ้าหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขายล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กลุ่มบริษัทบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ นอกจากนี้เงินสดที่บริษัทนำไปวางเป็นหลักประกันบันทึกในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” ค่าธรรมเนียมการยืมหลักทรัพย์บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาการยืม

3.9 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ณ วันที่ซื้อเงินลงทุน กลุ่มบริษัทรับรู้ผลต่างระหว่างต้นทุนของเงินลงทุนกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้ในบริษัทร่วมเป็นค่าความนิยม ซึ่งแสดงรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีเงินลงทุน

กลุ่มบริษัทจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

3.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน แสดงในราคาทุนอาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคابันทิกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของอาคารและอุปกรณ์แต่ละรายการ เมื่ออาคารและอุปกรณ์นั้นพร้อมใช้งาน

ประมาณการอายุการให้ประโยชน์แสดงได้ดังนี้

อาคาร	20 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคาร/อาคารในที่เช่า	5 ปี
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	3-5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

การด้อยค่า

อาคารและอุปกรณ์จะมีการทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อใดก็ตามที่มีข้อบ่งชี้ว่า อาคารและอุปกรณ์นั้นอาจด้อยค่า

รายการกำไรและขาดทุนจากการจำหน่ายคำนวณโดยการเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนที่ได้รับกับราคาตามบัญชี และบันทึกรวมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ทราบแน่นอนแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ จำนวนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแต่ละรายการเมื่อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ทราบแน่นอนนั้นพร้อมใช้งาน

ประมาณการอายุการให้ประโยชน์แสดงได้ดังนี้

ค่าธรรมเนียมการใช้ระบบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1 - 5 ปี
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี

โปรแกรมคอมพิวเตอร์บางส่วนมีอายุการใช้ประโยชน์ที่ไม่ทราบแน่นอนเนื่องจากคาดว่าจะก่อให้เกิดกระแสเงินสดสุทธิแก่กิจการอย่างไม่มีสิ้นสุด

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน จะทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อใดก็ตามที่มีข้อบ่งชี้ว่า สินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้นอาจด้อยค่าและตั้งค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

3.13 สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย

สินทรัพย์จัดเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย เมื่อมูลค่าตามบัญชีที่จะได้รับคืนส่วนใหญ่มาจากการขายมิใช่มาจากการใช้สินทรัพย์นั้นต่อไป ซึ่งผู้บริหารของกลุ่มบริษัทคาดว่า การขายมีความเป็นไปได้สูงมาก และสินทรัพย์ดังกล่าวจะต้องมีไว้เพื่อขายทันทีในสภาพปัจจุบัน

สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ซึ่งแสดงด้วยราคาทุนหรือมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

3.14 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ จำนวนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

3.15 เงินกู้ยืม

เงินกู้ยืมรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับ ในเวลาต่อมาเงินกู้ยืมวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนเมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดช่วงเวลาการกู้ยืม

3.16 หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

บริษัทฯ ทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีกำหนดวันที่และราคาที่แน่นอนในอนาคต หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนแสดงเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินที่ได้รับจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าวผลต่างระหว่างราคาขายและราคาซื้อจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในต้นทุนทางการเงิน หลักทรัพย์ภายใต้สัญญาดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

3.17 สิทธิประโยชน์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

กลุ่มบริษัทบันทึกภาระจากใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เป็นรายการหนี้สินและบันทึกการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มูลค่ายุติธรรมของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์คำนวณจากราคาเสนอขายหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

3.18 หุ้นกู้อนุพันธ์

หุ้นกู้อนุพันธ์เป็นหุ้นกู้ที่กลุ่มบริษัทออกและเสนอขายให้แก่ลูกค้า ซึ่งเป็นผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ โดยออกจำหน่ายภายใต้เงื่อนไขที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หุ้นกู้อนุพันธ์ดังกล่าวมีการอ้างอิงกับราคาหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หุ้นกู้แสดงด้วยราคาทุนที่ขายปรับด้วยส่วนต่ำกว่ามูลค่าของหุ้นกู้ที่ตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

อนุพันธ์ทางการเงินแฝงแสดงภายใต้บัญชีสิทธิตราสารอนุพันธ์ โดยแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงข้อมูลความสัมพันธ์ของอัตราดอกเบี้ย ราคาของหลักทรัพย์อ้างอิง และค่าความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนของมูลค่าของหลักทรัพย์อ้างอิง

3.19 ประมวลการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบการเงิน เมื่อสามารถประมาณมูลค่าหนี้สินนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ และเป็นภาระผูกพันในปัจจุบันเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะทำให้กลุ่มบริษัทสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อบริษัทเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว

3.20 ผลประโยชน์พนักงาน

3.20.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

3.20.2 ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน

กลุ่มบริษัทคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานจากข้อสมมติฐานทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งเป็นการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตโดยคำนวณบนพื้นฐานของข้อสมมติฐานทางคณิตศาสตร์ประกันภัยอัน ได้แก่ เงินเดือนพนักงานอัตราคงที่ อัตราภาระ อายุงานและปัจจัยอื่นๆ ทั้งนี้อัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานนั้นอ้างอิงจากอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาล

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานเป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานรับรู้ในรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

3.21 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

กลุ่มบริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลา รายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่กลุ่มบริษัท จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมา ใช้ประโยชน์

กลุ่มบริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้น เกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

3.22 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปี ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ หุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่ออกอยู่ในระหว่างปี

3.23 รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

กลุ่มบริษัทแปลงค่ารายการบัญชีที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีเป็นเงินบาทด้วย อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุล เงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในงบการเงินแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่ง ประเทศไทย ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่เกิดจากการแปลงค่าและ การชำระเงินรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.24 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการ ที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรง หรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือ

หนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง กลุ่มบริษัทพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นซึ่งผู้ร่วมตลาดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า

นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

- ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

3.25 ประเมินการทางบัญชีและแหล่งข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทต้องอาศัยดุลยพินิจหลายประการในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการ และการตั้งข้อสมมติฐาน ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รวมทั้งการแสดงผลรายได้ และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในการใช้นโยบายการบัญชีของบริษัทกลุ่มบริษัทมีดังต่อไปนี้

3.25.1 การรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

การรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีขึ้นอยู่กับความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวมาใช้หักภาษีได้ ซึ่งมาจากการใช้สมมติฐานเกี่ยวกับผลประกอบการในอนาคตของการกลุ่มบริษัท

3.25.2 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานขึ้นอยู่กับหลายปัจจัยที่ใช้ในการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยมีข้อสมมติฐานหลายตัว รวมถึงอัตราการคิดลด การเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติฐานเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อมูลค่าของภาระผูกพันดังกล่าว

กลุ่มบริษัท ได้พิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสมในแต่ละปี ซึ่งได้แก่อัตราดอกเบี้ยที่ควรจะใช้ในการกำหนดมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ในการพิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสมกลุ่มบริษัทพิจารณาใช้อัตราผลตอบแทนในตลาดของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินที่ต้องจ่ายชำระผลประโยชน์ และมีอายุครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องจ่ายชำระภาระผูกพันที่เกี่ยวข้อง ข้อมูลเพิ่มเติมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 23

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

3.25.3 การวัดมูลค่ายุติธรรมและกระบวนการประเมินมูลค่า

สินทรัพย์และหนี้สินบางรายการของกลุ่มบริษัท วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมเพื่อวัตถุประสงค์ในการรายงานทางการเงิน คณะกรรมการของบริษัทเป็นผู้จัดตั้งคณะกรรมการประเมินมูลค่า ซึ่งมีผู้อำนวยการฝ่ายการเงินเป็นผู้รับผิดชอบหลักเพื่อกำหนดเทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมและข้อมูลสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

กลุ่มบริษัทใช้ข้อมูลในตลาดที่สามารถสังเกตได้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สิน กรณีที่ข้อมูลระดับ 1 ไม่สามารถหาได้ กลุ่มบริษัทจะใช้ข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

ข้อมูลเกี่ยวกับเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินรายการต่าง ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 44.6

3.25.4 การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุน

เมื่อวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กลุ่มบริษัทใช้ความสมเหตุสมผลและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่ขึ้นอยู่กับสมมติฐานสำหรับการเคลื่อนไหวในอนาคตของตัวผลิตภัณฑ์ทางเศรษฐกิจที่แตกต่างกันและผลกระทบจากตัวผลิตภัณฑ์กับแต่ละรายการ

ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา เป็นการประมาณการของผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติผิดสัญญา โดยขึ้นอยู่กับผลแตกต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ครบกำหนดและสิ่งที่ผู้ให้กู้คาดหวังจะได้รับ โดยพิจารณาถึงกระแสเงินสดที่เกิดขึ้นจากหลักประกันและการรับประกันด้านเครดิตของสินทรัพย์โดยรวม

ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ประกอบด้วย ข้อมูลนำเข้าที่สำคัญในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา คือ ประเมินการของ โอกาสที่จะปฏิบัติผิดสัญญาตลอดช่วงเวลา การคำนวณรวมถึงข้อมูลในอดีต สมมติฐาน และความคาดหวังของสภาวะในอนาคต

4. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

4.1 รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด มีดังนี้

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มบริษัทมีขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องที่แสดงเป็นรายการหักในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินรวมและเฉพาะกิจการจำนวนประมาณ (135.2) ล้านบาทและในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทมีกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายและปรับปรุงส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายที่ขายระหว่างงวดสุทธิจากภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องที่แสดงเป็นรายการบวกในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินรวมและเฉพาะกิจการจำนวนประมาณ 25.4 ล้านบาท

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทมีกำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานออกจากงานสุทธิจากภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องจำนวนประมาณ 3.5 ล้านบาท (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563: ไม่มี)

4.2 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	กระแสเงินสด	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
			การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด			
			ครบกำหนด	ต่ออายุสัญญา	อื่นๆ	
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน						
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	150,000	200,000	-	-	-	350,000
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น						
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	790,000	-	-	-	790,000
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	60,000	-	-	-	60,000
รวม	-	850,000	-	-	-	850,000
ตั๋วแลกเงิน	707,500	(687,500)	(1,137,500)	1,137,500	-	20,000
หุ้นกู้อนุพันธ์	10,000	(10,000)	-	-	-	-
รวม	717,500	(697,500)	(1,137,500)	1,137,500	-	20,000
รวม	717,500	152,500	(1,137,500)	1,137,500	-	870,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	65,940	(31,976)	-	-	6,717	40,681

หน่วย : พันบาท

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	กระแสเงินสด	งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
			การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด			
			ครบกำหนด	ต่ออายุสัญญา	อื่นๆ	
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน						
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	150,000	200,000	-	-	-	350,000
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น						
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	790,000	-	-	-	790,000
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	60,000	-	-	-	60,000
รวม	-	850,000	-	-	-	850,000
ตั๋วแลกเงิน	707,500	(687,500)	(1,137,500)	1,137,500	-	20,000
หุ้นกู้อนุพันธ์	10,000	(10,000)	-	-	-	-
รวม	717,500	(697,500)	(1,137,500)	1,137,500	-	20,000
รวม	717,500	152,500	(1,137,500)	1,137,500	-	870,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	65,940	(31,976)	-	-	6,717	40,681

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	กระแสเงินสด	การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด ครบกำหนด	ต่ออายุสัญญา	
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน					
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	150,000	-	-	150,000
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น					
ตั๋วแลกเงิน	212,500	495,000	(505,000)	505,000	707,500
หุ้นกู้อนุพันธ์	-	10,000	-	-	10,000
รวม	212,500	505,000	(505,000)	505,000	717,500

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินสดเงินฝากระยะสั้น และตั๋วเงินระยะสั้น				
ที่มีอายุไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา	1,930,327,126	1,269,108,372	1,922,284,114	1,259,743,682
(หัก) เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(1,579,151,162)	(1,194,058,640)	(1,579,151,162)	(1,194,058,640)
รวม	351,175,964	75,049,732	343,132,952	65,685,042

* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

6. ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	บาท	บาท
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	756,814,338	790,374,058
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	-	7,290,662
(หัก) ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(560,824,811)	(706,270,204)
รวม	195,989,527	91,394,516

* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

7. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

7.1 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	บาท	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	803,445,169	726,160,894
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	844,440,706	991,088,472
ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน	331,042,397	115,145,010
ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	49,700,000	45,531,400
ลูกหนี้อื่น		
- ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี	387,522,473	387,522,473
- ลูกหนี้อื่น ๆ	3,262,547	513,182
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,419,413,292	2,265,961,431
(หัก) ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(366,781,293)	-
(หัก) ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(368,659,750)
รวม	2,052,631,999	1,897,301,681
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี	36,742,993	-
ลูกหนี้อื่นๆ	5,285,691	-
(หัก) ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(42,028,684)	-
รวม	-	-
รวม	2,052,631,999	1,897,301,681

7.2 ลูกหนี้จำแนกตามการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับและค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		
	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์			
ลูกหนี้ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี			
นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,031,377,637	2,031,377,637	-
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี			
นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	388,035,655	366,781,293	(366,781,293)
รวม	2,419,413,292	2,398,158,930	(366,781,293)
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า			
ลูกหนี้ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี			
นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	7,224,462,481	-
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี			
นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	42,028,684	42,028,684	(42,028,684)
รวม	42,028,684	7,266,491,165	(42,028,684)
รวม	2,461,441,976	9,664,650,095	(408,809,977)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	มูลค่าลูกหนี้ ธุรกิจหลักทรัพย์ สุทธิ
	บาท	บาท	บาท
มูลหนี้ปกติ	1,878.0	-	1,878.0
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	19.3	-	19.3
มูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	368.7	(368.7)	-
รวม	2,266.0	(368.7)	1,897.3

7.3 ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มบริษัทมีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งกลุ่มบริษัทได้บันทึกค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้วหลังหักหลักประกันจำนวนประมาณ 432.8 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทมีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่ระงับการรับรู้รายได้ ซึ่งกลุ่มบริษัทได้บันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญหลังหักหลักประกันจำนวนประมาณ 388.0 ล้านบาท

8. เงินลงทุน

8.1.1 เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		
	เงินลงทุนที่ไม่ได้ วางเป็นประกัน	เงินลงทุนที่ วางเป็นประกัน	รวม
บาท	บาท	บาท	
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน			
เงินลงทุนเพื่อค้า			
ตราสารทุน:			
- หลักทรัพย์จดทะเบียน	285,068,145	-	285,068,145
- หน่วยลงทุน	404,734,627	-	404,734,627
(หัก) หน่วยลงทุนเพื่อลูกค้า*	(400,000,000)	-	(400,000,000)
รวม	289,802,772	-	289,802,772
ตราสารหนี้:			
- หุ้นกู้	857,859,116	-	857,859,116
- หลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน	-	1,319,202,900	1,319,202,900
รวม	857,859,116	1,319,202,900	2,177,062,016
รวม	1,147,661,888	1,319,202,900	2,466,864,788
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
ตราสารทุน:			
- หลักทรัพย์จดทะเบียน	3,500,000	-	3,500,000
- หน่วยลงทุน	16,993,550	-	16,993,550
- หลักทรัพย์หุ้นทุน	6,166,280	-	6,166,280
รวม	26,659,830	-	26,659,830
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย			
เงินฝากในสถาบันการเงิน:			
- เงินฝากประจำ	2,050,206,135	-	2,050,206,135
- เงินฝากที่ติดภาระผูกพัน	-	54,010,000	54,010,000
รวม	2,050,206,135	54,010,000	2,104,216,135
(หัก) เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(2,050,006,135)	-	(2,050,006,135)
รวม	200,000	54,010,000	54,210,000
ตราสารหนี้:			
- ตัวแลกเปลี่ยน	139,000,000	-	139,000,000
(หัก) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(139,000,000)	-	(139,000,000)
รวม	-	-	-
รวม	200,000	54,010,000	54,210,000
รวม	1,174,521,718	1,373,212,900	2,547,734,618

* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าและเงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

เงินลงทุนข้างต้นนี้ ไม่รวมหลักทรัพย์ที่ลูกค้าฝากไว้กับบริษัท เพื่อวัตถุประสงค์ในการให้บริษัทเป็นตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

8.1.2 เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	
	ราคาทุน/ ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท
หลักทรัพย์เพื่อค้า		
หลักทรัพย์หุ้นทุน:		
หลักทรัพย์จดทะเบียน	526,406,698	504,787,555
หน่วยลงทุน	500,000,000	500,511,211
(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(21,107,932)	-
(หัก) หน่วยลงทุนเพื่อลูกค้า*	(500,000,000)	(500,000,000)
รวมหลักทรัพย์หุ้นทุน	505,298,766	505,298,766
ตราสารหนี้:		
หุ้นกู้	372,988,608	374,442,998
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	915,076,920	920,559,305
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	6,936,775	-
รวมตราสารหนี้	1,295,002,303	1,295,002,303
หลักทรัพย์เพื่อค้า	1,800,301,069	1,800,301,069
หลักทรัพย์เพื่อขาย		
หลักทรัพย์หุ้นทุน:		
หลักทรัพย์จดทะเบียน	59,922,061	59,893,925
(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(28,136)	-
หลักทรัพย์เพื่อขาย	59,893,925	59,893,925
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		
ตราสารหนี้:		
ตั๋วแลกเงิน	139,000,000	
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(139,000,000)	
รวมตราสารหนี้	-	
เงินฝากในสถาบันการเงิน:		
เงินฝากประจำ	950,206,109	
เงินฝากที่ติดภาระผูกพัน	54,010,000	
(หัก) เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(950,006,109)	
รวมเงินฝากในสถาบันการเงิน	54,210,000	
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	54,210,000	
เงินลงทุนทั่วไป		
หลักทรัพย์หุ้นทุน	47,996,044	
(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	(41,829,764)	
เงินลงทุนทั่วไป	6,166,280	
รวม	1,920,571,274	

* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าและเงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์ และหนี้สินในงบการเงิน

เงินลงทุนข้างต้นนี้ไม่รวมหลักทรัพย์ที่ลูกค้าฝากไว้กับบริษัท เพื่อวัตถุประสงค์ในการให้บริษัทเป็นตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

8.2 มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนที่มีภาวะผูกพันแยกตามประเภทธุรกรรม

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	บาท	บาท
หลักทรัพย์ที่วางเป็นประกัน	54,010,000	54,010,000
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	1,319,202,900	920,559,305
หลักทรัพย์ยืมมาและยังไม่ได้ส่งมอบ	237,154,600	101,832,400
รวมหลักทรัพย์ที่ติดภาระ	1,610,367,500	1,076,401,705

8.3 เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้ตามอายุคงเหลือของสัญญา

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย				
เงินฝากในสถาบันการเงิน	2,104,216,135	-	-	2,104,216,135
(หัก) เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า *	(2,050,006,135)	-	-	(2,050,006,135)
รวม	54,210,000	-	-	54,210,000

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย				
เงินฝากในสถาบันการเงิน	1,004,216,109	-	-	1,004,216,109
(หัก) เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า *	(950,006,109)	-	-	(950,006,109)
รวม	54,210,000	-	-	54,210,000

* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทมีเงินลงทุนในตราสารหนี้จำนวน 139.0 ล้านบาท ซึ่งกลุ่มบริษัทตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทั้งจำนวนแล้ว

8.4 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
	เหตุผลของการใช้ ทางเลือกในการแสดง รายการด้วยวิธีดังกล่าว	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ		การโอน
			กำไรหรือขาดทุน	สะสม	
		บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุน					
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และสิทธิการเช่า					
เอ็มเอฟซี อินคัสเตรียล อินเวสเมนต์	มีความตั้งใจที่จะลงทุนระยะยาว	10,010,000	616,000	(2,170,000)	-
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เอ็มเอฟซีป่าดอง เฮอริเทจ					
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	มีความตั้งใจที่จะลงทุนระยะยาว	4,325,750	63,525	(3,917,375)	-
เอ็มเอฟซีอินคัสเตรียล					
บริษัท ไทรทัน โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	มีความตั้งใจที่จะลงทุนระยะยาว	2,657,800	210,000	358,900	-
บริษัท ไทรทัน โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	มีความตั้งใจที่จะลงทุนระยะยาว	3,500,000	-	600,000	-
หลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	มีความตั้งใจที่จะลงทุนระยะยาว	5,488,750	175,640	-	-
อื่นๆ	มีความตั้งใจที่จะลงทุนระยะยาว	677,530	-	-	-
		26,659,830	1,065,165	(5,128,475)	

8.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทที่มีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	ราคาทุน	มูลค่า	ค่าเผื่อ	ราคาทุน	มูลค่า	ค่าเผื่อ
	บาท	บาท	การด้อยค่า	บาท	บาท	การด้อยค่า
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้						
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน						
หุ้นกู้	337,774,384	167,637,427	-	-	-	-
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้						
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน						
เบ็ดเสร็จอื่น						
หุ้นสามัญ	41,829,764	-	41,829,764	41,829,764	-	41,829,764

8.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เงินฝากในสถาบันการเงินของกลุ่มบริษัทได้นำไปวางเป็นหลักประกันให้กับธนาคาร ดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	บาท	บาท
ค่าประกันวงเงินสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม	54,000,000	54,000,000
อื่น ๆ	10,000	10,000
รวม	54,010,000	54,010,000

9. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทที่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ (ร้อยละ)		ทุนชำระแล้ว		วิธีราคาทุน	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2563	2562	2563	2562	2563	2562
บริษัท กันทรี่ กรุ๊ป แอ็คไวเซอร์ จำกัด	99.99	99.99	10.00	10.00	9.99	9.99
รวม					9.99	9.99

หน่วย : ล้านบาท

10. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	เงินสำรองของสินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหายด้านเครดิต	เงินสำรองของสินทรัพย์ ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสียหายด้านเครดิต	เงินสำรองของสินทรัพย์ ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์				
ยอดต้นปี	-	-	368,659,750	368,659,750
การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปี	-	-	(1,878,457)	(1,878,457)
ยอดปลายปี	-	-	366,781,293	366,781,293
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า				
ยอดต้นปี	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปี	-	-	42,028,684	42,028,684
ยอดปลายปี	-	-	42,028,684	42,028,684
			งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินสำรองของสินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มีการ	เงินสำรองของสินทรัพย์ ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น	เงินสำรองของสินทรัพย์ ทางการเงินที่มีการด้อยค่า	รวม

	เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	ด้านเครดิต	
	บาท	บาท	บาท	บาท
<u>สินทรัพย์อื่น</u>				
ยอดต้นปี	-	-	97,670	97,670
การเปลี่ยนแปลงค่าเพื่อผลขาดทุน				
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปี	-	-	11,420,059	11,420,059
ยอดปลายปี	-	-	11,517,729	11,517,729

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
	บาท
ยอดต้นปี	359,635,344
<u>บวกหนี้สงสัยจะสูญ</u>	9,024,406
ยอดปลายปี	368,659,750

11. สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์

สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ สินทรัพย์		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ หนี้สิน	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน ตามสัญญา
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์อ้างอิง				
ราคาตราสารทุน	1,872,460	544,482,709	-	-
SET50 index	241,240	13,401,400	-	-
รวม	2,113,700	557,884,109	-	-

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ สินทรัพย์		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ หนี้สิน	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน ตามสัญญา
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์อ้างอิง				
ราคาตราสารทุน	-	-	2,686,135	109,450,724
SET50 index	-	-	-	-
รวม	-	-	2,686,135	109,450,724

สัดส่วนการทำธุรกรรมอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ สินทรัพย์		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ หนี้สิน	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
ประเภทของคู่สัญญา				
สำนักหักบัญชี	100	-	-	91
บุคคลภายนอก	-	-	-	9
รวม	100	-	-	100

12. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่			ณ วันที่
	1 มกราคม 2563			31 ธันวาคม 2563
	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน				
ที่ดิน	43,441,000	-	-	43,441,000
อาคาร	18,884,300	-	-	18,884,300
ส่วนปรับปรุงอาคาร	1,161,193	3,700,000	-	4,861,193
รวมราคาทุน	63,486,493	3,700,000	-	67,186,493
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคาร	(17,675,307)	(310,445)	-	(17,985,752)
ส่วนปรับปรุงอาคาร	(5,723)	(846,709)	-	(852,432)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(17,681,030)	(1,157,154)	-	(18,838,184)
รวม	45,805,463			48,348,309

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่			ณ วันที่
	1 มกราคม 2562			31 ธันวาคม 2562
	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน				
ที่ดิน	53,059,779	-	(9,618,779)	43,441,000
อาคาร	19,572,300	-	(688,000)	18,884,300
ส่วนปรับปรุงอาคาร	-	1,161,193	-	1,161,193
รวมราคาทุน	72,632,079	1,161,193	(10,306,779)	63,486,493
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคาร	(17,882,392)	(324,093)	531,178	(17,675,307)
ส่วนปรับปรุงอาคาร	-	(5,723)	-	(5,723)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(17,882,392)	(329,816)	531,178	(17,681,030)
รวม	54,749,687			45,805,463
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2563			บาท	1,157,154
2562			บาท	329,816

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีซื้อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	บาท	บาท
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	45,805,463	54,749,687
ซื้อทรัพย์สิน	3,700,000	1,161,193
จำหน่ายทรัพย์สิน	-	(9,775,601)
ค่าเสื่อมราคา	(1,157,154)	(329,816)
รวม	48,348,309	45,805,463

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	บาท	บาท
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	111,556,390	111,556,390

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนดังกล่าวข้างต้นจำนวน 22.5 ล้านบาท ได้จดจำนองไว้เป็นหลักประกันวงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงินในประเทศแห่งหนึ่ง

13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินรวม		โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	บาท	ผลกระทบจากการวัดมูลค่าใหม่	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563		เพิ่มขึ้น	ลดลง	2563
ราคาทุน								
ส่วนปรับปรุงอาคาร/อาคารในที่เช่า	98,579,908	-	98,579,908	8,168,786	-	-	106,748,694	
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	186,679,706	-	186,679,706	1,917,346	(8,741,679)	-	179,855,373	
ยานพาหนะ	16,272,711	-	16,272,711	-	-	-	16,272,711	
สิทธิทรัพย์สินการเช่า	-	65,940,069	65,940,069	4,152,879	-	-	70,092,948	
รวมราคาทุน	301,532,325	65,940,069	367,472,394	14,239,011	(8,741,679)	-	372,969,726	
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
ส่วนปรับปรุงอาคาร/อาคารในที่เช่า	(61,067,728)	-	(61,067,728)	(14,930,543)	-	-	(75,998,271)	
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	(152,020,108)	-	(152,020,108)	(11,282,424)	8,741,654	-	(154,560,878)	
ยานพาหนะ	(9,280,274)	-	(9,280,274)	(1,435,936)	-	-	(10,716,210)	
สิทธิทรัพย์สินการเช่า	-	-	-	(30,527,923)	-	-	(30,527,923)	
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(222,368,110)	-	(222,368,110)	(58,176,826)	8,741,654	-	(271,803,282)	
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,269,391)	-	(1,269,391)	-	-	-	(1,269,391)	
รวม	77,894,824	65,940,069	143,834,893				99,897,053	

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	ยอดคงเหลือ	ผลกระทบจาก	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่	การวัดมูลค่าใหม่	ณ วันที่				ณ วันที่
	31 ธันวาคม		1 มกราคม				31 ธันวาคม
	2562		2563				2563
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน							
ส่วนปรับปรุงอาคาร/อาคารในที่เช่า	98,579,908	-	98,579,908	8,168,786	-	-	106,748,694
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	186,679,706	-	186,679,706	1,917,346	(8,741,679)	-	179,855,373
ยานพาหนะ	16,272,711	-	16,272,711	-	-	-	16,272,711
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	65,940,069	65,940,069	4,152,879	(1,919,614)	-	68,173,334
รวมราคาทุน	301,532,325	65,940,069	367,472,394	14,239,011	(10,661,293)	-	371,050,112
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
ส่วนปรับปรุงอาคาร/อาคารในที่เช่า	(61,067,728)	-	(61,067,728)	(14,930,543)	-	-	(75,998,271)
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	(152,020,108)	-	(152,020,108)	(11,282,424)	8,741,654	-	(154,560,878)
ยานพาหนะ	(9,280,274)	-	(9,280,274)	(1,435,936)	-	-	(10,716,210)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	-	-	(30,219,760)	308,162	-	(29,911,598)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(222,368,110)	-	(222,368,110)	(57,868,663)	9,049,816	-	(271,186,957)
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,269,391)	-	(1,269,391)	-	-	-	(1,269,391)
รวม	77,894,824	65,940,069	143,834,893				98,593,764

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่				ณ วันที่
	1 มกราคม				31 ธันวาคม
	2562				2562
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงอาคาร/อาคารในที่เช่า	93,563,400	6,018,359	(3,850,731)	2,848,880	98,579,908
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	185,406,560	20,297,628	(19,024,482)	-	186,679,706
ยานพาหนะ	16,296,038	7,164,000	(7,187,327)	-	16,272,711
รวมราคาทุน	295,265,998	33,479,987	(30,062,540)	2,848,880	301,532,325
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ส่วนปรับปรุงอาคาร/อาคารในที่เช่า	(50,076,404)	(14,264,408)	3,273,084	-	(61,067,728)
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	(161,084,713)	(9,927,065)	18,991,670	-	(152,020,108)
ยานพาหนะ	(16,296,029)	(171,568)	7,187,323	-	(9,280,274)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(227,457,146)	(24,363,041)	29,452,077	-	(222,368,110)
ส่วนปรับปรุงอาคารระหว่างทำ	-	2,848,880	-	(2,848,880)	-
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,269,391)	-	-	-	(1,269,391)
รวม	66,539,461				77,894,824

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม สำหรับงบการเงินรวม

2563	บาท	58,176,826
2562	บาท	24,363,041

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม สำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการ

2563	บาท	57,868,663
2562	บาท	24,363,041

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทมีส่วนปรับปรุงอาคาร/อาคารในที่เช่า อุปกรณ์และยานพาหนะ จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้ว แต่ยังไม่ใช้งานอยู่ ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะดังกล่าวมีจำนวนรวมประมาณ 169.2 ล้านบาท และประมาณ 169.7 ล้านบาท ตามลำดับ

14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	อายุการให้ ประโยชน์	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
		ยอดคงเหลือ ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่
		1 มกราคม 2563				31 ธันวาคม 2563
		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน						
ค่าธรรมเนียมการใช้ระบบธุรกิจ						
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1-5ปี	1,541,350	-	-	-	1,541,350
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 - 10ปีและ ไม่ทราบแน่นอน	121,613,688	1,450,779	-	1,395,937	124,460,404
ใบอนุญาตหลักทรัพย์	-	2,657,500	-	-	-	2,657,500
ค่าสมาชิกธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	15,945,000	-	-	-	15,945,000
รวมราคาทุน		<u>141,757,538</u>	<u>1,450,779</u>	<u>-</u>	<u>1,395,937</u>	<u>144,604,254</u>
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
ค่าธรรมเนียมการใช้ระบบธุรกิจ						
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1-5ปี	(1,541,346)	-	-	-	(1,541,346)
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 - 10ปี	(26,491,688)	(160,849)	-	-	(26,652,537)
ใบอนุญาตหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-
ค่าสมาชิกธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	-
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		<u>(28,033,034)</u>	<u>(160,849)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(28,193,883)</u>
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง		5,256,237	1,636,087	-	(1,395,937)	5,496,387
ค่าเพื่อการค้าย่อย		(2,228,295)	-	-	-	(2,228,295)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		<u>116,752,446</u>				<u>119,678,463</u>

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

อายุการให้ ประโยชน์	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1มกราคม	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน					
ค่าธรรมเนียมนการใช้ระบบธุรกิจ					
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1-5ปี	1,541,350	-	-	1,541,350
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 - 10ปีและ ไม่ทราบแน่นอน	120,560,883	737,455	-	121,613,688
ใบอนุญาตหลักทรัพย์	-	2,657,500	-	-	2,657,500
ค่าสมาชิกธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	15,945,000	-	-	15,945,000
รวมราคาทุน		140,704,733	737,455	315,350	141,757,538

ค่าตัดจำหน่ายสะสม

ค่าธรรมเนียมนการใช้ระบบธุรกิจ					
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1-5ปี	(1,541,346)	-	-	(1,541,346)
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 - 10ปี	(26,331,278)	(160,410)	-	(26,491,688)
ใบอนุญาตหลักทรัพย์	-	-	-	-	-
ค่าสมาชิกธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม		(27,872,624)	(160,410)	-	(28,033,034)
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง		3,841,037	1,730,550	(315,350)	5,256,237
ค่าเพื่อการด้อยค่า		(2,228,295)	-	-	(2,228,295)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		114,444,851			116,752,446

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2563	บาท	160,849
2562	บาท	160,410

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของกลุ่มบริษัทที่ถือได้ว่ามีอายุการให้ประโยชน์ที่ไม่ทราบแน่นอน ได้แก่ ค่าสมาชิกธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและใบอนุญาตหลักทรัพย์และ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ เนื่องจากคาดว่าจะก่อให้เกิดกระแสเงินสดสุทธิแก่กิจการอย่างไม่มีสิ้นสุด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวมีจำนวนรวมประมาณ 11.3 ล้านบาท

15. สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	บาท	บาท
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	143,284,046	103,205,101

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

ผลแตกต่างชั่วคราว	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดต้นงวด	รายการที่รับรู้ใน	รายการที่รับรู้ใน	ยอดปลายปี
	1 มกราคม	กำไรหรือขาดทุน	กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม
	2563			2563
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	70,246,619	-	-	70,246,619
ค่าเพื่อการค้ำของเงินลงทุน	30,800,000	-	-	30,800,000
ส่วนต่ำ (เกิน) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	(2,568,092)	35,903,360	1,025,695	34,360,963
ภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน	4,695,232	1,167,966	-	5,863,198
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	218,650	-	218,650
อื่นๆ	31,342	1,763,274	-	1,794,616
รวม	103,205,101	39,053,250	1,025,695	143,284,046

ผลแตกต่างชั่วคราว	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดต้นปี	รายการที่รับรู้ใน	รายการที่รับรู้ใน	ยอดปลายปี
	1 มกราคม	กำไรหรือขาดทุน	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม
	2562			2562
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าต่อหนี้สงสัยจะสูญ	68,441,738	1,804,881	-	70,246,619
ค่าเพื่อการค้ำของเงินลงทุน	30,800,000	-	-	30,800,000
ขาดทุนสะสมทางภาษี	6,376,169	(6,376,169)	-	-
ภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน	3,785,459	1,788,327	(878,554)	4,695,232
ส่วนต่ำ (เกิน) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	(897,238)	4,682,256	(6,353,110)	(2,568,092)
อื่นๆ	71,342	(40,000)	-	31,342
รวม	108,577,470	1,859,295	(7,231,664)	103,205,101

กลุ่มบริษัทใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

16. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	54,329,377	25,258,992	52,369,034	25,258,992
ภาษีเงินได้นิติบุคคลถูกหัก ณ ที่จ่าย	9,094,665	8,876,785	8,876,556	8,876,556
กองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระราคา และส่งมอบหลักทรัพย์	91,450,541	75,155,978	91,450,541	75,155,978
ลูกหนี้เงินทรงรอจ่าย	101,998	483,567	101,998	483,567
เงินมัดจำ	11,457,295	11,950,861	11,457,295	11,950,861
รายได้ค้างรับ	85,143,983	88,285,357	88,817,625	88,285,357
อื่น ๆ	19,038,686	2,070,375	19,363,138	2,070,375
รวม	270,616,545	212,081,915	272,436,187	212,081,686

17. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ		
	ไม่เกิน 1 ปี บาท	1- 5 ปี บาท	รวม บาท
ตัวสัญญาใช้เงิน 2.8 - 3.5	350,000,000	-	350,000,000

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			
อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ที่จะครบกำหนดชำระ		
	ไม่เกิน 1 ปี บาท	1- 5 ปี บาท	รวม บาท
ตัวสัญญาใช้เงิน 2.9 - 4.5	150,000,000	-	150,000,000

18. หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทมีหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน จำนวน 1,287.3 ล้านบาท และ 964.2 ล้านบาทตามลำดับ โดยเป็นตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

19. เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	บาท	บาท
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	224,842,941	253,007,275
เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	6,028,978	62,337,278
รวม	<u>230,871,919</u>	<u>315,344,553</u>

20. เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	บาท	บาท
เจ้าหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	701,470,186	178,195,917
เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	237,154,600	101,832,400
รวม	<u>938,624,786</u>	<u>280,028,317</u>

21. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ ที่จะครบกำหนดชำระ		
		ไม่เกิน 1 ปี	1- 5 ปี	รวม
		บาท	บาท	บาท
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น				
หุ้นกู้ค้ายสิทธิ์	3.3-4.5	790,000,000	-	790,000,000
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	3.0	60,000,000	-	60,000,000
ตั๋วแลกเงิน	3.0	19,883,867	-	19,883,867
รวม		869,883,867	-	869,883,867

	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ ที่จะครบกำหนดชำระ		
		ไม่เกิน 1 ปี	1- 5 ปี	รวม
		บาท	บาท	บาท
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น				
ตั๋วแลกเงิน	3.0-3.3	703,270,123	-	703,270,123
หุ้นกู้อนุพันธ์	1.3-1.8	9,959,131	-	9,959,131
รวม		713,229,254	-	713,229,254

22. หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562: ไม่มี)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บาท	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บาท
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
ส่วนที่หมุนเวียน	30,227,428	29,604,976
ส่วนที่ไม่หมุนเวียน	10,453,542	9,750,012
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า	40,680,970	39,354,988

รายการเคลื่อนไหวของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	บาท	บาท
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - ก่อนปรับปรุงใหม่	-	-
ผลกระทบของการเริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16	65,940,069	65,940,069
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - หลังปรับปรุงใหม่	65,940,069	65,940,069
เพิ่มขึ้น	5,779,195	4,152,879
ดอกเบี้ยจ่าย	2,564,049	2,528,382
การลดลงของสัญญาเช่า / จ่ายชำระคืน	(33,602,343)	(33,266,342)
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	40,680,970	39,354,988

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2563	2563
	บาท	บาท
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
น้อยกว่า 1 ปี	30,227,428	29,604,976
ระหว่าง 1 ปี ถึง 5 ปี	10,453,542	9,750,012
มากกว่า 5 ปี	-	-
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า	40,680,970	39,354,988

กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยใช้วิธีรับรู้ผลกระทบสะสมจากการปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวเป็นรายการปรับปรุงกับกำไรสะสมต้นงวด (Modified retrospective) และไม่ปรับปรุงข้อมูลเปรียบเทียบผลกระทบจากการปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ในเรื่องหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 2.3

23. ประมาณการหนี้สิน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน

กลุ่มบริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	บาท	บาท
ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	29,315,987	23,476,156

จำนวนที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน มีดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	บาท	บาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	8,369,056	6,391,406
ต้นทุนดอกเบี้ย	585,524	434,364
ต้นทุนบริการในอดีต	-	3,005,864
รวม	<u>8,954,580</u>	<u>9,831,634</u>

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน มีดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	บาท	บาท
ยอดยกมาของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน	23,476,156	18,927,294
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	8,369,056	6,391,406
ต้นทุนดอกเบี้ย	585,524	434,364
ต้นทุนบริการในอดีต	-	3,005,864
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	-	(769,436)
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางการเงิน	-	(3,919,387)
- ส่วนที่เกิดจากปรับปรุงจากประสบการณ์	-	296,051
(หัก) ผลประโยชน์ของพนักงานจ่ายในระหว่างปี	(3,114,749)	(890,000)
ยอดปลายปี	29,315,987	23,476,156

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	2.5	2.5
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	0 -25.0	0 -25.0
	ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน	ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดไว้	2.0	2.0

ข้อสมมติที่สำคัญในการกำหนดภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ประกอบด้วย อัตราคิดลด อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน และอัตราภาระ การวิเคราะห์ความอ่อนไหวด้านล่าง ได้พิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกี่ยวข้องที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ในขณะที่ข้อสมมติอื่นคงที่

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ ผลกระทบต่อ ภาระผูกพันผลประโยชน์ ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	บาท	บาท
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(2,542,951)	(2,075,010)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	2,902,537	2,371,073
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	3,207,158	2,352,230
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(2,845,178)	(2,097,980)
การมีชีวิตอยู่ - เพิ่มขึ้น 1 ปี	157,312	125,753
การมีชีวิตอยู่ - ลดลง 1 ปี	(156,305)	(124,938)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นอาจไม่ได้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจริงในภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน เนื่องจากการยากที่การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติต่างๆ จะเกิดขึ้นแยกต่างหากจากข้อสมมติอื่นซึ่งอาจมีความสัมพันธ์กัน

นอกจากนี้ในการแสดงการวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้น มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน คำนวณโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งเป็นวิธีเดียวกันกับการคำนวณหนี้สินภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับนี้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้างสำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังจากงาน กลุ่มบริษัทได้บันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายแล้วในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 3.0 ล้านบาท

24. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
	บาท	บาท	บาท	บาท
โบนัสค้างจ่าย	22,238,493	23,053,111	22,238,493	23,053,111
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การตลาดและทีมการตลาดค้างจ่าย	48,509,750	44,928,239	48,509,750	44,928,239
ภาษีค้างจ่าย	17,918,702	6,332,379	17,804,536	6,315,017
เจ้าหนี้อื่น	9,130,772	12,560,140	14,106,996	12,558,317
รายได้รับล่วงหน้า	6,427,778	11,191,667	6,427,778	11,191,667
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	45,291,485	29,111,064	45,291,485	29,111,064
รวม	<u>149,516,980</u>	<u>127,176,600</u>	<u>154,379,038</u>	<u>127,157,415</u>

25. ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2562 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562 มีมติอนุมัติให้ลดทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วของบริษัทจากจำนวน 2,589,743,484 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,589,743,484 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เป็นจำนวน 1,589,743,484 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,589,743,484 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท โดยการลดจำนวนหุ้นจำนวน 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นแต่ละรายเพื่อปรับโครงสร้างเงินทุนของบริษัท

เมื่อวันที่ 6 ธันวาคม 2562 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วของบริษัทตามมาตรา 141(ลดทุนจดทะเบียน) แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ต่อ นายทะเบียนบริษัทมหาชน กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

26. ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 51 ในกรณีที่กลุ่มบริษัทเสนอขายหุ้นสูงกว่ามูลค่าที่จดทะเบียนไว้ บริษัทต้องนำค่าหุ้นส่วนเกินนี้ตั้งเป็นทุนสำรอง (“ส่วนเกินมูลค่าหุ้น”) ส่วนเกินมูลค่าหุ้นนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

27. การจัดการส่วนทุน

วัตถุประสงค์ในการจัดการส่วนทุนของบริษัทเป็นไปเพื่อการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสม

28. เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 มีมติอนุมัติให้บริษัทจัดสรรกำไรสุทธิให้มีทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้น 866,090 บาท รวมเป็นเงินจำนวน 92,862,567 บาท และอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2561 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทในอัตราหุ้นละ 0.0193 บาท รวมเป็นเงินจำนวน 49,977,511 บาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายแล้วเมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2562

เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 4/2562 มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทในอัตราหุ้นละ 0.0155 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 40,137,381 บาท บริษัทจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 11 กันยายน 2562 ซึ่งเมื่อวันที่ 18 กันยายน 2562 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว (2563: ไม่มี)

29. ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 บริษัทจะต้องจัดสรรเงินสำรองอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองดังกล่าวมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

30. รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	บาท	บาท
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	567,177,059	295,772,802
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	439,009,265	271,120,888
รวม	<u>1,006,186,324</u>	<u>566,893,690</u>

31. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
	บาท	บาท	บาท	บาท
การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	40,624,099	64,711,976	35,624,099	64,711,976
ที่ปรึกษาการเงิน	15,665,000	49,007,280	5,910,000	49,007,280
ที่ปรึกษาการลงทุน	149,919	190,570	149,919	190,570
การจัดการทรัพย์สินของลูกค้า	239,297	-	239,297	-
การให้ยืม/ยืมหลักทรัพย์	1,031,580	1,479,397	1,031,580	1,479,397
ตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้	12,663,889	10,858,333	12,663,889	10,858,333
อื่น ๆ	8,269,747	2,422,492	8,269,747	2,422,492
รวม	78,643,531	128,670,048	63,888,531	128,670,048

32. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	51,589,156	34,769,851	51,589,156	34,769,851
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในสถาบันการเงิน	18,831,711	24,677,338	18,823,370	24,654,426
อื่นๆ	96,177,313	60,501,463	96,177,313	60,501,463
รวม	166,598,180	119,948,652	166,589,839	119,925,740

33. กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(206,045,778)	47,342,885
กำไรจากตราสารอนุพันธ์	209,144,001	74,417,995
เงินปันผล	10,307,789	26,194,638
รวม	13,406,012	147,955,518

34. รายได้อื่น

รายได้อื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรจากการขายทรัพย์สิน	199,987	7,436,798	199,987	7,436,798
รายได้ค่าปรับจากการผิดนัดชำระ	447,083	127,368	447,083	127,368
อื่นๆ	27,370,777	13,100,156	27,351,664	13,100,156
รวม	28,017,847	20,664,322	27,998,734	20,664,322

35. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	บาท	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	40,150,227	9,024,407
สินทรัพย์อื่น	11,420,059	-
รวม	51,570,286	9,024,407

36. ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้แก่ผู้บริหารสำคัญของ บริษัทแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน”

ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	58,184,531	47,002,954
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,463,704	1,614,223
รวม	<u>59,648,235</u>	<u>48,617,177</u>

37. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็น ผู้บริหารของบริษัทด้วยทั้งนี้อัตราค่าตอบแทนกรรมการได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

38. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2545กลุ่มบริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของกลุ่มบริษัทที่สมัครเป็นสมาชิกของกองทุนโดยหักจากเงินเดือนของพนักงานส่วนหนึ่ง และกลุ่มบริษัทจ่ายสมทบให้อีกส่วนหนึ่ง โดยปัจจุบันกลุ่มบริษัทให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)ซึ่งได้รับอนุญาตเป็นผู้จัดการกองทุน ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562กลุ่มบริษัทได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ8.6 ล้านบาทและประมาณ7.4ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

39. ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าภาษีอากร	2,664,226	2,229,015	2,663,626	2,229,015
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพและค่าธรรมเนียมอื่น	23,465,111	17,428,829	22,892,533	17,427,991
ค่าน้ำมันรถและค่าเดินทาง	4,123,676	5,133,289	4,014,285	5,133,289
ค่าใช้จ่ายด้านสารสนเทศและการสื่อสาร	15,021,169	16,641,489	14,972,494	16,639,563
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์และวัสดุสำนักงาน	2,049,312	2,125,346	1,962,633	2,124,650
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	2,479,760	5,025,560	2,479,760	5,025,560
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	85,626,528	86,431,719	84,380,469	86,431,719
ค่ารับรอง	38,426,432	25,616,564	38,299,050	25,616,564
อื่นๆ	11,188,842	7,151,231	11,184,448	7,151,231
รวม	<u>185,045,056</u>	<u>167,783,042</u>	<u>182,849,298</u>	<u>167,779,582</u>

40. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
ภาษีเงินได้สำหรับปี	(45,605)	(42,446)	(45,599)	(42,446)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	39,053	1,859	39,053	1,859
ภาษีเงินได้	<u>(6,552)</u>	<u>(40,587)</u>	<u>(6,546)</u>	<u>(40,587)</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562
	อัตราภาษี	อัตราภาษี	อัตราภาษี	อัตราภาษี	อัตราภาษี	อัตราภาษี	อัตราภาษี	อัตราภาษี
กำไรก่อนภาษีเงินได้	122,118	20.0	178,604	20.0	120,401	20.0	179,259	20.0
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	(24,424)		(35,721)		(24,080)		(35,852)	
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากรายการผลแตกต่างชั่วคราว	39,053		1,859		39,053		1,859	
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(21,181)		(6,725)		(21,519)		(6,594)	
ภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	<u>(6,552)</u>	(5.4)	<u>(40,587)</u>	(22.7)	<u>(6,546)</u>	(5.4)	<u>(40,587)</u>	(22.6)

กลุ่มบริษัทใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรก่อนภาษีบวกกลับด้วยรายการซึ่งไม่ถือเป็นค่าใช้จ่าย และหักรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ได้รับการยกเว้นทางภาษีตามประมวลรัษฎากร

ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563			2562		
	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ
	ภาษี	จากภาษี		(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จากภาษี	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่						
ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	-	-	-	4,392,772	(878,554)	3,514,218
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	(5,128,475)	1,025,695	(4,102,780)	31,765,546	(6,353,110)	25,412,436
รวม	(5,128,475)	1,025,695	(4,102,780)	36,158,318	(7,231,664)	28,926,654

41. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

41.1 กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาค่าบริการอื่นดังนี้ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 รวมสัญญาเช่าระยะยาวสำหรับอาคาร อุปกรณ์สำนักงาน และยานพาหนะ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
ไม่เกิน 1 ปี	1.0	33.2
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	1.1	39.6
รวม	2.1	72.8

สัญญาเช่าดำเนินงานของกลุ่มบริษัทได้ถูกบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
สัญญาเช่าดำเนินงาน	2.2	33.7	1.4	33.7

41.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานตามสัญญาที่บริษัทได้ทำสัญญาแล้วเป็นจำนวนประมาณ 1.8 ล้านบาทและจำนวนประมาณ 2.4 ล้านบาท ตามลำดับ

42. รายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันได้แก่บุคคลหรือบริษัทต่างๆ ที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทต่างๆ ในกลุ่มบริษัท โดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกันหรือมีกรรมกรร่วมกัน รายการบัญชีระหว่างบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในชั้นนโยบายราคาและเงื่อนไขการกำหนดราคาระหว่างกันในเรื่องนโยบายทางธุรกิจปกติ

ลักษณะความสัมพันธ์บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ชื่อ	ความสัมพันธ์
บริษัทคันที กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัท คันที กรุ๊ป แอ็คไวเซอร์ จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัทคันที กรุ๊ป ดีเวลลอปเมนต์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
กองทุนรวมที่บริหาร โดยบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท ผาแดงอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด(มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัทอดีพี เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับแต่ละรายการอธิบายได้ดังต่อไปนี้

นโยบายการกำหนดราคา

ค่านายหน้า	ราคาตลาดซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
ค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาที่ตกลงกันซึ่งประมาณตามราคาตลาด
ค่าใช้จ่าย	ราคาตลาด

รายการบัญชีที่มีสาระสำคัญระหว่างบริษัทกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

ลักษณะความสัมพันธ์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562	
	บาท	บาท	บาท	บาท	
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์					
บริษัท คันที กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	6,061,395	7,704,380	6,061,395	7,704,380
กองทุนรวมที่บริหาร โดยบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	112,237,803	75,899,728	112,237,803	75,899,728
บริษัท ผาแดงอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	928,478	59,318	928,478	59,318
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	73,236	1,199,061	73,236	1,199,061
รวม		119,300,912	84,862,487	119,300,912	84,862,487

	ลักษณะ ความสัมพันธ์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2563	2562	2563	2562
		บาท	บาท	บาท	บาท
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	14,947	80,847	14,947	80,847
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	48,986	128,904	48,986	128,904
รวม		63,933	209,751	63,933	209,751
ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน					
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด(มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	4,187,524	622,790	4,187,524	622,790
ค่าธรรมเนียมและบริการ					
บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	6,214,819	248,418	6,214,819	248,418
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด(มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	149,919	190,570	149,919	190,570
บริษัท ฝาคองอินคัสทรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	560,000	9,590,133	560,000	9,590,133
บริษัท คันทรี กรุ๊ป ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	9,451,200	6,760,800	9,451,200	6,760,800
รวม		16,375,938	16,789,921	16,375,938	16,789,921
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์					
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	23,618,966	12,987,744	23,618,966	12,987,744
ดอกเบี้ยรับ					
บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	-	389,604	-	389,604
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย					
กองทุนรวมที่บริหาร โดยบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	613,694	1,049,531	613,694	1,049,531
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย					
บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	28,920,834	1,284,137	28,920,834	1,284,137
บริษัท คันทรี กรุ๊ป ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	30	44	30	44
บริษัท ฝาคองอินคัสทรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	386,174	1,676,378	386,174	1,676,378
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	13,173	58,676	13,173	58,676
รวม		29,320,211	3,019,235	29,320,211	3,019,235
ค่าใช้จ่ายอื่น-ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์					
บริษัทอิตีที เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,365,600	1,365,600	1,365,600	1,365,600
เงินปันผลจ่าย					
บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	-	89,505,737	-	89,505,737

ยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	ลักษณะ ความสัมพันธ์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
		บาท	บาท	บาท	บาท
เงินฝากในนามบริษัทที่ออกค้า					
บริษัทคันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	165,576,607	41,327,383	165,576,607	41,327,383
บริษัทคันทรี กรุ๊ป ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	5,595	5,566	5,595	5,566
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	2,488,076	4,230,911	2,488,076	4,230,911
รวม		168,070,278	45,563,860	168,070,278	45,563,860

ลักษณะ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	
ความสัมพันธ์	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562	
	บาท	บาท	บาท	บาท	
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์					
บริษัทกันทรี้ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	2,938,621	7,723,013	2,938,621	7,723,013
กองทุนรวมที่บริหาร โดยบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	76,407,614	160,497,478	76,407,614	160,497,478
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	386,548,677	561,013,174	386,548,677	561,013,174
รวม		465,894,912	729,233,665	465,894,912	729,233,665
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน					
บริษัทกันทรี้ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	25,638,020	49,082,139	25,638,020	49,082,139
บริษัทกันทรี้ กรุ๊ป ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	682,434,034	131,116,480	682,434,034	131,116,480
บริษัท ผาแดงอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	224,209,659	220,346,293	224,209,659	220,346,293
กองทุนรวมที่บริหาร โดยบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	20,493,550	-	20,493,550	-
รวม		952,775,263	400,544,912	952,775,263	400,544,912
เงินลงทุนในบริษัทย่อย					
บริษัทกันทรี้ กรุ๊ป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	9,999,960	9,999,960
สินทรัพย์อื่น					
บริษัทกันทรี้ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	17,388	143,249	17,388	143,249
บริษัทกันทรี้ กรุ๊ป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	-	-	4,163,094	-
บริษัทกันทรี้ กรุ๊ป ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	4,735,392	-	4,735,392	-
กองทุนรวมที่บริหาร โดยบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	175,615	-	175,615	-
รวม		4,928,395	143,249	9,091,489	143,249
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน					
บริษัท ผาแดงอินดัสทรี จำกัด(มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	367,972,782	320,324,233	367,972,782	320,324,233
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์					
บริษัทกันทรี้ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	2,937,263	6,482,726	2,937,263	6,482,726
กองทุนรวมที่บริหาร โดยบริษัทที่เกี่ยวข้อง	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	3,094,872	7,290,345	3,094,872	7,290,345
รวม		6,032,135	13,773,071	6,032,135	13,773,071
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น					
บริษัทกันทรี้ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	850,000,000	536,719,959	850,000,000	536,719,959
บริษัท ผาแดงอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	89,719,347	-	89,719,347
รวม		850,000,000	626,439,306	850,000,000	626,439,306
หนี้สินอื่น					
บริษัทกันทรี้ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	1,921,370	450,000	1,921,370	450,000
บริษัทกันทรี้ กรุ๊ป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	5,000,000	-
บริษัทกันทรี้ กรุ๊ป ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	450,000	-	450,000	-
บริษัท ผาแดงอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	366,667	766,667	366,667	766,667
รวม		2,738,037	1,216,667	7,738,037	1,216,667

43. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

กลุ่มบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลส่วนงานดำเนินงานตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2562) เรื่อง “ส่วนงานดำเนินงาน” ตามเกณฑ์ที่เสนอให้แก่มูลนิธิอานาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทเพื่อใช้ในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดังกล่าว

กลุ่มบริษัทดำเนินกิจการใน 3 ส่วนงานหลักคือ ส่วนงานนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ส่วนงานวานิชธนกิจ ส่วนงานค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศ ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานของกลุ่มบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม									
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม									
	ส่วนงานนายหน้า ซื้อขายหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า		ส่วนงานวานิชธนกิจ		ส่วนงานค้าหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า		ส่วนงานอื่นๆ		รวม	
2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562	
รายได้										
รายได้ค่านายหน้า										
- ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง	1,006,186	566,894	-	-	-	-	-	1,006,186	566,894	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ										
- ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง	258	191	21,536	61,613	50,650	57,314	-	1,422	72,444	120,540
- ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	-	-	6,200	8,130	-	-	-	-	6,200	8,130
รายได้คอกเบี้ย	51,589	34,770	-	-	96,125	60,112	18,884	25,066	166,598	119,948
กำไร(ขาดทุน) และผลตอบแทน										
จากเครื่องมือทางการเงิน	(36)	(59)	-	-	13,440	147,652	2	363	13,406	147,956
รายได้อื่น	2,429	-	-	-	1,051	-	24,538	20,664	28,018	20,664
รวมรายได้	1,060,426	601,796	27,736	69,743	161,266	265,078	43,424	47,515	1,292,852	984,132
รวมค่าใช้จ่าย									(1,170,734)	(805,528)
กำไรก่อนภาษีเงินได้									122,118	178,604
ภาษีเงินได้									(6,552)	(40,587)
กำไรสุทธิสำหรับปี									115,566	138,017

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม									
	ส่วนงานนายหน้า ซื้อขายหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า		ส่วนงานวานิชธนกิจ		ส่วนงานค้าหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า		ส่วนงานอื่นๆ		รวม	
2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562	
รายได้										
รายได้ค่านายหน้า										
- ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง	1,006,186	566,894	-	-	-	-	-	1,006,186	566,894	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ										
- ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง	258	191	9,321	61,613	50,650	57,314	-	1,422	60,229	120,540
- ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	-	-	3,660	8,130	-	-	-	-	3,660	8,130
รายได้คอกเบี้ย	51,589	34,770	-	-	96,125	60,112	18,875	25,044	166,589	119,926
กำไร(ขาดทุน) และผลตอบแทน										
จากเครื่องมือทางการเงิน	(36)	(59)	-	-	13,440	147,652	2	363	13,406	147,956
รายได้อื่น	2,429	-	-	-	1,051	-	24,519	20,664	27,999	20,664
รวมรายได้	1,060,426	601,796	12,981	69,743	161,266	265,078	43,396	47,493	1,278,069	984,110
รวมค่าใช้จ่าย									(1,157,668)	(804,851)
กำไรก่อนภาษีเงินได้									120,401	179,259
ภาษีเงินได้									(6,545)	(40,587)
กำไรสุทธิสำหรับปี									113,856	138,672

สินทรัพย์จำแนกตามส่วนดำเนินงานในงบการเงินรวม

หน่วย:บาท

สินทรัพย์ตามส่วนดำเนินงาน	ส่วนงานขายหน้า		ส่วนงานค้าหลักทรัพย์		สินทรัพย์ที่ไม่ได้เป็นส่วน	รวม
	ซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	ส่วนงานพาณิชย์	และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	ส่วนงานอื่นๆ		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2,432,580,794	23,750,955	2,674,130,416	5,130,462,165	701,008,059	5,831,470,224
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	2,015,545,972	51,620,420	2,082,213,883	4,149,380,275	390,676,677	4,540,056,952

44. การบริหารความเสี่ยง

44.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อคือ ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของกลุ่มบริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ สินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มบริษัทไม่ได้มีความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวมาก และมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

IFRS 9 กำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งกลุ่มบริษัทได้จัดทำและทบทวน โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้วอย่างเหมาะสม โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะสอบทานตัวเลขและข้อมูลที่น่ามาใช้ในการคำนวณเป็นระยะ

44.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาดซึ่งมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของกลุ่มบริษัท

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม								
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563								
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ								
	ระยะเวลาที่เหลือก่อนครบกำหนดของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่								
อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลง	น้อยกว่า	1 - 5 ปี	มากกว่า	ลูกหนี้	ไม่มี	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)		
ตามอัตราตลาด	1 ปี		5 ปี	โดยคุณภาพ	ดอกเบี้ย		อัตราลอยตัว	อัตราคงที่	
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	255.9	-	-	-	-	95.3	351.2	0.1-0.8	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	196.0	196.0	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	844.4	-	-	-	-	1,208.2	2,052.6	6.3-18.0	-
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	857.8	-	-	-	316.7	1,174.5	-	2.2- 8.0
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน									
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและไม่ได้ให้สิทธิ									
ผู้รับ โอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	54.0	-	-	-	-	54.0	-	0.8-1.0
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและให้สิทธิ									
ผู้รับ โอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	1,319.2	-	-	-	-	1,319.2	-	3.1-7.3
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-	-	-	2.1	2.1	-	-
หนี้สินทางการเงิน									
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	350.0	-	-	-	-	350.0	-	2.9-3.5
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	1,287.3	-	-	-	-	1,287.3	-	2.2-8.0
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	230.9	230.9	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	938.6	938.6	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	869.9	-	-	-	-	869.9	-	3.0 - 4.5

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม								
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562								
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ								
	ระยะเวลาที่เหลือก่อนครบกำหนดของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่								
อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลง	น้อยกว่า	1 - 5 ปี	มากกว่า	ลูกหนี้	ไม่มี	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)		
ตามอัตราตลาด	1 ปี		5 ปี	โดยคุณภาพ	ดอกเบี้ย		อัตราลอยตัว	อัตราคงที่	
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	30.0	-	-	-	-	45.1	75.1	0.1 -0.8	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	91.4	91.4	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	991.1	-	-	-	-	906.2	1,897.3	6.3-18.0	-
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	374.6	-	-	-	571.4	946.0	-	1.9-7.3
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน									
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและไม่ได้ให้สิทธิ									
ผู้รับ โอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	54.0	-	-	-	-	54.0	-	0.8 - 1.0
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและให้สิทธิ									
ผู้รับ โอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	920.6	-	-	-	-	920.6	-	3.1-7.3
หนี้สินทางการเงิน									
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	150.0	-	-	-	-	150.0	-	2.9-4.5
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	964.2	-	-	-	-	964.2	-	1.9- 7.3
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	315.3	315.3	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	280.0	280.0	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	-	-	-	2.7	2.7	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	713.2	-	-	-	-	713.2	-	1.3-3.3

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ

ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่

สินทรัพย์ทางการเงิน	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ลูกหนี้ ต้องคุณภาพ	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
								อัตราลอยตัว	อัตราคงที่
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	247.8	-	-	-	-	95.3	343.1	0.1-0.8	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	196.0	196.0	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	844.4	-	-	-	-	1,208.2	2,052.6	6.3-18.0	-
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	857.8	-	-	-	316.7	1,174.5	-	2.2- 8.0
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน									
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและไม่ได้ให้สิทธิ ผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	54.0	-	-	-	-	54.0	-	0.8-1.0
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและให้สิทธิ ผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	1,319.2	-	-	-	-	1,319.2	-	3.1- 7.3
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-	-	-	2.1	2.1	-	-
หนี้สินทางการเงิน									
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	350.0	-	-	-	-	350.0	-	2.9-3.5
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	1,287.3	-	-	-	-	1,287.3	-	2.2-8.0
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	230.9	230.9	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	938.6	938.6	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	869.9	-	-	-	-	869.9	-	3.0-4.5

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ

ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่

สินทรัพย์ทางการเงิน	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ลูกหนี้ ต้องคุณภาพ	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
								อัตราลอยตัว	อัตราคงที่
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	20.6	-	-	-	-	45.1	65.7	0.1-0.8	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	91.4	91.4	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	991.1	-	-	-	-	906.2	1,897.3	6.3-18.0	-
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	374.6	-	-	-	571.4	946.0	-	1.9-7.3
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน									
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและไม่ได้ให้สิทธิ ผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	54.0	-	-	-	-	54.0	-	0.8-1.0
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและให้สิทธิ ผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	920.6	-	-	-	-	920.6	-	3.1- 7.3
หนี้สินทางการเงิน									
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	150.0	-	-	-	-	150.0	-	2.9-4.5
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	964.2	-	-	-	-	964.2	-	1.9 - 7.3
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	315.3	315.3	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	280.0	280.0	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	-	-	-	2.7	2.7	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	713.2	-	-	-	-	713.2	-	1.3-3.3

อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของสินทรัพย์ทางการเงินเฉลี่ยและต้นทุนการเงินเฉลี่ยของหนี้สินทางการเงินเฉลี่ยของกลุ่มบริษัทสำหรับเครื่องมือทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยแสดงไว้ในตารางต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยรับ/จ่าย	อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ย/ต้นทุนการเงินถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	258.9	0.7	0.3
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	986.5	51.6	5.2
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	1,733.0	55.8	3.2
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน			
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและไม่ได้ให้สิทธิผู้รับ โอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	54.0	0.5	0.9
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและให้สิทธิผู้รับ โอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	1,319.2	52.6	4.0
หนี้สินทางการเงิน			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	191.7	8.3	4.3
หลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน	1,287.3	33.9	2.6
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	1,264.4	40.6	3.2

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยรับ/จ่าย	อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ย/ต้นทุนการเงินถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	496.1	3.7	0.7
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	614.4	34.8	5.7
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	450.1	21.6	0.1
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน			
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและไม่ได้ให้สิทธิผู้รับ โอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	54.0	0.5	1.0
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและให้สิทธิผู้รับ โอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	920.6	26.4	2.9
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทใหญ่	13.5	0.4	3.0
หนี้สินทางการเงิน			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	112.5	0.9	3.4
หลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน	964.2	26.4	2.8
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	216.8	6.2	2.9

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยรับ/จ่าย	อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ย/ต้นทุน การเงินถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	251.7	0.7	0.3
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	986.5	51.6	5.2
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	1,733.0	55.8	3.2
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน			
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและไม่ได้ให้สิทธิ ผู้รับ โอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	54.0	0.5	0.9
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและให้สิทธิ ผู้รับ โอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	1,319.2	52.6	4.0
หนี้สินทางการเงิน			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	191.7	8.3	4.3
หลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน	1,287.3	33.9	2.6
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	1,264.4	40.6	3.2

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยรับ/จ่าย	อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ย/ต้นทุน การเงินถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	489.5	3.6	0.7
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	614.4	34.8	5.7
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	450.1	21.6	0.1
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน			
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและไม่ได้ให้สิทธิ ผู้รับ โอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	54.0	0.5	1.0
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและให้สิทธิ ผู้รับ โอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	920.6	26.4	2.9
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทใหญ่	13.5	0.4	3.0
หนี้สินทางการเงิน			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	112.5	0.9	3.4
หลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน	964.2	26.4	2.8
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	216.8	6.2	2.9

44.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากกลุ่มบริษัทไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและ/หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ และทันต่อเวลาที่กลุ่มบริษัทจะต้องนำไปชำระภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด

บริษัทมีการกำหนดแนวทางหรือขั้นตอนปฏิบัติในการวัด ประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เช่น กรณีที่บริษัทมีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ บริษัทจะทำการประเมินผลกระทบที่มีต่อสภาพคล่องของฐานะการเงินบริษัท โดยการใช้เครื่องมือการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อประเมินระดับเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่บริษัทสามารถยอมรับได้ และนำมาใช้ประกอบการพิจารณากำหนดมูลค่าการออกผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสม เป็นต้น

บริษัทดำเนินนโยบายดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิและอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิสูงกว่าที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. กล่าวคือ สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดให้ดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิไม่ต่ำกว่า 25 ล้านบาทและอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7 ของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						รวม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563						
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ						
เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	ลูกหนี้ ด้อยคุณภาพ		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	-	351.2	-	351.2
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	196.0	-	-	-	-	196.0
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	844.4	1,186.9	-	-	21.3	-	2,052.6
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	1,147.9	-	-	26.6	-	1,174.5
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน							
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและไม่ได้ให้สิทธิ							
ผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	54.0	-	-	-	-	54.0
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและให้สิทธิ							
ผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	1,319.2	-	-	-	-	1,319.2
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	2.1	-	-	-	-	2.1
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	350.0	-	-	-	-	-	350.0
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	1,287.3	-	-	-	-	1,287.3
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	230.9	-	-	-	-	230.9
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	938.6	-	-	-	-	938.6

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	60.0	809.9	-	-	-	-	869.9
-----------------------------------	------	-------	---	---	---	---	-------

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ

	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	ลูกหนี้ ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	-	75.1	-	75.1
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	91.4	-	-	-	-	91.4
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	991.1	886.8	-	-	19.4	-	1,897.3
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	879.9	-	-	66.1	-	946.0
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน							
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและไม่ได้ให้สิทธิ ผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	54.0	-	-	-	-	54.0
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและให้สิทธิ ผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	920.6	-	-	-	-	920.6
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	150.0	-	-	-	-	-	150.0
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	964.2	-	-	-	-	964.2
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	315.3	-	-	-	-	315.3
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	280.0	-	-	-	-	280.0
หนี้สินอนุพันธ์	-	2.7	-	-	-	-	2.7
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	713.2	-	-	-	-	713.2

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ

	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	ลูกหนี้ ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	-	343.1	-	343.1
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	196.0	-	-	-	-	196.0
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	844.4	1,186.9	-	-	21.3	-	2,052.6
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	1,147.9	-	-	26.6	-	1,174.5
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน							
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและไม่ได้ให้สิทธิ ผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	54.0	-	-	-	-	54.0
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและให้สิทธิ ผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	1,319.2	-	-	-	-	1,319.2
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	2.1	-	-	-	-	2.1
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	350.0	-	-	-	-	-	350.0
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	1,287.3	-	-	-	-	1,287.3
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	230.9	-	-	-	-	230.9
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	938.6	-	-	-	-	938.6
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	60.0	809.9	-	-	-	-	869.9

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ

	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	ลูกหนี้ ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	-	65.7	-	65.7
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	91.4	-	-	-	-	91.4
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	991.1	886.8	-	-	19.4	-	1,897.3
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	879.9	-	-	66.1	-	946.0
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน							
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและไม่ได้ให้สิทธิ ผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	54.0	-	-	-	-	54.0
- เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและให้สิทธิ ผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	920.6	-	-	-	-	920.6

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ

	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	ลูกหนี้ ด้อยคุณภาพ	รวม
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	150.0	-	-	-	-	-	150.0
หลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน	-	964.2	-	-	-	-	964.2
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	315.3	-	-	-	-	315.3
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	280.0	-	-	-	-	280.0
หนี้สินอนุพันธ์	-	2.7	-	-	-	-	2.7
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	713.2	-	-	-	-	713.2

44.4 ความเสี่ยงด้านสภาวะตลาด

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงด้านสภาวะตลาดที่เกิดจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์และราคาของตราสารอนุพันธ์ซึ่งอาจจะมีผลทำให้มูลค่าเงินลงทุนของกลุ่มบริษัทลดลงอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทได้มีการจัดการความเสี่ยงด้านสภาวะตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้โดยกำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยง การกำหนดตัวชี้วัดและเพดานความเสี่ยงที่เหมาะสมตลอดจนกำหนดให้มีหน่วยงานในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่นโยบายของกลุ่มบริษัทกำหนด

44.5 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ

44.6 มูลค่ายุติธรรม

ในการเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้จึงไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงิน ซึ่งเกิดขึ้นจริงในตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน การใช้ข้อสมมติฐานทางการตลาดและ/หรือวิธีการประมาณที่แตกต่างกันอาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นกลุ่มบริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

44.6.1 สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินบางรายการของกลุ่มบริษัทมีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยตารางต่อไปนี้แสดงถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

หน่วย: พันบาท

สินทรัพย์ทางการเงิน/ หนี้สินทางการเงิน	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			เทคนิคการประเมินมูลค่า และข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	มูลค่ายุติธรรม		ระดับชั้น มูลค่า ยุติธรรม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนที่ไม่วางเป็นประกัน				
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านค่าไถ่หรือขาดทุน				
หลักทรัพย์จดทะเบียน	285,068	504,788	1	ราคาเสนอซื้อสูงสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
หน่วยลงทุน	4,735	511	2	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
ตราสารหนี้	857,859	374,443	2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
สินทรัพย์อนุพันธ์				
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,114	-	1	ราคาที่ใช้ชำระราคาของตลาดอนุพันธ์ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านค่าไถ่ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์จดทะเบียน	3,500	59,894	1	ราคาเสนอซื้อสูงสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
หน่วยลงทุน	16,994	-	2	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
หลักทรัพย์หุ้นทุน	6,166	-	3	ประมาณการกระแสเงินสดคิดลด
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน				
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านค่าไถ่หรือขาดทุน				
ตราสารหนี้ - หลักทรัพย์ชาย โดยมีสัญญาซื้อคืน	1,319,203	920,559	2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินอนุพันธ์				
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	-	2,592	1	ราคาเสนอขายสูงสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
อนุพันธ์แฝง	-	94	3	วัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงข้อมูลความสัมพันธ์ของอัตราดอกเบี้ย ราคาของหลักทรัพย์อ้างอิง และค่าความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินของมูลค่าของหลักทรัพย์อ้างอิง

44.6.2 สิ้นทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
 สิ้นทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและลำดับ
 ชั้นมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

สิ้นทรัพย์ทางการเงิน/หนี้สินทางการเงิน	งบการเงินรวม				ระดับชั้นมูลค่า ยุติธรรม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	
สิ้นทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	351,176	351,176	75,050	75,050	3
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	195,989	195,989	91,395	91,395	3
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,052,632	2,052,632	1,897,302	1,897,302	3
เงินฝากในสถาบันการเงิน	54,210	54,210	54,210	54,210	3
เงินลงทุนทั่วไป					
หลักทรัพย์หุ้นทุน	-	-	6,166	6,166	3
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	350,000	350,000	150,000	150,000	3
หลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน	1,287,284	1,287,284	964,181	964,181	3
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	230,872	230,872	315,345	315,345	3
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	938,625	938,625	280,028	280,028	3
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	869,884	869,884	713,229	713,229	3

หน่วย : พันบาท

สิ้นทรัพย์ทางการเงิน/หนี้สินทางการเงิน	งบการเงินเฉพาะกิจการ				ระดับชั้นมูลค่า ยุติธรรม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	
สิ้นทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	343,133	343,133	65,685	65,685	3
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	195,989	195,989	91,395	91,395	3
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,052,632	2,052,632	1,897,302	1,897,302	3
เงินฝากในสถาบันการเงิน	54,210	54,210	54,210	54,210	3
เงินลงทุนทั่วไป					
หลักทรัพย์หุ้นทุน	-	-	6,166	6,166	3
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	350,000	350,000	150,000	150,000	3
หลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน	1,287,284	1,287,284	964,181	964,181	3
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	230,872	230,872	315,345	315,345	3
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	938,625	938,625	280,028	280,028	3
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	869,884	869,884	713,229	713,229	3

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินข้างต้นถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินซึ่งมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากมูลค่ายุติธรรมจะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาดและมีกำหนดชำระระยะสั้น ยกเว้นเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์หุ้นทุนที่ใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทที่ลงทุน

45. การอนุมัติให้ออกงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงิน โดยคณะกรรมการของบริษัทเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564

บริษัทหลักทรัพย์ คินกรี้ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 132 อาคารสินธร ทาวเวอร์ 1 ชั้น 3

และอาคารสินธร ทาวเวอร์ 3 ชั้น 18, 20

ถนนวิทย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน

กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ : 0-2205-7000 โทรสาร : 0-2205-7171

www.cgsec.co.th