

# รายงานประจำปี 2564



บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

# สารบัญ

---

4	คณะกรรมการ และคณะผู้บริหาร		
6	วิสัยทัศน์ และพันธกิจ		
8	กิจกรรมเพื่อสังคมขององค์กร		
10	รางวัลที่ได้รับ		
13	นโยบาย	และการบริหารจัดการความเสี่ยง	
	และภาพรวมการประกอบธุรกิจ		
17	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	59	รายการระหว่างกัน
26	ปัจจัยความเสี่ยง	65	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
30	สินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	87	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
33	ข้อพิพาททางกฎหมาย	90	งบการเงิน
33	ข้อมูลสำคัญ		
36	ข้อมูลหลักทรัพย์ และผู้ถือหุ้น		
36	โครงสร้างการจัดการ		
42	การกำกับดูแลกิจการ		
55	ความรับผิดชอบต่อสังคม		
58	การควบคุมภายใน		

# คณะกรรมการ

---



นายสุรพล วัฒนใจรัญญา  
ประธานกรรมการ



พล.อ. อ. เพิ่มเกียรติ ลวณะมาลัย  
กรรมการอิสระ  
และประธานกรรมการตรวจสอบ



ดร. พงษ์ อรัญยกานนท์  
กรรมการอิสระ  
และกรรมการตรวจสอบ



ดร. ศุภชัย สุขะนินทร์  
กรรมการอิสระ  
และกรรมการตรวจสอบ



ดร. วีรพัฒน์ เพชรคุปต์  
กรรมการ กรรมการบริหาร  
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายธนโชติ รุ่งสิริวัฒน์  
กรรมการ กรรมการบริหาร

# คณะผู้บริหาร



ดร. วีรพัฒน์ เพชรคุปต์  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายธนโชติ รุ่งสิทธีวัฒน์  
กรรมการบริหาร



นางสาวพรทิพย์  
รุ่งจินตนาการ\*  
ประธานเจ้าหน้าที่  
ฝ่ายปฏิบัติการ



นางสาวณัฐชรีนพ  
เวชภาพสิขุ  
กรรมการผู้จัดการอาวุโส  
สายบริหารการลงทุน



นางสาวรัตนภัทร์  
แนวรัตน์นาก  
กรรมการผู้จัดการ  
สายตราสารทุน



นายจรัส  
ควหา  
กรรมการผู้จัดการ  
สายตราสารหนี้



นายเอกพล  
ศิริพันธ์  
กรรมการผู้จัดการ  
สายธุรกิจตราสารอนุพันธ์



คุณอัสวานี  
อาสุจา  
กรรมการผู้จัดการ  
สายวาณิชธนกิจ



นายรัชชัย  
ทองดี  
กรรมการผู้จัดการ  
สายตราสารทุน



นายพงษ์ศักดิ์  
คังขันธ์กรานนท์  
กรรมการผู้จัดการ  
สายตราสารทุน



นายรณภัทร  
บุญกราฟงษ์  
กรรมการผู้จัดการ  
สายตราสารทุน



นายสุพัตร์  
อภิรติชัย  
กรรมการผู้จัดการ  
สายตราสารทุน



นายกฤตศณสรณ์  
ธีรพรอมรัตน์  
กรรมการผู้จัดการ  
สายตราสารทุน



นายสิทธิเดช  
ประเสริฐรุ่งเรือง  
กรรมการผู้จัดการ  
สายวิเคราะห์หลักทรัพย์



นายเฉลิมพล  
เนียมศรี  
กรรมการผู้จัดการ  
สายตราสารทุน



นายอุสเทพ  
ศิริประเสริฐโชค  
รองกรรมการผู้จัดการ  
สายเทคโนโลยี สารสนเทศ



นายกิจจา  
สินธุสุวรรณ  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ  
สายงานการตลาดองค์กร



# วิสัยทัศน์

เป็นหนึ่งในผู้นำการให้บริการ  
ทางการเงินและการลงทุน  
ที่ครบวงจรในประเทศไทย



# พันธกิจ

---

มีความมุ่งมั่นที่จะเป็น  
บริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำ  
และให้บริการที่ดีที่สุดของประเทศ

---

มีความตั้งใจที่จะให้บริการ  
เสนอผลิตภัณฑ์ และนวัตกรรมใหม่ๆ  
ที่ดีเยี่ยมเพื่อตอบสนองความต้องการของ  
ลูกค้า

---

มีการบริหารจัดการให้เป็นไปตาม  
หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี  
เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้า  
และนักลงทุน

---

สนับสนุนการพัฒนาบุคลากร  
ให้มีศักยภาพ เพื่อรองรับการให้  
บริการ การลงทุน

---

# กิจกรรมเพื่อสังคม ขององค์กร

## กิจกรรมเพื่อสังคม

บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และกลุ่มบริษัทในเครือ ร่วมกันจัดกิจกรรมเพื่อสังคมภายใต้โครงการ “Country Group CSR 2021” เป็นการลงพื้นที่เพื่อส่งมอบอุปกรณ์และเครื่องมือทางการแพทย์เพื่อช่วยเหลือโรงพยาบาลที่ขาดแคลนอุปกรณ์ทางการแพทย์ซึ่งมีความสำคัญเร่งด่วนต่อการรักษาผู้ป่วยติดเชื้อโควิด-19 อาทิ เครื่องติดตามสัญญาณชีพและการทำงานของหัวใจ พร้อมวัสดุระดับออกซิเจนและความดันโลหิตเครื่องกระตุ้นไฟฟ้าหัวใจเครื่องให้สารละลาย







เครื่องกระตุ้นหัวใจด้วยไฟฟ้า หน้ากากและอุปกรณ์อื่นๆ ที่จำเป็น รวมมูลค่ากว่า 3,000,000 บาท มอบให้ แก่ 4 โรงพยาบาล ได้แก่ สถาบันบำบัดรักษาและฟื้นฟูผู้ติดยาเสพติดแห่งชาติบรมราชชนนี โรงพยาบาลพระ สมุทรเจดีย์ สวท ยานยนต์ สถาบันบำบัดรักษาและฟื้นฟูผู้ติดยาเสพติดแห่งชาติบรมราชชนนี โรงพยาบาลพระ สมุทรเจดีย์ สวท ยานยนต์ สถาบันบำบัดรักษาและฟื้นฟูผู้ติดยาเสพติดแห่งชาติบรมราชชนนี โรงพยาบาลพระ สมุทรเจดีย์ สวท ยานยนต์ สถาบันบำบัดรักษาและฟื้นฟูผู้ติดยาเสพติดแห่งชาติบรมราชชนนี โรงพยาบาลพระ สมุทรเจดีย์ สวท ยานยนต์ สถาบันบำบัดรักษาและฟื้นฟูผู้ติดยาเสพติดแห่งชาติบรมราชชนนี



# รางวัล



"บริษัทฯ ได้รับความสนใจ และความไว้วางใจจากลูกค้า ในการขอใช้บริการเปิดบัญชีหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าด้วยดีตลอดมา ดังจะเห็นได้จากรางวัลที่ผ่านมา"

## ปี 2564

รางวัล AGENT OF THE YEAR 2021  
TFEX OF THE YEAR 2021

### 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 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

# 1.

## นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

### 1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ และเป้าหมาย

#### วิสัยทัศน์

มุ่งมั่นที่จะเป็นหนึ่งในผู้นำการให้บริการทางการเงินและการลงทุนครบวงจรในประเทศไทย

#### พันธกิจ

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

#### เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

- เป็นบริษัทหลักทรัพย์ที่มีผู้แนะนำทางการลงทุนที่ดีแห่งหนึ่งในประเทศไทย  
บริษัทฯ มีการจัดอบรมให้ความรู้แก่พนักงาน เพื่อให้มีศักยภาพในการให้คำแนะนำในการลงทุนและรองรับการให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังจะพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีประสิทธิภาพและให้ลูกค้าได้รับความสะดวกสบายในการใช้บริการ
- เป็นบริษัทหลักทรัพย์ที่มีการให้บริการลงทุนที่หลากหลายและครบวงจร  
บริษัทฯ ได้ทำการพัฒนาระบบการซื้อขายหลักทรัพย์และระบบการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้มีประสิทธิภาพ และมีเสถียรภาพอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับปริมาณการซื้อขายของลูกค้า เพิ่มบริการ และผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และให้ลูกค้าสามารถเลือกลงทุนได้อย่างเหมาะสมและบริหารจัดการการลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังปรับปรุงโครงสร้างภายใน เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการบริหารจัดการ โดยมีเป้าหมายให้ลูกค้าได้รับบริการอย่างเร็วที่สุด และมีความยุ่งยากน้อยที่สุด
- เป็นบริษัทหลักทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนที่ดีที่สุดและแสวงหาโอกาสการขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่อง  
บริษัทฯ บริหารจัดการทรัพยากรให้มีประสิทธิภาพและใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด เพื่อลดต้นทุนในการดำเนินงานและมีผลประกอบการเป็นกำไร เพื่อตอบแทนการลงทุนที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้า รวมทั้งแสวงหาช่องทางในการขยายธุรกิจ และการลงทุนที่มีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม เพื่อลดความเสี่ยงจากการพึ่งพารายได้ค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์และรักษาสถานะรายได้ให้มีเสถียรภาพ ในสภาวะที่ธุรกิจหลักทรัพย์ได้รับผลกระทบจากปัจจัยภายนอก เช่น การเมือง เศรษฐกิจ ภัยธรรมชาติ เป็นต้น

### 1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ปี	พัฒนาการที่สำคัญ
2509	- จัดทะเบียนก่อตั้ง “บริษัท แอ็ดคินซัน เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด”
2517	- บริษัทฯ เป็นสมาชิกหมายเลข 3 ของตลาดหลักทรัพย์ฯ
2522	- เปลี่ยนแปลงชื่อเป็น “บริษัทหลักทรัพย์ แอ็ดคินซัน จำกัด”
2534	- หุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ แอ็ดคินซัน จำกัด ได้รับอนุมัติให้เป็นหลักทรัพย์รับอนุญาตในตลาดหลักทรัพย์ฯ
2536	- หุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ แอ็ดคินซัน จำกัด ได้รับอนุมัติให้เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน
2537	- แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด และเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 200.00 ล้านบาท เป็น 600.00 ล้านบาท
2540	- แก้ไขข้อบังคับ เพื่อขยายสัดส่วนการถือหุ้นของชาวต่างชาติจากเดิมร้อยละ 25 เป็นร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายทั้งหมด และได้จดทะเบียนเพิ่มทุนเป็นระยะ

ปี	พัฒนาการที่สำคัญ
2542	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 1,785.00 ล้านบาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญชุดที่ 1 และชุดที่ 2</li> <li>- ครบกำหนดอายุวันที่ 14 ธันวาคม 2544 และวันที่ 14 ธันวาคม 2545 ตามลำดับ</li> </ul>
2545	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 2,414.16 ล้านบาท เพื่อซื้อหุ้นสามัญจำนวนร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้วของ Indosuez W.I. Carr Securities (Thailand) Limited ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์ แอ็ดคินซัน จำกัด (มหาชน) ได้ซื้อบริษัทดังกล่าว เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2545 ต่อมาเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัทหลักทรัพย์ โอบี จำกัด” และ “บริษัทหลักทรัพย์ เอเพกซ์ จำกัด” ตามลำดับ</li> <li>- เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 4,916.51 ล้านบาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญชุดที่ 3 และชุดที่ 4 หมดอายุวันที่ 16 มกราคม 2547 และวันที่ 16 มกราคม 2549 ตามลำดับ</li> </ul>
2546	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เปลี่ยนแปลงโครงสร้างของคณะกรรมการ โดยนายอุดม วิชยาภักย์ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ และนางอาภา คิวคชา ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร</li> </ul>
2547	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เพิ่มทุนชำระแล้วเป็น 3,223.10 ล้านบาท จากการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ชุดที่ 3</li> </ul>
2549	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เพิ่มทุนชำระแล้วเป็น 4,195.89 ล้านบาท จากการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ชุดที่ 4</li> <li>- เปลี่ยนแปลงโครงสร้างของคณะกรรมการ โดยศาสตราจารย์ ประยูร จินดาประดิษฐ์ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ และนายศดาวุธ เตชะอุบล ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่</li> <li>- ปิดและควบรวมสาขาจำนวน 23 สาขา</li> </ul>
2550	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปิดและควบรวมสาขาจำนวน 4 สาขา และเปิดสาขาเพิ่มเติมจำนวน 1 สาขา</li> <li>- โอนทุนสำรองตามกฎหมายและทุนสำรองส่วนล้มมูลค่าหุ้นจำนวน 813.67 ล้านบาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ซึ่งมีจำนวน 901.66 ล้านบาท เมื่อแล้วเสร็จ คงเหลือผลขาดทุนสะสมจำนวน 87.99 ล้านบาท</li> <li>- เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากหุ้นละ 10.00 บาท เป็นหุ้นละ 1.00 บาท</li> <li>- ลดทุนชำระแล้วของบริษัทหลักทรัพย์ เอเพกซ์ จำกัด จากเดิม 482.05 ล้านบาท เป็น 120.51 ล้านบาท เพื่อเตรียมความพร้อมในการจำหน่ายหุ้นทั้งหมดในบริษัทดังกล่าว</li> </ul>
2551	<ul style="list-style-type: none"> <li>- จำหน่ายหุ้นทั้งหมดในบริษัทหลักทรัพย์ เอเพกซ์ จำกัด ให้แก่ Merrill Lynch Holdings (Mauritius)</li> <li>- บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจากสำนักงาน ก.ล.ต. และเริ่มให้บริการด้านธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</li> <li>- กระทรวงการคลัง ตามข้อเสนอแนะของสำนักงาน ก.ล.ต. ออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์แบบ ก. ซึ่งเป็นใบอนุญาตที่สามารถประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ได้ครบทุกประเภทให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ แอ็ดคินซัน จำกัด (มหาชน)</li> <li>- สำนักงาน ก.ล.ต. อนุญาตให้บริษัทหลักทรัพย์ แอ็ดคินซัน จำกัด เริ่มประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์</li> <li>- ปิดและควบรวมสาขาจำนวน 4 สาขา</li> </ul>
2552	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ลงทุนเพิ่มเติมในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) รวมเป็นร้อยละ 22.50 ของ ทุนจดทะเบียนของบริษัทดังกล่าว มีผลให้บริษัทดังกล่าวเปลี่ยนสถานะเป็นบริษัทร่วม</li> <li>- เปิดสาขาเพิ่มเติมจำนวน 16 สาขา ปิดและควบรวมสาขาจำนวน 3 สาขา</li> <li>- ลดทุนจดทะเบียนที่ยังไม่ได้เรียกชำระ จากจำนวน 4,916.51 ล้านบาท เป็น 4,195.89 ล้านบาท โดยการตัดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้จำหน่ายจำนวน 720.62 ล้านหุ้น</li> <li>- 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</li> <li>- ลดทุนชำระแล้ว จากจำนวน 4,038.14 ล้านบาท เป็น 2,300.00 ล้านบาท โดยการลดจำนวนหุ้นจำนวน 1,738.14 ล้านหุ้น เพื่อคืนเงินทุนบางส่วนจำนวน 1,738.14 ล้านบาท ให้แก่ผู้ถือหุ้น</li> <li>- เปลี่ยนแปลงชื่อจดทะเบียน จากเดิม “บริษัทหลักทรัพย์ แอ็ดคินซัน จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)”</li> <li>- แต่งตั้งนายปี เตชะอุบล เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</li> </ul>

- 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 ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ตามสัดส่วนการถือหุ้น 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 หน่วยสามารถซื้อหุ้นสามัญได้ 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 อาณาวรรณ เป็นรักษาการผู้ดำรงตำแหน่งสูงสุดสายบัญชีและการเงิน แทนนางสาวลักษมี คงวัฒนเศรษฐ รองกรรมการผู้จัดการ สายบัญชีและการเงิน โดยมีผลนับแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2553
- 2554 - แต่งตั้ง ดร. ประสิทธิ์ ศรีสุวรรณ เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีผลนับแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2554
- แต่งตั้งนางสาวเนตรชนก อาณาวรรณ 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 อัครวินวิจิตร ที่ได้ลาออก โดยมีผลนับแต่วันที่ 29 พฤษภาคม 2555
- แต่งตั้งนายชนะชัย จุลจิราภรณ์ เป็นกรรมการผู้จัดการ โดยมีผลนับแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2555 และแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร โดยมีผลนับแต่วันที่ 29 พฤษภาคม 2555
- เพิ่มทุนชำระแล้วจากจำนวน 2,330.76 ล้านบาท เป็น 2,330.81 ล้านบาท จากการซื้อสิทธิซื้อหุ้นสามัญของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ชุดที่ 5 หมดอายุเมื่อวันที่ 18 มกราคม 2556
- 2556 - เปิดสาขาเพิ่มเติมจำนวน 1 สาขา ปิดและควมรวมสาขาจำนวน 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
- จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว 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 ที่ได้ลาออกไป โดยมีผลนับแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2556
- แต่งตั้งนายสุวิธ รัตนยานนท์ เป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยมีผลนับแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2556



ปี	พัฒนาการที่สำคัญ
2557	<ul style="list-style-type: none"> <li>- แต่งตั้งนายศุภกฤต โชคสุขชนพงศ์ เป็นกรรมการผู้จัดการ สายตราสารทุน 4 แทนนายสุวิทย์ รัตนยานท์ โดยมีผลนับแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2556</li> <li>- แต่งตั้งนายชนะชัย จุลจิราภรณ์ เป็นกรรมการ (ไม่มีอำนาจในการจัดการ) แทน ดร.ประสิทธิ์ ศรีสุวรรณ ที่ลาออกไป โดยมีผลนับแต่วันที่ 4 พฤศจิกายน 2556</li> <li>- แต่งตั้งนายทอมมี่ เตชะอุบล เป็นกรรมการ (มีอำนาจในการจัดการ) โดยมีผลนับแต่วันที่ 25 พฤศจิกายน 2556</li> <li>- จัดตั้งบริษัทโฮลดิ้งส์ภายใต้ชื่อ “บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)” เพื่อประกอบธุรกิจทางด้านลงทุนและถือหุ้นของบริษัทฯ โดยบริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) จะทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทฯ</li> <li>- ได้เพิกถอนหุ้นสามัญของบริษัทฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2557</li> </ul>
2558	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปิดสาขาจำนวน 2 สาขา</li> </ul>
2559	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ขายทรัพย์สินบางส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์รายย่อยให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)</li> <li>- ปิดสาขาจำนวน 24 สาขา</li> <li>- แต่งตั้ง ดร. วีรพัฒน์ เพชรคุปต์ เป็นรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แทนนางสาวสุดธิดา จิระพัฒนสกุล ที่ลาออกไป โดยมีผลนับแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2559</li> </ul>
2560	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เปิดสาขาเพิ่มเติมจำนวน 1 สาขา</li> <li>- ปิดสาขาจำนวน 9 สาขา</li> <li>- แต่งตั้ง ดร. วีรพัฒน์ เพชรคุปต์ เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีผลนับแต่วันที่ 16 มกราคม 2560</li> <li>- แต่งตั้งนายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์ เป็นกรรมการ (มีอำนาจในการจัดการ) แทนนายสตาจอร์ เตชะอุบล ที่ได้ลาออก โดยมีผลนับแต่วันที่ 16 มกราคม 2560</li> </ul>
2561	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้เริ่มประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคล เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2560</li> <li>- ปิดสาขาจำนวน 2 สาขา คือ สาขาเอ็มไพร์ และสาขากาญจนบุรี</li> <li>- เปิดสาขาจำนวน 3 สาขา คือ สาขาศูนย์วิจัย สาขาบางนา และนครศรีธรรมราช</li> </ul>
2562	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้เริ่มประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แบบ ส-1 เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2561</li> <li>- ออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ ได้แก่ หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Equity-Linked Notes : ELN) และใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrants : DW)</li> <li>- ปิดสาขาจำนวน 2 สาขา คือ สาขาลาดพร้าว และสาขามหาชัย</li> <li>- เปิดสาขาจำนวน 1 สาขา คือ สาขาจันทบุรี</li> </ul>
2563	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ลดทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วของบริษัทจากจำนวน 2,589,743,484 บาท เป็น 1,589,743,484 บาท โดยการลดจำนวนหุ้น 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท</li> <li>- แต่งตั้งนางสาวชฎิดา ศิริเลิศพรไชย เป็นผู้บริหารสูงสุดสายบัญชีและการเงิน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 16 กันยายน 2563</li> </ul>
2564	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 แต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ จากเดิม บริษัท ดีลรอยท์ ฟูซ โธมัส ไซเยส สอบบัญชี จำกัด เป็นบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯประจำปี 2564</li> <li>- แต่งตั้ง ดร.ศุภชัย สุชนะนรินทร์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระแทนกรรมการที่ลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2564</li> <li>- แต่งตั้ง นางสาวณัฐชรินทร์ เจษฎาพิสิฐ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร แทนนางสาวพรทิพย์ รุ่งจินตนาการ โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 28 ธันวาคม 2564</li> </ul>

## 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

นอกจากนั้น ยังได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และอยู่ในรายชื่อบริษัทที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. อีกด้วย

### 1. ธุรกิจค้าหลักทรัพย์

บริษัทฯ มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งประเภทตราสารทุน และตราสารหนี้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการค้า และเพื่อการลงทุน โดยจัดให้มีคณะกรรมการการลงทุน ทำหน้าที่กำหนดแนวทางหลักเกณฑ์ และระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนที่ชัดเจน ซึ่งการลงทุนแต่ละประเภทจะมีการกำหนดวงเงิน และเงื่อนไขการลงทุน 0\*%

### 2. ธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

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

นอกจากนี้ ลูกค้ายังสามารถส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต สามารถเข้าถึงบทวิเคราะห์ และแหล่งข้อมูลต่างๆ สำหรับนักลงทุน ผ่านทางเว็บไซต์ [www.cgsec.co.th](http://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 2564 มีบัญชีลูกค้า จำนวน 138,551 บัญชี โดยเป็นบัญชีที่มีการซื้อขาย (Active) อยู่ทั้งสิ้น 21,082 บัญชี

บริษัทฯ มีส่วนแบ่งตลาดและมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในระยะ 3 ปี ที่ผ่านมา ปรากฏตามตารางต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าการซื้อขาย	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	32,724,714.55	32,724,714.55	25,604,181.45
ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ	2,604,035.09	618,242.95	353,525.64
มูลค่าการซื้อขายของบริษัทหลักทรัพย์ฯ	1,056,588.40	609,464.28	312,885.72
ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	2.58	2.04	1.39

นโยบายการรับลูกค้าและการอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ให้ลูกค้า

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับความเหมาะสมในการรับลูกค้า และพิจารณาวงเงินให้กับลูกค้าแต่ละรายตามความเหมาะสมของฐานะทางการเงิน เพื่อประเมินการบริการที่จะนำเสนอแก่ลูกค้าแต่ละรายให้เหมาะสมที่สุด รวมทั้งเป็นการควบคุมและป้องกันความเสี่ยงในการทำธุรกรรมเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์การเปิดบัญชี การพิจารณาอนุมัติวงเงิน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงได้กำหนดให้ผู้แนะนำการลงทุนผู้ซึ่งดูแลลูกค้ามีหน้าที่ต้องทำความเข้าใจลูกค้า 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/ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
ไม่เกิน 20 ล้านบาท	ผู้บริหารสูงสุดสายตราสารทุน ตราสารอนุพันธ์ หรือสูงกว่า/ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
ไม่เกิน 30 ล้านบาท	กรรมการผู้จัดการตราสารทุน ตราสารอนุพันธ์ หรือสูงกว่า/ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
ไม่เกิน 150 ล้านบาท	คณะกรรมการพิจารณาวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ หรือสูงกว่า
150 ล้านบาท ขึ้นไป	คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการพิจารณาวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าของบริษัทฯ ประกอบด้วย

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

การอนุมัติของคณะกรรมการพิจารณาวงเงินให้ถือเป็นมติ เมื่อกรรมการมีการลงมติเห็นชอบร่วมกันไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของกรรมการผู้เข้าร่วมประชุม

นโยบายการกำหนด Margin ของหลักทรัพย์

นโยบายการกำหนดอัตรา Margin ของหลักทรัพย์ โดยจะกำหนดรายชื้อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อ โดยพิจารณาหลักทรัพย์ที่มีผลประกอบการดี และมีสภาพคล่องในการซื้อขาย บริษัทฯ มีการประกาศรายชื้อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อพร้อมอัตรา Margin เริ่มต้นของแต่ละหลักทรัพย์ ตามช่องทางการสื่อสารของบริษัทฯ โดยเป็นไปตามกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พิจารณาเกณฑ์การกำหนดรายชื้อหลักทรัพย์และอัตรา Margin เริ่มต้น เพื่อให้ลูกค้าสามารถชื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินให้กู้ยืมในบัญชี Margin ในระบบ Credit Balance และได้มอบหมายให้คณะทำงานในการ

กำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นเป็นผู้พิจารณาอัตรา Margin แต่ละหลักทรัพย์โดยคณะกรรมการดังกล่าวประกอบด้วย 1) ผู้บริหารสูงสุดสายบริหารความเสี่ยง 2) ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ/ผู้บริหารสูงสุดสายปฏิบัติการหลักทรัพย์ 3) ผู้บริหารสูงสุดสายวิเคราะห์หลักทรัพย์ ให้ถือเป็นมติเมื่อกรรมการลงมติเห็นชอบ ร่วมกันไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการดังกล่าวในการพิจารณาเป็นกรณีให้ทันต่อเหตุการณ์และจะทำการทบทวนอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณานุมัติ

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 จัดเป็นหุ้นที่ไม่ให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้น 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 2564 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดเป็นร้อยละ 9.65 และได้รับรางวัล TFEX Best Awards 2021 ในด้าน Most Active Agent 3 ปีซ้อน สำหรับโบรกเกอร์ที่มีความโดดเด่นในด้านปริมาณธุรกรรมของลูกค้ำทั้งในแง่ปริมาณการซื้อขายและการขยายฐานผู้ลงทุนใหม่ในตลาด TFEX

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

ในปี 2565 บริษัทฯ มีเป้าหมายในการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดสำหรับธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าขึ้นเป็นร้อยละ 12 จึงมีแผนงานในการขยายฐานลูกค้ารายย่อยทั่วไปให้เพิ่มขึ้น และเพิ่มปริมาณของผู้แนะนำการลงทุนธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้มากขึ้นตามลำดับ เพื่อรองรับการเติบโตของตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีสินค้าใหม่เกิดขึ้นอีกในอนาคต ซึ่งจะเป็นช่องทางในการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดให้กับบริษัทฯ ในปี 2565 และปีต่อไป

### 4. ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน

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

### 5. ธุรกิจวาณิชธนกิจ

บริษัทฯ เป็นหนึ่งในผู้นำให้บริการงานด้านวาณิชธนกิจที่เป็นที่รู้จักอย่างกว้างขวาง โดยมีทีมงานที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญ ทำให้เป็นที่ยอมรับ และได้รับความไว้วางใจในบริการจากลูกค้าเป็นอย่างดี ทีมงานวาณิชธนกิจให้คำแนะนำเชิงกลยุทธ์ แนวทางการดำเนินการด้านการเงินที่เหมาะสมแก่ลูกค้า รวมถึงการให้คำปรึกษาในการควบรวมกิจการ การจัดหาเงินทุน และแนวทางการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น



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

#### 5.1 การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน

บริษัทฯ ได้เริ่มจัดตั้งสายงานวณิชธนกิจ ตั้งแต่เดือนธันวาคม 2549 เป็นต้นมา โดยได้เข้าเป็นสมาชิกชมรมวณิชธนกิจเมื่อวันที่ 23 มกราคม 2550 และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ดำเนินการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินตามขอบเขตที่กำหนดซึ่งครอบคลุมถึงการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการออกและเสนอขายหลักทรัพย์แก่ประชาชนทั่วไป การนำหลักทรัพย์เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการจัดเตรียมคำเสนอซื้อ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการซื้อหรือควบรวมกิจการ (Merger & Acquisition) ตลอดจนการเป็นที่ปรึกษาของผู้ถือหุ้นในการเข้าทำรายการประเภทต่างๆ ของบริษัทจดทะเบียนอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบันบริษัทฯ มีทีมวณิชธนกิจที่มีความสามารถ มีประสบการณ์ที่ครอบคลุมงานด้านวณิชธนกิจ และพร้อมที่จะให้บริการแก่ลูกค้าตั้งแต่ขนาดเล็ก ขนาดกลาง จนถึงขนาดใหญ่ทั้งในและต่างประเทศ การให้บริการครอบคลุมแก่ลูกค้าในหลากหลายอุตสาหกรรมในภูมิภาค ทั้งลูกค้าประเภทบริษัท และลูกค้าที่เป็นผู้ลงทุนประเภทสถาบัน

การให้บริการด้านวณิชธนกิจ ครอบคลุมถึงการซื้อ การควบรวมกิจการ การขายกิจการทั้งขายกิจการให้ผู้ลงทุนที่สนใจ การเสนอขายหุ้นต่อประชาชน การเสาะหาผู้ลงทุนที่เหมาะสมเข้าร่วมทุนในกิจการ การวิเคราะห์ภาวะการแข่งขันของกิจการ การจัดโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสม และการให้คำแนะนำในด้านการทำกับคู่อุปกรณ์ที่ดี

ด้านการให้บริการในด้านการจัดหาแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงิน ทีมงานวณิชธนกิจของบริษัทฯ มีความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าในภูมิภาคที่มีความต้องการแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงิน และให้คำแนะนำเกี่ยวกับระดับการกู้ยืม โครงสร้างและรูปแบบการกู้ยืมที่เหมาะสม

การให้บริการด้านตราสารทุน ทีมงานวณิชธนกิจของบริษัทฯ ให้บริการในด้านการออกและเสนอขายหุ้นต่อประชาชน การออกและเสนอขายหลักทรัพย์แปลงสภาพ การสำรวจความต้องการในการลงทุนและจองซื้อหลักทรัพย์

ทีมงานวณิชธนกิจของบริษัทฯ มีการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าผ่านการให้บริการ และการส่งมอบงานอย่างต่อเนื่อง

การให้บริการงานที่ปรึกษาทางการเงินครอบคลุมการให้คำปรึกษาด้านต่าง ๆ แก่บริษัททั่วไป อีกทั้งให้ความสำคัญในการบริการ 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

งานด้านวณิชธนกิจอื่นๆ เช่น การเป็นที่ปรึกษาในการปรับโครงสร้างหนี้และฟื้นฟูกิจการ เป็นต้น

#### 5.2 การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

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

## 6. ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

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

1. บริษัทฯ ให้ยืมหลักทรัพย์กับลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าทำการขายชอร์ต โดยหลักทรัพย์ดังกล่าวจะต้องเป็นหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ขายชอร์ตได้ซึ่งปัจจุบันเป็นหลักทรัพย์ใน SET100 และ ETF
2. การขายชอร์ตสามารถทำผ่านบัญชี Cash Cash balance และ Credit balance
3. ผู้ยืมจะเสียค่าธรรมเนียมการยืมหลักทรัพย์ให้กับบริษัทฯ ผู้ให้ยืมจะได้รับค่าธรรมเนียมการยืมหลักทรัพย์จากบริษัทฯ
4. สิทธิประโยชน์จากการถือหลักทรัพย์ที่นำมาให้ยืมยังคงเป็นของผู้ให้ยืม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและสนับสนุนให้ลูกค้าใช้บริการยืมหลักทรัพย์และให้ยืมหลักทรัพย์ เพื่อการขายชอร์ต ซึ่งเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุน และใช้ในการบริหารความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า โดยเฉพาะในยามที่สภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ มีความผันผวน โดยมั่นใจว่าธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ จะเป็นธุรกิจที่สามารถสร้างรายได้ให้กับบริษัทฯ ทั้งทางตรงและทางอ้อม จากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ที่จะเพิ่มมากขึ้นในอนาคต 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 1,500 กองทุน ที่รองรับการลงทุนของลูกค้าทุกท่าน บริษัทฯ พัฒนาการให้บริการแก่ลูกค้าในการซื้อขายกองทุนรวมให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยบริษัทฯ เปิดให้บริการการซื้อขายกองทุนผ่านระบบ Fund Connex ซึ่งเป็นระบบที่พัฒนาโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ ร่วมกับสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ลูกค้าสามารถซื้อขายกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่บริษัทฯ เป็นตัวแทนได้จากการเปิดบัญชีเพียงครั้งเดียว และสามารถโอนเงินซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านบริษัทฯ ในรูปแบบของ One Stop Service ทำให้ลูกค้ามีความสะดวกในการลงทุนมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ มีฝ่ายกลยุทธ์กองทุนรวมซึ่งมีหน้าที่วิเคราะห์สถานการณ์การลงทุนวิเคราะห์ที่ประเภทของกองทุนรวมทั้งเหมาะสมกับการลงทุนและคัดเลือกกองทุนรวมทั้งน่าสนใจในแต่ละประเภท รวมทั้งหาหรือและประสานงานกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลที่ถูกต้องและรวดเร็วทันเหตุการณ์ ฝ่ายกลยุทธ์กองทุนรวมให้คำแนะนำการลงทุนแนะนำกองทุนรวมทั้งน่าสนใจในแต่ละช่วงสถานการณ์พร้อมทั้งแนะนำจังหวะการซื้อ - ขายกองทุนที่เหมาะสมแก่ลูกค้าผ่านผู้แนะนำการลงทุนที่มีความรู้ มีประสบการณ์ พร้อมในการให้บริการที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงผลประโยชน์และระดับความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงของลูกค้าเป็นสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่บริษัทฯ เป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนมีดังนี้

1. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน (ประเทศไทย) จำกัด
2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด
3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด
4. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
5. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
6. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
7. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
8. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรธน จำกัด
9. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด
10. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด
11. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด

12. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด
13. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
14. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด
15. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด
16. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทาลิส จำกัด
17. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด
18. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วี จำกัด

ในปี 2564 บริษัทฯ มีเป้าหมายในการพัฒนาการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยประสานงานกับหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องในการจัดพอร์ตการลงทุนให้แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าลงทุนในกองทุนรวมหลากหลายประเภทมากขึ้น และคัดเลือกพอร์ตการลงทุนตามวัตถุประสงค์การลงทุนของลูกค้า ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงในการลงทุน และเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนที่ดีในสถานการณ์เศรษฐกิจทั่วโลกที่มีความผันผวนและบริการลูกค้าให้เข้าถึงข้อมูลการลงทุนผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น

## 8. ธุรกิจตราสารหนี้

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

## 9. ธุรกิจธนบัตรอิเล็กทรอนิกส์

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งก่อให้เกิดประโยชน์ และเป็นการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนที่มีการเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทฯ มีฝ่ายธนบัตรอิเล็กทรอนิกส์ ที่ได้คัดสรรบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ในการดูแลลูกค้าและแนะนำด้านการลงทุน เพื่อเป็นที่ปรึกษาของผู้ลงทุน ให้คำแนะนำด้านการวางแผนการลงทุนเพื่อเพิ่มโอกาสและทางเลือกการลงทุนในผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายที่เหมาะสมเป้าหมายและความเสี่ยงของผู้ลงทุนทั้งกลุ่มลูกค้าบุคคลและกลุ่มลูกค้านิติบุคคล เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายการลงทุนที่ได้ตั้งไว้

## 10. ธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคล

บริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้เริ่มประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคล เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2560 บริษัทฯ ให้บริการด้านการจัดการกองทุนแก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (High Net Worth) ลูกค้าสถาบัน และลูกค้าประเภทนิติบุคคล ทั้งในและต่างประเทศ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารเป็นจำนวนทั้งสิ้นจำนวน 1,423,382,154.01 บาท เทียบกับปีที่แล้วจำนวน 1,316,431,155.63 บาท เติบโตร้อยละ 8.12 บริษัทฯ มุ่งเน้นเสนอขายนโยบายพอร์ตลงทุนในรูปแบบใหม่ที่หลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงิน และสร้างผลตอบแทนที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้าได้ตรงตามที่ต้องการภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ลูกค้ากำหนดได้เอง โดยทีมผู้จัดการกองทุน ผู้ซึ่งมีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการบริหารกองทุนมาอย่างยาวนาน รวมถึงมีกระบวนการจัดการกองทุนที่ชัดเจน พร้อมด้วยระบบเครื่องมือการลงทุนที่เป็นมาตรฐานสากล นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้พัฒนาระบบควบคุมความเสี่ยงเพื่อประเมินความเสี่ยงของพอร์ตลงทุนอย่างใกล้ชิด

ในปี 2564 เป็นอีกปีที่ดีของบริษัทฯ ซึ่งมีการเติบโตของทรัพย์สินภายใต้การบริหารต่อเนื่อง 4 ปีซ้อน เนื่องจาก บริษัทฯ ได้รับความไว้วางใจจากทั้งลูกค้าสถาบัน องค์กรรัฐวิสาหกิจ นิติบุคคล รวมถึง กลุ่ม High net worth และมีแผนประชาสัมพันธ์ฐานลูกค้าอย่างต่อเนื่องผ่านทางช่องทางผู้แนะนำการลงทุน หรือพันธมิตรจากต่างประเทศ นอกจากนี้ แม้ในปีที่ผ่านมาเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดไวรัสโควิด-19 บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญในด้านการให้ความรู้การลงทุนให้กับบุคคลทั่วไป และองค์กรต่างๆ อย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทฯ ได้มีการปรับแผนการจัดสัมมนาเป็นแบบ on line โดยทีมผู้จัดการกองทุนและทีมนักวิเคราะห์

ในปี 2565 บริษัทฯ มีแผนจะขยายการลงทุนไปยังต่างประเทศ โดยมีที่ปรึกษาการลงทุนชั้นนำ Aris Prime Partners Asset Management และหลักทรัพย์ประเภท Digital asset โดย Merkel Capital ซึ่งได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจผู้จัดการเงินลงทุนสินทรัพย์ดิจิทัล รายแรกของประเทศไทย จากสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงใช้เทคโนโลยีมาช่วยบริหารพอร์ตลงทุนเพื่อการกระจายความเสี่ยงและเป็นทางเลือกให้กับ

นักลงทุนจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ทั่วโลก และพร้อมแสวงหาโอกาสการลงทุนให้ลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ บริษัทฯ มุ่งเน้นสร้างผลตอบแทนที่ดีกว่าเกณฑ์มาตรฐาน ยึดมั่นหลักจรรยาบรรณและมาตรฐานวิชาชีพ การสร้างความมั่นคงให้กับลูกค้า นอกจากนี้ ลูกค้าสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายและสัดส่วนการลงทุนได้ตลอดเวลา ซึ่งจะตอบใจทยูลูกค้าได้เพิ่มมากขึ้นในอนาคต

ทั้งนี้ บริษัทฯ ตั้งเป้าหมายที่จะมีทรัพย์สินภายใต้การบริหารกองทุนส่วนบุคคล (Asset Under Management) จำนวน 2,500 ล้านบาท ภายในปี 2565

## 11. ธุรกิจการออกและเสนอขายตราสารอนุพันธ์ประเภท Structured Notes

บริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2561 ให้เป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2561 ได้รับอนุญาตให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง โดยมิวเงินสำหรับการออก 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 ตักร้าหลักทรัพย์ หรือดัชนีหลักทรัพย์ ซึ่งหลักทรัพย์ดังกล่าวจะต้องเป็นส่วนประกอบของดัชนี SET100 ที่มีมูลค่าตลาดตั้งแต่ 10,000 ล้านบาท ขึ้นไป ส่วนรูปแบบผลตอบแทน (Feature) ของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงนั้น มีทั้งแบบคุ้มครองเงินต้น จ่ายเงินต้นคืนเป็นหลักทรัพย์อ้างอิง และรูปแบบอื่นๆ ที่ครอบคลุมทุกสภาวะตลาด ทั้งนี้บริษัทฯ ยังเป็นนายหน้าหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่อิงกับหลักทรัพย์ต่างประเทศอีกด้วย

## โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ

รายได้	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2563		2562	
	ล้านบาท	ร้อยละของ รายได้รวม	ล้านบาท	ร้อยละของ รายได้รวม	ล้านบาท	ร้อยละของ รายได้รวม
รายได้ค่านายหน้า	1,339.04	80.81	1,006.19	77.83	566.89	57.60
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	117.45	7.09	78.64	6.08	128.67	13.07
รายได้ดอกเบี้ย	136.31	8.23	166.60	12.89	119.95	12.19
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	42.14	2.54	13.41	1.04	147.96	15.03
รายได้อื่น	22.02	1.33	28.01	2.16	20.66	2.11
รายได้รวม	1,656.95	100.00	1,292.85	100.00	984.13	100.00

## ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ

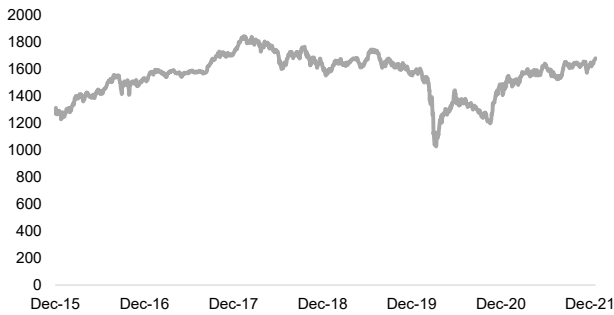
ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่กำหนดให้บริษัทฯ ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิไว้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 7.00 ของหนี้สินทั่วไป และทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ สามารถดำรงอัตราส่วนดังกล่าวคิดเป็นร้อยละ 51.00

## ภาวะตลาดและการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์

ภาพรวมตลาดหลักทรัพย์ฯ ในปี 2564 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปิด ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564 ที่ระดับ 1,657 จุด บวก 208 จุด จากระดับ 1,449 จุด ณ สิ้นปี 2563 โดยวันทำการวันแรกของปี 2564 ดัชนีเปิดตัวที่ระดับ 1,468 จุด จากนั้นเผชิญการแพร่ระบาดของ COVID-19 สายพันธุ์อังกฤษและ DELTA ลงไปทำจุดต่ำสุดที่ 1513 จุด ก่อนจะกลับมาแกว่งขึ้นปิดบวก ณ สิ้นปีที่ 1,657 จุด



## SET INDEX



## ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทย

ราคาปิดดัชนี SET ณ สิ้นปี 2564	1,657 จุด
เปลี่ยนแปลงจากปีก่อนหน้า	เพิ่มขึ้น 208 จุด (+14%YoY)
ค่าสูงสุดของดัชนี	1,657
ค่าต่ำสุดของดัชนี	1,466
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ย	8.8 หมื่นลป./วัน

Source : SETSMART

### ปัจจัยที่ผลต่อการลงทุนในปี 2564

- การแพร่ระบาด COVID-19 ทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศโดยเฉพาะสายพันธุ์อังกฤษและ DELTA และช่วงสิ้นปีเผชิญกับสายพันธุ์ Omicron
- การกระจาย Vaccine ของประเทศไทยที่ ณ สิ้นปี 2564 สามารถกระจายให้กับประชากรไทยได้ถึง 71% ของประชากรสำหรับเข็มแรก และเข็มสองครอบคลุม 63% ของประชากร
- ทั่วโลกก็ได้กระจาย Vaccine เช่นกันโดยเฉพาะประเทศพัฒนาแล้ว อาทิ สหรัฐ และ EU ซึ่งทำให้อุปสงค์ทางเศรษฐกิจสามารถกลับมาดำเนินการได้
- FED หรือธนาคารกลางสหรัฐส่งสัญญาณว่าเศรษฐกิจสหรัฐได้ฟื้นตัวแล้วพร้อมกับจะเริ่มใช้นโยบายการเงินที่เข้มงวดมากขึ้นด้วยการขึ้นดอกเบี้ย 3 ครั้งในปี 2022 พร้อมกับการลดขนาดงบดุลที่คาดว่าจะแล้วเสร็จในช่วงมีนาคม 2022
- เงินเฟ้อในประเทศพัฒนาแล้วปรับตัวขึ้นมาสูงในรอบหลายปี ผลจากปัญหาอุปทานที่ขาดแคลนสวนทางกับความต้องการที่ปรับสูงขึ้นหลังมีการกระจาย Vaccine และเปิดเมือง
- การประกาศเปิดประเทศครั้งแรกในรอบ 1 ปี 11 เดือน ของประเทศไทยในช่วงต้นเดือน พ.ย. 2021 หลังพบว่าการติดเชื้อได้ผ่านจุดเยื้องจุดแล้ว

### เหตุการณ์สำคัญในปี 2564

ครั้งแรกของปี : SET INDEX เปิดทำการวันแรกด้วยการเปิดลบ 22 จุดเนื่องจากว่าเผชิญการระบาด COVID-19 ในช่วงสิ้นปี 2020 จากการระบาดในพื้นที่สมุทรสาครตามการเข้ามาของแรงงานพม่าจากเส้นทางธรรมชาติ อย่างไรก็ตามหลังจากนั้นเริ่มเกิดกระแสว่าทาง Joe Biden จะสามารถครองเสียงข้างมากทั้งในสภาล่างและสภานบนส่งผลให้ตลาดหุ้นทั่วโลกรวมถึงไทยกลับมาปรับตัวขึ้นได้อีกครั้งจากนั้นก็เคลื่อนไหวออกข้างในกรอบไม่ได้กว้างมากนัก จนกระทั่งในช่วงปลายเดือน ม.ค. สถานการณ์ COVID-19 ในประเทศเริ่มคลี่คลายอีกครั้ง ส่งผลให้ตลาดหุ้นไทยเริ่มสร้างฐานและฟื้นตัวขึ้นมาได้ อย่างไรก็ตามหลังจากเข้าสู่ช่วงกลางเดือน ก.พ. ตลาดหุ้นไทยเริ่มเผชิญปัจจัยลบอีกครั้งกับการเร่งตัวของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรสหรัฐ (Bond Yield) นักลงทุนทั่วโลกกลับมากังวลกับภาวะเงินเฟ้อในสหรัฐ แต่ภาวะดังกล่าวก็ใช้ระยะเวลาเพียงชั่วคราวเท่านั้นราว 2 สัปดาห์ ซึ่งหลังจาก 2 สัปดาห์นับจากช่วงกลาง ก.พ. เมื่อเข้าสู่ต้นเดือน มี.ค. การเร่งตัวของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรสหรัฐอายุ 10 ปีก็เคลื่อนไหวเข้าสู่จุดสูงสุดของปี 2021 และส่งผลให้ตลาดหุ้นไทยเริ่มกลับมาเคลื่อนไหวได้ดี จนกระทั่งเข้าสู่วันที่ 5 เมษายนปรากฏว่าการติดเชื้อ COVID-19 ในประเทศไทยเร่งตัวขึ้นอีกครั้งผลจากการระบาดในสถานบันเทิงย่านทองหล่อและหลังจากนั้นตัวเลขการติดเชื้อ COVID-19 ในประเทศก็เร่งตัวขึ้นต่อเนื่องจากพบวันละหลักร้อยรายสู่ระดับ 2,000 – 4,000 รายต่อวันเป็นเหตุให้ตลาดหุ้นไทยกลับเข้าสู่การแกว่ง Sideway กรอบ 1529 – 1590 โดยเป็นการแกว่งไปตามข่าวสารของการระบาดที่เกิดขึ้นในแต่ละวันจนกระทั่งเข้าสู่ช่วงปลายเดือน พ.ค. รัฐบาลเริ่มประกาศว่าจะทำการกระจาย Vaccine ให้กับประชาชนตั้งแต่เดือนมิถุนายนเป็นต้นไป

ครั้งหลังของปี : หลังจากทีรัฐบาลประกาศว่าจะเริ่มให้เดือนมิถุนายน 2021 เป็นวาระ Vaccine แห่งชาติตลาดหุ้นไทยก็เริ่มปรับตัวขึ้นทำจุดสูงสุดใหม่ในรอบ 1 ปี 4 เดือน อย่างไรก็ตามการเคลื่อนไหวของตลาดหุ้นไทยก็เผชิญกับแรงกดดันอีกครั้งจากการมาของสายพันธุ์อินเดียที่หลังจากนั้นเปลี่ยนชื่อเป็นสายพันธุ์ DELTA ประเทศไทยได้ประกาศพบผู้ติดเชื้อสายพันธุ์อินเดียครั้งแรกช่วงวันที่ 7 มิ.ย. และหลังจากนั้นเมื่อเข้าสู่ช่วงกรกฎาคมการระบาด COVID-19 ในประเทศไทยก็ได้เร่งตัวขึ้นต่อเนื่องจากวันละ 3,000 รายทะยานสู่ระดับ 6,000 รายต่อวันเป็นเหตุให้

ตลาดหุ้นไทยปรับฐานลงแรงอีกครั้งจากจุดสูงสุดที่ 1,642 ในวันที่ 14 มิถุนายนลดลงสู่จุดต่ำสุดราว 1,512 ในช่วงวันที่ 2 สิงหาคม ซึ่งในช่วงเวลา มิถุนายน ถึงสิงหาคมภาวะขาดก็ได้แพร่กระจายเป็นวงกว้างต่อเนื่องโดยการติดเชื้อต่อวันเร่งตัวขึ้นไปถึง 2.3 หมื่นรายต่อวัน เป็นเหตุให้ในช่วงเวลาดังกล่าวประเทศไทยต้องประกาศ Lock Down ครั้งใหญ่ด้วยการห้ามรับประทานอาหารที่ร้านและจำกัดเวลาเดินทางของประชาชน พร้อมขอความร่วมมือหน่วยงานในการทำงานที่บ้าน (Work From Home) อย่างไรก็ตามหลังจากเข้าสู่ช่วงต้นเดือนสิงหาคมพบว่าภาวะรักษาหายต่อวันเริ่มสูงกว่าการติดเชื้อต่อวันประกอบกับการติดเชื้อจากวันละ 2 หมื่นรายเริ่มลดน้อยถอยลงมาต่ำกว่าระดับ 2 หมื่นรายนักลงทุนจึงเริ่มกลับเข้ามาลงทุนอีกครั้งหนึ่งและในช่วงเวลาเดียวกันการติดเชื้อต่อวันก็เริ่มต่ำลงเรื่อยๆ หนูนจากการกระจาย Vaccine และมาตรการจากภาครัฐ ทำให้รัฐบาลตัดสินใจกลับมาผ่อนคลายมาตรการด้วยการเปิดศูนย์การค้าและรับประทานอาหารที่ร้านได้ ด้านตลาดหุ้นก็ได้ปรับตัวขึ้นมาจากจุดต่ำสุด 1,512 จุดสู่ระดับ 1,655 จุดภายในระยะเวลาเพียง 20 วันเท่านั้น (16 ส.ค. - 7 ก.ย.) จากนั้นตลาดหุ้นไทยก็แกว่งออกข้างในกรอบแคบราว 1,590 - 1,650 เป็นระยะเวลา 3 เดือน จนกระทั่งเข้าสู่วันที่ 26 พฤศจิกายน WHO ประกาศว่า COVID-19 ได้เกิดสายพันธุ์ใหม่อย่าง Omicron ซึ่งเป็นสายพันธุ์ที่ระบาดเร็วและ Vaccine ที่ทั้งโลกมีอยู่มีประสิทธิภาพในการป้องกันต่ำ ตลาดหุ้นไทยจาก 1,656 ก็ได้ปรับตัวลงมาจนถึงบริเวณ 1,563 อย่างไรก็ตามหลังจากนั้นเริ่มมีกระแสข่าวออกมว่า Omicron อาการป่วยมิได้รุนแรงมากประกอบกับการเข้ารักษาในโรงพยาบาลต่ำกว่า DELTA ตลาดหุ้นไทยจึงเริ่มตั้งหลักได้และปรับตัวขึ้นมาปิดที่ 1,657 จุด

มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามกลุ่มนักลงทุนปี 2564 พบว่านักลงทุนในประเทศเป็นผู้ซื้อสุทธิสูงสุดด้วยมูลค่าสะสมทั้งสิ้น 1.1 แสนล้านบาท ส่วนนักลงทุนสถาบันและนักลงทุนต่างชาติเป็นผู้ขายสุทธิ 7.7 หมื่นล้านบาทและ 4.8 หมื่นล้านบาทตามลำดับ โดยบัญชีหลักทรัพย์ซื้อสุทธิเล็กน้อยเพียง 1.3 หมื่นล้านบาท

สำหรับบริษัทจดทะเบียนใหม่ในปี 2564 พบว่ามีบริษัทจดทะเบียนเข้าใหม่ 21 บริษัท

มูลค่าซื้อขายตามกลุ่มนักลงทุน \*หมายเหตุ \*ไม่ได้รวม mai (ล้านบาท)

รายปี	นักลงทุนสถาบัน	บัญชีบริษัทหลักทรัพย์	นักลงทุนต่างประเทศ	นักลงทุนภายในประเทศ	รายเดือนปี 2564	นักลงทุนสถาบัน	บัญชีบริษัทหลักทรัพย์	นักลงทุนต่างประเทศ	นักลงทุนในประเทศ
2553	(15,200)	(449)	81,724	(66,075)	มกราคม	(16,024)	(940.81)	(10,902)	27,868
2554	(29,149)	1,307	(5,119)	32,962	กุมภาพันธ์	(14,044)	2,442	(18,698)	30,300
2555	(24,302)	7,256	76,388	(59,342)	มีนาคม	7,303	2,373	(68)	(9,608)
2556	108,163	(1,723)	(193,911)	87,471	เมษายน	(14,232)	(396)	(3,359)	17,987
2557	71,424	3,582	(36,584)	(38,421)	พฤษภาคม	363	(1,308)	(33,185)	34,132
2558	79,055	(6,418)	(154,346)	81,709	มิถุนายน	(4,155)	4,378	(10,048)	9,824
2559	(8,656)	25,372	77,927	(94,642)	กรกฎาคม	(3,555)	2,912	(17,020)	17,663
2560	103,632	16,747	(25,755)	(94,624)	สิงหาคม	18,730	1,888	5,439	(26,058)
2561	184,264	(15,270)	(287,458)	118,465	กันยายน	(15,324)	1,378	11,137	2,809
2562	52,006	14,873	(45,244)	(21,635)	ตุลาคม	(18,603)	5,854	15,886	(3,677)
2563	33,455	14,221	(264,285)	216,708	พฤศจิกายน	9,700	(7,300)	(10,981)	27,982
2564	(77,335)	13,672	(48,577)	112,241	ธันวาคม	(8,629)	2,390	23,223	(16,984)

#### ตารางสถิติตัวเลขที่สำคัญ

	2564	2563	2562	2561	2560
GDP Growth (%YoY)	0.9%	-6.6	2.4	4.2	3.9
Market Capitalization (Btm)	19,583,094	16,107,632	16,747,455	15,978,251	17,587,433
Market Turnover (Btm)	21,314,782	16,362,357	12,802,090	13,820,219	11,652,311
จำนวนบริษัทจดทะเบียน	593	568	556	544	538

บริษัทที่เข้าจดทะเบียนใหม่	21	15	13	7	22
การซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน (SET) (ล้านบาท)	88,443	67,334	52,467	57,209	47,755
ดัชนีตลาดปิด (High)	1,657	1604	1470	1,830	1,753
ดัชนีตลาดปิด (Low)	1,466	969	1548	1,563	1,535
P/E (เท่า)	20.78	28.8	19.6	15.24	19.06
อัตราผลตอบแทนเงินปันผล (%)	2.1	3.3	3.1	3.1	2.7

แนวโน้มธุรกิจหลักหลักทรัพย์ปี 2565

มูลค่าการซื้อขายต่อวันของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในปี 2565 ปรับเพิ่มขึ้นมาเฉลี่ยวันละ 9.6 หมื่นล้านบาท สูงขึ้นจากปี 2564 ที่เฉลี่ยทั้งปี 8.8 หมื่นล้านบาท ส่งผลให้ธุรกิจหลักทรัพย์ฯ ได้ประโยชน์จากปัจจัยข้างต้น ขณะที่ดอกเบี้ยจากการลงทุนเงินฝากในธนาคารพาณิชย์ค่อนข้างต่ำ อันจะส่งผลให้ประชาชนสนใจที่จะมาลงทุนในตลาดทุนมากขึ้น ซึ่งก็จะเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจหลักทรัพย์ แต่อย่างไรก็ตามบริษัทหลักทรัพย์ควรขยายผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนที่มากขึ้นเพื่อให้ครอบคลุมกับความต้องการของประชาชน โดยเฉพาะการลงทุนหุ้นต่างประเทศ รวมไปถึงสินทรัพย์ทางเลือกใหม่ๆ อาทิ Cryptocurrency

## 2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

### แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ส่วนใหญ่มาจากเงินทุนของบริษัทฯ

### งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

- ไม่มี -

## การจัดการเงินทุนหรือการให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ได้เสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นให้แก่ บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ โดยมียอดคงค้างจำนวน 500 ล้านบาท

## 3.

## ปัจจัยความเสี่ยง

### 1. ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจในตลาดทุน

บริษัทฯ ตระหนักดีถึงความเสี่ยงอันเนื่องมาจากสภาพการณ์ต่างๆ ที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และอาจจะมีผลกระทบต่อการลงทุนในหลักทรัพย์ ส่งผลให้ไม่ได้รับผลตอบแทนของเงินลงทุนตามที่คาดการณ์ไว้ จึงได้จัดตั้งให้มีคณะกรรมการการลงทุนทำหน้าที่กำหนดแนวทางนโยบาย หลักเกณฑ์ และแผนการลงทุน โดยพิจารณาจากทบทวนนโยบาย และมาตรการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสภาพการลงทุนของบริษัทฯ ภายใต้นโยบายของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อปกป้องประโยชน์สูงสุดต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเป็นไปตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด

### 2. ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่มีรายได้หลักมาจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งขึ้นอยู่กับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมของลูกค้า โดยสภาพการแข่งขันในปีที่ผ่านมามีความรุนแรงยิ่งขึ้น แนวโน้มการแข่งขันในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ยังคงอยู่ในระดับสูง โดยปัจจุบันธุรกิจการเป็นตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์มีการแข่งขันทางด้านค่าคอมมิชชั่นค่อนข้างสูง ดังนั้น บริษัทฯ จึงเพิ่มขีดความสามารถ โดยการขยายธุรกิจบริการด้านอื่นเพื่อลดการพึ่งพารายได้จากค่าคอมมิชชั่นเพียงอย่างเดียว

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

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมด้านบุคลากรและพัฒนากระบวนการเพื่อลดความเสี่ยงในธุรกิจหลักทรัพย์ดังนี้

- มุ่งเน้นบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ โดยจะเน้นคัดเลือกกับบุคลากรที่มีประสบการณ์ด้านธุรกิจหลักทรัพย์หรือธุรกิจใกล้เคียง
- มีแผนการขยายฐานลูกค้าและกระตุ้นปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึงเพิ่มพูนความรู้ พัฒนาความสามารถของผู้แนะนำการลงทุนโดยการจัดสัมมนาและการฝึกอบรมตลอดทั้งปี โดยกรณีที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ มีผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ บริษัทฯ จะมีการจัดอบรมข้อมูลให้แก่ผู้แนะนำการลงทุน มีการสื่อสารระหว่างผู้บริหารและผู้แนะนำการลงทุนอย่างต่อเนื่อง เพื่อแจ้งความเปลี่ยนแปลงและนวัตกรรมใหม่ๆ ในอุตสาหกรรม รวมถึงเพิ่มคุณภาพของงานวิเคราะห์หลักทรัพย์ให้ตอบสนองความต้องการของนักลงทุนและลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว
- พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยอยู่ตลอดเวลา เพื่อตอบสนองลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว

บริษัทฯ จึงสรรหาบุคลากรที่มีความสามารถมาร่วมงาน พร้อมทั้งการเน้นการพัฒนาทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ขยายฐานลูกค้าและสร้างปริมาณการซื้อขายที่เพิ่มขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อปรับกลยุทธ์ให้สามารถต่อสู้กับสภาวะการแข่งขันในสภาวะการณปัจจุบันและอนาคต

### 3. ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระเงินของลูกค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่ระงับการรับรู้ 409.05 ล้านบาท ซึ่งหนี้ที่มีปัญหาจำนวนดังกล่าวนี้ ได้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญหลังจากหักมูลค่าหลักประกันไว้ครบถ้วนแล้ว ปัจจุบัน มีนโยบายที่จะลดความเสี่ยงอันเกิดจากการผิดนัดชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ หรือผิดนัดชำระการวางหลักประกันของลูกค้า เพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ บริษัทฯ มีนโยบายในการคัดเลือกนักลงทุนที่เปิดบัญชี กำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้เหมาะสมตามฐานะการเงิน ความสามารถในการชำระหนี้ สภาพคล่องทางการเงิน รวมถึงประสิทธิภาพการลงทุนของลูกค้า อีกทั้งยังมีการทบทวนสถานะของลูกค้า ควบคุมการใช้จ่ายเงินอย่างใกล้ชิด รวมทั้งควบคุมดูแลสัดส่วนของมูลค่าหลักประกันให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดอย่างเคร่งครัด

ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระเงิน บริษัทฯ จะดำเนินการห้ามซื้อหลักทรัพย์เพิ่มเติม จนกว่าจะมีการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ครบถ้วน โดยมีหน่วยงานด้านชำระราคา และหน่วยงานด้านการตลาดร่วมกันรับผิดชอบในการติดตามลูกค้า ซึ่งหากการชำระราคาไม่สามารถดำเนินการภายในระยะเวลาที่กำหนดหรือการติดตามไม่ได้ผลจะแจ้งให้สำนักกฎหมายของบริษัทฯ ดำเนินการตามขั้นตอนของกฎหมายต่อไป

### 4. ความเสี่ยงจากการโยกย้ายบัญชีของลูกค้าไปยังบริษัทอื่น

ลูกค้าของบริษัทฯ ประกอบด้วยกลุ่มลูกค้าทั่วไป บุคคลธรรมดา นิติบุคคล สถาบันในประเทศและต่างประเทศ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวนบัญชีลูกค้าทั้งสิ้น 138,551 บัญชี โดยเป็นจำนวนบัญชีที่ลูกค้าทำการซื้อขาย (Active) จำนวน 21,082 บัญชี มีสัดส่วนรายได้จากค่านายหน้าต่อรายได้รวมประมาณร้อยละ 80.90 โดยบริษัทฯ ยังตระหนักถึงนโยบายการส่งเสริมด้านบุคลากรและพัฒนากระบวนการในหัวข้อที่ 2 “ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์” เพื่อลดความเสี่ยงจากการโยกย้ายบัญชีลูกค้า

### 5. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย

ในปี 2563 และปี 2564 บริษัทฯ มีสัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ 10 อันดับแรก คิดเป็นร้อยละ 23.58 และ 19.84 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัทฯ หากบริษัทฯ ต้องสูญเสียลูกค้ารายใหญ่ดังกล่าวไปจะกระทบรายได้ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ของกลุ่มลูกค้ารายใหญ่อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงในการพึ่งพิงมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้ารายใหญ่ บริษัทฯ จึงปรับโครงสร้างธุรกิจ โดยมุ่งเน้นรายได้จากธุรกรรมพาณิชย์ ธุรกรรมสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ ธุรกรรมซื้อขายเพื่อบัญชีบริษัท ธุรกรรมด้านตราสารหนี้ ธุรกรรมให้บริการซื้อขายหุ้นรายตัว โดยใช้ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Block Trade) ตลอดจนธุรกรรมกองทุนส่วนบุคคล เพื่อให้สามารถต่อสู้กับสภาวะการแข่งขันในสถานการณ์ปัจจุบันและอนาคต



## 6. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากร

ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ บุคลากรที่มีความรู้ รวมถึงประสบการณ์ และความชำนาญ เป็นแรงขับเคลื่อนที่สำคัญต่อความสำเร็จของบริษัทฯ ในสภาวะการแข่งขันสูงในปัจจุบัน การแย่งตัวบุคลากรที่มีความรู้และประสบการณ์ ดังนั้น หากบุคลากรที่มีประสบการณ์และความชำนาญถูกแย่งตัวไป อาจส่งผลกระทบต่อรายได้บางส่วน บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญ จึงได้มีการอบรมพัฒนาความรู้ ความสามารถของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง มีการกำหนดนโยบายค่าตอบแทนที่ชัดเจน และเหมาะสม โดยให้สอดคล้องกับสภาวะตลาด และการแข่งขัน รวมถึงเป็นไปตามประกาศของตลาดหลักทรัพย์ฯ

## 7. ความเสี่ยงด้านการลงทุนในหลักทรัพย์

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

## 8. ความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

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

## 9. ความเสี่ยงจากการให้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติในการควบคุมความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยจะพิจารณาวางเงินให้มีความเหมาะสมกับฐานะทางการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า รวมทั้งมีการทบทวนวงเงินอย่างต่อเนื่องเพื่อปรับวงเงินให้เหมาะสมกับฐานะทางการเงิน

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาวางเงินซึ่งจัดประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง รวมทั้งกำหนดแนวทางการปฏิบัติในการวางหลักประกันการเรียกหลักประกัน การบังคับหลักประกัน โดยจะควบคุมให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดอย่างเคร่งครัดเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งกับลูกค้า และบริษัทฯ

ในปี 2563 และปี 2564 มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืม เพื่อซื้อหลักทรัพย์มีมูลค่าเท่ากับ 844.44 ล้านบาท และ 725.49 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 14.09 จากปีก่อน

## 10. ความเสี่ยงจากธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ในการประกอบธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากการที่เงินหลักประกันของลูกค้าที่วางไว้ อาจไม่เพียงพอที่จะชำระหนี้กับสำนักหักบัญชี อันเนื่องมาจากลูกค้าขาดทุนจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ดังนั้น เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น จึงมีมาตรการควบคุมความเสี่ยง โดยจะคัดเลือกลูกค้าที่มีความรู้ มีประสบการณ์การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามเกณฑ์ที่กำหนด และพิจารณาความเสี่ยงที่ยอมรับได้ในการลงทุนของลูกค้า รวมถึงการให้วงเงินที่เหมาะสมกับฐานะความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า และกำหนดให้ลูกค้าต้องวางหลักประกันเป็นเงินสดก่อนการส่งคำสั่งซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯ จัดให้มีการทบทวนข้อมูลวงเงินอย่างสม่ำเสมอ และคอยติดตามผลการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าอย่างใกล้ชิด รวมถึงการควบคุมความเพียงพอของ

หลักประกันให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยเคร่งครัด เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการขาดทุนจำนวนมากในบัญชีลูกค้า หากลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของบริษัทฯ ลูกค้าจะถูกบังคับปิดฐานะสัญญา (Force Close) ในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

## 11. ความเสี่ยงจากธุรกิจให้บริการซื้อขายหุ้นรายตัวโดยใช้ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (BlockTrade)

ปัจจุบัน บริษัทฯ มีลูกค้าจำนวนมากให้ความสนใจการซื้อขายหุ้นรายตัวโดยใช้ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เนื่องจากการวางเงินหลักประกันที่น้อยกว่าการซื้อหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงค่าคอมมิชชั่นถูกกว่าการซื้อขายหลักทรัพย์จริง อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้มีการติดตามบัญชีของลูกค้าอย่างใกล้ชิดถ้ามีการซื้อขายหลักทรัพย์รายตัวโดยใช้ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เป็นสัญญาขนาดใหญ่ เพื่อไม่ให้มีการขาดทุนจำนวนมากในบัญชีลูกค้าซึ่งส่งผลให้ลูกค้ามีเงินหลักประกันไม่เพียงพอจนเป็นลูกหนี้กับบริษัทฯ อีกทั้งยังได้ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงบัญชีของบริษัทฯ ที่ใช้ในการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อใช้ในการบริหาร และป้องกันความเสี่ยงจากธุรกิจให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์รายตัวโดยใช้ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอีกด้วย

## 12. ความเสี่ยงจากธุรกิจให้บริการบริหารกองทุนส่วนบุคคล

ปัจจุบันผู้จัดการกองทุนได้ขยายฐานลูกค้าและมีการเปิดบัญชีอย่างต่อเนื่อง ซึ่งการบริหารการลงทุนจากผู้จัดการกองทุนเป็นไปตามมาตรฐานของการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลโดยนโยบาย มาตรการและกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้ผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เรียบร้อยแล้ว โดยมีลูกค้าให้ความสนใจในการเปิดบัญชีกองทุนส่วนบุคคลมากขึ้น และมีการขยายขอบเขตการลงทุนไปสู่ตลาดต่างประเทศ

## 13. ความเสี่ยงจากผลกระทบที่เกิดจากเหตุการณ์อุกฉุกฉาน

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงจากเหตุการณ์วิกฤตต่างๆ เช่น เหตุอุบัติภัยธรรมชาติ เหตุจลาจล เป็นต้น อีกทั้งได้มีการวางแผนการป้องกันภัยตามมาตรฐานความปลอดภัยและทบทวนแผนสำรองฉุกเฉินทุกปี และได้จัดให้มีการทำประกันภัยซึ่งคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากภัยต่างๆ รวมทั้งภัยธรรมชาติ อย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด โดยปัจจุบันมีวงเงินคุ้มครองรวมกันกว่า 181.80 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

## 15. ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อภัยคุกคามทางไซเบอร์ โดยมีแผนจัดหา เพิ่มประสิทธิภาพเครื่องมือ และเทคโนโลยีเพื่อคัดกรองการโจมตีทางไซเบอร์ ไม่ว่าจะมาจากภายนอกหรือภายใน ให้ทันสมัยที่สุด รวมถึงฝึกซ้อมและเตรียมตัวให้กับพนักงานในองค์กรมีความตระหนักถึงความเสี่ยงทางไซเบอร์ และการระมัดระวังการใช้งานต่างๆ ที่อาจจะก่อให้เกิดความเสี่ยง ปรับปรุงกฎเกณฑ์ต่างๆ เพื่อให้พร้อมต่อการรับมือภัยคุกคามจากทางไซเบอร์และเพิ่มประสิทธิภาพในการตอบสนองต่อภัยคุกคามที่เกิดขึ้น

## 4. สินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

### 4.1 สินทรัพย์ถาวรหลักของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจดังนี้

ประเภท/ลักษณะสินทรัพย์	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี (บาท)		ภาวะผูกพัน
		2564	2563	
ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ตั้งอยู่เลขที่ 154/14 - 16 ถนนพังงา ตำบลตลาดใหญ่ อำเภอเมือง จังหวัดภูเก็ต 83000	เป็นเจ้าของ	10,859,751 -	- 10,979,763	-มี- -ไม่มี-
ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ตั้งอยู่เลขที่ 228/28 - 30 ถนนบรมไตรโลกนาถ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก 65000	เป็นเจ้าของ	-	10,899,784	-ไม่มี-
อาคาร ตั้งอยู่เลขที่ 50/147 - 155 อาคารฮิลด์ไซด์พลาซ่าแอนด์คอนโดเทลชั้น 4 ถนนห้วยแก้ว ตำบลช้างเผือก อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50300	เป็นเจ้าของ	2 -	- 2	-มี- -ไม่มี-
ส่วนปรับปรุงอาคารฮิลด์ไซด์พลาซ่าแอนด์คอนโดเทล ชั้น 4 ถนนห้วยแก้ว ตำบลช้างเผือก อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50300	เป็นเจ้าของ	3,037,057 -	- 4,008,760	-มี- -ไม่มี-
ส่วนปรับปรุงอาคารเครื่องตกแต่ง และอุปกรณ์สำนักงาน	เป็นเจ้าของ	70,928,031	54,775,527	-ไม่มี-
ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ	4,124,489	5,556,501	-ไม่มี-

### 4.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ดังนี้

ประเภท	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี (บาท)	
		2564	2563
ค่าธรรมเนียมการใช้ระบบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	4	4
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	-	95,646,100	95,579,572
ใบอนุญาตหลักทรัพย์	-	2,657,500	2,657,500
ค่าสมาชิกธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	15,945,000	15,945,000
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	-	29,529,022	5,496,387

## สรุปสาระสำคัญของสัญญาเช่าอาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าอาคาร ดังมีรายละเอียดของสัญญาเช่า ดังนี้

สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา	ระยะเวลาการเช่า			
	จำนวนปีที่เช่า	วันเริ่มสัญญา	วันสิ้นสุดสัญญา	พื้นที่
เลขที่ 132 อาคารสินธร ทาวเวอร์ 1 ชั้น 2 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	11 เดือน 3 วัน	1 มิ.ย. 2564	3 พ.ค. 2565	397.50 ตร.ม.
เลขที่ 132 อาคารสินธร ทาวเวอร์ 1 ชั้น 3 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	3 ปี	1 ก.พ. 2562	31 ม.ค. 2565	314 ตร.ม.
เลขที่ 132 อาคารสินธร ทาวเวอร์ 3 ชั้น 17 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	9 เดือน 3 วัน	1 ส.ค. 2564	3 พ.ค. 2565	294 ตร.ม.
เลขที่ 132 อาคารสินธร ทาวเวอร์ 3 ชั้น 18 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	3 ปี	4 พ.ค. 2562	3 พ.ค. 2565	926 ตร.ม.
เลขที่ 132 อาคารสินธร ทาวเวอร์ 3 ชั้น 18 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	11 เดือน 3 วัน	1 มิ.ย. 2564	3 พ.ค. 2565	113 ตร.ม.
เลขที่ 132 อาคารสินธร ทาวเวอร์ 3 ชั้น 20 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	3 ปี	4 พ.ค. 2562	3 พ.ค. 2565	971.15 ตร.ม.
เลขที่ 191 อาคารสีลมคอมเพล็กซ์ ชั้น 19 ห้อง C ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500	2 ปี	15 ส.ค. 2564	14 ส.ค. 2566	372.21 ตร.ม.
เลขที่ 1184 ศูนย์การค้าอิมพาร์ค บริเวณ โชน C ชั้น 2 ห้องเลขที่ 27-30 ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000	3 ปี	16 พ.ค. 2563	15 พ.ค. 2566	200 ตร.ม.
เลขที่ 2884 อาคารมณูผล 1 ชั้น 6 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310	6 เดือน	1 ก.ย. 2564	29 ก.พ. 2565	142 ตร.ม.
เลขที่ 202 และ 204 ถนนวันดีโมฆิตกุลพร ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครศรีธรรมราช จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000	3 ปี	1 มี.ค. 2563	28 ก.พ. 2566	39.5 ตร.ว.
เลขที่ 58 อาคาร BIZZO ชั้น 2 ห้องเลขที่ B201-202 ซอยบางนา – ตรวด 23 ถนนบางนา - ตรวด แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260	3 ปี	1 ก.ย. 2563	31 ส.ค. 2566	100 ตร.ม.
เลขที่ 499/5 ชั้น 2 ยูนิต 2L ซอยศูนย์วิจัย ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10240	1 ปี	1 ก.พ. 2564	31 ม.ค. 2565	155 ตร.ม.

สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา	ระยะเวลาการเช่า			
	จำนวนปีที่เช่า	วันเริ่มสัญญา	วันสิ้นสุดสัญญา	พื้นที่
เลขที่ 93/1 หมู่ที่ 7 ตำบลจันทนิมิต อำเภอเมืองจันทบุรี จังหวัดจันทบุรี 22000	4 เดือน	1 ก.ย. 2564	31 ธ.ค. 2564	501 ตร.ม.

## นโยบายการระงับรับรู้รายได้

บริษัทฯ มีนโยบายรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามเกณฑ์คงค้าง เว้นแต่มีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้น และดอกเบี้ย ซึ่งบริษัทฯ จะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวตามเกณฑ์คงค้าง

กรณีดังต่อไปนี้ ถือว่ามีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้น และดอกเบี้ย

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

เงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.

## นโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยใช้หลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

บริษัทฯ ถือปฏิบัติในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายและลูกหนี้โดยรวม ประกอบกับการพิจารณาตามกฎเกณฑ์ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 33/2543 และกธ. 5/2544 ลงวันที่ 25 สิงหาคม 2543 และวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2544 ตามลำดับ ซึ่งการประเมินนี้รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เมื่อนั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/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 และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของมูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญทั้งจำนวน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 409.05 ล้านบาท

## นโยบายการตั้งค่าเพื่อการปรับมูลค่าและการด้อยค่าของเงินลงทุน

บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเพื่อการปรับมูลค่า และการด้อยค่าของเงินลงทุนโดยใช้หลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

เงินลงทุนที่เป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด ซึ่งถือไว้เพื่อค้า แสดงในมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯ บันทึกการเปลี่ยนแปลงจากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนเป็นรายการกำไร หรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่บริษัทฯ ตั้งใจ และสามารถถือจนกว่าครบกำหนด แสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเท่ากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่าย โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

เงินลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารหนี้ที่เป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้า หรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเผื่อขาย และแสดงในมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าว แสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในส่วนของเจ้าของ ยกเว้นขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และเมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะต้องรับรู้ผลกำไร หรือขาดทุนที่ไถ่ถอนในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในส่วนของเจ้าของโดยตรงเข้าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์ มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนในกองทุนปิดคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนเสนอซื้อล่าสุดของสมาคมตราสารหนี้ไทย

บริษัทฯ บันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อราคาตามบัญชีสูงกว่าราคาที่เราคาดว่าจะได้รับคืน

## 5.

### โครงการในอนาคต

- ไม่มี -

## 6.

### ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่อาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น และไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่กระทบต่อการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

## 7.

### ข้อมูลสำคัญ

ชื่อบริษัท	:	บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กู๊ป จำกัด (มหาชน)
สถานที่ตั้ง	:	132 อาคารสินธรทาวเวอร์ 1 ชั้น 2, 3 อาคารสินธรทาวเวอร์ 3 ชั้น 17, 18, 20 ถนนวิทญู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
ประเภทธุรกิจ	:	ประกอบธุรกิจหลักประเภทธุรกิจหลักทรัพย์ โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ให้ประกอบธุรกิจ 8 ประเภท ดังต่อไปนี้ 1. การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ 2. การค้าหลักทรัพย์ 3. การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ 4. การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน



5. การจัดการกองทุนรวม
6. การจัดการกองทุนส่วนบุคคล
7. กิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
8. การจัดการเงินร่วมลงทุน

รวมทั้งบริษัทฯ ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แบบ ส-1 ให้ประกอบธุรกิจ 4 ประเภท ดังต่อไปนี้

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจากสำนักงาน

ก.ล.ต. ให้ประกอบธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และได้รับอนุญาตใน

การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินจากสำนักงาน 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 ถนนวิทย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
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
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	:	ไม่มี
ผู้สอบบัญชี	:	นางพูนนารถ เภาเจริญ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5238 บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด 193/136-137 อาคารเลคริชดา ออฟฟิศคอมเพล็กซ์ ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ
โทรศัพท์	:	0-2264-0777
โทรสาร	:	0-2264-0789
ที่ปรึกษา	:	ไม่มี

## 8.

### ข้อมูลหลักกรรพยและผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 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 2564 มีดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1.	บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	1,578,884,083	99.317
2.	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ไทยฟูจิ จำกัด	2,445,415	0.154
3.	นายสมชัย มิ่งมันคง	970,016	0.061
4.	น.ส. เพ็ญประภา จันทร์เทพ	623,218	0.039
5.	Mr. Pai, Wen-Cheng	514,320	0.032
6.	นายวรพงษ์ ใจมงคลประเสริฐ	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 สุमितร เพชรราภิรักษ์ดี	153,613	0.010
	Total	1,584,746,587	99.686

#### 8.2 การออกหลักกรรพยอื่น

- ไม่มี -

#### 8.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ในกรณีปกติคณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายที่จะเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ พิจารณาจ่ายเงินปันผลประจำปีให้แก่ผู้ถือหุ้นในแต่ละปีในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60.00 ของกำไรสุทธิ หลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคลประจำปีแล้ว



## 9.1 คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

### 1) คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ 6 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสุรพล ขวัญใจธัญญา	ประธานกรรมการ
2. พล.อ.อ.เพิ่มเกียรติ ลวณะมาลย์	กรรมการอิสระ
3. ดร. พอจ๋า อรัญยกานนท์	กรรมการอิสระ
4. ดร. ศุภชัย สุชนะนรินทร์	กรรมการอิสระ
5. ดร. วีรพัฒน์ เพชรคุปต์	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
6. นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์	กรรมการ

โดยมี นางสาวสุภาพร อัครเดชาไชย ดำรงตำแหน่งเลขาธิการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

นายสุรพล ขวัญใจธัญญา ดร.วีรพัฒน์ เพชรคุปต์ และนายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์ กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2563 และปี 2564 จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุม ดังนี้

ชื่อ	ปี 2563	ปี 2564
1. นายสุรพล ขวัญใจธัญญา	11/11	10/10
2. พล.อ.อ.เพิ่มเกียรติ ลวณะมาลย์	11/11	10/10
3. นายภัทร จีงกานต์กุล*	11/11	6/6
4. นายวสุ ชิวปรีชา**	11/11	8/8
5. ดร.พอจ๋า อรัญยกานนท์	11/11	10/10
6. ดร.วีรพัฒน์ เพชรคุปต์	11/11	10/10
7. นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์	11/11	10/10
8. ดร.ศุภชัย สุชนะนรินทร์***	-	2/2

หมายเหตุ : \*นายภัทร จีงกานต์กุล ได้ลาออกจากตำแหน่ง กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2564

\*\*นายวสุ ชิวปรีชา ได้ลาออกจากตำแหน่ง กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2564

\*\*\*ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2564 มีมติแต่งตั้ง ดร.ศุภชัย สุชนะนรินทร์ เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2564

### 2) คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. พล.อ.อ. เพิ่มเกียรติ ลวณะมาลย์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. ดร.พอจ๋า อรัญยกานนท์	กรรมการตรวจสอบ
3. ดร.ศุภชัย สุชนะนรินทร์	กรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี ในปี 2563 และ ปี 2564 จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และจำนวนครั้งที่กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านเข้าร่วมประชุม ดังนี้

ชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	
	ปี 2563	ปี 2564
1. พล.อ.อ. เพิ่มเกียรติ ลวงะมาลย์	4/4	5/5
2. ดร.พจจำ อรัณยกานนท์*	-	1/1
3. ดร.ศุภชัย สุชนะนรินทร์**	-	1/1

หมายเหตุ : \*ดร.พจจำ อรัณยกานนท์ เข้าดำรงตำแหน่งเป็น กรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2564

\*\*ดร.ศุภชัย สุชนะนรินทร์ เข้าดำรงตำแหน่งเป็น กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2564

### 3) คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. ดร. วีรพัฒน์ เพชรคุปต์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์	กรรมการบริหาร
3. นางสาวณัฐชรีนพร เจษฎาพิสิฐ	กรรมการบริหาร

หมายเหตุ : นางสาวณัฐชรีนพร เจษฎาพิสิฐ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร แทนนางสาวพรทิพย์ รุ่งจินตนาการ ที่ได้เกษียณอายุงาน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 28 ธันวาคม 2564

### การประชุมคณะกรรมการบริหาร

ในปี 2563 และปี 2564 จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริหาร และจำนวนครั้งที่กรรมการบริหารแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมเป็นดังต่อไปนี้

ชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	
	ปี 2563	ปี 2564
1. ดร. วีรพัฒน์ เพชรคุปต์	23/23	20/20
2. นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์	23/23	20/20
3. นางสาวพรทิพย์ รุ่งจินตนาการ	23/23	20/20

### 4) คณะอนุกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. พล.อ.อ. เพิ่มเกียรติ ลวงะมาลย์	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. ดร.พจจำ อรัณยกานนท์*	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. ดร.ศุภชัย สุชนะนรินทร์**	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

หมายเหตุ : \*ดร.พจจำ อรัณยกานนท์ เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2564

\*\*ดร.ศุภชัย สุชนะนรินทร์ เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2564

### การประชุมคณะอนุกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ในปี 2563 และปี 2564 จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และจำนวนครั้งที่กรรมการของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แต่ละท่านเข้าร่วมประชุม ดังนี้

ชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	
	ปี 2563	ปี 2564
1. พล.อ.อ. เพิ่มเกียรติ ลวงะมาลย์	1/1	3/3
2. ดร.พจจำ อรัณยกานนท์*	-	1/1
3. ดร.ศุภชัย สุชนะนรินทร์**	-	1/1

หมายเหตุ : \*ดร.พจจำ อรัณยกานนท์ เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2564

\*\*ดร.ศุภชัย สุชนะนรินทร์ เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2564

### 5) คณะกรรมการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

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

#### การประชุมคณะกรรมการลงทุน

ในปี 2563 และปี 2564 จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการลงทุน และจำนวนครั้งที่กรรมการลงทุนแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมดังนี้

ชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	
	ปี 2563	ปี 2564
1. ดร. วีรพัฒน์ เพชรคุปต์	10/10	9/9
2. นางสาวอริยา โฆษิตวงษา	10/10	9/9
3. นางสาวณัฐชรินทร์ เจษฎาพิสิฐ	10/10	9/9

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 ต้องอยู่ภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
2. บัญชีเงินลงทุนในหลักทรัพย์แบ่งตามประเภทการลงทุน ดังนี้
  - 2.1 บัญชีหลักทรัพย์เพื่อค้า (Trading portfolio) สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ซื้อขายที่ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อจุดมุ่งหมายหลักในการหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในช่วงระยะเวลาสั้นๆ
  - 2.2 บัญชีหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน (Investment portfolio) สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ซื้อขายที่ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ โดยแบ่งเป็น
    - การลงทุนระยะยาว (Long Term Investment Portfolio) มุ่งหวังผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลหรือผลการดำเนินงานในอนาคตของกิจการนั้น 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 และหากในกรณีที่มิได้ดำเนินการดังกล่าวจนเมื่อราคาหลักทรัพย์ลดลงร้อยละ 5.00 ถึงร้อยละ 30.00 ของราคาทุนของหลักทรัพย์นั้นๆ (แล้วแต่กรณีขึ้นอยู่กับประเภทการลงทุน) ให้ทำการพิจารณาดำเนินการขายหลักทรัพย์ หากไม่มีการขายหลักทรัพย์นั้นให้นำเหตุผลชี้แจงต่อคณะกรรมการการลงทุนเพื่อพิจารณาต่อไปโดยไม่ชักช้า
4. อื่นๆ



- 4.1 หลักทรัพย์ที่อยู่ในบัญชีหลักทรัพย์ทั่วไปที่ได้เข้าทำการซื้อขายในศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์แล้ว ให้มีมติคณะกรรมการการลงทุน เพื่อโอนย้ายไปยังบัญชีหลักทรัพย์เพื่อค้าหรือบัญชีหลักทรัพย์เพื่อลงทุน โดยปฏิบัติตามขั้นตอนการโอนหลักทรัพย์ หรือตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป
- 4.2 หลักทรัพย์ที่ซื้อ และคงเหลืออยู่ในบัญชีหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนชั่วคราว เป็นระยะเวลาเกินกว่า 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 2564 คณะผู้บริหารของบริษัทฯ ประกอบด้วยผู้บริหารจำนวน 10 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. ดร. วีรพัฒน์ เพชรคุปต์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางสาวพรทิพย์ รุ่งจินตนาการ*	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ
3. นางสาวณัฐชรินทร์ เจษฎาพิสิฐ	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สายบริหารการลงทุน
4. นายจาร์ล ครอบหา	กรรมการผู้จัดการ สายตราสารหนี้
5. นางสาวรัตนภัทร์ เนาวรัตน์ธนากร	กรรมการผู้จัดการ สายตราสารทุน 4
6. นายธนภัทร บุญทราพงษ์	กรรมการผู้จัดการ สายตราสารทุน 12
7. นายเอกพล ศิริพันธ์	กรรมการผู้จัดการ สายธุรกิจตราสารอนุพันธ์
8. นายนรเทพ ศิริประเสริฐโชค	รองกรรมการผู้จัดการ
9. นายกิจจา สินธุสุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส
10. นางสาวชฎิดา สิริเลิศพรไชย	ผู้อำนวยการอาวุโส สายบัญชีและการเงิน

หมายเหตุ : \*นางสาวพรทิพย์ รุ่งจินตนาการ เกษียณอายุ เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2564

## 9.3 เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2564 เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2564 ได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวสุภาพร อัครเดชาไชย ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท โดยกำหนดให้เลขานุการบริษัท 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 2563	ปี 2564
1. นายสุรพล ขวัญใจรัษฎา	1.50	1.30
2. พล.อ.อ.เพิ่มเกียรติ ลวณะมาลย์	0.79	0.77
3. นายวสุ ชิวปริษา	0.00	0.12
4. นายภัทร จีงกานต์กุล	0.60	0.34
5. นายพอลจำ อรัญยกานนท์	0.70	0.28
6. ดร. วีรพัฒน์ เพชรคุปต์	0.60	0.56
7. นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์	0.68	0.52

### 2) ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ในปี 2564 กรรมการบริหาร 4 ท่าน และผู้บริหารจำนวน 10 ท่าน ได้รับค่าตอบแทน ในรูปของเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่น (โดยไม่รวมค่าเบี้ยประชุมของกรรมการที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น) รวมเท่ากับ 94.70 ล้านบาท

### 3) ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 3.00 – 5.00 ของเงินเดือน โดยในปี 2564 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารจำนวน 1.77 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 “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเอ็มเอฟซีมีแอสเตอรี่ปันดซึ่งจดทะเบียนแล้ว” 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 2563	ปี 2564
เงินเดือน และโบนัส	275.42	326.78
ค่าตอบแทนผู้แนะนำการลงทุน และที่มการตลาด	295.52	456.47
ค่าตอบแทนกรรมการ	5.47	4.25
อื่นๆ	33.49	34.71
รวม	609.90	822.21

## 9.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีพนักงานทั้งสิ้น 539 คน เป็นพนักงานที่ประจำอยู่ที่สำนักงานใหญ่จำนวน 421 คน และพนักงานประจำอยู่ที่สำนักงานสาขา 7 แห่ง จำนวน 118 คน ซึ่งสามารถแบ่งตามสายงานหลัก ได้ดังนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน	
	ปี 2563	ปี 2564
1. สายงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์	268	310
2. สายงานวาณิชธนกิจ	11	12
3. สายงานด้านเทคโนโลยีและสารสนเทศ	15	15
4. สายงานวิเคราะห์หลักทรัพย์	16	18
5. สายงานบัญชีและการเงิน	8	9
6. สายงานตรวจสอบ และกำกับดูแล	6	7
7. สายบริหาร และอื่น ๆ	163	168
รวม	487	539

1) การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

จำนวนพนักงานของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2563 เป็นจำนวน 52 คน

2) ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในช่วง 3 ปี

- ไม่มี -

3) นโยบายการพัฒนาพนักงาน

บริษัท มีคณะกรรมการสรรหา เพื่อคัดเลือกบุคลากร มีการฝึกอบรมภายใน และส่งบุคลากรไปอบรมภายนอกเพื่อพัฒนาความสามารถในการทำงาน รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานมีคุณธรรม จริยธรรมในการปฏิบัติงานอย่างซื่อสัตย์สุจริต จะต้องเก็บรักษาข้อมูลของบริษัท และของลูกค้าไว้เป็นความลับ

## 10.

### การกำกับดูแลกิจการ

#### 10.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัท เชื่อมั่นเป็นอย่างยิ่งว่าการที่บริษัท มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี จะเป็นปัจจัยสำคัญในการนำบริษัท ไปสู่ความสำเร็จ และบรรลุเป้าหมายที่สำคัญสูงสุด

ด รวมถึงเสริมสร้างให้บริษัท มีระบบของการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นพื้นฐานของการเติบโตอย่างมีเสถียรภาพ และยั่งยืน โดยจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นในระยะยาว คณะกรรมการบริษัท จึงได้มีนโยบายที่จะส่งเสริม และผลักดัน ให้เกิดระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีกับหน่วยงาน และบุคลากรของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง ภายใต้หลักของการบริหารจัดการที่ซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ตรวจสอบได้หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง 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 โดยเสนอกิจกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เป็นผู้รับมอบอำนาจตลอดจนข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในที่ประชุมเป็นการล่วงหน้าอย่างเพียงพอ และทันเวลา
  - 1.3) บริษัทฯ จะอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิเข้าร่วมประชุม โดยจะจัดสถานที่ และเวลา ที่เหมาะสม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมได้มากที่สุด
  - 1.4) กำหนดให้กรรมการทุกคน โดยเฉพาะอย่างยิ่งประธานกรรมการตรวจสอบ เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อชี้แจงหรือตอบคำถามต่อผู้ถือหุ้น
  - 1.5) ผู้ถือหุ้นสามารถขอให้คณะกรรมการบริษัทฯ เพิ่มเรื่องในวาระการประชุม และผู้ถือหุ้นสามารถตั้งคำถามขอคำอธิบาย และแสดงความคิดเห็นได้อย่างเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ จะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
  - 1.6) ผู้ถือหุ้นจะได้รับทราบกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม ขึ้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมถึงบริษัทฯ จะเผยแพร่ข้อมูลประกอบวาระการประชุมไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าก่อนที่จะจัดส่งเอกสารให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นการเปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้น ได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมได้
  - 1.7) กำหนดให้มีความเห็นของคณะกรรมการบริษัทฯ 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 ที่ผู้ถือหุ้นสามารถจะเข้าร่วมประชุมได้สะดวก ตามที่ได้แจ้งต่อผู้ถือหุ้นไว้ 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 และมี ความเท่าเทียมกันในข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ
- 2.1.10 ประธานในที่ประชุมได้เริ่มการประชุมตามลำดับวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม
- 2.1.11 ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามข้อมูลได้อย่างเต็มที่
- 2.1.12 คณะกรรมการบริษัทฯ สนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระโดยเฉพาะวาระที่สำคัญ เช่น การทำรายการเกี่ยวโยงการทำรายการได้มา 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 การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2564 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 15 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 25,406 หุ้น และมีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น 24 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,578,885,066 หุ้น รวมเป็นผู้เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 39 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,578,910,472 หุ้น คิดเป็น ร้อยละ 99.32 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ
- 2.2) การป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน เพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ  
 บริษัทฯ มีนโยบาย กฎ ระเบียบ ข้อกำหนด ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทำการซื้อขายหลักทรัพย์ หรือซื้อขายตราสารอนุพันธ์ โดยใช้ข้อมูลภายใน โดยมีมาตรการป้องกันการล่วงรั่วข้อมูลภายในระหว่างหน่วยงาน และบุคลากรของบริษัทฯ เช่น
- บริษัทฯ มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมโดยข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้อง ใช้ข้อมูลเกี่ยวกับ Watch List Restricted List และ Research List ทำการซื้อขายหลักทรัพย์
  - บริษัทฯ ได้กำหนดระเบียบ และมาตรการในการป้องกันการล่วงรั่วข้อมูลภายในของลูกค้า (Chinese Wall)
  - บริษัทฯ ได้ออกประกาศเกี่ยวกับการรักษาสารสนเทศภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อผู้ลงทุนทั่วไป
  - บริษัทฯ ได้ออกประกาศเกี่ยวกับจรรยาบรรณของผู้บริหาร และพนักงาน เป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งกำหนดบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนไว้ด้วย
  - บริษัทฯ ได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการวินัย และจรรยาบรรณ เพื่อพิจารณากรณีฝ่ายบริหาร และพนักงาน มีการปฏิบัติฝ่าฝืนกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ หรือขององค์กรกำกับดูแลภายนอกที่กำหนด
- 2.3) นโยบายการป้องกันไม่ให้กรรมการ และผู้บริหาร ใช้ตำแหน่งหน้าที่ เพื่อประโยชน์แก่ตนในทางมิชอบ
- 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 ในกรณีที่จำเป็นต้องทำรายการ คณะกรรมการบริษัทฯ จะดูแลให้การทำรายการนั้น มีความโปร่งใส เที่ยงธรรม เสมือนกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก

- 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 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

ทั้งนี้ เนื่องจากมีบุคคลที่เข้าข่ายบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพิ่มขึ้น ทำให้ปริมาณการเข้าทำรายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตของบริษัทฯ อาจเพิ่มขึ้น ภายหลังจากการปรับโครงสร้าง โดยรายการระหว่างกันส่วนใหญ่จะเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่มีการเข้าทำรายการใหม่ หรือมีการเปลี่ยนแปลงของราคา และเงื่อนไขที่แตกต่างจากเดิมสายตรวจสอบ และกำกับดูแลจะทำหน้าที่ตรวจสอบข้อมูล จัดทำรายงาน เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา และให้ความเห็นถึงความเหมาะสมของราคา และความสมเหตุสมผลของการทำรายการดังกล่าวทุกๆ ไตรมาส ทั้งนี้ ในกรณีรายการธุรกิจปกติ รายการสนับสนุนธุรกิจปกติ และรายการระหว่างกันอื่นๆ บริษัทฯ จะดำเนินการตามมาตรการควบคุมการทำรายการระหว่างกันที่ระบุไว้ข้างต้น

- 3) การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Roles of Stakeholders)

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

3.1) นโยบายการดูแลเรื่องความปลอดภัย และสุขภาพ

บริษัท 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 และมีนายจ้างช่วยออมแล้ว ยังมีการนำเงินไปบริหารให้เกิดดอกผลออกเลย โดยผู้บริหารมีอาชีพที่เรียกว่า "บริษัทจัดการ" โดยดอกผลที่เกิดขึ้นจะนำมาเฉลี่ยให้กับสมาชิกกองทุนทุกคนตามสัดส่วนของเงินที่แต่ละคนมีอยู่ในกองทุน

3.4) นโยบายพัฒนานักบุคลากรของบริษัท

บริษัทฯ มีคณะกรรมการสรรหา เพื่อคัดเลือกบุคลากรมีการฝึกอบรมภายใน และส่งบุคลากรของบริษัทไปอบรมภายนอก เพื่อพัฒนาความสามารถในการทำงาน รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานมีคุณธรรม และจริยธรรมในการปฏิบัติงานอย่างซื่อสัตย์ สุจริต และจะต้องเก็บรักษาข้อมูลของบริษัท 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 ได้เข้าร่วมกระบวนการอนุญาตโดยตุลาการกับสำนักงานก.ล.ต. หากเกิดข้อพิพาทระหว่างบริษัทฯ กับลูกค้าตามลักษณะที่กำหนดไว้ในประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. ลูกค้าสามารถจะนำข้อพิพาทเข้าสู่กระบวนการดังกล่าวได้

3.7) นโยบายการปฏิบัติที่เป็นธรรม และการรับผิดชอบต่อคู่แข่ง

บริษัทฯ สนับสนุน และส่งเสริมการค้าและการทางธุรกิจอย่างเป็นธรรม และปฏิบัติตามกฎระเบียบ และหลักเกณฑ์ของทางการอย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับอัตราค่าธรรมเนียมในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และซื้อขายตราสารอนุพันธ์ รวมถึงการจ่ายผลตอบแทนให้กับผู้ติดต่อกับผู้ลงทุน และหัวหน้าทีมการตลาด

3.8) นโยบายการปฏิบัติที่เป็นธรรม และการรับผิดชอบต่อคู่ค้า



- บริษัท ดำเนินธุรกิจกับกิจการคู่ค้าโดยปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาที่บริษัท ได้ทำไว้ โดยจะต้องไม่เสื่อมเสียต่อบริษัท หรือขัดต่อกฎหมายใดๆ ไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา เช่น การใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลิขสิทธิ์ถูกต้อง เป็นต้น และคำนึงถึงความเสมอภาคในการดำเนินการทางธุรกิจอย่างเป็นธรรม และมีจรรยาบรรณ
- 3.9) นโยบายการปฏิบัติที่เป็นธรรม และการรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่
- บริษัท ยึดมั่นในสัญญา ถือปฏิบัติตามเงื่อนไข และข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญาการกู้ยืมกับเจ้าหน้าที่ หรือการซื้อสินค้าและบริการในสวนการชำระคืนเงินต้นดอกเบี้ย และการดูแลหลักประกัน รวมถึงการชำระค่าซื้อสินค้าและบริการ
- 3.10) นโยบาย และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์
- บริษัท ดำเนินธุรกิจ โดยการส่งเสริมให้บุคลากรปฏิบัติงานภายใต้กฎหมาย หรือข้อกำหนดที่เกี่ยวกับสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาไม่ว่าจะเป็นเครื่องหมายการค้า สิทธิบัตร ลิขสิทธิ์ ความลับทางการค้า และทรัพย์สินทางปัญญาด้านอื่นที่กฎหมายกำหนด
  - บุคลากรของบริษัท มีสิทธิ และได้รับการสนับสนุนในการสร้างสรรค์ผลงานอย่างอิสระ ภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้องโดยผลงานที่เกิดจากการปฏิบัติงาน ตามหน้าที่ หรืองานที่ใช้ข้อมูลของบริษัท หรืองานที่สร้างขึ้นเพื่อบริษัท โดยเฉพาะจะถือเป็นทรัพย์สินของบริษัท เว้นแต่ในกรณีที่บริษัท อนุญาตอย่างชัดแจ้งว่าให้ถือเป็นผลงานของผู้คิดค้นผู้ประดิษฐ์ผู้วิจัย หรือบุคคลอื่นได้
  - ส่งเสริมบุคลากรของบริษัท ให้ตระหนักถึงความสำคัญของการเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญา ทั้งในด้านที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานโดยตรง และในด้านการดำเนินชีวิตประจำวัน
  - การนำผลงานหรือข้อมูลมาใช้ในการปฏิบัติงาน ผู้ที่เกี่ยวข้องจะต้องตรวจสอบให้มั่นใจว่าไม่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น
- 3.11) นโยบาย และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริต และห้ามรับ/จ่ายสินบน (คอร์รัปชั่น) เพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัท
- จัดให้มีระบบการควบคุมภายใน การประเมินความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และเหมาะสม เพื่อป้องกันการทุจริต ตลอดจนการปฏิบัติที่ไม่เหมาะสมของบุคลากรในบริษัท และบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องของบริษัท
  - ส่งเสริมการสร้างค่านิยม ความซื่อสัตย์ สุจริต และความรับผิดชอบต่อ ให้เป็นวัฒนธรรมองค์กร รวมทั้งยกระดับความตระหนักแก่บุคลากรของบริษัท ว่าการทุจริตเป็นสิ่งที่ไม่ควรปฏิบัติ
  - จัดให้มีกลไกการรายงานสถานะการเงินที่โปร่งใส และถูกต้องภายใต้มาตรฐานการบัญชีที่ได้รับการยอมรับระดับสากล
  - จัดให้มีช่องทางในการสื่อสารให้พนักงาน และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถที่จะแจ้งเบาะแส ข้อเสนอนะหรือร้องเรียนกรณีเกี่ยวกับการทุจริต โดยมีมาตรการคุ้มครองสิทธิผู้แจ้งเบาะแส
  - กำหนดให้มีมาตรการป้องกันการมอม หรือรับของกำนัลทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใด รวมไปถึงการเลี้ยงรับรอง หรือค่าใช้จ่ายที่เกินขอบเขตจำกัดซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของบริษัท หรือเป็นการฝ่าฝืนกฎหมายในประเทศที่เกี่ยวข้อง
  - กำหนดให้มีมาตรการป้องกันการติดสินบนทุกรูปแบบ ไม่ว่าจะกระทำไปเพื่ออำนวยความสะดวก หรือเพื่อความสัมพันธ์ในการดำเนินธุรกิจทุกชนิด ไม่ว่าจะทางตรง หรือทางอ้อม
  - กำหนดให้การจัดซื้อจัดจ้างต้องดำเนินไปอย่างโปร่งใส เป็นธรรมภายใต้ กฎ ระเบียบ และขั้นตอนปฏิบัติ ที่ถูกต้อง
  - กำหนดให้การให้เงินบริจาค เพื่อการกุศล และเงินสนับสนุนทุกประเภทควรเป็นไปอย่างโปร่งใส และถูกต้องตามกฎหมายในประเทศที่เกี่ยวข้อง
  - จัดให้มีการส่งเสริมแลกเปลี่ยนความรู้ ประสบการณ์ และแนวปฏิบัติที่ดี ระหว่างบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกันกับบริษัท รวมทั้งผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อเป็นแนวร่วมปฏิบัติ และเข้าร่วมในกิจกรรมต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น ซึ่งจัดขึ้นโดยบริษัท สมาคมหอการค้า หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ
- 3.12) นโยบาย และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับสังคม

บริษัทฯ ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อของการดูแลชุมชนและสังคมผ่าน กิจกรรมที่สอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อเป็นการส่งเสริมคุณภาพชีวิตทางสังคม โดยในแต่ละปีบริษัทฯ จะจัดสรรงบประมาณจำนวนหนึ่งเพื่อให้การสนับสนุนกิจกรรมหรือโครงการที่เป็นประโยชน์และตอบสนองความต้องการของชุมชนและสังคมส่วนรวม และได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง

โดยในปีนี้ บริษัทฯ ได้ร่วมกับบริษัทแม่ และบริษัทในเครือ จัดกิจกรรมเพื่อสังคม ภายใต้โครงการ “Country Group CSR 2022” ลงพื้นที่มอบอุปกรณ์และเครื่องมือทางการแพทย์เพื่อช่วยเหลือโรงพยาบาลที่ขาดแคลนอุปกรณ์ทางการแพทย์ ซึ่งมีความสำคัญเร่งด่วนต่อการรักษาผู้ป่วยติดเชื้อโควิด-19 อาทิ เครื่องติดตามสัญญาณชีพและการทำงานของหัวใจ พร้อมวัดระดับออกซิเจนและความดันโลหิต เครื่องกระตุ้นไฟฟ้าหัวใจ เครื่องให้สารละลาย เครื่องกระตุ้นหัวใจด้วยไฟฟ้า หน้ากากและอุปกรณ์อื่นๆ ที่จำเป็น รวมมูลค่ากว่า 3,000,000 บาท แก่ 4 โรงพยาบาล ได้แก่

- 1) สถาบันบำบัดรักษาและฟื้นฟูผู้ติดยาเสพติดแห่งชาติบรมราชชนนี
- 2) โรงพยาบาลพระสมุทรเจดีย์สวาทยานนท์
- 3) สถาบันปราศณราดูร
- 4) โรงพยาบาลวชิรพยาบาล

โครงการดังกล่าว เป็นเพียงหนึ่งในกิจกรรมเพื่อบรรเทาสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในประเทศไทย ซึ่งได้ส่งผลกระทบต่อในวงกว้าง ทั้งต่อระบบสาธารณสุข การดำรงชีวิต ความเป็นอยู่ และการประกอบอาชีพ เพื่อให้กำลังใจและช่วยเหลือสังคม ชุมชน และประชาชนที่ได้รับความเดือนร้อน เพื่อให้ทุกคนสามารถก้าวผ่านวิกฤติครั้งนี้ไปด้วยกัน โดยการจัดกิจกรรมฯ ได้คำนึงถึงความปลอดภัย และสุขอนามัยของผู้เข้าร่วมกิจกรรมฯ โดยได้มีการดำเนินการให้เป็นไปตามมาตรการของกระทรวงสาธารณสุข การใช้มาตรการเว้นระยะห่างทางสังคม (Social Distancing) การสวมใส่หน้ากากอนามัย ตลอดจนอุปกรณ์ป้องกันและทำความสะอาดเพื่อป้องกันโรค

#### 3.14) นโยบายการส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

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

#### 3.15) นโยบายส่งเสริมให้มีการให้ความรู้ และฝึกอบรมพนักงานในเรื่องสิ่งแวดล้อม

- ปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมอย่างเคร่งครัด
- ส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างจิตสำนึก และความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม
- ส่งเสริมให้พนักงานได้มีโอกาสแลกเปลี่ยนความรู้ และประสบการณ์เกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมระหว่างพนักงานด้วยกัน หรือระหว่างหน่วยงานต่างๆ ของบริษัทฯ
- ส่งเสริม และสนับสนุนให้พนักงานมีกรรักษาสภาพแวดล้อม 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 และปิดประกาศที่ทำการสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาทุกแห่ง

4.1.9 กำหนดให้เปิดเผยบทบาท และหน้าที่ของคณะกรรมการ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุม ความเห็นของกรรมการจากการทำหน้าที่ รวมถึงเปิดเผยนโยบาย รูปแบบ และลักษณะของการจ่ายค่าตอบแทนให้กับกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงแต่ละคนในรายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัทฯ

4.2) กำหนดให้กรรมการมีหน้าที่รายงานการซื้อขาย/ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบการรายงานการถือหลักทรัพย์ของตน และคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะซึ่งถือหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ และวิธีการของสำนักงาน ก.ล.ต.

4.3) รายงานของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ในเรื่องงบการเงินของบริษัทฯ และเรื่องที่สำคัญต่างๆ ตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด แสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี

ทั้งนี้ โครงสร้างคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้จัดให้มีกรรมการอิสระในสัดส่วนที่เพียงพอในการถ่วงดุลกัน สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำหนด เพื่อทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอ ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน อีกทั้งยังทำหน้าที่ในการสอบทานให้บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอมีระบบตรวจสอบภายในที่ได้มาตรฐาน และมีการประเมินระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ทันสมัย รัดกุม และเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบ จะหารือและประชุมร่วมกับสายตรวจสอบ และกำกับดูแล และผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อให้การรายงานทางการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้อง และครบถ้วน โดยในปี พิจารณาเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 ได้แก่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ ดีลอยท์ทู้ชโรมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ดังนี้ คุณวัลลภ วิไลวรวิทย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6797 และ/หรือ ดร. สุวัชชัย เมฆะอำนวยชัย ผู้สอบบัญชี รับอนุญาตเลขทะเบียน 6638 และ/หรือ คุณชวาลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301 และ/หรือ คุณนิสากร ทองมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035 ทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 ทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 พร้อมทั้งได้พิจารณาคำตอบแทนการสอบบัญชี เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

#### 4.4) ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทันเวลา และสร้างคุณค่าให้กับนักลงทุน ทั้งในส่วนของรายงานข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลทั่วไป รวมถึงข้อมูลสำคัญที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ ให้ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องทราบอย่างทั่วถึง ทันเวลา และตามวิธีการที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ [www.cgsec.co.th](http://www.cgsec.co.th) และเพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ มีความถูกต้อง ครบถ้วน น่าเชื่อถือ และยังเป็นการป้องกันข่าวลือต่างๆ บริษัทฯ ได้มอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รับผิดชอบในการตอบข้อซักถาม และชี้แจงข้อมูลของบริษัทฯ ให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ โดยผู้ลงทุนสามารถติดต่อได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0-2205-7000 ต่อ 1018 หรือที่ E-mail address : [PR-CGS@countrygroup.co.th](mailto:PR-CGS@countrygroup.co.th)

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

#### 5) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ (Board Responsibilities)

คณะกรรมการบริษัทฯ มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการ และมีวิสัยทัศน์ในการกำหนดนโยบายกลยุทธ์ แผนธุรกิจ งบประมาณ และการบริหารความเสี่ยง โดยมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวม

##### 5.1) โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ

###### 5.1.1) การถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

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

ทั้งนี้ ในการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ จะปฏิบัติตามวาระที่กำหนดไว้ รวมทั้ง มีความโปร่งใส และชัดเจน ในการเสนอชื่อกรรมการ เพื่อการแต่งตั้ง/เลือกตั้ง มีประวัติของกรรมการที่มีรายละเอียดเพียงพอ และบริษัทฯ จะเปิดเผยประวัติของกรรมการทุกคนโดยละเอียด และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการต่อสาธารณชนผ่านเว็บไซต์ และข่าวสารของบริษัทฯ

### 5.1.2 คุณสมบัติของผู้ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการอิสระ

บริษัทฯ ไม่มีการจำกัดจำนวนกรรมการอิสระผู้ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการอิสระจะต้องเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมโดยคำนึงถึงความหลากหลายของทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถ เฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัทฯ รวมทั้งการอุทิศ เวลา และความพยายามในการปฏิบัติหน้าที่ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดให้กรรมการอิสระ มีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก

### 5.2) คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทฯ มีคณะกรรมการรวมทั้งสิ้น 7 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะอนุกรรมการสรรหา คณะอนุกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการลงทุน และ คณะอนุกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อควบคุมดูแลบริษัทฯ ในด้านต่างๆ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

#### 5.2.1 ภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์ และความเป็นอิสระในการตัดสินใจ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่ และความรับผิดชอบสูงสุด ในการกำหนดนโยบายพิจารณาอนุมัติ และ ทบทวนกลยุทธ์เป้าหมาย แผนธุรกิจ งบประมาณ และการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ตลอดจนควบคุม ดูแล ให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณ อย่างมีประสิทธิภาพ และโปร่งใส นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งให้ความเห็นชอบ ทบทวน ประเมินผลการปฏิบัติ ตามนโยบายดังกล่าว อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยเน้นให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีมาตรการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการติดตามการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ ในการประชุม คณะกรรมการบริษัทฯ ดังนั้น จึงจำเป็นอย่างยิ่งที่คณะกรรมการบริษัทฯ ต้องมีภาวะความเป็นผู้นำ มีวิสัยทัศน์ และมีความเป็นอิสระ ในการตัดสินใจ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น

#### 5.2.2 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดเป็นนโยบาย และแนวปฏิบัติที่ชัดเจนในการควบคุมดูแล และป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนี้

- จัดโครงสร้าง และองค์ประกอบของบริษัทฯ และของคณะกรรมการชุดต่างๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- ส่งเสริมให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริตยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อบริษัทแม่ ซึ่งรวมถึงการรักษาความลับของลูกค้า การไม่นำข้อมูลภายในของบริษัทฯ และลูกค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้ เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือผู้อื่น
- การตัดสินใจใดๆ ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือกรณีที่มีการกระทำบางอย่างซึ่งเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ แต่ไม่สอดคล้องกับผลประโยชน์ที่แตกต่างกันของผู้มีส่วนได้เสียในแต่ละกลุ่ม คณะกรรมการบริษัทฯ และฝ่ายบริหารจะพิจารณาปัญหาดังกล่าวอย่างรอบคอบด้วยความระมัดระวัง ซื่อสัตย์ สุจริต มีเหตุผล และเป็นอิสระภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นสำคัญ และจะเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบทุกครั้ง
- ในกรณีมีประเด็นที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือเป็นการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือเป็นผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือเกี่ยวข้องกับรายการที่พิจารณา ซึ่งกรรมการท่านใดที่มีส่วนได้เสียในวาระใด กรรมการท่านนั้นต้องเปิดเผยข้อมูลให้ที่ประชุมได้รับทราบทันที และจะไม่มีสิทธิในการเข้าร่วมประชุม และไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าว
- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน พึงหลีกเลี่ยงการกระทำที่เป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเกิดจากการติดต่อกับผู้เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ เช่น ลูกค้า คู่แข่งขัน หรือจากการใช้โอกาส หรือข้อมูล ที่ได้จากการเป็นกรรมการ หรือพนักงาน ในการหาประโยชน์ส่วนตน หรือการทำ

ธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัทฯ หรือการทำงานอื่น นอกเหนือจากงานของบริษัทฯ ซึ่งได้ส่งผลกระทบต่อ การปฏิบัติงานในหน้าที่

- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน พึงละเว้นการถือหุ้นในกิจการของคู่แข่งของบริษัทฯ หากมีผล ทำให้ต้องละเว้นการกระทำที่ควรทำตามหน้าที่ หรือมีผลกระทบต่อการทำงานในหน้าที่ในกรณี ที่บุคคลดังกล่าวได้หุ้นมาก่อนเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน หรือก่อนที่บริษัทฯ จะเข้าไปทำ ธุรกิจนั้น หรือการได้มาโดยมรดกบุคคลดังกล่าว ต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้นทราบ และให้สำเนาส่งสายตรวจสอบและกำกับดูแลทุกครั้ง

### 5.2.3 จริยธรรมธุรกิจ

ในการดำเนินธุรกิจไปสู่ความสำเร็จ และบรรลุเป้าหมายสูงสุด รวมถึงการมีระบบการปฏิบัติงานที่มี ประสิทธิภาพ ซึ่งปัจจัยที่สำคัญประการหนึ่ง คือการมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ ตระหนักถึงความสำคัญดังกล่าว จึงได้จัดทำข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณขึ้น เพื่อบ่งเน้นถึงการมีจริยธรรมใน การดำเนินธุรกิจ และการปฏิบัติตามข้อบังคับของทางการ เพื่อให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ยึดถือ เป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ด้วย ความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทฯ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมถึงได้กำหนดบทลงโทษทางวินัยสำหรับผู้ฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามไว้ด้วยโดยบริษัทฯ โดยมอบหมายให้สายตรวจสอบ และกำกับดูแลทำหน้าที่ติดตาม และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติ ดังกล่าวเป็นประจำ

### 5.2.4 ระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน และการรายงานทางการเงิน

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะกำกับดูแลระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ให้เป็นเสมือน หน่วยงานหนึ่งของบริษัทฯเอง 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 หรือข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีอิสระและผู้ ตรวจสอบจากองค์กรกำกับดูแลภายนอก เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณา ปรับปรุงการดำเนินงานให้ ถูกต้องเหมาะสม
- คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายให้สายตรวจสอบ และกำกับดูแลรายงานตรงต่อคณะกรรมการ ตรวจสอบ เพื่อความเป็นอิสระสามารถตรวจสอบ และถ่วงดุลได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายให้ดำเนินการสรรหา และคัดเลือกผู้สอบบัญชีภายนอกจากสำนัก งานสอบบัญชีที่มีชื่อเสียง และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบความ ถูกต้อง ครบถ้วน ของการบันทึกบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายการบัญชีพร้อมทั้ง

เสนอแนะ และแก้ไขจุดอ่อน หรือข้อบกพร่องของการบันทึกบัญชี หรือระบบการควบคุมภายในของ บริษัทฯ

5.3) การประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดการประชุมวาระปกติล่วงหน้าในแต่ละปี เพื่อกรรมการจะได้จัดสรรเวลา ของตนสำหรับการประชุมทุกครั้งได้โดยสะดวก อีกทั้งยังอาจมีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมได้ตามความจำเป็น โดยการประชุมวาระปกติทุกครั้ง จะมีการติดตามเรื่องที่สืบเนื่องจากการประชุมครั้งที่ผ่านมา และผลการ ดำเนินงานของบริษัทแม่

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ต้องมีกรรมการเข้าประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการ ทั้งหมด จึงจะครบองค์ประชุมประธานกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ให้ความเห็นชอบในการจัดเรื่องที่จะเข้าวาระการประชุมโดยผ่านการพิจารณาร่วมกับประธานกรรมการบริหาร ทั้งนี้ กรรมการแต่ละท่านมีความเป็นอิสระที่จะเสนอ เรื่องเข้าสู่วาระในการประชุม

ประธานกรรมการบริษัทฯ ดำเนินการจัดสรรเวลาให้เพียงพอที่ฝ่ายบริหารจะเสนอเรื่องหรือเอกสาร ข้อมูล เพื่อการอภิปราย และระยะเวลาที่กรรมการจะอภิปรายปัญหาในประเด็นที่สำคัญอย่างรอบคอบโดย ทั่วกัน

คณะกรรมการบริษัทฯ สนับสนุนให้ประธานกรรมการบริหาร เชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้ข้อมูล หรือรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องโดยตรง และเพื่อให้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีโอกาสรู้จักกับผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถเข้าถึง และขอข้อมูลค่าปรึกษา บริการต่างๆ ที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จาก ประธานกรรมการบริหาร หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมาย หรืออาจขอความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษา ภายนอกได้

ฝ่ายบริหาร และผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่ให้ข้อมูลค่าปรึกษารวมถึงบริการต่างๆ ที่เหมาะสม และทันเวลา แก่คณะกรรมการบริษัทฯ

กำหนดให้เลขานุการบริษัทฯ จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมด้วยระเบียบวาระการประชุมและเอกสาร ประกอบการประชุมในแต่ละวาระให้แก่กรรมการก่อนการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้กรรมการทุก ท่าน มีเวลาเพียงพอที่จะศึกษาข้อมูลต่างๆ ก่อนการเข้าร่วมประชุมในแต่ละครั้ง

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกครั้งมีการบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และ จัดเก็บรายงานที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง สามารถตรวจสอบได้ตลอดเวลาอย่างครบถ้วนทุกครั้ง

5.4) การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้สนับสนุนให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยคณะกรรมการ บริษัทฯ จะประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ร่วมกันพิจารณา ผลงานปัญหา และอุปสรรค เพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

5.5) คำตอบแทนกรรมการ และผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้กำหนดคำตอบแทนกรรมการในเรื่องเบี่ยงประชุมไว้อย่างชัดเจน และโปร่งใส ซึ่งคำตอบแทน ดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในกรณีกรรมการได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ และมีความรับผิดชอบ เพิ่มมากขึ้น เช่น การเป็นสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย เป็นต้น จะได้รับคำตอบแทนเพิ่มในระดับที่เหมาะสม กับหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายบริษัทฯ มีคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทนทำหน้าที่กำหนด หลักเกณฑ์ในการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูง และกำหนดการจ่ายคำตอบแทน หรือค่าจ้างที่เป็นธรรม และชัดเจน รวมถึงการให้ความเห็นชอบในกรณีที่บริษัทฯ มีการเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ต่อกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง หรือพนักงาน และมีกรรมการผู้บริหารระดับสูง หรือพนักงานที่ได้รับจัดสรรหลักทรัพย์เกินกว่า ร้อยละ 5 ของจำนวนหลักทรัพย์ทั้งหมด ที่จะจัดสรร ทั้งนี้ ต้องไม่มีกรรมการที่จะได้รับจัดสรรหลักทรัพย์เกินกว่า ร้อยละ 5 ดังกล่าว เป็นกรรมการในคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทน

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับค่าตอบแทนของกรรมการ และค่าตอบแทนของผู้บริหารไว้ในรายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัทฯ

5.6) การพัฒนากรรมการ และผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้ดำเนินการพัฒนากรรมการ และผู้บริหารดังนี้

- สรุป และนำเสนอ กฎ ระเบียบ ประกาศต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญให้กรรมการบริหาร และผู้บริหารรับทราบเป็นประจำทุกเดือน
- ส่งเสริมให้กรรมการเข้าอบรมหลักสูตรเกี่ยวกับ บทบาท หน้าที่ ของกรรมการในธุรกิจตัวกลางในตลาดทุน เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของกรรมการ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องครบถ้วน
- กรรมการที่ได้รับเลือกตั้ง หรือแต่งตั้งใหม่ทุกคน จะต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ก่อนปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการ และ/หรือมีคุณสมบัติตามข้อบังคับของบริษัทฯ ที่จะแก้ไขในอนาคต
- ผู้ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในครั้งแรกจะได้รับทราบข้อมูลของบริษัทฯ กฎ ระเบียบ และคู่มือกรรมการ

10.2 การอนุมัติรายการ

รายการ	คณะกรรมการ	คณะกรรมการบริหาร	2 ใน 3	ก่นโอ	วินิจฉัยกรรมการผู้แทน
			ก่น	ก่น	
การซื้อทรัพย์สินถาวร	A	A	A		
การซื้อสิ่งของประมาณไม่เกิน 5,000,000 บาท					
การซื้อสิ่งของประมาณไม่เกิน 5,000,000 บาท					
การซื้อสิ่งของประมาณไม่เกิน 200,000 บาท					
ผลตอบแทนพนักงาน					
เงินเดือน, เบี้ยประชุมกรรมการบริหาร			A		
Incentive, Profit Sharing			A		
ค่าจ้างรถเช่า			A		
เงินชดเชยค่าเช่า และเงินพิเศษ			A		
สวัสดิการตามระเบียบของบริษัทฯ					A
เบี้ยประชุมกรรมการ ค่าจ้างและค่าสิทธิของรถยนต์, ค่าที่พัก					A
ค่าใช้จ่ายอื่นที่มีนัยยะสำคัญ	A	A	A	A	
ไม่จำกัดวงเงิน					
ไม่เกิน 5,000,000 บาท					
ไม่เกิน 200,000 บาท					
ไม่เกิน 20,000 บาท				A	

10.3 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ปี 2564 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 กำหนดค่าสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชี เป็นเงินจำนวน 1.9 ล้านบาท  
 ปี 2563 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 กำหนดค่าสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชี เป็นเงินจำนวน 2.62 ล้านบาท  
 ปี 2562 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 กำหนดค่าสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชี เป็นเงินจำนวน 2.42 ล้านบาท

10.4 ค่าบริการอื่น

- ไม่มี -



## 11.

# ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทฯ ได้ตระหนักและให้ความสำคัญต่อการสนับสนุนการมีส่วนร่วมในการรับผิดชอบต่อสังคม การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยบริษัทฯ เชื่อมั่นว่าการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรมภายใต้หลักบรรษัทภิบาลที่ดี จะช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกท่านของบริษัทฯ

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

ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทฯ จึงเห็นควรกำหนดแนวทางปฏิบัติของหน่วยงานต่างๆ ให้มีนโยบาย และการดำเนินงานดังนี้

### 1) การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ สนับสนุนและส่งเสริมการดำเนินการทางธุรกิจอย่างเป็นธรรม มีการปฏิบัติตามกฎระเบียบ หลักเกณฑ์ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด มีความโปร่งใส ชัดเจน และสอดคล้องมาตรฐานสากล โดยไม่เห็นแก่ประโยชน์อื่นที่อาจได้มาจากการดำเนินงานที่ไม่ถูกต้อง โดยบริษัทฯ ปฏิบัติตามแนวทางต่อไปนี้

- สร้างกรอบความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ ให้ประพฤติตามกรอบกติกากิจการแข่งขันที่ดี ยึดหลักความถูกต้อง เป็นธรรม อาทิ หลีกเลี่ยงวิธีการไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่ง ไม่เอารัดเอาเปรียบต่อพนักงาน และผู้ได้บังคับบัญชา

- การกำหนดแนวทางการดำเนินธุรกิจกับกิจการคู่ค้าให้สอดคล้องตามกฎหมาย และข้อตกลงที่กำหนดร่วมกันอย่างเคร่งครัด ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีที่ไม่สุจริต ไม่พยายามทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางร้าย

- การเรียกเก็บค่าธรรมเนียมกับลูกค้าทั่วไปจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับอัตราค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

### 2) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

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

บริษัทฯ มีนโยบายป้องกันการทุจริต คอร์รัปชัน ดังนี้

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

นอกจากนี้ เพื่อให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการสอดส่องดูแลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี พนักงานสามารถร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริต คอร์รัปชัน การรับ - ให้สินบน ได้ผ่านหลายช่องทาง เช่น ส่ง E-mail ผ่านฝ่ายตรวจสอบและตรวจสอบกิจการภายใน โดยกำหนดให้มีกระบวนการตอบสนองที่รวดเร็ว และเป็นธรรม รวมถึงมาตรการคุ้มครองสิทธิผู้แจ้งเบาะแส

### 3) การเคารพสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ สนับสนุน เคารพการปกป้องสิทธิมนุษยชน โดยปฏิบัติต่อลูกค้าและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกคนอย่างเสมอภาค และเป็น

ธรรม 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 การจัดโปรโมชันให้กับผู้นำ การลงทุนที่มีการเปิดบัญชีลูกค้าสูงสุด และยอดการซื้อขายทั้งหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ 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 นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ได้อย่างมีคุณภาพ รวมถึงดูแลข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าให้เป็นความลับ มีการปฏิบัติที่ชัดเจน และเป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจต่อลูกค้าทุกราย รวมทั้งพัฒนารูปแบบ ช่องทางการให้บริการ นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย โดยยึดถือข้อมูลที่ครบถ้วนถูกต้องเหมาะสม และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง รวมถึงทันต่อเหตุการณ์แก่ลูกค้า

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

#### 5) การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

แม้ว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมไม่มากนัก แต่บริษัทฯ ได้ตระหนักดีถึงความสำคัญของการบริหารการใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างรู้คุณค่า และลดการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยบริษัทฯ ได้มีนโยบายส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงานในเรื่องสิ่งแวดล้อมดังนี้

1. ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมอย่างเคร่งครัด

2. ส่งเสริม รณรงค์ให้พนักงานร่วมกันประหยัดไฟฟ้า รักษาสภาพแวดล้อม และปรับปรุงการปฏิบัติงานให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง สม่่าเสมอ

3. ตระหนักถึงการใช้น้ำอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการตรวจสอบท่อประปา มาตรฐานน้ำ อย่างสม่ำเสมอ

4. ลดการใช้กระดาษด้วยการส่งเอกสาร และรายงานบางอย่างให้แก่ลูกค้าผ่าน E-mail แทนการส่งไปรษณีย์ และจัดทำโปรแกรมออนไลน์แทนการใช้แบบฟอร์ม เช่น การรายงาน การจองรถ การจองห้องประชุม เป็นต้น เพื่อให้พนักงานมีจิตสำนึกในการประหยัดทรัพยากร และลดต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ

#### 6) การร่วมพัฒนาชุมชน หรือสังคม

บริษัทฯ ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อสังคมและสังคมผ่านกิจกรรมที่สอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อเป็นการส่งเสริมคุณภาพชีวิตทางสังคม โดยในแต่ละปีบริษัทฯ จะจัดสรรงบประมาณจำนวนหนึ่งเพื่อให้การสนับสนุนกิจกรรมหรือโครงการที่เป็นประโยชน์และตอบสนองความต้องการของชุมชนและสังคมส่วนรวม และได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง

#### การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อสังคมและการดูแลชุมชนและสังคมผ่านกิจกรรมที่สอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อเป็นการส่งเสริมคุณภาพชีวิตทางสังคม โดยในแต่ละปี บริษัทฯ จะจัดสรรงบประมาณจำนวนหนึ่ง เพื่อให้การสนับสนุนกิจกรรมหรือโครงการที่เป็นประโยชน์และตอบสนองความต้องการของชุมชนและสังคมส่วนรวม และได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง

โดยในปีนี้ บริษัทฯ ได้ร่วมกับบริษัทแม่ และบริษัทในเครือ จัดกิจกรรมเพื่อสังคม ภายใต้โครงการ “Country Group CSR 2022” ลงพื้นที่มอบอุปกรณ์และเครื่องมือทางการแพทย์เพื่อช่วยเหลือโรงพยาบาลที่ขาดแคลนอุปกรณ์ทางการแพทย์ ซึ่งมีความสำคัญเร่งด่วนต่อการรักษาผู้ป่วยติดเชื้อโควิด-19 อาทิ เครื่องติดตามสัญญาณชีพและการทำงานของหัวใจ พร้อมวัดระดับออกซิเจนและความดันโลหิต เครื่องกระตุ้นไฟฟ้าหัวใจ เครื่องให้สารละลาย เครื่องกระตุกหัวใจด้วยไฟฟ้า หน้ากากและอุปกรณ์อื่นๆ ที่จำเป็น รวมมูลค่ากว่า 3,000,000 บาท แก่ 4 โรงพยาบาล ได้แก่

- 1) สถาบันบำบัดรักษาและฟื้นฟูผู้ติดยาเสพติดแห่งชาติบรมราชชนนี
- 2) โรงพยาบาลพระสมุทรเจดีย์สวาทยานนท์
- 3) สถาบันบำบัดรักษาและฟื้นฟูผู้ติดยาเสพติด
- 4) โรงพยาบาลวชิรพยาบาล

โครงการดังกล่าว เป็นเพียงหนึ่งในกิจกรรมเพื่อบรรเทาสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในประเทศไทย ซึ่งได้ส่งผลกระทบในวงกว้าง ทั้งต่อระบบสาธารณสุข การดำรงชีวิต ความเป็นอยู่ และการประกอบอาชีพ เพื่อให้กำลังใจและช่วยเหลือสังคม ชุมชน และประชาชนที่ได้รับความเดือดร้อน เพื่อให้ทุกคนสามารถก้าวผ่านวิกฤติครั้งนี้ไปด้วยกัน

โดยการจัดกิจกรรมฯ ได้คำนึงถึงความปลอดภัย และสุขอนามัยของผู้เข้าร่วมกิจกรรมฯ โดยได้มีการดำเนินการให้เป็นไปตามมาตรการของกระทรวงสาธารณสุข การใช้มาตรการเว้นระยะห่างทางสังคม (Social Distancing) การสวมใส่หน้ากากอนามัย ตลอดจนอุปกรณ์ป้องกันและทำความสะอาดเพื่อป้องกัน

## 12.

# การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

## 12.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2565 บริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 3 ท่าน ปฏิบัติหน้าที่ โดยมีนางสาวจินตนา ทองเหลือ เป็นเลขานุการ และทำหน้าที่รายงานการตรวจสอบ โดยสำหรับปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้มีการประชุมรวมทั้งหมด 5 ครั้ง ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งอยู่ในรายงานประจำปี 2564 โดยในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565 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 และเพียงพอสำหรับระบบการควบคุมภายในด้านอื่นๆ นั้น คณะกรรมการบริษัท เห็นว่า บริษัทฯ ได้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้ว เช่นกัน ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงิน รายไตรมาส และประจำปี 2564 ไม่ได้แสดงความเห็นในรายงานการสอบบัญชีว่าบริษัทฯ มีข้อบกพร่องใดๆ เกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีสายตรวจสอบและกำกับดูแลการปฏิบัติงานเพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบ และกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพ และเป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลกำหนด โดยให้จัดทำแผนการตรวจสอบ และเสนอสรุปรายงานผลการตรวจสอบ และการปฏิบัติงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ 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 2564 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้เห็นชอบรายงานการสอบทานการปฏิบัติงานตามประเด็น/ข้อสังเกตข้างต้น ตามที่สายตรวจสอบและกำกับของบริษัทฯ รายงานให้ทราบ พร้อมได้กำชับให้ติดตามดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างต่อเนื่อง 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 และในปัจจุบันมีพนักงานในสายตรวจสอบภายในและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รวมทั้งสิ้น 6 อัตรา

### 13.

## รายการระหว่างกัน

บุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันได้แก่บุคคลหรือบริษัทต่างๆ ที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทต่างๆ ในกลุ่มบริษัท โดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกันหรือมีกรรมกรร่วมกัน

รายละเอียดรายการระหว่างกันที่สำคัญของบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้น มีดังต่อไปนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกันตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		2564	2563	
บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2.04	6.07	การเข้าทำรายการเป็นไปเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ และการยืม/ให้ยืมหลักทรัพย์ซึ่งเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ และมีการกำหนดอัตราราคาให้เป็นไปตามอัตราตลาด ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	2.94	
	เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	2.94	
	เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	148.91	165.58	
	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	0.01	0.18	
	ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	6.21	
	เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	25.64	การเข้าลงทุนดังกล่าวเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ
	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	4.50	การจัดหาเงินดังกล่าวเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ
	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	500.00	850.00	
	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	25.78	24.24	
	หนี้สินอื่น	2.17	1.92	
	สินทรัพย์อื่น	0.02	0.02	การเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ
บริษัท เบาด์ แอนด์ บียอนด์ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ "บริษัท ผาแดงอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)")	ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	0.50	0.93	การเข้าทำรายการเป็นไปเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ และมีการกำหนดอัตราราคาให้เป็นไปตามอัตราตลาด ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	0.16	ค่าธรรมเนียมรับบริการให้บริการเป็นตัวแทนรับแจ้งความแจ้งการใช้สิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิ เป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ และมีการกำหนดอัตราราคาให้เป็นไปตามอัตราตลาด
	ค่าธรรมเนียมและบริการ	0.40	0.40	ค่าธรรมเนียมรับบริการให้บริการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และการเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้ ซึ่งเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ และมีการกำหนดอัตราราคาให้เป็นไปตามอัตราตลาด
	หนี้สินอื่น	-	0.37	
	เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	224.21	การเข้าลงทุนดังกล่าวเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกันตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		2564	2563	
	หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	367.97	การเข้าทำรายการเป็นไปเพื่อการซื้อขายตราสารหนี้ ซึ่งเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ และมีการกำหนดอัตราราคาให้เป็นไปตามอัตราตลาด
	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	-	การจัดหาเงินดังกล่าวเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ
	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	0.39	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็ม เอฟ ซี จำกัด (มหาชน) และกองทุนรวมที่บริหารโดยบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	63.32	112.24	การเข้าทำรายการเป็นไปเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์และการยืม/ให้ยืมหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ และมีการกำหนดอัตราราคาให้เป็นไปตามอัตราตลาด ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	0.49	0.61	
	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	38.81	76.41	
	เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	3.09	
	ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน	11.75	4.19	การเข้าทำรายการเป็นไปเพื่อการเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน ซึ่งเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ และมีการกำหนดอัตราราคาให้เป็นไปตามอัตราตลาด
	ค่าธรรมเนียมและบริการ	0.16	0.15	ค่าธรรมเนียมรับที่ปรึกษาการลงทุน เป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ และมีการกำหนดอัตราราคาให้เป็นไปตามอัตราตลาด
	เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	10.82	20.49	การเข้าลงทุนดังกล่าวเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ
	สินทรัพย์อื่น	0.20	0.18	การเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ
บริษัท คันทรี กรุ๊ป ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	460.57	682.43	การเข้าลงทุนดังกล่าวเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ
	ค่าธรรมเนียมและบริการ	0.60	9.45	ค่าธรรมเนียมรับบริการให้บริการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และการเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้ ซึ่งเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ และมีการกำหนดอัตราราคาให้เป็นไปตามอัตราตลาด
	สินทรัพย์อื่น	-	4.74	
	หนี้สินอื่น	0.45	0.45	
	หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	39.87	-	การเข้าทำรายการเป็นไปเพื่อการซื้อขายตราสารหนี้ ซึ่งเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ และมีการกำหนดอัตราราคาให้เป็นไปตามอัตราตลาด
บริษัท อีดีพี เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	1.37	1.37	ค่าเช่าโกดัง เพื่อใช้ในการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ
กรรมการและผู้บริหารบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1.76	0.12	การเข้าทำรายการเป็นไปเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นไปตามการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ และมีการกำหนดอัตราราคาให้เป็นไปตามอัตราตลาด ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	161.81	386.55	

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกันตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		2564	2563	
	ดอกเบี้ยรับ	13.22	23.62	
	เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	3.05	2.49	
	ดอกเบี้ยจ่าย	0.02	0.01	

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าทุกรายการดังกล่าวข้างต้นใช้นโยบายราคาและเงื่อนไขการกำหนดราคาระหว่างกันเป็นไปตามเงื่อนไขเช่นเดียวกับธุรกิจปกติทั่วไป 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 ตลอดจนจนรวมถึงมาตรฐานบัญชีที่กำหนดโดยสมาคมนักบัญชี และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย

## นโยบายหรือแนวโ้บ้บการำรายการระหว่างกันในอนาคต

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. เพิ่มเกียรติ พล.อ. เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ (2)\* นายวสุ ชิวปรีชา และ(3)\* นายภัทร จึงกันต์กุล เป็นกรรมการตรวจสอบ โดยท่านที่ (2)\* และ (3)\* ได้ลาออกจากการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว (ท่านที่ 2 ลาออกเมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564 และท่านที่ 3 ลาออกเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2564) อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบคนใหม่ จำนวน 2 ท่าน คือ (1) ดร. ศุภชัย สุชนินทร์ และ (2) นายพอลจำ อรรถนิรันดร์ โดยมี ดร. ศุภชัย สุชนินทร์ เป็นผู้มีความรู้ และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และมีนางสาวจินตนา ทองเหลือ หัวหน้าสายตรวจสอบและกำกับดูแล ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านไม่ได้เป็นที่ปรึกษา กรรมการบริหาร ลูกจ้าง หรือพนักงานของบริษัทฯ และเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระ ตามขอบเขตหน้าที่ที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยได้รับความร่วมมือจากทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบตระหนักถึงความสำคัญของการควบคุมภายใน การบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้บริการแก่ผู้ถือหุ้น การควบคุมภายในที่ดี มีการบริหารจัดการความเสี่ยง ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และยอมรับได้ ตลอดจนการรายงานทางการเงินที่มีความถูกต้อง และเชื่อถือได้

ในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้มีการประชุมรวม 5 ครั้ง ซึ่งในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีประเด็นที่สำคัญโดยสรุป ดังนี้ สอบทานการปฏิบัติงานของสายตรวจสอบ และกำกับดูแลของบริษัทฯ รวมทั้งอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี ตลอดจนอนุมัติการปรับปรุงแผนการตรวจสอบ พิจารณาผลการตรวจสอบ และการติดตามผลการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ข้อสังเกต และคำแนะนำเพื่อช่วยให้การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น สอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการส่งเสริมให้บริษัทฯ มีบรรษัทภิบาล การบริหารจัดการที่ดี ที่สามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ และโปร่งใส เพื่อการสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน หน่วยงานทางการที่กำกับดูแล ผู้มีส่วนได้เสีย ฯลฯ โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทฯ มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีในระดับที่ดี และเหมาะสม ตลอดจนส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ได้มีส่วนร่วมและเกิดประโยชน์ร่วมกันอย่างแท้จริง สอบทานความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน โดยได้พิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งได้ประเมินการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ แล้วพบว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เพื่อให้มีการดำเนินการเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ บริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ สอบทานและให้ความเห็นในงบการเงินของบริษัทฯ ทั้งงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ โดยได้พิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอก และผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีภายนอก ว่างบการเงินประจำปี 2564 ได้จัดทำขึ้นถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานบัญชีที่รองรับทั่วไป โดยแสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข และได้มีการเปิดเผยรายการที่มีสาระสำคัญในหมายเหตุประกอบงบการเงินถูกต้อง ครบถ้วน พิจารณาเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2564 ได้แก่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้ นางพูนนารถ เผ่าเจริญผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5238 และ/หรือ นางสาววิสสุตา จริยธรรมา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3853 และ/หรือ นางสาวมณี รัตนบรรณกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5313 และ/หรือ นางสาวสินีนารถ จิระไชยเชื่อนันท์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6287 ทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2564 พร้อมทั้งได้พิจารณาค่าตอบแทนการสอบบัญชี เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป การร่วมประชุมพิจารณารายหรือระหว่างผู้บริหารของบริษัทฯ และผู้สอบบัญชีภายนอกเป็นครั้งคราว เพื่อรับทราบข้อสังเกต และแลกเปลี่ยนความคิดเห็น พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน และความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีการเปิดเผยข้อมูลให้ครบถ้วนถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนด

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ในปี 2564 คณะกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการดำเนินการให้บริการแก่ผู้ถือหุ้น มีกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงมีความเพียงพอและเหมาะสม ทั้งในระดับผู้บริหาร และระดับปฏิบัติการโดยฝ่ายบริหาร มีความมุ่งมั่นในการบริหารงานภายในกรอบ จริยธรรม มีการควบคุม ดูแลการปฏิบัติงาน ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้ง มีการติดตามผลการแก้ไข และปรับปรุงการปฏิบัติงานตามความเห็น หรือข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลการตรวจสอบบัญชีของสำนักงานสอบบัญชีบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีปัจจุบันของบริษัทฯ ไม่พบประเด็นความผิดปกติในงบการเงินมีการปฏิบัติงานเป็นไปตามขั้นตอนที่กำหนดไว้ มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และมีประสิทธิภาพที่รัดกุมเพียงพอ

ต่อมาในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาความเพียงพอ ของระบบการควบคุมภายใน ซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว โดย ได้พิจารณาจากข้อมูลรายงานต่างๆ และการซักถามจากฝ่ายบริหารเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่สำคัญ 5 ด้าน ได้แก่ 1) องค์กรและสภาพแวดล้อม 2) การบริหารความเสี่ยง 3) การควบคุม การปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร 4) ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล และ 5) ระบบการติดตาม ทั้งนี้ ที่ประชุมได้มีมติเห็นชอบว่า บริษัทฯ มีระบบ ควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอตลอดจนคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณารายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ประจำปี 2564 ซึ่งผ่านการ พิจารณาคณะกรรมการตรวจสอบเรียบร้อยแล้วเพื่อให้สายตรวจสอบและกำกับฯ ของบริษัทฯ เสนอรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ประจำปี 2564 ดังกล่าวต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลต่อไป

พล.อ.อ.

(เพิ่มเกียรติ ลวณะมาลย์)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

25 กุมภาพันธ์ 2565

## 14.

### ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

#### งบการเงิน

##### 14.1 ผู้สอบบัญชี

ปี 2564 คุณพูนนารถ เผ่าเจริญ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5238 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ปี 2563 นายวัลลภ วิไลวรวิทย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6797บริษัท ดีลอยท์ ทัช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด

ปี 2562 นายวัลลภ วิไลวรวิทย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6797บริษัท ดีลอยท์ ทัช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด

##### 14.2 สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีของบริษัแม่ และบริษัทฯ ในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

###### ความเห็นของผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

ปี 2564 ผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นในรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไข

ปี 2563 ผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นในรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไข

ปี 2562 ผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นในรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไข

## อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2563	2562
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)</b>			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	78.07	74.37	80.93
อัตรากำไร (ขาดทุน) สุทธิ (%)	9.37	8.94	14.41
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	7.76	5.97	5.73
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	5.02	4.47	7.61
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)</b>			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	2.93	2.23	2.87
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.31	0.25	0.20
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)</b>			
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินกู้ (เท่า)	1.99	2.31	2.70
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อเงินกู้ (เท่า)	4.18	4.31	6.05
อัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัวต่อสินทรัพย์รวม (%)	39.54	48.70	42.61
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อสินทรัพย์รวม (%)	83.07	90.23	95.53
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	1.30	2.03	1.33
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	-	-	28.94
<b>อัตราส่วนอื่น</b>			
อัตราส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์ (%)	38.31	48.75	45.40
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (%)	51.00	40.88	32.52
<b>ข้อมูลต่อหุ้น</b>			
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ** (บาท)	0.10	0.07	0.055*
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	-	-	0.0155
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	1.305	1.212	1.224
<b>อัตราการเงินเชิงเติบโต</b>			
สินทรัพย์รวม (%)	(18.30)	28.44	(10.70)
หนี้สินรวม (%)	(31.13)	50.54	17.12
รายได้ธุรกิจหลักทรัพย์ (%)	29.26	31.28	79.56
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (%)	35.27	34.41	38.89
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (%)	34.32	(16.27)	696.78

\* ตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

## 15.

### การวิเคราะห์คำอธิบายของฝ่ายจัดการ

#### ภาพรวมของการดำเนินงานธุรกิจและผลการดำเนินงาน

บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี ทรัสต์ จำกัด (มหาชน) มีผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นกำไรสุทธิจำนวน 155.22 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 39.66 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.32 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่มีกำไรสุทธิจำนวน 115.57 ล้านบาท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีกำไรสะสมจำนวน 350.46 ล้านบาท ดังรายละเอียดต่อไปนี้

รายได้รวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีรายได้รวมจำนวน 1,656.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 364.10 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.16 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่จำนวน 1,292.85 ล้านบาท โดยผลการดำเนินงานในปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ของบริษัทฯ มีรายละเอียดของรายได้แต่ละประเภท สรุปได้ดังนี้

หน่วย : บาท

รายได้	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564	ร้อยละ ของ รายได้ รวม	2563	ร้อยละ ของ รายได้ รวม	2562	ร้อยละ ของรายได้ รวม
<b>รายได้ธุรกิจหลักทรัพย์</b>						
รายได้ค่านายหน้า	1,339,042,803	80.81	1,006,186,324	77.83	566,893,690	57.60
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	117,445,947	7.09	78,643,531	6.08	128,670,048	13.07
รายได้ดอกเบี้ย	136,308,215	8.23	166,598,180	12.89	119,948,652	12.19
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	42,139,482	2.54	13,406,012	1.04	147,955,518	15.03
<b>รวมรายได้ธุรกิจหลักทรัพย์</b>	<b>1,634,936,447</b>	<b>98.67</b>	<b>1,264,834,047</b>	<b>97.83</b>	<b>963,467,908</b>	<b>97.90</b>
<b>รายได้อื่น</b>	<b>22,016,450</b>	<b>1.33</b>	<b>28,017,847</b>	<b>2.17</b>	<b>20,664,322</b>	<b>2.10</b>
<b>รวมรายได้</b>	<b>1,656,952,897</b>	<b>100.00</b>	<b>1,292,851,894</b>	<b>100.00</b>	<b>984,132,230</b>	<b>100.00</b>

- รายได้ธุรกิจหลักทรัพย์รวม จำนวน 1,634.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 370.10 ล้านบาทหรือร้อยละ 29.26 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่จำนวน 1,264.84 ล้านบาท โดยเป็นผลมาจาก
  - รายได้ค่านายหน้า จำนวน 1,339.04 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 332.86 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.08 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่จำนวน 1,006.19 ล้านบาท ส่วนใหญ่เนื่องจาก
    - รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 305.46 ล้านบาท หรือร้อยละ 53.86 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้ำที่เพิ่มขึ้น โดยมีส่วนแบ่งการตลาด ร้อยละ 2.58
    - รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพิ่มขึ้น 27.40 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.2 เนื่องจากปริมาณการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพิ่มขึ้นจากจำนวนลูกค้ำที่เพิ่มขึ้น โดยในปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 9.65
  - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 117.45 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 38.80 ล้านบาท หรือร้อยละ 49.34 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่จำนวน 78.64 ล้านบาท ส่วนใหญ่เนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมการเป็นที่ปรึกษาการเงินจำนวน 32.13 ล้านบาท และรายได้ค่าธรรมเนียมอื่น จำนวน 12.38 ล้านบาท แต่ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ลดลง 4.00 ล้านบาท
  - รายได้ดอกเบี้ยจำนวน 136.31 ล้านบาท ลดลง 30.29 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.18 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่จำนวน 166.60 ล้านบาท จากดอกเบี้ยให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ เนื่องจากยอดเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยเฉลี่ยที่ลดลง และดอกเบี้ยรับของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ลดลงตามปริมาณการลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัท
  - กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีผลเป็นกำไรจำนวน 42.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 28.73 ล้านบาท หรือร้อยละ 214.33 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่เป็นกำไร จำนวน 13.41 ล้านบาท ส่วนใหญ่เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของกำไรขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อค้ำ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จำนวน 28.14 ล้านบาท และเงินปันผลรับจำนวน 0.59 ล้านบาท
- รายได้อื่น จำนวน 22.02 ล้านบาท ลดลง 6.00 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.42 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่จำนวน 28.02 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรจากการขายสินทรัพย์เพื่อการลงทุน

ค่าใช้จ่ายรวม สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 1,442.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 271.83 ล้านบาทหรือร้อยละ 23.22 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่จำนวน 1,170.73 ล้านบาท โดยในปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีรายละเอียดของค่าใช้จ่ายแต่ละประเภท สรุปได้ดังนี้

หน่วย : บาท

ค่าใช้จ่าย	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564	ร้อยละของ รายได้รวม	2563	ร้อยละ ของรายได้รวม	2562	ร้อยละ ของรายได้ รวม
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	822,214,698	49.62	609,904,013	47.18	423,669,788	43.05
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	280,752,805	16.94	218,611,874	16.91	152,640,464	15.51
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	77,834,304	4.70	105,602,390	8.17	52,410,207	5.33
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,622,757	0.52	51,570,286	3.99	9,024,407	0.92
ค่าใช้จ่ายอื่น	253,140,524	15.28	185,045,056	14.31	167,783,042	17.05
รวมค่าใช้จ่าย	1,442,565,088	87.06	1,170,733,619	90.56	805,527,908	81.86

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานจำนวน 822.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 212.31 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.81 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่จำนวน 609.90 ล้านบาท ส่วนใหญ่เนื่องจากค่าตอบแทนผู้แนะนำการลงทุนและที่มการตลาดเพิ่มขึ้น 160.95 ล้านบาท หรือร้อยละ 54.46 ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับรายได้ที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานยังเพิ่มขึ้นจากเงินเดือน 51.36 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.65

1. ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายจำนวน 280.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 62.14 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.43 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่จำนวน 218.61 ล้านบาท ส่วนใหญ่เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจ่ายในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เพิ่มขึ้น
2. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 77.83 ล้านบาท ลดลง 27.76 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.29 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่มีจำนวน 105.60 ล้านบาท ส่วนใหญ่ลดลงจากดอกเบี้ยจ่ายของตราสารหนี้ด้วยสิทธิและตั๋วแลกเงินที่ครบกำหนดไถ่ถอน นอกจากนี้เงินฝากหลักประกันของลูกค้านำลดลง ซึ่งเป็นไปตามปริมาณเงินฝากของลูกค้าโดยเฉลี่ยที่ลดลง
3. ค่าใช้จ่ายอื่น จำนวน 253.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 68.10 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.8 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่มีจำนวน 185.04 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากค่ารับรอง และการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่ไม่มีมีการใช้งาน นอกจากนี้บริษัทได้เข้าพื้นที่ในส่วนของสำนักงานใหญ่เพิ่มขึ้น 3 ชั้น เพื่อรองรับการขยายงานของบริษัทฯ ทำให้มีค่าใช้จ่ายค่าเช่า ค่าบริการและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้อง เพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน
4. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 8.62 ล้านบาท ลดลง 42.95 ล้านบาท หรือร้อยละ 83.28 โดยการตั้งสำรองของปี 2564 เกิดจากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้ค้างชำระที่เรียกเก็บไม่ได้จากค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์จำนวน 8.38 ล้านบาท และหลักประกันของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รายเดิมที่มีมูลค่าเพิ่มขึ้น 0.21 ล้านบาท

โดยสรุปผลกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 155.22 ล้านบาท (คิดเป็นกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 0.10 บาท) เพิ่มขึ้น 39.66 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.32 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่มีกำไรสุทธิจำนวน 115.57 ล้านบาท (คิดเป็นกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 0.07 บาท) เนื่องจากในปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีรายได้รวมเพิ่มขึ้น 364.10 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.16 ในขณะที่บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มขึ้น 271.83 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.22

# การวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัทฯ

## สินทรัพย์

หน่วย : บาท

สินทรัพย์	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564	ร้อยละ ของ สินทรัพย์ รวม	2563	ร้อยละ ของ สินทรัพย์ รวม	2562	ร้อยละ ของ สินทรัพย์ รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	424,303,192	8.90	351,175,964	6.02	75,049,732	1.65
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	321,905,292	6.76	195,989,527	3.36	91,394,516	2.01
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,765,743,808	37.06	2,052,631,999	35.20	1,897,301,681	41.79
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	1,158,777,865	24.32	1,174,521,718	20.14	946,001,969	20.84
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน						
เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและไม่ได้ให้สิทธิผู้รับโอน ขายหรือวางประกันอีก ทอดหนึ่ง	90,010,000	1.89	54,010,000	0.93	54,010,000	1.19
เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและให้สิทธิผู้รับโอนขาย หรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	307,010,483	6.44	1,319,202,900	22.62	920,559,305	20.27
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	2,113,700	0.04	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	36,356,810	0.76	48,348,309	0.83	45,805,463	1.01
ที่ดินอาคารและอุปกรณ์	75,052,520	1.58	60,332,028	1.03	77,894,824	1.72
สินทรัพย์สิทธิการใช้	17,770,393	0.37	39,565,025	0.68	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	143,777,626	3.02	119,678,463	2.05	116,752,446	2.57
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	144,730,266	3.04	143,284,046	2.46	103,205,101	2.28
สินทรัพย์อื่น	278,966,163	5.86	270,616,545	4.64	212,081,915	4.67
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>4,764,404,418</b>	<b>100.00</b>	<b>5,831,470,224</b>	<b>100.00</b>	<b>4,540,056,952</b>	<b>100.00</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้นจำนวน 4,764.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 1,067.07 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.30 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อนที่มีสินทรัพย์รวมจำนวน 5,831.47 ล้านบาท โดยสินทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ร้อยละ 8.90 ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ร้อยละ 6.76 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ร้อยละ 37.06 เงินลงทุนสุทธิร้อยละ 32.65 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนร้อยละ 5.73 และส่วนที่เหลือประมาณร้อยละ 8.90 เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและ

## สินทรัพย์อื่นๆ

การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

1. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 424.30 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 73.13 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.82 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อนที่จำนวน 351.18 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดของบริษัทฯ จะอยู่ในรูปเงินฝาก เพื่อให้มีความคล่องตัวในการนำมาใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับการดำเนินงานประจำวัน
2. ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 321.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 125.92 ล้านบาท หรือร้อยละ 64.25 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อนที่จำนวน 195.99 ล้านบาท โดยลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์นี้เป็นยอดมูลค่าขายสุทธิของลูกค้าและบัญชีบริษัทฯ ซึ่งมีความสัมพันธ์โดยตรงกับมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าและของบัญชีบริษัทฯ ในช่วง 2 วันทำการสุดท้ายของปี
3. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 1,765.74 ล้านบาท ลดลง 286.89 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.9 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อนที่จำนวน 2,052.63 ล้านบาท ส่วนใหญ่เนื่องมาจากการลดลงจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และลูกหนี้วางหลักประกัน



บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับมูลหนี้ที่จัดชั้นสงสัยจะสูญทั้งจำนวนแล้ว โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีรายละเอียดดังนี้

ระยะเวลาค้างชำระ	จำนวน (ราย)	ยอดหนี้ (ล้านบาท)	มูลค่า หลักประกัน (ล้านบาท)	มูลหนี้สุทธิ (ล้านบาท)	สำรองหนี้สงสัยจะ สูญ (ล้านบาท)	ผลการติดตาม
<b>บัญชีเงินสด</b>						
1- 3 เดือน	-	-	-	-	-	
> 3 <= 6 เดือน	-	-	-	-	-	
>6 <= 12 เดือน	1	0.11	-	0.11	0.11	อยู่ระหว่างการติดตาม
> 12 <= 24 เดือน	-	-	-	-	-	
มากกว่า 24 เดือน	39	13.60	-	13.60	13.60	27 รายอยู่ระหว่างการติดตาม 12 รายอยู่ระหว่างดำเนินคดี
รวม	40	13.71	-	13.71	13.71	
<b>ลูกหนี้อื่น</b>						
1- 3 เดือน	-	-	-	-	-	
> 3 <= 6 เดือน	-	-	-	-	-	
>6 <= 12 เดือน	-	-	-	-	-	
>12 <= 24 เดือน	-	-	-	-	-	
มากกว่า 24 เดือน	8	374.44	21.15	353.29	353.29	อยู่ระหว่างดำเนินคดี
รวม	8	374.44	21.15	353.29	353.29	
<b>ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>						
1- 3 เดือน	1	0.11	-	0.11	0.11	อยู่ระหว่างการติดตาม
> 3 <= 6 เดือน	-	-	-	-	-	
>6 <= 12 เดือน	-	-	-	-	-	
> 12 <= 24 เดือน	5	41.94	-	41.94	41.94	3 รายอยู่ระหว่างการติดตาม 1 รายอยู่ระหว่างการฟ้องชำระ 1 รายอยู่ระหว่างดำเนินคดี
มากกว่า 24 เดือน	-	-	-	-	-	
รวม	6	42.05	-	42.05	42.05	
รวมทั้งสิ้น	54	430.20	21.15	409.05	409.05	

4. เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 1,555.79 ล้านบาท ลดลง 991.94 ล้านบาทหรือร้อยละ 38.93 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อนที่จำนวน 2,547.73 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของเงินลงทุนเพื่อค้ำที่เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้จำนวน 1,065.40 ล้านบาท แต่มีการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนเพื่อค้ำที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน จำนวน 29.24 ล้านบาท เงินลงทุนเพื่อขายที่เป็นตราสารทุนในตลาดจำนวน 8.22 ล้านบาท และเงินฝากในสถาบันการเงินที่ใช่วางเป็นหลักประกัน จำนวน 36.00 ล้านบาท โดยเงินลงทุนสุทธิดังกล่าวนี้เป็นเงินลงทุนเพื่อค้ำร้อยละ 91.96 เงินลงทุนเพื่อขายร้อยละ 2.24 และเงินลงทุนอื่นๆ ร้อยละ 5.80 ซึ่งส่วนใหญ่ของเงินลงทุนจะเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ตราสารหนี้และหน่วยลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด

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

หนี้สิน	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564	ร้อยละ ของ สินทรัพย์ รวม	2563	ร้อยละ ของ สินทรัพย์ รวม	2562	ร้อยละ ของ สินทรัพย์ รวม
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	305,000,000	6.40	350,000,000	6.00	150,000,000	3.30
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	306,699,669	6.44	1,287,284,231	22.08	964,180,755	21.24
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	230,871,919	3.96	315,344,553	6.95
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,199,269,764	25.17	938,624,786	16.10	280,028,317	6.17
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3,438,531	0.07	-	-	2,686,135	0.06
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	20,854,268	0.44	8,958,725	0.15	17,967,617	0.39
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	641,578,558	13.47	869,883,867	14.92	713,229,254	15.71
หนี้สินตามสัญญาเช่า	18,308,833	0.38	40,680,970	0.70	-	-
ประมาณการหนี้สิน	39,578,747	0.83	29,315,987	0.50	23,476,156	0.52
หนี้สินอื่น	154,924,146	3.25	149,516,980	2.56	127,176,600	2.80
รวมหนี้สิน	2,689,652,516	56.45	3,905,137,465	66.97	2,594,089,387	57.14

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีหนี้สินรวมทั้งสิ้นจำนวน 2,689.65 ล้านบาท ลดลง 1,215.48 ล้านบาทหรือร้อยละ 31.13 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อนที่มีหนี้สินรวมจำนวน 3,905.14 ล้านบาท ซึ่งการเปลี่ยนแปลงของหนี้สินที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

1. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 305.00 ล้านบาท ลดลง จำนวน 145.00 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.86 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อน ที่จำนวน 350.00 ล้านบาทเป็นการกู้ยืมเงินระยะสั้นเพื่อรองรับการทำธุรกรรมใหม่และการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ
2. หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน จำนวน 306.70 ล้านบาท ลดลง 980.58 ล้านบาท หรือร้อยละ 76.17
3. เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ไม่มีเจ้าหนี้ค้างค้างของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าและของบัญชีบริษัทฯ ในช่วง 2 วันทำการสุดท้ายของปี
4. เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 1,199.27 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 260.64 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.77 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อนที่จำนวน 938.62 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากเจ้าหนี้ขายหลักทรัพย์ จำนวน 320.52 ล้านบาท แต่เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ลดลง จำนวน 59.88 ล้านบาท
5. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 641.58 ล้านบาท ลดลง 228.3 ล้านบาทหรือร้อยละ 26.24 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อนที่จำนวน 869.88 ล้านบาท เนื่องจากการลดลงของตราสารหนี้ด้อยสิทธิ และตัวแลกเงินระยะสั้น จำนวน 369.88 ล้านบาทที่ครบกำหนด และบริษัทฯ ได้มีการออกหุ้นกู้ จำนวน 142.6 ล้านบาท อายุ 2 ปี ซึ่งเป็นหุ้นกู้ที่ไม่มีหลักประกัน เพื่อรองรับการประกอบธุรกรรมใหม่ และเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานของบริษัท

## ส่วนของเจ้าของ

หน่วย : บาท

ส่วนของเจ้าของ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564	ร้อยละ ของ สินทรัพย์ รวม	2563	ร้อยละ ของ สินทรัพย์ รวม	2562	ร้อยละ ของ สินทรัพย์ รวม
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	1,589,743,484	33.37	1,589,743,484	27.26	1,589,743,484	35.02
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	139,078,735	2.92	139,078,735	2.38	139,078,735	3.06
กำไรสะสม						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	113,148,918	2.38	105,488,918	1.81	99,796,136	2.20
ยังไม่ได้จัดสรร	237,308,364	4.98	97,041,592	1.66	117,371,680	2.58
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	(4,527,639)	(0.1)	(5,020,010)	(0.08)	(22,510)	(0.00)
<b>รวมส่วนของบริษัทใหญ่</b>	<b>2,074,751,862</b>	<b>43.55</b>	<b>1,926,332,719</b>	<b>33.03</b>	<b>1,945,967,525</b>	<b>42.86</b>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	40	0.00	40	0.00	40	0.00
<b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>	<b>2,074,751,902</b>	<b>43.55</b>	<b>1,926,332,759</b>	<b>33.03</b>	<b>1,945,967,565</b>	<b>42.86</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีส่วนของเจ้าของ จำนวน 2,074.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 148.42 ล้านบาทหรือร้อยละ 7.70 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน ที่มีส่วนของเจ้าของ จำนวน 1,926.33 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทฯ มีผลการดำเนินงานเป็นกำไรสุทธิจำนวน 155.22 ล้านบาท และรับชำระหนี้จากการขายเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรเบ็ดเสร็จอื่น จำนวน 6.8 ล้านบาท

## สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุนของบริษัทฯ

แหล่งที่มาของเงินทุนในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ส่วนใหญ่มาจากเงินทุนของบริษัทฯ เองและ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ได้ออกตราสารหนี้ระยะสั้นอายุไม่เกิน 1 ปี เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิจำนวน 500.00 ล้านบาท และออกตั๋วสัญญาใช้เงินกับสถาบันการเงิน จำนวน 305.00 ล้านบาท นอกจากนี้บริษัทฯ มีการออกหุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน อายุ 2 ปี จำนวน 142.6 ล้านบาท เพื่อรองรับการทำธุรกรรมใหม่และรองรับปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีวงเงินสินเชื่อที่ได้รับจากธนาคารพาณิชย์ต่างๆ เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนและรองรับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ

สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของบริษัทฯ และณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีสัดส่วนร้อยละ 51.00 ซึ่งยังคงถือว่ามีอัตราส่วนอยู่ในระดับที่สูงเมื่อเปรียบเทียบกับอัตราขั้นต่ำที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดให้บริษัทหลักทรัพย์ต้องดำรงไว้ที่ร้อยละ 7

สำหรับการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของบริษัทฯ นั้น สามารถสรุปได้ดังนี้

เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ล้านบาท)	1,118.43	1,344.98	959.26
หนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (ล้านบาท)	2,193.21	3,289.69	2,949.68
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR)	51.00%	40.88%	32.52%

## สภาพคล่อง

จากงบกระแสเงินสดของบริษัทฯ ปรากฏว่า กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มียอดเงินสดสุทธิที่ได้มาจากการดำเนินงาน จำนวน 436.75 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากบริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงในลูกหนี้ / เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีลูกหนี้ / เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และเงินลงทุนตามวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สำหรับกระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มียอดเงินสดสุทธิใช้ไปจำนวน 56.86 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากบริษัทฯ มีเงินสดจ่ายสุทธิจากเงินลงทุนตามวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ไม่ได้วางเป็นประกันและเงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สำหรับกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มียอดเงินสดสุทธิที่ใช้ไปจำนวน 306.76 ล้านบาท ซึ่งมาจากการที่บริษัทฯ ได้จ่ายคืนเงินกู้จากตราสารหนี้ที่ออกและการกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

กล่าวโดยสรุป บริษัทฯ จัดเป็นบริษัทหลักทรัพย์ที่มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งและมีสภาพคล่องทางการเงิน โดยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานเป็นกำไรสุทธิจำนวน 155.22 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 39.66 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.32 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่มีกำไรสุทธิจำนวน 115.57 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ มีอัตรากำไรสุทธิที่ร้อยละ 9.37 อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 7.76 และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่ร้อยละ 5.02 นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ยังมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่ 424.30 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 8.90 ของสินทรัพย์รวม) มีเงินลงทุนที่ 1,555.80 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 32.65 ของสินทรัพย์รวม) ซึ่งส่วนใหญ่เงินลงทุนจะเป็นเงินลงทุนเพื่อค่าที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ตราสารหนี้และหน่วยลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด และมีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 1,765.74 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 37.06 ของสินทรัพย์รวม) ทำให้บริษัทฯ มีอัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัวต่อสินทรัพย์รวมที่ร้อยละ 39.57 มีอัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อสินทรัพย์รวมที่ร้อยละ 83.07 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 1.30 เท่า สำหรับส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีจำนวน 2,074.75 ล้านบาท และมีกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรจำนวน 237.31 ล้านบาทโดยมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นอยู่ที่ 1.31 บาท

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 และมีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 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 และเลขานุการบริษัทของบริษัทฯ

อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนถือหุ้น (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายสุรพล ขวัญใจธัญญา  - ประธานกรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	70	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (MBA) สาขาวิชาการเงิน, University of Washington, USA โดยทุนมหาวิทยาลัย - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สาขาวิศวกรรมอุตสาหกรรม, University of Washington, USA โดยทุนมหาวิทยาลัย - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สาขาไฟฟ้า University of Washington <u>หลักสูตรการอบรม</u> - Director Accreditation Program - Director Certification Program - Corporate Governance For Capital Market Intermediaries - Role of the Chairman Program - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 11 - Securitization โดย Fannie Mae of USA - Finance and Banking โดย HSBC (Hong Kong)	-	-	2562 - ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน 2557 - ปัจจุบัน 2554 - ปัจจุบัน  2546 - ปัจจุบัน  2559 - 2561 2553 - 2555 2553 - 2555  2553 - 2555 2547 - 2553 2540 - 2545	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ ประธานอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง อนุกรรมการวินัย กรรมการ กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้จัดการ	บมจ. ไทยรับเบอร์ลาเทคส์กรุ๊ป บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป บมจ. คันทรี กรุ๊ป โอลด์ดิงส์ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี  บมจ. ไทยคูน เวิลด์ไวด์ กรุ๊ป (ประเทศไทย)  บมจ. ไทรทัน โฮลดิ้ง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บมจ. ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) บมจ. ปรีญสิริ บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย สถาบันการเงินสังกัดกระทรวงการคลัง

อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วน ถือหุ้น (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/ประเภทธุรกิจ
พลอากาศเอกเพิ่มเกียรติ ลวดนะมาลย์  - กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการตรวจสอบ - ประธานคณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	69	- พัฒนบริหารศาสตร์มหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) - วิทยาศาสตร์บัณฑิต โรงเรียนนายเรืออากาศ	-	-	ก.พ. 2561 - ปัจจุบัน  2556 - ปัจจุบัน 2555 - 2556 2554 - 2555 2552 - 2554 2551 - 2552	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน กรรมการอิสระ รองผู้บัญชาการทหารอากาศ เสนาธิการทหารอากาศ รองเสนาธิการทหารอากาศ ผู้ช่วยเสนาธิการทหารอากาศ	บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป  บมจ. คันทรี กรุ๊ป ดีเวลลอปเม้นท์ กองทัพอากาศ กองทัพอากาศ กองทัพอากาศ กองทัพอากาศ
ดร. พอลจำ อรัญยกานนท์  - กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ - กรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	64	- ปริญญาเอก Fisheries Sciences, Texas A&M University - ปริญญาโท Fisheries Sciences, Texas A&M University - วิทยาศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	ก.ย. 2564 - ปัจจุบัน  ก.พ. 2561 - ปัจจุบัน 2546 - ปัจจุบัน 2554 - 2559  2525 - 2554	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน กรรมการอิสระ กรรมการ อาจารย์  นักวิจัย	บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป  บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป บจก. นาเกล็ชเชินสมุทรรัตน์ สถาบันวิจัยทรัพยากรทางน้ำ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย สถาบันวิจัยทรัพยากรทางน้ำ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนถือหุ้น (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ดร. ศุภชัย สุขะนินทร์  - กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ - กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	49	- ปริญญาเอก Computer Systems Management and Information Technology, Washington University - ปริญญาโท การเงิน, Mercer University - ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ สาขาเศรษฐศาสตร์ ปริมาณวิเคราะห์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>หลักสูตรการอบรม</u> - หลักสูตร The Fundamentals of Digital Marketing Continuing Professional Education (CPE), Google Digital Garage Linked in LEARNING - หลักสูตร The Belt and Road China Economic Overseas Training Course, University Of International Business and Economics - หลักสูตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 10 - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน) รุ่นที่ 10, สถาบันวิทยาลัยพลังงาน - หลักสูตรสำหรับกรรมการบริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCOT) รุ่นที่ 10 มหาวิทยาลัยหอการค้า - หลักสูตร Financial Statements for Directors (33/2017) สมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรการบริหารการท่องเที่ยวสำหรับผู้บริหารระดับสูง (TME) รุ่นที่ 3 การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย (ททท.) - หลักสูตร ULTRAWEALTH รุ่น 1 โดยบริษัท ULTRAWEALTH จำกัด	-	-	2564 – ปัจจุบัน  2564 – ปัจจุบัน  2563 – ปัจจุบัน 2562 – ปัจจุบัน 2562 – ปัจจุบัน 2561 – ปัจจุบัน 2556 – ปัจจุบัน  2556 – ปัจจุบัน 2556 – ปัจจุบัน 2556 – ปัจจุบัน 2549 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา กรรมการอิสระ กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง กรรมการ  กรรมการ ประธานที่ปรึกษาคณะกรรมการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ	บจก. วัน ออร์จีน  บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป  บมจ. เอ็นฟอร์ช ซีเคียว บจก. วี เอ็น บี โฮลดิ้ง บมจ. ธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย บจก. ไฟว์โวล มูลนิธิพิทักษ์สิ่งแวดล้อมและการท่องเที่ยว การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย Greyhound Cafe UK บมจ. ทรัพย์ศรีไทย บมจ. มัดแมน บจก. รวมศุภกิจ



อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วน ถือหุ้น (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตรวิทยากรธุรกิจและอุตสาหกรรม หรือ IBID รุ่นที่ 3 สถาบันวิทยากรธุรกิจและอุตสาหกรรม</li> <li>- หลักสูตร Diploma Examination (Exam) (55/2017) สมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- หลักสูตรสำหรับกรรมการบริษัท (DCP) รุ่น 231/2016 สมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- หลักสูตรการบริหารการรักษาความสงบเรียบร้อยของสังคม ภาครัฐร่วมเอกชน (บรช.) รุ่นที่ 3 กองบัญชาการศึกษา สำนักงานตำรวจแห่งชาติ</li> <li>- หลักสูตรวิทยาลัยตลาดทุน CMA GMS สถาบันวิทยากรตลาดทุน (วตท.)</li> <li>- หลักสูตรวิทยาลัยตลาดทุน รุ่น 19 สถาบันวิทยากรตลาดทุน (วตท.)</li> <li>- หลักสูตรอินเตอร์เน็ต โดย มหาวิทยาลัยแคลิฟอร์เนีย ลอสแอนเจลิส (UCLA)</li> </ul>					
นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์  - กรรมการ - กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	34	<ul style="list-style-type: none"> <li>- วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (การเงิน) (International Program) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>- เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>- <u>หลักสูตรการอบรม</u></li> <li>- Director Accreditation Program</li> <li>- Corporate Governance For Capital Market Intermediaries</li> <li>- Chartered Financial Analyst (CFA Level III)</li> <li>- Financial Risk Manager</li> </ul>	0.001%	-	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 อินดัสตรี บมจ. ผาแดง อินดัสตรี บมจ. คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ บมจ. ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)

อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนถือหุ้น (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ดร. วีรพัฒน์ เพชรคุปต์  - กรรมการ - กรรมการบริหาร - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ผู้จัดการ) (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	41	- 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)	0.001%	-	ต.ค.2559 - ปัจจุบัน 2557 - ปัจจุบัน 2559 - 2563 2558 - ต.ค. 2559 2556 - 2558 2554 - 2556	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ วิชาการกรรมการผู้จัดการ ผู้อำนวยการฝ่าย Private Equity	บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป บมจ. เอเซีย อินเทลเดอรั บมจ. คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์  บจก. ที่ปรึกษาเอ็มเอฟซี บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี
นางสาวพรทิพย์ รุ่งจินตนาการ **  - ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ (เกษียณอายุ เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2564)	59	- ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ ภาควิชาการบัญชี B.B.A. (Accounting) มหาวิทยาลัยรามคำแหง			ม.ค. 2562 - 2564 2556 - 2564 2555 - 2556	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการหลักทรัพย์ ผู้อำนวยการอาวุโส สายปฏิบัติการหลักทรัพย์	บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป
นางสาวณัฐชรีนพร เจษฎาพิสิฐ  - กรรมการผู้จัดการอาวุโส สายบริหารการลงทุน	42	- วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (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	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สายบริหารการลงทุน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบริหารการลงทุน1 ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้อำนวยการ กรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป  บมจ. คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์
นายอัสวานี อาสุจา  - กรรมการผู้จัดการ สายวาณิชธนกิจ	48	- MBA (International Business), Charles Sturt University. <u>หลักสูตรการอบรม</u> การทดสอบความรู้สำหรับผู้ปฏิบัติงานในสายงานที่ปรึกษาทางการเงิน			2556 - ปัจจุบัน 2550 - 2556	กรรมการผู้จัดการ สายวาณิชธนกิจ กรรมการบริหาร ฝ่ายวาณิชธนกิจ	บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป / หลักทรัพย์ บจ. โพรเกรส แคปปิตอล / ที่ปรึกษาทางการเงิน

อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนถือหุ้น (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายจรัส ครอบหา - กรรมการผู้จัดการ สายตราสารหนี้	55	- ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจและการจัดการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	-	2559 - ปัจจุบัน มี.ค.2559 - ส.ค.2559 2557 - 2559 2552 - 2556	กรรมการผู้จัดการ สายตราสารหนี้ กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบริหารตราสารหนี้ 2 รองกรรมการผู้จัดการสายตราสารหนี้ ผู้จัดการ ฝ่ายตลาดทุน	บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป บมจ. หลักทรัพย์ เอไอซี บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
นางสาวรัตนภัทร์ เนาวรัตน์ธนกร - กรรมการผู้จัดการ	43	- 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 แอปเพลิล เวลธ์
นายธนภัทร บุญทราพงษ์ - กรรมการผู้จัดการ	54	- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	-	-	ธ.ค.2561 - ปัจจุบัน 2557 - พ.ย. 2561 2553 - 2557 2551 - 2553	กรรมการผู้จัดการ สายตราสารทุน 12 กรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป บมจ. หลักทรัพย์ เอไอซี บจก. หลักทรัพย์ ทรินิตี้ บมจ. หลักทรัพย์ฟินันเซีย ไซรัส
นายเอกพล ศิริพันธ์ - กรรมการผู้จัดการ สายธุรกิจตราสารอนุพันธ์	40	- วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต(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	กรรมการผู้จัดการ สายธุรกิจตราสารอนุพันธ์ กรรมการและรองกรรมการผู้จัดการ สายงานตราสารอนุพันธ์ ผู้อำนวยการ กลุ่มโครงสร้างผลิตภัณฑ์	บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป บมจ. หลักทรัพย์ อาร์เอบี (ประเทศไทย) บจก. หลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้
นายสุพัทธ์ อภิรติมัย กรรมการผู้จัดการ	58	ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	-	-	2020-ปัจจุบัน 2018-2020 2010-2018	กรรมการผู้จัดการ ตราสารทุน 10 Chief marketing officer Executive Director	บมจ. หลักทรัพย์ พาย บจ. หลักทรัพย์ เอเชีย เวลธ์ บมจ. หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส
นายฤศณสรณ์ ธีรพรอมรัตน์ - กรรมการผู้จัดการ	47	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (MBA) มหาวิทยาลัยรามคำแหง - วิทยาศาสตร์บัณฑิต (ฟิสิกส์-อิเล็กทรอนิกส์) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	-	2564 - ปัจจุบัน ม.ค. 2563 - ธ.ค. 2563 เม.ย. 2561 - ธ.ค. 2562 2559 - 2560	กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้อำนวยการ	บมจ. หลักทรัพย์ พาย บมจ. หลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย)

อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนถือหุ้น (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายสิทธิเดช ประเสริฐรุ่งเรือง - กรรมการผู้จัดการ สายวิเคราะห์หลักทรัพย์	56	- ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจและการจัดการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  - Master of Commerce in Marketing University of Western Sydney  - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โทรคมนาคม) สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า เจ้าคุณทหารลาดกระบัง  <u>หลักสูตรการอบรม</u>  - หลักสูตร Advanced Responsible Investment Analysis, Pri Academy - หลักสูตร Green Finance Specialist. RENAC	-	-	2564- ปัจจุบัน 2563-2564 มิ.ย. 2560-2563 ก.ค. 2557 – พ.ค.2558 ก.ค. 2551 – ก.ค.2557	กรรมการผู้จัดการ สายวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้อำนวยการฝ่าย	บมจ. หลักทรัพย์ พาย  บมจ. หลักทรัพย์ เคเดเทรต บมจ. หลักทรัพย์ กรุงศรี
นายพงษ์ศักดิ์ ตั้งขจันทรานนท์ - กรรมการผู้จัดการ	44	- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ สาขาระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	-	-	2558 - ปัจจุบัน 2556 - 2558 2548 – 2551 2551 – 2555 2546 – 2548	กรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้อำนวยการ ผู้อำนวยการตลาด ผู้แนะนำการลงทุน	บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป  บจ. หลักทรัพย์นครหลวงไทย บจ. หลักทรัพย์ฟินันเซีย ไซรัส บจ. จัดการกองทุนกลีกรไทย
นายเฉลิมพล เนียมศรี - กรรมการผู้จัดการ	35	- Master of Financial Engineering, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย - Master of Electrical Engineering, KMUTT มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี	-	-	2565 - ปัจจุบัน 2564 - 2565 2563 - 2564 2562 - 2563 2561 - 2562	กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้อำนวยการ	บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป
นายนรเทพ ศิริประเสริฐโชค - รองกรรมการผู้จัดการ	38	- วิทยาศาสตร์บัณฑิต (คอมพิวเตอร์) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	-	มิ.ย. 2564 - ปัจจุบัน 2563 - 2564 2558 - 2563 2548 – 2557	CTO Director Of Engineer Head of Online Service and Development Lead software engineer	บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป บริษัท แอสเซนด นานา จำกัด Maybank Kineng Securities Thomson Reuters

อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนถือหุ้น (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายกิจจา สินธุสุวรรณ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	41	- บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	-	-	2564 – ปัจจุบัน 2563 - 2564  2558 - 2563	Chief Marketing Officer Chief Marketing Officer  ผู้อำนวยการฝ่ายช่องทาง การจัดจำหน่ายพิเศษ	บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวลธ์ จำกัด บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
นางสาวชอุฑา ศิริเลิศพรไชย - ผู้อำนวยการอาวุโสสายบัญชีและการเงิน	31	- บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	2563 - ปัจจุบัน 2562 - 2563 2561 - 2562 2560 - 2561	ผู้บริหารสูงสุดสายบัญชีและการเงิน ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชี Assistant Accounting Manager	บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป บมจ. คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ บมจ. หลักทรัพย์ อาร์เอชบี บริษัทหลักทรัพย์ แมคควอร์รี่ (ประเทศไทย) จำกัด
นางสาวสุภาพร อัครเดชาไชย *** - เลขานุการบริษัท	43	- ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีปทุม	-	-	2564 - ปัจจุบัน 2564 - ปัจจุบัน 2560 – 2564 2555 – 2560 2544 - 2554	เลขานุการบริษัท เลขานุการบริษัท ผู้จัดการฝ่ายเลขานุการบริษัท ผู้จัดการฝ่ายบริหารงบประมาณ Project Financial Controller	บมจ. คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป บมจ. ซินเน็ค (ประเทศไทย) บมจ. ซินเน็ค (ประเทศไทย) บริษัท อัลคาเทล-ลูเซนท์ (ประเทศไทย) จำกัด

หมายเหตุ : \*ดร.ศุภชัย สุชนะนรินทร์ เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2564

\*\*\*นางสาวพรทิพย์ รุ่งจินตนาการ เกษียณอายุ เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2564

\*\*\*นางสาวสุภาพร อัครเดชาไชย เข้ารับการแต่งตั้งเป็นเลขานุการบริษัท เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2564

ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหลักทรัพย์ฯ

รายชื่อ	บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป	บมจ. คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์
นายสุรพล ขวัญใจธัญญา	X	/
พล.อ.อ.เพิ่มเกียรติ ลวณะมลาย	/	-
ดร.พจมา อรัญยกานนท์	/	-
ดร.ศุภชัย สุชนะนรินทร์ *	/	-
ดร.วีรพัฒน์ เพชรคุปต์	/, //, ///	-
นายธนชาติ รุ่งสิทธิวัฒน์	/, //	-
นางสาวพรทิพย์ รุ่งจินตนาการ **	//, ///	-
นางสาวณัฐชรินทร์ เจษฎาพิสิฐ	///	-
นายอัสวานี อาสุจา	///	-
นายจำรัส ควรวหา	///	-
นายธนภัทร บุญทราพงษ์	///	-
นางสาวรัตนภัทร์ เนาวรัตน์ธนากร	///	-
นายเอกพล ศิริพันธ์	///	-
นายสุพัทธ์ อภิรมย์	///	-
นายกฤษณสรณ์ วีระพรอมรัตน์	///	-
นายสิทธิเดช ประเสริฐรุ่งเรือง	///	-
นายพงษ์ศักดิ์ คังขจันทรานนท์	///	-
นายเฉลิมพล เนียมศรี	///	-
นายนรเทพ ศิริประเสริฐโชค	///	-
นายกิจจา สินธุสุวรรณ	///	-
นางสาวชุติดา ศิริเลิศพรไชย	///	-

หมายเหตุ :

\*ดร.ศุภชัย สุชนะนรินทร์ เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2564

\*\* นางสาวพรทิพย์ รุ่งจินตนาการ เกษียณอายุ เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2564

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

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ  
 หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

หัวข้อ	ข้อมูล
ชื่อ - นามสกุล	นางสาวจินตนา ทองเหลือ
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายตรวจสอบและกำกับ
อายุ	40 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	ปี 2548 : ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต ปี 2551 : ปริญญาโท การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
การฝึกอบรม	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ความรู้พื้นฐานและเทคนิคการกำกับดูแลการปฏิบัติงานสำหรับผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์ (Compliance Officer)</li> <li>2. ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Head of Compliance)</li> <li>3. การบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลบริษัทหลักทรัพย์ตามแนว Risk Based Approach (RBA)</li> <li>4. หลักสูตรแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับตราสารอนุพันธ์(DRG)</li> <li>5. Introduction to Control Self-Assessment (สมาคมผู้ตรวจสอบภายใน)</li> <li>6. Anti-Corruption: The Practical Guide (ACPG)</li> <li>7. หลักสูตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน</li> <li>8. หลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16(1) และ (9)</li> <li>9. Thailand Data Protection Guideline 1.0</li> <li>10. The General Data Protection Regulation (GDPR)</li> <li>11. กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของไทยและยุโรป</li> <li>12. แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)</li> <li>13. อบรมโครงการ Strengthening BOO @ Brokers 2020 หลักสูตร ประยุกต์ใช้หลักเกณฑ์ ก้าวทันเทรนด์ดิจิทัล</li> </ol>
ประวัติการทำงาน	<p>ปี 2558 - ปัจจุบัน : ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายตรวจสอบและกำกับดูแล บมจ. หลักทรัพย์คันทรีกรุ๊ป</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>

หัวข้อ	ข้อมูล
	ปี 2549 - 2552 : ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด
ระยะเวลาของสัญญาจ้าง	ไม่มีกำหนดระยะเวลา
หน้าที่ความรับผิดชอบของ หัวหน้างานกำกับดูแลการ ปฏิบัติงาน	- <u>หน้าที่ความรับผิดชอบโดยสังเขป</u> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ตรวจสอบและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมายประกาศข้อบังคับ และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องตามที่หน่วยงานทางการที่กำกับดูแลกำหนดตลอดจนพัฒนา ระบบงานต่างๆ เพื่อให้การกำกับดูแลและตรวจสอบของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพและเป็นไป ตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด</li> <li>2. จัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานให้แก่พนักงานของบริษัทฯ</li> <li>3. ให้ความเห็น/คำแนะนำเกี่ยวกับเกณฑ์การปฏิบัติต่างๆ ที่หน่วยงานทางการที่กำกับดูแล กำหนดต่อกรรมการผู้บริหารและหน่วยงานต่างๆ ภายในของบริษัทฯ</li> <li>4. จัดทำแผนงานการกำกับดูแลประจำปี เสนอคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการ บริษัทฯ พิจารณานุมัติตลอดจนดำเนินการตรวจสอบให้บรรลุตามแผนงานที่อนุมัติ</li> <li>5. รายงานผลการกำกับดูแลต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ</li> <li>6. สนับสนุนและให้ความร่วมมือกับหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลเมื่อมีการร้องขอในกรณี ต่างๆ</li> <li>7. เสริมสร้างและพัฒนาบุคลากรสายตรวจสอบและกำกับดูแลให้มีความรู้ความเข้าใจต่อการ ปฏิบัติงานได้อย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ</li> <li>8. ดำเนินกิจกรรมอื่นๆ ตามที่บริษัทฯ มอบหมาย</li> </ol>



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

## ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และ เฉพาะของบริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

## เรื่องอื่น

งบการเงินรวมของบริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่า การเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการ หรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัท เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบ แต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

พูนนารถ เผ่าเจริญ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5238

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 25 กุมภาพันธ์ 2565

บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2564	2563	2564	2563	
<b>สินทรัพย์</b>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	424,303,192	351,175,964	411,412,590	343,132,952
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	7	321,905,292	195,989,527	321,905,292	195,989,527
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	8	1,765,743,808	2,052,631,999	1,765,743,808	2,052,631,999
สินทรัพย์อนุพันธ์	9	-	2,113,700	-	2,113,700
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	10	1,158,777,865	1,174,521,718	1,158,777,865	1,174,521,718
<b>เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน</b>					
เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและไม่ได้ให้สิทธิผู้รับ โอน					
ขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	10	90,010,000	54,010,000	90,010,000	54,010,000
เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและให้สิทธิผู้รับ โอน					
ขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	10	307,010,483	1,319,202,900	307,010,483	1,319,202,900
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	12	-	-	9,999,960	9,999,960
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	13	36,356,810	48,348,309	36,356,810	48,348,309
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	14	75,052,520	60,332,028	75,052,520	60,332,028
สินทรัพย์สิทธิการใช้	23	17,770,393	39,565,025	17,088,318	38,261,736
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	15	143,777,626	119,678,463	143,777,626	119,678,463
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	16	144,730,266	143,284,046	144,730,266	143,284,046
สินทรัพย์อื่น	17	278,966,163	270,616,545	276,187,005	272,436,187
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>4,764,404,418</b>	<b>5,831,470,224</b>	<b>4,758,052,543</b>	<b>5,833,943,525</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2564	2563	2564	2563	
หนี้สิน					
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	18	305,000,000	350,000,000	305,000,000	350,000,000
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	19	306,699,669	1,287,284,231	306,699,669	1,287,284,231
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	20	-	230,871,919	-	230,871,919
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	21	1,199,269,764	938,624,786	1,199,269,764	938,624,786
หนี้สินอนุพันธ์	9	3,438,531	-	3,438,531	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		20,854,268	8,958,725	20,845,295	8,951,908
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	22	641,578,558	869,883,867	641,578,558	869,883,867
หนี้สินตามสัญญาเช่า	23	18,308,833	40,680,970	17,605,302	39,354,988
ประมาณการหนี้สิน	24	39,578,747	29,315,987	39,578,747	29,315,987
หนี้สินอื่น	25	154,924,146	149,516,980	152,535,948	154,379,038
รวมหนี้สิน		2,689,652,516	3,905,137,465	2,686,551,814	3,908,666,724
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ	26	1,589,743,484	1,589,743,484	1,589,743,484	1,589,743,484
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	27	139,078,735	139,078,735	139,078,735	139,078,735
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	28	113,148,918	105,488,918	113,148,918	105,488,918
ยังไม่ได้จัดสรร		237,308,364	97,041,592	234,057,231	95,985,674
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		(4,527,639)	(5,020,010)	(4,527,639)	(5,020,010)
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		2,074,751,862	1,926,332,719	2,071,500,729	1,925,276,801
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		40	40	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		2,074,751,902	1,926,332,759	2,071,500,729	1,925,276,801
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		4,764,404,418	5,831,470,224	4,758,052,543	5,833,943,525
		-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
กำไรขาดทุน:				
รายได้				
รายได้ค่านายหน้า	29	1,339,042,803	1,006,186,324	1,339,042,803
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	30	117,445,947	78,643,531	95,660,947
รายได้ดอกเบี้ย	31	136,308,215	166,598,180	136,304,636
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	32	42,139,482	13,406,012	42,139,482
รายได้อื่น		22,016,450	28,017,847	21,912,214
รวมรายได้		1,656,952,897	1,292,851,894	1,635,060,082
ค่าใช้จ่าย				
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		822,214,698	609,904,013	806,352,796
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		280,752,805	218,611,874	280,002,806
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	33	77,834,304	105,602,390	77,784,755
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	11	8,622,757	51,570,286	8,622,757
ค่าใช้จ่ายอื่น	35	253,140,524	185,045,056	250,924,941
รวมค่าใช้จ่าย		1,442,565,088	1,170,733,619	1,423,688,055
กำไรก่อนภาษีเงินได้		214,387,809	122,118,275	211,372,027
ภาษีเงินได้	16	(59,164,929)	(6,552,448)	(58,344,362)
กำไรสำหรับปี		155,222,880	115,565,827	153,027,665

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	24	(5,558,250)	-	(5,558,250)
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน				
ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(1,245,487)	(1,245,487)	(135,200,633)
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	16	(6,803,737)	(6,803,737)	(135,200,633)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(6,803,737)	(6,803,737)	(135,200,633)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		148,419,143	(19,634,806)	146,223,928
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	36	0.10	0.07	0.10

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม							
	ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่							
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	รวม ส่วนของบริษัทใหญ่	ส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	1,589,743,484	139,078,735	99,796,136	118,266,400	(917,230)	1,945,967,525	40	1,945,967,565
<b>การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี</b>								
กำไรสำหรับปี	-	-	-	115,565,827	-	115,565,827	-	115,565,827
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	(135,200,633)	(135,200,633)	-	(135,200,633)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	115,565,827	(135,200,633)	(19,634,806)	-	(19,634,806)
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(131,097,853)	131,097,853	-	-	-
โอนไปเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 28)	-	-	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)	1,926,332,719	40	1,926,332,759
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	1,589,743,484	139,078,735	105,488,918	97,041,592	(5,020,010)	1,926,332,719	40	1,926,332,759
<b>การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี</b>								
กำไรสำหรับปี	-	-	-	155,222,880	-	155,222,880	-	155,222,880
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	(5,558,250)	(1,245,487)	(6,803,737)	-	(6,803,737)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	149,664,630	(1,245,487)	148,419,143	-	148,419,143
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(1,737,858)	1,737,858	-	-	-
โอนไปเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 28)	-	-	7,660,000	(7,660,000)	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,589,743,484	139,078,735	113,148,918	237,308,364	(4,527,639)	2,074,751,862	40	2,074,751,902
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-



บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี ทรัสต์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น	รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	
					กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
ขาดทุนจากเงินลงทุน ในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	1,589,743,484	139,078,735	99,796,136	118,920,666	(917,230)	1,946,621,791
<b>การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี</b>						
กำไรสำหรับปี	-	-	-	113,855,643	-	113,855,643
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	(135,200,633)	(135,200,633)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	113,855,643	(135,200,633)	(21,344,990)
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(131,097,853)	131,097,853	-
โอนไปเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 28)	-	-	5,692,782	(5,692,782)	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	1,589,743,484	139,078,735	105,488,918	95,985,674	(5,020,010)	1,925,276,801
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	1,589,743,484	139,078,735	105,488,918	95,985,674	(5,020,010)	1,925,276,801
<b>การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี</b>						
กำไรสำหรับปี	-	-	-	153,027,665	-	153,027,665
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	(5,558,250)	(1,245,487)	(6,803,737)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	147,469,415	(1,245,487)	146,223,928
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(1,737,858)	1,737,858	-
โอนไปเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 28)	-	-	7,660,000	(7,660,000)	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,589,743,484	139,078,735	113,148,918	234,057,231	(4,527,639)	2,071,500,729

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	214,387,809	122,118,275	211,372,027	120,401,274
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	56,407,174	59,494,829	55,785,960	59,186,666
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,622,757	51,570,286	8,622,757	51,570,286
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิธรรมในเงินลงทุน	11,623,524	151,864,847	11,623,524	151,864,847
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิธรรมในหุ้นอื่น	(18,202,535)	15,551,569	(18,202,535)	15,551,569
ขาดทุนจากธุรกรรมขายชอร์ต	52,928,105	8,229,197	52,928,105	8,229,197
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุน	(42,762,372)	30,400,165	(42,762,372)	30,400,165
กำไรจากการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(10,192,671)	-	(10,192,671)	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	16,775,198	(199,975)	16,775,198	(199,975)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	9,269,484	8,954,580	9,269,484	8,954,580
ค่าตัดจำหน่ายค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้	475,852	-	475,852	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	77,358,452	105,602,390	77,308,903	105,551,859
รายได้ดอกเบี้ย	(136,308,215)	(166,598,180)	(136,304,636)	(166,589,839)
เงินปันผลรับ	(10,899,780)	(10,307,789)	(10,899,780)	(10,307,789)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์				
และหนี้สินดำเนินงาน	229,482,782	376,680,194	225,799,816	374,612,840
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(125,915,765)	(104,595,011)	(125,915,765)	(104,595,011)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	293,924,502	(191,176,885)	293,924,502	(191,176,885)
สินทรัพย์อนุพันธ์	2,113,700	(2,113,700)	2,113,700	(2,113,700)
เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและให้สิทธิผู้รับโอนขายหรือ				
หรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	(36,000,000)	-	(36,000,000)	-
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,060,025,623	(963,568,950)	1,060,025,623	(963,568,950)
สินทรัพย์อื่น	(22,121,852)	(55,570,037)	(22,304,943)	(57,608,017)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	(980,584,562)	323,103,476	(980,584,562)	323,103,476
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(230,871,919)	(84,472,634)	(230,871,919)	(84,472,634)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	225,919,408	634,815,702	225,919,408	634,815,702
หนี้สินอนุพันธ์	3,438,531	(2,686,135)	3,438,531	(2,686,135)
ประมาณการหนี้สิน	(5,954,537)	(3,114,749)	(5,954,537)	(3,114,749)
หนี้สินอื่น	(818,136)	20,517,639	(3,068,393)	25,398,884
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน	412,637,775	(52,181,090)	406,521,461	(51,405,179)
ดอกเบี้ยจ่าย	(74,684,964)	(97,060,988)	(74,684,964)	(97,060,989)
ดอกเบี้ยรับ	146,466,093	152,190,318	146,462,514	152,181,977
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(47,665,540)	(54,832,699)	(47,065,237)	(54,614,590)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน	436,753,364	(51,884,459)	431,233,774	(50,898,781)
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	(21,300,000)	(1,281,261,140)	(21,300,000)	(1,281,261,140)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	12,387,393	1,294,871,748	12,387,393	1,294,871,748
เงินสดจ่ายซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	(3,700,000)	-	(3,700,000)
เงินสดรับจากการขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	21,000,000	-	21,000,000	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(80,030,210)	(13,172,998)	(80,030,210)	(13,172,998)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	167,500	200,000	167,500	200,000
เงินปันผลรับ	10,911,179	10,549,108	10,911,179	10,549,108
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมลงทุน	(56,864,138)	7,486,718	(56,864,138)	7,486,718
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับ (จ่าย) สุทธิจากสถาบันการเงิน	(45,000,000)	200,000,000	(45,000,000)	200,000,000
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	2,501,102,705	850,000,000	2,501,102,705	850,000,000
เงินสดจ่ายชำระตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	(2,730,000,000)	(697,500,000)	(2,730,000,000)	(697,500,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(32,864,703)	(31,976,027)	(32,192,703)	(31,640,027)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมจัดหาเงิน	(306,761,998)	320,523,973	(306,089,998)	320,859,973
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	73,127,228	276,126,232	68,279,638	277,447,910
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	351,175,964	75,049,732	343,132,952	65,685,042
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	424,303,192	351,175,964	411,412,590	343,132,952
	-	-	-	-

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่ใช้เงินสด:

(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน

    ตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

    การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า

(1,049,976)	5,128,475	(1,049,976)	5,128,475
9,160,515	4,152,879	9,160,515	4,152,879

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

## 1. ข้อมูลทั่วไป

### 1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทฯมีบริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นบริษัทใหญ่ โดยมีสำนักงานใหญ่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 132 อาคารสินธรทาวเวอร์ 1 ชั้น 2, 3 อาคารสินธร ทาวเวอร์ 3 ชั้น 17, 18, 20 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีสาขาอยู่จำนวน 7 สาขา

เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์จาก “บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน)”

### 1.2 การประกอบธุรกิจของบริษัทฯ

เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2551 กระทรวงการคลังอนุมัติใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์แบบ ก เลขที่ ลก-0002-01 ให้แก่บริษัทฯ และยกเลิกใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์เดิมเลขที่ 51/2517 และเลขที่ 18/2547 ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์แบบ ก ซึ่งเป็นใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ได้ดังนี้

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

เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2551 บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตเลขที่ 0007/2551 ให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้การอนุญาตมีผลตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2551

เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2553 บริษัทฯ ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์เฉพาะในฐานะตัวการ (Principal) จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทฯ ได้รับความเห็นชอบเป็นที่ปรึกษาทางการเงินตั้งแต่วันที่ 21 มีนาคม 2560 ถึงวันที่ 20 มีนาคม 2565 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2560 บริษัทฯ ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (ไม่รวมธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

สำหรับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวมและการจัดการเงินร่วมลงทุน บริษัทฯจะเริ่มดำเนินการได้ก็ต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว

เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2561 บริษัทฯได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทการเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

นอกจากนี้ บริษัท คันทรี กรุป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ มีธุรกิจหลักในการเป็นที่ปรึกษาการเงินและให้บริการงานด้านวิชาชีพอื่น ๆ ได้รับความเห็นชอบเป็นที่ปรึกษาทางการเงินตั้งแต่วันที่ 16 เมษายน 2563 ถึงวันที่ 15 เมษายน 2568 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

## 2. เกณฑ์ในการจัดหางบการเงิน

### 2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”)

การแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ก.ล.ต. ที่ สร. 6/2562 เรื่องแบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 8 มกราคม 2562

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

### 2.2 เกณฑ์ในการจัดหางบการเงินรวม

ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) (รวมเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”) ดังต่อไปนี้

บริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	อัตราร้อยละ ของการถือหุ้น	
			2564 (ร้อยละ)	2563 (ร้อยละ)
บริษัท คันทรี กรุป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด	ที่ปรึกษาการเงินและ ให้บริการงานด้าน วิชาชีพอื่น	ไทย	99.99	99.99

ข) บริษัทฯจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทฯมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้

ค) บริษัทฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดหางบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น

ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ

จ) ยอดคงค้างระหว่างกลุ่มบริษัท รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว

ข) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย ส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 บริษัทฯ จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการของงบการเงินของกลุ่มบริษัท

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน บางฉบับมีการให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติหรือข้อยกเว้นชั่วคราวกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะมีผลกระทบอย่างเป็นทางการของงบการเงินของกลุ่มบริษัท

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งในวันที่เกิดรายการ โดยคิดในอัตราร้อยละของมูลค่าการทำธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

**ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาในการจัดหาแหล่งเงินทุน**

รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาในการจัดหาแหล่งเงินทุน จะรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อมีการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์หรือจัดหาแหล่งเงินทุนแล้วเสร็จตามสัญญา

### **ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน**

รายได้ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงินจะรับรู้เมื่อกลุ่มบริษัทได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้นตลอดช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งที่ให้บริการแก่ลูกค้า และรับรู้ตามอัตราที่ตกลงไว้ในสัญญาเกี่ยวกับลูกค้า

### **ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล**

รายได้ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลจะรับรู้ตลอดช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งที่กลุ่มบริษัทได้บริหารจัดการกองทุน โดยคิดในอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

### **ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุน**

ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหน่วยลงทุนเป็นรายได้จากการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมดังกล่าวประกอบด้วย ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนซึ่งรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อบริการเสร็จสิ้น และค่าตอบแทนหลังจากรับเป็นลูกค้า (Retaining fee) รับรู้ตลอดช่วงเวลาให้บริการ รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยจะนำมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินมาคูณกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ที่จะนำมูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงิน (สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) มาคูณกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

### **กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์**

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

### **เงินปันผล**

เงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค่าธรรมเนียม ค่าบริการจ่ายและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าธรรมเนียม ค่าบริการจ่ายและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณ โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

## **4.2 การรับรู้สินทรัพย์ของลูกค้า**

กลุ่มบริษัทบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับกลุ่มบริษัทเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด การซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินฝาก การซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์ และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มบริษัท

ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน กลุ่มบริษัทได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นของกลุ่มบริษัทเท่านั้น

#### 4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

#### 4.4 ลูกหนี้เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ในแต่ละวันและยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ แสดงเป็นยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

#### 4.5 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าบวกดอกเบี้ยค้างรับหลังหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ทั้งนี้ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงยอดดุลสุทธิลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้ทรัพย์สินที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืม และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประenomหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

#### 4.6 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

กลุ่มบริษัทประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์เฉพาะในฐานะเป็นตัวการ (Principal) โดยเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์

กลุ่มบริษัทบันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปขายเป็น “เจ้าหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขายล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กลุ่มบริษัทบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่างกล่าวเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ นอกจากนี้เงินสดที่กลุ่มบริษัทนำไปวางเป็นหลักประกันบันทึกในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน”

ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาการยืม

#### 4.7 หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

กลุ่มบริษัททำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีการกำหนดวันที่และราคาที่แน่นอนในอนาคต หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนแสดงเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินที่ได้รับจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว ผลต่างระหว่างราคาขายและราคาซื้อจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย หลักทรัพย์ภายใต้สัญญาดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน



#### 4.8 เจ้าหน้าที่ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหน้าที่ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาวะของกลุ่มบริษัทจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดดุลสุทธิเจ้าหน้าที่ลูกค้ำที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ภาวะที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการขายชอร์ตหรือการยืมหลักทรัพย์ และภาวะที่ต้องส่งคืนทรัพย์สินที่ กลุ่มบริษัทถือไว้เพื่อเป็นประกันการยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น

#### 4.9 เครื่องมือทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรัฐบาลการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการ เฉพาะในกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม สำหรับลูกหนี้ที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ด้วยราคาของรายการตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรัฐบาลการเริ่มแรก เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยพิจารณา จากแผนธุรกิจของกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของ สินทรัพย์ทางการเงิน

##### สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อกลุ่มบริษัทถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้น เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่เป็น การรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ระบุไว้เท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าววัดมูลค่าในภายหลังโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและต้องมีการประเมินการด้อยค่า ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลง หรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

##### สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ตราสารทุน)

ณ วันที่รับรัฐบาลการวันแรก กลุ่มบริษัทสามารถเลือกจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า เป็นตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยน การจัดประเภทในภายหลังได้ ทั้งนี้ การจัดประเภทรายการจะพิจารณาเป็นรายตราสาร

ผลกำไรและขาดทุนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของสินทรัพย์ทางการเงินนี้จะไม่สามารถโอนไปรับรู้ในส่วน ของกำไรหรือขาดทุนได้ในภายหลัง

เงินปันผลรับจากเงินลงทุนดังกล่าวถือเป็นรายได้อื่นในส่วนของกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในกรณีที่เป็นการได้รับคืน ของต้นทุนการลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินอย่างชัดเจน กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายการนั้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น นอกจากนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่มี ข้อกำหนดให้ประเมินการด้อยค่า

## สิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จะแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ทั้งนี้ สิทธิประโยชน์ทางการเงินดังกล่าว หมายความว่ารวมถึง ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อค้า เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งกลุ่มบริษัท ไม่ได้เลือกจัดประเภทให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่มีกระแสเงินสดที่ไม่ได้รับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ย

เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนถือเป็นรายได้อื่นในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

ยกเว้นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ กลุ่มบริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการ และจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยการคำนวณมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินมูลค่า รวมถึงค่าธรรมเนียมหรือต้นทุนที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงนั้นด้วย ทั้งนี้ ค่าตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

สิทธิประโยชน์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสิทธิประโยชน์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสิทธิประโยชน์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสิทธิประโยชน์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสิทธิประโยชน์นั้น

กลุ่มบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นทางการจะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การด้อยค่าของสิทธิประโยชน์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ทั้งหมดที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณจากผลต่างของกระแสเงินสดที่จะครบกำหนดชำระตามสัญญากับกระแสเงินสดทั้งหมดที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับชำระ และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยประมาณของสิทธิประโยชน์ทางการเงิน ณ วันที่ได้มา โดยกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ รวมถึงกระแสเงินสดที่ได้มาจากขายหลักประกันที่ถือไว้ หรือส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น ๆ ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขสัญญา

ในกรณีที่ความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเริ่มแรก กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาจากการผิดสัญญาที่อาจจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ในขณะที่หากความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเริ่มแรก กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่เหลืออยู่ของเครื่องมือทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุแสดงถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ในทางกลับกัน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าแสดงถึงสัดส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาของเครื่องมือทางการเงินที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนหลังจากวันที่รายงาน

กลุ่มบริษัทตราขายสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อมีข้อมูลที่บ่งชี้ว่าลูกหนี้มีปัญหาด้านการเงินอย่างร้ายแรงและไม่มีความเป็นไปได้ที่จะได้รับคืน เช่น เมื่อลูกหนี้อยู่ระหว่างชำระบัญชี หรือล้มละลาย แล้วแต่เหตุการณ์ใดจะเกิดขึ้นก่อน สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตราขายอาจขึ้นอยู่กับวิธีการบังคับภายใต้กระบวนการทวงถามของกลุ่มบริษัท โดยใช้คำปรึกษาทางกฎหมายตามความเหมาะสม เงินที่ได้รับคืนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การหักกลับของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลับกัน และแสดงด้วยยอดสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลับจำนวนเงินที่รับรู้ และกิจการมีความตั้งใจที่จะชำระด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

#### 4.10 หุ้นกู้อนุพันธ์

หุ้นกู้อนุพันธ์เป็นหุ้นกู้ที่กลุ่มบริษัทออกและเสนอขายให้แก่ลูกค้าซึ่งเป็นผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ โดยเฉพาะเจาะจง โดยออกจำหน่ายภายใต้เงื่อนไขที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หุ้นกู้อนุพันธ์ดังกล่าวมีการอ้างอิงกับราคาหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หุ้นกู้แสดงด้วยราคาทุนที่ขายปรับด้วยส่วนต่ำกว่ามูลค่าของหุ้นกู้ที่ตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

อนุพันธ์ทางการเงินแฝงแสดงภายใต้บัญชีสินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ โดยแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ซึ่งมูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงข้อมูลความสัมพันธ์ของสภาพคล่อง เงินปันผล อัตราดอกเบี้ย ราคาของสินค้าอ้างอิง และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของสินค้าอ้างอิง

#### 4.11 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุน

การค้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในบริษัทย่อยจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

#### 4.12 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและค่าเสื่อมราคา

กลุ่มบริษัทบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้นกลุ่มบริษัทจะบันทึกอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนคำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ 5 ปีและ 20 ปี โดยไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาของที่ดิน ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี

#### 4.13 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างติดตั้งและงานระหว่างก่อสร้าง

กลุ่มบริษัทตัดรายการอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อกลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

#### 4.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

กลุ่มบริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์ประเภทคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์บางรายการโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ 5 ปีและ 10 ปี และไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างติดตั้ง

กลุ่มบริษัทไม่มีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนซึ่งส่วนใหญ่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน แต่จะใช้วิธีการทดสอบการด้อยค่าทุกปีทั้งในระดับของแต่ละสินทรัพย์นั้นและในระดับของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด กลุ่มบริษัทจะทบทวนทุกปีว่าสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนดังกล่าวยังคงมีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน

#### 4.15 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุไว้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

กลุ่มบริษัทในฐานะผู้เช่า

กลุ่มบริษัทใช้วิธีบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) กลุ่มบริษัทบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

##### สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	2 - 3	ปี
ยานพาหนะ	3 - 4	ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับกลุ่มบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการให้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์

##### หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่กลุ่มบริษัทจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่ากลุ่มบริษัทจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

กลุ่มบริษัทคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า

นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกรัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

#### **สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ**

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

กลุ่มบริษัท ในฐานะผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าเงินทุน วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล กลุ่มบริษัทบันทึกสินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าเงินทุนเป็นลูกหนี้ด้วยจำนวนที่เท่ากับเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่า กล่าวคือ ผลรวมของมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่จะได้รับตามสัญญาเช่าและมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์อ้างอิงที่ไม่ได้รับการประกัน หลังจากนั้นจะรับรู้รายได้ทางการเงินตลอดอายุสัญญาเช่าในรูปแบบที่สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนรายงวดคงที่ของเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน กลุ่มบริษัทบันทึกจำนวนเงินที่ได้รับตามสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานรวมในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์อ้างอิงและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกันกับรายได้จากสัญญาเช่า

#### **4.16 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ใช้สินทรัพย์ทางการเงิน**

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้ อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนของกลุ่มบริษัทหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า และจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนเป็นรายปี กลุ่มบริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อน ๆ กลุ่มบริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

#### 4.17 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน

##### โครงการสมทบเงิน

กลุ่มบริษัทและพนักงาน ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของกลุ่มบริษัท เงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

##### โครงการผลประโยชน์หลังออกจางาน

กลุ่มบริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจางานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งกลุ่มบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานสำหรับพนักงาน

กลุ่มบริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### 4.18 ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อมีภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้วและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่กลุ่มบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และกลุ่มบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### 4.19 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการแต่รับรู้สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

กลุ่มบริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่กลุ่มบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

กลุ่มบริษัทจะบันทึกภายในเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

#### 4.20 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

#### 4.21 เงินตราต่างประเทศ

กลุ่มบริษัทแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

#### 4.22 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กลุ่มบริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น



ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกลุ่มบริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่า  
ยุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้น  
ประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณ  
การในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดง  
ในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวน  
ที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาด  
และไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของ  
เครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มา  
จากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์  
และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับ  
ตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผย  
ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษี  
ที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จาก  
ผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่ากลุ่มบริษัทควรรับรู้จำนวน  
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคต  
ในแต่ละช่วงเวลา

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน  
การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มบริษัทขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้น  
ของความเสียหายด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง ความเสี่ยงในการเรียกชำระมูลค่าหลักประกัน การวิเคราะห์สถานะ  
ของลูกหนี้รายกลุ่มและรายตัว ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะ  
เศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผล  
ต่อจำนวนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ  
เกิดขึ้นอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย  
ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตรา  
มรณะ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
เงินสด เงินฝากระยะสั้นและตัวเงินระยะสั้น ที่มีอายุไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา	2,912,364	1,930,327	2,899,474	1,922,284
หัก: เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า *	(2,488,061)	(1,579,151)	(2,488,061)	(1,579,151)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	424,303	351,176	411,413	343,133

\* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

7. ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	1,207,112	756,814
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	-	-
หัก: ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้า *	(885,207)	(560,824)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	321,905	195,990

\* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

8. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	802,549	803,445
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	725,490	844,441
ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน	212,214	331,042
ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	4,340	49,700
ลูกหนี้อื่น		
ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี	387,522	387,522
ลูกหนี้อื่น ๆ	624	3,263
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,132,739	2,419,413
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(366,995)	(366,781)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,765,744	2,052,632

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี	36,743	36,743
ลูกหนี้อื่น	5,311	5,286
รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	42,054	42,029
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(42,054)	(42,029)
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,765,744	2,052,632

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

	(หน่วย: พันบาท)		
	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2564		
	ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้าและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	1,744,593	1,744,593	-
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	388,146	366,995	(366,995)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,132,739	2,111,588	(366,995)
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	-	12,626,223	-
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	42,054	42,054	(42,054)
รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	42,054	12,668,277	(42,054)
รวม	2,174,793	14,779,865	(409,049)

(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ

	2563		
	ลูกหนี้ธุรกิจ	ยอดที่ใช้ในการตั้ง	ค่าเพื่อผลขาดทุน
	หลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้าและ คอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
<b>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</b>			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	2,031,378	2,031,378	-
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	388,035	366,781	(366,781)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,419,413	2,398,159	(366,781)
<b>ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	-	7,224,462	-
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	42,029	42,029	(42,029)
รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	42,029	7,266,491	(42,029)
รวม	2,461,442	9,664,650	(408,810)
9. สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์			
9.1 รายละเอียดของสินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์			

(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ

	2564			
	สินทรัพย์		หนี้สิน	
	จำนวนเงิน มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน ตามสัญญา	จำนวนเงิน มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน ตามสัญญา
สินทรัพย์อ้างอิง				
ราคาตราสารทุน	-	-	3,472	507,387
SET50 index	-	-	(33)	8,684
รวม	-	-	3,439	516,071

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2563			
	สินทรัพย์		หนี้สิน	
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา
สินทรัพย์อ้างอิง				
ราคาตราสารทุน	1,873	544,483	-	-
SET50 index	241	13,401	-	-
รวม	2,114	557,884	-	-

## 9.2 สัดส่วนการทำธุรกรรมอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์มีรายละเอียดของคู่สัญญาดังนี้

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สินทรัพย์		หนี้สิน	
	2564	2563	2564	2563
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
ประเภทของคู่สัญญา				
สำนักหักบัญชี	-	100	100	-
รวม	-	100	100	-

## 10. เงินลงทุน

## 10.1 มูลค่าเงินลงทุนและมูลค่ายุติธรรม

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2564			2563		
	เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	รวม	เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	รวม
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน						
ตราสารทุน:						
- หลักทรัพย์จดทะเบียน	319,044	-	319,044	285,068	-	285,068
- หน่วยลงทุน	-	-	-	404,735	-	404,735
หัก: หน่วยลงทุนเพื่อลูกค้า *	-	-	-	(400,000)	-	(400,000)
รวมตราสารทุน	319,044	-	319,044	289,803	-	289,803

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2564			2563		
	เงินลงทุน ที่ไม่ได้วาง เป็นประกัน	เงินลงทุน ที่วาง เป็นประกัน	รวม	เงินลงทุน ที่ไม่ได้วาง เป็นประกัน	เงินลงทุน ที่วาง เป็นประกัน	รวม
ตราสารหนี้:						
- หุ้นกู้	804,649	-	804,649	857,859	-	857,859
- หลักทรัพย์ชายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	307,010	307,010	-	1,319,203	1,319,203
รวมตราสารหนี้	804,649	307,010	1,111,659	857,859	1,319,203	2,177,062
รวม	1,123,693	307,010	1,430,703	1,147,662	1,319,203	2,466,865
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น						
ตราสารทุน:						
- หลักทรัพย์จดทะเบียน	17,900	-	17,900	3,500	-	3,500
- หน่วยลงทุน	10,819	-	10,819	16,994	-	16,994
- หลักทรัพย์หุ้นทุน	6,166	-	6,166	6,166	-	6,166
รวม	34,885	-	34,885	26,660	-	26,660
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย						
ตราสารหนี้:						
- ตัวแลกเปลี่ยน	139,000	-	139,000	139,000	-	139,000
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(139,000)	-	(139,000)	(139,000)	-	(139,000)
รวมตราสารหนี้	-	-	-	-	-	-
เงินฝากในสถาบันการเงิน:						
- เงินฝากประจำ	3,153,548	90,010	3,243,558	2,050,206	54,010	2,104,216
หัก: เงินฝากในนามบริษัทช้อยเพื่อลูกค้า *	(3,153,348)	-	(3,153,348)	(2,050,006)	-	(2,050,006)
รวมเงินฝากในสถาบันการเงิน	200	90,010	90,210	200	54,010	54,210
รวม	200	90,010	90,210	200	54,010	54,210
รวมเงินลงทุน	1,158,778	397,020	1,555,798	1,174,522	1,373,213	2,547,735

\* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เงินลงทุนเพื่อลูกค้า และเงินฝากในนามบริษัท  
เพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

## 10.2 มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนที่มีภาวะผูกพันแยกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
	หลักทรัพย์ที่ยังมาและยังไม่ได้ส่งมอบ	177,275
หลักทรัพย์ที่วางเป็นหลักประกัน	90,010	54,010
หลักทรัพย์ชายโดยมีสัญญาซื้อคืน	307,010	1,319,203
รวมหลักทรัพย์ที่ติดภาระ	574,295	1,610,368

- 10.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทมีเงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้ (ไม่รวมส่วนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน) แยกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2564			
	ระยะเวลาครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย				
เงินฝากในสถาบันการเงิน	3,243,558	-	-	3,243,558
หัก: เงินฝากในนามบริษัทย่อยเพื่อลูกค้า *	(3,153,348)	-	-	(3,153,348)
รวม	90,210	-	-	90,210

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2563			
	ระยะเวลาครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย				
เงินฝากในสถาบันการเงิน	2,104,216	-	-	2,104,216
หัก: เงินฝากในนามบริษัทย่อยเพื่อลูกค้า *	(2,050,006)	-	-	(2,050,006)
รวม	54,210	-	-	54,210

\* ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เงินลงทุนเพื่อลูกค้า และเงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ต้องแสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทมีเงินลงทุนในตราสารหนี้จำนวน 139.0 ล้านบาท ซึ่งกลุ่มบริษัทตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทั้งจำนวนแล้ว

10.4 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	เหตุผลของการใช้ทางเลือกในการแสดงรายการด้วยวิธีดังกล่าว	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ			เหตุผลของการโอน
		2564			
		มูลค่ายุติธรรม (พันบาท)	เงินปันผลรับ (พันบาท)	กำไรหรือ	
				ขาดทุนสะสมที่ ถูกโอนภายใน ส่วนของเจ้าของ (พันบาท)	
เงินลงทุน					
บริษัท ราช กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	มีความตั้งใจที่จะลงทุนระยะยาว	17,900	460	(3,400)	-
บริษัท ไททัน โซลคิง จำกัด (มหาชน)	มีความตั้งใจที่จะลงทุนระยะยาว	-	-	824	-
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และ สิทธิการเช่า เอ็มเอฟซี อินคัสเตรียล อินเวสเมนต์	มีความตั้งใจที่จะลงทุนระยะยาว	2,444	616	1,870	-
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เอ็มเอฟซี ป่าตอง เซอร์วิส	มีความตั้งใจที่จะลงทุนระยะยาว	5,620	-	1,659	-
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ เอ็มเอฟซีอินคัสเตรียล	มีความตั้งใจที่จะลงทุนระยะยาว	2,755	364	97	-
หลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	มีความตั้งใจที่จะลงทุนระยะยาว	5,489	121	-	-
อื่น ๆ	มีความตั้งใจที่จะลงทุนระยะยาว	677	-	-	-
		<u>34,885</u>	<u>1,561</u>	<u>1,050</u>	

10.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2564			2563		
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อ	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อ
			การด้อยค่า			การด้อยค่า
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาด ทุนสุทธิ	337,774	164,631	-	337,774	167,637	-
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาด ทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
หุ้นสามัญ	41,830	-	41,830	41,830	-	41,830



10.6 หลักประกัน

เงินฝากในสถาบันการเงินของกลุ่มบริษัทได้นำไปวางเป็นหลักประกันให้กับธนาคาร ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม	90,000	54,000
อื่น ๆ	10	10
รวม	90,010	54,010

11. ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ			รวม
	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	เงินสำรองของ สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	-	-	366,781	366,781
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ วัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	214	214
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	-	366,995	366,995
<u>ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</u>				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	-	-	42,029	42,029
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ วัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	109	109
ส่วนที่ได้รับคืน	-	-	(84)	(84)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	-	42,054	42,054
<u>สินทรัพย์อื่น</u>				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	-	-	1,842	1,842
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	-	1,842	1,842

12. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

บริษัท	ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน	
	2564	2563	2564	2563	2564	2563
			(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
บริษัท คันทรี กรุ๊ป แอ็คไวเซอร์ จำกัด	10,000	10,000	99.99	99.99	10,000	10,000
รวม					10,000	10,000

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ ไม่ได้รับเงินปันผลจากบริษัทย่อย

13. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าสุทธิตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคาร	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564:				
ราคาทุน	33,084	15,110	4,861	53,055
หัก: ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(14,874)	(1,824)	(16,698)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	33,084	236	3,037	36,357
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563:				
ราคาทุน	43,441	18,884	4,861	67,186
หัก: ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(17,986)	(852)	(18,838)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	43,441	898	4,009	48,348

การกระทบยอดมูลค่าสุทธิตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสำหรับปี 2564 และ 2563 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
มูลค่าสุทธิตามบัญชีต้นปี	48,348	45,805
ซื้อสินทรัพย์	-	3,700
จำหน่ายสินทรัพย์ - มูลค่าสุทธิตามบัญชี	(10,807)	-
ค่าเสื่อมราคา	(1,184)	(1,157)
มูลค่าสุทธิตามบัญชีปลายปี	36,357	48,348

ข้อมูลเพิ่มเติมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
มูลค่าสุทธิรวม	103,491	111,556

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทได้นำอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนมูลค่าสุทธิตามบัญชีจำนวน 33.1 ล้านบาท (2563: 22.5 ล้านบาท) ไปค้ำประกันวงเงินสินเชื่อที่ได้รับจากธนาคารพาณิชย์

14. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร/อาคาร ให้เช่า	เครื่องตกแต่ง และอุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่างติดตั้ง และงานระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	98,580	186,680	16,273	-	301,533
ซื้อเพิ่ม	8,169	1,917	-	-	10,086
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(8,742)	-	-	(8,742)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	106,749	179,855	16,273	-	302,877
ซื้อเพิ่ม	8,853	18,542	-	11,558	38,953
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(40,131)	-	-	(40,131)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	115,602	158,266	16,273	11,558	301,699
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	61,068	152,020	9,280	-	222,368
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	14,931	11,282	1,436	-	27,649
ค่าเสื่อมราคาสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	(8,742)	-	-	(8,742)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	75,999	154,560	10,716	-	241,275
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	11,751	11,046	1,432	-	24,229
ค่าเสื่อมราคาสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	(39,370)	-	-	(39,370)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	87,750	126,236	12,148	-	226,134

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร/อาคาร ให้เช่า	เครื่องตกแต่ง และอุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่างติดตั้ง และงานระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
ค่าเผื่อการด้อยค่า					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	509	760	-	-	1,269
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	509	760	-	-	1,269
ลดลงระหว่างปี	-	(757)	-	-	(757)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	509	3	-	-	512
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	30,241	24,535	5,557	-	60,333
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	27,343	32,027	4,125	11,558	75,053
ค่าเสื่อมราคาทั้งหมดอยู่ในค่าใช้จ่ายอื่น ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี					
2563					27,649
2564					24,229

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทมีส่วนปรับปรุงอาคาร/อาคารให้เช่า อุปกรณ์และยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 179.3 ล้านบาท (2563: 169.2 ล้านบาท)

## 15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ค่าธรรมเนียม การใช้ระบบ ธุรกิจสัญญา			ค่าสมาชิก ธุรกิจสัญญา		
	ชื่อขาย ล่วงหน้า	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ใบอนุญาต หลักทรัพย์	ชื่อขาย ล่วงหน้า	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	1,541	121,614	2,658	15,945	5,256	147,014
ซื้อเพิ่ม	-	1,451	-	-	1,636	3,087
โอนเข้า (ออก)	-	1,396	-	-	(1,396)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	1,541	124,461	2,658	15,945	5,496	150,101
ซื้อเพิ่ม	-	4,373	-	-	36,704	41,077
ตัดจำหน่าย	-	(33,920)	-	-	-	(33,920)
โอนเข้า (ออก)	-	12,671	-	-	(12,671)	-

(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ

	ค่าธรรมเนียม						รวม
	การใช้ระบบ			ค่าสมาชิก			
	ธุรกิจสัญญา			ธุรกิจสัญญา คอมพิวเตอร์			
	ซื้อขาย	คอมพิวเตอร์	ใบอนุญาต	ซื้อขาย	ซอฟต์แวร์	ระหว่างติดตั้ง	
ล่วงหน้า	ซอฟต์แวร์	หลักทรัพย์	ล่วงหน้า				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,541	107,585	2,658	15,945	29,529	157,258	
ค่าตัดจำหน่ายสะสม							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	1,541	26,492	-	-	-	28,033	
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	162	-	-	-	162	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	1,541	26,654	-	-	-	28,195	
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	39	-	-	-	39	
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับ							
ส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	(14,753)	-	-	-	(14,753)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,541	11,940	-	-	-	13,481	
ค่าเผื่อการด้อยค่า							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-	2,228	-	-	-	2,228	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	-	2,228	-	-	-	2,228	
ลดลงระหว่างปี	-	(2,228)	-	-	-	(2,228)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	-	-	-	-	-	
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	-	95,579	2,658	15,945	5,496	119,678	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	95,645	2,658	15,945	29,529	143,777	
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายอื่นในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี							
2563						162	
2564						39	

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของกลุ่มบริษัทที่ถือได้ว่ามีอายุการให้ประโยชน์ที่ไม่ทราบแน่นอน ได้แก่ ค่าสมาชิกธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าใบอนุญาตหลักทรัพย์และคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ เนื่องจากคาดว่าจะก่อให้เกิดกระแสเงินสดสุทธิแก่กิจการอย่างไม่มีสิ้นสุด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 7.2 ล้านบาท (2563: 11.3 ล้านบาท)

16. ภาษีเงินได้

16.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบแสดงฐานะการเงิน	
	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	70,247	70,247
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	30,800	30,800
หนี้สินตามสัญญาเช่า	103	219
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	7,405	5,863
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	33,008	34,361
อื่น ๆ	3,167	1,794
รวม	<u>144,730</u>	<u>143,284</u>

16.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	(59,046)	(42,752)	(58,442)	(42,746)
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(733)	(2,853)	(516)	(2,853)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิด				
ผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการ				
ผลแตกต่างชั่วคราว	614	39,053	614	39,053
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน	<u>(59,165)</u>	<u>(6,552)</u>	<u>(58,344)</u>	<u>(6,546)</u>

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างกำไรทางบัญชีกับภาษีเงินได้ มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	214,388	122,118	211,372	120,401
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	(20%)	(20%)	(20%)	(20%)
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล				
คูณอัตราภาษี	(42,878)	(24,424)	(42,274)	(24,080)
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(733)	(2,853)	(516)	(2,853)
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
กลับรายการ (ค่าใช้จ่ายต้องห้าม)	(16,866)	17,974	(16,866)	17,636
รายได้ที่ไม่ถือเป็นรายได้ทางภาษี	169	229	169	229
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักเพิ่ม	1,143	2,522	1,143	2,522
รวม	(15,554)	20,725	(15,554)	20,387
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน	(59,165)	(6,552)	(58,344)	(6,546)

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับส่วนต่ำกว่าทุน		
จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	558	1,026
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลง		
ประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(1,390)	-
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(832)	1,026

17. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
กองทุนทดแทนความเสียหายในระบบ				
การชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์	109,929	91,451	109,929	91,451
รายได้ค้ำรับ	51,680	85,144	48,561	88,818
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	61,617	54,329	61,580	52,369
เงินมัดจำ	14,498	11,457	14,498	11,457
ภาษีเงินได้นิติบุคคลถูกหัก ณ ที่จ่าย	8,877	9,095	8,877	8,876
อื่น ๆ	32,365	19,141	32,742	19,465
รวม	278,966	270,617	276,187	272,436

18. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ

2564

อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ที่จะครบกำหนด		
	ต่อปี	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี
(ร้อยละ)	(พันบาท)	(พันบาท)	รวม (พันบาท)

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

ตัวสัญญาใช้เงิน

2.3 - 2.9      305,000      -      305,000

งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ

2563

อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ที่จะครบกำหนด		
	ต่อปี	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี
(ร้อยละ)	(พันบาท)	(พันบาท)	รวม (พันบาท)

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

ตัวสัญญาใช้เงิน

2.8 - 3.5      350,000      -      350,000

19. หลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	306,700	1,287,284
รวม	306,700	1,287,284



20. เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	224,843
เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	-	6,029
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	230,872

21. เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
เจ้าหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	1,021,995	701,470
เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	177,275	237,155
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,199,270	938,625

22. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น

งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ

	2564			
	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ที่จะครบกำหนด		
		ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
		(พันบาท)	(พันบาท)	(พันบาท)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3.8	500,000	-	500,000
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน	5.3	141,579	-	141,579
รวม		641,579	-	641,579

งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ

	2563			
	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ที่จะครบกำหนด		
		ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
		(พันบาท)	(พันบาท)	(พันบาท)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3.3 - 4.5	790,000	-	790,000
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	3.0	60,000	-	60,000
ตั๋วแลกเงิน	3.0	19,884	-	19,884
รวม		869,884	-	869,884

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน มีจำนวน 142.6 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 14 พฤษภาคม 2566 มีเงื่อนไขทางการเงินบางประการที่กลุ่มบริษัทต้องปฏิบัติตาม เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกิน 3 เท่า

23. สัญญาเช่า

กลุ่มบริษัททำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท โดยมีอายุสัญญาระหว่าง 2 ปี - 4 ปี

23.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	อาคาร	ยานพาหนะ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	59,228	6,711	65,939
เพิ่มขึ้น	4,153	-	4,153
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(27,834)	(2,693)	(30,527)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	35,547	4,018	39,565
เพิ่มขึ้น	7,969	1,191	9,160
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(28,224)	(2,731)	(30,955)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	15,292	2,478	17,770

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	อาคาร	ยานพาหนะ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	59,228	6,711	65,939
เพิ่มขึ้น	4,153	-	4,153
ลดลง	-	(1,611)	(1,611)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(27,834)	(2,385)	(30,219)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	35,547	2,715	38,262
เพิ่มขึ้น	7,969	1,191	9,160
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(28,224)	(2,110)	(30,334)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	15,292	1,796	17,088

23.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	18,861	42,096	18,129	40,692
หัก: ดอกเบี้ยรอกการตัดจำหน่าย	(552)	(1,415)	(524)	(1,337)
รวม	18,309	40,681	17,605	39,355
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(13,471)	(30,227)	(13,035)	(29,605)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	4,838	10,454	4,570	9,750

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้  
(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ยอดคงเหลือต้นปี	40,681	65,940	39,355	65,940
เพิ่มขึ้น	9,160	5,779	9,160	4,153
ดอกเบี้ยที่รับรู้	1,333	2,564	1,283	2,528
จ่ายค่าเช่า	(32,865)	(33,602)	(32,193)	(33,266)
ยอดคงเหลือปลายปี	18,309	40,681	17,605	39,355

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุ 41.1 ภายใต้อำนาจข้อความเสียด้านสภาพคล่อง

23.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	30,955	30,527	30,334	30,219
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	1,333	2,564	1,283	2,528
ค่าเช่าจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้น	4,599	2,187	3,796	1,875

23.4 อื่น ๆ

กลุ่มบริษัทมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 37.5 ล้านบาท (2563: 35.8 ล้านบาท) (เฉพาะบริษัทฯ: 36.0 ล้านบาท 2563: 35.1 ล้านบาท) ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

24. ประมาณการหนี้สิน

สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	29,316	23,476
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	8,696	8,369
ต้นทุนดอกเบี้ย	573	586
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(1,849)	-
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	4,786	-
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	4,011	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(5,954)	(3,115)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	39,579	29,316

กลุ่มบริษัทคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 0.6 ล้านบาท (2563: 1.5 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของกลุ่มบริษัทประมาณ 4.6 ปี (2563: 9.6 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
อัตราคิดลด	1.5	2.5
อัตราการขึ้นเงินเดือน	2.5	2.0
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	0.0 - 22.0	0.0 - 25.0

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2564		2563	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1
อัตราคิดลด	(3,239)	3,699	(2,543)	2,903
อัตราการขึ้นเงินเดือน	3,564	(3,185)	3,207	(2,845)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	(3,441)	1,001	(2,709)	751

25. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
	โบนัสค้างจ่าย	26,786	22,238	26,786
ค่าตอบแทนเจ้าหนี้ที่การตลาดและ				
ทีมการตลาดค้างจ่าย	40,896	48,510	38,896	48,510
ภาษีค้างจ่าย	18,671	17,919	18,298	17,805
เจ้าหนี้อื่น	14,507	9,131	14,492	14,107
รายได้รับล่วงหน้า	7,533	6,428	7,533	6,428
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	46,531	45,291	46,531	45,291
รวม	154,924	149,517	152,536	154,379

26. ทุนเรือนหุ้น

งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ

	มูลค่าที่ ตราไว้ (บาท/หุ้น)	2564		2563	
		จำนวนหุ้นสามัญ	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้นสามัญ	จำนวนเงิน
		(พันหุ้น)	(พันบาท)	(พันหุ้น)	(พันบาท)
ทุนจดทะเบียน	1	1,589,743	1,589,743	1,589,743	1,589,743
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	1	1,589,743	1,589,743	1,589,743	1,589,743

27. ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 51 ในกรณีของบริษัทฯเสนอขายหุ้นสูงกว่ามูลค่าที่จดทะเบียนไว้ บริษัทฯต้องนำค่าหุ้นส่วนเกินนี้ตั้งเป็นทุนสำรอง (“ส่วนเกินมูลค่าหุ้น”) ส่วนเกินมูลค่าหุ้นนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

28. สำรองตามกฎหมาย

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

29. รายได้ค่านายหน้า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	872,635	567,177
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	466,408	439,009
รวม	1,339,043	1,006,186

30. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	36,632	40,624	31,932	35,624
ที่ปรึกษาทางการเงิน	47,798	15,665	30,713	5,910
การจัดการทรัพย์สินของลูกค้ำ	738	239	738	239
ที่ปรึกษาการลงทุน	162	150	162	150
การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	1,076	1,032	1,076	1,032
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	10,394	12,664	10,394	12,664
อื่น ๆ	20,646	8,270	20,646	8,270
รวม	117,446	78,644	95,661	63,889

31. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	39,867	51,589	39,867	51,589
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในสถาบันการเงิน	21,500	18,832	21,497	18,823
อื่น ๆ	74,941	96,177	74,941	96,178
รวม	136,308	166,598	136,305	166,590

32. กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
ขาดทุนจากเงินลงทุน	(3,587)	(206,046)
กำไรจากอนุพันธ์เพื่อค้า	34,826	209,144
เงินปันผลรับ	10,900	10,308
รวม	<u>42,139</u>	<u>13,406</u>

33. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืม	60,427	82,803	60,427	82,803
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของหนี้สินจากสัญญาเช่า	1,332	2,564	1,283	2,514
ดอกเบี้ยจ่ายของเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	8,344	9,017	8,344	9,017
ดอกเบี้ยจ่ายของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7,731	11,218	7,731	11,218
รวม	<u>77,834</u>	<u>105,602</u>	<u>77,785</u>	<u>105,552</u>

34. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทและพนักงานของกลุ่มบริษัทได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยกลุ่มบริษัทและพนักงานของกลุ่มบริษัทจะจ่ายสมทบกองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 0 ถึง 5 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของกลุ่มบริษัท

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	10.5	8.9	10.2	8.6

35. ค่าใช้จ่ายอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	94,043	85,627	92,200	84,380
ค่าธรรมเนียมนิติวิชาชีพและค่าธรรมเนียมอื่น	33,941	23,465	33,888	22,893
ค่ารับรอง	71,005	38,426	70,962	38,299
ค่าใช้จ่ายด้านสารสนเทศและการสื่อสาร	16,929	15,021	16,850	14,972
อื่น ๆ	37,223	22,506	37,025	22,305
รวม	253,141	185,045	250,925	182,849

36. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
กำไรสำหรับปี (พันบาท)	155,223	115,566	153,028	113,856
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	1,589,743	1,589,743	1,589,743	1,589,743
กำไรต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.10	0.07	0.10	0.07

37. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

37.1 ภาวะผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทมีรายจ่ายฝ่ายทุนจำนวนเงิน 37.3 ล้านบาท (2563: ไม่มี) ที่เกี่ยวข้องกับสัญญาจ้างพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์และการปรับปรุงพื้นที่เช่าสำหรับเป็นที่ทำการของบริษัทฯ

37.2 ภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาให้บริการระยะยาว

ก) กลุ่มบริษัทมีภาวะผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ให้กับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นจำนวนคงที่ที่กำหนดไว้ และ/หรือ อัตราร้อยละของมูลค่าการซื้อขาย และ/หรือ อัตราร้อยละของมูลค่าการชำระและรับชำระราคาหลักทรัพย์สุทธิเป็นรายเดือน

ข) กลุ่มบริษัทมีภาวะผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับบริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นจำนวนเงินคงที่ที่กำหนดไว้ และ/หรือ เป็นอัตราต่อสัญญาสำหรับการซื้อหรือขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือค่าธรรมเนียมอื่นตามที่ระบุในสัญญา



- ค) กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องนำส่งค่าธรรมเนียมการประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การจัดการกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและธุรกิจอื่นที่กลุ่มบริษัทได้รับอนุญาต โดยจ่ายค่าธรรมเนียมดังกล่าวให้กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในอัตราที่กำหนดจากการประกอบธุรกิจข้างต้น
- ง) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าตอบแทนให้กับพนักงานตามสัญญาที่กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาแล้วเป็นจำนวนประมาณ 0.6 ล้านบาท (2563: 1.8 ล้านบาท)

38. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ของบริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัท คันทรี กรุ๊ป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท คันทรี กรุ๊ป ดีเวลลอปเมนต์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน มีกรรมการร่วมกัน)
กองทุนรวมที่บริหาร โดยบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน มีกรรมการร่วมกัน)
บริษัท เบาต์ แอนด์ บิชอนด์ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “บริษัท ผาแดงอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)”) )	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน มีกรรมการร่วมกัน)
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน มีกรรมการร่วมกัน)
บริษัท อีดีพี เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน มีกรรมการร่วมกัน)

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้า และเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างกลุ่มบริษัทและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม /		นโยบายการกำหนดราคา
	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2564	2563	
รายได้ค่านายหน้า			
บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	2,044	6,076	ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท เบาต์ แอนด์ บิชอนด์ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “บริษัท ผาแดงอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)”) )	500	928	ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	11,748	4,188	ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
กองทุนรวมที่บริหาร โดยบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	63,319	112,238	ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1,768	122	ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
รวม	79,379	123,552	

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม /		นโยบายการกำหนดราคา
	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2564	2563	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	-	6,215	ตามราคาตลาด
บริษัท คันทรี กรุ๊ป ดีเวลลอปเมนต์ จำกัด (มหาชน)	600	9,451	ตามราคาตลาด
บริษัท เบาค์ แอนด์ บีชอนด์ จำกัด (มหาชน)	400	560	ตามราคาตลาด
(เดิมชื่อ “บริษัท ผาแดงอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)”) )			
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	155	150	ตามราคาตลาด
รวม	1,155	16,376	
รายได้ดอกเบี้ย			
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	13,218	23,619	ตามอัตราตลาด
รวม	13,218	23,619	
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			
กองทุนรวมที่บริหาร โดยบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	494	614	ตามราคาตลาด
รวม	494	614	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	25,799	28,921	ตามอัตราตลาด
บริษัท เบาค์ แอนด์ บีชอนด์ จำกัด (มหาชน)	-	386	ตามอัตราตลาด
(เดิมชื่อ “บริษัท ผาแดงอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)”) )			
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	19	13	ตามอัตราตลาด
รวม	25,818	29,320	
ค่าใช้จ่ายอื่น - ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์			
บริษัท อีดีพี เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด	1,366	1,366	ตามราคาที่ระบุไว้ในสัญญา
รวม	1,366	1,366	

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
<b>เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า</b>				
บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	148,912	165,577	148,912	165,577
บริษัท คันทรี กรุ๊ป ดีเวลลอปเมนต์ จำกัด (มหาชน)	6	6	6	6
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	3,048	2,488	3,048	2,488
<b>รวม</b>	<b>151,966</b>	<b>168,071</b>	<b>151,966</b>	<b>168,071</b>
<b>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</b>				
บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	-	2,939	-	2,939
กองทุนรวมที่บริหาร โดยบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	38,814	76,408	38,814	76,408
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	161,809	386,548	161,809	386,548
<b>รวม</b>	<b>200,623</b>	<b>465,895</b>	<b>200,623</b>	<b>465,895</b>
<b>เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน</b>				
บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	-	25,638	-	25,638
บริษัท คันทรี กรุ๊ป ดีเวลลอปเมนต์ จำกัด (มหาชน)	460,573	682,434	460,573	682,434
บริษัท เบาค์ แอนด์ บียอนด์ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “บริษัท ผาแดงอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)”) )	-	224,210	-	224,210
กองทุนรวมที่บริหาร โดยบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	10,818	20,493	10,818	20,493
<b>รวม</b>	<b>471,391</b>	<b>952,775</b>	<b>471,391</b>	<b>952,775</b>
<b>เงินลงทุนในบริษัทย่อย</b>				
บริษัท คันทรี กรุ๊ป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด	-	-	10,000	10,000
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,000</b>	<b>10,000</b>
<b>สินทรัพย์อื่น</b>				
บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	15	17	14	17
บริษัท คันทรี กรุ๊ป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (มหาชน)	-	-	378	4,163
บริษัท คันทรี กรุ๊ป ดีเวลลอปเมนต์ จำกัด (มหาชน)	-	4,735	-	4,735
กองทุนรวมที่บริหาร โดยบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	200	176	200	176
<b>รวม</b>	<b>215</b>	<b>4,928</b>	<b>592</b>	<b>9,091</b>
<b>หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน</b>				
บริษัท คันทรี กรุ๊ป ดีเวลลอปเมนต์ จำกัด (มหาชน)	39,864	-	39,864	-
บริษัท เบาค์ แอนด์ บียอนด์ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “บริษัท ผาแดงอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)”) )	-	367,973	-	367,973

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
รวม	39,864	367,973	39,864	367,973
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์				
บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	-	2,937	-	2,937
กองทุนรวมที่บริหาร โดยบริษัทที่เกี่ยวข้อง	-	3,095	-	3,095
รวม	-	6,032	-	6,032
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น				
บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	500,000	850,000	500,000	850,000
รวม	500,000	850,000	500,000	850,000
หนี้สินอื่น				
บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	2,168	1,921	2,168	1,921
บริษัท คันทรี กรุ๊ป แอ็ด ไวเซอร์ จำกัด	-	-	-	5,000
บริษัท คันทรี กรุ๊ป ดีเวลลอปเมนต์ จำกัด (มหาชน)	450	450	450	450
บริษัท เบาด์ แอนด์ บียอนด์ จำกัด (มหาชน)	-	367	-	367
(เดิมชื่อ “บริษัท ผาแดงอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)”) )				
รวม	2,618	2,738	2,618	7,738

## ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
ผลประโยชน์ระยะสั้น	90,319	58,184
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	6,292	1,464
รวม	96,611	59,648

39. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของกลุ่มบริษัทที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน กลุ่มบริษัทจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ บริษัทฯมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ส่วนงาน ดังนี้

- ส่วนงานนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นส่วนงานที่ให้บริการการเป็นนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์แก่นักลงทุนทั้งในและต่างประเทศ
- ส่วนงานค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นส่วนงานการลงทุนของกลุ่มบริษัท โดยมีการลงทุนซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ส่วนงานการลงทุนในตราสารหนี้ ส่วนงานตราสารอนุพันธ์ (Equity derivatives) และงานการบริหารสินทรัพย์ของลูกค้า (Wealth Plus)
- ส่วนงานพาณิชย์ธุรกิจ เป็นส่วนงานที่ให้บริการการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

กลุ่มบริษัทได้รวมส่วนงานสนับสนุน (Back office) และส่วนงานการคลัง (Treasury) เป็นส่วนงานที่รายงาน คือ ส่วนงานอื่น

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน กลุ่มบริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทบริหารงานด้านภาษีเงินได้ของทั้งกลุ่มโดยไม่มีการปันส่วนให้แต่ละส่วนงานดำเนินงาน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของกลุ่มบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				รวม
	2564				
	ส่วนงาน นายหน้าซื้อขาย หลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	ส่วนงานค้า หลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	ส่วนงาน พาณิชย์กิจ	ส่วนงานอื่น	
รายได้					
รายได้ค่านายหน้า					
ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง	1,339,043	-	-	-	1,339,043
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ					
ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง	5,757	58,257	17,559	-	81,573
ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	-	-	35,873	-	35,873
รายได้คอกเบี้ย	39,867	74,905	4	21,532	136,308
กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทน					
จากเครื่องมือทางการเงิน	(855)	42,877	-	117	42,139
รายได้อื่น	1,358	825	104	19,730	22,017
รวมรายได้	1,385,170	176,864	53,540	41,379	1,656,953
รวมค่าใช้จ่าย					(1,442,565)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					214,388
ภาษีเงินได้					(59,165)
กำไรสุทธิสำหรับปี					155,223

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	2563				
	ส่วนงาน นายหน้าซื้อขาย หลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	ส่วนงานค้า หลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	ส่วนงาน วาณิชธนกิจ	ส่วนงานอื่น	รวม
รายได้					
รายได้ค่านายหน้า					
ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง	1,006,186	-	-	-	1,006,186
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ					
ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง	258	50,650	21,536	-	72,444
ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	-	-	6,200	-	6,200
รายได้คอกเบี้ย	51,589	96,125	-	18,884	166,598
กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทน					
จากเครื่องมือทางการเงิน	(36)	13,440	-	2	13,406
รายได้อื่น	2,429	1,051	-	24,538	28,018
รวมรายได้	1,060,426	161,266	27,736	43,424	1,292,852
รวมค่าใช้จ่าย					(1,170,734)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					122,118
ภาษีเงินได้					(6,552)
กำไรสุทธิสำหรับปี					115,566

สินทรัพย์รวมของส่วนงานของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	ส่วนงาน		ส่วนงาน		สินทรัพย์	
	นายหน้าซื้อ ขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อ ขายล่วงหน้า	ส่วนงานค้า หลักทรัพย์ และสัญญาซื้อ ขายล่วงหน้า	ส่วนงาน วาณิชธนกิจ	รวมส่วนงาน ดำเนินงาน	สินทรัพย์ ที่ไม่ได้ ปันส่วน	รวม
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	2,292,857	1,615,009	47,589	3,955,455	808,949	4,764,404
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2,432,581	2,674,130	23,751	5,130,462	701,008	5,831,470

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจในประเทศเดียว คือ ประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้านายใหญ่

ในปี 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้านายใหญ่ที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

40. ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

มูลค่าตามบัญชี	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2564			
	มูลค่ายุติธรรม			รวม
ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
หลักทรัพย์จดทะเบียน	319,044	319,044	-	319,044
หุ้นกู้	804,649	-	804,649	804,649
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์จดทะเบียน	17,900	17,900	-	17,900
หน่วยลงทุน	10,819	-	10,819	10,819
หลักทรัพย์หุ้นทุน	6,166	-	6,166	6,166
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	307,010	-	307,010	307,010
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
หนี้สินอนุพันธ์				
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3,439	3,439	-	3,439
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	36,357	-	103,491	103,491



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2563				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์อนุพันธ์					
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,114	2,114	-	-	2,114
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน					
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
หลักทรัพย์จดทะเบียน	285,068	285,068	-	-	285,068
หน่วยลงทุน	4,735	-	4,735	-	4,735
หุ้นกู้	857,859	-	857,859	-	857,859
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน					
เบ็ดเสร็จอื่น					
หลักทรัพย์จดทะเบียน	3,500	3,500	-	-	3,500
หน่วยลงทุน	16,994	-	16,994	-	16,994
หลักทรัพย์หุ้นทุน	6,166	-	-	6,166	6,166
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน					
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	1,319,203	-	1,319,203	-	1,319,203
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	48,348	-	-	111,556	111,556

## 41. เครื่องมือทางการเงิน

## 41.1 วัดอุปสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

## ความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้กู้ยืม และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีการประเมินเครดิตของลูกค้านำเมื่อเปิดบัญชี เพื่อใช้ในการพิจารณาวงเงินที่เหมาะสม และทบทวนวงเงินดังกล่าวเป็นระยะอย่างต่อเนื่อง การควบคุมความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ทำได้โดยพิจารณาวงเงินให้มีความเหมาะสมกับฐานะการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้านำ รวมทั้งจัดให้มีการทบทวนวงเงินอย่างต่อเนื่องเพื่อปรับวงเงินให้เหมาะสมกับฐานะการเงินและพฤติกรรม การซื้อขายของลูกค้านำในปัจจุบัน อีกทั้งยังกำหนดวงเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ต่อลูกค้านำรายใดรายหนึ่งไว้ไม่ให้เกินกว่าเกณฑ์ที่ทางการกำหนด รวมทั้งยังมีการกำหนดรายชื้อหลักทรัพย์ที่กลุ่มบริษัทอนุญาตให้ซื้อขายในบัญชีมาร์จิ้นได้และกำหนดอัตรามาร์จิ้นที่เหมาะสมสำหรับหลักทรัพย์แต่ละหลักทรัพย์ เพื่อคัดเลือกเฉพาะหลักทรัพย์ที่มีคุณภาพเหมาะสม โดยพิจารณาจากปัจจัยพื้นฐานและสภาพคล่องในการซื้อขายหลักทรัพย์ และยังกำหนดจำนวนหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อหรือวางเป็นหลักประกันเพื่อมิให้มีการกระจุกตัวในหลักทรัพย์

สำหรับการลงทุนในตราสารหนี้ กลุ่มบริษัทมีการกำหนดเกณฑ์การลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์กรที่มีฐานะการเงินที่มั่นคง และมีอันดับความน่าเชื่อถือที่กลุ่มบริษัทยอมรับได้ ซึ่งถูกจัดอันดับโดยสถาบันการจัดอันดับที่เชื่อถือได้

นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของลูกค้านุเคราะห์ของกลุ่มบริษัทไม่มีการกระจุกตัว เนื่องจากกลุ่มบริษัทมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าสุทธิตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัท ไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้กู้ยืม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจัดอยู่ในประเภทระยะสั้นและมีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ยและสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินรวม								
		2564								
		ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน								
		มีอัตราดอกเบี้ยคงที่							อัตราดอกเบี้ย	
		ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							(ร้อยละต่อปี)	
มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มี					ไม่มี		อัตรา	
ปรับขึ้นลงตาม		กำหนด					ดอกเบี้ย		ลอยตัว	
อัตราตลาด		เมื่อทางลม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	รวม	อัตราคงที่		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>										
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	365.6	-	-	-	-	-	58.7	424.3	0.1 - 0.5	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	321.9	321.9	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	725.5	-	-	-	-	-	1,040.2	1,765.7	6.3 - 18	-
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	-	640.3	-	164.6	-	353.9	1,158.8	-	1.5 - 7.5
<b>เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน</b>										
เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและไม่ได้ให้สิทธิผู้รับโอนฯหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	-	90.0	-	-	-	-	90.0	-	0.2 - 0.4
เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและให้สิทธิผู้รับโอนฯหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	-	307.0	-	-	-	-	307.0	-	3.1 - 7.0

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม										
2564										
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน										
มีอัตราดอกเบี้ย	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่							อัตราดอกเบี้ย		
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							(ร้อยละต่อปี)		
ปรับขึ้นลงตาม						ไม่มี	ไม่มี	รวม	อัตรา	อัตรารange
	อัตราตลาด	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	ดอกเบี้ย		ลอยตัว	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>										
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	300.0	5.0	-	-	-	-	305.0	-	2.3 - 2.9
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	-	306.7	-	-	-	-	306.7	-	3.1 - 7.0
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	-	1,199.3	1,199.3	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	-	-	-	-	3.4	3.4	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	-	500.0	141.6	-	-	-	641.6	-	3.8 - 5.3
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	13.5	4.8	-	-	-	18.3	-	4.1 - 4.8

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม										
2563										
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน										
มีอัตราดอกเบี้ย	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่							อัตราดอกเบี้ย		
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							(ร้อยละต่อปี)		
ปรับขึ้นลงตาม						ไม่มี	ไม่มี	รวม	อัตรา	อัตรารange
	อัตราตลาด	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	ดอกเบี้ย		ลอยตัว	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>										
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	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-	-	-	-	2.1	2.1	-	-
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	-	857.8	-	-	-	316.7	1,174.5	-	2.2 - 8.0
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	และไม่ได้ให้สิทธิผู้รับโอน									
หรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	-	54.0	-	-	-	-	54.0	-	0.8 - 1.0
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	และให้สิทธิผู้รับโอนขาย									
หรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	-	1,319.2	-	-	-	-	1,319.2	-	3.1 - 7.3
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>										
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	350.0	-	-	-	-	-	350.0	-	2.8 - 3.5
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	-	1,287.3	-	-	-	-	1,287.3	-	2.2 - 8.0
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	230.9	230.9	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	-	938.6	938.6	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	60.0	809.9	-	-	-	-	869.9	-	3.0 - 4.5
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	30.2	10.5	-	-	-	40.7	-	4.1 - 4.8

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ										
2564										
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน										
มีอัตราดอกเบี้ยคงที่										
มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	อัตรา ลอยตัว			อัตราคงที่	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>										
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	357.0	-	-	-	-	-	54.4	411.4	0.1 - 0.6	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและ บริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	321.9	321.9	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	725.5	-	-	-	-	-	1,040.2	1,765.7	6.3 - 18.0	-
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	-	640.3	-	164.6	-	353.9	1,158.8	-	1.5 - 7.5
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน										
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน และไม่ได้ให้สิทธิผู้รับโอน ขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	-	90.0	-	-	-	-	90.0	-	0.2 - 0.4
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน และให้สิทธิผู้รับโอนขาย หรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	-	307.0	-	-	-	-	307.0	-	3.1 - 7.0
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>										
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	300.0	5.0	-	-	-	-	305.0	-	2.3 - 2.9
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	-	306.7	-	-	-	-	306.7	-	3.1 - 7.0
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	-	1,199.3	1,199.3	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	-	-	-	-	3.4	3.4	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	-	500.0	141.6	-	-	-	641.6	-	3.8 - 5.3
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	13.0	4.6	-	-	-	17.6	-	4.1 - 4.8

งบการเงินเฉพาะกิจการ										
2563										
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน										
มีอัตราดอกเบี้ยคงที่										
มีอัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						ไม่มี		อัตราดอกเบี้ย	
	ปรับขึ้นลงตาม					ไม่มี	ไม่มี	(ร้อยละต่อปี)		
อัตราตลาด	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	ดอกเบี้ย	รวม	อัตรา	อัตราคงที่	
								ลอยตัว		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>										
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	247.8	-	-	-	-	-	95.3	343.1	0.1 - 0.8	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและ										
บริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	196.0	196.0	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ										
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	844.4	-	-	-	-	-	1,208.2	2,052.6	6.3 - 18.0	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-	-	-	-	2.1	2.1	-	-
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	-	857.8	-	-	-	316.7	1,174.5	-	2.2 - 8.0
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน										
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน										
และไม่ได้ให้สิทธิผู้รับโอน										
ขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	-	54.0	-	-	-	-	54.0	-	0.8 - 1.0
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน										
และให้สิทธิผู้รับโอนขาย										
หรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	-	1,319.2	-	-	-	-	1,319.2	-	3.1 - 7.3
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>										
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	350.0	-	-	-	-	-	350.0	-	2.8 - 3.5
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	-	1,287.3	-	-	-	-	1,287.3	-	2.2 - 8.0
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและ										
บริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	230.9	230.9	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ										
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	-	938.6	938.6	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	60.0	809.9	-	-	-	-	869.9	-	3.0 - 4.5
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	29.6	9.8	-	-	-	39.4	-	4.1 - 4.8

### ความเสี่ยงด้านสภาพตลาด

ปัจจัยด้านการเมืองและเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศมีผลต่อความผันผวนของสภาพตลาดหุ้น โดยเฉพาะความเสี่ยงต่อการเคลื่อนไหวของราคาหลักทรัพย์มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนั้น การศึกษาข้อมูลและการวิเคราะห์อย่างรอบคอบ ตลอดจนการกระจายการลงทุนอย่างเหมาะสมย่อมเป็นการลดความเสี่ยงจากการลงทุนได้

### ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เกี่ยวกับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งไม่อาจเรียกเงินคืนได้ และเงินลงทุนซึ่งมีการเคลื่อนไหวของราคาหลักทรัพย์ตามความผันผวนในตลาด ส่งผลให้จำหน่ายเงินลงทุนไม่ได้ตามที่คาดไว้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ที่กลุ่มบริษัทถือถือเป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง โดยกลุ่มบริษัทมีอัตราส่วนของเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่สูงเกินกว่าร้อยละ 7 ตามเกณฑ์ที่ทางการกำหนดไว้ และกลุ่มบริษัทมีการจัดเตรียมวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินที่คาดว่าเพียงพอในการดำเนินธุรกิจ

รายละเอียดการครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2564					
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน					
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม	
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	-	424.3	424.3
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	321.9	-	-	-	321.9
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	725.5	1,019.1	-	-	21.1	1,765.7
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	959.3	-	164.6	34.9	1,158.8
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน						
เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและไม่ได้ให้สิทธิ						
ผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	90.0	-	-	-	90.0
เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและให้สิทธิผู้รับโอน						
ขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	307.0	-	-	-	307.0
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	300.0	5.0	-	-	-	305.0
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	306.7	-	-	-	306.7
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,199.3	-	-	-	1,199.3
หนี้สินอนุพันธ์	-	3.4	-	-	-	3.4
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	500.0	141.6	-	-	641.6
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	13.5	4.8	-	-	18.3

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2563					
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน					
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม	
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	-	351.2	351.2
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	196.0	-	-	-	196.0
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	844.4	1,186.9	-	-	21.3	2,052.6
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	2.1	-	-	-	2.1
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	1,147.9	-	-	26.6	1,174.5
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน						
เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและไม่ได้ให้สิทธิ						
ผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	54.0	-	-	-	54.0
เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและให้สิทธิผู้รับโอน						
ขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	1,319.2	-	-	-	1,319.2

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
2563						
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน						
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	350.0	-	-	-	-	350.0
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	1,287.3	-	-	-	1,287.3
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	230.9	-	-	-	230.9
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	938.6	-	-	-	938.6
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	60.0	809.9	-	-	-	869.9
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	30.2	10.5	-	-	40.7

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
2564						
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน						
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	-	411.4	411.4
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	321.9	-	-	-	321.9
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	725.5	1,019.1	-	-	21.1	1,765.7
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	959.3	-	164.6	34.9	1,158.8
<b>เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน</b>						
เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและไม่ได้ให้สิทธิ						
ผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	90.0	-	-	-	90.0
เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและให้สิทธิผู้รับโอน						
ขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	307.0	-	-	-	307.0
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	300.0	5.0	-	-	-	305.0
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	306.7	-	-	-	306.7
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,199.3	-	-	-	1,199.3
หนี้สินอนุพันธ์	-	3.4	-	-	-	3.4
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	500.0	141.6	-	-	641.6
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	13.0	4.6	-	-	17.6

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	2563					
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน					
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	-	343.1	343.1
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	196.0	-	-	-	196.0
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	844.4	1,186.9	-	-	21.3	2,052.6
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	2.1	-	-	-	2.1
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	1,147.9	-	-	26.6	1,174.5
<b>เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน</b>						
เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและไม่ได้ให้สิทธิ						
ผู้รับโอนขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	54.0	-	-	-	54.0
เงินลงทุนที่วางเป็นประกันและให้สิทธิผู้รับโอน						
ขายหรือวางประกันอีกทอดหนึ่ง	-	1,319.2	-	-	-	1,319.2
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	350.0	-	-	-	-	350.0
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	1,287.3	-	-	-	1,287.3
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	230.9	-	-	-	230.9
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	938.6	-	-	-	938.6
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	60.0	809.9	-	-	-	869.9
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	29.6	9.8	-	-	39.4

#### 41.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

กลุ่มบริษัทมีวิธีการและสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ดังนี้

- ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นและค่าใช้จ่ายค้างจ่าย แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- ข) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือตลาดอื่น
- ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาด ใบสำคัญแสดงสิทธิ และ ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด จำนวนมูลค่ายุติธรรมตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป เช่น ประมาณการกระแสเงินสดคิดลด
- ง) ลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด



จ) ตราสารอนุพันธ์ประเภทสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาที่ใช้ชำระของตลาดอนุพันธ์ โดยกลุ่มบริษัทได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

42. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของกลุ่มบริษัท คือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสม การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น

43. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565

บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี ทรัสต์ จำกัด (มหาชน)

132 อาคารสินธรทาวเวอร์ 1 ชั้น 2, 3  
และทาวเวอร์ 3 ชั้น 17, 18, 20 ถนนวิฑู  
แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330  
โทร. 0-2205-7000