



# **FINANSA**

**56-1 One Report 2564**

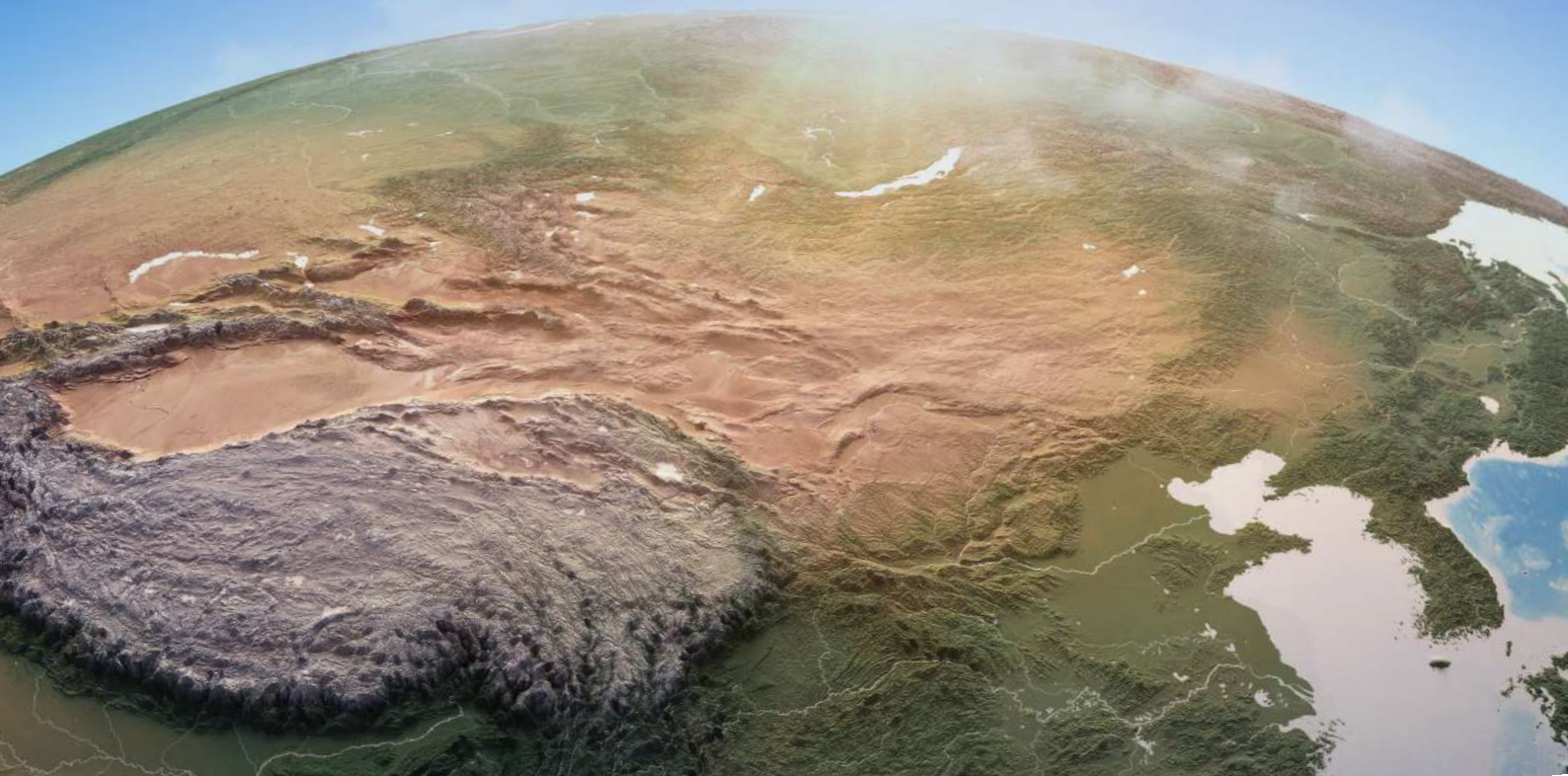
**รายงานประจำปี 2564**





# DEFINITION

*Finansa (fanaensäe also fi'naensäe) n. management of money; monetary support for enterprise; the science of managing money matters, credit, etc.; (in plural) money resources, income, etc. <vt. to provide capital for; to obtain money, credit, capital for... n. capitalist; entrepreneur, vt. apply or use (money) for profit; devote (time, etc.) to an enterprise, buy (something useful or otherwise rewarding) n. recommendation on how to act in matters of money; information; notice of transaction vt. give advice (to); recommend; inform*



# สารบัญ

● คำอธิบายคำย่อ	3
● สรุปข้อมูลทางการเงิน	4
● ฟินันซ่าในภาพรวม	5
● คณะกรรมการบริษัท	6
● สารจากประธานกรรมการบริษัท	7
● สรุปผลการดำเนินงานในปี 2564 และแนวโน้มปี 2565 ตามประเภทธุรกิจ	10
<b>ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน</b>	<b>20</b>
1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	20
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	32
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	37
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	44
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลที่สำคัญอื่น	54
<b>ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ</b>	<b>55</b>
6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	55
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ	68
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	76
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	86
<b>ส่วนที่ 3 งบการเงิน</b>	<b>95</b>
<b>เอกสารแนบ</b>	<b>149</b>
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมาย ให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบ โดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัท	150
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	160
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลปฏิบัติงาน	161
เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	162
เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจที่บริษัทได้จัดทำ	164
เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ / รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ต่อรายงานทางการเงิน / รายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ	201

## คำอธิบายคำย่อ

BFTZ	โครงการบางกอกฟรีเทรดโซน เขตปลอดอากรจากกรมศุลกากร ถนนบางนา-ตราด กม.23
BFTZ WN	บริษัท บีเอฟทีแอนด์ วิลล์ จำกัด
FBF	บริษัท เอฟบี ฟู๊ด เซอร์วิส (2017) จำกัด
FC	บริษัทเงินทุน ฟินันซ่า จำกัด
FFM	บริษัท ฟินันซ่า ฟันด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด
FNS	บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)
FSL	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด
FSS	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
FSSIA	บริษัทหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
HUGS	บริษัท ฮักส์ อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด
Kanom /Kanom Café	บริษัท ขนมหคาเฟ จำกัด
MK	บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)
NEO	บริษัท เนโอ คอร์ปอเรท จำกัด
PD/ Prospect	บริษัท พรอสเพค ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
PROSPECT REIT	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ พรอสเพค ไลจีติคส์และอินดัสเทรียล
PRM	บริษัท พรอสเพค รีท แมเนจเม้นท์ จำกัด
RAKxa	โครงการ รักษา (อ่าน รักษา) - ศูนย์บูรณาการสุขภาพ และการแพทย์แบบองค์รวม



# สรุปข้อมูลทางการเงิน

## (งบการเงินรวม)

(ล้านบาท)

ณ วันที่ หรือ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2562
<b>ผลการดำเนินงาน</b>			
รายได้รวม	265.95	763.63	305.44
กำไร (ขาดทุน) ก่อนดอกเบี้ย/ภาษีเงินได้/ค่าเสื่อมราคา/รายจ่ายตัดบัญชี	43.43	368.38	44.16
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(42.19)	223.26	(82.58)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (บาท)	(0.12)	0.65	(0.24)
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ร้อยละ)	-1.03%	5.47%	-1.95%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ร้อยละ)	-1.56%	8.15%	-3.00%
จำนวนพนักงาน	65	74	72
รายได้รวมต่อพนักงาน	4.09	10.32	4.24
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อพนักงาน	(0.65)	3.02	(1.15)
<b>สถานะทางการเงิน</b>			
สินทรัพย์รวม	4,128.48	4,068.30	4,096.75
หนี้สินรวม	1,511.21	1,261.91	1,421.31
ส่วนของผู้ถือหุ้น	2,617.27	2,806.39	2,675.44
จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย (หุ้น)	345,855,440	345,855,440	345,855,440
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	7.57	8.11	7.74

สัดส่วนรายได้

(ล้านบาท)

ประเภทรายได้	ดำเนินการโดย	ร้อยละ การถือหุ้น ของบริษัท	2564		2563		2562	
			รายได้	%	รายได้	%	รายได้	%
ธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษาและการจัดการ	FNS	100						
	FFM		43.72	16.4	78.01	10.2	38.97	12.8
	FC							
ธุรกิจวาณิชธนกิจและหลักทรัพย์	FSL	100	213.35	80.2	349.42	45.8	63.66	20.8
ธุรกิจให้เช่าคลังสินค้าและโรงงาน	FNS		-	-	124.62	16.3	176.41	57.8
อื่นๆ			8.88	3.3	211.58	27.7	26.40	8.6
<b>รวมรายได้ทั้งหมด</b>			<b>265.95</b>	<b>100.0</b>	<b>763.63</b>	<b>100.0</b>	<b>305.44</b>	<b>100.0</b>
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ในบริษัทรวม	FSS&FSSIA	29.29	87.96	172.9	23.63	76.8	(40.45)	570.5
	MK	31.51	(57.26)	(112.6)	(0.64)	(2.1)	33.36	(470.5)
	PROSPECT REIT	22.99	27.11	53.3	7.79	25.3	-	-
	BFTZ WN	50	(0.41)	(0.8)	-	-	-	-
	Kanom	30	(6.54)	(12.9)	-	-	-	-
<b>รวม</b>			<b>50.86</b>	<b>100.0</b>	<b>30.78</b>	<b>100.0</b>	<b>(7.09)</b>	<b>100.0</b>

# ฟิแนนซ์ในภาพรวม

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

## บริษัท ฟิแนนซ์ จำกัด (มหาชน)

### บริษัท ฟิแนนซ์ ฟันด์ แอมเนจเม้นท์ จำกัด

บริษัท ฟิแนนซ์ ฟันด์ แอมเนจเม้นท์ จำกัด มีความเชี่ยวชาญด้วยประสบการณ์มากกว่า 20 ปี ในธุรกิจการลงทุนในรูปแบบกิจการเงินร่วมลงทุน (Private Equity) ในประเทศไทย เวียดนาม เมียนมาร์ และกัมพูชา

### บริษัทหลักทรัพย์ ฟิแนนซ์ จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์ ฟิแนนซ์ จำกัด ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ให้บริการทางด้านวางแผนการเงินและบริการทางการเงินต่างๆ รวมถึง

- การให้คำปรึกษาทางการเงิน
- การจัดหาเงินทุนสนับสนุนโครงการ
- การเสนอขายหลักทรัพย์แบบเฉพาะเจาะจง และการเสนอขายหลักทรัพย์ต่อประชาชน
- การรวบรวมและการเข้าซื้อกิจการ
- การจัดทำรายงานแสดงความคิดเห็นที่เป็นกลาง
- การปรับโครงสร้างทางการเงินและโครงสร้างบริษัท
- ที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคล

### บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)

บมจ. มั่นคงเคหะการ ประกอบธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ธุรกิจรับเหมาก่อสร้างและธุรกิจให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ ได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปี พ.ศ. 2533 มุ่งเน้นพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัยแนวราบ ภายใต้แบรนด์ “ชวนชื่น” และ “สิรินธร” รวมถึงการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ ได้แก่ อาคารคลังสินค้าและศูนย์กีฬา นอกจากนี้ ยังดำเนินธุรกิจโครงการบางกอกฟรียูนิเวอร์ซิตี ซึ่งเป็นโครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ขนาดพื้นที่ 1,000 ไร่ ในเขตนิคมอุตสาหกรรมบริเวณชานเมืองกรุงเทพฯ โดยดำเนินงานผ่านบริษัท พรอสเพค ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

### ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ พรอสเพค โลจิสติกส์และอินดัสเทรียล

ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ พรอสเพค โลจิสติกส์และอินดัสเทรียล ลงทุนในสิทธิการเช่าช่วงที่ดินพร้อมอาคารคลังสินค้าและโรงงานบางส่วน ในโครงการบางกอกฟรียูนิเวอร์ซิตี มูลค่าการลงทุน 3,500 ล้านบาท

### บริษัท ขนบ คาเฟ่ จำกัด

บริษัท ขนบ คาเฟ่ จำกัด ก่อตั้งขึ้นในปี 2542 ประกอบธุรกิจเซ่นร้านคาเฟ่ อาหาร และเบเกอรี่ โดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ในกรุงเทพมหานคร และเป็นที่รู้จักภายใต้แบรนด์ ‘Kanom’ โดยมีทาร์ตไข่เป็นขนมยอดนิยมของแบรนด์

### บริษัท บีเอฟทีแชนด์ วัณน้อย จำกัด

บริษัท บีเอฟทีแชนด์ วัณน้อย จำกัด เป็นบริษัทร่วมที่จัดตั้งขึ้นในปี 2564 จากการร่วมทุนกับ บริษัท พรอสเพค ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบมจ. มั่นคงเคหะการ โดยถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 50

บริษัท บีเอฟทีแชนด์ วัณน้อย จำกัด ได้ลงนามในบันทึกข้อตกลง เพื่อให้เช่าที่ดินและอาคารศูนย์กระจายสินค้าที่มีพื้นที่ 88,401 ตร.ม. เป็นระยะเวลา 28 ปี ให้กับ บริษัท สยาม แม็คโคร จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ: บมจ. ฟิแนนซ์ จำกัด ให้นำข้อมูลจำนวนร้อยละ 29.29 ที่ถืออยู่ใน บริษัทหลักทรัพย์ ฟิแนนซ์ ไซรัส จำกัด (มหาชน) ออกทั้งหมด เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2564

# คณะกรรมการบริษัท

(ข้อมูล ณ วันที่ 1 มีนาคม 2565)



นายอัครัตน์ ณ ระนอง\*  
ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ /  
กรรมการตรวจสอบและกรรมการสรรหา  
กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ



นายวรสิทธิ์ โภคชัยพัฒน์  
กรรมการผู้จัดการ / กรรมการบริหาร  
และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน  
และกำกับดูแลกิจการ



นายวราห์ สุจิตกุล  
กรรมการ และกรรมการบริหาร



นายกิตติพงษ์ เลิศวนากูร  
กรรมการ และกรรมการบริหาร



นายชาญมณู สุขมาวงศ์\*\*  
กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการ  
ตรวจสอบและประธานคณะกรรมการสรรหา  
กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ



นายณัฐวุฒิ เกาโบรมย์  
กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ



นายเจมส์ มาร์แชล\*\*\*  
กรรมการ และกรรมการบริหาร

\* นายอัครัตน์ ณ ระนอง ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 9 ธันวาคม 2564 และลดบทบาทจากการดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบและประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ เป็นกรรมการของทั้งสองคณะดังกล่าว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2565

\*\* นายชาญมณู สุขมาวงศ์ กรรมการตรวจสอบและกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นประธานของทั้งสองคณะดังกล่าว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2565

\*\*\* นายเจมส์ มาร์แชล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565





## สารจาก ประธานกรรมการบริษัท

เมื่อก้าวเข้าสู่ปี 2564 บริษัทฯ พบว่าความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่มีต่อตลาดทุนโดยรวมยังคงมีความยืดหยุ่นและมีแนวโน้มที่ดีขึ้น โดยได้รับแรงสนับสนุนจากแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกอันเป็นผลมาจากความสามารถในการกระจายวัคซีนโควิด-19 และบริษัทฯ ยังมีข้อสังเกตอีกประการว่าปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจจะส่งผลในทางบวกต่อตลาดที่พัฒนาแล้วในระดับที่ดีกว่าตลาดเกิดใหม่ ในปีที่ผ่านมา ตลาดหุ้นส่วนใหญ่ปรับตัวสูงขึ้นตลอดทั้งปีนำโดยตลาดสหรัฐฯ ดัชนีเอสแอนด์พี (S&P 500) ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 27 ในปี 2564 ในขณะที่ดัชนีแนสแด็ก (NASDAQ) ซึ่งเป็นดัชนีของกลุ่มธุรกิจด้านเทคโนโลยีปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 21

แนวทางการลงทุนหลักของปีที่ผ่านมา คือการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับเงินเฟ้อที่เริ่มกลับมาอีกครั้งและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ โดยนักลงทุนตอบรับในเชิงบวกต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในสหรัฐฯ ที่เร็วกว่าที่คาดการณ์ไว้ อย่างไรก็ตาม จากการที่อัตราเงินเฟ้อได้เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วเนื่องจากข้อจำกัดด้าน supply chain ทำให้ความต้องการสินค้ามีมากกว่าสินค้าที่มีขาย ทำให้อาณาจักรกลางสหรัฐอยู่ในภาวะกลืนไม่เข้าคายไม่ออก

หากนำมาเปรียบเทียบกับ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีผลตอบแทนที่ดี เมื่อเทียบกับดัชนีตลาดหุ้นในภูมิภาคโดยปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 14 ต่อปี ถึงแม้จะมีความท้าทายจากพื้นฐานของเศรษฐกิจภายในประเทศ การแพร่ระบาดของโควิดสายพันธุ์ต่าง ๆ ซึ่งทำให้การเปิดรับนักท่องเที่ยวต่างชาติของภาคอุตสาหกรรมท่องเที่ยวซึ่งเป็นภาคอุตสาหกรรมที่สำคัญต่อเศรษฐกิจไทยต้องล่าช้าออกไป ในขณะที่จำนวนผู้ติดเชื้อที่เพิ่มขึ้นในเดือนกรกฎาคม ทำให้เกิด “การล็อกดาวน์” เป็นเวลานานถึงหกสัปดาห์ ข้ามเดิมการฟื้นตัวของเศรษฐกิจให้ล่าช้าออกไปอีก โดยคาดว่าในปี 2564 GDP ของไทยจะเติบโตเพียงร้อยละ 1 อย่างไรก็ตาม นักลงทุนในประเทศยังมีความสนใจลงทุนในตลาดหุ้น ส่งผลให้ดัชนี SET ปรับตัวสูงขึ้นและปริมาณซื้อขายหลักทรัพย์ปรับตัวสูงขึ้นอย่างมาก

ในปี 2565 ยังคงมีความไม่แน่นอนอย่างมากว่าตลาดหุ้นทั่วโลกจะยังคงปรับตัวสูงขึ้นต่อเนื่องจากปีก่อนหรือไม่ อันเป็นผลมาจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและการเมืองระหว่างประเทศ ในด้านภาวะเศรษฐกิจโลก มีปัจจัยบวกคือรายได้ของบริษัทที่เติบโตขึ้นอย่างแข็งแกร่ง

ตามการขยายตัวทางเศรษฐกิจ จากความคลายกังวลในเรื่องของสถานการณ์โควิด-19 (เนื่องจากส่วนใหญ่มีความคืบหน้าในการฉีดวัคซีนและการรักษา) มุมมองทางเศรษฐกิจของบริษัทฯ อยู่ในกรอบของสองสถานการณ์ดังกล่าวข้างต้น โดยบริษัทฯ มีมุมมองว่าการเติบโตทางเศรษฐกิจทั่วโลกจะอยู่ในระดับปานกลางและความกดดันด้านเงินเฟ้อจะลดลงเนื่องจากข้อจำกัดใน supply chain จะมีความผ่อนคลายมากขึ้น โดยคาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยจะสูงขึ้น แต่อยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ และธนาคารกลางสหรัฐจะพยายามคงนโยบายแบบผ่อนคลายแทนที่จะพยายาม “รีบเร่งขึ้นอัตราดอกเบี้ย” เศรษฐกิจไทยในปี 2565 จะมีการเติบโตเทียบเคียงได้กับเศรษฐกิจของประเทศที่เศรษฐกิจพัฒนาแล้ว โดยในปี 2565 เมื่อภาคการท่องเที่ยวและบริการเริ่มฟื้นตัวและการส่งออกก็เริ่มกลับมาดีขึ้น ภายใต้ปัจจัยพื้นฐานดังกล่าว บริษัทฯ มีมุมมองว่าตลาดหุ้นไทยและทั่วโลกมีโอกาสด່อนข้างน้อยที่จะปรับตัวต่ำกว่าระดับที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน

ข้อกังวลประการที่สองคือเรื่องปัญหาภูมิรัฐศาสตร์ที่กำลังเกิดขึ้นในประเทศยูเครน ในขณะที่เขียนรายงานอยู่นี้ ยังไม่เห็นสัญญาณการประนีประนอมใดๆ เกิดขึ้น แม้ว่าทางออกทางการทูตดูเหมือนจะมีความเป็นไปได้ หากความกดดันในเรื่องของยูเครนยังคงอยู่ต่อเนื่อง จะส่งผลให้ตลาดทุนเกิดความผันผวนเพิ่มมากขึ้น

ในส่วนของผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทในปี 2564 บมจ. ฟินันซ่า (FNS) มีผลขาดทุนสุทธิรวมจำนวน 42.2 ล้านบาท เทียบกับกำไรสุทธิ 223.3 ล้านบาท ที่รายงานในปี 2563 การลดลงของผลการดำเนินงาน เกิดขึ้นเนื่องจากรายได้ในปี 2563 เพิ่มขึ้นจากการบันทึกกำไรที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียวอย่างมีนัยสำคัญ จากการขายพอร์ตคลัสสินค้าของ FNS ให้กับ “ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ พรอสเพคโกลิซิสติกส์และอินดัสเทรียล” นอกจากนี้ ผลกำไรที่ลดลงยังมีสาเหตุมาจากผลกระทบด้านลบของโควิด-19 ต่อรายได้ของบริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน) (MK) เนื่องจากความต้องการที่อยู่อาศัยลดลงในปี 2564 และ RAKxa ซึ่งเป็นธุรกิจด้านการดูแลสุขภาพที่เพิ่งเปิดตัวใหม่ของ MK ได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจากโควิด-19

ประเด็นสำคัญทางธุรกิจของปี 2564 คือการขายหุ้นทั้งหมดในสัดส่วนร้อยละ 29.29 ของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) (FSS) ออกไปในเดือนธันวาคม การตัดสินใจออกจากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์มีสาเหตุจากปัจจัยหลายประการ ได้แก่ ความผันผวนของผลกำไรในอดีตของ FSS ความอ่อนไหวของผลกำไรที่มีต่อปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ (SET) (ซึ่งคาดเดายาก) การแข่งขันที่รุนแรงในตลาดหลักทรัพย์ และความท้าทายของการเป็นนายหน้า “อิสระ” ที่ไม่ได้เป็นบริษัทลูกของธนาคาร ในขณะที่เขียนรายงานฉบับนี้ FNS อยู่ระหว่างการดำเนินการจำหน่ายออกบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ FNS ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ซึ่งธุรกรรมนี้คาดว่าจะแล้วเสร็จในไตรมาสสองของปี 2565 นอกจากนี้ FNS ยังอยู่ในขั้นตอนการจำหน่ายพื้นที่สำนักงานที่อาคารทิสโก้ทาวเวอร์อีกด้วย โดยรวมแล้ว FNS จะมีการรับรู้รายได้จากการขายหลักทรัพย์สินอยู่ที่ประมาณ 1,200 ล้านบาท

การขายธุรกิจบริการทางการเงินของ FNS เป็นการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างธุรกิจของกลุ่มบริษัทอย่างชัดเจน โดยธุรกิจการเงินมีสัดส่วนประมาณหนึ่งในสามของสินทรัพย์ในบัญชีงบดุลรวมในปี 2564 เพื่อให้เข้าใจบริบทดังกล่าว FNS มีการลงทุนในด้านการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ผ่านการถือหุ้นในบริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน) (MK) คิดเป็นสัดส่วนประมาณหนึ่งในสามของสินทรัพย์ในส่วนการลงทุนทางตรง (รวมถึง Private Equity และ PROSPECT REIT) มีสัดส่วนอยู่ที่ประมาณหนึ่งในห้า ส่วนที่เหลือเป็นการถือครองเงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสด รวมไปถึงพื้นที่สำนักงานในอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ หลังจากการขายธุรกิจบริการด้านการเงินออกไป FNS จะถูกมองว่าเป็น Investment Holding Company แทนการเป็น Holding Company ที่มีการลงทุนด้านบริการทางการเงินเป็นหลัก





มองไปข้างหน้า ในปี 2565 ผู้บริหารจะมุ่งเน้นที่การเพิ่มมูลค่าให้กับการลงทุนหลักใน MK และ PROSPECT REIT รวมถึงพอร์ตการลงทุนใน Private Equity ในขณะที่ยังคงต้องให้ความสำคัญระยะยาวเกี่ยวกับแนวโน้มของตลาดที่อยู่อาศัยในประเทศ และบริหารจัดการทรัพยากรที่มีอยู่ให้สอดคล้องกับภาวะตลาดดังกล่าวนั้น ฝ่ายบริหารของ MK มีความเชื่อมั่นที่ดีจากแรงหนุนของผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งของบริษัทย่อย คือ บริษัท พรอสเพค ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ซึ่งดำเนินธุรกิจพัฒนาคลังสินค้า และการตอบสนองที่ดีของตลาดต่อธุรกิจของ RAKxa Health and Wellness ถึงแม้การฟื้นตัวของการท่องเที่ยวระหว่างประเทศของไทยจะเป็นไปอย่างค่อยเป็นค่อยไปในปี 2565 แต่แนวโน้มระยะยาวของ RAKxa ก็มีทิศทางที่เป็นบวก การลงทุนใน RAKxa เป็นการลงทุนที่สำคัญและเป็นกลยุทธ์ระยะยาวของ MK ในการสร้างรายได้ประจำ (recurring income) โดยในปี 2565 MK จะมุ่งเน้นการขายที่ดินส่วนเกินและสินทรัพย์อื่นๆ เพื่อสร้างสภาพคล่องและผลกำไรอย่างมีนัยสำคัญ

ในขณะเดียวกัน Bangkok Free Trade Zone ซึ่งเป็นทรัพย์สินหลักของ PROSPECT REIT กลับไม่ค่อยได้รับผลกระทบจากโควิด-19 เท่าใดนัก โดยอัตราการเช่าและค่าเช่ายังคงอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และคาดว่าจะคงอยู่ในระดับที่ดีต่อเนื่องต่อไปในปี 2565

ก้าวต่อไปของธุรกิจ Private Equity มีเป้าหมายหลัก คือ การจำหน่ายเงินลงทุนออกไปเพื่อรับรู้ผลกำไรโดยการลงทุนแรก ที่คาดว่าจะดำเนินการ EXIT ได้ คือการนำ บริษัท นิโอคอร์ปอเรท จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทผู้ผลิตผลิตภัณฑ์ในครัวเรือนและผลิตภัณฑ์ดูแลสุขอนามัยส่วนบุคคล โดย FNS ถือหุ้นอยู่

ในสัดส่วนร้อยละ 12 เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในขณะเดียวกัน การลงทุน Private Equity โครงการใหม่ๆ จะต้องมีแนวทาง EXIT และผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับอย่างชัดเจน ตัวอย่างเช่น การลงทุนของกลุ่มในบริษัท บีเอฟทีแชนด์ วังน้อย จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่สร้างขึ้นเพื่อสร้างศูนย์กระจายสินค้าแห่งใหม่ให้กับสยามแม็คโคร FNS ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 50 และมีการจัดหาเงินทุนระยะยาวจากธนาคารไว้เรียบร้อยแล้ว โดยมีแผนที่จะขายสินทรัพย์เข้ากองทุนเพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ในปี 2568 ในขณะเดียวกัน กระแสเงินสดจากการขายสินทรัพย์ในปี 2564 และ 2565 จะถูกนำไปใช้เพื่อลดหนี้ส่วนหนึ่ง เพื่อการบริหารจัดการสภาพคล่องส่วนหนึ่ง และเงินสดบางส่วนจะถูกนำไปลงทุนในหุ้นของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ

กล่าวโดยรวม เป้าหมายของฝ่ายบริหารของ FNS ในปี 2565 คือการจัดการทรัพย์สินของกลุ่มบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ ให้การสนับสนุนกลุ่มบริษัทในเครือให้บรรลุเป้าหมายที่แต่ละบริษัทวางไว้ ขายเงินลงทุนและทรัพย์สินที่มีอยู่เพื่อรับรู้กำไร และปรับปรุงคุณภาพของผลประกอบการโดยรวมของกลุ่มให้อยู่ในระดับที่ดีและมีความยั่งยืน

สุดท้ายนี้ กระผมและคณะกรรมการบริษัททุกท่านมีความเสียใจอย่างสุดซึ้งต่อการจากไปของ ดร.วิรพงษ์ รามางกูร อดีตประธานกรรมการของบริษัทฟิโนนซ่า ซึ่งถึงแก่อนิจกรรมเมื่อปลายปีที่ผ่านมานี้ และขอกล่าวแสดงความขอบคุณและซาบซึ้งในความกรุณาของท่านที่ให้เกียรติรับดำรงตำแหน่งประธานกรรมการให้แก่ฟิโนนซ่ามาเป็นระยะเวลากว่า 16 ปี โดยตลอดระยะเวลาที่ท่านดำรงตำแหน่งท่านได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะประธานฯ อย่างสมบูรณ์แบบด้วยสติปัญญา ความรู้ และความเป็นมืออาชีพ โดยเฉพาะอย่างยิ่งความเมตตาของท่าน ซึ่งจะอยู่ในความทรงจำของพวกเราตลอดไป



(นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง)  
ประธานกรรมการ



# สรุปผลการดำเนินงานปี 2564 และแนวนัมปี 2565 ตามประเภทธุรกิจ

## ธุรกิจการลงทุน : ทบทวนเหตุการณ์ปี 2564 และแนวนัมปี 2565

### ● บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด

ณ วันที่ หรือสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563
งบแสดงฐานะการเงิน	ล้านบาท	
<b>สินทรัพย์</b>		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	173.1	43.1
เงินลงทุน	282.9	789.8
เงินให้กู้ยืมแก่บุคคลอื่น	-	-
สินทรัพย์อื่น	0.1	4.9
รวมสินทรัพย์	456.1	837.8
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
รวมหนี้สิน	4.0	542.1
ส่วนของผู้ถือหุ้น	452.1	295.7
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	456.1	837.8
<b>งบกำไรขาดทุน</b>		
รายได้ค่าบริการ	-	5.0
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	-	-
รวมรายได้	-	5.0
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	(25.2)	(22.4)
ขาดทุนจากการดำเนินงาน	(25.2)	(17.4)
กำไรจากการลงทุนและอัตราแลกเปลี่ยน	16.3	8.1
กำไรจากการขายบริษัทรวม	137.0	-
ดอกเบี้ยจ่าย	(11.5)	(11.6)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	116.6	(20.9)
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย	18.0%	(2.5%)
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	31.2%	(3.7%)

## ธุรกิจการลงทุนโดยตรง

### ● บริษัท ฟินันซ่า ฟันด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด (FFM)

*FFM รับรู้กำไรอย่างมีนัยสำคัญในปี 2564*

สำหรับปี 2564 FFM มีผลประกอบการกำไรสุทธิจำนวน 116.6 ล้านบาท เมื่อเทียบกับขาดทุนสุทธิจำนวน 20.9 ล้านบาทในปี 2563 ในงบเฉพาะกิจการโดยเป็นผลกำไรที่มีสาเหตุจากการจำหน่ายหุ้นจำนวนร้อยละ 29.29 ที่ถืออยู่ใน FSS ออกไป อย่างไรก็ตาม FFM มิได้มีรายได้จากค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการกองทุนให้กองทุนอื่น ๆ อีกต่อไปและรายได้ในปัจจุบัน (และอนาคต) ขึ้นอยู่กับธุรกิจการลงทุนด้วยเงินทุนของบริษัทเป็นหลัก แม้ว่ารายได้ประเภทนี้จะเป็นรายการที่เกิดขึ้นไม่ประจำ แต่มูลค่าการลงทุนจะเพิ่มขึ้นภายในพอร์ตการลงทุนของกิจการเงินร่วมลงทุนและจะรับรู้รายได้ในเวลาที่เหมาะสม

## ธุรกิจการลงทุนโดยตรง ประเภทกิจการเงินร่วมลงทุน

### ● บริษัท นีโอ คอร์ปอเรท จำกัด (NEO)

*NEO มีการเติบโตของยอดขายไม่เปลี่ยนแปลงในปี 2564 แม้ประสบอุปสรรคจากการกระจายสินค้า*

FFM ได้เข้าลงทุนในบริษัท NEO ในรูปแบบกิจการเงินร่วมลงทุนในปลายปี 2559 ซึ่ง NEO เป็นบริษัทผู้ผลิตผลิตภัณฑ์ในครัวเรือนและผลิตภัณฑ์ดูแลสุขอนามัยส่วนบุคคลชั้นนำแห่งหนึ่งของไทย การลงทุนของ FFM คือการสนับสนุนเงินทุนเพื่อก่อสร้างโรงงานผลิตแห่งใหม่ที่อำเภอลำลูกกา ซึ่งได้เปิดทำการในปี 2561 โรงงานแห่งใหม่นี้ส่งผลอย่างเป็นรูปธรรมต่อการดำเนินงานของ NEO โดยช่วยเพิ่มทั้งประสิทธิภาพและปรับปรุงประสิทธิภาพด้านการผลิตโดยรวม NEO ประเมินการรายได้ในปี 2564 ไว้ที่ราว 7,400 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 10 โดยมีกำไรสุทธิอยู่ที่ประมาณ 729 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 20 การที่ยอดขายเติบโตขึ้นในปี 2564 นี้ (คำนวณจากยอดขาย 9 เดือน) เนื่องจากกระจายสินค้าเพื่อส่งออกไปยังตลาดต่างประเทศ ต้องพบอุปสรรคทั้งในเรื่องของการควบคุมและจำกัดการผ่านแดนและค่าขนส่งที่สูงขึ้น ซึ่งเป็นผลจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อย่างไรก็ตาม ยอดขายกลับมาฟื้นคืนได้ในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี นอกจากนี้ ต้นทุนวัตถุดิบที่สูงขึ้น ทำให้บริษัทมีอัตรากำไรขั้นต้นที่ลดลงเล็กน้อยอีกด้วย NEO ยังคงมีความตั้งใจที่จะนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่กำหนดการได้ถูกเลื่อนออกไป เนื่องจากในขณะนี้ยังไม่มีความต้องการใช้เงินทุนและยังไม่มีความต้องการที่ต้องเพิ่มสมรรถภาพการผลิต อย่างไรก็ตาม การเพิ่มกำลังการผลิตน่าจะเกิดขึ้นอีกครั้งเมื่อตลาดส่งออกเริ่มกลับมาขยายตัว

### ● บริษัท เอฟบี ฟู๊ด เซอร์วิส (2017) จำกัด (FBF)

*FBF มีกำไรเล็กน้อยในปี 2564*

โครงการลงทุนที่สองของ FNS คือการลงทุนในบริษัท FBF โดยใช้เงินลงทุนน้อยกว่าโครงการแรกมาก และได้เข้าลงทุนในปี 2560 FBF เป็นบริษัทที่ดำเนินธุรกิจให้บริการด้านอาหารชั้นนำที่มีสำนักงานใหญ่อยู่ในกรุงเทพฯ โดย FNS ได้ร่วมลงทุนพร้อมกับบริษัทการค้าขนาดใหญ่ของญี่ปุ่นชื่อ Sojitz Corporation ซึ่งมีสัดส่วนการถือหุ้นใหญ่เป็นลำดับสองเงินที่ได้จากการระดมทุนได้นำไปลงทุนในอาคารครัวกลางเพื่อเพิ่มมูลค่าให้กับบริการทางด้านอาหาร แม้ว่าอาคารครัวกลางเสร็จสมบูรณ์แล้วในปี 2561 แต่ผลประกอบการของธุรกิจทั้งด้านยอดขายและกำไรยังคงน่าผิดหวัง โดย FBF มีผลประกอบการขาดทุนอย่างมีนัยสำคัญในปี 2561 และมีผลประกอบการขาดทุนที่ลดลงในปี 2562 เดิมที FBF วางแผนที่จะสร้างผลประกอบการให้ถึงจุดคุ้มทุนในปี 2563 แต่เนื่องจากฐานลูกค้าหลัก ๆ ของบริษัท (ธุรกิจร้านอาหารแบบมีสาขา) ได้รับผลกระทบอย่างหนักจากการระบาดของโรคโควิด-19 ในปี 2563 ทำให้ธุรกิจยังมียอดขายขาดทุนสะสมต่อไป อย่างไรก็ตาม FBF สามารถทำกำไรได้เป็นผลสำเร็จในปี 2564 แม้จะเพียงเล็กน้อยก็ตาม ในปี 2564 ยอดขายให้แก่ลูกค้าภัตตาคารยังคงได้รับผลกระทบจากโรคโควิด-19 และยอดขายโดยรวมตลอดปีต่ำกว่ายอดขายของปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม FBF มีอัตรากำไรขั้นต้นปรับตัวสูงขึ้นอย่างเป็นรูปธรรม เพราะสามารถควบคุมต้นทุนราคาในการจัดซื้อวัตถุดิบได้ดีขึ้น สำหรับปี 2565 FBF จะเน้นหนักไปที่การเติบโตของธุรกิจ “Horeca” (ธุรกิจโรงแรม ร้านอาหาร และจัดเลี้ยง) และการสร้างกระแสธุรกิจประเภทอาหารพร้อมรับประทานและอาหารพร้อมปรุง สาขา “วากาเมะ” ที่เริ่มธุรกิจมาในปี 2564

### ● บริษัท ขนมหาคาเฟ่ จำกัด (Kanom)

*Kanom ได้รับผลกระทบต่อเนื่องจากโรคโควิด-19 แต่ยอดขายฟื้นตัวกลับสู่ระดับช่วงก่อนโควิด-19*

ในปลายปี 2561 FNS ได้เข้าร่วมลงทุนในบริษัท Kanom ซึ่งเป็นผู้ประกอบการธุรกิจคาเฟ่ ร้านเบเกอรี่และร้านอาหาร การลงทุนในครั้งนี้เป็นการลงทุนในรูปแบบการให้เงินกู้ซึ่งส่วนหนึ่งจะแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ Kanom เนื่องจากผลประกอบการตกต่ำลง จากการระบาดของโรคโควิด-19 จึงมีการเจรจาใหม่ในเรื่องข้อตกลงการแปลงสภาพหุ้น ซึ่งในปัจจุบัน FNS ถือหุ้นสามัญใน Kanom คิดเป็นร้อยละ 30 (คำนวณจากมูลค่าหุ้นที่ลดลงจากที่เคยเจรจาไว้เมื่อครั้งแรกเริ่ม) และสนับสนุนเงินกู้ให้อีกด้วย เงินลงทุนที่ได้รับจาก FNS ถูกนำไปใช้ในการปรับปรุงสาขาเดิมและขยายสาขาใหม่ นอกจากนี้ FNS ได้เข้ามามีส่วนร่วมหลักในการบริหารจัดการด้านการเงินและวางกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจด้วย ถึงแม้ยอดขายของ Kanom จะได้รับ

ผลกระทบอย่างมากตลอดปี 2563 ต่อเนื่องจนถึงไตรมาสแรกของปี 2564 แต่หลังจากนั้นยอดขายของสาขาที่มีอยู่ได้มีการขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ หลังจากการเปิดสาขาใหม่ที่อาคารผู้โดยสารภายในประเทศ สนามบินสุวรรณภูมิเมื่อเดือนธันวาคม 2564 ยอดขายของบริษัทได้มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยขณะนี้ยอดขายรวมกลับมาสู่ระดับช่วงก่อนการระบาดของโรคโควิด-19 แล้ว โดยเป้าหมายในปี 2565 คือการเปิดสาขาที่ 2 ที่สนามบินสุวรรณภูมิ การเพิ่มยอดขายของแต่ละสาขาที่มีอยู่และเพิ่มอัตรากำไรให้มากขึ้น

### ● บริษัท ฮักส์ อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด (HUGS)

#### **FNS เข้าถือหุ้นในธุรกิจสตาร์ทอัพตัวแทนประกันภัย**

ในปี 2563 FNS เข้าถือหุ้นร้อยละ 7.5 ในบริษัท HUGS ซึ่งเป็นธุรกิจสตาร์ทอัพตัวแทนประกันภัยน้องใหม่ โดยในระยะแรก มุ่งเน้นไปที่การประกันสุขภาพและการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลเป็นหลัก HUGS ได้รับใบอนุญาตสำหรับธุรกิจประกันวินาศภัยแล้ว ส่วนใบอนุญาตสำหรับการประกันชีวิตและการรับประกันภัยต่อ อยู่ระหว่างดำเนินการ ในระยะเริ่มต้นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลักของ HUGS คือกลุ่มผู้ถือหุ้นของบริษัท ได้แก่ กลุ่มธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์รายใหญ่ และบริษัทตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ ในปี 2564 HUGS คาดว่าจะมีผลประกอบการกำไรเพียงเล็กน้อย

#### **เป้าหมายในปี 2565 คือการพัฒนาธุรกิจลงทุนที่มีอยู่ให้เติบโตและทำกำไรจากหุ้น NEO**

เป้าหมายของ FFM ในปี 2565 จะเน้นไปที่เรื่องดังต่อไปนี้ (1) ให้การสนับสนุนฝ่ายบริหารของ Kanom เพื่อไปให้ถึงเป้าหมายในการสร้างยอดขายและอัตรากำไรให้สำเร็จ (2) ร่วมมือกับฝ่ายบริหารของ NEO เรื่องแผนการระดมทุนและแผนขยายธุรกิจ รวมถึงกำหนดช่วงเวลาในการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ (3) ให้ความร่วมมือกับ HUGS เรื่องกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย (4) เดินหน้าสรรหาโอกาสการลงทุนใหม่ๆ ที่ตอบโจทย์ (5) บริหารจัดการพอร์ตการลงทุนในหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในต่างประเทศ

### **ธุรกิจการลงทุนโดยตรง : ทรีสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์**

#### ● **ทรีสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ พรอสเพค โลจิสติกส์และอินดัสเทรียล (PROSPECT REIT)**

#### **ผลประกอบการแข็งแกร่งและปันผลที่โดดเด่นจาก PROSPECT REIT**

ในเดือนสิงหาคม ปี 2563 FNS ได้เข้าลงทุนใน PROSPECT REIT คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 22.99 ของหน่วยทรัสต์ทั้งหมด ภายหลังจากที่ FNS ได้จำหน่ายสิทธิการเช่าพื้นที่อาคารคลังสินค้าในโครงการ BFTZ ให้แก่ PROSPECT REIT สิทธิประโยชน์ภายใต้การดูแลของ PROSPECT REIT ได้รับผลกระทบจากโรคโควิด-19 ไม่มากนัก และยังคงรักษาระดับอัตราเช่าพื้นที่และอัตราราคาเช่าให้คงอยู่ได้ประมาณเดิม สะท้อนให้เห็นว่าอุปสงค์ทางด้านอาคารคลังสินค้าให้เช่าของผู้ให้บริการโลจิสติกส์ภายในประเทศยังมีอยู่อย่างมาก PROSPECT REIT มีกระแสเงินสดที่แข็งแกร่ง ซึ่งเห็นได้จากการจ่ายเงินปันผลในทุกไตรมาส ในปี 2565 ผลประกอบการโดยรวมของ PROSPECT REIT อาจมีการปรับเปลี่ยนเล็กน้อย



# ธุรกิจด้านการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์และการลงทุน : ทบทวนเหตุการณ์ปี 2564 และแนวโน้มปี 2565

## ● บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน) (MK)

ณ วันที่ หรือสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563
งบแสดงฐานะการเงิน	ล้านบาท	
<b>สินทรัพย์</b>		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	172.2	164.0
เงินลงทุน	328.1	201.2
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	680.0	-
อสังหาริมทรัพย์พัฒนาเพื่อขาย	4,132.8	5,665.6
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	5,194.0	5,403.9
เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	809.7	544.9
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	5,785.4	4,994.2
ที่ดินรอการพัฒนา	467.8	477.1
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น	781.5	-
สินทรัพย์อื่น	689.0	534.3
รวมสินทรัพย์	19,040.5	17,985.2
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,369.6	1,541.0
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	449.7	1,074.1
เจ้าหนี้ค่าซื้อที่ดิน	647.0	-
หุ้นกู้ระยะสั้น	1,702.0	647.6
หุ้นกู้ระยะยาว	4,873.2	5,155.5
หุ้นกู้ยืมระยะยาว	2,201.1	1,971.2
หนี้สินอื่น	1,329.5	954.9
รวมหนี้สิน	12,572.1	11,344.3
ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	6,468.4	6,640.9
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	19,040.5	17,985.2
<b>งบกำไรขาดทุน</b>		
รายได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์	2,481.1	2,530.4
รายได้จากการให้เช่าและบริการ	341.3	374.3
รายได้จากกิจการสนามกอล์ฟและสปอร์ตคลับ	91.7	100.8
รายได้จากการบริหารอสังหาริมทรัพย์	91.0	48.4
รายได้จากการให้บริการด้านสุขภาพ	25.8	3.0
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนและรายได้จากการลงทุน	297.3	-
กำไรจากการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	263.3
รายได้อื่น	84.9	126.3
รวมรายได้	3,413.1	3,446.5
ต้นทุนรวมของธุรกิจ	(2,429.1)	(2,180.6)
ต้นทุนทางการเงิน	(477.5)	(378.6)
ค่าใช้จ่ายในการบริหารและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	(840.6)	(903.4)
รวมค่าใช้จ่าย	(3,747.2)	(3,462.6)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากการลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	61.0	6.3
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	(273.1)	(9.8)
ภาษีเงินได้ - รายได้ (ค่าใช้จ่าย)	87.8	6.4
กำไร (ขาดทุน) สุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	(185.3)	(3.4)
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย	(1.0%)	(0.0%)
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	(2.8%)	(0.1%)

## MK มีผลประกอบการขาดทุนเพิ่มขึ้นในปี 2564

MK มีรายได้ในงบการเงินรวมลดลงร้อยละ 1 ในปี 2564 และมีผลประกอบการขาดทุนสุทธิ 185 ล้านบาท เมื่อเทียบกับผลขาดทุนจำนวน 3 ล้านบาทในปี 2563

### ธุรกิจพัฒนาที่อยู่อาศัยได้รับผลกระทบจากโควิด-19

ในปี 2564 รายได้ประมาณร้อยละ 70 ของรายได้รวมของ MK เป็นรายได้ที่มาจากการจำหน่ายบ้านพักอาศัยสำหรับผู้มีรายได้ระดับกลาง (หลัก ๆ คือบ้านเดี่ยวและทาวน์โฮม) ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล อุปสงค์ด้านที่อยู่อาศัยโดยรวมได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 แต่ MK อยู่ในจุดที่ค่อนข้างเหมาะสมในฐานะที่เป็นผู้พัฒนาบ้านอยู่อาศัย เพราะตลาดอาคารชุดพักอาศัยคอนโดมิเนียมได้รับผลกระทบมากที่สุดจากโควิด-19 อีกทั้งในปี 2564 มีบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์รายใหญ่หลายรายได้ปรับโฟกัสไปสู่ตลาดบ้านพักอาศัยแนวราบสำหรับผู้มีรายได้ปานกลาง ส่งผลให้ MK มีจำนวนคู่แข่งเพิ่มขึ้นอย่างมากในปีนี้อย่างเห็นได้ชัด ด้วยเหตุผลที่กล่าวมา ทั้งอุปสงค์อ่อนแอและคู่แข่งที่เพิ่มมากขึ้น MK จึงได้รับการเปิดตัวโครงการใหม่ในปี 2564 ส่งผลให้รายได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัยลดลง อย่างไรก็ตาม แม้จะมีจำนวนคู่แข่งเพิ่มขึ้น MK ยังคงมีอัตรากำไรขั้นต้นในส่วนของธุรกิจพัฒนาที่พักอาศัยไม่เปลี่ยนแปลง อยู่ที่ร้อยละ 26.1 เนื่องจากฝ่ายบริหารได้นำมาตรการต่าง ๆ มาใช้เพื่อลดต้นทุนในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

### การจำหน่ายที่ดินเปล่าช่วยกระตุ้นสภาพคล่อง

ส่วนหนึ่งของมาตรการที่ฝ่ายบริหาร MK ใช้รับมือกับสถานการณ์โควิด-19 คือการตัดสินใจจำหน่ายที่ดินเปล่าเพื่อช่วยกระตุ้นสภาพคล่องของบริษัท และสามารถช่วยชดเชยกับรายได้จากการขายที่อยู่อาศัยที่ลดลงได้ ในปี 2564 ยอดขายที่ดินและโครงการที่อยู่ระหว่างพัฒนา มีมูลค่ารวม 900 ล้านบาท

### พросเปค ดีเวลลอปเมนต์ มีความก้าวหน้าอย่างเป็นรูปธรรมในปี 2564

นอกจากธุรกิจพัฒนาที่อยู่อาศัยแล้ว บริษัท พросเปค ดีเวลลอปเมนต์ จำกัด (Prospect) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ MK เดินหน้าต่อไปอย่างมั่นคงด้วยการพัฒนาขายพื้นที่อาคารคลังสินค้าใหม่ในปี 2564 คิดเป็นพื้นที่ประมาณ 42,000 ตร.ม. ซึ่งส่วนใหญ่ตั้งอยู่ในโครงการ BFTZ จะเห็นได้ว่ารายได้ของ Prospect ในปี 2564 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมาแตกต่างกันมากเนื่องจากได้รับผลกระทบจากการขายอาคารคลังสินค้าของ Prospect ให้แก่ PROSPECT REIT ในเดือนสิงหาคม 2563 ส่งผลให้รายได้จากการให้เช่าและบริการลดลงร้อยละ 21 แม้ว่าจะมีกำไรจากรายได้ค่าบริการจัดการมาชดเชยแล้วก็ตามในขณะเดียวกัน อุปสงค์ต่ออาคารคลังสินค้าให้เช่ายังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่อง ส่วนหนึ่งเป็นเพราะธุรกิจโลจิสติกส์มีการเติบโตอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ อัตราค่าเช่าและอัตราจำนวนผู้เช่าของ Prospect ก็มีแนวโน้มสนับสนุนการเติบโตของรายได้เช่นกัน ณ สิ้นปี 2564 Prospect มีพื้นที่ที่พัฒนาแล้วเสร็จจำนวน 160,000 ตร.ม. และมีโครงการที่กำลังพัฒนาต่อไปในปี 2565 เพิ่มเติมอีกจำนวน 100,000 ตร.ม.

### ธุรกิจบริการด้านสุขภาพยังคงได้รับผลกระทบด้านลบจากโควิด-19

ธุรกิจหลักอีกหน่วยหนึ่งของ MK ที่มีผลประกอบการขาดทุนในปี 2564 ประมาณ 107 ล้านบาท คือธุรกิจบริการด้านสุขภาพ RAKxa RAKxa เป็นสปีททางการแพทย์หรือที่เรียกว่าโรงพยาบาลในเขตบางกะเจ้า เป็นโครงการที่เกิดจากความร่วมมือกันระหว่างบริษัทไมเนอร์ กรุ๊ปและโรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ โดยมีตลาดเป้าหมายคือกลุ่มลูกค้านักท่องเที่ยวต่างชาติที่มีความมั่งคั่ง RAKxa เปิดให้บริการในช่วงท้ายของปี 2563 และต้องเผชิญกับความท้าทายในทันทีตั้งแต่ปีแรกของการดำเนินงาน แม้ในปี 2564 RAKxa ได้เน้นดึงดูดเป้าหมายลูกค้าภายในประเทศและประสบความสำเร็จพอสมควร อย่างไรก็ตาม ผลประกอบการโดยรวมของ RAKxa ยังคงต้องอาศัยการเร่งฟื้นตัวของอุตสาหกรรมท่องเที่ยวจากต่างประเทศในเรื่องการขาดทุนของ RAKxa ในปี 2564 นี้ มีหมายเหตุที่ควรทราบไว้ว่า การขาดทุนในส่วนนี้ส่วนใหญ่เกิดขึ้นจากค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ มีใช้การขาดทุนของกระแสเงินสด

### ธุรกิจสนามกอล์ฟมีรายได้ลดลงในปี 2564 แต่ยังคงทำกำไร

ผลประกอบการของธุรกิจสนามกอล์ฟ ฟลอรา วิลล์ กอล์ฟ แอนด์ คันทรี่ คลับ ของ MK ได้รับผลกระทบอย่างมากจากโควิด-19 ตลอดปี 2563 และปี 2564 ทำให้รายได้ที่เคยเติบโตอย่างสม่ำเสมอสะดุดลง อย่างไรก็ตาม ในปี 2564 ธุรกิจสนามกอล์ฟมีรายได้และอัตรากำไรลดลงเล็กน้อย แต่ยังคงมีผลประกอบการกำไร

### การจำหน่ายพาร์ค คอร์ท ในเดือนธันวาคม 2564

โครงการพาร์ค คอร์ท ของ MK เป็นคอนโดมิเนียมแบบ low rise ที่ตั้งอยู่บนถนนสุขุมวิท 77 ในกรุงเทพมหานคร ซึ่งประกอบด้วยยูนิตเพื่อเช่าและเพื่อขาย ได้ถูกจำหน่ายออกไปในเดือนธันวาคม ปี 2564 ถึงแม้ว่ารายได้ค่าเช่าจากโครงการได้เติบโตขึ้นอย่างน่าพอใจ แต่การตัดสินใจจำหน่ายโครงการนี้ออกไป เนื่องจากเห็นโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนที่สูงกว่าหากนำเงินลงทุนไปเพิ่มการลงทุนใน Prospect การจำหน่ายโครงการพาร์ค คอร์ทในครั้งนี้ ทำให้ MK มีรายได้เกือบ 1,000 ล้านบาท และกำไรจากการขายโครงการ 50 ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินได้ที่ได้รับเพิ่มขึ้นจากการขายที่ดินเปล่า

## รายงานขาดทุนเพิ่มขึ้นในการเงินรวมปี 2564

เมื่อพิจารณาตามงบการเงินรวม ในปี 2564 MK มีผลประกอบการขาดทุน 185 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2563 มีผลขาดทุน 3 ล้านบาท กล่าวโดยสรุปได้ดังนี้ คือ ในปี 2564 MK มีรายได้ลดลง (แม้ว่าอัตรากำไรขั้นต้นจะคงที่) จากธุรกิจพัฒนาที่อยู่อาศัย ในขณะที่มีรายได้จากค่าเช่าและบริหารอสังหาริมทรัพย์เพิ่มขึ้น (จาก Prospect และการบริหารจัดการทรัสต์) และมีรายได้จากธุรกิจสนามกอล์ฟลดลงเล็กน้อย ในขณะที่มีการขาดทุนจากธุรกิจบริการด้านสุขภาพที่เปิดให้บริการเต็มปีแล้ว นอกจากนี้ ดังที่กล่าวไว้ข้างต้น MK มีรายได้พิเศษจากการจำหน่ายโครงการพาร์ค คอร์ท อีกด้วย

### เมื่อตลาดที่อยู่อาศัยยังคงอ่อนตัว โฟกัสในปี 2565 จะมุ่งไปที่ Prospect, RAKxa และสภาพคล่อง

ก้าวต่อไปในปี 2565 ของ MK จะโฟกัสไปที่การเติบโตของ Prospect การเตรียม RAKxa ให้พร้อมรับการกลับมาของนักท่องเที่ยวต่างชาติ และการอัดฉีดสภาพคล่องให้แก่โครงการที่มีศักยภาพโดยการจำหน่ายที่ดินและสินทรัพย์ส่วนเกินและไม่จำเป็นต่อธุรกิจหลัก มีการคาดการณ์ว่าตลาดบ้านอยู่อาศัยจะยังคงอ่อนตัวต่อไปในปี 2565 และมีจำนวนคู่แข่งที่มากขึ้น ส่งผลให้ MK ยังคงระมัดระวังสำหรับการเปิดตัวโครงการที่อยู่อาศัยใหม่ๆ ในส่วนของ RAKxa แม้ว่าจำนวนแขกที่มาใช้บริการยังคงน่าผิดหวัง เนื่องจากโรคโควิด-19 แต่บริการของ RAKxa เริ่มเป็นที่กล่าวถึงในตลาดธุรกิจด้านนี้และฝ่ายบริหารของ MK เชื่อมั่นว่าผลประกอบการของ RAKxa จะแข็งแกร่งขึ้นในอนาคต เมื่อพิจารณาจากการรับรู้ของตลาดและสถานที่ตั้งที่ไม่เหมือนใคร และเมื่อกฎระเบียบการเดินทางเข้าประเทศได้รับการผ่อนคลาย ในเรื่องของสภาพคล่อง หลายปีที่ผ่านมา MK ถือครองที่ดินจำนวนหนึ่งซึ่งปัจจุบันถือว่าเป็นส่วนเกินที่ไม่ได้นำไปใช้ประโยชน์ในการพัฒนา บริษัทได้ทำการคัดเลือกแปลงที่ดินเพื่อนำออกขาย โดยเงินที่ได้จากการจำหน่ายที่ดินและสินทรัพย์อื่นๆ ในปี 2565 อาจมีจำนวนที่สูงพอควร ยิ่งไปกว่านั้น การจำหน่ายสินทรัพย์เหล่านี้ มีแนวโน้มที่จะส่งผลอย่างมีนัยต่อรายได้ของ MK ในงบการเงิน

### ความมุ่งมั่นที่จะสร้างรายได้ที่ยั่งยืนต่อไป

กลยุทธ์ทางธุรกิจประการหนึ่งของ MK ที่ได้เริ่มดำเนินการตั้งแต่ครั้งแรกที่ FNS เข้าเป็นผู้ถือหุ้นใน MK ในปี 2559 คือการสร้างแหล่งรายได้ที่เติบโตและยั่งยืน กลยุทธ์นี้ได้สร้างความสำเร็จมาตลอดจนกระทั่งเกิดโรคระบาดโควิด-19 อย่างไรก็ตาม FNS คาดหวังว่าต่อไปในอนาคต เมื่อผลกระทบจากโรคโควิด-19 ทุเลาลง ยุทธวิธีนี้จะสนับสนุนให้รายได้ของบริษัทสามารถฟื้นตัวและคุณภาพของกำไรโดยรวมปรับตัวดีขึ้น

## ● บริษัท บีเอฟทีแซด วังน้อย จำกัด (BFTZ WN)

### FNS ลงทุนในบริษัทร่วมในสัดส่วนร้อยละ 50 เพื่อจัดหาศูนย์กระจายสินค้าแห่งใหม่ให้แก่ สยาม แม็คโคร

ในเดือนมิถุนายน 2564 FNS และ Prospect ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ MK ได้ร่วมกันจัดตั้งบริษัทร่วม BFTZ WN ขึ้น โดยแต่ละฝ่ายถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 50 ภายหลังการก่อตั้ง BFTZ WN ได้ลงนามในบันทึกความเข้าใจกับบริษัท สยามแม็คโคร จำกัด (มหาชน) เพื่อให้เช่าที่ดินและอาคารศูนย์กระจายสินค้า ซึ่งตั้งอยู่บนถนนพหลโยธิน กม.67 โดยมีขนาดพื้นที่ให้เช่า 88,401 ตร.ม. โดยมีสัญญาเช่าเป็นเวลา 28 ปี การก่อสร้างโครงการอยู่ระหว่างดำเนินการและกำหนดการส่งมอบงานจะแบ่งออกเป็นเฟสในช่วงเวลาระหว่างไตรมาสที่ 1 ของปี 2566 ถึงไตรมาสที่ 1 ของปี 2567 นอกจากนี้ บนพื้นที่โครงการนี้ยังมีอาคารคลังสินค้าสำเร็จรูปให้เช่าต่างหากอีกจำนวน 20,994 ตร.ม. ทั้งนี้ เงินกู้จากธนาคารสำหรับโครงการนี้ได้รับการจัดเตรียมไว้แล้ว



# ธุรกิจด้านการเงิน : ทบทวนเหตุการณ์ปี 2564 และแนวโน้มปี 2565

## ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

### ● บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) (FSS)

(บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) (FSS) เป็นบริษัทตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้บริการทางการเงินในหลายรูปแบบ ได้แก่ ธุรกิจซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจตราสาร ธุรกิจที่ปรึกษาองค์กร ธุรกิจบริหารการเงินส่วนบุคคล และธุรกิจซื้อขายล่วงหน้า เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2564 บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) (FNS) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใน FSS มาเป็นเวลายาวนาน ได้จำหน่ายหุ้นทั้งหมดที่ถืออยู่จำนวนร้อยละ 29.29 ออกไป)

ณ วันที่ หรือสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563
งบแสดงฐานะการเงิน	ล้านบาท	
<strong>สินทรัพย์</strong>		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	186.0	221.6
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	872.0	282.4
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,339.9	3,759.5
เงินลงทุน	714.1	707.6
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	135.1	121.2
สินทรัพย์สิทธิการใช้	249.5	279.4
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	185.4	214.7
สินทรัพย์อื่น	365.2	360.5
รวมสินทรัพย์	7,047.2	5,946.9
<strong>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</strong>		
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	350.0
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	16.2	303.2
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3,023.0	1,928.4
ตราสารหนี้ที่ออก	507.5	279.0
หนี้สินตามสัญญาเช่า	160.0	180.2
หนี้สินอื่น	648.9	475.0
รวมหนี้สิน	4,355.6	3,515.8
ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัท	2,691.1	2,430.7
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.5	0.4
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	7,047.2	5,946.9
<strong>งบกำไรขาดทุน</strong>		
รายได้ค่านายหน้า	1,930.0	1,314.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	114.0	122.8
รายได้ดอกเบี้ย	130.2	84.7
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	165.6	168.8
รายได้อื่น	56.8	56.0
รวมรายได้	2,396.6	1,747.1
รวมค่าใช้จ่าย	(2,020.6)	(1,642.8)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	376.0	104.3
ภาษีเงินได้	(75.8)	(22.2)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(0.1)	0.3
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัท	300.1	82.4
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย	4.6%	1.6%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	11.7%	3.4%

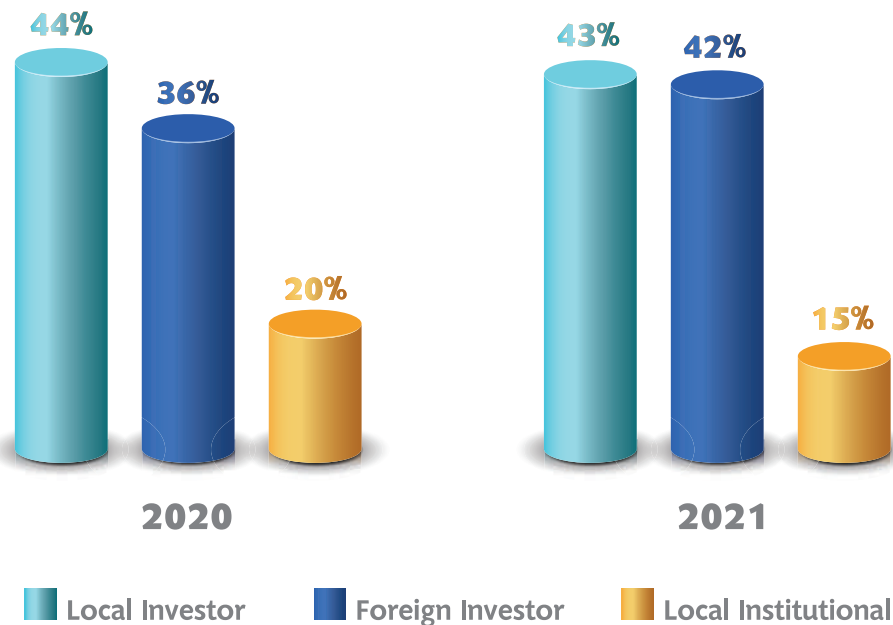
## รายได้เพิ่มขึ้นเป็นพิเศษกระดุนผลกำไรในปี 2564

ตามงบการเงินรวม FSS มีรายได้รวมในปี 2564 จำนวน 2,397 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างมากคิดเป็นร้อยละ 37 โดยมีส่วนหลักมาจากรายได้ค่านายหน้าจำนวน 1,930 ล้านบาท ที่เพิ่มสูงขึ้นเป็นพิเศษถึงร้อยละ 47 ในปี 2564 FSS มีกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน จำนวน 166 ล้านบาท ลดลงคิดเป็นร้อยละ 2 ในขณะที่มีรายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ (ซึ่งมาจากธุรกิจวาณิชธนกิจเป็นหลัก) จำนวน 114 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 7 ในส่วนของค่าใช้จ่ายรวม มีค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 23 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา เนื่องจากต้นทุนค่านายหน้าที่เพิ่มสูงขึ้นตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เพิ่มมากขึ้น ในส่วนของกำไรตามงบการเงินรวมปี 2564 FSS มีผลประกอบการกำไรสุทธิจำนวน 295 ล้านบาท คิดเป็นกำไรเพิ่มขึ้นร้อยละ 260 จากปี 2563 ซึ่งมีกำไร 82 ล้านบาท

## รายได้ค่านายหน้าของ FSS เพิ่มขึ้นมากกว่าการเพิ่มขึ้นของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ

เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา FSS มีรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 47 ในขณะที่ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 37 โดยมีปริมาณการซื้อขายอยู่ที่ 93,800 ล้านบาท แม้ FSS มีส่วนแบ่งการตลาดในปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 5.58 ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 6.06 ในปี 2563 แต่มีอัตราค่าคอมมิชชั่นเฉลี่ยสูงขึ้นจาก 7 bps เป็น 8 bps สะท้อนให้เห็นการผสมผสานของทั้งลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านเจ้าหน้าที่และความก้าวหน้าของระบบซื้อขายออนไลน์ ฟินันเซีย ฮีโร่ มีการปรับตัวดีขึ้น การที่ FSS มีส่วนแบ่งตลาดลดลงมีสาเหตุจากในปี 2564 มีปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของนักลงทุนรายย่อยในประเทศลดลง แต่ปริมาณซื้อขายหลักทรัพย์ของนักลงทุนต่างชาติกลับเพิ่มขึ้น ดังจะเห็นได้ตามแผนภูมิที่แสดงด้านล่าง ทั้งนี้ฐานลูกค้าส่วนใหญ่ของ FSS เป็นนักลงทุนรายย่อยภายในประเทศ อย่างไรก็ตาม ในปี 2564 FSS ยังคงครองอันดับที่ 3 ในการจัดอันดับส่วนแบ่งการตลาด ไม่เปลี่ยนแปลงจากปีที่ผ่านมา

## Equity: Investor Type Breakdown 2020 – 2021



## รายได้สมทบจากธุรกิจพาณิชย์ลดลงในปี 2564

ในปี 2564 มีบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (IPO) เพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยในปี 2564 มีบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 20 บริษัท (เพิ่มจาก 14 บริษัทในปี 2563) และมีบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ จำนวน 18 บริษัท (เพิ่มขึ้นจาก 12 บริษัทในปี 2563) โดยในปี 2564 FSS ได้ทำหน้าที่เป็นผู้จัดการ ผู้จัดการจำหน่าย และที่ปรึกษาทางการเงินให้แก่ บริษัท เฮลท์ลีด จำกัด (มหาชน) มูลค่าธุรกรรม 706 ล้านบาท กล่าวโดยรวม ในปี 2564 FSS มีรายได้จากธุรกิจพาณิชย์ลดลงร้อยละ 7 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

## กำไรจากธุรกิจซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อบริษัทลูกค้าลดลงด้วยรายได้จากธุรกิจใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

FSS มีกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินประเภทต่างๆ ในปี 2564 จำนวน 166 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2 โดยรายได้มาจากสองส่วน คือรายได้จากบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อบริษัทซึ่งเพิ่มขึ้นในปี และรายได้จากธุรกิจใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (DW) ซึ่งลดลง FSS เริ่มเข้าสู่ธุรกิจ DW ตั้งแต่กลางปี 2559 และก้าวขึ้นเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในธุรกิจนี้อย่างรวดเร็ว อย่างไรก็ตาม ธุรกิจ DW ต้องเผชิญกับความท้าทายอย่างมากในช่วงไตรมาสแรกของปี 2563 เนื่องจากความผันผวนอย่างมากของราคา DW จนทำให้บริษัทมีผลประกอบการขาดทุน ดังนั้น FSS จึงได้ปรับลดขนาดของธุรกิจ DW ลง และจำกัดเพดานปริมาณการซื้อขายไว้จนถึงปัจจุบัน แม้ในเวลาต่อมาบริษัทจะสามารถกลับมามีผลกำไรจากธุรกิจ DW ก็ตาม

## การปรับเพิ่มจำนวนเจ้าหน้าที่การตลาดซื้อขายหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 FSS มีจำนวนเจ้าหน้าที่การตลาดของฝ่ายซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 507 คน เพิ่มขึ้นจากจำนวน 439 คน ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวนสำนักงานสาขาคงเดิมที่ 25 สาขา โดยเป็นสาขาที่อยู่ในกรุงเทพมหานคร จำนวน 13 สาขา และสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 12 สาขา

## การจำหน่ายเงินลงทุนใน FSS ในเดือนธันวาคม 2564 เกิดจากหลายเหตุปัจจัย

การตัดสินใจจำหน่ายหุ้นทั้งหมดจำนวนร้อยละ 29.29 ที่ถืออยู่ใน FSS ของ FNS เกิดจากสาเหตุหลายประการ ได้แก่ ความผันผวนของผลประกอบการในอดีต เนื่องจากผลประกอบการของ FSS มีความอ่อนไหวและขึ้นอยู่กับการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในแต่ละปีซึ่งยากแก่การคาดเดา การแข่งขันที่รุนแรงขึ้นในธุรกิจซื้อขายหลักทรัพย์ของไทย โดยเฉพาะการต้องเผชิญกับความท้าทายของการเป็น “บริษัทตัวแทนค้าหลักทรัพย์อิสระ” ที่ไม่ได้เป็นบริษัทเครือข่ายของธนาคาร นอกจากนี้ ความพยายามตั้งแต่ปี 2557 เพื่อให้ FSS มีรายได้และผลกำไรที่มีคุณภาพยังคงไม่สัมฤทธิ์ผล ปัจจุบัน FSS ยังคงพึ่งพารายได้จากค่านายหน้าเป็นหลัก ด้วยเหตุผลดังกล่าวข้างต้น FNS จึงตัดสินใจจำหน่ายเงินลงทุนใน FSS ออกทั้งหมด

## ผลตอบแทนเงินสดที่ยังยืນ

สาเหตุสำคัญอีกประการหนึ่งของการตัดสินใจจำหน่ายเงินลงทุนใน FSS คือการที่จะได้รับผลตอบแทนเงินสดจากการลงทุนคืนเป็นเรื่องยากลำบาก แม้ว่าที่ผ่านมา FSS จะมีช่วงเวลาที่มีผลประกอบการมีกำไรและ FNS สามารถบันทึกกำไรได้บ้าง แต่ในงบการเงินรวมก็ตาม แต่ผลตอบแทนเงินสดจากการลงทุนที่ FNS ได้รับจาก FSS มาในรูปของเงินปันผล มีจำนวนน้อยและไม่สามารถคาดการณ์ได้ ทั้งนี้ เนื่องจาก FSS เองก็มีความจำเป็นต้องใช้เงินทุนด้วยธรรมชาติของธุรกิจหลักทรัพย์มีความต้องการใช้เงินทุนในจำนวนที่ค่อนข้างสูง

## คำถามท้ายที่สุดคือเรื่องการกระจายเงินทุน

เมื่อ FNS มีการกระจายทรัพย์สินและมองเห็นโอกาสในการทำกำไรจากธุรกิจอื่น ๆ FNS จำเป็นต้องมีวิสัยทัศน์ที่ชัดเจนยิ่งขึ้นถึงโอกาสและความเป็นไปได้ในการสร้างกระแสเงินสดจากแต่ละธุรกิจที่มีอยู่ ท้ายที่สุดการตัดสินใจจำหน่ายหุ้น FSS ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการปรับใช้เงินทุนให้เหมาะสม การตัดสินใจนี้สะท้อนให้เห็นว่า สำหรับปี 2565 และ 2566 ผู้บริหาร FNS จัดลำดับความสำคัญให้กับการจัดเตรียมสภาพคล่องเพื่อใช้สนับสนุนโครงการต่างๆ ที่ดำเนินการอยู่เพื่อที่จะสามารถสร้างผลตอบแทนที่สูงขึ้นและยั่งยืน



## ● บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด (FSL)

ณ วันที่ หรือสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563
งบแสดงฐานะการเงิน	ล้านบาท	
<b>สินทรัพย์</b>		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	15.6	11.3
ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7.1	12.0
เงินลงทุน	136.5	210.8
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทใหญ่	690.2	713.5
สินทรัพย์อื่น	34.8	34.9
รวมสินทรัพย์	884.2	982.5
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
รวมหนี้สิน	94.1	157.1
ส่วนของผู้ถือหุ้น	790.1	825.4
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	884.2	982.5
<b>งบกำไรขาดทุน</b>		
รายได้ค่าธรรมเนียมตัวแทนจำหน่าย	20.4	14.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	182.4	334.6
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	14.6	12.1
รายได้อื่น	11.9	-
รวมรายได้	229.3	360.8
รวมค่าใช้จ่าย	(165.0)	(245.9)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	64.3	114.9
ภาษีเงินได้ - รายได้ (ค่าใช้จ่าย)	(13.1)	(23.1)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	51.2	91.8
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย	5.5%	10.4%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	6.3%	11.7%

## รายได้และกำไรในปี 2564 ของ FSL ลดลงเนื่องจากธุรกรรมทางด้านวณิชธนกิจน้อยลง

ในปี 2564 FSL มีธุรกรรมด้านวณิชธนกิจจำนวนน้อยลงกว่าปี 2563 อย่างมาก ส่งผลให้มีรายรับในปี 2564 จำนวน 229 ล้านบาท ซึ่งลดลงคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 36 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยมีกำไรสุทธิในปีนี้อยู่ที่ 51 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 44 จากปีที่ผ่านมา ธุรกรรมหลัก ๆ ที่ดำเนินแล้วเสร็จในปีนี้ได้แก่ ธุรกรรมการเสนอขายหลักทรัพย์ต่อประชาชนครั้งแรก (IPO) ให้แก่ บริษัท ปตท.น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)

ตามที่ได้กล่าวไว้ในบท “สารจากประธานกรรมการ” FNS ได้รับคำแนะนำจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว อย่างไรก็ตาม วาระเรื่องการจำหน่ายหุ้นนี้ ต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วย ซึ่งจะได้นำเข้าเพื่อพิจารณาในการประชุมสามัญประจำปี ในวันที่ 28 เมษายน 2565

# ส่วนที่ 1

## การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

### 1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

#### ความเป็นมาของบริษัท

บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) (FNS) ก่อตั้งขึ้นในปี พ.ศ. 2532 ภายใต้ชื่อบริษัท เรด บลัฟฟ์ แอดไวเซอร์ส จำกัด และได้เปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท ฟินันซ่า ไทย จำกัด ในปี พ.ศ. 2534 และเป็นบริษัท ฟินันซ่า จำกัด ในปี พ.ศ. 2539 ต่อมาบริษัทได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนเมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2545 และได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 320 ล้านบาทเป็น 500 ล้านบาท โดยออกหุ้นสามัญใหม่เพิ่มทุนจำนวน 36 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป และได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 25 กันยายน 2545 ต่อมาในปี 2546 และ 2547 FNS ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 1,100 ล้านบาท และ 1,500 ล้านบาท ตามลำดับ ในปี 2552 FNS ได้ดำเนินการลดทุนจดทะเบียนเป็น 1,492.5 ล้านบาท จากการตัดหุ้นสามัญซื้อคืน และในปี 2555 ได้มีการลดทุนจดทะเบียนส่วนที่ยังไม่เรียกชำระ และเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 1,235.2 ล้านบาท ชำระแล้วทั้งจำนวน และในที่สุดในปี 2561 FNS ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิมจำนวน 1,235.2 ล้านบาทเป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 1,729.3 ล้านบาท โดย FNS ได้ดำเนินการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมและสามารถเสนอขายหุ้นได้ทั้งหมด รวมเป็นหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วจำนวน 345,855,440 หุ้น คิดเป็นทุนจดทะเบียน 1,729.3 ล้านบาท

ด้วยพื้นฐานความรู้และประสบการณ์ทางด้านวิชาชีพและการบริหารกองทุนของผู้ร่วมก่อตั้งบริษัททั้งสอง คือ นายยูจิน เอส. เดวิส และ นายวรสิทธิ์ โกคาชัยพัฒน์ ประกอบกับทีมบุคลากรที่มากประสบการณ์และมีความเข้าใจในระบบตลาดเงินตลาดทุนเป็นอย่างดี FNS จึงได้เป็นที่รู้จักและได้รับการยอมรับในฐานะบริษัทวิชาชีพชั้นนำแห่งหนึ่งที่เชี่ยวชาญในด้านบริการให้คำปรึกษาทางการเงินแก่องค์กรและบริหารการลงทุนทั้งในประเทศไทยและประเทศในแถบอินโดจีน FNS ยังได้ขยายขอบเขตการให้บริการทางการเงินอื่น ๆ และบริการที่ปรึกษาด้านการลงทุน ได้แก่ ธุรกิจวิชาชีพ การระดมทุน การปรับโครงสร้างทางการเงินและโครงสร้างบริษัท ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจเงินทุน รวมถึงธุรกิจการลงทุนประเภทกิจการร่วมทุนอีกด้วย

ตั้งแต่ปี 2557 เป็นต้นมา FNS ได้ดำเนินธุรกิจด้านการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และการลงทุนประเภทกิจการร่วมลงทุนเป็นหลัก และได้ค่อย ๆ ลดบทบาทธุรกิจด้านการเงินลง

ในปัจจุบัน FNS เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ประกอบธุรกิจผ่านบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งแบ่งออกเป็นธุรกิจหลัก 3 ประเภท ได้แก่ ธุรกิจการลงทุนโดยตรง เน้นการลงทุนประเภทธุรกิจร่วมทุน ธุรกิจการพัฒนอสังหาริมทรัพย์และการลงทุน และธุรกิจด้านการเงิน

#### 1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ณ เดือนธันวาคม 2564 FNS เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ประกอบธุรกิจโดยมีรายได้จากการถือหุ้นในบริษัทอื่นเป็นหลัก โดยเน้นการลงทุนในธุรกิจที่สามารถแบ่งเป็น 3 ประเภทธุรกิจหลัก ดังนี้

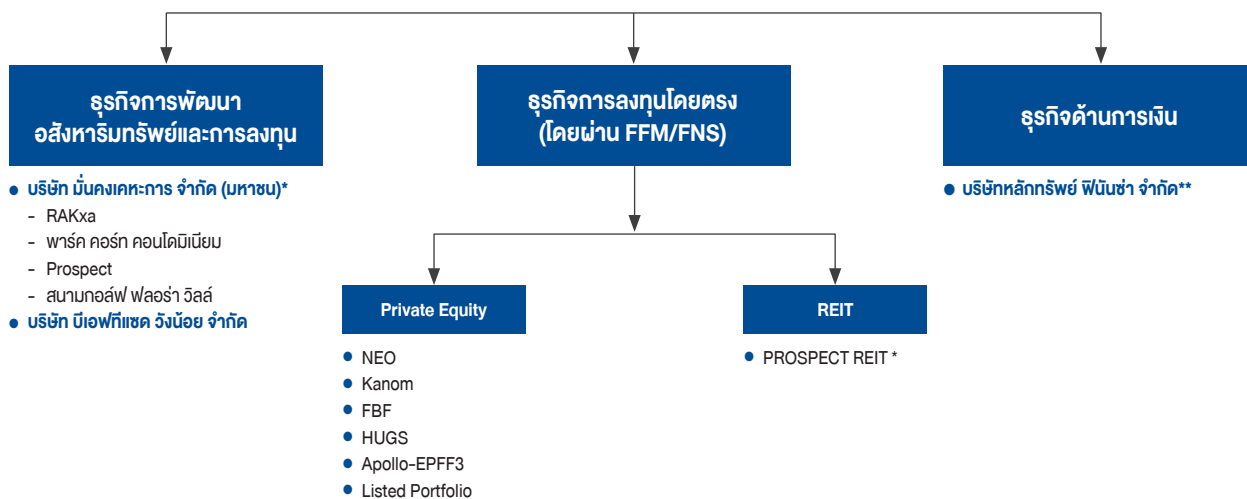
- (1) ธุรกิจการพัฒนอสังหาริมทรัพย์และการลงทุน
- (2) ธุรกิจการลงทุนโดยตรง
- (3) ธุรกิจด้านการเงิน

นอกจากนี้ FNS ยังให้บริการงานสนับสนุนแก่บริษัทย่อยและบริษัทในเครือในด้านต่าง ๆ เช่น การจัดการองค์กร การวางแผนธุรกิจและการตลาด การพัฒนาระบบสารสนเทศ การบริหารทรัพยากรบุคคล การบัญชี และการธุรการอีกด้วย

ที่ผ่านมา FNS ได้เข้าสู่ธุรกิจให้บริการทางการเงินผ่านการถือหุ้นสามัญจำนวนร้อยละ 29.29 ในบริษัทตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ คือ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) (FSS) และการถือหุ้นสามัญคิดเป็นร้อยละ 100 ในบริษัทให้บริการงานที่ปรึกษาและวิชาชีพ คือ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด (FSL) จนกระทั่งเมื่อไม่นานมานี้ ในเดือนธันวาคม 2564 FNS ได้จำหน่ายหุ้นทั้งหมดที่ถืออยู่ใน FSS และในส่วนของ FSL นั้น ขณะนี้อยู่ในขบวนการพิจารณาจำหน่ายเงินลงทุนใน FSL อีกด้วย อย่างไรก็ตาม การจำหน่ายหุ้นใน FSL จะเกิดขึ้นได้หลังจากได้รับการอนุมัติจากการประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว



## บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)\* (Holding Company)



\* จัดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

\*\* ในเดือนกุมภาพันธ์ 2565 FNS ได้รับคำเสนอที่จะซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดที่ FNS ถืออยู่ใน FSL ซึ่งต้องนำเสนอเข้าสู่การประชุมผู้ถือหุ้นของ FNS เพื่อพิจารณาอนุมัติ

### ข้อมูลโดยสรุปของธุรกิจหลัก มีดังต่อไปนี้

#### (1) ธุรกิจการพัฒนอสังหาริมทรัพย์และการลงทุน

บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน) (MK) เป็นบริษัทร่วมของ FNS และเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย MK เป็นบริษัทพัฒนาที่อยู่อาศัยแนวราบสำหรับชนชั้นกลางในเขตกรุงเทพมหานครที่ก่อตั้งมายาวนาน ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ภายใต้การกำกับดูแลของ FNS MK ได้ขยายธุรกิจที่เป็นฐานรายได้เพิ่มเติมโดยมีจุดประสงค์เพื่อสร้างการเติบโตทางสินทรัพย์ และพัฒนาคุณภาพของรายได้ให้มีประสิทธิภาพและสามารถคาดการณ์ได้

เมื่อกลางปี 2564 FNS ได้เข้าร่วมทุนกับบริษัท พรอสเพค ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (Prospect) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ MK เพื่อก่อตั้งบริษัทชื่อ บีเอฟทีแซด วิลล์ จำกัด (BFTZ WN) โดยทั้งสองฝ่ายต่างถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 50 หลังจากก่อตั้งได้ไม่นาน BFTZ WN ได้ลงนามในบันทึกความเข้าใจกับบริษัท สยาม แม็คโคร จำกัด (มหาชน) เพื่อให้เช่าที่ดินและอาคารศูนย์กระจายสินค้ากลางบนพื้นที่ 88,401 ตร.ม. ซึ่งตั้งอยู่บนถนนพหลโยธิน กม. 67 โดยจะมีสัญญาเช่าเป็นระยะเวลา 28 ปี นอกจากนี้ ในโครงการ BFTZ WN ยังมีอาคารคลังสินค้าสำเร็จรูปให้เช่าต่างหากอีกคิดเป็นจำนวนพื้นที่ 20,994 ตร.ม. โดยโครงการทั้งหมดอยู่ระหว่างการก่อสร้าง และระยะเวลาการส่งมอบงานจะแบ่งออกเป็น 3 เฟส ตั้งแต่ช่วงไตรมาสที่ 1 ของปี 2566 ถึง ไตรมาสแรกของปี 2567

#### (2) ธุรกิจการลงทุนโดยตรง

FNS ได้เริ่มธุรกิจการลงทุนในรูปแบบกิจการร่วมลงทุนในประเทศไทย ด้วยเงินทุนของตนเองมาตั้งแต่ปี 2559 การเข้าลงทุนครั้งสำคัญครั้งแรก คือการเข้าลงทุนเป็นผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัท นิโอ คอร์ปอเรท จำกัด (NEO) ซึ่งเป็นบริษัทผู้ผลิตสินค้าในครัวเรือนและสินค้าเพื่อสุขอนามัยส่วนบุคคลชั้นนำของไทย โดยมีแบรนด์สินค้าเป็นที่รู้จักในนาม ไพน์ไลน์ และดีนี่ เป็นต้น หลังจากนั้น FNS ได้เข้าลงทุนเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัท ขนมห คาเฟ่ จำกัด (Kanom) ซึ่งเป็นผู้ประกอบการร้านเบเกอรี่และอาหารในชื่อ Kanom Café นอกจากนี้ FNS ยังเป็นผู้ลงทุนหลักเพียงรายเดียวในทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการ



เช่าอสังหาริมทรัพย์ พรอสเพค โฉฉิตติคส์และอินดัสเทรียล (PROSPECT REIT) ซึ่งบริหารจัดการโดยบริษัท พรอสเพค รีท แมเนจเม้นท์ จำกัด ที่เป็นบริษัทย่อยของ MK สำหรับธุรกิจการลงทุนโดยตรงจะมีเป้าหมายของระยะเวลาลงทุนอยู่ในขอบข่ายสามถึงห้าปี

### (3) ธุรกิจด้านการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 FNS เป็นผู้ถือหุ้นใน FSL คิดเป็นร้อยละ 100 ซึ่ง FSL เป็นบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่ตั้งขึ้นในปี 2543 ดำเนินธุรกิจให้บริการด้านวาณิชธนกิจและบริการที่ปรึกษาองค์กร โดย FSL ได้ให้บริการรับเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้แก่โครงการต่าง ๆ มากมาย รวมถึงธุรกรรมการเสนอขายหุ้นสามัญให้แก่ประชาชน (IPO) การออกตราสารหนี้ และการควบรวมกิจการ เป็นต้น ในเดือนกุมภาพันธ์ 2565 FNS ได้รับคำแนะนำที่จะซื้อหุ้นสามัญของ FSL ที่ FNS ถืออยู่ทั้งหมดจากผู้ถือหุ้น ซึ่งข้อเสนอนี้จะถูกนำเข้าสู่การประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ หากได้รับมติอนุมัติจากผู้ถือหุ้น คาดว่าการซื้อขายนี้จะแล้วเสร็จได้ในช่วงไตรมาสที่ 2 ของปี 2565

#### 1.1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์

##### วิสัยทัศน์และวัตถุประสงค์

เพื่อสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นในรูปแบบของเงินปันผลและการเพิ่มมูลค่าของเงินทุน ด้วยการปรับใช้สินทรัพย์ของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อนำไปใช้ในการลงทุนเชิงกลยุทธ์ที่สามารถสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนทั้งในแง่มูลค่าหุ้นที่เพิ่มขึ้นและประสิทธิภาพทางด้านต่าง ๆ ของกลุ่มบริษัทให้สูงขึ้น ได้แก่ ด้านผลประกอบการทางการเงิน ด้านการกำกับดูแลกิจการ การฝึกอบรมพนักงาน การพัฒนา ค่าตอบแทนและความยั่งยืนทางธุรกิจโดยรวม

##### ภาพรวมด้านกลยุทธ์

ดังที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น FNS เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ประกอบธุรกิจโดยมีรายได้จากการถือหุ้นในบริษัทอื่นเป็นหลัก โดยเน้นการลงทุนเชิงกลยุทธ์ในสองธุรกิจหลัก ได้แก่ ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์และการลงทุน และธุรกิจการลงทุนโดยตรง

วัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ของ FNS ในช่วงสามปีข้างหน้า สามารถสรุปได้ดังนี้:

1) ให้การสนับสนุนผู้บริหารของบริษัทที่ FNS เข้าไปลงทุนในแต่ละแห่ง ในการวางแผนและดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ของแต่ละบริษัท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน) (MK) ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา MK ประสบความสำเร็จอย่างมากด้วยกลยุทธ์แผนการบริหารสร้างแหล่งรายได้ที่สม่ำเสมอที่สามารถสร้างสินทรัพย์ประเภทอสังหาริมทรัพย์ให้เติบโต และสนับสนุนธุรกิจด้านพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ รวมถึงช่วยพัฒนาคุณภาพของกำไรโดยรวมอีกด้วย MK ได้รับความสำเร็จอย่างยิ่งจากบริษัทย่อย Prospect ที่ MK ถือหุ้นอยู่ในสัดส่วนร้อยละ 100 ซึ่ง Prospect เป็นบริษัทผู้พัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์ เนื้อที่ 1,000 ไร่ในเขตนิคมอุตสาหกรรม Bangkok Free Trade Zone บนถนนบางนา-ตราด และอีกหนึ่งธุรกิจที่ริเริ่มขึ้นในปี 2563 คือ การพัฒนาและเปิดตัวธุรกิจบริการทางการแพทย์และส่งเสริมสุขภาพองค์รวม “รักษ” (RAKxa) ซึ่งเป็นโครงการที่ตั้งอยู่ริมแม่น้ำเจ้าพระยา แม้ในปี 2564 โครงการจะได้รับผลกระทบอย่างมากเนื่องจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ส่งผลให้จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติลดลงอย่างมาก อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารยังคงมีความเชื่อมั่นอย่างสูงต่อโอกาสและศักยภาพของธุรกิจ Health and Wellness ในเมืองไทย และเล็งเห็นว่าโครงการนี้จะเป็นตัวขับเคลื่อนสร้างการเติบโตให้แก่บริษัทได้ในระยะเวลา 3 ปีข้างหน้า

2) รับรู้รายได้จากการลงทุนในรูปแบบกิจการเงินร่วมลงทุน โดยผลักดันให้บริษัทเหล่านั้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งจะช่วยให้ FNS สามารถทำกำไรจากการลงทุนได้ และสามารถแสวงหาโอกาสการลงทุนในเป้าหมายใหม่ต่อไป

3) มองหาโอกาสและสรรหาการลงทุนในรูปแบบกิจการเงินร่วมลงทุน (Private Equity) /การลงทุนโดยตรง (Direct Investment) เพิ่มเติม เพื่อให้บรรลุเป้าหมายนี้ ตลอดระยะเวลา 2 ปีที่ผ่านมา ทีมเจ้าหน้าที่ฝ่ายการลงทุนโดยตรงของ FNS ได้เข้าพบบริษัทต่าง ๆ มากมายเพื่อสรรหาและคัดเลือกธุรกิจและสินทรัพย์อื่นใดที่สามารถเข้าลงทุนและนำมาพัฒนาต่อ และสามารถสร้างกระแสรายได้ได้อย่างสม่ำเสมอ จากความมุ่งมั่นนี้ FNS ประสบความสำเร็จในการเข้าลงทุนในพื้นที่อาคารคลังสินค้าและโรงงานให้เช่า ซึ่งในที่สุดในปี 2563 ได้ขายสินทรัพย์นี้ให้แก่ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ พรอสเพค โฉฉิตติคส์และอินดัสเทรียล (PROSPECT REIT) ฝ่ายบริหาร FNS ตระหนักดีว่าผู้ถือหุ้นต่างมีความต้องการที่จะได้รับผลตอบแทนที่ค่อนข้างสูงและสม่ำเสมอสำหรับการลงทุนในระยะ 3-5 ปี และ FNS ก็ตั้งเป้าที่จะสนองความต้องการของนักลงทุนให้บรรลุได้ด้วยการลงทุนในโครงการต่าง ๆ ที่ดำเนินการอยู่

### 1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในช่วง 3 ปีย้อนหลัง

ปี พ.ศ. 2562 -

ปี พ.ศ. 2563 จำหน่ายสิทธิการเช่าคลังสินค้าและโรงงาน

ในเดือนสิงหาคม FNS จำหน่ายสิทธิการเช่าคลังสินค้าและโรงงานในโครงการบางกอกฟรีเทรดโซนแก่กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ พรอสเพค โฉจิสติกส์และอินดัสเทรียล

เข้าลงทุนใน PROSPECT REIT

ในเดือนสิงหาคม FNS เข้าลงทุนในกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ พรอสเพค โฉจิสติกส์และอินดัสเทรียล จำนวน 563.20 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 22.99

ทำคำเสนอซื้อหุ้นบริษัทรวม MK

ในเดือนธันวาคม FNS ได้ทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญบริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทรวม โดยมีผู้ถือหุ้น MK เสนอขายหุ้นแก่ FNS จำนวนหนึ่ง ทำให้ ณ สิ้นปี 2563 FNS มีสัดส่วนการถือหุ้นใน MK เป็นร้อยละ 26.54

จำหน่ายเงินลงทุนใน FC

ในเดือนธันวาคม FNS จำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทเงินทุน ฟินันซ่า จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มีได้ประกอบธุรกิจมาระยะหนึ่งแล้ว

ปี พ.ศ. 2564 จัดตั้งบริษัทร่วมทุน BFTZ WN

ในเดือนพฤษภาคม FNS ได้ร่วมลงทุนกับ Prospect เพื่อจัดตั้งบริษัท บีเอฟทีแชนด์ วั่งน้อย จำกัด โดยแต่ละฝ่ายถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 50 คิดเป็นจำนวนเงินลงทุน 2.5 ล้านบาท

เข้าลงทุนใน Kanom

ในเดือนมิถุนายน FNS ได้ใช้สิทธิแปลงสภาพเงินให้กู้ยืมเป็นเงินลงทุนใน Kanom โดย FNS ถือหุ้นร้อยละ 30 คิดเป็นจำนวนเงินลงทุน 60 ล้านบาท

จำหน่ายเงินลงทุนใน FSS

ในเดือนธันวาคม 2564 FNS ได้จำหน่ายหุ้นสามัญจำนวนร้อยละ 29.29 ที่ถืออยู่ใน FSS ออกทั้งหมด

### 1.1.3 การระดมทุนและความคืบหน้าของการใช้เงินระดมทุน

ตามที่บริษัทได้รับเงินจากการออกและเสนอขาย "หุ้นกู้ของบริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568" เป็นจำนวน 366.80 ล้านบาทนั้น บริษัทได้ใช้เงินไปตามวัตถุประสงค์ดังนี้

วัตถุประสงค์การใช้เงิน	จำนวนเงินที่ใช้	วันที่ใช้เงิน	รายละเอียด
1. เพื่อใช้ลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน	200 ล้านบาท	1 ตุลาคม 2564	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ลงทุนในบริษัท ขนมห คาเฟ่ จำกัด ซึ่งบริษัทมีสัดส่วนการถือหุ้นอยู่แล้วร้อยละ 30 ของทุนจดทะเบียน</li> <li>- ลงทุนในบริษัท บีเอฟทีแชนด์ วังน้อย จำกัด ที่ดำเนินธุรกิจพัฒนาอาคารคลังสินค้าและโรงงานให้เช่า ซึ่งบริษัทมีสัดส่วนการถือหุ้นอยู่แล้วร้อยละ 50</li> </ul>
2. เพื่อชำระคืนเงินกู้ หรือหนี้จากการออกตราสารหนี้	100 ล้านบาท	18 สิงหาคม 2564	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ชำระคืนวงเงินทุนหมุนเวียนจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวน 50 ล้านบาท เมื่อวันที่ 3 ส.ค. 2564</li> <li>- ชำระคืนตัวแลกเงิน FNS21818A จำนวน 50 ล้านบาท เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2564</li> </ul>
3. เพื่อเป็นเงินทุนที่ใช้หมุนเวียนในกิจการ	66.80 ล้านบาท		ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในกลุ่มบริษัท

ตามที่บริษัทได้รับเงินจากการออกและเสนอขาย “หุ้นกู้ระยะสั้นของบริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 1 กรกฎาคม 2565” เป็นจำนวน 300 ล้านบาทนั้น บริษัทได้ใช้เงินไปตามวัตถุประสงค์ดังนี้

วัตถุประสงค์การใช้เงิน	จำนวนเงินที่ใช้	วันที่ใช้เงิน	รายละเอียด
1. เพื่อชำระหนี้ของบริษัท	200 ล้านบาท	2 พฤศจิกายน 2564	ชำระคืนหุ้นกู้ FNS21NA จำนวน 200 ล้านบาท ซึ่งจะครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 4 พฤศจิกายน 2564
2. เพื่อเป็นเงินทุนที่ใช้หมุนเวียนในกิจการ	100 ล้านบาท		ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในกลุ่มบริษัท

#### 1.1.4 ข้อมูลพันธในการเสนอขายหลักทรัพย์

-ไม่มี-

#### 1.1.5 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับบริษัท

ชื่อบริษัท	บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	48/48 ชั้น 20 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
ประเภทธุรกิจ	กลุ่มบริษัทฟินันซ่าประกอบธุรกิจหลัก แบ่งตามประเภทต่างๆ ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ธุรกิจการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์และการลงทุน</li> <li>2) ธุรกิจการลงทุนโดยตรง</li> <li>3) ธุรกิจด้านการเงิน</li> </ol>

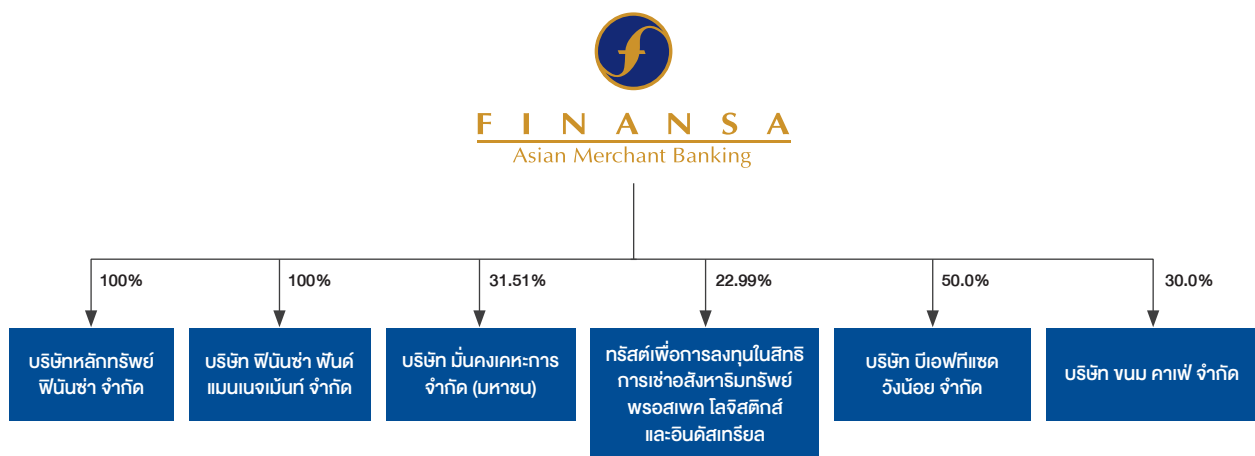
หมายเหตุ : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 FNS ยังคงดำเนินธุรกิจให้บริการทางการเงินโดยผ่านบริษัทย่อย คือบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด อย่างไรก็ดี FNS อยู่ระหว่างดำเนินการที่จะยุติการประกอบธุรกิจด้านนี้



เลขทะเบียนบริษัท	0107545000080
โทรศัพท์	(66) 0-2697-3700
โทรสาร	(66) 0-2697-3799
โฮมเพจบริษัท	www.finansa.com
ทุนจดทะเบียน	1,729.28 ล้านบาท
ทุนเรียกชำระแล้ว	1,729.28 ล้านบาท
จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย	345.86 ล้านหุ้น
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้	หุ้นละ 5 บาท

## 1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)



(หมายเหตุ : ที่ผ่านมาจนถึงวันที่ 16 ธันวาคม 2564 FNS เป็นผู้ถือหุ้นใน FSS คิดเป็นจำนวนร้อยละ 29.29 ซึ่งผลประกอบการทางการเงินของ FSS จนถึงวันดังกล่าว ยังคงรวมอยู่ในงบการเงินรวมของ FNS)

### 1.2.1 โครงสร้างรายได้

ในปี 2564 FNS ประกอบธุรกิจหลักๆ แบ่งตามประเภท ดังนี้

- (1) ธุรกิจการพัฒนอสังหาริมทรัพย์และการลงทุน
- (2) ธุรกิจการลงทุนโดยตรง
- (3) ธุรกิจด้านการเงิน

รายได้แบ่งตามประเภทธุรกิจ	ดำเนินการโดย	สัดส่วนการถือหุ้น โดย FNS	ปี 2564	
			รายได้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
ธุรกิจให้บริการด้านการเงิน	FNS, FFM,	100	43.72	14%
	FSL	100	213.35	67%
	FSS&FSSIA	29.29	87.96	28%
<b>รวมรายได้จากธุรกิจให้บริการด้านการเงิน</b>			<b>345.03</b>	<b>109%</b>
ธุรกิจการพัฒนอสังหาริมทรัพย์และการลงทุน	MK	31.51	(57.26)	-18%
	BFTZ WN	50	(0.41)	0%
<b>รวมรายได้จากธุรกิจการพัฒนอสังหาริมทรัพย์และการลงทุน</b>			<b>(57.67)</b>	<b>-18%</b>
ธุรกิจการลงทุนโดยตรง	Kanom	30	(6.54)	-2%
	PROSPECT REIT	22.99	27.11	9%
	NEO	12.78	-	0%
	FB, HUGS	6, 7.5	-	0%
<b>รวมรายได้จากธุรกิจการลงทุนโดยตรง</b>			<b>20.57</b>	<b>6%</b>
อื่น ๆ			8.88	3%
<b>รวมรายได้</b>			<b>316.81</b>	<b>100%</b>

ในภาพภาคหน้า โครงสร้างรายได้ของ FNS จะปรับเปลี่ยนไปเนื่องจากได้มีการจำหน่ายเงินลงทุนใน FSS และ FSL ออกไป (รอการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น) และมีข้อควรสังเกตด้วยว่า FNS มีการถือหุ้นในอีกหลายบริษัทซึ่งเป็นการถือหุ้นส่วนน้อย จึงไม่นับเงินของบริษัทย่อยเหล่านั้นมาบันทึกในงบการเงินรวมของบริษัท แต่รายได้จะได้รับการลงบันทึกในรูปของเงินปันผลและดอกเบี๋ยจากเงินให้กู้ยืม

## 1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

โดยทั่วไป การลงทุนส่วนใหญ่ของ FNS มักจะเข้าถือหุ้นในลักษณะเป็นผู้ถือหุ้นส่วนน้อย อย่างไรก็ตามในกรณีของการลงทุนเชิงกลยุทธ์ที่เข้าข่ายเป็นบริษัทร่วมที่สำคัญ เช่น MK และ PROSPECT REIT นั้น FNS จะเป็นผู้ถือหุ้นส่วนน้อยที่มีนัยสำคัญและเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุดเพียงรายเดียว ยกเว้น FFM ซึ่งเป็นบริษัทที่ดำเนินธุรกิจการลงทุนในต่างประเทศเท่านั้นที่ FNS ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 และการลงทุนใน BFTZ WN ซึ่งเป็นการถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 50

ในการบริหารจัดการบริษัทย่อย FFM ซึ่งเป็นบริษัทโฮลดิ้ง จะอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทที่ได้รับการแต่งตั้งจาก FNS

ในกรณีของบริษัทร่วมหลัก ๆ เช่น MK และ PROSPECT REIT ซึ่งเป็นบริษัทที่มีฝ่ายบริหารที่เป็นอิสระ FNS จะช่วยสนับสนุนธุรกิจและฝ่ายบริหารในเชิงกลยุทธ์ รวมถึงการส่งตัวแทนเข้าร่วมเป็นคณะกรรมการด้วย เช่น กรณีของ MK นายวรสิทธิ์ โกศาชัยพัฒน์ ซึ่งเป็นกรรมการผู้จัดการของ FNS ได้เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการผู้จัดการของ MK เช่นกัน ในกรณีของ PROSPECT REIT นั้น มีผู้จัดการบริหารกองทรัสต์เป็นบริษัทย่อยของ MK และกรณี BFTZ WN จะมี Prospect เป็นผู้บริหารจัดการประจำวัน โดยที่มีตัวแทนจาก FNS สองท่านร่วมอยู่ในคณะกรรมการบริษัท

ในส่วนของการ “ลักษณะของธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์” จะเห็นได้ว่า แต่ละธุรกิจการลงทุนของกลุ่ม FNS นั้นจะมีลักษณะรูปแบบกลยุทธ์ แผนการตลาดและสถานะของบริษัทที่เฉพาะแตกต่างกันออกไป จึงจะขอลำดับถึงลักษณะของแต่ละธุรกิจซึ่ง FNS เข้าไปลงทุน โดยแบ่งแยกตามประเภทธุรกิจ ดังต่อไปนี้

### ธุรกิจพัฒนอสังหาริมทรัพย์และการลงทุน

- บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน) (MK)

MK เป็นบริษัทก่อสร้างและพัฒนอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำแห่งหนึ่ง ซึ่งก่อตั้งขึ้นในปี 2499 โดยเน้นพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัยแนวราบเพื่อขาย ภายใต้แบรนด์ “ชวนชื่น” และ “สิรินแฮส” และโครงการที่อยู่อาศัยเพื่อเช่า ภายใต้แบรนด์ “พาร์ค คอร์ท” ในระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา ภายใต้การบริหารของเจ้าของกลุ่มใหม่ ได้ยกระดับธุรกิจไปสู่การบริหารสินทรัพย์เพื่อการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทอสังหาริมทรัพย์ เพื่อมุ่งพัฒนาสร้างรายได้ที่สม่ำเสมอ และก้าว

ที่มีคุณภาพ ความสำเร็จที่สำคัญ ได้แก่ โครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ในเขตนิคมอุตสาหกรรม Bangkok Free Trade Zone บนถนนบางนา-ตราด และการเปิดตัว PROSPECT REIT นอกจากนี้ MK ยังมีการพัฒนาและเปิดตัว โครงการ “รักษ์” ซึ่งเป็นธุรกิจบริการทางการแพทย์และส่งเสริมสุขภาพแบบองค์รวม ตั้งอยู่บนริมฝั่งแม่น้ำเจ้าพระยา อีกด้วย แม้ในปี 2564 ถือว่าเป็นปีที่ท้าทายอย่างมากสำหรับธุรกิจนิคมอุตสาหกรรมประเภทนี้ เนื่องจากได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ส่งผลให้จำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทศขาดหายไป อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารยังคงมีความเชื่อมั่นอย่างสูงต่อโอกาสและศักยภาพของธุรกิจ Health and Wellness ในเมืองไทย และเล็งเห็นว่าโครงการนี้จะเป็นตัวขับเคลื่อนสร้างการเติบโตให้แก่บริษัทได้ในอนาคต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 FNS ถือหุ้นใน MK ร้อยละ 31.51 สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้จาก <https://www.mk.co.th/>

- บริษัท บีเอฟทีแอสต วังน้อย จำกัด (BFTZ WN)

BFTZ WN เป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นในปี 2564 จากการร่วมทุนระหว่าง FNS กับ Prospect ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ MK โดยแต่ละฝ่ายถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 50 ภายหลังการก่อตั้งบริษัท BFTZ WN ได้ลงนามบันทึกความเข้าใจกับ บริษัท สยาม แม็คโคร จำกัด (มหาชน) เพื่อให้เช่าที่ดินและอาคารศูนย์กระจายสินค้ากลาง ซึ่งตั้งอยู่บน ถนนพหลโยธิน กม.67 โดยมีขนาดพื้นที่ให้เช่า 88,401 ตร.ม. และสัญญาเช่าเป็นเวลา 28 ปี การดำเนินโครงการนี้ จะแบ่งออกเป็น 3 ระยะ โดยในเฟสแรกนี้จะมีกำหนดการส่งมอบงานในช่วงไตรมาสแรกของปี 2566 สำหรับ การจัดหาเงินทุนเพื่อโครงการได้รับการจัดเตรียมแล้ว โดยที่ FNS จะให้การสนับสนุนในเบื้องต้นในรูปแบบเงินกู้ยืม จากผู้ถือหุ้นเป็นจำนวนเงิน 350 ล้านบาท

### ธุรกิจการลงทุนโดยตรง

- บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด (FFM)

FFM เป็นบริษัทย่อยที่จดทะเบียนในหมู่เกาะเคย์แมน ซึ่ง FNS ถือหุ้นร้อยละ 100 ที่ผ่านมา FFM ทำหน้าที่เป็น ผู้ให้บริการบริหารจัดการและสนับสนุนเงินทุนให้แก่กองทุนประเภท Private Equity ที่เข้ามาลงทุนในประเทศไทย เวียดนาม และกัมพูชา โดยทำหน้าที่เป็นตัวแทนนักลงทุนสถาบันต่างประเทศ อย่างใกล้ชิด ตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นมา เป้าหมายของ FFM ได้มุ่งเน้นไปที่การลงทุนในประเทศไทยเท่านั้นในรูปแบบ Private Equity โดยใช้เงินทุน ของตนเอง

- ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ พรอสเพค โกลด์สตีกส์และอินดัสเทรียล (PROSPECT REIT)

PROSPECT REIT คือทรัสต์ที่ลงทุนในสิทธิการเช่าช่วงที่ดินและอาคารบางส่วนในโครงการ BFTZ บนถนน บางนา-ตราด ซึ่งครอบคลุมพื้นที่กว่า 1,000 ไร่ และเป็นโครงการเขตปลอดภาษีที่อยู่ใกล้กรุงเทพมหานครมากที่สุด ที่บริการให้เช่าอาคารคลังสินค้า เหมาะสมแก่ธุรกิจบริการโลจิสติกส์และอุตสาหกรรมขนาดเบา PROSPECT REIT มีสินทรัพย์คิดเป็นมูลค่ารวม 3,500 ล้านบาท (ณ วันที่ซื้อสินทรัพย์) อันประกอบด้วยอาคาร 63 หลัง แบ่งออกเป็น อาคารคลังสินค้า 21 หลัง โรงงานสำเร็จรูป 30 หลัง โรงงานขนาดเล็ก 10 หลัง และอาคาร built-to-suit 2 หลัง คิดเป็นพื้นที่ให้เช่า 219,116 ตร.ม. ในเดือนสิงหาคม ปี 2563 FNS เข้าลงทุนใน PROSPECT REIT เป็นจำนวนเงิน 563 ล้านบาท คิดเป็นจำนวนหุ้นที่ถือร้อยละ 22.99 สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ <https://www.prospectreit.com/th/home>

### ธุรกิจการลงทุนโดยตรง : การลงทุนประเภทธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Private Equity)

- บริษัท นีโอ คอร์ปอเรท จำกัด (NEO)

ในช่วงท้ายของปี 2559 FFM ได้เข้าร่วมลงทุนใน NEO ในลักษณะเงินให้กู้ยืมที่สามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 242.8 ล้านบาท ซึ่งต่อมาภายหลังได้แปลงสภาพเป็นหุ้นเรียบร้อยแล้ว NEO เป็นบริษัท ผู้ผลิตและผู้จัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ในครัวเรือนและผลิตภัณฑ์ดูแลสุขอนามัยส่วนบุคคลชั้นนำแห่งหนึ่งของไทย ภายใต้แบรนด์ไฟน์ไลน์และดีนี่ เป็นต้น ซึ่งติดอันดับหนึ่งในสามอันดับแรกของสินค้าในกลุ่มเดียวกัน การลงทุน ของ FFM คือการสนับสนุนเงินทุนเพื่อการก่อสร้างโรงงานผลิตแห่งใหม่ที่ล้ำลูกกา ซึ่งได้เปิดทำการในปี 2561 โรงงานแห่งใหม่นี้ส่งผลอย่างเป็นรูปธรรมต่อการดำเนินงานของ NEO ช่วยเพิ่มทั้งประสิทธิภาพและปรับปรุง ประสิทธิภาพด้านการผลิตโดยรวม สำหรับ NEO ปี 2563 นับเป็นปีที่ดีมาก เนื่องจากความต้องการในสินค้า ประเภทดูแลสุขอนามัยของบริษัทเพิ่มสูงขึ้นมาก อันเป็นผลจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ส่วนปี 2564 ก็ยังนับว่าเป็นปีที่แข็งแกร่ง ถึงแม้ว่ารายได้ลดลงเนื่องจากข้อจำกัดในเรื่องห่วงโซ่อุปทาน นอกจากนี้ NEO คาดว่าจะนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ในปี 2565

- บริษัท เอฟบี ฟู๊ด เซอร์วิส (2017) จำกัด (FBF)

ในปี 2560 FNS ได้เข้าลงทุนในหุ้นสามัญของ FBF ซึ่งเป็นบริษัทที่ดำเนินธุรกิจให้บริการด้านอาหารชั้นนำแห่งหนึ่ง



ในกรุงเทพฯ เป็นเงินจำนวน 21 ล้านบาท โดยเข้าร่วมลงทุนพร้อมกันกับบริษัทการค้าขนาดใหญ่ของญี่ปุ่น Sojitz Corporation ซึ่งมีสัดส่วนการถือหุ้นใหญ่เป็นอันดับสอง เงินที่ได้จากการระดมทุนได้นำไปใช้ลงทุนในอาคารครีวกลาง เพื่อเพิ่มมูลค่าให้กับบริการทางด้านอาหาร ทั้งนี้ อาคารครีวกลางได้เสร็จสมบูรณ์ในปี 2561 หากแต่ผลประกอบการหลังจากนั้นยังเป็นที่น่าผิดหวังทั้งในด้านยอดขายและการทำกำไร โดยในปี 2561 FBF มีผลประกอบการขาดทุนอย่างมีนัยสำคัญ แต่มีผลประกอบการขาดทุนลดลงในปี 2562 อีกทั้งลูกค้ารายหลัก ๆ ซึ่งเป็นธุรกิจร้านอาหารแบบมีสาขา ก็ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในปี 2563 และ 2564 จึงส่งผลให้ยังมีผลประกอบการขาดทุนต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม FBF คาดหวังว่าจะสามารถเห็นการพลิกฟื้นของธุรกิจได้ในปี 2565

- บริษัท ขนบ คาเฟ่ จำกัด (Kanom)

ในปี 2561 FNS ได้เข้าลงทุนใน Kanom ซึ่งเป็นบริษัทผู้ประกอบการธุรกิจคาเฟ่ เบเกอรี่และร้านอาหาร ในวงเงินจำนวน 120 ล้านบาท การลงทุนครั้งนี้เป็นการลงทุนในรูปแบบเงินกู้แปลงสภาพในตอนแรก ซึ่งต่อมาภายหลังได้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ Kanom และหุ้นกู้ทั่วไป โดยเงินที่ได้จาก FNS จะถูกนำไปใช้ในการปรับปรุงสาขาเดิม ขยายสาขาใหม่ และสร้างอาคารครีวกลางแห่งใหม่ ยอดขายของ Kanom ได้รับผลกระทบอย่างมากในไตรมาสที่ 2 ของปี 2563 อันเป็นผลมาจากการสั่งปิดร้านอาหารตามประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินของรัฐบาล เนื่องจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 รวมถึงการล็อกดาวน์ครั้งที่สองในช่วงกลางปี 2564 อย่างไรก็ตาม Kanom มียอดขายพลิกฟื้นอยู่ในระดับคงที่ต่อเนื่องตลอดช่วงครึ่งปีหลังของปี 2564 และขณะนี้ยอดขายต่อเดือนกลับมาสู่ระดับช่วงก่อนการระบาดของโรคโควิด-19 แล้ว

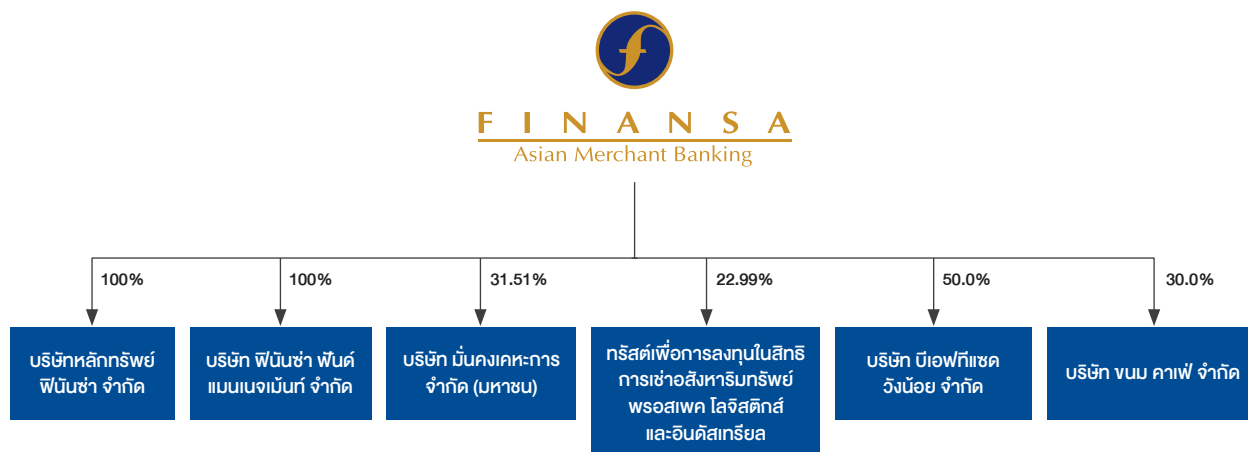
- บริษัท ฮักส์ อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด (HUGS)

ในปี 2563 FNS เข้าลงทุนใน HUGS ซึ่งเป็นธุรกิจสตาร์ทอัปตัวแทนประกันภัยน้องใหม่ โดยถือหุ้นสามัญ คิดเป็นจำนวนร้อยละ 7.5 ของหุ้นทั้งหมด ในระยะแรก HUGS จะมุ่งเน้นไปที่ธุรกิจการประกันสุขภาพและการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล โดยที่ HUGS ได้รับใบอนุญาตประกันวินาศภัยแล้ว ส่วนใบอนุญาตสำหรับการประกันชีวิตและการรับประกันภัยต่ออยู่ระหว่างการดำเนินการ HUGS มีเป้าหมายที่จะขยายธุรกิจขายประกันโดยผ่านทั้งทางออนไลน์และทางโทรศัพท์เป็นหลัก นอกจากนี้ HUGS ยังดำเนินธุรกิจบริการประกันภัยให้แก่บริษัทในเครือขายของกลุ่มผู้ถือหุ้นหลัก ได้แก่ กลุ่มธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์รายใหญ่ และบริษัทตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ อีกด้วย

### 1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

#### 1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

กลุ่มบริษัทฟินันซ่าประกอบธุรกิจโดยผ่านบริษัทแม่ และบริษัทในเครือ 6 บริษัทโดย 5 บริษัทตั้งอยู่ในประเทศไทย (รวมบริษัทแม่) 1 บริษัทอยู่ในต่างประเทศ และอีก 1 หน่วยธุรกิจคือ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ โดย FNS ในฐานะบริษัทแม่ จะเป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารงานและการลงทุน สนับสนุนควบคุมดูแลและให้คำปรึกษาด้านแผนงานและการจัดการให้แก่บริษัทในกลุ่มเพื่อให้การดำเนินธุรกิจต่าง ๆ เป็นไปในทิศทางเดียวกัน ปัจจุบันกลุ่มฟินันซ่าประกอบด้วยบริษัทย่อยและบริษัทในเครือแสดงดังภาพต่อไปนี้



**บริษัทย่อยและบริษัทร่วม**

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้น ที่ออกจำหน่าย	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด ชั้น 20 อาคารทีเอสไอทาวเวอร์ 48/45 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โทร. 0 2697 3800 โทรสาร 0 2638 0301	พาณิชย์/หลักทรัพย์	สามัญ	70,000,000	100
2. บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด P.O. Box 309, Ugland House, KY1-1104 Grand Cayman, Cayman Islands	ลงทุน	สามัญ บุริมสิทธิ์	20,000 144,073	100 100
3. บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน) ชั้น 6-8 อาคาร 345 สุรวงศ์ เลขที่ 345 ถนนสุรวงศ์ แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร โทร. 0 2234 8888 โทรสาร 0 234 8880	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ เพื่อการค้า	สามัญ	1,091,205,066	31.51
4. บริษัทเพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ พรอสเพค โลจิสติกส์และอินดัสเทรียล เลขที่ 345 อาคาร 345 สุรวงศ์ ชั้น 5 ถนนสุรวงศ์ แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โทร. 0 2697 3788 โทรสาร 0 2697 3794	ทรัสต์เพื่อการลงทุน ในอสังหาริมทรัพย์	สามัญ	245,000,000	22.99
5. บริษัท ขนมหคาเฟ จำกัด เลขที่ 362 ถนนพระราม 9 ซอย 17 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 โทร. 0 2138 5890	เบเกอรี่ อาหาร และเครื่องดื่ม	สามัญ	12,786,000	30
6. บริษัท บีเอฟทีแชนด์ วังน้อย จำกัด เลขที่ 345 อาคาร 345 สุรวงศ์ ชั้น 5 ถนนสุรวงศ์ แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โทร. 0 2697 3860 โทรสาร 0 2697 3869	พัฒนาและให้เช่าโรงงาน และอาคารคลังสินค้า	สามัญ	50,000	50

**1.3.2 การถือหุ้นถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง**

-ไม่มี-

**1.3.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่**

-ไม่มี-

**1.3.4 ผู้ถือหุ้น**

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ FNS กำหนด ณ วันที่ 15 มีนาคม 2565 เพื่อการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 มีดังนี้

ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของทุนชำระแล้ว
นายวรสิทธิ์ โกคำชัยพัฒน์ ม.ล.สุทธิมาน โกคำชัยพัฒน์	149,070,161	43.102
นายวิเชียร ศรีมนินทรนิมิต	12,200,000	3.527
นายวชิระ ทยานาราวพร	10,000,000	2.891
บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	8,828,201	2.553
Credit Suisse AG, Singapore Branch	8,554,900	2.474
นางสาวญาลินี อภิธินัย	8,527,200	2.466
บริษัท ไบโอ อีควอลซ์ จำกัด	6,624,100	1.915
นางประกายคำ ไบแก้ว	6,192,000	1.790
บริษัท มิลลิเมด พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด	4,400,000	1.272
นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	3,410,000	0.986
ผู้ถือหุ้นอื่น	128,048,878	37.024
<b>รวม</b>	<b>345,855,440</b>	<b>100.000</b>

รายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

รายชื่อบริษัทย่อย	ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือร้อยละ
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	FNS	100
บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด	FNS	100

#### 1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

FNS มีทุนจดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 1,729,277,200 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 345,855,440 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท โดยเป็นทุนที่เรียกชำระแล้วทั้งจำนวน

#### 1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

##### 1.5.1 หลักทรัพย์แปลงสภาพ

-ไม่มี-

##### 1.5.2 ตราสารหนี้

FNS มีการออกหุ้นกู้ระยะสั้นอายุไม่เกิน 270 วัน และหุ้นกู้ระยะยาวชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นเพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ โดยมีจำนวนคงค้างรวมไม่เกิน 2,000,000 หน่วย คิดเป็นมูลค่าคงค้างรวมไม่เกิน 2,000,000,000 บาท (สองพันล้านบาท) มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาที่เสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท อัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยตลาด ณ ช่วงเวลาที่เสนอขาย

ในเดือนธันวาคม ปี 2564 บริษัท ฟิทช์เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ได้ประกาศอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวของบริษัทที่ระดับ BBB-(tha) แนวโน้มอันดับเครดิตเป็นลบ และคงอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้นที่ F3 (tha)



มูลค่าคงค้างของหุ้นกู้ระยะสั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

รุ่น	มูลค่าหน้าตั๋วรวม (บาท)	วันครบกำหนดไถ่ถอน
FNS22701A	300,000,000	1 กรกฎาคม 2565
<b>รวม</b>	<b>300,000,000</b>	

มูลค่าคงค้างของหุ้นกู้ระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

รุ่น	มูลค่าหน้าตั๋วรวม (บาท)	วันครบกำหนดไถ่ถอน
FNS221A	140,000,000	26 มกราคม 2565
FNS220A	100,000,000	12 ตุลาคม 2565
FNS220B	100,000,000	12 ตุลาคม 2565
FNS231A	300,000,000	12 มกราคม 2566
FNS250A	366,800,000	31 ตุลาคม 2568
<b>รวม</b>	<b>1,006,800,000</b>	

## 1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

### นโยบายของบริษัท

FNS มีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราประมาณร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษี หรือตามความเหมาะสม หากไม่มีเหตุจำเป็นอื่นใดและการจ่ายเงินปันผลนั้นไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

ประวัติการจ่ายเงินปันผล 3 ปีที่ผ่านมา

ปี	2564	2563	2562
กำไรสุทธิตามงบการเงินรวม (ล้านบาท)	(42.19)	223.26	(82.58)
กำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการ (ล้านบาท)	73.43	236.45	78.35
จำนวนหุ้น	345,855,440	345,855,440	345,855,440
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.50	0.65	-
รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (ล้านบาท)	172.93	224.81	-
อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	235.50%	95.08%	0.00%

### นโยบายของบริษัทย่อย

บริษัทย่อยมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราประมาณร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษี หรือตามความเหมาะสม หากไม่มีเหตุจำเป็นอื่นใดและการจ่ายเงินปันผลนั้นไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

## 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย มีการบริหารความเสี่ยงแบบรวมกลุ่ม โดยมีเป้าหมายให้ธุรกิจเติบโต และสร้างผลตอบแทนอย่างมั่นคงในระยะยาว กลุ่มบริษัทฟินันซ่าตระหนักดีว่าความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทเผชิญ อาจทำให้ผู้ลงทุน สูญเสียเงินลงทุนทั้งจำนวนหรือบางส่วนหรือไม่ได้รับผลตอบแทนในอัตราที่ควรจะได้รับ จึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท

นโยบายเกี่ยวกับมาตรการและแผนงานจัดการความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทกำหนดจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ ได้จัดให้ฝ่ายบริหารรายงานผลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส และได้มีการทำการประเมินความเสี่ยงของระบบควบคุมภายในที่มีอยู่เป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาหาแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงาน ให้ผลการดำเนินงานมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

### 2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทให้ความสำคัญในด้านการจัดการความเสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจเพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์ในการดำเนินงานบริษัท

ความเสี่ยง หมายถึง โอกาสของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อวัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

#### วัตถุประสงค์

กำหนดกรอบการปฏิบัติงานในการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัทที่มีความสอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัทและเพื่อนำไปใช้ปฏิบัติทั้งองค์กร

#### ขอบเขต

นโยบายการบริหารความเสี่ยงฉบับนี้ใช้กับทุกการดำเนินงาน รวมถึงผู้บริหารและพนักงานทุกคน

#### นโยบายการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดการประเมินความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อวิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท
2. กำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจที่อาจเกิดความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญต่อการประกอบธุรกิจ การดำเนินงาน ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท รวมถึงความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล เช่น ความเสี่ยงจากสภาพภูมิอากาศ ความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย ความเสี่ยงจากการทุจริตและคอร์รัปชัน เป็นต้น
3. กำหนดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ (emerging risk) ซึ่งส่งผลกระทบต่อการทำงานของธุรกิจไปอีก 3-5 ปีข้างหน้า
4. กำหนดความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้นที่อาจไม่ได้รับผลตอบแทนหรือสิทธิที่ควรจะได้รับหรือสูญเสียเงินลงทุนทั้งจำนวนหรือบางส่วน
5. กำหนดความเสี่ยงต่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ รวมทั้งข้อจำกัดการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ เช่น การฟ้องร้องดำเนินคดีทางกฎหมาย สิทธิความคุ้มครองผู้ลงทุนเกี่ยวกับการบริหารจัดการบริษัท (corporate matter) ข้อจำกัดเกี่ยวกับการส่งเงินออกนอกประเทศ เป็นต้น
6. ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัทเป็นเจ้าของความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่ในการระบุและประเมินความเสี่ยงของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ กำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อจัดการความเสี่ยง
7. ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัททั้งหมดต้องได้รับการดำเนินการ เช่น ระบุความเสี่ยงอย่างทันเวลา ประเมินความเสี่ยงและผลกระทบ จัดการความเสี่ยง ทั้งนี้ หากความเสี่ยงดังกล่าวส่งผลกระทบต่อแผนธุรกิจของบริษัทซึ่งอยู่ในระดับสูง ต้องรายงานคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท รับทราบ

## หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบโดยรวม ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัท
2. คณะกรรมการตรวจสอบช่วยสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว
3. กรรมการผู้จัดการ มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานตามนโยบายบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างต่อเนื่อง
4. หน่วยงานตรวจสอบภายในมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการสอบทานประสิทธิผลการควบคุมภายในผ่านการตรวจสอบประจำปี
5. ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบในการระบุ วิเคราะห์ ประเมิน และจัดลำดับความเสี่ยงของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ รวมถึงกำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการจัดการความเสี่ยง

## การทบทวนนโยบาย

กำหนดให้มีการทบทวนนโยบายบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ และเสนอให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติหากมีการเปลี่ยนแปลง

## 2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

### 1. ความเสี่ยงจากภาวะตลาด

ความเสี่ยงจากภาวะตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารทางการเงินเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาด ได้แก่ การเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และภาวะเศรษฐกิจ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทั้งในด้านบวกและด้านลบต่อรายได้ของกลุ่มบริษัท

#### 1.1 ความเสี่ยงจากการที่รายได้หลักของกลุ่มฟิ้นนชาอาจได้รับผลกระทบจากความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจภาวะตลาดเงินและตลาดทุน

รายได้หลักของกลุ่มฟิ้นนชามาจากธุรกิจซึ่งมีความสัมพันธ์โดยตรงกับภาวะเศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงิน และตลาดทุนทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งปัจจัยต่าง ๆ เหล่านี้ล้วนอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัท หากปัจจัยดังกล่าวส่งผลกระทบในทางลบต่อภาวะในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อาทิ ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ ราคาหลักทรัพย์ การระดมทุน การนำหลักทรัพย์เข้าจดทะเบียน รวมถึงความเชื่อมั่นของนักลงทุน ก็จะส่งผลกระทบในทางลบต่อรายได้จากธุรกิจพาณิชย์ และธุรกิจการลงทุนโดยตรง อย่างไรก็ตาม ในภาวะดังกล่าว บริษัทอาจมีโอกาสรายได้ที่ปรึกษาในด้านอื่น ๆ ชดเชย เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงด้านรายได้ เช่น รายได้จากการให้บริการเป็นที่ปรึกษาในการปรับโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ นโยบายการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่ไม่ได้มุ่งเน้นธุรกิจภายในประเทศเพียงแห่งเดียวจะช่วยกระจายความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจในประเทศได้ระดับหนึ่ง

ปัจจุบัน ธุรกิจในกลุ่มบริษัทจะมุ่งเน้นไปที่ธุรกิจพัฒนาและบริหารจัดการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการพักอาศัย ธุรกิจพัฒนาและบริหารจัดการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการอุตสาหกรรม (Industrial property development and management) ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมบริการและสุขภาพ (Hospitality and wellness industry related) และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับอาหารและเครื่องดื่ม เพื่อให้ความเสี่ยงด้านนี้ลดลงและอยู่ในระดับที่บริหารได้

#### 1.2 ความเสี่ยงจากการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เนื่องจากบริษัท ฟิ้นนชา จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจด้านหนึ่งคือการลงทุนโดยตรงในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม มีรายได้จากการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังกล่าว ดังนั้น ความเสี่ยงจากการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมอาจเกิดขึ้นได้ ถ้าบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีผลการดำเนินงานขาดทุน ซึ่งจะส่งผลกระทบโดยตรงต่อผลประกอบการของบริษัท ทั้งนี้ เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงในงบการเงินรวมได้ถูกบันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ประเภทรายได้	ดำเนินการโดย	ร้อยละการถือหุ้น ของบริษัท	2564		2563		2562	
			รายได้	%	รายได้	%	รายได้	%
ธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษาและการจัดการ	FNS, FFM, FC	100	43.72	16.4	78.01	10.2	38.97	12.8
ธุรกิจพาณิชย์ธนกิจและหลักทรัพย์	FSL	100	213.35	80.2	349.42	45.8	63.66	20.8
ธุรกิจให้เช่าคลังสินค้าและโรงงาน	FNS	-	-	-	124.62	16.3	176.41	57.8
อื่นๆ		-	8.88	3.3	211.58	27.7	26.40	8.6
<b>รวมรายได้ทั้งหมด</b>			<b>265.95</b>	<b>100.0</b>	<b>763.63</b>	<b>100.0</b>	<b>305.44</b>	<b>100.0</b>
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ในบริษัทร่วม	FSS&FSSIA	29.29	87.96	172.9	23.63	76.8	(40.45)	570.5
	MK	31.51	(57.26)	(112.6)	(0.64)	(2.1)	33.36	(470.5)
	PROSPECT REIT	22.99	27.11	53.3	7.79	25.3	-	-
	BFTZ WN	50.00	(0.41)	(0.8)	-	-	-	-
	Kanom	30.00	(6.54)	(12.9)	-	-	-	-
<b>รวม</b>			<b>50.86</b>	<b>100.0</b>	<b>30.78</b>	<b>100.0</b>	<b>(7.09)</b>	<b>100.0</b>

\* ตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2564 FSS และ FSSIA ไม่ได้มีสถานะเป็นบริษัทร่วมของบริษัท

### 1.3 ความเสี่ยงด้านการลงทุนในหลักทรัพย์และผลตอบแทน

กลุ่มบริษัทฟินันซ่า มีความเสี่ยงที่ผลตอบแทนจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ เนื่องจากความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ทางการเงินทั้งสิ้น 679.55 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16 ของสินทรัพย์รวมในกลุ่มฟินันซ่า เทียบกับสินทรัพย์ทางการเงินรวม 933.79 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2563 ลดลง 254.24 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 27 ถึงแม้ว่าบริษัทจะมีเงินสภาพคล่องที่ได้มาจากการขายบริษัทร่วม แต่ได้นำไปให้บริษัทร่วมกู้ยืมและนำไปลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลโทเคน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่นทั้งจำนวนเป็นเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนตลาดเงินในประเทศ เป็นเงินลงทุนที่มีสภาพคล่องสูงและความเสี่ยงจากการลงทุนต่ำ สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่นส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในบริษัทจำกัด พันธบัตรรัฐบาล ตราสารทุนในตลาดต่างประเทศ และกองทุนต่างประเทศ

บริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนเป็นผู้กำหนดแนวทางและนโยบายการจัดสรรสินทรัพย์ นโยบายการอนุมัติวงเงินการลงทุนของบริษัท และการควบคุมความเสี่ยง เพื่อควบคุมผลขาดทุนที่อาจเกิดจากความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจและภาวะตลาดหลักทรัพย์

### 1.4 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทมีบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในต่างประเทศที่ดำเนินการอยู่ 1 แห่ง จึงมีสินทรัพย์และหนี้สินส่วนหนึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศตามตารางข้างล่างนี้ โดยสินทรัพย์ส่วนใหญ่จะเป็นเงินสดและเงินลงทุน

สกุลเงิน	สินทรัพย์ (พันหน่วย)	ร้อยละของสินทรัพย์รวม	หนี้สิน (พันหน่วย)	ร้อยละของหนี้สินรวม
ดอลลาร์สหรัฐ	6,357.34	5.1	-	-



## 1.5 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบต่อรายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นดอกเบี้ยของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงในด้านนี้ต่ำ เนื่องจากรายได้จากดอกเบี้ยจะมาจากสัญญาระยะสั้นและมีจำนวนน้อย เมื่อเทียบกับรายได้อื่น ขณะที่ค่าใช้จ่ายที่เป็นดอกเบี้ยเกิดจากหนี้สินที่เป็นทั้งหนี้ระยะสั้นและหนี้ระยะยาว โดย ณ สิ้นปี 2564 มียอดคงค้างของหนี้ระยะสั้นจำนวน 300 ล้านบาท และหนี้ระยะยาวจำนวน 1,006.80 ล้านบาท ทั้งนี้ การที่บริษัทมีหนี้สินส่วนใหญ่เป็นหนี้ระยะยาวที่อัตราดอกเบี้ยคงที่ หากอัตราดอกเบี้ยตลาดปรับตัวสูงขึ้นจะส่งผลกระทบต่อบริษัท หรือทำให้บริษัทมีค่าใช้จ่ายที่ต่ำเมื่อเทียบกับการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

## 2. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการ ภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสม

บริษัทมีนโยบายให้แหล่งระดมทุนและแหล่งใช้ไปมีความสอดคล้องกันเพื่อลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีหนี้สินหมุนเวียนประเภทหนี้ระยะสั้น หนี้ระยะยาวส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี และหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าทางการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี รวมจำนวน 644.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 242.75 ล้านบาท หรือร้อยละ 60 จากสิ้นปี 2563 และมีอัตราส่วนสภาพคล่องที่ได้จากการเทียบสัดส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียนของกลุ่มพินันซ่าเท่ากับ 2.08 เท่า เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 ซึ่งเท่ากับ 1.88 เท่า แสดงว่าสภาพคล่องระยะสั้นของบริษัทปรับตัวดีขึ้นจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ถึงแม้ว่าหนี้สินหมุนเวียนมีจำนวนเพิ่มขึ้น ในส่วนของหนี้สินระยะยาว บริษัทมีหนี้ระยะยาวสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 666.80 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 26.80 ล้านบาท หรือร้อยละ 4 จากสิ้นปี 2563 และมีหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน-สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 4.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.77 ล้านบาท จากสิ้นปี 2563 โครงสร้างเงินทุนของกลุ่มพินันซ่าประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 1,511.21 ล้านบาท และส่วนของผู้อถือหุ้นจำนวน 2,617.27 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 0.58 เท่า นับว่ายังอยู่ในระดับต่ำ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้ออกนโยบายภายในให้มีระบบควบคุมการออกตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาวอย่างรัดกุม รวมถึงให้มีการรายงานจำนวนยอดตราสารหนี้ที่เสนอขาย และยอดคงค้างต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาสเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบยอดคงค้างของตัวแลกเงิน และหุ้นกู้ที่บริษัทออกได้จาก “รายงานผลการขายหุ้นกู้” ของบริษัท จาก [www.sec.or.th](http://www.sec.or.th)

กลุ่มพินันซ่ามีการบริหารสภาพคล่องแบบรวมศูนย์โดยฝ่ายบริหารเงิน มีการจัดให้มีการกู้ยืมระหว่างบริษัทและบริษัทย่อย และมีการคำนวณ Liquidity Gap เพื่อวัดความเพียงพอของเงินทุนและสภาพคล่องของบริษัท

## 3. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่คู่สัญญา (Counterparty) ของบริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาที่ได้ตกลงร่วมกันไว้ได้ ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดซึ่งอาจส่งผลให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท

กลุ่มพินันซ่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตอยู่ในระดับต่ำ เพราะปัจจุบันไม่มีธุรกิจการปล่อยสินเชื่อและไม่มียุทธศาสตร์ในการปล่อยสินเชื่อเพิ่ม ยกเว้นการให้กู้กับบริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องที่อยู่ในกลุ่มพินันซ่าเอง ดังนั้น ความเสี่ยงด้านเครดิตที่บริษัทยังคงมีอยู่จึงเกิดจากการลงทุนในรูปแบบการให้เงินกู้แปลงสภาพและการลงทุนในตราสารหนี้ และความเสี่ยงด้านชำระราคา ในการลงทุนในตราสารหนี้ของกลุ่มบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนดให้ตราสารหนี้หรือบริษัทที่ออกตราสารหนี้ต้องได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับที่ลงทุนได้ (Investment grade) หรือได้อันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า BBB- เพื่อเป็นการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มบริษัท

## 4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลและควบคุมที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กร โดยมีสาเหตุมาจากการะบวนการปฏิบัติงานภายในองค์กร บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์จากปัจจัยภายนอก

กลุ่มฟินันซ่าได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์) กำหนดมาโดยตลอด โดยคณะกรรมการบริษัทได้มีการติดตามการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังกล่าวเป็นประจำทุกปี

สำหรับการดูแลป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายใน ฟินันซ่ากำหนดนโยบายห้ามกรรมการ ผู้บริหาร หรือหน่วยงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เกี่ยวข้องกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว รวมทั้งการซื้อขายหลักทรัพย์และกำหนดให้ผู้บริหารรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ในบริษัทของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

สำหรับปัจจัยเสี่ยงที่เกิดจากเหตุการณ์ภายนอกต่าง ๆ เช่น ภัยธรรมชาติ และการก่อวินาศภัย กลุ่มบริษัทได้มีการจัดทำแผนฉุกเฉินหรือแผนการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Contingency Plan) เพื่อให้บริษัทสามารถกลับมาให้บริการได้อย่างต่อเนื่องภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มบริษัทฟินันซ่าดำเนินการผ่านการควบคุมและติดตามผ่านฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานและผู้ตรวจสอบภายใน (Internal Audit) จากภายนอก และรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส

## 5. ความเสี่ยงด้านทรัพยากรบุคคล

การดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทฟินันซ่าเป็นธุรกิจที่ต้องพึ่งพาบุคลากรเป็นหลัก โดยบุคลากรในระดับบริหารของบริษัทเป็นผู้มีความชำนาญ และมีประสบการณ์การทำงานที่ยาวนาน อย่างไรก็ตาม ในสภาวะที่ธุรกิจมีการแข่งขันที่สูง ในขณะที่บุคลากรที่มีประสบการณ์และความชำนาญในการประกอบธุรกิจการเงินมีอยู่อย่างจำกัด ทำให้เกิดการแย่งชิงบุคลากรในสายงานต่าง ๆ ผู้บริหารมีนโยบายที่จะว่าจ้างผู้บริหารในระดับสูง เน้นการพัฒนาพนักงาน สร้างแรงจูงใจในการทำงาน รวมทั้งจัดให้มีทีมงานที่ประกอบด้วยบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถและมีประสบการณ์หลายทีม ซึ่งนโยบายดังกล่าวได้สร้างผลงานและช่วยให้ผลประกอบการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ดังนั้น หากขาดผู้บริหารหรือทีมงานหนึ่งไป ทีมงานอื่นสามารถดำเนินงานแทนได้ โดยจะส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทในอนาคตน้อยมาก นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับทรัพยากรบุคคล โดยจัดให้มีการฝึกอบรมและเรียนรู้จากการปฏิบัติงานจริง เพื่อพัฒนาบุคลากรทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการให้มีความรู้ความสามารถเพิ่มเติมอย่างสม่ำเสมอและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน อีกทั้งการให้ผลประโยชน์ตอบแทนจากการทำงานที่สัมพันธ์กับผลงานและความสามารถของพนักงานให้อยู่ในระดับที่จูงใจและอยู่ในเกณฑ์มาตรฐานตามสภาวะตลาด เพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงในการทำงานของพนักงาน ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงในการสูญเสียทีมงานและบุคลากรให้น้อยลง

## 6. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลประกอบการของกลุ่มบริษัทฟินันซ่า เช่น รายได้กำไร เงินทุน เป็นต้น รวมถึงชื่อเสียงของกลุ่มบริษัททั้งในปัจจุบันและอนาคต อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ การตัดสินใจด้านกลยุทธ์ที่ผิดพลาด การนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือความเชื่อเข้าในการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของอุตสาหกรรม เศรษฐกิจ หรือเทคโนโลยี บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์โดยการติดตามการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่าง ๆ ที่ใช้พิจารณาในการกำหนดกลยุทธ์ของบริษัท เพื่อนำมาทบทวนปรับกลยุทธ์ของบริษัท ให้ทันกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงมีการจัดทำรายงานผลประกอบการเสนอฝ่ายบริหารเพื่อติดตามว่าการดำเนินงานต่าง ๆ สอดคล้องกับกลยุทธ์ที่ได้กำหนดไว้หรือไม่

## 7. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอันดับความน่าเชื่อถือ

เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2564 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือฟิทช์เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) (Fitch Ratings (Thailand) Limited) ประกาศอันดับเครดิตภายในประเทศ (National rating) ระยะยาวของบริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) ที่ระดับ 'BBB-(tha)' แนวโน้มอันดับเครดิตเป็นลบ และคงอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้นที่ 'F3(tha)' ข้อมูลเพิ่มเติมหาได้จาก [www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com)

## 8. ความเสี่ยงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่เริ่มขึ้นในช่วงปีที่ผ่านมาและยังมีการระบาดมาจนถึงปัจจุบันทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัท อย่างไรก็ตาม จากผลการดำเนินงานในปี 2564 สามารถสรุปได้ว่าสถานการณ์โควิด-19 มีผลกระทบต่อกลุ่มบริษัทในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

- ด้านการดำเนินงาน กลุ่มบริษัทสามารถปฏิบัติตามแผนงานของปี 2564 ที่กำหนดไว้ ไม่ได้มีการปิดหรือหยุดดำเนินงาน ถึงแม้ว่าจะมีการกำหนดวันทำงานที่บ้าน (work from home) ก็สามารถทำงานและปฏิบัติตามกำหนดเวลาของหน่วยงานต่าง ๆ ที่กำกับดูแลกลุ่มบริษัทกำหนดไว้ได้
- ด้านการเงิน โควิด-19 ไม่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ การปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาเงินกู้และหุ้นกู้ และสภาพคล่องของกลุ่มบริษัทเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ บริษัทยังจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเงินปันผลประจำปี และเสนอจ่ายเงินปันผลประจำปีเข้าที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เพื่ออนุมัติต่อไป
- ด้านฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน สถานการณ์โควิด-19 มีผลกระทบต่อ MK และ Kanom ดังที่ได้กล่าวไว้แล้ว
- การปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา ไม่มีผลกระทบต่อสิทธิหรือภาระผูกพันตามสัญญา หรือการเปลี่ยนแปลงข้อตกลงที่เป็นสาระสำคัญ
- ความเสี่ยงต่อการอยู่รอดของกิจการ สถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ไม่มีผลกระทบต่ออยู่รอดของกลุ่มบริษัท

### 3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

#### 3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทดำเนินธุรกิจด้านการลงทุนในธุรกิจต่าง ๆ โดยบริษัทยึดหลักการดำเนินงานที่เป็นธรรม บริหารงานด้วยความโปร่งใสและมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นไปตามหลักการกำกับกิจการที่ดี เพื่อสร้างสรรค์และเติมเต็มสังคม ร่วมกับการสร้างความสมดุลระหว่างเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อความยั่งยืนจึงกำหนดกรอบการบริหารจัดการให้เป็นแนวทางเดียวกัน ดังนี้

1. มุ่งเน้นการสร้างธุรกิจให้เจริญเติบโตด้วยความยั่งยืนที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์ในการดำเนินงานบริษัท
2. มุ่งเน้นการจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ
3. มุ่งเน้นการจัดการด้านความยั่งยืนในมิติของสิ่งแวดล้อม ได้แก่ การกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม รวมถึงสรุปผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม เป็นต้น
4. มุ่งเน้นการจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม ได้แก่ การเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม การบริการอย่างมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า การมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม รวมถึงสรุปผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม เป็นต้น
5. มีการทบทวนนโยบายด้านความยั่งยืนอย่างสม่ำเสมอ และเสนอให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติหากมีการเปลี่ยนแปลง

#### 3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (value chain)

##### 3.2.1 ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่ง สังคมและสิ่งแวดล้อม ภาครัฐ เป็นต้น

##### 3.2.2 การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

**ผู้ถือหุ้น :** บริษัทมีเป้าหมายที่จะดำเนินธุรกิจให้มีผลตอบแทนที่ดี เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทในระยะยาว รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสและเชื่อถือได้ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นของบริษัทมีสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่ากันทุกราย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นๆ นอกจากออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

**พนักงาน :** บริษัทได้มีการดูแลปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามผลงาน รวมทั้งจัดให้มีสวัสดิการตามที่กฎหมายแรงงานกำหนด และมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานในกลุ่มบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังสนับสนุนการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท โดยเปิดโอกาสให้พนักงานได้เข้ารับการ

อบรมในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับสายงาน อีกทั้งยังส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ดี มีการทำงานเป็นทีม และเสริมสร้างบรรยากาศและความรู้สึกปลอดภัยในการทำงาน

**ลูกค้า :** บริษัทยึดมั่นในการให้บริการที่ดี มีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า ตลอดจนมีขั้นตอนวิธีการ หน่วยงาน และบุคคลที่ทำหน้าที่รับซื้อ ร้องเรียนของลูกค้าอย่างเป็นระบบ เพื่อรับดำเนินการให้แก่ลูกค้าโดยเร็วที่สุด

**คู่ค้า :** บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสม ปฏิบัติต่อคู่ค้าเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม โดยเปิดโอกาสให้ธุรกิจของคู่ค้าในกลุ่มสินค้าแต่ละประเภทที่บริษัทมีการจัดซื้อจัดจ้าง ได้มีการแข่งขันทั้งด้านคุณภาพและราคา นอกจากนี้ บริษัทยังยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อคู่ค้า ไม่เอารัดเอาเปรียบอยู่ภายใต้เงื่อนไขข้อตกลงร่วมกัน ซึ่งจะมีกระบวนการคัดเลือกคู่ค้า ที่น่าเชื่อถือ เป็นมืออาชีพ มีประวัติบริษัทที่ดี และมีคุณภาพสินค้าและบริการ จัดทำทะเบียนคู่ค้าที่มีการสั่งซื้อและบริการต่อเนื่อง เพื่อขึ้นทำเนียบผู้ขาย มีการประเมินผลคู่ค้าก่อนขึ้นทำเนียบ โดยมีเกณฑ์การวัดผลทางด้านราคา คุณภาพ การจัดส่ง บริการหลังการขาย เป็นต้น และยังประเมินคู่ค้าหลังการขึ้นทำเนียบแล้วเป็นประจำทุกปี เพื่อรักษาคุณภาพสินค้าและบริการของคู่ค้า

**เจ้าหน้าที่ :** บริษัทยังยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อเจ้าหน้าที่ และไม่เอารัดเอาเปรียบอยู่ภายใต้เงื่อนไขข้อตกลงร่วมกัน และบริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องอย่างครบถ้วนเพียงพอในระยะเวลาอันควร โดยเปิดเผยผ่านช่องทางที่กำหนดภายในเวลาที่เหมาะสมซึ่งเจ้าหน้าที่สามารถตรวจสอบได้

**คู่แข่ง :** บริษัทปฏิบัติตามคู่แข่งขันตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี โดยรักษามรรยาทพื้นฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขันที่เป็นธรรม

#### **สังคมและสิ่งแวดล้อม :**

บริษัทได้ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อที่มีต่อสังคม การดำเนินธุรกิจจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัดอีกทั้ง จะต้องทำให้เกิดผลดีต่อสังคมและภาครัฐ ทั้งทางด้านเศรษฐกิจ วัฒนธรรม ประเพณี และสภาพแวดล้อม และได้ให้การสนับสนุนกิจกรรมภายในที่เกี่ยวข้องกับการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ได้แก่ การรณรงค์ให้ปิดไฟและปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ในช่วงพักกลางวัน การปรับอุณหภูมิสถานที่ทำงานให้เหมาะสม การรณรงค์ให้พิมพ์เอกสารเฉพาะที่จำเป็น โดยมีผู้บริหารระดับสูงขององค์กรเป็นผู้นำในการผลักดันอย่างจริงจัง

**ภาครัฐ :** ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับของทางการ และให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายของภาครัฐ ไม่มีส่วนร่วมหรือดำเนินธุรกิจกับองค์กร หรือบุคคลที่กระทำความผิดกฎหมาย

### **3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม**

#### **3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม**

บริษัทมุ่งมั่นให้บริการทางการเงินประเภทต่าง ๆ แก่กลุ่มลูกค้านิติบุคคลและลูกค้าบุคคลธรรมดา โดยบริษัทยึดหลักการดำเนินงานกิจการที่เป็นธรรม บริหารงานด้วยความโปร่งใสและมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างสรรค์พัฒนาและเติมเต็มสังคม ร่วมไปกับการสร้างความสมดุลระหว่างเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน การดำเนินงานที่ครอบคลุมประเด็นสำคัญต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท ได้แก่ ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน และการดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานสิ่งแวดล้อม และกำหนดให้ทบทวนในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เป็นต้น

#### **3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม**

##### **1. ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ปี 2564**

- (1) ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบในการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน



- (2) บริษัทสนับสนุนการออกประกาศ กฎระเบียบ ข้อบังคับ และแนวปฏิบัติด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสมสอดคล้องกับมาตรฐาน และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (3) บริษัทมอบหมายให้พนักงานผู้แทน ได้เข้ารับการอบรมหลักสูตรเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน ตามที่กระทรวงกำหนดมาตรฐานในการบริหารและการจัดการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
- (4) บริษัทดำเนินการติดตามเฝ้าระวัง ประเมิน และจัดให้มีการปรับปรุงสภาพแวดล้อมในพื้นที่ทำงาน เพื่อความปลอดภัยและสุขอนามัยของพนักงานและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ
- (5) มีการเผยแพร่ให้ความรู้และสร้างความตระหนักในเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานแก่ผู้บริหารและพนักงานอย่างต่อเนื่อง
- (6) พนักงานทุกคนต้องให้ความร่วมมือในการดำเนินโครงการแผนงานความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของบริษัท พร้อมทั้งร่วมเสนอความคิดเห็น ในการปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานและวิธีการทำงานที่ปลอดภัย
- (7) ควบคุมการทำงานของ Outsource และผู้รับเหมาให้เป็นไปตามกฎระเบียบความปลอดภัยของบริษัทและฝ่ายบริหารอาคาร
- (8) เสริมสร้างความมั่นใจในความปลอดภัยในการทำงานอันจะนำไปสู่การสร้างขวัญและกำลังใจแก่พนักงาน ซึ่งมีผลต่อประสิทธิภาพการทำงาน of พนักงาน
- (9) บริษัทได้ติดตั้งเครื่องฟอกอากาศชนิดดูดฝุ่นเพดานในสำนักงานบริเวณที่นั่งทำงานของพนักงาน รวมถึงติดตั้งอุปกรณ์ตรวจวัดค่าฝุ่นละอองทุกพื้นที่ เพื่อให้ปลอดภัยจากฝุ่นละออง สภาพอากาศมีคุณภาพที่ดี และมีการตรวจเช็คเครื่องฟอกอากาศและอุปกรณ์สม่ำเสมอ เป็นการลดความเสี่ยงการเจ็บป่วยของพนักงาน
- (10) บริษัทได้มีมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อโรคโควิด-19 ให้สอดคล้องการมาตรการของ นิติบุคคลฯ อาคาร มีการวัดอุณหภูมิพนักงานและบุคคลภายนอกที่มาติดต่อบริษัททุกคน บันทึกชื่อ นามสกุล เบอร์โทรศัพท์ รวมถึงจัดให้มีหน้ากากอนามัย และเจลแอลกอฮอล์ล้างมือ ให้พนักงานและผู้มาติดต่อ
- (11) เพื่อเป็นการยกระดับมาตรฐานความปลอดภัย บริษัทได้จัดให้มีตรวจพนักงานด้วย ATK ร้อยละ 25 ของพนักงานทั้งหมดทุกสัปดาห์ โดยบุคลากรทางการแพทย์จากโรงพยาบาลเวสต์เมดิคอล (WMC)

บริษัทเป็นสถานประกอบการที่มีความเสี่ยงต่ำเมื่อเทียบกับโรงงานอุตสาหกรรม และมีพื้นที่อยู่ในอาคารที่มีนิติบุคคลเป็นผู้บริหารอาคาร ดูแลในเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในอาคารอยู่ระดับหนึ่ง อย่างไรก็ตาม บริษัทไม่ได้เพิกเฉยที่จะปฏิบัติตามกฎหมายด้านความปลอดภัยฯ และมีจัดทำสถิติการเกิดอุบัติเหตุดังนี้

สถิติอุบัติเหตุจากการทำงาน	ปี 2564			ปี 2563		
	ชาย (คน)	หญิง (คน)	รวม	ชาย (คน)	หญิง (คน)	รวม
ไม่หยุดงาน	-	-	-	-	-	-
หยุดงาน	-	-	-	-	-	-
ทุพพลภาพ	-	-	-	-	-	-
เสียชีวิต	-	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	-	-	-

## 2. การดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานสิ่งแวดล้อม

บริษัทมีสถานที่ตั้งอยู่บนอาคารสูง มีนิติบุคคลฯ ที่ได้รับการแต่งตั้งจากเจ้าของร่วม เป็นผู้บริหารอาคาร ซึ่งมีโครงการปรับปรุงสิ่งแวดล้อมที่เป็นมาตรฐานตามกฎหมายกำหนด รวมถึงความปลอดภัยอย่างเคร่งครัด มีแผนงานบำรุงรักษาเครื่องจักรที่เป็นส่วนประกอบของอาคาร เพื่อไม่ให้ก่อมลภาวะทางกลิ่น เสียง มีระบบบำบัดน้ำเสีย ซึ่งมีแผนงานพัฒนาระบบและเครื่องจักรที่เป็นส่วนประกอบของอาคาร การตรวจสอบและติดตามสม่ำเสมอตลอดทั้งปี ซึ่งในส่วนพื้นที่ของบริษัทที่อยู่ในอาคารได้มีการกำหนดนโยบายสิ่งแวดล้อม โดยให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการดำเนินการจัดการสิ่งแวดล้อม ดังต่อไปนี้

- (1) เผยแพร่ความรู้ในด้านกฎหมายสิ่งแวดล้อมในอาคารสำนักงานและร่วมกันปฏิบัติตามกฎหมายและเกณฑ์ต่างๆ เพื่อส่งเสริมคุณภาพสิ่งแวดล้อมที่ดีในบริษัท
- (2) ส่งเสริมในการควบคุมการใช้พลังงาน น้ำ และทรัพยากรต่างๆ ของบริษัทให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
- (3) มุ่งมั่นในการปรับปรุงสิ่งแวดล้อมโดยมีการจัดซื้อผลิตภัณฑ์และจัดจ้างที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เช่น เครื่องถ่ายเอกสาร หมึกพรีนเตอร์ เป็นต้น
- (4) ส่งเสริมให้เกิดการตระหนักรู้ในการลดและป้องกันการปล่อยขยะของเสียและมลพิษอื่นๆ จากกิจกรรมการทำงาน เช่น การรณรงค์ลดการใช้ถุงพลาสติก ไม่อนุญาตให้นำกล่องโฟมบรรจุอาหารเข้าในอาคาร ไม่ทิ้งกระดาษชำระลงโถชักโครก เป็นต้น
- (5) สื่อสารนโยบายสิ่งแวดล้อมต่อพนักงาน และเผยแพร่ถึงความมุ่งมั่นในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของบริษัท
- (6) การส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทมีแนวนโยบายส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อลดและป้องกันปัญหามลภาวะต่อสิ่งแวดล้อมในสถานที่ทำงานของบริษัท ดังนี้

### ด้านการใช้ไฟฟ้า

- บริษัทดำเนินการลงทุนเพื่อลดการใช้พลังงานไฟฟ้า โดยเปลี่ยนหลอดไฟฟลูออเรสเซนต์ขนาด 36 วัตต์ (T8) ใช้เป็นหลอดคอมชนิด 28 วัตต์ (T5) และหลอดไฟ LED เพื่อเป็นการประหยัดพลังงานและลดความร้อนในพื้นที่สำนักงานบริษัท
- การใช้ซอฟต์แวร์ช่วยในการควบคุมระบบปรับอากาศ สามารถตั้งเวลาทำงานเปิด-ปิดโดยอัตโนมัติ เพื่อควบคุมการใช้งานให้มีประสิทธิภาพ ลดความเสี่ยงในการเปิดใช้งานเอง (Manual) โดยไม่ได้รับอนุญาต และลดการสูญเสียพลังงานไฟฟ้าเกินความจำเป็น

### ด้านแสงสว่าง

บริษัทจัดให้มีแสงสว่างในพื้นที่ทำงานที่เหมาะสมกับการทำงานของพนักงาน แสงสว่างไม่ให้น้อยหรือมากเกินไป ซึ่งอาจทำให้เกิดความเครียดในการทำงานและเกิดอุบัติเหตุได้

### ด้านคุณภาพน้ำ

บริษัทให้ความสำคัญกับคุณภาพน้ำ โดยเฉพาะน้ำดื่มได้จัดซื้อเครื่องทำน้ำดื่มที่มีคุณภาพสูง ระบบ Reverse Osmosis System (RO) เพื่อให้พนักงานได้ดื่มน้ำที่มีคุณภาพและเป็นผลดีต่อสุขภาพของพนักงาน เป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานด้วย

### การให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงานในเรื่องสิ่งแวดล้อม

บริษัทได้เล็งเห็นความสำคัญในด้านสิ่งแวดล้อมในพื้นที่ทำงาน ซึ่งปัญหาที่เกิดขึ้นด้านสิ่งแวดล้อมส่วนใหญ่เกิดจากความไม่เข้าใจที่แท้จริงของพนักงาน บริษัทจึงมีแนวทางการปลูกฝังจิตสำนึกให้พนักงานทั้งทางตรงและทางอ้อม ให้ได้รับการอบรมและสัมมนาเกี่ยวกับการจัดการสิ่งแวดล้อม เช่น สัมมนาการจัดซื้อจัดจ้างสินค้าและบริการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เป็นต้น

### 3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

#### 3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

บริษัทให้ความสำคัญต่อความยั่งยืนในด้านสังคม ดังนี้

1. การปฏิบัติงานต้องปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับการจัดการด้านสังคม ในการดำเนินธุรกิจ
  - การเคารพสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรมตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
  - มีความรับผิดชอบต่อการใช้บริการแก่ลูกค้าหรือผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงผลประโยชน์และเป็นธรรม
  - มีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม
2. กำหนดให้พนักงานทุกคนมีส่วนในการรักษาไว้ซึ่งความยั่งยืนด้านสังคม
3. การปฏิบัติตามข้อ 1. จะต้องได้รับการทบทวนและปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ

#### 3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

##### 1. การประกอบกิจการอย่างเป็นธรรม

- (1) จรรยาบรรณธุรกิจ
  - มีการกำหนดจรรยาบรรณธุรกิจเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ใช้เป็น คู่มือเพื่อยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ เป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความ เป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อตนเอง ต่อเพื่อนร่วมงาน ต่อผู้บังคับบัญชา และผู้ใต้บังคับ บัญชา รวมทั้งต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
- (2) การส่งเสริมคุณค่าที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม
  - มีหลักการในการคัดเลือกคู่ค้าในการดำเนินธุรกิจร่วมกันอย่างชัดเจนว่าจะไม่ส่งเสริม คู่ค้าที่ไม่มีความรับผิดชอบต่อสังคม เช่น ละเมิดสิทธิมนุษยชนโดยใช้แรงงานเด็ก หรือให้การส่งเสริมการดำเนินธุรกิจที่ผิดศีลธรรมและผิดกฎหมาย

##### 2. การเคารพสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

- (1) การจ้างงาน
  - ปฏิบัติตาม พ.ร.บ.คุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 และ พ.ร.บ. แรงงานสัมพันธ์ พ.ศ. 2518 ตลอดจนกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด
  - กำหนดแนวทางและเกณฑ์ในการคัดเลือก ว่าจ้าง และการจัดสภาพการจ้างพนักงาน ที่ชัดเจน โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้
  - มีกระบวนการในการสรรหาคัดเลือกบุคลากรที่เป็นระบบ
- (2) ค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน
  - มีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน โดยยึดหลักความเป็นธรรม เหมาะสม โดยคำนึงถึง อัตราค่าครองชีพและผลการปฏิบัติงานของพนักงานเป็นหลัก
  - กำหนดข้อปฏิบัติต่อพนักงานและคู่มือสำหรับพนักงานที่ชัดเจน โดยมุ่งเน้นไม่ให้เกิดการ เลือกปฏิบัติ
  - กำหนดสวัสดิการสูงกว่าที่กฎหมายกำหนด เพื่อลดภาระค่าครองชีพและส่งเสริมสวัสดิภาพ ความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน ดังนี้
    - สวัสดิการเงินช่วยเหลือ ได้แก่ เงินช่วยเหลือกรณีพนักงาน คู่สมรส บุตร หรือบิดา มารดาของพนักงานเสียชีวิต และเงินช่วยเหลืออื่นๆ
    - สุขภาพและประกันชีวิต ได้แก่ การตรวจสุขภาพพนักงานประจำปี สมาชิกสปอร์ตคลับ ห้องฟิตเนส การรักษาพยาบาลและทันตกรรม การประกันสุขภาพกลุ่ม และประกัน อุบัติเหตุกลุ่ม
    - กองทุน ได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนเงินทดแทน กองทุนประกันสังคม
    - สวัสดิการเงินกู้ ได้แก่ เงินกู้ดอกเบี้ยพิเศษกับคู่สัญญาของบริษัท

- (3) การไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์  
 บริษัทเคารพและปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และมีนโยบายไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาทุกประเภท โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้
  - พนักงานทุกคนมีหน้าที่ปกป้องและรักษาความลับอันเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทเพื่อมิให้ข้อมูลเหล่านั้นรั่วไหล และต้องไม่นำทรัพย์สินทางปัญญาประเภทต่างๆของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือเพื่อบุคคลอื่นโดยมิได้รับอนุญาต
  - พนักงานทุกคนต้องเคารพและให้เกียรติทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น และไม่นำผลงานอันมีทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนของผลงานไปใช้โดยที่ไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของผลงาน
  - บริษัทมีกระบวนการในการสำรวจ ตรวจสอบการใช้ซอฟต์แวร์ลิขสิทธิ์ภายในสำนักงานเป็นประจำเพื่อให้แน่ใจว่าไม่มีการใช้งานซอฟต์แวร์ลิขสิทธิ์เกินจริง
- (4) การพัฒนาและส่งเสริมศักยภาพของพนักงาน
  - มุ่งเน้นการสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้ โดยส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพของพนักงานทุกระดับอย่างเหมาะสมและต่อเนื่อง
  - พัฒนาระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส เป็นธรรม และสามารถตรวจสอบได้
  - มีกระบวนการสอนงาน (Coaching) การแบ่งปันความรู้ (Knowledge Sharing) และการฝึกอบรมสัมมนากับสถาบันภายนอก
- (5) ส่งเสริมการมีส่วนร่วม
  - ส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมทั้งในด้านการวางแผนและปฏิบัติงาน
  - เปิดโอกาสให้พนักงานได้แสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะผ่านช่องทางต่าง ๆ อย่างเหมาะสมและทั่วถึง

### 3. โครงการกิจกรรมเพื่อสังคม

บริษัทต้องการมีส่วนร่วมพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยสนับสนุนการมีส่วนร่วมของบุคลากรและปลูกฝังค่านิยมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร ดังนี้

1. กิจกรรม CSR ชีววัคซีนซิโนฟาร์มป้องกันโควิด-19 ให้กับพนักงานและผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง  
 กลุ่มบริษัทฟิ้นซ่าและกลุ่มบริษัทมั่นคงได้มีความห่วงใยบุคลากรของบริษัทและบริษัทในเครือรวมไปถึงครอบครัวของพนักงานให้ปลอดภัยจากโรคไวรัสโควิด-19 โดยเล็งเห็นความสำคัญของการฉีดวัคซีนอย่างทั่วถึงและรวดเร็วที่สุด  
 กลุ่มบริษัทฟิ้นซ่าและกลุ่มบริษัทมั่นคงได้ดำเนินการจัดหาวัคซีนทางเลือกไปยังผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมเสมอภาคกัน และจัดฉีดวัคซีนทางเลือก "ซิโนฟาร์ม" ให้กับพนักงานอย่างครอบคลุม สำหรับวัคซีนส่วนที่เหลือได้ทำโครงการ CSR แบ่งปันวัคซีนกว่าอีก 300 โดส ให้แก่องค์กรการกุศล ผู้ด้อยโอกาส ญาติพนักงาน พันธมิตร และแรงงานต่างด้าว โดยมีเจ้าหน้าที่พยาบาล และแพทย์จากโรงพยาบาลกรุงเทพ ให้บริการ ณ อาคาร 345 สุรวงศ์ จนครบจำนวน 2 เข็ม ดังนี้
  - เข็มที่ 1 ในช่วงวันที่ 1 - 4 กรกฎาคม 2564
  - เข็มที่ 2 ในช่วงวันที่ 29 กรกฎาคม - 1 สิงหาคม 2564





## 2. กิจกรรม CRS บริจาคขวดพลาสติก โครงการ “แยกขวด สู้ภัยโควิด”

บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ ร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยเหลือสังคมท่ามกลางวิกฤตโควิด-19 ด้วยการบริจาคขวดพลาสติกกรีซเคิลที่เหลือใช้ จำนวน 4,827 ขวด เพื่อส่งมอบให้วัดจากแดงนำไปผลิตเป็นชุด PPE ได้ 241 ชุด เพื่อมอบให้กับหน่วยงานที่คอยดูแลผู้ป่วยโควิด-19 ที่ขาดแคลนและมีความจำเป็นต้องใช้ชุด PPE ช่วยส่งเสริมสุขภาวะที่ดีและร่วมกันสร้างเกราะป้องกันให้แก่สังคม เมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2564



## 4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A)

### 4.1 วิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะการเงิน

#### ภาพรวมของการดำเนินธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ที่มีความรุนแรงต่อเนื่องตลอดทั้งปี 2564 ส่งผลกระทบต่อภาคธุรกิจและการจ้างงานมากขึ้น ทำให้ภาวะเศรษฐกิจซบเซา รวมถึงผลกระทบต่อโครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัท ในปี 2564 กลุ่มบริษัทพินันท์ต้องเผชิญความท้าทายจากสภาพเศรษฐกิจที่รอการฟื้นตัว โดยกลุ่มบริษัทมีผลการดำเนินงานขาดทุนสุทธิจำนวน 42.19 ล้านบาท หรือคิดเป็นขาดทุนต่อหุ้น 0.12 บาท เมื่อเทียบกับผลการดำเนินงานกำไรสุทธิ 223.26 ล้านบาทหรือกำไรต่อหุ้นที่ 0.65 บาท ในปี 2563 คิดเป็นผลกำไรลดลงจำนวน 265.45 ล้านบาท หรือกำไรลดลงร้อยละ 118.90 โดยรายได้หลักมาจากธุรกิจลงทุน ที่ปรึกษาและการจัดการ และธุรกิจหลักทรัพย์

อัตราส่วนสภาพคล่อง (สินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน) ของกลุ่มพินันท์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ 2.08 เท่า เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 ซึ่งเท่ากับ 1.88 เท่า แสดงให้เห็นว่าสภาพคล่องระยะสั้นของบริษัทปรับตัวดีขึ้น โดยสินทรัพย์หมุนเวียนเพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่สูงกว่าหนี้สินหมุนเวียนที่เพิ่มขึ้น สินทรัพย์หมุนเวียนเพิ่มขึ้นร้อยละ 53.76 ส่วนหนี้สินหมุนเวียนเพิ่มขึ้นร้อยละ 38.79 อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาโครงสร้างเงินทุนของกลุ่มพินันท์ ซึ่งประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 1,511.21 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 2,617.27 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 0.58 เท่า เทียบกับ 0.45 เท่า ณ สิ้นปี 2563 โครงสร้างเงินทุนนับว่ามีความเหมาะสม อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่าเงินทุนของบริษัทมาจากการกักตุนเงินในสัดส่วนที่น้อยกว่าทุนของบริษัท สะท้อนความเสี่ยงในการไม่สามารถชำระหนี้ต่ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มพินันท์มีอัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ยเท่ากับ 0.74 เท่า อัตราส่วนความสามารถชำระภาระผูกพันเท่ากับ 0.07 เท่า และกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (EBITDA) เท่ากับ 43.43 ล้านบาท เทียบกับงวดเดียวกันของปี 2563 ซึ่งเท่ากับ 5.06 เท่า 0.92 เท่า และ 368.38 ล้านบาท ตามลำดับ

ภาพรวมของการดำเนินธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญของแต่ละธุรกิจได้มีกล่าวไว้ในส่วนสรุปผลการดำเนินงานในปี 2564 และแนวโน้มปี 2565 ด้วยแล้ว

#### ผลการดำเนินงาน

สำหรับปี 2564 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทและบริษัทย่อยมีผลการดำเนินงานขาดทุนสุทธิจำนวน 42.19 ล้านบาท หรือคิดเป็นขาดทุนต่อหุ้น 0.12 บาท เมื่อเทียบกับผลการดำเนินงานกำไรสุทธิ 223.26 ล้านบาทหรือกำไรต่อหุ้นที่ 0.65 บาท ในปี 2563 คิดเป็นผลกำไรลดลงจำนวน 265.45 ล้านบาท หรือกำไรลดลงร้อยละ 118.90

บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินธุรกิจจำนวน 265.94 ล้านบาท เทียบกับรายได้จากการดำเนินธุรกิจจำนวน 763.63 ล้านบาทในปี 2563 คิดเป็นรายได้ลดลง 497.69 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 65.17 รายได้จากธุรกิจหลักที่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญคือ 1) รายได้จากธุรกิจลงทุน ที่ปรึกษาและการจัดการ จำนวน 43.72 ล้านบาท ลดลง 34.29 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 43.96 เกิดจากบริษัทและบริษัทย่อยมีงานที่ปรึกษาในปี 2563 ลดลง 2) รายได้จากธุรกิจหลักทรัพย์จำนวน 213.35 ล้านบาท ลดลง 136.07 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 38.94 เป็นผลจากในปีก่อนมีผลสำเร็จของงานที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าการเสนอขายสูง และ 3) รายได้จากธุรกิจให้เช่าคลังสินค้าและโรงงานที่ไม่มีในปีนี้ โดยลดลงไป 124.62 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากบริษัทได้ยกเลิกการเช่าช่วงที่ดินและอาคารไปในเดือนสิงหาคม 2563

ด้านต้นทุนและค่าใช้จ่ายรวม มีจำนวน 345.92 ล้านบาท เทียบกับต้นทุนและค่าใช้จ่ายรวม 548.09 ล้านบาท ในปี 2563 ลดลง 202.17 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 36.89 โดยต้นทุนและค่าใช้จ่ายสำคัญที่มีการเปลี่ยนแปลงคือ 1) ต้นทุนทางการเงิน จำนวน 58.83 ล้านบาท ลดลง 13.90 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 19.11 จากยอดคงค้างของหุ้นกู้ระยะยาวที่ทยอยครบกำหนดไป 2) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษาและการจัดการ จำนวน 36.22 ล้านบาท ลดลง 9.26 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.37 เป็นการลดลงตามรายได้ที่ลดลง 3) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายธุรกิจหลักทรัพย์ จำนวน 121.21 ล้านบาท ลดลง 47.36 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 28.10 ซึ่งลดลงตามรายได้และงานที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ 4) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายธุรกิจให้เช่าคลังสินค้าและโรงงานที่ไม่มีในงวดปีนี้ โดยลดลงไป 69.68 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทได้ยกเลิกการเช่าช่วงที่ดินและอาคารไปในเดือนสิงหาคม 2563 5) ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร จำนวน 63.60 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.91 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.28 เนื่องจากในงวดปีนี้มีผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยนของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินบาทของบริษัทย่อยต่างประเทศ 6) ในปี 2564 มีผลขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในบริษัทรวมจำนวน 56.06 ล้านบาท 7) มีการกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 32.90 ล้านบาท เนื่องจากลูกหนี้มีการจ่ายชำระคืนเงิน



ตามสัญญา และ 8) ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารจำนวน 42.91 ล้านบาท ลดลง 32.27 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 42.92 ตามผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมจำนวน 50.86 ล้านบาท เทียบกับส่วนแบ่งกำไรจำนวน 30.78 ล้านบาทในปี 2563 คิดเป็นการรับรู้กำไรเพิ่มขึ้น 20.08 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 65.25 ซึ่งเกิดขึ้นตามผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม สำหรับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีจำนวน 13.07 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงจากค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จำนวน 23.06 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทย่อยมีผลกำไรที่ลดลง

### ผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยแยกตามประเภทธุรกิจหลัก สามารถสรุปได้ดังนี้

**1. ธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษาและการจัดการ** กลุ่มฟินันเซียมีรายได้จากธุรกิจนี้จำนวน 43.72 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.44 ของรายได้รวมของกลุ่ม ลดลง 34.29 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 43.96 จากปี 2563 เนื่องจากในปี 2563 มีงานที่ปรึกษาของบริษัทและบริษัทย่อยในต่างประเทศ ในส่วนของต้นทุนและค่าใช้จ่ายมีจำนวน 36.22 ล้านบาท ลดลง 9.26 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 20.37 จากปี 2563 โดยลดลงตามรายได้ที่ลดลง ทำให้บริษัทและบริษัทย่อยมีผลกำไรขั้นต้น จากการดำเนินธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษา และการจัดการจำนวน 7.50 ล้านบาท เมื่อเทียบกับผลกำไรขั้นต้นจำนวน 32.53 ล้านบาทในปี 2563

**2. ธุรกิจหลักทรัพย์** รายได้จากธุรกิจนี้มาจากการให้บริการด้านวาณิชธนกิจและด้านการจัดการทรัพย์สินเพื่อความมั่งคั่ง โดยรายได้ของธุรกิจด้านนี้มีจำนวน 213.35 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 80.22 ของรายได้รวมของกลุ่ม ลดลง 136.07 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 38.94 จากปี 2563 เป็นผลจากในปี 2563 มีผลสำเร็จของงานที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าการเสนอขายสูง ส่วนต้นทุนและค่าใช้จ่ายมีจำนวน 121.21 ล้านบาท ลดลงจากปี 2563 จำนวน 47.36 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 28.10 ซึ่งเป็นการลดลงตามรายได้และงานที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจำหน่ายหลักทรัพย์และรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ ทำให้มีผลกำไรขั้นต้นจากการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์จำนวน 92.14 ล้านบาท เทียบกับปี 2563 ที่มีกำไรขั้นต้น 180.85 ล้านบาท

**3. ธุรกิจให้เช่าคลังสินค้า/โรงงาน** บริษัทให้บริการให้เช่าคลังสินค้า/โรงงานโดยตรงตั้งแต่ช่วงปลายปี 2557 และลงทุนเพิ่มในปี 2558 โดยในปี 2564 ไม่มีรายได้และต้นทุนและค่าใช้จ่ายจากธุรกิจนี้ เนื่องจากบริษัทได้ยกเลิกการเช่าช่วงที่ดินและอาคารคลังสินค้าตั้งแต่วันที่ 17 สิงหาคม 2563

(ล้านบาท)	ธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษา และการจัดการ	ธุรกิจหลักทรัพย์	รวม
รายได้	43.72	213.35	257.07
ต้นทุนและค่าใช้จ่าย	(36.22)	(121.21)	(157.43)
กำไรขั้นต้น	7.50	92.14	99.64
รายได้อื่น			8.88
ต้นทุนทางการเงิน			(58.83)
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร			(63.60)
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม			(56.06)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถักรายการ)			32.90
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร			(42.91)
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม			50.86
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้			(29.12)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			(13.07)
ขาดทุนสุทธิ			(42.19)

นอกจากนี้ กลุ่มฟินันเซียยังมีการกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 32.90 ล้านบาท เนื่องจาก ลูกหนี้มีการจ่ายชำระคืนเงินตามสัญญา

สำหรับส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมในปี 2564 มีจำนวน 50.86 ล้านบาท เทียบกับส่วนแบ่งกำไรจำนวน 30.78 ล้านบาทในปี 2563 คิดเป็นการรับรู้ส่วนแบ่งกำไรเพิ่มขึ้น 20.08 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 65.25 ตามผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม โดยเป็นส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ที่ประกอบธุรกิจ

นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และบริษัทในกลุ่มจำนวน 87.96 ล้านบาท ส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์จำนวน 57.26 ล้านบาท ส่วนแบ่งกำไรจากกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิ การเช่าอสังหาริมทรัพย์ พรอสเพค โกลด์สตาร์และอินดัสเทรียล 27.11 ล้านบาท ส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัท บีเอฟทีแชนด์ วิลล์ จำกัด ซึ่งทำธุรกิจพัฒนาอาคารคลังสินค้าและโรงงานเพื่อเช่าจำนวน 0.41 ล้านบาท และส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัท ชนม คาเฟ่ จำกัด จำนวน 6.54 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีจำนวน 13.07 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงจากค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ 23.06 ล้านบาท ในปี 2563 เนื่องจากบริษัทย่อยมีผลกำไรที่ลดลง

### ความสามารถในการทำกำไร

ในปี 2564 กลุ่มพินันท์มีผลดำเนินงานขาดทุนสุทธิ 42.19 ล้านบาท คำนวณเป็นผลขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐานจำนวน 0.12 บาท เทียบกับกำไรสุทธิ 223.26 ล้านบาท หรือกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 0.65 บาท ในปี 2563 อัตราส่วนในการทำกำไรสุทธิต่อรายได้รวมเท่ากับร้อยละ (15.86) เปลี่ยนแปลงจากร้อยละ 29.24 ในปี 2563 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ยเท่ากับ ร้อยละ (1.03) และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ (1.56) เทียบกับปี 2563 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 5.47 และร้อยละ 8.15 ตามลำดับ

### ฐานะการเงิน

(ล้านบาท)	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
สินทรัพย์	4,128.48	4,068.30	60.18	1.48
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
- หนี้สิน	1,511.21	1,261.91	249.30	19.76
- ส่วนของผู้ถือหุ้น	2,617.27	2,806.39	(189.12)	(6.74)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 4,128.48 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 60.18 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.48 องค์ประกอบของสินทรัพย์แบ่งเป็นสินทรัพย์หมุนเวียนจำนวน 1,604.39 ล้านบาท และสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนจำนวน 2,524.09 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 38.86 และร้อยละ 61.14 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ รายการสินทรัพย์ที่สำคัญและ/หรือมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญมีดังนี้

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 197.26 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.78 ของสินทรัพย์รวม เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 124.62 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 171.58
- สินทรัพย์ทางการเงินอื่น สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่นมีจำนวน 363.23 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.80 ของสินทรัพย์รวม ทั้งหมดเป็นเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนตลาดเงินในประเทศซึ่งมีสภาพคล่องสูง และมีความเสี่ยงจากการลงทุนต่ำ ลดลง 284.51 หรือลดลงร้อยละ 43.92 ถึงแม้ว่าบริษัทจะมีเงินสภาพคล่องที่ได้มาจากการขายบริษัทร่วม แต่ได้นำไปให้บริษัทร่วมกู้ยืมและนำไปลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลโทเคน และนำไปใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่นมีจำนวน 316.33 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.66 ของสินทรัพย์รวม ประกอบด้วยเงินลงทุนในบริษัทจำกัด พันธบัตรรัฐบาล ตราสารทุนในตลาดต่างประเทศ และกองทุนต่างประเทศ เพิ่มขึ้น 30.27 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.58



(ล้านบาท)	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563	การเปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
<b>สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น</b>				
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	363.23	647.73	(284.50)	(43.92)
	363.23	647.73	(284.50)	(43.92)
<b>สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น</b>				
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	1.29	1.21	0.08	6.61
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	10.85	11.30	(0.45)	(3.98)
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	304.18	273.55	30.63	11.20
	316.32	286.06	30.26	10.58
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>679.55</b>	<b>933.79</b>	<b>(254.24)</b>	<b>(27.23)</b>

- ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลหรือกิจการอื่น จำนวน 100 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.42 ของสินทรัพย์รวม ลดลง 99.05 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 49.76 เกิดจากการแปลงสภาพหนี้จำนวนหนึ่งเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการรับชำระหนี้เงินให้กู้ยืมคืนทั้งจำนวน
- เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน จำนวน 395.03 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.57 ของสินทรัพย์รวม เพิ่มขึ้นทั้งจำนวนจากสิ้นปี 2563 จากการลงทุนในตราสารหนี้และการให้กู้ยืมแก่บริษัทร่วม
- ดิจิทัลโทเคน จำนวน 475 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.51 ของสินทรัพย์รวม เพิ่มขึ้นทั้งจำนวนจากสิ้นปี 2563 ทั้งนี้ ภายหลังจากวันสิ้นสุดบัญชี บริษัทได้ขายดิจิทัลโทเคนจำนวน 45 ล้านโทเคนให้แก่ผู้ลงทุนอื่น มูลค่าโทเคนละ 10 บาท พร้อมผลตอบแทน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 457.17 ล้านบาท โดยบริษัทได้รับเงินทั้งหมดจากการขายเรียบร้อยแล้ว
- เงินลงทุนในบริษัทร่วม มีจำนวน 1,943.64 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 47.08 ของสินทรัพย์รวม ลดลง 535.22 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 21.59 การเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในบริษัทร่วมเกิดจากการร่วมจัดตั้งบริษัท บีเอฟทีแซด จำกัด ซึ่งดำเนินธุรกิจพัฒนาอาคารคลังสินค้าและโรงงานเพื่อเช่า โดยลงทุนในบริษัทดังกล่าว จำนวน 2.50 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 50 และการใช้สิทธิแปลงสภาพเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับรวมจำนวน 60 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ขนม คาเฟ่ จำกัด ส่งผลให้บริษัทมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 30 นอกจากนี้ บริษัทย่อยได้ขายเงินลงทุนทั้งหมดในบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ให้กับนิติบุคคลภายนอกแห่งหนึ่ง เป็นจำนวนเงิน 693 ล้านบาท และยังมีการรับรู้ส่วนแบ่งกำไร/ขาดทุน และเงินปันผลรับจากบริษัทร่วม

#### สภาพคล่อง

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 197.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 124.62 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 171.58 โดยมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากหรือใช้ไปในกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 352.13 ล้านบาท โดยมีขาดทุนจากการดำเนินงานหลังรายการปรับปรุงจำนวน (28.65) ล้านบาท และมีการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญคือ สินทรัพย์ทางการเงิน ลดลง 284.63 ล้านบาท รายได้ค่าบริการค้างรับลดลง 39.53 ล้านบาท ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลหรือกิจการอื่น ลดลง 105.61 ล้านบาท หนี้สินหมุนเวียนอื่นลดลง 28.86 ล้านบาท มีดอกเบี้ยรับ 45.15 ล้านบาท มีการจ่ายชำระดอกเบี้ย 56.66 ล้านบาท และมีการจ่ายภาษีเงินได้ 16.55 ล้านบาท

- กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 348.07 ล้านบาท โดยมีรายการเงินสดรับและจ่ายที่สำคัญดังนี้ เงินสดจ่ายสำหรับเงินให้กู้ยืมและเงินทดรองจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน 395.03 ล้านบาท เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทรวม 693.00 ล้านบาท เงินสดจ่ายเพื่อลงทุนในบริษัทรวม 231.36 ล้านบาท เงินสดจ่ายเพื่อซื้อดิจิทัลโทเคน 475 ล้านบาท และเงินสดรับเงินปันผล 79.02 ล้านบาท

- กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน 89.02 ล้านบาท โดยมีรายการเงินสดรับและจ่ายที่สำคัญคือ เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะสั้นและหุ้นกู้ระยะยาว 666.80 ล้านบาท เงินสดจ่ายสำหรับหุ้นกู้ระยะยาว 400 ล้านบาท และเงินปันผลจ่าย 172.93 ล้านบาท

อัตราส่วนสภาพคล่อง (สินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน) ของกลุ่มฟินันซ่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ 2.08 เท่า เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2563 ซึ่งเท่ากับ 1.88 เท่า แสดงให้เห็นว่าสภาพคล่องระยะสั้นของบริษัทปรับตัวดีขึ้น โดยสินทรัพย์หมุนเวียนเพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่สูงกว่าหนี้สินหมุนเวียนที่เพิ่มขึ้น สินทรัพย์หมุนเวียนเพิ่มขึ้นร้อยละ 53.76 ส่วนหนี้สินหมุนเวียนเพิ่มขึ้นร้อยละ 38.79

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มฟินันซ่ามีอัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ยเท่ากับ 0.74 เท่า อัตราส่วนความสามารถชำระภาระผูกพันเท่ากับ 0.07 เท่า และกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (EBITDA) เท่ากับ 43.43 ล้านบาท เทียบกับปี 2563 ซึ่งเท่ากับ 5.06 เท่า 0.92 เท่า และ 368.38 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ยและอัตราส่วนความสามารถชำระภาระผูกพันปรับลดลงจากปี 2563 เนื่องจาก EBITDA ในงวดนี้มีการปรับลดลงร้อยละ 88.21 จากปี 2563 ขณะที่ดอกเบี้ยจ่ายปรับลดลงเพียงร้อยละ 19.11 ส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดใน 1 ปี ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 60.45

กลุ่มบริษัทมีการบริหารสภาพคล่องแบบรวมศูนย์ของทั้งกลุ่มบริษัท มีการจัดให้มีการกู้ยืมระหว่างบริษัทและบริษัทย่อย และมีการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท มีการคำนวณ Liquidity Gap เพื่อวัดความเพียงพอของเงินทุนและสภาพคล่องของบริษัท และจัดให้มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ยังมีการออกตราสารหนี้ระยะยาวในสถานะที่ตลาดเอื้ออำนวยเพื่อช่วยให้สภาพคล่องของบริษัทปรับตัวดีขึ้น อีกทั้งคณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้ออกนโยบายภายในให้มีระบบควบคุมให้มีการออกตราสารหนี้อย่างรัดกุมและติดตามการบริหารสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง โดยต้องรายงานต่อคณะกรรมการของบริษัททุกไตรมาสเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ต้องดำรงสภาพคล่องสุทธิตามเกณฑ์ของ ก.ล.ต. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บล. ฟินันซ่ามีสภาพคล่องอยู่ในเกณฑ์ดี โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปเท่ากับร้อยละ 55.27 สูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดโดย ก.ล.ต. (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7 ของหนี้สินทั่วไป)

## แหล่งที่มาของเงินทุน

### หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมทั้งสิ้น 1,511.21 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 249.30 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.76 โดยหนี้สินร้อยละ 51 เป็นหนี้สินหมุนเวียน รายการหนี้สินที่สำคัญและ/หรือมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญจาก ณ สิ้นปี 2563 มีดังนี้

- หุ้นกู้ระยะสั้นมีจำนวน 300 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19.85 ของหนี้สินรวม โดย ณ สิ้นปี 2563 ไม่มีรายการนี้
- หุ้นกู้ระยะยาวมีจำนวน 1,006.80 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 66.62 ของหนี้สินรวม โดยส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระใน 1 ปี มีจำนวน 340 ล้านบาท ลดลง 60 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2563
- หนี้สินหมุนเวียนอื่นจำนวน 126.58 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.38 ของหนี้สินรวม ลดลง 27.31 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 17.74 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของโบนัสค้างจ่าย และการเพิ่มขึ้นของเงินมัดจำรับ

สำหรับหุ้นกู้ระยะยาวมีกำหนดจ่ายดอกเบี้ยทุก ๆ 3 เดือน โดยบริษัทสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้อย่างครบถ้วนถูกต้องมาโดยตลอด

### ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมเท่ากับ 2,617.27 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2563 จำนวน 189.12 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.74 การเปลี่ยนแปลงของส่วนของผู้ถือหุ้นมีสาเหตุหลักมาจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินจำนวน 172.93 ล้านบาท ผลขาดทุนสุทธิสำหรับปีจำนวน 42.19 ล้านบาท

และองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น 35.82 ล้านบาท มูลค่าหุ้นตามบัญชีเท่ากับ 7.57 บาทต่อหุ้น เทียบกับ 8.11 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2563

ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 1,729.28 ล้านบาท และมีทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 65 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.76 ของทุนจดทะเบียนของบริษัท

#### ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โครงสร้างเงินทุนของกลุ่มฟิ้นนซ่าประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 1,511.21 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 2,617.27 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 0.58 เท่า เทียบกับ 0.45 เท่า ณ สิ้นปี 2563 โครงสร้างเงินทุนนับว่ามีความเหมาะสม อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่าเงินทุนของบริษัทมาจากการกู้ยืมเงินในสัดส่วนที่น้อยกว่าทุนของบริษัท สะท้อนความเสี่ยงในการไม่สามารถชำระหนี้ได้ โดยแหล่งเงินทุนที่สำคัญในปีนี้มีจากรายได้จากการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัท การออกตราสารหนี้ระยะสั้นและระยะยาว และการจำหน่ายบริษัทร่วม สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้กู้ยืมและเงินท่รองจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน การลงทุนในบริษัทร่วม การลงทุนในดิจิทัลโทเคน ชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาวที่ครบกำหนดไถ่ถอน และจ่ายเงินปันผล

#### การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติ

สำหรับการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาบังคับใช้ปฏิบัติและผลกระทบต่องบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยสามารถดูได้จากหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.3 และ 2.4

#### อันดับความน่าเชื่อถือ

เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2564 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท ฟิทช์เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ประกาศให้เครดิตพินิจแนวโน้มเป็นลบแก่อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวและอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้นของบริษัท ฟิ้นนซ่า จำกัด (มหาชน) ที่ระดับ ‘BBB-(tha)’ และ ‘F3(thai)’

เครดิตพินิจแนวโน้มเป็นลบ สะท้อนถึงความไม่แน่ชัดในทิศทางการบริหารธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของโครงสร้างทางการเงินจากการจำหน่ายหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ ฟิ้นนเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน) (“FSS”) ฟิทช์มองว่าบริษัทมีรายได้ประจำ (recurring income) จากส่วนแบ่งกำไรจาก FSS ที่ค่อนข้างมาก โดยในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2564 คิดเป็นรายได้จากการดำเนินงาน 67 ล้านบาท เทียบกับผลขาดทุนสุทธิของบริษัทที่ 9 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ฟิทช์คาดว่าเงินที่ได้จากการขายเงินลงทุนใน FSS ดังกล่าวจะสามารถนำไปลงทุนใหม่ได้ แต่แผนการลงทุนที่จะเกิดขึ้นของบริษัทและผลกระทบทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นจากโครงการลงทุนใหม่นั้นยังต้องติดตามต่อไป ข้อมูลเพิ่มเติมหาได้จาก [www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com)

#### 4.2 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต

ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคต ได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง

### 4.3 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

## ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2562	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2562
<b>สินทรัพย์</b>						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	197,259	72,635	66,056	8,476	18,243	9,258
เงินลงทุนชั่วคราว	-	-	172,868	-	-	60,203
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	363,226	647,732	-	237,803	447,558	-
รายได้ค่าบริการค้างรับ						
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1,503	7,535	501	264	354	544
กิจการอื่น	6,515	40,016	6,171	664	30,430	963
รวมรายได้ค่าบริการค้างรับ	8,018	47,551	6,672	928	30,784	1,507
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลหรือกิจการอื่น - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	100,000	199,054	644,500	100,000	199,054	407,500
ลูกหนี้อื่น	32,184	37,500	29,325	32,180	47,670	22,250
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	395,028	-	730	395,895	527,560	515,552
ดิจิทัลโทเคน	475,000	-	-	475,000	-	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	33,676	38,963	32,251	25,302	30,083	24,157
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	1,604,391	1,043,435	952,402	1,275,584	1,300,952	1,040,427
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
เงินฝากที่ติดภาระค้ำประกัน	-	-	630	-	-	630
เงินลงทุนระยะยาว - หลักทรัพย์เพื่อขาย	-	-	20,546	-	-	11,350
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	316,328	286,061	-	23,204	23,048	-
เงินลงทุนในบริษัทรวม	1,943,642	2,478,859	1,658,748	1,983,468	1,770,852	945,841
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	1,459,697	1,459,697	1,548,847
เงินลงทุนระยะยาวในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	72	-	-	-
เงินลงทุนระยะยาวอื่น - เงินลงทุนทั่วไป	-	-	28,651	-	-	-
อาคารและอุปกรณ์	86,715	87,502	112,371	78,097	76,943	97,325
สินทรัพย์สิทธิการใช้	8,804	4,388	-	945	1,376	-
ค่าความนิยม	156,920	156,920	156,920	-	-	-
สิทธิการเช่า	-	-	1,144,887	-	-	1,144,887
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากค่าความนิยม	2,134	2,523	3,631	1,887	1,858	2,821
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	7,886	7,297	11,581	-	-	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	1,658	1,313	6,307	1,025	1,025	6,033
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	2,524,087	3,024,863	3,144,344	3,548,323	3,334,799	3,757,734
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>4,128,478</b>	<b>4,068,298</b>	<b>4,096,746</b>	<b>4,823,907</b>	<b>4,635,751</b>	<b>4,798,161</b>



งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2562	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2562
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>						
หนี้สินหมุนเวียน						
หุ้นกู้ระยะสั้น	300,000	-	-	300,000	-	-
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	340,000	400,000	230,000	340,000	400,000	230,000
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	4,310	1,557	1,140	459	421	386
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	690,200	713,500	721,800
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	7	-	-	-	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	126,580	153,887	46,506	78,981	36,645	81,852
รวมหนี้สินหมุนเวียน	770,897	555,444	277,646	1,409,640	1,150,566	1,034,038
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
หุ้นกู้ระยะยาว-สุทธิจากที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	666,800	640,000	1,040,000	666,800	640,000	1,040,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4,759	2,985	3,142	589	1,048	1,469
เงินมัดจำรับจากลูกค้า	-	-	64,037	-	-	64,037
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	68,755	63,479	36,486	29,383	27,601	21,768
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	740,314	706,464	1,143,665	696,772	668,649	1,127,274
รวมหนี้สิน	1,511,211	1,261,908	1,421,311	2,106,412	1,819,215	2,161,312
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ 345,855,440 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท	1,729,277	1,729,277	1,729,277	1,729,277	1,729,277	1,729,277
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 345,855,440 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท ชำระครบแล้ว	1,729,277	1,729,277	1,729,277	1,729,277	1,729,277	1,729,277
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	208,455	208,455	208,455	208,455	208,455	208,455
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	65,000	61,000	49,000	65,000	61,000	49,000
ยังไม่ได้จัดสรร	936,011	1,164,954	1,005,569	722,712	826,207	653,637
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(321,476)	(357,296)	(316,866)	(7,949)	(8,403)	(3,520)
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	2,617,267	2,806,390	2,675,435	2,717,495	2,816,536	2,636,849
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	2,617,267	2,806,390	2,675,435	2,717,495	2,816,536	2,636,849
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>4,128,478</b>	<b>4,068,298</b>	<b>4,096,746</b>	<b>4,823,907</b>	<b>4,635,751</b>	<b>4,798,161</b>

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2564	2563	2562	2564	2563	2562
<b>รายได้</b>						
รายได้ธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษาและการจัดการ	43,716	78,009	38,968	188,434	128,928	149,090
รายได้ธุรกิจหลักทรัพย์	213,348	349,417	63,662	-	-	-
รายได้ธุรกิจให้เชาคลังสินค้าและโรงงาน	-	124,624	176,407	-	124,624	176,407
กำไรจากการเลิกบริษัทย่อย	-	3,181	-	-	-	-
รายได้ค่าชดเชยจากการยกเลิกสัญญาเช่าช่วง	-	198,136	-	-	198,136	-
รายได้อื่น	8,879	10,267	26,400	13,450	8,300	8,287
<b>รวมรายได้</b>	<b>265,943</b>	<b>763,634</b>	<b>305,437</b>	<b>201,884</b>	<b>459,988</b>	<b>333,784</b>
<b>ต้นทุนและค่าใช้จ่าย</b>						
ต้นทุนทางการเงิน	58,830	72,732	64,263	71,798	85,189	76,466
ต้นทุนและค่าใช้จ่ายธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษาและการจัดการ	36,217	45,481	41,971	17,227	21,914	23,832
ต้นทุนและค่าใช้จ่ายธุรกิจหลักทรัพย์	121,206	168,567	83,113	-	-	-
ต้นทุนและค่าใช้จ่ายธุรกิจให้เชาคลังสินค้าและโรงงาน	-	69,684	95,184	-	69,684	95,184
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	63,603	54,697	42,703	41,576	42,725	29,848
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	56,056	-	-	-	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน (กลับรายการ)	-	-	26,832	-	(89,385)	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	(32,896)	61,755	-	(32,896)	61,755	-
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	42,908	75,178	36,224	30,748	31,658	30,107
<b>รวมต้นทุนและค่าใช้จ่าย</b>	<b>345,924</b>	<b>548,094</b>	<b>390,290</b>	<b>128,453</b>	<b>223,540</b>	<b>255,437</b>
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	(79,981)	215,540	(84,853)	73,431	236,448	78,347
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	50,864	30,780	(7,095)	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	(29,117)	246,320	(91,948)	73,431	236,448	78,347
ภาษีเงินได้ - รายได้ (ค่าใช้จ่าย)	(13,072)	(23,057)	9,366	-	-	-
<b>กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี</b>	<b>(42,189)</b>	<b>223,263</b>	<b>(82,582)</b>	<b>73,431</b>	<b>236,448</b>	<b>78,347</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น</b>						
รายการที่สามารถรับรู้ในภายหลังผ่านกำไรขาดทุน						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	25,213	-	-	(72)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน	(10,657)	(12,608)	-	454	306	-
กำไรจากการลดสัดส่วนการลงทุนในบริษัทร่วม	2,831	-	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงิน	31,545	(8,584)	(27,904)	-	-	-
<b>รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>	<b>23,719</b>	<b>(21,192)</b>	<b>(2,691)</b>	<b>454</b>	<b>306</b>	<b>(72)</b>
รายการที่ไม่สามารถรับรู้ในภายหลังผ่านกำไรขาดทุน						
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(1,690)	(6,205)	(6,175)	-	-	-
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	3,963	(19,420)	(3,725)	-	(5,189)	(776)
<b>รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>	<b>2,273</b>	<b>(25,625)</b>	<b>(9,900)</b>	<b>-</b>	<b>(5,189)</b>	<b>(776)</b>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี	25,992	(46,817)	(12,591)	454	(4,883)	(848)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	(16,197)	176,446	(95,173)	73,885	231,565	77,499
<b>การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน)</b>						
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	(42,189)	223,263	(82,582)	73,431	236,448	78,347
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	-	-
	(42,189)	223,263	(82,582)	73,431	236,448	78,347
<b>การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม</b>						
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	(16,197)	176,446	(95,173)	73,885	231,565	77,499
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	-	-
	(16,197)	176,446	(95,173)	73,885	231,565	77,499
<b>กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)</b>	<b>(0.12)</b>	<b>0.65</b>	<b>(0.24)</b>	<b>0.21</b>	<b>0.68</b>	<b>0.23</b>
<b>จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก</b>	<b>345,855,440</b>	<b>345,855,440</b>	<b>345,855,440</b>	<b>345,855,440</b>	<b>345,855,440</b>	<b>345,855,440</b>

## อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

	งบการเงินรวม		
	2564 31 ธ.ค. 2564	2563 31 ธ.ค. 2563	2562 31 ธ.ค. 2562
<b>อัตราส่วนสภาพคล่อง</b>			
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	2.08	1.88	3.43
อัตราส่วนสภาพคล่องหมุนเร็ว (เท่า)	1.87	1.38	0.88
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร</b>			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	40.81%	62.84%	27.88%
อัตรากำไรสุทธิ (%)	(15.86%)	29.24%	(27.04%)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	(1.56%)	8.15%	(3.00%)
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</b>			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	(1.03%)	5.47%	(1.95%)
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.06	0.19	0.07
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงินและอัตราส่วนอื่น ๆ</b>			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.58	0.45	0.53
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย (เท่า)	0.74	5.06	0.69
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (เท่า)	30.30	2.84	28.86
อัตราส่วนความสามารถชำระภาระผูกพัน (เท่า)	0.07	0.92	0.19
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%) (งบการเงินเฉพาะกิจการ)	73.13%	66.22%	55.14%

## 5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

### 5.1 ข้อมูลทั่วไป ชื่อ สถานที่ตั้ง โทรศัพท์ โทรสารของบุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์	บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ : 0 2009-9000 โทรสาร : 0 2009-9991
ผู้สอบบัญชี	นายเกษิณี เกตุสุริยวงศ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตหมายเลข 8833 หรือ นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตหมายเลข 4301 หรือ นางวิลาสินี กฤษณามระ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตหมายเลข 7098 หรือ นายยงยุทธ เลิศสุรพิบูล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตหมายเลข 6770 บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส ไซยัค สอบบัญชี จำกัด 11/1 อาคารเอไอเอ สาทร ทาวเวอร์ ชั้น 23-27 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ (66) 0-2034-0000 โทรสาร (66) 0-2034-0100
ฝ่ายกฎหมาย	บริษัท ที่ปรึกษากฎหมาย เจเค จำกัด 197/21 หมู่ที่ 7 บ้านกลางเมืองดิเอรา ปิ่นเกล้าจรัญ ถนนเลียบทางรถไฟ ตำบลบางกรวย อำเภอบางกรวย นนทบุรี 11130 โทร. (66) 81-4654242

### 5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

-ไม่มี-

### 5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีข้อพิพาทในคดีที่มีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทหรือบริษัทย่อยที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทและบริษัทย่อย ณ วันสิ้นปีบัญชีดังกล่าวมีจำนวน 2,617.27 ล้านบาท

### 5.4 ตลาดรอง

-ไม่มี-

### 5.5 สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ (เฉพาะกรณีตราสารหนี้)

ในการออกตราสารหนี้ของบริษัทนั้น บริษัทได้มีธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นสถาบันที่ให้บริการแก่บริษัทอย่างสม่ำเสมอ



## ส่วนที่ 2

# การกำกับดูแลกิจการ

### 6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

#### 6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

##### หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน

บริษัทได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (“CG Code”) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทได้นำหลักปฏิบัติมาปรับ และนำเสนอคณะกรรมการรับทราบในหลักการในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 เพื่อให้ครอบคลุมและทันต่อพัฒนาการด้านการกำกับดูแลกิจการที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว โดยวางหลักปฏิบัติสำหรับคณะกรรมการบริษัท 8 ข้อหลัก ดังนี้

- |               |   |
|---------------|---|
| หลักปฏิบัติ 1 | ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน |
| หลักปฏิบัติ 2 | กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน                                  |
| หลักปฏิบัติ 3 | เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ  |
| หลักปฏิบัติ 4 | สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร   |
| หลักปฏิบัติ 5 | ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ   |
| หลักปฏิบัติ 6 | ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม   |
| หลักปฏิบัติ 7 | รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล   |
| หลักปฏิบัติ 8 | สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น   |

#### 6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลซึ่งมีความรู้ความสามารถ โดยเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและภาพรวมขององค์กร ตลอดจนมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้อย่างเป็นอิสระ

ปัจจุบันคณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 7 ตำแหน่ง โดยประธานกรรมการมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ และมีได้เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ และบริษัทได้กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการ เลขานุการบริษัท และกรรมการผู้จัดการไว้อย่างชัดเจน

สำหรับการถ่วงดุลและการสอบทานการบริหารงานโดยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและลูกจ้างของบริษัทนั้น บริษัทได้กำหนดให้มีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและลูกจ้างของบริษัทจำนวน 3 ท่าน โดยกรรมการ 3 ท่านนี้ไม่มีอำนาจอนุมัติ ไม่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท และไม่มีส่วนได้เสียในด้านการบริหารงานของบริษัทหรือบริษัทในเครือ นอกจากนี้ โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทยังประกอบไปด้วยกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนเกินกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งคณะ จึงถือได้ว่าการถ่วงดุลและการสอบทานการดำเนินงานของบริษัทด้วยจำนวนกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่เหมาะสม ทั้งนี้ กรรมการอิสระของบริษัททุกท่านมีคุณสมบัติที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

สำหรับการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการนั้น บริษัทได้มีการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจน โดยระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัท ซึ่งกำหนดไว้ว่าในการประชุมสามัญประจำปี กรรมการต้องออกจากตำแหน่งหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้ใช้วิธีจับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง อย่างไรก็ตาม กรรมการที่ออกตามวาระนั้นอาจได้รับเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ก็ได้

และทั้งนี้ เพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการเป็นไปอย่างคล่องตัว บริษัทจึงได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบ รวมทั้งปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการ และประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ

ในส่วนของการสรรหากรรมการอิสระนั้น ทุกครั้งที่กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งครบวาระ หรือมีเหตุจำเป็นที่จะต้องแต่งตั้งกรรมการอิสระเพิ่ม คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ จะมีการปรึกษาหารือร่วมกัน เพื่อกำหนดตัวบุคคลที่มีความเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ ที่จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัท รวมถึงมีคุณสมบัติขั้นต่ำตามหัวข้อข้างล่างนี้ และกำหนดคำตอบแทนทั้งหมด เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท เพื่อพิจารณาตามข้อบังคับของบริษัทต่อไป

บริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระไว้ให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยกรรมการอิสระของบริษัททุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนดังนี้

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยนับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการพิจารณาอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- 6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการ ของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- 8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มิชอบกับบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มิชอบในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มิชอบกับบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ทั้งนี้ กรรมการอิสระทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน หรือตำแหน่งหน้าที่ และไม่ตกอยู่ภายใต้อิทธิพลของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใด รวมถึงไม่มีสถานการณ์ใดที่จะมาบีบบังคับให้ไม่สามารถแสดงความคิดเห็นได้ตามที่พึงจะเป็น

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประชุมเฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้หารือพิจารณาประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการประชุมและการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอย่างเป็นอิสระ โดยปราศจากกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหาร โดยในปี 2564 มีการจัดประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้ง

คณะกรรมการบริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดต่าง ๆ เพื่อติดตามและดูแลการดำเนินงานของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ทำหน้าที่ในการบริหารจัดการงานในรายละเอียดเฉพาะด้านของบริษัท ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ อันได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนของกลุ่มบริษัท และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท โดยมีการกำหนดขอบเขตอำนาจ และหน้าที่ของคณะกรรมการไว้อย่างชัดเจน คณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าว มีองค์ประกอบสมาชิก ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

**(1) คณะกรรมการบริหาร** ประกอบด้วยกรรมการบริหาร 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายวรสิทธิ์ โกคาชัยวัฒน์ กรรมการผู้จัดการและกรรมการบริหาร
2. นายวราห์ สุจริตกุล กรรมการและกรรมการบริหาร
3. นายกิตติพงษ์ เลิศวนางกูร กรรมการและกรรมการบริหาร

**ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร**

- 1) มีอำนาจพิจารณาอนุมัติการกู้หรือการขอสินเชื่อใด ๆ เพื่อธุรกรรมตามปกติธุรกิจของบริษัท เช่น การใช้จ่ายเงินเพื่อการลงทุน และเพื่อการดำเนินงานต่าง ๆ ภายในวงเงินสำหรับแต่ละรายการไม่เกินกว่า 300 ล้านบาท หรือจำนวนเทียบเท่า หรือเป็นไปตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
- 2) จัดตั้งโครงสร้างองค์กร และการบริหาร และกรรมการบริหาร โดยให้ครอบคลุมทุกรายละเอียดของการคัดเลือก การฝึกอบรม การว่าจ้าง และการเลิกจ้างของพนักงานของบริษัทในตำแหน่งที่ไม่สูงกว่าตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ
- 3) มีอำนาจแต่งตั้ง ถอดถอนพนักงานของบริษัท
- 4) มีอำนาจจัดทำ เสนอแนะและกำหนดนโยบายแนวทางธุรกิจ และกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติเห็นชอบ
- 5) กำหนดแผนธุรกิจ อำนาจการบริหารงาน อนุมัติงบประมาณสำหรับประกอบธุรกิจประจำปี และงบประมาณรายจ่ายประจำปี และดำเนินการตามแผนทางธุรกิจและกลยุทธ์ทางธุรกิจโดยสอดคล้องกับนโยบายและแนวทางธุรกิจที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติแล้ว
- 6) ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายในแต่ละช่วงเวลาจากคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้นให้แก่คณะกรรมการบริหารนั้น ต้องอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ของกฎหมายและกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัท และกำหนดให้รายการที่กรรมการบริหารหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้กรรมการบริหารซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

**(2) คณะกรรมการตรวจสอบ** ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง\* กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายชาญมณู สุมาวงศ์\*\* กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
3. นายณัฐวุฒิ เกาโบรมย์ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

โดย นายณัฐวุฒิ เกาโบรมย์ เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท

หมายเหตุ : \* นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง เข้าดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2564 และลดบทบาทจากประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2565

\*\* นายชาญมณู สุมาวงศ์ เข้าดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2565

## ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และให้รายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

- 1) สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
  - 2) สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal audit) ที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
  - 3) พิจารณานโยบายและแนวปฏิบัติต่อต้านการคอร์รัปชัน ทบทวนความเหมาะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบาย และแนวปฏิบัติต่อต้านการคอร์รัปชัน สอบทานรายงานการตรวจสอบระบบควบคุมภายใน และการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน และรับเรื่องแจ้งเบาะแสการทำทุจริตคอร์รัปชันและตรวจสอบข้อเท็จจริงตามที่ได้รับแจ้ง
  - 4) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
  - 5) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมถึงเลิกจ้าง และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
  - 6) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
  - 7) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าว ต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
    - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
    - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
    - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
    - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
    - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
    - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
    - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (charter)
    - (ฌ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
  - 8) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
- (3) **คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ** ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 ท่าน กรรมการบริหาร 1 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้



1. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง\*  
กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ
2. นายชาญมณู สุมาวงศ์\*\*  
กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ
3. นายวรสิทธิ์ โกศาชัยพัฒน์  
กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบด้านนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

- 1) พิจารณาความเหมาะสมของโครงสร้างและองค์ประกอบโดยรวมของบริษัท เพื่อให้ได้โครงสร้างที่เหมาะสมตลอดจนบุคลากรที่ต้องการสรรหา โดยสรรหาบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถเหมาะสมกับกิจการของบริษัท เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาแต่งตั้ง หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งแล้วแต่กรณี
  - 2) สรรหาบุคลากร ดังต่อไปนี้
    - (2.1) สรรหาจากบุคลากรภายในของบริษัท โดยคัดเลือกผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และมีทักษะที่เหมาะสมกับตำแหน่ง โดยเลื่อนตำแหน่งบุคลากรภายในที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ตรงกับตำแหน่งงานนั้น
    - (2.2) สรรหาบุคลากรภายนอก โดยเน้นบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่มีประสบการณ์ตรง เหมาะสมกับตำแหน่งงาน
  - 3) สรรหาและคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณสมบัติ เหมาะสมโดยพิจารณาจาก
    - (3.1) ต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และเกณฑ์ที่ทางการกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด
    - (3.2) มีความรู้ ความสามารถที่เหมาะสม และมีประสบการณ์ตรงกับความต้องการ พันธกิจและวิสัยทัศน์ของบริษัทในตำแหน่งนั้นๆ
    - (3.3) ไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อน หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท
    - (3.4) มีคุณธรรม จริยธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต
    - (3.5) สามารถใช้เวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเหมาะสม
  - 4) ดำเนินการหาบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าว มีความยินดีจะมารับตำแหน่งกรรมการบริษัทหากได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น
  - 5) พิจารณาความเป็นอิสระของกรรมการอิสระแต่ละคน เพื่อพิจารณาว่ากรรมการอิสระคนใดมีคุณสมบัติครบถ้วน หรือคนใดขาดคุณสมบัติในการเป็นกรรมการอิสระ รวมทั้งพิจารณาว่าจำเป็นต้องสรรหากรรมการอิสระใหม่หรือไม่ หากมีกรรมการอิสระไม่ครบตามนโยบายคณะกรรมการบริษัท
  - 6) จัดให้มีการพิจารณาประเมินการทำงานของคณะกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการเป็นประจำทุกปี
- หน้าที่ความรับผิดชอบด้านนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ
- 1) ค่าตอบแทนต้องสอดคล้องกับขอบเขต หน้าที่ ความรับผิดชอบ และอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะดึงดูดรักษา และจูงใจกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมทั้งสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงาน
  - 2) กระบวนการในการพิจารณาและจ่ายค่าตอบแทนต้องมีขั้นตอนที่โปร่งใส ปฏิบัติตามหลักของบรรษัทภิบาล และสามารถตรวจสอบได้

หมายเหตุ : \* นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง เข้าดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2564 และลดบทบาทจากประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ เป็นกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2565

\*\* นายชาญมณู สุมาวงศ์ เข้าดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2565

- 3) กำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน ควรนำปัจจัยต่อไปนี้มาพิจารณาประกอบด้วย
  - (3.1) เปรียบเทียบกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกันหรือใกล้เคียง
  - (3.2) เหมาะสมกับผลประกอบการของบริษัทและขอบเขต หน้าที่ความรับผิดชอบ ที่ได้รับมอบหมาย และอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะดึงดูด รักษา และจูงใจ ตลอดจนสอดคล้องกับผลการประเมินผลงานประจำปี
  - (3.3) การจ่ายผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น
  - (3.4) ต้องอยู่ในกรอบและหลักเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแล มีความโปร่งใส ปฏิบัติตามหลักของบรรษัทภิบาล เป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง
- 4) แนวทางการประเมินผลงานของบุคคลดังกล่าวต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องรวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

#### หน้าที่ความรับผิดชอบด้านนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- 1) ศึกษาและจัดทำร่างนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) ภายใต้กรอบของกฎหมาย หลักเกณฑ์ ระเบียบและข้อบังคับที่เป็นปัจจุบันขององค์กรที่ทำหน้าที่กำกับดูแล เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานสากล
  - 2) นำเสนอร่างนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติและนำออกใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติที่ดี (Best Practices) ของกรรมการและฝ่ายบริหาร โดยจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร (Corporate Governance Policy Statement)
  - 3) กำกับ ดูแล และให้คำแนะนำแก่กรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารในการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบตามกรอบและหลักเกณฑ์ของนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้การทำหน้าที่กำกับดูแลของกรรมการบริษัท และการบริหารจัดการงานของฝ่ายบริหารเป็นไปด้วยดี มีผลในทางปฏิบัติและมีความต่อเนื่องอย่างเหมาะสม เป็นไปตามความคาดหวังของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย
  - 4) พิจารณา ทบทวน และปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัททันสมัยและสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติตามมาตรฐานสากล ตลอดจนกฎหมาย หลักเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ และข้อเสนอแนะขององค์กรภายในที่ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการ
  - 5) ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารตามแนวทางการปฏิบัติที่ดีที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำ
  - 6) เสนอแนะแนวทางในการปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้างของบริษัท
  - 7) ศึกษาและวางนโยบายตลอดจนแนวปฏิบัติในการดำเนินงานด้านการดูแลสังคมชุมชนและสิ่งแวดล้อม (Corporate Social Responsibility : CSR) ของบริษัท
  - 8) ดำเนินการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- (4) **คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนของกลุ่มบริษัท** ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทและบริษัทในเครือ ทำหน้าที่กำหนดนโยบายและกำกับดูแลการลงทุนของบริษัทและบริษัทในเครือ
- (5) **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท** ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทและบริษัทในเครือ ทำหน้าที่กำหนดนโยบายเกี่ยวกับมาตรการและแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทในเครือ

#### **การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร**

สำหรับปี 2564 คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกตามเกณฑ์คุณสมบัติตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังพิจารณาจากประสบการณ์ ความรู้ และความสามารถ จากนั้นจึงนำรายชื่อเสนอที่ประชุม

ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีการที่มาจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวน 1 ท่าน คือ นายวรสิทธิ์ โกคำชัยพัฒน์ จากจำนวนกรรมการบริษัททั้งหมด 6 ท่าน

ในการเลือกตั้งกรรมการของบริษัทจะกระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- ผู้ถือหุ้นคนหนึ่ง ๆ จะมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
- ผู้ถือหุ้นคนหนึ่ง ๆ จะใช้คะแนนเสียงที่ตนมีอยู่ทั้งหมด เพื่อเลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้กรรมการคนใดมากกว่าหรือน้อยกว่ากรรมการคนอื่น ๆ ไม่ได้
- บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่ากับจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

## 6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

### 1. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทตระหนักดีว่า ผู้ถือหุ้นทุกรายทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารและผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร รวมทั้งผู้ถือหุ้นต่างชาติ ควรได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทจึงได้ดำเนินการต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้ถือหุ้นทุกรายจะได้รับการดูแลให้ได้รับสิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและ/หรือเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าในเวลาอันสมควร และจัดกระบวนการมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น รองรับกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามารถใช้สิทธิได้ โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

#### 1. การออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นของบริษัททุกรายมีสิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน คือ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นท่านใดมีส่วนได้เสียในการออกเสียงในการประชุมในวาระใด ผู้ถือหุ้นท่านนั้นจะไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าว ยกเว้นวาระที่เกี่ยวกับการแต่งตั้งกรรมการ อย่างไรก็ตาม ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 นั้น ไม่มีกรณีที่ผู้ถือหุ้นท่านใดมีส่วนได้เสียในการออกเสียงลงคะแนนในวาระที่เกี่ยวข้องแต่อย่างใด

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของบริษัทท่านใดท่านหนึ่งจากกรรมการอิสระที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด ซึ่งบริษัทจะระบุรายชื่อกรรมการอิสระซึ่งเป็นผู้รับมอบฉันทะไว้ในหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนดเพื่อให้เป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงมติแทนผู้ถือหุ้นได้

#### 2. วาระการประชุม และการเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติม

ในการดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทกำหนดให้มีการดำเนินการประชุมตามข้อบังคับบริษัท และตามลำดับวาระการประชุม โดยมีการเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน พร้อมแสดงข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างชัดเจน รวมทั้งไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติม นอกเหนือจากวาระต่าง ๆ ที่คณะกรรมการได้แจ้งรายละเอียดให้ทราบล่วงหน้าแล้วผ่านทางหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถดำเนินการได้ โดยให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทที่ถือหุ้นซึ่งนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทพิจารณาวาระอื่น ๆ เพิ่มเติม

อย่างไรก็ดี ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ไม่มีกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่มีจำนวนหุ้นที่ถือซึ่งนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ใช้สิทธิในการเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติมจากวาระการประชุมที่ได้แจ้งรายละเอียดให้ทราบล่วงหน้าแล้วผ่านทางหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด

#### 3. การเสนอแนะหรือแสดงความคิดเห็นหรือข้อร้องเรียน

บริษัทมีการกรรมการอิสระจำนวน 3 ตำแหน่ง เพื่อทำหน้าที่ดูแลผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอแนะหรือแสดงความคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนไปยังกรรมการอิสระ เพื่อให้กรรมการอิสระดำเนินการตรวจสอบข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนเพื่อพิจารณาดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

#### 4. การลงคะแนนเสียง

ในการลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้จัดให้มีการลงคะแนนเสียงอย่างโปร่งใสตามลำดับวาระที่กำหนด โดยในวาระการเลือกตั้งกรรมการ บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการด้วยการลงมติเป็นรายคน ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงสำหรับวาระที่สำคัญดังกล่าว โดยบริษัทได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนไว้เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ในกรณีที่มิขัดแย้งในภายหลัง

#### 2. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทให้ความสำคัญในการดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามที่กฎหมายกำหนด และตามจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจที่กำหนดไว้ใน Code of Conduct ของบริษัทในเรื่องต่างๆ ดังนี้

**ผู้ถือหุ้น :** บริษัทมีเป้าหมายที่จะดำเนินธุรกิจให้มีผลตอบแทนที่ดี เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทในระยะยาว รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสและเชื่อถือได้ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นของบริษัทมีสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่ากันทุกราย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นๆ นอกจากออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

**พนักงาน :** บริษัทได้มีการดูแลปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามผลงาน รวมทั้งจัดให้มีสวัสดิการตามที่กฎหมายแรงงานกำหนด และมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานในกลุ่มบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังสนับสนุนการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท โดยเปิดโอกาสให้พนักงานได้เข้ารับการอบรมในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับสายงาน อีกทั้งยังส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ดี มีการทำงานเป็นทีม และเสริมสร้างบรรยากาศและความรู้สึกปลอดภัยในการทำงาน

**ลูกค้า :** บริษัทยึดมั่นในการให้บริการที่ดี มีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า ตลอดจนมีขั้นตอนวิธีการ หน่วยงาน และบุคคลที่ทำหน้าที่รับข้อร้องเรียนของลูกค้าอย่างเป็นระบบ เพื่อรับดำเนินการให้แก่ลูกค้าโดยเร็วที่สุด

**คู่ค้า :** บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสม ปฏิบัติต่อคู่ค้าเป็นไปอย่างเท่าเทียมกัน และเป็นธรรม โดยเปิดโอกาสให้ธุรกิจของคู่ค้าในกลุ่มสินค้าแต่ละประเภทที่บริษัทมีการจัดซื้อจัดจ้าง ได้มีการแข่งขันทั้งด้านคุณภาพและราคา นอกจากนี้ บริษัทยังยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อคู่ค้า ไม่เอารัดเอาเปรียบ อยู่ภายใต้เงื่อนไขข้อตกลงร่วมกัน ซึ่งจะมีกระบวนการคัดเลือกคู่ค้าที่น่าเชื่อถือ เป็นมืออาชีพ มีประวัติบริษัทที่ดี และมีคุณภาพสินค้าและบริการ จัดทำทะเบียนคู่ค้าที่มีการสั่งซื้อและบริการต่อเนื่องเพื่อขึ้นทำเนียบผู้ขาย มีการประเมินผลคู่ค้าก่อนขึ้นทำเนียบ โดยมีเกณฑ์การวัดผลทางด้านราคา คุณภาพ การจัดส่ง บริการหลังการขาย เป็นต้น และยังประเมินคู่ค้าหลังการขึ้นทำเนียบแล้วเป็นประจำทุกปี เพื่อรักษาคุณภาพสินค้าและบริการของคู่ค้า

**เจ้าหนี้ :** บริษัทยังยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อเจ้าหนี้ และไม่เอารัดเอาเปรียบ อยู่ภายใต้เงื่อนไขข้อตกลงร่วมกัน และบริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องอย่างครบถ้วนเพียงพอในระยะเวลาอันควร โดยเปิดเผยผ่านช่องทางที่กำหนดภายในเวลาที่เหมาะสมซึ่งเจ้าหนี้สามารถตรวจสอบได้

**คู่แข่ง :** บริษัทปฏิบัติต่อคู่แข่งตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี โดยรักษาบรรทัดฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขันที่เป็นธรรม

**สังคมและสิ่งแวดล้อม :** บริษัทได้ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม การดำเนินธุรกิจจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัดอีกทั้ง จะต้องทำให้เกิดผลดีต่อสังคมและภาครัฐ ทั้งทางด้านเศรษฐกิจ วัฒนธรรม ประเพณี และสภาพแวดล้อม และได้ให้การสนับสนุนกิจกรรมภายในที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ได้แก่ การณรงค์ให้ปิดไฟและปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ในช่วงพักกลางวัน การปรับอุณหภูมิสถานที่ทำงานให้เหมาะสม การรณรงค์ให้พิมพ์เอกสารเฉพาะที่จำเป็น โดยมีผู้บริหารระดับสูงขององค์กรเป็นผู้นำในการผลักดันอย่างจริงจัง



**ภาครัฐ :** ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับของ  
ทางการ และให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายของภาครัฐ ไม่มีส่วนร่วมหรือ  
ดำเนินธุรกิจกับองค์กร หรือบุคคลที่กระทำความผิดต่อกฎหมาย

ทั้งนี้ เพื่อให้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มดังกล่าวข้างต้นได้รับการดูแลอย่างดี บริษัทจึงได้ปฏิบัติ  
ตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมทั้งให้ความสำคัญกับข้อ  
ร้องเรียนต่างๆ เพื่อนำมาตรวจสอบและปรับปรุงการดำเนินการให้เหมาะสมยิ่งขึ้นต่อไป

ผู้ลงทุนหรือผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อส่วนงานผู้ลงทุนสัมพันธ์ เพื่อขอทราบข้อมูล แจ้งข้อมูล  
รวมทั้งแจ้ง ข้อร้องเรียนและข้อเสนอแนะอื่นๆ ที่มีใช้เรื่องการทุจริตคอร์รัปชันแก่บริษัท ผ่านทางช่องทางต่างๆ ดังนี้

โทรศัพท์ : 0 2697 3700

เว็บไซต์ : [www.finansa.com](http://www.finansa.com)

อีเมล : [ir@finansa.com](mailto:ir@finansa.com)

ผู้ลงทุนหรือผู้มีส่วนได้เสียสามารถร้องเรียนต่อกรรมการบริษัทโดยตรง ดังนี้

จดหมายลงทะเบียน : กรรมการบริษัท

บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 48/48 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 20

ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

ผู้ลงทุนหรือผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันที่พบเห็น  
เหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน สามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน ได้ตามช่องทางต่างๆ ดังนี้

จดหมายลงทะเบียน : กรรมการอิสระ

บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 48/48 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 20 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม

เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

เว็บไซต์ : [www.finansa.com](http://www.finansa.com)

อีเมล : [id@finansa.com](mailto:id@finansa.com)

ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายและมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน โดยข้อมูลการติดต่อดังกล่าวจะถูกเก็บเป็นความลับ  
นำส่งต่อฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานเพื่อสรุปประเด็นปัญหาที่เกิดขึ้นและเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ  
เป็นอันดับต่อไป โดยในปี 2564 บริษัทไม่มีข้อพิพาทใดๆ กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

### 3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส ทั้งรายงาน  
ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ  
ตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนข้อมูลอื่นที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อราคา  
หลักทรัพย์ของบริษัท ซึ่งล้วนมีผลต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท

บริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลสารสนเทศของบริษัท ซึ่งรวมถึงแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ต่อ  
ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
และยังได้เผยแพร่ข้อมูลโดยสรุปของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี ทั้งที่  
เป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท บริษัทยังได้จัดให้มีการแสดงข้อมูลอื่นๆ ที่จำเป็น  
ต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชน ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทด้วยเช่นกัน ข้อมูลดังกล่าว เช่น  
ข้อมูลสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทเป็นรายไตรมาส และข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating)  
 เป็นต้น

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงิน  
ที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งบริษัทได้จัดให้มีการรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทาง  
การเงินไว้ ควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี ในรายงานประจำปีของบริษัท ทั้งนี้ งบการเงินรวมของบริษัทและ

บริษัทยอยนั้น ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในงบการเงิน ซึ่งในการนี้ คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้นำเสนอความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริษัท

นอกเหนือจากข้อมูลต่าง ๆ ดังที่กล่าวข้างต้น บริษัทยังได้มีการเปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุม ในปีที่ผ่านมา ความเห็นจากการทำหน้าที่ นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รูปแบบของค่าตอบแทน ตลอดจนจำนวนค่าตอบแทนที่กรรมการได้รับจากการเป็นกรรมการของบริษัทและบริษัทยอยด้วย

## 6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีจรรยาบรรณการประกอบธุรกิจไว้ใน Code of Conduct ของบริษัท และมีนโยบายให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทั้งในบริษัทและบริษัทยอยใช้เป็นหลักในการปฏิบัติงาน อีกทั้งได้กำหนดบทลงโทษทางวินัยในการละเมิดจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจดังกล่าวไว้ด้วย เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างถูกต้อง โปร่งใส และเป็นธรรมต่อคู่ค้าและลูกค้าของบริษัท โดยครอบคลุมเนื้อหา ดังนี้ (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 5)

ส่วนที่ 1	จรรยาบรรณทางธุรกิจทั่วไป กฎหมายและการปฏิบัติตาม
ส่วนที่ 2	ข้อมูลความลับ
ส่วนที่ 3	กิจกรรมทางธุรกิจภายนอก และผลประโยชน์ขัดแย้ง
ส่วนที่ 4	ของขวัญและการรับรอง
ส่วนที่ 5	การลงทุนในหลักทรัพย์
ส่วนที่ 6	การฟอกเงิน
ส่วนที่ 7	การรักษาทรัพย์สินของกลุ่มบริษัท
ส่วนที่ 8	การต่อต้านการคอร์รัปชัน
ส่วนที่ 9	การเลือกปฏิบัติและการคุกคาม

## 6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

### 6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดมาโดยตลอด โดยคณะกรรมการบริษัทได้มีการติดตามการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังกล่าวเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ คณะกรรมการจะได้จัดให้มีการทบทวนนโยบายและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวเป็นประจำ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

บริษัท ได้เปิดเผยนโยบายต่าง ๆ รวมทั้งจรรยาบรรณธุรกิจไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท (www.finansa.com) เพื่อเป็นการสื่อสารให้บุคลากรทุกระดับของกลุ่มบริษัทนั้นสามารถเข้าไปศึกษารายละเอียดได้อย่างทั่วถึง โดยมีจุดมุ่งหมายสำคัญในการสื่อความไปยังพนักงาน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียอื่นถึงความมุ่งมั่นของคณะกรรมการในการปฏิบัติตามคุณลักษณะหลักของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2564 ที่ผ่านมา บริษัทได้ดำเนินการพัฒนางานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่

1. ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (“CG Code”) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด ทั้งนี้ บริษัทได้นำเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2564 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2564 พิจารณาและรับทราบในหลักการ และนำไปปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของบริษัท
2. ประเมินความเสี่ยงด้านต่อต้านการคอร์รัปชัน ทบทวนนโยบายและแนวการปฏิบัติงานการต่อต้านการคอร์รัปชัน ประจำปี 2564

3. สอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัท และบริษัทย่อย (บล. ฟินันซ่า จำกัด)
4. บริษัทได้รับการประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2564 ด้วยคะแนนร้อยละ 99 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
5. บริษัทได้รับการประเมินรายงานการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีมาก” ประจำปี 2564 จากการประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ซึ่งพิจารณาจากข้อมูลที่บริษัทเผยแพร่ผ่านช่องทางการสื่อสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตลอดจนเอกสารเผยแพร่อื่นๆ ของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้นำเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2564 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2564 เพื่อพิจารณาข้อเสนอแนะนำไปพัฒนาและปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการ

#### การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

1. กำหนดจำนวนครั้งในการประชุมล่วงหน้าในแต่ละปี
  - 1.1 คณะกรรมการบริษัท ประชุมไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี ทั้งนี้ เพื่อความเหมาะสมกับขนาดธุรกิจของบริษัท
  - 1.2 คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุมไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี
  - 1.3 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ ประชุมไม่น้อยกว่า 2 ครั้งต่อปี
  - 1.4 ประชุมคณะกรรมการอื่น ๆ อยู่ในดุลพินิจของประธานคณะกรรมการแต่ละคณะ
2. กำหนดกรรมการทุกคนเข้าร่วมการประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี
  - ในปี 2564 มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมด 5 ครั้ง กรรมการทุกคนเข้าประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัท
3. กำหนดให้มีการประชุมเฉพาะคณะกรรมการโดยไม่มีกรรมการบริหารและฝ่ายจัดการเข้าร่วมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
  - บริษัทจัดให้มีการประชุมเฉพาะคณะกรรมการโดยไม่มีกรรมการบริหารและฝ่ายจัดการเข้าร่วมด้วย 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2564
4. กำหนดให้องค์ประชุมในขณะลงมติควรมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด
  - ในปี 2564 องค์ประชุมในขณะลงมติมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมดครบทุกครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมด 5 ครั้ง
5. กำหนดให้กรรมการดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 บริษัท
  - ในปี 2564 ไม่มีกรรมการท่านใดไปดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นเกิน 5 บริษัท
6. กำหนดให้กรรมการผู้จัดการ จะไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น (ยกเว้น บริษัทที่เป็นธุรกิจครอบครัว) จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการก่อนดำรงตำแหน่ง
  - ในปี 2564 กรรมการผู้จัดการไม่มีการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทอื่น
7. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานการมีส่วนได้เสีย
  - กรรมการและผู้บริหารได้จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย ณ สิ้นปี 2564 โดยมีเลขานุการบริษัท/เลขานุการคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รวบรวม

#### 6.3.2 การปฏิบัติในเรื่องอื่น ๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2564 มีดังต่อไปนี้

##### สิทธิของผู้ถือหุ้น

สิทธิพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้องนั้นมีหลายประการ ตัวอย่างเช่น สิทธิในการซื้อ ขาย หรือโอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการที่จะได้รับส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัท สิทธิในการได้รับข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอ สิทธิต่างๆ ในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการแสดงความคิดเห็น สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท เช่น การจัดสรร

เงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลต่อทิศทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของบริษัท เป็นต้น

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญในสิทธิพื้นฐานต่างๆ ของผู้ถือหุ้นดังกล่าว โดยมีนโยบายที่จะดำเนินการเพื่อรักษาสหสิทธิพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ รวมทั้งจัดการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งการดำเนินการต่างๆ ตามนโยบายดังกล่าวนี้สามารถสรุปได้ดังนี้

## 1. การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

โดยทั่วไป บริษัทกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละครั้ง ภายในเวลา 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบบัญชีของบริษัท อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนที่จะต้องเสนอวาระต่อผู้ถือหุ้นเป็นกรณีพิเศษในเรื่องที่อาจส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น หรือเกี่ยวข้องกับเงื่อนไขหรือกฎเกณฑ์ กฎหมาย ที่ใช้บังคับที่ต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น บริษัทกำหนดให้มีการจัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป

ในปี 2564 บริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 จำนวน 1 ครั้ง ในวันพุธที่ 29 เมษายน 2564 เวลา 14.30 น. ณ ห้องโถง ชั้น 1 อาคาร 345 สุรวงศ์ ถนนสุรวงศ์ แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร โดยมีกรรมการเข้าประชุม 8 ท่าน จากทั้งหมด 8 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100 ประกอบด้วย ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการผู้จัดการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ และกรรมการ

โดยประธานได้ดำเนินการประชุมอย่างครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และได้สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิลงคะแนนเสียง ตลอดจนเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม แสดงความคิดเห็น และเสนอแนะแนวทางในการดำเนินการในทุกวาระอย่างเต็มที่ โดยประธานได้ให้กรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงข้อซักถามที่สำคัญอย่างละเอียดชัดเจน และรับจะนำข้อเสนอแนะต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นไปประกอบการพิจารณาในการดำเนินธุรกิจของบริษัทต่อไป สำหรับประเด็นซักถามของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวกับงบการเงิน บริษัทได้จัดให้มีผู้สอบบัญชีของบริษัท ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2564 เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นด้วย ทั้งนี้ การลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส

บริษัทกำหนดแนวทางในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อไม่ให้เกิดการรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงมติ บริษัทไม่มีการสลับวาระการประชุม หรือแจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมอย่างกะทันหัน

ทั้งนี้ในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้อำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันทุกราย ด้วยการจัดให้มีเจ้าหน้าที่คอยดูแลต้อนรับ ให้ความสะดวกอย่างเพียงพอ มีการเปิดบริการรับลงทะเบียนก่อนเวลาประชุม 2 ชั่วโมง โดยจัดให้มีระบบเทคโนโลยีรองรับการลงทะเบียน โดยใช้ระบบบาร์โค้ดในการลงทะเบียน เพื่อความรวดเร็ว ถูกต้อง และไม่ยุ่งยาก และจัดให้มีการรับรองที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมด้วย

อนึ่ง ห้องโถง ชั้น 1 อาคาร 345 สุรวงศ์ ถนนสุรวงศ์ แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ซึ่งใช้เป็นสถานที่ในการจัดประชุมนั้น จัดเป็นย่านศูนย์กลางธุรกิจที่มีการคมนาคมสะดวก และวันที่ที่จัดให้มีการประชุมนั้นเป็นวันทำการของราชการและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยช่วงเวลาการจัดประชุม เป็นเวลาที่ไม่เช้าหรือเย็นจนเกินไป

## 2. ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นและการส่งหนังสือเชิญประชุม

บริษัทได้มีการเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเอกสารประกอบการประชุม สำหรับเอกสารหนังสือเชิญประชุมนั้น วาระการประชุม ความเห็นของคณะกรรมการ สำเนารายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา ข้อบังคับของบริษัท (เฉพาะในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการจัดประชุมผู้ถือหุ้น) ประวัติกรรมการอิสระที่จะเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น รวมทั้งข้อมูลประกอบต่างๆ ที่จำเป็นต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น และแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะ ซึ่งมีข้อความที่ชัดเจนและเข้าใจประกอบด้วย รายละเอียดของสถานที่จัดการประชุมพร้อมแผนที่ โดยเปิดเผยล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านหลายช่องทาง ดังนี้

ระบบข่าว ตลท. เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เรื่อง การเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ที่แสดงกำหนดการประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม ซึ่งรวมถึงการจ่ายเงินปันผล โดยเผยแพร่เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2564

เว็บไซต์ของบริษัท เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบการประชุม ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 34 วัน โดยเผยแพร่เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2564 ซึ่งมีข้อมูลเหมือนกับข้อมูลในเอกสารที่ส่งทางไปรษณีย์ให้กับผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ได้เผยแพร่รายงานประจำปีล่วงหน้าก่อนวันประชุมด้วย

จัดส่งทางไปรษณีย์ บริษัทได้มอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัท เป็นผู้ดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุม และรายงานประจำปีของบริษัท โดยจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างน้อย 14 วันก่อนวันประชุมสามัญประจำปี

ลงโฆษณาในหนังสือพิมพ์ บริษัทลงประกาศหนังสือพิมพ์บอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกัน 3 วัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 10 วัน

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท สามารถเสนอผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ([www.finansa.com](http://www.finansa.com)) ดังนี้

1. การเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุม เป็นเวลามากกว่า 2 เดือน ตั้งแต่วันที่ 12 พฤศจิกายน 2563 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2564
2. การเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการ เป็นเวลามากกว่า 2 เดือน ตั้งแต่วันที่ 12 พฤศจิกายน 2563 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2564

### 3. การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น

ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง ผู้ดำเนินการประชุมจะชี้แจงกติกาทั้งหมดรวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัท รวมถึงการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระอย่างชัดเจน และเมื่อมีการให้ข้อมูลตามระเบียบวาระแล้ว ประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมทุกรายแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ถามคำถามในแต่ละวาระ และให้เวลาอภิปรายอย่างเหมาะสมเพียงพอ จากนั้นประธานที่ประชุมและผู้บริหารจะตอบข้อซักถามอย่างชัดเจนและให้ความสำคัญกับทุกคำถาม

### 4. การดำเนินการหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทได้มีการเปิดเผยผลการลงคะแนนแต่ละวาระในการประชุม โดยเปิดเผยในระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายหลังจบการประชุมในวันเดียวกัน

มีการจัดบันทึกรายงานการประชุม โดยมีการบันทึกรายชื่อกรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม การชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน และวิธีการแสดงผลให้ที่ประชุมทราบ พร้อมบันทึกข้อซักถาม และชี้แจงผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ ว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย จดออกเสียง หรือบัตรเสียเป็นจำนวนเท่าไร และข้อมูลอื่นที่สำคัญอย่างครบถ้วน และได้จัดส่งรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ([www.finansa.com](http://www.finansa.com)) ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม

### การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทตระหนักดีว่า ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารและผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นบริหารรวมทั้งผู้ถือหุ้นต่างชาติ ควรได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทจึงได้ดำเนินการต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ผู้ถือหุ้นทุกรายจะได้รับการดูแลให้ได้รับสิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและ/หรือเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าในเวลาอันสมควร และจัดกระบวนการมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น รองรับกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามารถใช้สิทธิได้โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

#### 1. การออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นของบริษัททุกรายมีสิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน คือ 1 หุ้น



ต่อ 1 เสีย ทั้งนี้ ในกรณีที่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีส่วนได้เสียในการออกเสียงในการประชุมในวาระใด ผู้ถือหุ้นท่านนั้นจะไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าว ยกเว้นวาระที่เกี่ยวกับการแต่งตั้งกรรมการ อย่างใดก็ดี ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 นั้น ไม่มีกรณีที่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีส่วนได้เสียในการออกเสียงลงคะแนนในวาระที่เกี่ยวข้องแต่อย่างใด

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่น หรือกรรมการอิสระของบริษัทท่านใดท่านหนึ่งจากกรรมการอิสระที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด ซึ่งบริษัทจะระบุรายชื่อกรรมการอิสระซึ่งเป็นผู้รับมอบฉันทะไว้ในหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่ กระทรวงพาณิชย์กำหนดเพื่อให้เป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงมติแทนผู้ถือหุ้นได้

## 2. วาระการประชุม และการเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติม

ในการดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทกำหนดให้มีการดำเนินการประชุมตามข้อบังคับ บริษัทและตามลำดับวาระการประชุม โดยมีการเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน พร้อมแสดงข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างชัดเจน รวมทั้งไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่แจ้ง ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลา ในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติม นอกเหนือจากวาระต่าง ๆ ที่ คณะกรรมการได้แจ้งรายละเอียดให้ทราบล่วงหน้าแล้วผ่านทางหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถดำเนินการได้โดยให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทที่ถือหุ้นซึ่งนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า หนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของ บริษัทพิจารณาวาระอื่น ๆ เพิ่มเติม

อย่างไรก็ดี ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ไม่มีกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่มีจำนวนหุ้น ที่ถือซึ่งนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ใช้สิทธิในการเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติมจากวาระการประชุมที่ได้แจ้งรายละเอียดให้ทราบ ล่วงหน้าแล้วผ่านทางหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด

## 3. การเสนอแนะหรือแสดงความคิดเห็นหรือข้อร้องเรียน

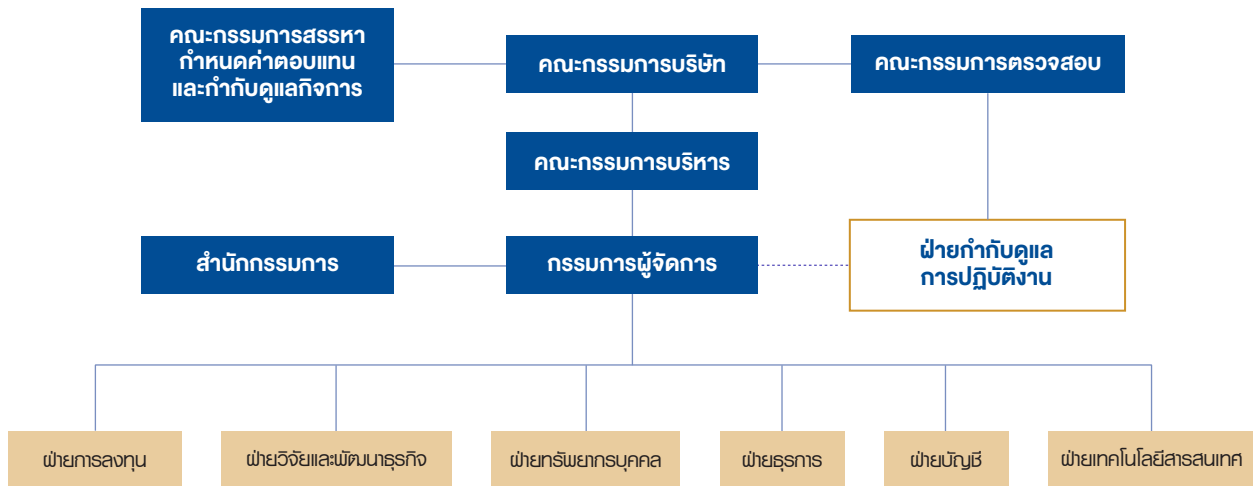
บริษัทมีกรรมการอิสระจำนวน 3 ตำแหน่ง เพื่อทำหน้าที่ดูแลผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้น ส่วนน้อยสามารถเสนอแนะหรือแสดงความคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนไปยังกรรมการอิสระ เพื่อให้กรรมการอิสระดำเนินการตรวจสอบข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนเพื่อพิจารณาดำเนินการ ที่เหมาะสมต่อไป

## 4. การลงคะแนนเสียง

ในการลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้จัดให้มีการลงคะแนนเสียงอย่าง โปร่งใสตามลำดับวาระที่กำหนด โดยในวาระการเลือกตั้งกรรมการ บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ได้ใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการด้วยการลงมติเป็นรายคน ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีการใช้บัตร ลงคะแนนเสียงสำหรับวาระที่สำคัญดังกล่าว โดยบริษัทได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนไว้เพื่อความ โปร่งใสและตรวจสอบได้ ในกรณีที่มิข้อโต้แย้งในภายหลัง

# 7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการ ชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ

## 7.1 โครงสร้างกรรมการ



หมายเหตุ : ผังองค์กรนี้ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562

## 7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

### 7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

ณ ปัจจุบัน คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย กรรมการจำนวน 7 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน

### 7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ ดังต่อไปนี้

1. นายอัศวรัตน์	ณ ระนอง*	ประธานกรรมการ กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
2. นายวรสิทธิ์	โกคำชัยพัฒน์	กรรมการผู้จัดการ
3. นายวราห์	สุจริตกุล	กรรมการและกรรมการบริหาร
4. นายกิตติพงษ์	เลิศวานงาม	กรรมการและกรรมการบริหาร
5. นายณัฐวุฒิ	เกาโบรมย์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
6. นายชาญมณู	สุมาวงศ์**	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
7. นายเจมส์	มาร์แชล***	กรรมการและกรรมการบริหาร

โดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทประกอบด้วย นายวรสิทธิ์ โกคำชัยพัฒน์ นายกิตติพงษ์ เลิศวานงาม นายวราห์ สุจริตกุล และนายเจมส์ มาร์แชล กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราบริษัท

### 7.2.3 บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่จัดการบริษัทให้เป็นตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติของที่ประชุม ผู้ถือหุ้น กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงาน การบริหารเงิน การบริหารความเสี่ยงของกิจการกำกับ และควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ รวมทั้งมีอำนาจมอบหมายแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งให้เป็นกรรมการบริหารเพื่อดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่าง ทั้งนี้ คณะกรรมการได้กำหนดให้กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทมีอำนาจดำเนินการเรื่องต่าง ๆ ของกิจการได้เอง เว้นแต่อำนาจในการดำเนินการดังต่อไปนี้ จะกระทำไม่ได้ก็ต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน ทั้งนี้ กำหนดให้รายการที่กรรมการ หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

หมายเหตุ : \*นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง เข้าดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2564 และลดบทบาทจากประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2565

\*\*นายชาญมณู สุมาวงศ์ เข้าดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2565

\*\*\*นายเจมส์ มาร์แชล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565

- 1) เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 2) การทำรายการที่กรรมการมีส่วนได้เสียและอยู่ในข่ายที่กฎหมายหรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ระบุให้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

และในกรณีดังต่อไปนี้จะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ทั้งนี้ หุ้นที่บริษัทถืออยู่นั้น (Treasury Stocks) บริษัทไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

- 1) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
- 2) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท
- 3) การทำ แก๊ซ หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เข้ากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน
- 4) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับของบริษัท
- 5) การเพิ่มทุนหรือลดทุนของบริษัท
- 6) การควบหรือเลิกบริษัท
- 7) เรื่องอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด

#### บทบาทหน้าที่ประธานกรรมการ

1. พิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท ร่วมกับกรรมการผู้จัดการ และดูแลให้กรรมการบริษัทได้รับข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ชัดเจน และทันเวลาก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการบริษัทสามารถพิจารณาได้อย่างเหมาะสม
2. เป็นผู้นำและประธานในการประชุมคณะกรรมการบริษัท
  - 2.1 ดำเนินการประชุมคณะกรรมการบริษัทตามระเบียบวาระ ข้อบังคับของบริษัทและกฎหมาย
  - 2.2 จัดสรรเวลาอย่างเหมาะสมเพื่อให้กรรมการทุกคนอภิปรายและแลกเปลี่ยนความเห็นได้อย่างเต็มที่ เป็นอิสระ และใช้ดุลพินิจอย่างรอบคอบ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างครบถ้วน
  - 2.3 สรุปมติที่ประชุมอย่างชัดเจน
3. เป็นผู้นำและประธานในการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามระเบียบวาระ ข้อบังคับของบริษัท และกฎหมาย โดยจัดสรรเวลาให้เหมาะสม รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นอย่างเท่าเทียมกัน และดูแลการตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม
4. สนับสนุนการปฏิบัติงานตามหลักการค้ากับกิจการที่ดีและจรรยาบรรณบริษัท
5. กำกับดูแลคณะกรรมการบริษัทให้มีโครงสร้างและองค์ประกอบที่เหมาะสม
6. กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานในที่ของคณะกรรมการบริษัทรายคณะและรายบุคคล รวมถึงคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อนำผลไปปรับปรุงการปฏิบัติงานให้เหมาะสมยิ่งขึ้น

### 7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

#### 7.3.1 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดต่าง ๆ เพื่อติดตามและดูแลการดำเนินงานของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ทำหน้าที่ในการบริหารจัดการงานในรายละเอียดเฉพาะด้านของบริษัท ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ อันได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนของกลุ่มบริษัท และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท

#### 7.3.2 ข้อมูลกรรมการชุดย่อย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

(1) **คณะกรรมการบริหาร** ประกอบด้วยกรรมการบริหาร 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายวรสิทธิ์ โกคำชัยพัฒน์ กรรมการผู้จัดการและกรรมการบริหาร

2. นายวราห์ สุจริตกุล กรรมการและกรรมการบริหาร
3. นายกิตติพงษ์ เลิศวนางกูร กรรมการและกรรมการบริหาร

(2) คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายชาญมณู สุมาวงศ์ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
3. นายณัฐวุฒิ เกาโบรมย์ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

โดย นายณัฐวุฒิ เกาโบรมย์ เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท

(3) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ

2 ท่าน กรรมการบริหาร 1 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง  
กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ
2. นายชาญมณู สุมาวงศ์  
กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ
3. นายวรสิทธิ์ โกคาชัยพัฒน์  
กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ

(4) คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนของกลุ่มบริษัท ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทและบริษัทในเครือ ทำหน้าที่กำหนดนโยบายและกำกับดูแลการลงทุนของบริษัทและบริษัทในเครือ

(5) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทและบริษัทในเครือ ทำหน้าที่กำหนดนโยบายเกี่ยวกับมาตรการและแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทในเครือ

รายชื่อ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ	คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนของกลุ่มบริษัท	คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท
1. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง	✓		✓	✓		
2. นายวรสิทธิ์ โกคาชัยพัฒน์	✓	✓		✓	✓	✓
3. นายวราห์ สุจริตกุล	✓	✓			✓	
4. นายกิตติพงษ์ เลิศวนางกูร	✓	✓				
5. นายณัฐวุฒิ เกาโบรมย์	✓		✓			
6. นายชาญมณู สุมาวงศ์	✓		✓	✓		
7. นายเจมส์ มาร์แชล					✓	
8. นางศนิษฐา อัสวจินดา						✓

## 7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

### 7.4.1 โครงสร้างผู้บริหาร

คณะผู้บริหาร ผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 11 คน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายวรสิทธิ์ โกคาชัยพัฒน์\* กรรมการผู้จัดการ
2. นายกิตติพงษ์ เลิศวนางกูร กรรมการบริหาร
3. นายวราห์ สุจริตกุล กรรมการบริหาร
4. นายธีรชัย ประทุมสุวรรณ\*/\*\* รองกรรมการผู้จัดการ
5. นายเจมส์ มาร์แชล\* หัวหน้าฝ่ายวิจัยและพัฒนาธุรกิจ

6. นางสาวรัชณี	มหิตเดชกุล*	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายการลงทุน
7. นายชาคริต	สุกัปรี*	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
8. นางสาววิภา	นิลโสภณ*	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
9. นายชาญกิจ	อัครโรจน์ไมตรี*	หัวหน้าฝ่ายธุรการ
10. นางนุชชลี	จันชน*	หัวหน้าฝ่ายทรัพยากรบุคคล
11. นางสาวสิริพรรณ	ลิวานันท์*	หัวหน้าฝ่ายบัญชี

\* ผู้บริหารตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

\*\* นายธีรชัย ประทุมสุวรรณ เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2564

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

ให้กรรมการผู้จัดการมีอำนาจดำเนินการเป็นผู้บริหารงานจัดการและควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท รวมทั้งมีอำนาจดำเนินการตามที่คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการบริหารได้มอบหมาย ตลอดจนให้อำนาจกรรมการผู้จัดการในการมอบหมายให้บุคคลอื่นที่กรรมการผู้จัดการเห็นสมควรทำหน้าที่จัดการและดำเนินการแทนกรรมการผู้จัดการในเรื่องที่จำเป็นและสมควร โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของกรรมการผู้จัดการ ซึ่งอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ของกฎหมายและกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัท ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้กรรมการผู้จัดการหรือบุคคลที่ได้รับการมอบหมายจากกรรมการผู้จัดการ สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย

### ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- 1) ดำเนินการเป็นผู้บริหารงาน จัดการ และควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท
- 2) กำหนดนโยบายแนวทางธุรกิจ และกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทร่วมกับคณะกรรมการบริหาร ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติเห็นชอบ
- 3) ควบคุมดูแลให้การทำธุรกิจของบริษัทเป็นไปตามแผนทางธุรกิจและกลยุทธ์ทางธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- 4) จัดตั้งโครงสร้างองค์กรและการบริหาร โดยให้ครอบคลุมทุกรายละเอียดของการคัดเลือก การฝึกอบรม การว่าจ้าง และการเลิกจ้างของพนักงานของบริษัท รวมถึงมีอำนาจอนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้าย และถอดถอนพนักงาน
- 5) ติดตามดูแลกิจกรรมทางธุรกิจและผลการดำเนินงาน และรายงานให้คณะกรรมการบริษัท
- 6) อนุมัติการซื้อขายอุปกรณ์สำนักงานและเข้าทำสัญญาซื้อขาย สัญญาจัดซื้อจัดจ้าง สัญญาเช่า สัญญาบริการ สัญญาจ้างบำรุงรักษา และเอกสารอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องในวงเงินไม่เกิน 100,000 บาท
- 7) ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายในแต่ละช่วงเวลาจากคณะกรรมการบริษัท

## 7.4.2 ค่าตอบแทน

### ค่าตอบแทนผู้บริหาร

สำหรับค่าตอบแทนผู้บริหาร บริษัทได้กำหนดตามหลักเกณฑ์และนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการดำเนินงานของผู้บริหารแต่ละท่าน

#### 1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2564 บริษัทมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส เงินสมทบประกันสังคม โดยในปี 2564 ค่าตอบแทนของผู้บริหารในบริษัททั้งหมด 11 ท่าน รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 37.10 ล้านบาท

#### 2. ค่าตอบแทนอื่น

บริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารโดยบริษัทได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 5



ของเงินเดือน โดยในปี 2564 บริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารจำนวน 11 ราย รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1.74 ล้านบาท

## 7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

**บุคลากร** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทและบริษัทย่อยมีบุคลากรทั้งสิ้นจำนวน 65 คน แบ่งตามสายงานหลักดังนี้

	กลุ่มสายงาน	FNS	FSL
1.	ฝ่ายบริหาร	2	3
2.	การลงทุน/วิจัยและพัฒนาธุรกิจ	5	-
3.	บริหารเงิน/ที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคล	-	5
4.	วาณิชธนกิจ	-	21
5.	ปฏิบัติการและงานสนับสนุน	17	9
6.	กำกับดูแลการปฏิบัติงาน	3	-
รวม (คน)		27	38

ในปี 2564 ผลตอบแทนที่พนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยได้รับในรูปของเงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินสมทบประกันสังคม มีจำนวนทั้งสิ้น 155.63 ล้านบาท

## 7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

**7.6.1 รายชื่อบุคคลที่ได้รับมอบหมายในการทำบัญชี เลขานุการบริษัท หัวหน้างานตรวจสอบภายใน หรือผู้ตรวจสอบภายในที่ว่าจ้างจากภายนอก หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)**

### 1. การทำบัญชี

- (1) นางสาวสิริพรรณ ลีวานันท์ หัวหน้าฝ่ายบัญชี เป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชี (Chief Financial Officer: CFO) โดยคุณสมบัตของผู้ดำรงตำแหน่งปรากฏตามเอกสารแนบ 1
- (2) นางสาวพรเพ็ญ พุทธิกุลวุฒิ ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายบัญชี เป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

### 2. เลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 4/2551 เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้งให้นายวราห์ สุจริตกุล ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท โดยคุณสมบัตของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทปรากฏตามเอกสารแนบ 1

#### บทบาทหน้าที่เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้ง นายวราห์ สุจริตกุล กรรมการบริหาร เป็นเลขานุการบริษัทซึ่งมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 89/15 และ 89/16 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ดังนี้

1. รับผิดชอบดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการ
2. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัทฯ รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณที่กรรมการพึงปฏิบัติ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ
3. ดำเนินการจัดเตรียมเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ แนะนำลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้แก่กรรมการใหม่

4. จัดการประชุมผู้ถือหุ้นและประชุมคณะกรรมการบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของ บริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ
5. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งติดตามให้มีการ ปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
6. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารทะเบียนกรรมการบริษัทฯ หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมคณะกรรมการ บริษัทฯ รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและ ผู้บริหาร รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและรายงาน การประชุมผู้ถือหุ้น
7. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัทฯ ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
8. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

### 3. ผู้ตรวจสอบภายในที่ว่างจากภายนอก

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2564 ได้แต่งตั้ง บริษัท แอคเค้าน์ติ้ง เรฟไวลันซ์ จำกัด ให้ปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในอิสระของบริษัทประจำปี 2564 โดยมีนางศศิวิมล สุกใส กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบ ภายในของบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของบริษัท แอคเค้าน์ติ้ง เรฟ ไวลันซ์ จำกัด และนางศศิวิมล สุกใส แล้วเห็นว่า มีความเหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ ดังกล่าว เนื่องจากมีความเป็นอิสระและมีประสบการณ์ในงานด้านการตรวจสอบภายในและการ สอบทานระบบการควบคุมภายในมาเป็นเวลานาน ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้พิจารณา และอนุมัติแต่งตั้ง หรือถอดถอนผู้ทำหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท โดยมอบหมายให้ นางสาววิภา นิลโสภณ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Department) เป็นผู้ประสานงานกับบริษัท ดังกล่าว (รายละเอียดของผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท ปรากฏตาม เอกสารแนบ 3)

### 4. การกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

บริษัทยังได้มอบหมายให้ นางสาววิภา นิลโสภณ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Department) ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบ ธุรกิจของบริษัท รวมถึงให้คำแนะนำและคำปรึกษากับหน่วยธุรกิจต่าง ๆ ของกลุ่มบริษัทในประเด็น กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท และรายงานคู่ขนานต่อกรรมการผู้จัดการ คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างาน กำกับดูแลการปฏิบัติงานปรากฏในประวัติคณะกรรมการและผู้บริหาร ตามเอกสารแนบ 1 ทั้งนี้ มีการ ระบุหน้าที่ความรับผิดชอบของฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานไว้ในจรรยาบรรณของกลุ่มบริษัท

#### 7.6.2 หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ และข้อมูลเพื่อการติดต่อ

นางสิริพรรณ ลีวานันท์

โทรศัพท์ : 0 2697 3700 ต่อ 3706

เว็บไซต์ : [www.finansa.com](http://www.finansa.com)

อีเมล : [ir@finansa.com](mailto:ir@finansa.com)

#### 7.6.3 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนการสอบบัญชีต่อคณะกรรมการ บริษัท เพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในวาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ หากมีกรณี ที่เห็นสมควรให้มีการเลิกจ้างผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบก็จะเป็นผู้พิจารณาเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2564 ผู้ถือหุ้นพิจารณาและมีมติอนุมัติให้ แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลเลอร์ ทัช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ดังนี้

1. นายกษิติ เกตุสุริยงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 8833
2. นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4301
3. นางวิลาสินี กฤษณามระ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 7098
4. นายยงยุทธ เลิศสุรพิบูล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6770

โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 4 คน ที่เสนอรายชื่อปรากฏเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในรอบปี 2564 บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ลู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ดังนี้

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)
  - 1.1. ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัท เป็นจำนวน 2,000,000 บาท
  - 1.2. ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทย่อย 2 บริษัท เป็นจำนวนรวม 1,130,000 บาท
2. ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่นให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชี

#### 7.6.4 รายงานการถือครองหุ้นสามัญของกรรมการและผู้บริหาร

ชื่อ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			เปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)
	จำนวนหุ้นที่ถือโดย		รวม	จำนวนหุ้นที่ถือโดย		รวม	
	กรรมการ/ ผู้บริหาร	ผู้เกี่ยวข้อง		กรรมการ/ ผู้บริหาร	ผู้เกี่ยวข้อง		
1. ดร. วีรพงษ์ รามางกูร*	-	-	-	-	-	-	-
2. นายวรสิทธิ์ โภคาชัยพัฒน์	138,570,161	10,500,000	149,070,161	129,570,161	12,500,000	142,070,161	7,000,000
3. นายวราห์ สุจริตกุล	-	-	-	-	-	-	-
4. นายกิตติพงษ์ เลิศวนางกูร	-	-	-	-	-	-	-
5. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง	-	-	-	-	-	-	-
6. นายณัฐวุฒิ เกาโบรมย์	-	-	-	-	-	-	-
7. นายชาญมนู สุมาวงศ์	-	-	-	-	-	-	-
8. นายวรภัค อ้นยาวงษ์**	-	-	-	-	-	-	-
9. นายธีรชัย ประทุมสุวรรณ***	-	-	-	-	-	-	-
10. นายเจมส์ มาร์แชล	1,150,200	-	1,150,200	1,150,200	-	1,150,200	-
11. นางสาวรัชณี มหัตเตชกุล	-	-	-	-	-	-	-
12. นายชาคริต สุภิปรี	-	-	-	-	-	-	-
13. นางสาววิภา นิลโสภณ	-	-	-	-	-	-	-
14. นายชาญกิจ อัครโรจน์โมตรี	-	-	-	-	-	-	-
15. นางนุชชลี จันชัน	300	-	300	300	-	300	-
16. นางสาวสิริพรรณ ลีวานันท์	-	-	-	-	-	-	-

\* ดร.วีรพงษ์ รามางกูร ได้ถึงแก่อนิจกรรม เมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2564

\*\* นายวรภัค อ้นยาวงษ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2564

\*\*\* นายธีรชัย ประทุมสุวรรณ เข้าดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2564

## 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

### 8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

#### รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัท โดยในทุกไตรมาสผู้สอบบัญชีและฝ่ายบัญชีจะนำเสนอรายงานทางการเงินต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งจะพิจารณารับรองงบการเงินของบริษัท ก่อนที่จะนำเสนอแก่คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณารับรองต่อไป

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบกำกับดูแลการจ้ดท้างบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้สามารถเปิดเผยต่อผู้ลงทุนได้ทันเวลา มีความโปร่งใส ชัดเจนด้วยข้อมูลทางบัญชีที่ถูกต้อง ครบถ้วน เป็นจริง และสมเหตุสมผล งบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นโดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัทได้ให้อิสระอย่างเต็มที่แก่คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและผู้ตรวจสอบภายใน ในการสอบทานระบบควบคุมภายในและความถูกต้องครบถ้วนของรายงานทางการเงิน สำหรับความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏอยู่ในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) แล้ว

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประชุมเฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้หารือพิจารณาประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการประชุมและการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอย่างเป็นอิสระ โดยปราศจากกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหาร โดยในปี 2564 มีการจัดประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้ง

#### 8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดต่าง ๆ เพื่อติดตามและดูแลการดำเนินงานของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ทำหน้าที่ในการบริหารจัดการงานในรายละเอียดเฉพาะด้านของบริษัท ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจ และหน้าที่ของคณะกรรมการไว้อย่างชัดเจน

##### การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทมีนโยบายให้การสนับสนุนและดำเนินการให้กรรมการพิจารณาเข้ารับการอบรมกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสถาบันอื่น ๆ ในทุกหลักสูตรที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องตลอดปี รวมถึงการสนับสนุนให้คณะกรรมการได้งานจากหน่วยงาน องค์กรอื่นตามความเหมาะสม ทำให้เกิดมุมมองความคิดที่เป็นประโยชน์มาประยุกต์ใช้กับธุรกิจของบริษัท ปัจจุบันกรรมการของบริษัทจำนวน 6 ท่าน เข้ารับการอบรมกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว ยกเว้น 1 ท่านที่เพิ่งได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565 นอกจากนี้ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานได้สรุปประกาศตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่สำคัญ และประกาศหรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องแก่คณะกรรมการทั้งคณะด้วย

##### การประเมินผลของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จ้ดการโดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานทางธุรกิจของบริษัท การดำเนินงานตามนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบกับสภาวะเศรษฐกิจและสังคมโดยรวม โดยจะนำข้อมูลที่ได้ไปใช้ในการพิจารณาคำตอบแทนของกรรมการผู้จ้ดการต่อไป

##### การประเมินผลคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการผู้จ้ดการ

โดยหลักเกณฑ์ในการประเมินคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการผู้จ้ดการ แต่ละข้อได้กำหนดระดับการประเมินออกเป็น 5 ระดับ ดังนี้

- 0 = ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น
- 1 = ไม่เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นเล็กน้อย
- 2 = เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นพอสมควร

3 = เห็นด้วยค่อนข้างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นดี

4 = เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียิ่ง

1. การประเมินผลคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ

บริษัทมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ ในภาพรวมทั้งคณะเป็นประจำทุกปี โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ ประจำปี 2564 ได้พิจารณาแบบประเมิน โดยอ้างอิงจากแบบประเมินที่ตลาดหลักทรัพย์จัดทำเปิดเผยเมื่อปี 2558 มาปรับให้เหมาะสมกับบริษัท ในทุกด้าน ดังนี้ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการมีความเหมาะสม ทำให้การทำงานของ คณะกรรมการมีประสิทธิภาพหรือไม่ 2) ขบวนการในการจัดประชุมคณะกรรมการ ได้ดำเนินการเพื่อให้ คณะกรรมการปฏิบัติหน้าที่ในการประชุมได้อย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่ 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการ ได้รับการทบทวนและปฏิบัติตามอย่างเพียงพอหรือไม่ 4) ความสัมพันธ์ระหว่าง คณะกรรมการและฝ่ายจัดการ/การพัฒนาตนเองของกรรมการ

ขั้นตอน

กรรมการบริษัททุกคนทำการประเมินแบบประเมินดังกล่าว โดยพิจารณาจากการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ บริษัทในภาพรวมทั้งคณะ และส่งให้แก่เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลเสนอต่อคณะกรรมการ บริษัท

**ในปี 2564 สรุปผลการประเมิน ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.98 จาก 4 คะแนน หรือคิดเป็นร้อยละ 99.57**

2. การประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล

บริษัทมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการรายบุคคลเป็นประจำทุกปี โดยการประเมินผลการ ปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ประจำปี 2564 ได้พิจารณาแบบประเมินกรรมการรายบุคคลโดยอ้างอิง จากแบบประเมินของตลาดหลักทรัพย์ฯ ประจำปี 2558 โดยครอบคลุมบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของ คณะกรรมการบริษัท ดังนี้ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) การประชุมของคณะกรรมการ (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ขั้นตอน

กรรมการบริษัททุกคนทำการประเมินแบบประเมินดังกล่าว โดยพิจารณาการปฏิบัติงานหน้าที่ตามที่ได้รับ มอบหมาย และส่งให้แก่เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

**ในปี 2564 สรุปผลการประเมิน ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.95 จาก 4 คะแนน หรือคิดเป็นร้อยละ 98.86**

3. การประเมินผลคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบในภาพรวมทั้งคณะเป็นประจำทุกปี โดยแบบประเมินคณะกรรมการตรวจสอบอ้างอิงจากแบบประเมินของตลาดหลักทรัพย์ฯ ประจำปี 2558 ซึ่งครอบคลุมบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ดังนี้ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของ คณะกรรมการมีความเหมาะสม ทำให้การทำงานของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพหรือไม่ 2) การประชุม คณะกรรมการชด้อยได้ดำเนินการ เพื่อให้คณะกรรมการปฏิบัติหน้าที่ในการประชุมได้อย่างมีประสิทธิภาพ หรือไม่ 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชด้อย ได้รับการทบทวนและปฏิบัติตาม อย่างเพียงพอหรือไม่

ขั้นตอน

กรรมการตรวจสอบทุกคนทำการประเมินแบบประเมินดังกล่าว โดยพิจารณาการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ตรวจสอบในภาพรวมทั้งคณะ และส่งให้แก่เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและประเมินผลเสนอต่อที่ประชุม คณะกรรมการบริษัท

**ในปี 2564 สรุปผลการประเมิน ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.98 จาก 4 คะแนน หรือคิดเป็นร้อยละ 99.58**

4. การประเมินผลคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ

แบบประเมินคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ อ้างอิงจากแบบประเมินของ ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประจำปี 2558 ซึ่งครอบคลุมบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ดังนี้ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการมีความเหมาะสม ทำให้การทำงานของคณะกรรมการมี



ประสิทธิภาพหรือไม่ 2) การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยได้ดำเนินการ เพื่อให้คณะกรรมการปฏิบัติหน้าที่ในการประชุมได้อย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่ 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย ได้รับการทบทวนและปฏิบัติตามอย่างเพียงพอหรือไม่

#### ขั้นตอน

กรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ ทำการประเมินแบบประเมินดังกล่าว โดยพิจารณาการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ ในภาพรวมทั้งคณะ และส่งให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและประเมินผลเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

**ในปี 2564 สรุปผลการประเมิน ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.97 จาก 4 คะแนน หรือคิดเป็นร้อยละ 99.22**

#### 5. การประเมินผลกรรมการผู้จัดการ

แบบประเมินผลงานกรรมการผู้จัดการอ้างอิงจากแบบประเมินของตลาดหลักทรัพย์ฯ ประจำปี 2554 โดยครอบคลุมบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้ 1) ความเป็นผู้นำ 2) การกำหนดกลยุทธ์ 3) การปฏิบัติตามกลยุทธ์ 4) การวางแผนและผลปฏิบัติงานทางการเงิน 5) ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ 6) ความสัมพันธ์กับภายนอก 7) การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร 8) การสืบทอดตำแหน่ง 9) ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ 10) คุณลักษณะส่วนตัว

#### ขั้นตอน

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (กรรมการอิสระ) ทำการประเมินแบบประเมินดังกล่าว โดยพิจารณาการปฏิบัติงานหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย และส่งให้แก่เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

**ในปี 2564 สรุปผลการประเมิน ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.98 จาก 4 คะแนน หรือคิดเป็นร้อยละ 99.44**

#### (1) กรรมการอิสระ

ในส่วนของการสรรหากรรมการอิสระนั้น ทุกครั้งที่กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งครบวาระ หรือมีเหตุจำเป็นที่จะต้องแต่งตั้งกรรมการอิสระเพิ่ม คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ จะมีการปรึกษาหารือร่วมกัน เพื่อกำหนดตัวบุคคลที่มีความเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัท รวมถึงมีคุณสมบัติขั้นต่ำตามหัวข้อข้างล่างนี้ และกำหนดคำตอบแทนทั้งหมด เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท เพื่อพิจารณาตามข้อบังคับของบริษัทต่อไป ผู้ที่ได้รับการสรรหาจะต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระ (รายละเอียดตามข้อ 6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการ)

#### (2) การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

สำหรับปี 2564 คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกตามเกณฑ์คุณสมบัติตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังพิจารณาจากประสบการณ์ ความรู้ และความสามารถ จากนั้นจึงนำรายชื่อเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีกรรมการที่มาจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวน 1 ท่าน คือ นายวรสิทธิ์ โกคำชัยพัฒน์ จากจำนวนกรรมการบริษัททั้งหมด 6 ท่าน

ในการเลือกตั้งกรรมการของบริษัทจะกระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- ผู้ถือหุ้นคนหนึ่ง ๆ จะมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
- ผู้ถือหุ้นคนหนึ่ง ๆ จะใช้คะแนนเสียงที่ตนมีอยู่ทั้งหมด เพื่อเลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้กรรมการคนใดมากกว่าหรือน้อยกว่ากรรมการคนอื่น ๆ ไม่ได้

บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่ากับจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

#### แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ในการจัดเตรียมแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการและผู้บริหาร (ตามนิยาม ก.ล.ต.) เพื่อความต่อเนื่อง

ในการบริหารจัดการบริษัท โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน ศักยภาพ และความพร้อมของแต่ละบุคคลเป็นหลัก ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีการเตรียมความพร้อมในการพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะที่จำเป็นตามตำแหน่งงานสำคัญ ๆ

สำหรับผู้บริหารในระดับต่าง ๆ โดยเฉพาะผู้บริหารและตำแหน่งในสายงานหลัก จะเน้นการสรรหาจากบุคลากรภายในองค์กร สำหรับการดำเนินกลยุทธ์และการวางแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารที่อาจจะมีการเปลี่ยนแปลงหรือหมดวาระการดำรงตำแหน่งหรือเกษียณอายุ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ จะพิจารณาเป็นการล่วงหน้า โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ เป็นผู้พิจารณาอนุมัติตำแหน่งผู้บริหาร และสำหรับตำแหน่งกรรมการบริษัทและบริษัทย่อยจะเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

#### การปฏิรูประบบกรรมการและผู้บริหารใหม่

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้บริหารใหม่ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานรับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ดังนี้

1. ข้อมูลบริษัท ประกอบด้วย รายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งจะแสดงวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัท
2. กำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย ตลอดจนวาระการประชุม ทั้งวาระประจำและวาระพิเศษประจำงวด
3. คู่มือคุณสมบัติการดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารประกอบด้วยคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ นโยบายที่สำคัญ เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายบริหารความเสี่ยง นโยบายการให้บริการจากบุคคลภายนอก เป็นต้น รวมทั้งแนบพระราชบัญญัติและประกาศที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนหน้าที่และข้อควรระวังตามกฎหมาย

### 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

#### การประชุมคณะกรรมการ

บริษัทมีกำหนดการประชุมพิจารณาทางการเงินของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท สำหรับงบการเงินในแต่ละไตรมาสไว้อย่างเป็นทางการล่วงหน้าตลอดปี โดยในปี 2564 บริษัทได้มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง และการประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการรวมทั้งสิ้น 3 ครั้ง การเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแต่ละท่าน สามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม (จำนวนครั้งที่เข้า/จำนวนครั้งที่ประชุม)			
	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564	การประชุมคณะกรรมการบริษัท	การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ	การประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ
1. ดร. วีรพงษ์ รามางกูร*	เข้า	3/3	-	-
2. นายวรสิทธิ์ โกคาชัยพัฒน์	เข้า	5/5	-	3/3
3. นายวรวิทย์ สุจริตกุล	เข้า	5/5	-	-
4. นายกิตติพงษ์ เลิศวนางกูร	เข้า	5/5	-	-
5. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง	เข้า	5/5	4/4	3/3
6. นายณัฐวุฒิ เกาโบรมย์	เข้า	5/5	4/4	-
7. นายชาญภูมิ สุมาวงศ์	เข้า	5/5	4/4	3/3
8. นายวรวิทย์ ธัญยาวงษ์**	เข้า	4/4	-	-

\* ดร.วีรพงษ์ รามางกูร ได้ถึงแก่อนิจกรรม เมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2564

\*\* นายวรวิทย์ ธัญยาวงษ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2564

### คำตอบแทนกรรมการบริษัท

บริษัทได้กำหนดคำตอบแทนกรรมการอยู่ในระดับเดียวกันกับอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน ซึ่งอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติดังที่ต้องการ โดยคำตอบแทนดังกล่าวจะต้องขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ทั้งนี้ กรรมการบริหารได้สละสิทธิไม่รับค่าเบี้ยประชุมและคำตอบแทนรายปี โดยในปี 2564 คำตอบแทนกรรมการไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากปี 2563 และไม่มีผลประโยชน์อื่นใด ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

	คำตอบแทนรายปี (บาท)		ค่าเบี้ยประชุม (บาท)	
	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2563
ประธานกรรมการ	900,000	900,000	50,000	50,000
กรรมการ	350,000	350,000	25,000	25,000
ประธานกรรมการตรวจสอบ	150,000	150,000	25,000	25,000
กรรมการตรวจสอบ	100,000	100,000	25,000	25,000
ประธานกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ	-	-	25,000	25,000
กรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ	-	-	20,000	20,000

ในปี 2564 บริษัทได้จ่ายคำตอบแทน อันได้แก่ ค่าเบี้ยประชุมและคำตอบแทนรายปี ให้แก่คณะกรรมการบริษัท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อ	คำตอบแทนรายปี (บาท)		ค่าเบี้ยประชุม (บาท)		
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ
1. ดร. วีรพงษ์ รามางกูร	765,000.00	-	150,000.00	-	-
2. นายวรสิทธิ์ โภคาชัยพัฒน์	-	-	-	-	-
3. นายวราห์ สุจริตกุล	-	-	-	-	-
4. นายกิตติพงษ์ เลิศวนางกูร	-	-	-	-	-
5. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง	350,000.00	150,000.00	125,000.00	100,000.00	75,000.00
6. นายณัฐวุฒิ เภาโบราณย์	350,000.00	100,000.00	125,000.00	100,000.00	-
7. นายชาญมนู สุมาวงค์	350,000.00	100,000.00	125,000.00	100,000.00	60,000.00
8. นายวรภัค ธันยาวงษ์	350,000.00	-	100,000.00	-	-

### คำตอบแทนกรรมการบริษัทย่อย

#### บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด

บริษัทได้กำหนดคำตอบแทนกรรมการอยู่ในระดับเดียวกันกับอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน ซึ่งอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติดังที่ต้องการ โดยคำตอบแทนดังกล่าวจะต้องขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ทั้งนี้ กรรมการบริหารได้สละสิทธิไม่รับค่าเบี้ยประชุมและคำตอบแทนรายปี โดยในปี 2564 คำตอบแทนกรรมการไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากปี 2563 และไม่มีผลประโยชน์อื่นใด ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

	คำตอบแทนรายปี (บาท)		ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง (บาท)	
	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2563
1. กรรมการ	100,000	100,000	25,000	25,000
2. ประธานกรรมการตรวจสอบ	150,000	150,000	25,000	25,000
3. กรรมการตรวจสอบ	100,000	100,000	25,000	25,000

ในปี 2564 บริษัทย่อยได้จ่ายค่าตอบแทน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อ	คำตอบแทนรายปี (บาท)		ค่าเบี้ยประชุม (บาท)	
	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ
1. นายวราห์ สุจิตกุล	-	-	-	-
2. นายกิตติพงษ์ เลิศวนางกูร	-	-	-	-
3. นางศนิษฐา อัครจินดา	-	-	-	-
4. นายอัสสเดช คงสิริ	-	-	-	-
5. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง	100,000	150,000	150,000	100,000
6. นายชาญมนูญ สุขมาวงศ์	100,000	100,000	150,000	100,000

### 8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

#### การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทได้จัดให้กรรมการตรวจสอบบางส่วนของบริษัทเป็นกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อย พร้อมกับกำหนดให้บริษัทย่อยรายงานความเสี่ยงที่เกิดขึ้นแก่คณะกรรมการบริษัทเป็นรายไตรมาส นอกจากนี้ ยังมีกรรมการของบริษัทไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทร่วมอีกด้วย

#### กลไกในการกำกับดูแล

1. บริษัทได้จัดให้มีกรรมการและ/หรือผู้บริหารของบริษัทไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อให้มีการควบคุม ติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมอย่างใกล้ชิด
2. บริษัทได้จัดให้กรรมการตรวจสอบบางส่วนของบริษัทเป็นกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อย พร้อมกับกำหนดให้บริษัทย่อยรายงานความเสี่ยงที่เกิดขึ้นแก่คณะกรรมการบริษัทเป็นรายไตรมาส
3. กำหนดให้มีการสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเสนอแก่คณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุก ๆ ไตรมาส

### 8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

#### (1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

##### ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญในการพิจารณาอย่างรอบคอบสำหรับธุรกรรมต่าง ๆ ของบริษัทและบริษัทย่อย ที่มีลักษณะเป็นรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการที่เกี่ยวข้องกัน และการป้องกันดูแลการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ส่วนตน

ในปี 2551 คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติในหลักการเกี่ยวกับการเข้าทำธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปของบริษัทและบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องให้บริษัทและบริษัทย่อยเข้าสามารถทำธุรกรรมดังกล่าวได้ หากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกันด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง โดยได้กำหนดหลักการดังกล่าวเป็นระเบียบบริษัท ซึ่งลงนามโดยประธานคณะกรรมการบริษัท และประกาศระเบียบดังกล่าวให้ทราบโดยทั่วกัน ทั้งนี้ การทำรายการระหว่างกันที่สำคัญจะต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น และต้องปฏิบัติตามประกาศที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการและคณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบและพิจารณาถึงความเหมาะสมของรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างรอบคอบทุกครั้ง รวมทั้งได้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ โดยกำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis) และสำหรับกรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใด ๆ กรรมการท่านนั้นจะต้องเปิดเผยข้อมูลให้ที่ประชุมรับทราบ และจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทได้มีการเปิดเผยรายละเอียดของมูลค่ารายการ คู่สัญญา เหตุผลและความจำเป็นในการทำรายการดังกล่าวไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

## (2) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

### การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

บริษัทได้จัดทำบันทึกข้อกำหนดด้านจริยธรรมซึ่งระบุถึงการรักษาความลับของบริษัทสำหรับพนักงาน เพื่อป้องกันการเปิดเผยข้อมูลหรือข่าวสารอันเป็นความลับของบริษัทและบริษัทย่อย และมีบทลงโทษสำหรับผู้ที่น่าข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือใช้ในทางที่ทำให้บริษัทได้รับความเสียหายหรือเสียหาย รวมทั้งกำหนดให้พนักงานต้องไม่ทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัท โดยใช้ความลับและ/หรือข้อมูลภายในและ/หรือเข้าทำนิติกรรมอื่นใดโดยใช้ความลับและ/หรือข้อมูลภายในของบริษัท อันก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดโทษทางวินัยสำหรับผู้แสวงหาผลประโยชน์จากการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้ หรือนำไปเปิดเผยจนอาจทำให้บริษัทได้รับความเสียหาย โดยพิจารณาลงโทษตามควรแก่กรณี ได้แก่ การตักเตือนด้วยวาจา การตักเตือนเป็นหนังสือ การภาคทัณฑ์ตลอดจนการเลิกจ้างพ้นสภาพการเป็นพนักงานด้วยเหตุไล่ออก ปลดออก หรือให้ออก แล้วแต่กรณี

นอกจากนี้ บริษัทยังได้กำหนดมาตรการป้องกันการใช้อข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Insider Trading) ของบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งหมายถึง กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายใน (รวมทั้งบุคคลที่มีเกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว) โดยห้ามบุคคลที่เกี่ยวข้องทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทภายใน 1 เดือนก่อนมีการเปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี และได้แจ้งให้แก่กรรมการและผู้บริหารทราบเกี่ยวกับหน้าที่การรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัท ตลอดจนบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการซื้อขายหรือผู้บริหารมีการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัท บุคคลดังกล่าวจะต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัทของตนเอง รวมทั้งบุคคลที่มีเกี่ยวข้องตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการ ให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทราบ เพื่อเผยแพร่ต่อสาธารณะต่อไป

## (3) การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

### การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยยึดหลักการดำเนินงานกิจการที่เป็นธรรม บริหารงานด้วยความโปร่งใสและมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนั้น จึงได้ร่วมมือกับทั้งภาครัฐและภาคเอกชนภายใต้ “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC)” ด้วยการเข้าร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมโครงการดังกล่าว และในปี 2560 บริษัทและบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า



จำกัด (บริษัทย่อย) ได้ยื่นขอใบรับรองเข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการดังกล่าวซึ่งได้รับใบรับรองเรียบร้อยแล้ว โดยใบรับรองมีอายุ 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 25 พฤษภาคม 2560 - วันที่ 25 พฤษภาคม 2563 และวันที่ 18 สิงหาคม 2560 - วันที่ 18 สิงหาคม 2563 ตามลำดับ

ในปี 2563 บริษัทและบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด (บริษัทย่อย) ได้ยื่นขอต่ออายุการเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย ซึ่งได้รับรองการต่ออายุใบรับรองเรียบร้อยแล้ว โดยใบรับรองมีอายุ 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2563 - 30 มิถุนายน 2566 และ ตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2563 - วันที่ 30 กันยายน 2566 ตามลำดับ

บริษัทมีนโยบายและแนวปฏิบัติต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งประกอบด้วย มาตรการ ขั้นตอน และ กระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้พนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติ ดังนี้

#### 1.1 นิยามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

หมายถึง การตัดสินใจไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใด ๆ และ/หรือการใช้ข้อมูลที่ได้รับหรือให้จากการปฏิบัติหน้าที่การงานของบริษัทฯ โดยการเสนอให้ สัญญามอบให้ ให้ค้ำประกัน เรียกร้อง หรือ รับซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใด ซึ่งไม่เหมาะสม กับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมที่เป็นการเอื้อประโยชน์ให้แก่ตนเอง พวกพ้อง และ/หรือผู้อื่น เพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สิน ผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่เหมาะสมทางธุรกิจ หรือ ผลประโยชน์ใดโดยมิชอบทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงการกระทำใด ๆ ที่ขัดหรือแย้ง กับจริยธรรมธุรกิจของบริษัทฯ ยกเว้นแต่เป็นกรณีที่กฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับ ขนบธรรมเนียม ประเพณีของท้องถิ่น หรือจารีตการค้า ให้กระทำได้

#### 1.2 การประเมินความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน

บริษัทจัดให้มีคณะทำงานตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ทำหน้าที่ร่วมกันประเมินความเสี่ยง การทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นทุกปี โดยเป็นการประเมินความเสี่ยงการทุจริตคอร์รัปชัน แยกออกจากความเสี่ยงด้านอื่น ๆ เป็นการเฉพาะ ประเมินระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมระบบงานที่สำคัญต่าง ๆ เพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยง จากการทุจริตคอร์รัปชัน และเพื่อให้มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะ เกี่ยวกับแนวทางในการแก้ไขที่ดี นอกจากนี้ มีการรายงานความเสี่ยงไปยังคณะกรรมการ ตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ตามลำดับ

#### 1.3 การฝึกอบรมและการสื่อสาร

คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบโดยการอนุมัตินโยบายและแนวปฏิบัติการต่อต้านการคอร์รัปชัน และฝ่ายจัดการได้สื่อสารนโยบายดังกล่าวให้แก่ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบผ่านทาง จดหมายอิเล็กทรอนิกส์และจัดอบรม นอกจากนี้ พนักงานสามารถเข้าถึงนโยบายและแนว ปฏิบัติการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้อง เช่น จรรยาบรรณ (Code of Conduct) ข้อบังคับการทำงาน และคู่มือการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ผ่านทางเว็บไซต์ ของบริษัท อนึ่ง บริษัทได้สื่อสารนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันให้แก่ ลูกค้า คู่ค้า และ ผู้มีส่วนได้เสียโดยจดหมายลงทะเบียนด้วย ทั้งนี้ เพื่อให้บุคคลภายนอกได้รับทราบเจตนารมณ์ ของบริษัทในการต่อต้านการคอร์รัปชัน บริษัทจึงได้เผยแพร่นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ให้บุคคลภายนอกรับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ([www.finansa.com](http://www.finansa.com))

#### 1.4 แนวปฏิบัติงานต่อต้านการคอร์รัปชัน

บริษัทให้ความสำคัญกับรูปแบบของการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่อง การให้ รับ ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง หรือผลประโยชน์อื่น เพราะอาจนำไปสู่ การคอร์รัปชันได้โดยง่าย จึงได้กำหนดไว้ในแนวปฏิบัติงานต่อต้านการคอร์รัปชันที่ชัดเจน ยิ่งขึ้น เช่น กำหนดมูลค่าของขวัญที่ได้รับตามเทศกาลที่เกิน 3,000 บาท จะต้องกรอกแบบฟอร์ม ที่ระบุชื่อผู้ให้ วัตถุประสงค์ มูลค่าของขวัญ และเสนอให้กรรมการผู้จัดการหรือกรรมการ ผู้อำนวยการพิจารณาอนุมัติจึงรับได้ สำหรับการให้ของขวัญของรางวัล การเลี้ยงรับรอง การให้เงินสนับสนุน และการบริจาคเพื่อการกุศล จะต้องขอเบิกโดยกรอกแบบฟอร์ม ที่เกี่ยวข้องและเสนอให้กรรมการผู้จัดการหรือกรรมการผู้อำนวยการพิจารณาอนุมัติเช่นกัน เป็นต้น

#### 1.5 การตรวจสอบการปฏิบัติงานและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันความเสี่ยง

- จัดให้หน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานตามนโยบายและแนวปฏิบัติการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกำหนดเป็นแผนการตรวจสอบประจำปี ซึ่งสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ประเมินไว้ นอกจากนี้ ยังตรวจสอบระบบการควบคุมภายในต่าง ๆ เช่น ระบบรายได้และการเรียกเก็บเงินจากลูกค้า การจัดซื้อและการจ่ายชำระหนี้ และการลงทุนและการให้กู้ยืม เป็นต้น และรายงานผลการตรวจสอบไปยังคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ตามลำดับ
- จัดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันเป็นการเฉพาะ และกำหนดให้มีช่องทางที่ปลอดภัยสำหรับบุคคลภายนอกและพนักงานภายใน ที่พบเห็นเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน สามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนได้ตามช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

จดหมายลงทะเบียน : กรรมการอิสระ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)  
ชั้น 20 อาคารทีเอสไอทาวเวอร์ 48/48 ถนนสาทรเหนือ  
แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500  
อีเมล : id@finansa.com  
เว็บไซต์บริษัท : www.finansa.com

ซึ่งข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าวจะถูกส่งไปที่คณะกรรมการตรวจสอบ โดยข้อมูลจะถูกเก็บเป็นความลับ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญและให้ความคุ้มครองต่อพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้การกระทำนั้นจะทำให้องค์กรสูญเสียโอกาสทางธุรกิจก็ตาม

#### (4) นโยบายการควบคุมภายในเพื่อป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐ เจ้าหน้าที่ของรัฐต่างประเทศ และเจ้าหน้าที่ขององค์การระหว่างประเทศ

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกันการให้สินบนแก่เจ้าหน้าที่รัฐ เจ้าหน้าที่ของรัฐต่างประเทศ และเจ้าหน้าที่ขององค์การระหว่างประเทศ ดังนั้น จึงได้จัดทำนโยบายควบคุมภายในเพื่อป้องกันการให้สินบนแก่บุคคลต่าง ๆ ดังกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติงานที่ชัดเจนและเหมาะสมในการประกอบธุรกิจ เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรา 123/5 แห่งพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2542 (แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2558) สรุปได้ดังนี้

##### นิยามการให้สินบน

หมายถึง การให้ ขอให้ หรือรับว่าจะให้ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ เจ้าหน้าที่ของรัฐต่างประเทศ หรือเจ้าหน้าที่ขององค์การระหว่างประเทศ เพื่อจูงใจให้กระทำการ ไม่กระทำการ หรือประวิงการกระทำอันมิชอบด้วยหน้าที่

##### ขอบเขต

1. นโยบายฉบับนี้บังคับใช้กับ กรรมการ ผู้บริหาร และลูกจ้างของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
2. บริษัทย่อย หมายถึง บริษัทที่ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้น
3. บริษัทฯ คาดหวังให้ตัวแทนและ/หรือตัวกลางทางธุรกิจที่มีความเกี่ยวข้อง หรือกระทำในนามบริษัทฯ ปฏิบัติตามนโยบายนี้

##### นโยบายการควบคุมภายในเพื่อป้องกันการให้สินบน มีดังนี้

1. กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงในการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐ
2. กำหนดให้มีมาตรการเกี่ยวกับกรณีมีความเสี่ยงสูงที่จะเป็นการให้สินบนต้องมีรายละเอียดที่ชัดเจน
3. กำหนดให้มีมาตรการป้องกันการให้สินบนไปปรับใช้กับผู้ที่มีความเกี่ยวข้องทางธุรกิจกับบริษัทฯ
4. กำหนดให้ต้องมีระบบบัญชีที่ดี
5. กำหนดให้มีแนวทางการบริหารทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับมาตรการป้องกันการให้สินบน

6. กำหนดให้มีมาตรการสนับสนุน ให้มีการรายงานการกระทำผิดหรือกรณีมีเหตุที่น่าสงสัย
7. กำหนดให้มีการตรวจสอบและประเมินผลการใช้มาตรการป้องกันการให้สินบนเป็นระยะ

## 8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

### 8.2.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าประชุม

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม (จำนวนครั้งที่เข้า/จำนวนครั้งที่ประชุม)				
		ครั้งที่ 1/4	ครั้งที่ 2/4	ครั้งที่ 3/4	ครั้งที่ 4/4	รวม
1. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง	ประธานกรรมการตรวจสอบ	✓	✓	✓	✓	4/4
2. นายณัฐวุฒิ เกาโบรมย์	กรรมการตรวจสอบ	✓	✓	✓	✓	4/4
3. นายชาญมณู สุมวงศ์	กรรมการตรวจสอบ	✓	✓	✓	✓	4/4

### 8.2.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) ประกอบไปด้วยกรรมการอิสระที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 คน คือ

1. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นายณัฐวุฒิ เกาโบรมย์ กรรมการตรวจสอบ
3. นายชาญมณู สุมวงศ์ กรรมการตรวจสอบ

โดยมีนางสาววิภา นิลโสภณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ สามารถดูได้จากรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2564 ในเอกสารแนบ 6

## 8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

รายงานผลปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และกำกับดูแลกิจการในปีที่ผ่านมา

### 8.3.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าประชุม

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม (จำนวนครั้งที่เข้า/จำนวนครั้งที่ประชุม)			
		ครั้งที่ 1/3	ครั้งที่ 2/3	ครั้งที่ 3/3	รวม
1. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง	ประธานกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ (กรรมการอิสระ)	✓	✓	✓	3/3
2. นายชาญมณู สุมวงศ์	กรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ (กรรมการอิสระ)	✓	✓	✓	3/3
3. นายวรสิทธิ์ โกค้ายพัฒน์	กรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ (กรรมการบริหาร/ กรรมการผู้จัดการ)	✓	✓	✓	3/3

### 8.3.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ ของบริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 3 คน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ 2 คน และกรรมการบริหาร 1 คน ดังนี้

1. นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง ประธานคณะกรรมการ (กรรมการอิสระ)
2. นายชาญมณู สุมาวงศ์ กรรมการ (กรรมการอิสระ)
3. นายวรสิทธิ์ โภคาชัยพัฒน์ กรรมการ (กรรมการบริหาร/กรรมการผู้จัดการ)

โดยมี นางสาววิภา นิลโสภณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่เลขานุการ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2564 สามารถดูได้จากเอกสารแนบ 6

## 9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

### 9.1 การควบคุมภายใน

บริษัทยังได้มีการทำการประเมินความเสี่ยงพหุของระบบควบคุมภายในที่มีอยู่เป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาหาแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงานให้ผลการดำเนินงานมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ในปี 2564 บริษัทได้มีการจัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง โดยกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท และสรุปได้จากรายงานผลการตรวจสอบภายในและรายงานของผู้สอบบัญชีไม่พบประเด็นความผิดพลาดที่สำคัญ และเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิภาพเพียงพอที่จะดูแลป้องกันทรัพย์สินมิให้ผู้บริหารและพนักงานนำไปใช้โดยมิชอบ

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของระบบการควบคุมภายในที่จะเป็นกลไกสำคัญในการช่วยลดความเสี่ยงทางธุรกิจ ปกป้องคุ้มครองทรัพย์สิน ทำให้รายงานทางการเงินเกิดความน่าเชื่อถือ อีกทั้งยังเป็นการป้องกันคุ้มครองเงินลงทุนของผู้ถือหุ้นของบริษัท จึงได้รับมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบรับผิดชอบในการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

#### 9.1.1 ความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน

##### การควบคุมภายใน

บริษัทดำรงไว้ซึ่งระบบการกำกับดูแล ควบคุม และตรวจสอบภายใน ดังนี้

- (1) บริษัทมีการประเมินปัจจัยเสี่ยงในการประกอบธุรกิจที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการติดตามและมีมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น
- (2) ในการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ บริษัทมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ และอำนาจอนุมัติเงินของฝ่ายบริหารแต่ละระดับเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน และมีการแบ่งแยกหน้าที่เพื่อการตรวจสอบซึ่งกันและกัน
- (3) บริษัทมีการกำหนดและยึดถือนโยบายทางการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท มีการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีต่าง ๆ ไว้ครบถ้วนเป็นหมวดหมู่
- (4) บริษัทมีการกำหนดนโยบายและคู่มือการควบคุมภายในเพื่อป้องกันการคอร์รัปชัน
- (5) บริษัทมีการกำหนดนโยบายและคู่มือการควบคุมภายในเพื่อป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐ เจ้าหน้าที่ของรัฐต่างประเทศ และเจ้าหน้าที่ขององค์การระหว่างประเทศ
- (6) บริษัทให้อิสระในการทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลอย่างเต็มที่แก่บริษัท แอคเคาน์ติ้ง เรฟไวลูนซ์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบภายในอิสระซึ่งบริษัทได้ว่าจ้างจากภายนอก ในการทำหน้าที่ตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานหลักและกิจกรรมทางการเงินสำคัญของบริษัทได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดและมีประสิทธิภาพ รวมถึงการตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับบริษัท (Compliance Control) โดยให้ บริษัท แอคเคาน์ติ้ง เรฟไวลูนซ์ จำกัด ขึ้นตรงและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ โซียตส์ สอบบัญชี จำกัด ผู้สอบบัญชีของบริษัทยังทำหน้าที่สอบทานระบบการควบคุมภายในตามวิธีการตรวจสอบบัญชี โดยผู้ตรวจสอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ โซียตส์ สอบบัญชี จำกัด ได้เข้ารายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาส

## การบริหารความเสี่ยง

บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงอันอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของธุรกิจของบริษัท โดยมี การประเมินปัจจัยเสี่ยงในการประกอบธุรกิจที่มีผลกระทบต่อการทำงานของธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ อย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการติดตามและมีมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น ทั้งนี้ บริษัทได้แต่งตั้ง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทและ บริษัทในเครือทำหน้าที่กำหนดนโยบายเกี่ยวกับมาตรการและแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงในการ ดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทในเครือ ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้ฝ่ายบริหารรายงานผลการบริหารความเสี่ยง ของกลุ่มบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาสด้วย

### 9.1.2 ข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในในเรื่องใดบ้าง แก้ไขเสร็จสิ้นแล้วหรือไม่ เพราะเหตุใด

ในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2565 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565 โดยมีคณะกรรมการ ตรวจสอบ (กรรมการอิสระ) เข้าร่วมประชุมด้วย จำนวน 3 ท่าน คณะกรรมการบริษัทได้ร่วมกันประเมินความ เพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทและบริษัทย่อย โดยแบ่งออกเป็น 5 ส่วนหลัก ๆ ดังนี้

- ส่วนที่ 1 องค์กรและสภาพแวดล้อม
- ส่วนที่ 2 การบริหารความเสี่ยง
- ส่วนที่ 3 การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร
- ส่วนที่ 4 ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล
- ส่วนที่ 5 ระบบการติดตาม

โดยที่ประชุมมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอในการดำเนินธุรกิจ ให้เป็นไปตามเป้าหมาย วัตถุประสงค์ และเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทได้มีการแต่งตั้ง บริษัท แอคเคาน์ติ้ง เรฟิวลันซ์ จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทประจำปี 2564 เพื่อประเมินประสิทธิภาพ ของระบบควบคุมภายใน ตลอดจนสอบทานการปฏิบัติงานตามกระบวนการทำงานตามแผนการตรวจสอบ ประจำปี 2564 ซึ่งผลการตรวจสอบในภาพรวม ไม่พบประเด็นความผิดพลาดที่สำคัญ โดยในปี 2564 มีการ ตรวจสอบในเรื่อง ดังต่อไปนี้

- (1) ระบบจ่ายชำระหนี้ เงินตรองและเงินสดย่อยของบริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)
  - การอนุมัติจ่าย
  - การจัดทำเช็คและการจัดทำทะเบียนคุมเช็ค
  - การจัดเก็บรักษาเช็คทั้งเช็คเปล่าและเช็ครอจ่ายเจ้าหนี้
  - การจ่ายเช็คและโอนเงินให้เจ้าหนี้
  - การเบิกและเคลียร์เงินตรอง
  - การจ่ายเงินสดย่อยและการเบิกชดเชยเงินสดย่อย
- (2) ระบบรายได้และรับเงินบริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) - รายได้ธุรกิจการลงทุนที่ปรึกษาและ การจัดการ
  - การจัดทำสัญญา
  - การให้บริการและการเรียกเก็บเงิน
  - การลดหนี้
  - การจัดเก็บรักษาเช็คระหว่างรอนำฝาก
  - การกระทบยอดเงินฝากธนาคาร
- (3) ระบบจ่ายชำระหนี้ เงินตรองและเงินสดย่อยของบริษัท หลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด
  - การอนุมัติจ่าย
  - การจัดทำเช็คและการจัดทำทะเบียนคุมเช็ค
  - การจัดเก็บรักษาเช็คทั้งเช็คเปล่าและเช็ครอจ่ายเจ้าหนี้
  - การจ่ายเช็คและโอนเงินให้เจ้าหนี้
  - การเบิกและเคลียร์เงินตรอง
  - การจ่ายเงินสดย่อยและการเบิกชดเชยเงินสดย่อย



(4) รายงานติดตามผลการแก้ไข

- ระบบการจ่ายชำระหนี้ เงินทรองและเงินส่วยย่อยของบริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)
- ระบบรายได้และการรับเงินสำหรับรายได้ธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษาและการจัดการของบริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)
- ระบบการจ่ายชำระหนี้ เงินทรองและเงินส่วยย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด

โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบการรายงานผลการตรวจสอบภายในจากผู้ตรวจสอบภายในเป็นรายไตรมาส และได้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและหาหรือแนวทางการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้น ในภาพรวมรายงานการติดตามผลการแก้ไข พบว่าทางฝ่ายงานได้ดำเนินการแก้ไขเรียบร้อยแล้ว

### 9.1.3 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบที่ต่างจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท

ในที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565 ได้ประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทและบริษัทย่อย มีความเห็นเช่นเดียวกับคณะกรรมการบริษัท เห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และมีประสิทธิภาพเพียงพอที่จะดูแลป้องกันทรัพย์สินมิให้ผู้บริหารและพนักงานนำไปใช้โดยมิชอบ

### 9.1.4 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบว่า ได้ดูแลให้ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน มีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ การอบรม ที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวแล้วหรือไม่ อย่างไร

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2564 ได้แต่งตั้งบริษัท แอคเคาน์ติ้ง เรฟไวลูชั่น จำกัด ให้ปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในอิสระของบริษัทประจำปี 2564 โดยมีนางศศิวิมล สุกใส กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของบริษัท แอคเคาน์ติ้ง เรฟไวลูชั่น จำกัด และนางศศิวิมล สุกใส แล้วเห็นว่า มีความเหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว เนื่องจากมีความเป็นอิสระและมีประสบการณ์ในงานด้านการตรวจสอบภายในและการสอบทานระบบการควบคุมภายในมาเป็นเวลานาน ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้พิจารณาและอนุมัติแต่งตั้ง หรือถอดถอนผู้ทำหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท โดยมอบหมายให้ นางสาววิภา นิลโสภณ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Department) เป็นผู้ประสานงานกับบริษัทดังกล่าว

นอกจากนี้ บริษัทยังได้มอบหมายให้ นางสาววิภา นิลโสภณ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Department) ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท รวมถึงให้คำแนะนำและคำปรึกษากับหน่วยธุรกิจต่าง ๆ ของกลุ่มบริษัทในประเด็นกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท และรายงานคู่ขนานต่อกรรมการผู้จัดการ คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานปรากฏในประวัติคณะกรรมการและผู้บริหารตามเอกสารแนบ 1 ทั้งนี้ มีการระบุหน้าที่ความรับผิดชอบของฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานไว้ในจรรยาบรรณของกลุ่มบริษัท

### 9.1.5 การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

9.2 รายการระหว่างกัน

9.2.1 รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จากงบการเงินที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี มีดังนี้

(ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 แสดงไว้เพื่อการเปรียบเทียบ)

(สามารถดูข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10 และ 26)

กิจการก่ออามีความขัดแย้ง และลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการสำหรับปี/ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ล้านบาท)			ความเป็นไป/ความสมดุล
		2564	2563	2562	
1. บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน) (MK) (บริษัทร่วม)	<b>เงินลงทุนในบริษัทร่วม</b> 1. ตัดส่วนการถือหุ้น 2. มูลค่าเงินลงทุนตามราคาทุน 3. มูลค่าเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	31.51% 1,376.52 1,360.21	26.54% 1,207.66 1,244.94	18.80% 945.84 1,012.42	FNS ซื้อหุ้น MK เพิ่มเติม  เงินลงทุนใน MK แสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย
	<b>รายได้</b> 1. รายได้ค่าบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ  2. รายได้ดอกเบี้ย  3. รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่าย และค่าธรรมเนียมอื่น	2.40  0.23 8.59	2.40  - 4.13	2.40  - 7.80	FNS ทำสัญญาเพื่อให้บริการงานด้านเทคโนโลยี สารสนเทศแก่ MK และบริษัทในเครือ โดยคิดค่า ธรรมเนียมการให้บริการตามที่ตกลงกัน  FNS ได้ลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้นของ MK ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามที่ตกลงกัน  FSL ให้บริการเป็นผู้จัดจำหน่ายตราสารและได้รับ รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายตราสาร
	<b>ค่าใช้จ่าย</b> 1. ค่าเช่าและค่าบริการ	0.83	-	-	FNS เข้าพื้นที่สำนักงานส่วนหนึ่งในอาคารของ MK อัตราค่าเช่าตามราคาคาดตลาดในสถานที่ใกล้เคียงกัน
	<b>รายการค้าง</b> 1. รายได้ค่าบริการค้างรับ	1.50	1.68	0.43	FNS มีรายได้ค่าบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ค้างรับ FSL มีรายได้ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายตราสาร ค้างรับ

กิจการที่อาจมีความขัดแย้ง และลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการสำหรับปี/ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ล้านบาท)			ความจำเป็น/ความสมดุลผล
		2564	2563	2562	
2. บริษัทเพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ พรอสเพคต์ โคลิเจดิกัลส์ และอินดิเพนดิเพนเชียล (PROSPECT REIT) (บริษัทร่วม)	2. เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายแก่ กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	200.00	-	-	FNS ได้เข้าลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้นของ MK ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามที่ตกลงกัน
	3. ลูกหนี้อื่น	0.17	-	-	รายการรายได้ดอกเบี้ยค้างรับจากการลงทุนใน ตราสารหนี้ระยะสั้นของ MK
	<b>เงินลงทุนในบริษัทร่วม</b>				
3. บริษัท ขนส่ง คาเฟ่ จำกัด (Kanom) (บริษัทร่วม)	1. สัดส่วนการถือหุ้น	22.99%	22.99%	-	FNS ลงทุนใน PROSPECT REIT ร้อยละ 22.99 ในเดือนสิงหาคม 2563
	2. มูลค่าเงินลงทุนตามราคาทุน	544.45	563.20	-	เงินลงทุนใน PROSPECT REIT แสดงมูลค่าตามวิธี ส่วนได้เสีย
	3. มูลค่าเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	527.17	564.07	-	
	<b>เงินลงทุนในบริษัทร่วม</b>				
	1. สัดส่วนการถือหุ้น	30%	-	-	ในเดือนมิถุนายน 2564 FNS แลกสภาพเงิน ให้กู้ยืมแก่ Kanom เป็นเงินลงทุนในหุ้นบริษัท Kanom
	2. มูลค่าเงินลงทุนตามราคาทุน	60.00	-	-	เงินลงทุนใน Kanom แสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย
	3. มูลค่าเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	53.46	-	-	
	<b>รายได้</b>				
	1. รายได้ดอกเบี้ย	1.51	-	-	FNS รับรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมตามสัญญา เงินกู้กับ Kanom
	<b>รายการค้าง</b>				
	1. เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายแก่ กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	67.03	-	-	FNS ให้ Kanom กู้ยืมเงินตามสัญญาเงินกู้โดยมี อัตราดอกเบี้ยคงที่ตามที่ตกลงกัน
	2. ลูกหนี้อื่น	1.51	-	-	รายการรายได้ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้กู้ยืม

กิจการที่อาจมีขนาดเล็กลง และลักษณะความยั่งยืน	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการสำหรับ/ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ล้านบาท)			ความจำเป็น/ความเหมาะสม
		2564	2563	2562	
4. บริษัท บีเอฟทีแชนด์ วัจน้อย จำกัด (BFTZ WN) (บริษัทร่วม)	<b>เงินลงทุนในบริษัทร่วม</b> 1. สัดส่วนการถือหุ้น	50%	-	-	ในเดือนพฤษภาคม 2564 FNS ร่วมลงทุนกับ PD จัดตั้ง BFTZ WN เพื่อทำธุรกิจพัฒนาอาคารคลังสินค้าและโรงงานเพื่อให้เช่า
	2. มูลค่าเงินลงทุนตามราคาทุน	2.50	-	-	เงินลงทุนใน BFTZ WN แสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย
	3. มูลค่าเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	2.09	-	-	
	<b>รายได้</b> 1. รายได้ดอกเบี้ย	3.23	-	-	FNS รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมตามสัญญาระหว่างผู้ถือหุ้น
	<b>รายการคงค้าง</b> 1. เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่าย แก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	128.00	-	-	FNS ให้ความช่วยเหลือทางการเงินตามสัดส่วนการถือหุ้นแก่ BFTZ WN ตามสัญญาระหว่างผู้ถือหุ้น โดยมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามที่ตกลงกัน
	2. ลูกหนี้อื่น	1.46	-	-	รายการรายได้ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้กู้ยืม

กิจการที่อาจมีความขัดแย้ง และลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการสำหรับ/ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ล้านบาท)			ความจำเป็น/ความสมดุลของผล
		2564	2563	2562	
5. บริษัท พรอสเพค ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (PD) (กรรมการร่วม)	<b>รายได้</b> 1. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3.00	9.00	9.00	FNS ได้ทำสัญญารับบริการกับ PD เพื่อให้บริการงานด้านทรัพยากรบุคคลแก่ PD โดยคิดค่าบริการตามสัญญาการให้บริการตามข้อตกลงกันซึ่งคำนวณจากต้นทุนการให้บริการที่เกิดขึ้น
	2. รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายและค่าธรรมเนียมอื่น	4.08	4.82	4.58	FSL ให้บริการเป็นผู้จัดจำหน่ายตราสารและได้รับรายได้ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายตราสาร
	3. รายได้อื่น	0.04	2.84	2.83	FNS ได้รับค่าบริการระบบโทรศัพท์/ค่าบริการสาธารณูปโภค
	<b>ค่าใช้จ่าย</b> 1. ค่าธรรมเนียมการบริหารอสังหาริมทรัพย์และค่าใช้จ่ายอื่น	-	16.32	18.70	FNS จ่ายค่าที่ปรึกษาและบริหารพื้นที่อาคารคลังสินค้า/โรงงานให้เช่า และค่าใช้จ่ายอื่น เช่น ค่าซ่อมแซมอาคาร เป็นต้น ให้แก่ PD ซึ่งเป็นผู้บริหารทรัพย์สินตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน โดยคิดตามรายได้ค่าเช่าและค่าบริการที่ FNS ได้รับและกำไรจากการดำเนินงาน และตามที่เกิดขึ้นจริง FNS ยกเลิกสิทธิการเช่าช่วงอาคารคลังสินค้า/โรงงานดังกล่าวแล้วในเดือนสิงหาคม 2563
	<b>รายการคงค้าง</b> 1. รายได้ค่าบริการค้างรับ 2. หนี้สินหมุนเวียนอื่น	0.003 0.01	0.08 0.62	0.07 3.68	FNS มีรายได้ค่าบริการระบบโทรศัพท์ค้างรับ FNS มีค่าบริการบริหารอสังหาริมทรัพย์ที่คำนวณจากการเก็บค่าเช่าตามเกณฑ์เงินสดค้างจ่าย และมีเงินมัดจำค่าเช่าพื้นที่สำนักงานซึ่งได้คืนไปหลังจากยกเลิกการเช่าแล้ว



กิจการที่มีส่วนเกี่ยวข้อง และสถานะความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการสำหรับ/ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ล้านบาท)			ความจำเป็น/คุณสมบัติพิเศษ
		2564	2563	2562	
6. บริษัท พรอดเพค รีท แมเนจเม้นท์ จำกัด (PRM) (กรรมการร่วม)	รายได้ 1. รายได้อื่น	0.01	0.28	-	FNS ได้รับค่าบริการระบบโทรศัพท์
	รายการคงค้าง 1. รายได้ค่าบริการค้างรับ	0.002	-	-	FNS มีรายได้ค่าบริการระบบโทรศัพท์ค้างรับ
7. บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) (FSS) (บริษัทร่วม)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม 1. สัดส่วนการถือหุ้น	-	29.29%	29.29%	FNS ขายเงินลงทุนใน FSS ออกทั้งหมดในเดือนธันวาคม 2564
	2. มูลค่าเงินลงทุนตามราคาทุน	-	536.35	536.35	
	3. มูลค่าเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	-	669.02	645.13	เงินลงทุนใน FSS แสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย
	รายได้ 1. รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายและค่าธรรมเนียมอื่น	0.89	5.62	-	FSL ได้รับค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายตราสาร
	ค่าใช้จ่าย 1. ค่าธรรมเนียมและบริการ	6.47	12.12	0.04	FSL จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการที่เกี่ยวข้องกับการทำ underwriting FFM จ่ายค่าธรรมเนียมการเก็บรักษาหลักทรัพย์
	รายการคงค้าง 1. รายได้ค่าบริการค้างรับ	-	5.78	-	FSL มีรายได้ค่าที่ปรึกษาค้างรับ
	2. ลูกหนี้อื่น	-	0.09	0.09	FSS เป็นผู้ดูแลทรัพย์สินของลูกค้า FSL ตามสัญญาการแต่งตั้งตัวแทนดูแลทรัพย์สินของลูกค้า
8. กรรมการและผู้บริหาร	ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	42.91	75.18	31.66	FNS จ่าย ค่าตอบแทนรายปีและค่าเบี้ยประชุมแก่กรรมการตามที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น และค่าตอบแทนผู้บริหาร FNS
	ต้นทุนค่าที่ปรึกษา	3.46	3.38	3.35	FFM จ่ายค่าที่ปรึกษาแก่ผู้บริหาร

## 9.2.2 มาตรการ ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของการทำรายการระหว่างกัน

การอนุมัติการทำรายการระหว่างกันบริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศคำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ โดยรายการที่กรรมการบริหารหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้กรรมการบริหารซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นและในข้อบังคับของบริษัท ได้มีการกำหนดในเรื่องของการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือการได้มาจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท

รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าวมีความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทโดยคณะกรรมการและกรรมการตรวจสอบของบริษัทมีความเห็นแยกออกเป็นดังนี้

- รายการที่เกิดขึ้นระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ 99% ขึ้นไป (wholly owned) เป็นรายการและเป็นราคาที่เกิดขึ้นตามปกติธุรกิจทั่วไป
- รายการที่เกิดขึ้นระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นน้อยกว่า 99% และรายการที่เกิดขึ้นระหว่างบริษัทกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง เป็นรายการที่เกิดขึ้นตามปกติธุรกิจทั่วไป และเป็นราคาที่ยุติธรรม สมเหตุสมผลตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป

รายการระหว่างกันตามตารางที่แสดงไว้ข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าเป็นรายการระหว่างกันที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจโดยทั่วไป

## 9.2.3 นโยบายและแนวโน้มของการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ในปี 2551 คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติในหลักการเกี่ยวกับการเข้าทำธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปของบริษัทและบริษัทย่อย กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ให้บริษัทและบริษัทย่อยสามารถเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวได้ หากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง โดยได้กำหนดหลักการดังกล่าวเป็นระเบียบบริษัท ซึ่งลงนามโดยประธานคณะกรรมการบริษัท และประกาศระเบียบดังกล่าวให้ทราบโดยทั่วกัน

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังทำหน้าที่เป็นผู้พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน รวมทั้งการสอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพและให้มีการสอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

แนวโน้มของรายการระหว่างกันที่จะเกิดขึ้นในอนาคตของบริษัทจะเป็นรายการที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจโดยทั่วไป

# ส่วนที่ 3

## งบการเงิน

### รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

#### เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการบริษัท ฟิ้นนัชา จำกัด (มหาชน)

##### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ฟิ้นนัชา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ฟิ้นนัชา จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ฟิ้นนัชา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของบริษัท ฟิ้นนัชา จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

##### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

##### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
<p><b>การรับรู้รายได้ - รายได้จากธุรกิจหลักทรัพย์</b></p> <p>รายได้จากธุรกิจหลักทรัพย์ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียมจากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งใช้ข้อสมมติฐานและดุลยพินิจในการประมาณอัตราส่วนของงานที่ให้บริการสำเร็จ ดังนั้นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือความถูกต้องของการรับรู้รายได้จากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินว่าเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</p> <p>นโยบายการบัญชีสำหรับการรับรู้รายได้ และรายละเอียดรายได้จากธุรกิจหลักทรัพย์ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1.1 และ 27 ตามลำดับ</p>	<p><b>วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>ทำความเข้าใจกระบวนการรับรู้รายได้จากธุรกิจหลักทรัพย์ และการออกแบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง</li><li>ประเมินการออกแบบและการนำไปปฏิบัติของการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้จากธุรกิจหลักทรัพย์</li><li>ทดสอบความมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้จากธุรกิจหลักทรัพย์ และ</li><li>ตรวจสอบเนื้อหาสาระ ซึ่งประกอบด้วย<ul style="list-style-type: none"><li>สอบทานข้อสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณอัตราส่วนของงานที่ให้บริการสำเร็จและทดสอบการคำนวณรายได้จากธุรกิจหลักทรัพย์ว่ามีความถูกต้อง และตรวจสอบเอกสารประกอบ การบันทึกบัญชีสำหรับรายได้จากธุรกิจหลักทรัพย์</li><li>วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับรายได้ธุรกิจหลักทรัพย์</li></ul></li></ul>

## ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับฝ่ายบริหารหรือผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเพื่อดำเนินการแก้ไขให้เหมาะสมต่อไป

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทและบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐานการตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทและบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่

ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทางการควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565



กษิติ เกตุสุริยงค์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 8833

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส โซียตส์ สอบบัญชี จำกัด



# บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2564	2563	2564	2563
สินทรัพย์					
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4.1	197,259	72,635	8,476	18,243
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	7	363,226	647,732	237,803	447,558
รายได้ค่าบริการค้างรับ					
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	26.2	1,503	7,535	264	354
กิจการอื่น		6,515	40,016	664	30,430
รวมรายได้ค่าบริการค้างรับ		8,018	47,551	928	30,784
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลหรือกิจการอื่น	5	100,000	199,054	100,000	199,054
ลูกหนี้อื่น		32,184	37,500	32,180	47,670
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่าย					
แก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	26.2, 26.3.1	395,028	-	395,895	527,560
ดิจิทัลโทเคน	8	475,000	-	475,000	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	9	33,676	38,963	25,302	30,083
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,604,391	1,043,435	1,275,584	1,300,952
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	7	316,328	286,061	23,204	23,048
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	10.1, 10.2	1,943,642	2,478,859	1,983,468	1,770,852
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	10.2	-	-	1,459,697	1,459,697
อาคารและอุปกรณ์	11	86,715	87,502	78,097	76,943
สินทรัพย์สิทธิการใช้	17	8,804	4,388	945	1,376
ค่าความนิยม	12	156,920	156,920	-	-
สิทธิการเช่า	13	-	-	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจกค่าความนิยม	14	2,134	2,523	1,887	1,858
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	15	7,886	7,297	-	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		1,658	1,313	1,025	1,025
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,524,087	3,024,863	3,548,323	3,334,799
รวมสินทรัพย์		4,128,478	4,068,298	4,823,907	4,635,751

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2564	2563	2564	2563
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สินหมุนเวียน					
หนี้กู้ระยะสั้น	16.1	300,000	-	300,000	-
ส่วนของหนี้กู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	16.2	340,000	400,000	340,000	400,000
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	17	4,310	1,557	459	421
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	26.2, 26.3.2	-	-	690,200	713,500
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		7	-	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	18	126,580	153,887	78,981	36,645
รวมหนี้สินหมุนเวียน		770,897	555,444	1,409,640	1,150,566
หนี้สินไม่หมุนเวียน					
หนี้กู้ระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	16.2	666,800	640,000	666,800	640,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	17	4,759	2,985	589	1,048
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน					
หลังออกจากงาน	19	68,755	63,479	29,383	27,601
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		740,314	706,464	696,772	668,649
รวมหนี้สิน		1,511,211	1,261,908	2,106,412	1,819,215
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 345,855,440 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		1,729,277	1,729,277	1,729,277	1,729,277
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 345,855,440 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท ชำระครบแล้ว		1,729,277	1,729,277	1,729,277	1,729,277
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		208,455	208,455	208,455	208,455
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	20	65,000	61,000	65,000	61,000
ยังไม่ได้จัดสรร		936,011	1,164,954	722,712	826,207
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(321,476)	(357,296)	(7,949)	(8,403)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		2,617,267	2,806,390	2,717,495	2,816,536
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		4,128,478	4,068,298	4,823,907	4,635,751

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

# บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
<b>รายได้</b>				
รายได้จากธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษาและการจัดการ	43,716	78,009	188,434	128,928
รายได้จากธุรกิจหลักทรัพย์	213,348	349,417	-	-
รายได้จากธุรกิจให้เช่าคลังสินค้าและโรงงาน	-	124,624	-	124,624
รายได้ค่าเช่าเคเบิ้ลการยกเลิกลัญญาเช่าช่วง	-	198,136	-	198,136
กำไรจากการเลิกบริษัทย่อย	-	3,181	-	-
รายได้อื่น	8,879	10,267	13,450	8,300
รวมรายได้	265,943	763,634	201,884	459,988
<b>ต้นทุนและค่าใช้จ่าย</b>				
ต้นทุนทางการเงิน	58,830	72,732	71,798	85,189
ต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการประกอบ				
ธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษาและการจัดการ	36,217	45,481	17,227	21,914
ต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์	121,206	168,567	-	-
ต้นทุนและค่าใช้จ่ายธุรกิจให้เช่าคลังสินค้าและโรงงาน	-	69,684	-	69,684
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	63,603	54,697	41,576	42,725
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในบริษัทรวม	56,056	-	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน (กลับรายการ)	-	-	-	(89,385)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	(32,896)	61,755	(32,896)	61,755
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	42,908	75,178	30,748	31,658
รวมต้นทุนและค่าใช้จ่าย	345,924	548,094	128,453	223,540
กำไร (ขาดทุน) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(79,981)	215,540	73,431	236,448
ส่วนแบ่งกำไรของบริษัทรวมที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย	50,864	30,780	-	-
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปี	(29,117)	246,320	73,431	236,448
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(13,072)	(23,057)	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี	(42,189)	223,263	73,431	236,448

# บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

### สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น</b>				
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน	(10,657)	(12,608)	454	306
กำไรจากการลดสัดส่วนการลงทุนในบริษัทร่วม	2,831	-	-	-
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าบการเงิน	31,545	(8,584)	-	-
รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุน				
ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	23,719	(21,192)	454	306
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย	(1,690)	(6,205)	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	3,963	(19,420)	-	(5,189)
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุน				
ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	2,273	(25,625)	-	(5,189)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี	25,992	(46,817)	454	(4,883)
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>(16,197)</b>	<b>176,446</b>	<b>73,885</b>	<b>231,565</b>
<b>การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน)</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	(42,189)	223,263	73,431	236,448
	(42,189)	223,263	73,431	236,448
<b>การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	(16,197)	176,446	73,885	231,565
	(16,197)	176,446	73,885	231,565
<b>กำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>	<b>บาท</b>			
	(0.12)	0.65	0.21	0.68
<b>จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก</b>	<b>หุ้น</b>			
	345,855,440	345,855,440	345,855,440	345,855,440

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**นศทวิ**

[illegible]



# บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		
หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว หุ้นสามัญ	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไร (ขาดทุน)		จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
			จากการวัดมูลค่า ยุติธรรมของ สินทรัพย์ ทางการเงิน	ขาดทุน จากประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย			
	1,729,277	208,455	65	(3,585)	49,000	653,637	2,636,849
20	-	-	306	(5,189)	-	236,448	231,565
21	-	-	-	-	12,000	(12,000)	-
	-	-	-	-	-	(51,878)	(51,878)
	1,729,277	208,455	371	(8,774)	61,000	826,207	2,816,536
	1,729,277	208,455	371	(8,774)	61,000	826,207	2,816,536
	-	-	454	-	-	73,431	73,885
20	-	-	-	-	4,000	(4,000)	-
21	-	-	-	-	-	(172,926)	(172,926)
	1,729,277	208,455	825	(8,774)	65,000	722,712	2,717,495

## ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี

ทุนสำรองตามกฎหมาย

เงินปันผลระหว่างกาลจ่าย

## ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

## ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564

กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี

ทุนสำรองตามกฎหมาย

เงินปันผลจ่าย

## ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	(42,189)	223,263	73,431	236,448
รายการปรับปรุง:				
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	13,072	23,057	-	-
ส่วนแบ่งกำไรของบริษัทร่วมที่ใช้อวิธีส่วนได้เสีย	(50,864)	(30,780)	-	-
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	13,003	49,035	6,535	45,646
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	299	293	299	293
ส่วนลดจ่ายจากตัวแลกเงินตัดจ่าย	416	-	416	-
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน	(789)	(12,650)	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน	(10,780)	(47)	454	306
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	(32,896)	61,755	(32,896)	61,755
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน (กลับรายการ)	-	-	-	(89,385)
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	56,056	-	-	-
กำไรจากการขายและตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวรและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(11)	(297)	(11)	(297)
รายได้ค่าชดเชยการยกเลิกสัญญาเช่าช่วง	-	(198,136)	-	(198,136)
ต้นทุนบริการและดอกเบี้ยตามโครงการผลประโยชน์พนักงาน	5,276	5,125	1,782	1,752
รายได้เงินปันผลรับ	(24,572)	(300)	(132,053)	(29,474)
รายได้ดอกเบี้ย	(13,496)	(28,115)	(24,937)	(39,747)
ต้นทุนทางการเงิน	58,830	72,732	71,798	85,189
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(28,645)	164,935	(35,182)	74,350
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	284,628	(695,664)	209,302	(389,536)
รายได้ค่าบริการค้างรับ	39,533	(40,880)	29,856	(29,277)
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลหรือกิจการอื่น	105,609	417,471	115,783	151,217
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(1,511)	(1,638)	(165)	(376)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(345)	4,992	-	5,008
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินมัดจำรับจากลูกค้า	-	(64,037)	-	(64,037)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(28,862)	109,630	41,652	(5,936)
ผลประโยชน์พนักงานจ่าย	-	(1,108)	-	(1,108)
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	370,407	(106,299)	361,246	(259,695)

# บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ดอกเบี้ยรับ	45,153	13,706	56,594	25,338
จ่ายดอกเบี้ย	(56,658)	(74,244)	(70,915)	(92,916)
เงินสดรับจากภาษีเงินได้คืนบุคคลขอคืน	9,777	-	7,841	-
จ่ายภาษีเงินได้	(16,550)	(23,087)	(2,896)	(5,551)
<b>กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>352,129</b>	<b>(189,924)</b>	<b>351,870</b>	<b>(332,824)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดรับคืนเงินให้กู้ยืมระยะสั้น และเงินทดรองจ่าย				
แก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	730	580,694	-
เงินสดจ่ายให้กู้ยืมระยะสั้น และเงินทดรองจ่าย				
แก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	(395,028)	-	(449,029)	-
เงินฝากที่ติดภาระค้ำประกันลดลง	-	630	-	630
เงินสดจ่ายเพื่อเงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	(29,131)	(9,810)	-	(9,810)
เงินคืนทุนจากการลงทุน	18,743	-	18,743	143,500
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	692,999	-	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อลงทุนในบริษัทร่วม	(231,360)	(825,011)	(231,360)	(825,011)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อดิจิทัลโทเคน	(475,000)	-	(475,000)	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวรและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(8,485)	(16,783)	(8,068)	(15,012)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวรและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	177	26,258	177	26,258
เงินสดรับจากการยกเลิกสัญญาเช่าช่วง	-	1,279,544	-	1,279,544
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	2,800	-	2,800
เงินสดรับเงินปันผล	79,020	29,774	132,053	29,474
<b>กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(348,065)</b>	<b>488,132</b>	<b>(431,790)</b>	<b>632,373</b>

# บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบกระแสเงินสด (ต่อ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงิน	49,584	-	-	-
เงินสดจ่ายคืนตั๋วแลกเงิน	(50,000)	-	-	-
เงินสดรับจากการกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	4.2	-	63,500	121,500
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	4.2	-	(86,800)	(129,800)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะสั้น	4.2	300,000	300,000	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	4.2	366,800	366,800	-
เงินสดจ่ายสำหรับหุ้นกู้ระยะยาว	4.2	(400,000)	(400,000)	(230,000)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	4.2	(4,443)	(421)	(386)
เงินปันผลจ่าย	21	(172,926)	(172,926)	(51,878)
<b>กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>		<u>89,015</u>	<u>70,153</u>	<u>(290,564)</u>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>				
ก่อนผลกระทบของอัตราแลกเปลี่ยน		93,079	15,163	(9,767)
ผลต่างจากการแปลงค่าเงิน		31,545	(8,584)	-
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>		<u>124,624</u>	<u>6,579</u>	<u>(9,767)</u>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม</b>		<u>72,635</u>	<u>66,056</u>	<u>18,243</u>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	4.1	<u>197,259</u>	<u>72,635</u>	<u>18,243</u>
<b>รายการที่มีใช้เงินสด:</b>				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)		(10,657)	(12,605)	454
เจ้าหนี้ค่าสินทรัพย์ถาวรและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้น (ลดลง)		(113)	(729)	(616)
ส่วนลดจากการออกตั๋วแลกเงินเพิ่มขึ้น		416	-	416

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

## 1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงาน

### 1.1 การดำเนินงานของบริษัท

บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้จดทะเบียนจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยเมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2532 จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดเมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2545 และจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 25 กันยายน 2545 โดยสำนักงานของบริษัทมีที่อยู่ที่จดทะเบียน เลขที่ 48/48 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 20 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ บริษัทประกอบธุรกิจในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลัก คือ การลงทุนและการเป็นที่ปรึกษาและการจัดการให้แก่บริษัทในเครือและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงธุรกิจให้เชาคลังสินค้าและโรงงาน นอกจากนี้ บริษัทยังให้บริการด้านการเงินต่าง ๆ ซึ่งประกอบด้วย ธุรกิจวาณิชธนกิจ ธุรกิจจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน การค้าตราสารหนี้ และธุรกิจการลงทุน

#### การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทจะติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่องและจะประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประเมินการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

## 2. เกณฑ์ในการจัดทำการเงิน

### 2.1 เกณฑ์ในการจัดทำและนำเสนองบการเงิน

กลุ่มบริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

งบการเงินของกลุ่มบริษัทได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป และตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 2 ตุลาคม 2560 เรื่อง “การจัดทำและส่งงบการเงินและรายการเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2560” และตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง “กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2562” ลงวันที่ 26 ธันวาคม 2562

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่เปิดเผยไว้ในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ดูหมายเหตุข้อ 3)

### 2.2 เกณฑ์ในการจัดทำการเงินรวม

- (ก) งบการเงินรวมนี้ได้รวมงบการเงินของบริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยและต่างประเทศ ดังต่อไปนี้

	อัตราร้อยละ ของการถือหุ้น ณ วันที่		จดทะเบียนจัดตั้ง ในประเทศ	ลักษณะของธุรกิจ
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563		
<b><u>บริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นโดยตรง</u></b>				
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	100	100	ไทย	ธุรกิจวาณิชธนกิจ / ธุรกิจหลักทรัพย์
Finansa Fund Management Ltd.	100	100	Cayman Islands	ธุรกิจการลงทุน
Finansa (Cambodia) Ltd.	100	100	กัมพูชา	ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน



- (ข) งบการเงินของบริษัทย่อยซึ่งจัดตั้งในต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน สำหรับรายการสินทรัพย์และหนี้สิน และใช้อัตราแลกเปลี่ยนตัวเฉลี่ยรายเดือน สำหรับรายการที่เป็นรายได้และค่าใช้จ่าย ผลต่างซึ่งเกิดขึ้นจากการแปลงค่าดังกล่าวได้แสดงไว้เป็นรายการผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินซึ่งเป็นส่วนหนึ่งขององค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น
- (ค) ยอดคงค้างและรายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญระหว่างกลุ่มบริษัทได้ตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- (ง) งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบการเงินรวมได้ตรวจสอบแล้ว ยกเว้นงบการเงินของ Finansa (Cambodia) Ltd. ยังไม่ได้ตรวจสอบ ดังนั้น งบการเงินรวมได้รวมงบการเงินของบริษัทดังกล่าว โดยอาศัยข้อมูลที่จัดทำโดยผู้บริหารของบริษัทย่อย สินทรัพย์ หนี้สิน และกำไร (ขาดทุน) ของบริษัทดังกล่าวข้างต้นไม่มีสาระสำคัญต่องบการเงินรวม
- (จ) เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2563 บริษัท Finansa Hong Kong Limited ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทเรียบร้อยแล้ว โดยบริษัทตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยออกจากงบแสดงฐานะการเงินรวม นอกจากนี้ บริษัทได้บันทึกกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า เงินลงทุนจำนวน 32.24 ล้านบาทในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563
- (ฉ) เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2563 บริษัทได้จำหน่ายเงินลงทุนทั้งหมดในบริษัท ฟินันซ่า แคปปิตอล จำกัด ให้กับบุคคลภายนอก โดยบริษัทตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยออกจากงบแสดงฐานะการเงินรวม นอกจากนี้ บริษัทได้บันทึกกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า เงินลงทุนจำนวน 57.15 ล้านบาทในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

## 2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน การปรับปรุงคำนิยามของธุรกิจ การปรับปรุงคำนิยามของความสัมพันธ์สำคัญ และข้อกำหนดทางการบัญชีเกี่ยวกับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

## 2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (“IFRS 16”) ได้เพิ่มข้อกำหนดเกี่ยวกับข้อยกเว้นชั่วคราวสำหรับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ระยะที่ 2 โดยกิจการต้องถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวกับงบการเงินประจำปีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ ซึ่ง IFRS 16 ฉบับปรับปรุงนี้ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2564

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ได้แก่ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564 และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว สืบเนื่องมาจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ระยะที่ 2 โดยได้เพิ่มข้อผ่อนปรนสำหรับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง รวมทั้งข้อยกเว้นสำหรับการถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงโดยเฉพาะเป็นการชั่วคราว และการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตาม IFRS 7

ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของกลุ่มบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของกลุ่มบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

### 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญ มีดังต่อไปนี้

#### 3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

##### 3.1.1 รายได้

- (ก) ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน  
ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุนถือเป็นรายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งในวันที่มีการซื้อขาย โดยคิดในอัตราตามที่ระบุไว้ในสัญญา
- (ข) ค่าธรรมเนียมและบริการ  
ค่าธรรมเนียมและบริการประกอบด้วยค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงินและค่าธรรมเนียมจัดจำหน่าย หลักทรัพย์จะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อให้บริการแล้วเสร็จตามสัญญา และรายได้ค่าตอบแทนประจำ จะรับรู้รายได้เมื่อได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้นตลอดช่วงเวลาที่ทำให้บริการแก่ลูกค้า ตามอัตราที่ตกลงไว้ในสัญญา

##### 3.1.2 รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ

รายได้ค่าเช่าและค่าบริการที่เกี่ยวข้องรับรู้ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าโดยวิธีเส้นตรง

##### 3.1.3 ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้กู้ยืม

รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้กู้ยืมรับรู้ตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงตามระยะเวลาของเงินให้กู้ยืม โดยคำนวณจากยอดเงินต้นค้างชำระ สำหรับเงินให้กู้ยืมที่ผิดนัดชำระและมีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย กลุ่มบริษัทจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยดังกล่าว และพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นร่วมกับเงินต้นของเงินให้กู้ยืม

##### 3.1.4 กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายสินทรัพย์ทางการเงิน

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายสินทรัพย์ทางการเงินถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

##### 3.1.5 ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ส่วนเงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อสิทธิในการรับเงินปันผลเกิดขึ้น

##### 3.1.6 ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม

ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมถือเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

##### 3.1.7 ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

#### 3.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วย เงินสดและเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้หรือติดภาระผูกพัน/ค่าประกัน

#### 3.3 เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินของกลุ่มบริษัทเมื่อกลุ่มบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อ การออกตราสารสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (นอกจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน) เพิ่มหรือหักจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามความเหมาะสม เมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

## สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรม ขึ้นอยู่กับการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

### การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- สินทรัพย์ทางการเงินถูกถือตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อทำให้สำเร็จทั้งรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

### การวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ลูกหนี้ค่าธรรมนิยมและบริการและเงินให้กู้ยืม จำนวนเงินของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกวันที่รายงานเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสียหายด้านเครดิตจากที่เคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

สำหรับเครื่องมือทางการเงินอื่น กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่อย่างไรก็ตามหากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินนั้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

### การตัดรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เฉพาะเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุ หรือเมื่อโอนสินทรัพย์ทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ให้กิจการอื่น หากกลุ่มบริษัทไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของและยังคงมีการควบคุมสินทรัพย์ที่โอน กลุ่มบริษัทรับรู้ส่วนได้เสียในสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินที่อาจต้องจ่าย หากกลุ่มบริษัทยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของของสินทรัพย์ทางการเงินที่โอน กลุ่มบริษัทยังคงรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินและรับรู้การกู้ยืมที่มีหลักประกันสำหรับสิ่งตอบแทนที่ได้รับ

ณ วันที่ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และผลรวมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับและค้างรับ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ ณ วันที่ตัดรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่สะสมไว้ก่อนหน้านี้ในสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนจะถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนในทางกลับกัน ณ วันที่ตัดรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กลุ่มบริษัทเลือกรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลกำไรหรือขาดทุนที่สะสมไว้ก่อนหน้านี้ในสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนแต่จะโอนไปกำไรสะสม

## หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

### 3.4 ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายได้รอตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้กู้ยืมที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้กู้ยืม

### 3.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

#### งบการเงินรวม

เงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งยกเว้นเงินลงทุนที่กลุ่มบริษัทมีความตั้งใจที่จะถือเป็นการชั่วคราวที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวม แสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

#### งบการเงินเฉพาะกิจการ

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

เงินลงทุนในบริษัทย่อย ซึ่งบริษัทถือหุ้นทั้งหมดและมีผลขาดทุนเกินทุนจะแสดงส่วนที่ขาดทุนเกินทุนดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินหมุนเวียนอื่นในงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ

### 3.6 ดิจิทัลโทเคน

ดิจิทัลโทเคน เป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน บริษัทจะทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นประจำทุกปี และเมื่อใดก็ตามที่มีข้อบ่งชี้ว่าดิจิทัลโทเคนนั้นอาจด้อยค่าโดยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ดิจิทัลโทเคนที่ถือไว้เพื่อขาย มีเงื่อนไขว่าต้องมีไว้พร้อมขายในสภาพปัจจุบันและการขายต้องมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ในระดับสูงมาก สินทรัพย์ดังกล่าววัดมูลค่าด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม หักต้นทุนในการขาย และแสดงภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียน

### 3.7 อาคารและอุปกรณ์/ค่าเสื่อมราคา

อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาสำหรับอาคารและอุปกรณ์ทุกประเภทคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ดังต่อไปนี้

อาคารสำนักงาน	25 และ 30 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคาร	5 ปี
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	3, 5 และ 10 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	3 และ 5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี
ยานพาหนะ	4 และ 5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างทำ

### 3.8 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมตามอายุสัญญาเช่าและค่าเผื่อการลดมูลค่า (ถ้ามี) การตัดจำหน่ายสิทธิการเช่าคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

### 3.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและการตัดจำหน่าย

#### (ก) ค่าความนิยม

ค่าความนิยมของบริษัทเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนที่เกิดจากการที่บริษัทซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยในราคาที่สูงกว่ามูลค่าสุทธิตามบัญชีของบริษัทย่อย ซึ่งบริษัทจะทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี และตั้งค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

#### (ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนแสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม

- ค่าตัดจำหน่ายสำหรับซอฟต์แวร์คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ไม่เกิน 10 ปี

- ค่าตัดจำหน่ายค่าสมาชิกกอล์ฟพร้อมตัดบัญชีคำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสมาชิก สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน จะมีการทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี โดยค่าเพื่อการด้อยค่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

### 3.10 สัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทที่เป็นผู้เช่า

กลุ่มบริษัทประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทรับรู้สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับทุกข้อตกลงสัญญาเช่าที่เป็นสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันนั้น โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า แต่หากอัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ กลุ่มบริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่า ประกอบด้วย

- การจ่ายชำระคงที่ (รวมถึง การจ่ายชำระคงที่โดยเนื้อหา) หักลูกหนี้สิ่งสูงใจตามสัญญาเช่าใด ๆ
- การจ่ายชำระค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา ซึ่งการวัดมูลค่าเริ่มแรกใช้ดัชนีหรืออัตรา ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล
- จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ หากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกนั้นและ
- การจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า

การวัดมูลค่าภายหลังของหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยการเพิ่มมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า (วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง) และลดมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระ

กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (โดยการปรับปรุงสิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า หรือมีเหตุการณ์สำคัญ หรือการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ที่ส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกในการซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง
- มีการเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตรา หรือการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ ในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดเดิม (เว้นแต่การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยลอยตัวในกรณีดังกล่าวใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง)
- มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือและการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าไม่บันทึกเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่ขึ้นอยู่กับอายุสัญญาเช่าของสัญญาเช่าที่เปลี่ยนแปลงโดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุง ณ วันที่การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่ามีผล

กลุ่มบริษัทไม่มีรายการปรับใด ๆ ดังกล่าวแสดงระหว่างปี

สิทธิประโยชน์การใช้ประกอบด้วย การวัดมูลค่าเริ่มแรกกับหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้อง การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใด ๆ ที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหักสิ่งสูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับใด ๆ และต้นทุนทางตรงเริ่มแรกใด ๆ การวัดมูลค่าภายหลังของสิทธิประโยชน์การใช้โดยใช้ราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

เมื่อกลุ่มบริษัทมีประมาณการต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการรื้อและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิงการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงให้อยู่ในสภาพตามที่กำหนดไว้ในข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาเช่า ประมาณการดังกล่าวรับรู้และวัดมูลค่าตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น เพื่ออธิบายต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับสิทธิประโยชน์การใช้ ต้นทุนรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของสิทธิประโยชน์การใช้ที่เกี่ยวข้อง



สินทรัพย์สิทธิการใช้คิดค่าเสื่อมราคาตลอดช่วงเวลาที่สั้นกว่าของอายุสัญญาเช่าและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หากสัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงหรือราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้สะท้อนว่ากลุ่มบริษัทจะใช้สิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้องคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ การคิดค่าเสื่อมราคาเริ่ม ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

สินทรัพย์สิทธิการใช้แยกแสดงบรรทัดในงบแสดงฐานะการเงิน

กลุ่มบริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์ เพื่อประเมินว่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้อยค่าหรือไม่และบันทึกสำหรับผลขาดทุนจากการด้อยค่าใด ๆ ที่ระบุได้ตามที่กล่าวในนโยบายเรื่อง “อาคารและอุปกรณ์”

ค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราไม่ถูกรวมในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าและสินทรัพย์สิทธิการใช้ การจ่ายชำระที่เกี่ยวข้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับงวดที่มีเหตุการณ์หรือเงื่อนไขการจ่ายชำระเหล่านั้นเกิดขึ้นและรวมอยู่ในบรรทัด “ค่าใช้จ่ายอื่น” ในกำไรหรือขาดทุน

### 3.11 ประเมินการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อกลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าวและสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

### 3.12 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกลุ่มบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกลุ่มบริษัท หรือถูกควบคุมโดยกลุ่มบริษัทไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับกลุ่มบริษัท

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบริษัทรวมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับกลุ่มบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของกลุ่มบริษัท ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยตรงหรือทางอ้อม

### 3.13 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

บริษัทแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศซึ่งคงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

งบการเงินของบริษัทย่อยในต่างประเทศที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศมีการแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสำหรับการแปลงค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และใช้อัตราแลกเปลี่ยนถ่วงเฉลี่ยสำหรับการแปลงค่ารายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินของบริษัทย่อยในต่างประเทศบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและแสดงผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

### 3.14 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้รายการของตราสารอนุพันธ์เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เกิดรายการและมีการวัดมูลค่ายุติธรรมใหม่ของตราสารอนุพันธ์ดังกล่าวทุกวันในงบแสดงฐานะการเงิน กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่มีได้มีไว้เพื่อการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

### 3.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์

กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานว่ามีข้อบ่งชี้ที่แสดงว่าสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัทด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน กลุ่มบริษัทจะลดมูลค่าของสินทรัพย์นั้นลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

### 3.16 ผลประโยชน์ของพนักงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

กลุ่มบริษัทคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน จากข้อสมมติฐานทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งเป็นการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยคำนวณบนพื้นฐานของข้อสมมติฐานทางคณิตศาสตร์ประกันภัย อันได้แก่ เงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อายุงานและปัจจัยอื่นๆ ทั้งนี้ อัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานนั้นอ้างอิงจากอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาล

ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

### 3.17 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

#### (ก) ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีอื่น ๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี หนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษีที่บังคับใช้อยู่หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

#### (ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลง เมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

มูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีถูกคำนวณด้วยอัตราภาษีสำหรับงวดที่บริษัทคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี หรือในงวดที่กิจการคาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินภาษีที่มีผลบังคับใช้หรือที่คาดว่าจะได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะหักกลบกันได้เมื่อกลุ่มบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและกลุ่มบริษัทตั้งใจจะชำระหนี้สินและรับชำระสินทรัพย์ดังกล่าวด้วยยอดสุทธิ

กลุ่มบริษัทแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นในปีบัญชีเดียวกันหรือต่างปี

### 3.18 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานซึ่งคำนวณโดยหารกำไรสุทธิด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายอยู่ในระหว่างปี

### 3.19 การใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารที่สำคัญและแหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มบริษัทต้องอาศัยดุลยพินิจของผู้บริหารในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อ การแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นงวด รวมทั้ง การแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของปีบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้ เหตุการณ์ ณ ขณะนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น

แหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ มีดังต่อไปนี้

(ก) มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เป็นความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการ สุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้ ภาครัฐเอกชนคำนวณ โดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือสถาบันการเงินอื่น แล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

ในการเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ดังนั้น มูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้จึงไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงิน ซึ่งเกิดขึ้นจริงในตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน การใช้ข้อสมมติฐานทางการตลาดและ/หรือวิธีการประมาณ ที่แตกต่างกันอาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้น

(ข) การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

- กลุ่มบริษัทอื่นนอกเหนือจากธุรกิจหลักทรัพย์

เมื่อวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กลุ่มบริษัทใช้ความสมเหตุสมผลและประกอบกับ ข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่ขึ้นอยู่กับสมมติฐานสำหรับการเคลื่อนไหวในอนาคตของ ตัวผลิตภัณฑ์ทางเศรษฐกิจที่แตกต่างกันและผลกระทบจากตัวผลิตภัณฑ์แต่ละรายการ

ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา เป็นการประมาณการของผลขาดทุน ที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติผิดสัญญา โดยขึ้นอยู่กับผลแตกต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ครบกำหนด และสิ่งที่ผู้ให้กู้คาดหวังจะได้รับ โดยพิจารณาถึงกระแสเงินสดที่เกิดขึ้นจากหลักประกันและการรับประกัน ด้านเครดิตของสินทรัพย์โดยรวม

ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาประกอบด้วย ข้อมูลนำเข้าที่สำคัญในการวัดมูลค่าผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา คือประมาณการของโอกาสที่ จะปฏิบัติผิดสัญญาตลอดช่วงเวลา การคำนวณรวมถึงข้อมูลในอดีต สมมติฐาน และความคาดหวังของ สภาพในอนาคต

- บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่แสดงในงบการเงินตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามหนังสือที่ กธ. 33/2543 ลงวันที่ 25 สิงหาคม 2543 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมตามหนังสือที่ กธ. 5/2544 ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2544

(ค) การด้อยค่าของค่าความนิยม

การประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมจำเป็นต้องใช้การประมาณการมูลค่าจากการใช้ของหน่วย สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดซึ่งมีการปันส่วนค่าความนิยมในการคำนวณมูลค่าจากการใช้นั้น ผู้บริหารของ กลุ่มบริษัทได้ประมาณกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดและ คำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดที่เหมาะสม หากกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดขึ้นน้อยกว่า ที่คาดการณ์ไว้ แสดงว่าอาจมีขาดทุนจากการด้อยค่าในจำนวนที่เป็นสาระสำคัญเกิดขึ้น

(ง) สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุน ทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะ ใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น โดยผู้บริหารของกลุ่มบริษัทได้พิจารณาจากจำนวนกำไร ทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา เพื่อประมาณการจำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชีที่กลุ่มบริษัทควรรับรู้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

## 4. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

### 4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
เงินสด	15	15	5	5
เงินฝากสถาบันการเงิน				
เงินฝากกระแสรายวัน	192,872	57,928	4,099	3,546
เงินฝากออมทรัพย์	4,372	14,060	4,372	14,060
เงินฝากประจำ	-	632	-	632
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<b>197,259</b>	<b>72,635</b>	<b>8,476</b>	<b>18,243</b>

### 4.2 การกระทบยอดหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	กระแสเงินสด รับจากกิจกรรม จัดหาเงิน	กระแสเงินสด จ่ายจากกิจกรรม จัดหาเงิน	การเปลี่ยนแปลง ที่ไม่ใช่เงินสด	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
หุ้นกู้ระยะสั้น	-	300,000	-	-	300,000
หุ้นกู้ระยะยาว	1,040,000	366,800	(400,000)	-	1,006,800
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4,542	8,970	(2,211)	(2,232)	9,069
<b>รวม</b>	<b>1,044,542</b>	<b>675,770</b>	<b>(402,211)</b>	<b>(2,232)</b>	<b>1,315,869</b>

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	กระแสเงินสด รับจากกิจกรรม จัดหาเงิน	กระแสเงินสด จ่ายจากกิจกรรม จัดหาเงิน	การเปลี่ยนแปลง ที่ไม่ใช่เงินสด	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
หุ้นกู้ระยะยาว	1,270,000	-	(230,000)	-	1,040,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4,282	-	(1,167)	1,427	4,542
<b>รวม</b>	<b>1,274,282</b>	<b>-</b>	<b>(231,167)</b>	<b>1,427</b>	<b>1,044,542</b>

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	กระแสเงินสด รับจากกิจกรรม จัดหาเงิน	กระแสเงินสด จ่ายจากกิจกรรม จัดหาเงิน	การเปลี่ยนแปลง ที่ไม่ใช่เงินสด	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
หุ้นกู้ระยะสั้น	-	300,000	-	-	300,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการ ที่เกี่ยวข้องกัน	713,500	63,500	(86,800)	-	690,200
หุ้นกู้ระยะยาว	1,040,000	366,800	(400,000)	-	1,006,800
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1,469	-	(421)	-	1,048
<b>รวม</b>	<b>1,754,969</b>	<b>730,300</b>	<b>(487,221)</b>	<b>-</b>	<b>1,998,048</b>

(หน่วย : พันบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	กระแสเงินสดรับจากกิจกรรมจัดหาเงิน	กระแสเงินสดจ่ายจากกิจกรรมจัดหาเงิน	การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	721,800	121,500	(129,800)	-	713,500
หุ้นกู้ระยะยาว	1,270,000	-	(230,000)	-	1,040,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1,855	-	(386)	-	1,469
<b>รวม</b>	<b>1,993,655</b>	<b>121,500</b>	<b>(360,186)</b>	<b>-</b>	<b>1,754,969</b>

## 5. ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลหรือกิจการอื่น

เพื่อให้การแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ซึ่งต้องแยกแสดงรายการที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี ให้เป็นสินทรัพย์หมุนเวียน และรายการที่ครบกำหนดเกิน 1 ปี เป็นสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน กลุ่มบริษัทจึงแยกแสดงรายการ ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลหรือกิจการอื่น ดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

## งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลหรือกิจการอื่น (ดูหมายเหตุข้อ 5.2)	113,000	244,950
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ดูหมายเหตุข้อ 6)	(13,000)	(45,896)
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลหรือกิจการอื่น	100,000	199,054
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	(100,000)	(199,054)
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลหรือกิจการอื่น - สุทธิ	-	-
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	-

- เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2561 บริษัทได้เข้าทำสัญญาเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทแห่งหนึ่งจำนวน 247.50 ล้านบาท โดยผู้กู้มีหลักประกันในการกู้ยืมดังกล่าวเป็นหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งหนึ่ง จำนวน 54.99 ล้านหุ้น กำหนดชำระคืนภายในวันที่ 25 ธันวาคม 2562 ต่อมาเมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2562 ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาเงินกู้ดังกล่าว โดยผู้กู้เพิ่มหลักประกันเป็นการจำนำหุ้นสามัญเพิ่มเติม รวมเป็นจำนวน 60.49 ล้านหุ้น และขยายระยะเวลาชำระคืนเงินให้กู้ยืมเป็นภายในวันที่ 30 เมษายน 2563 อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2563 ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาเงินกู้ดังกล่าวอีกครั้ง เพื่อขยายระยะเวลาชำระคืนเงินให้กู้ยืมเป็นภายในวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 และเมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2563 บริษัทได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับผู้กู้ โดยผู้กูตกลงชำระคืนเงินให้กู้ยืมจำนวน 187.55 ล้านบาท และบริษัทได้ตกลงปลดจำนำหุ้นที่ใช้เป็นหลักประกันทั้งหมดให้แก่ผู้กู้ และปรับเงื่อนไขการจ่ายชำระให้ผ่อนชำระตามจำนวนเงินและระยะเวลาที่ระบุในสัญญา โดยผู้กูตกลงจะชำระคืนเงินให้กู้ยืมงวดสุดท้ายภายในวันที่ 30 ธันวาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ไม่มียอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวเนื่องจากผู้กู้ได้ชำระเงินให้กู้ยืมให้แก่บริษัทครบถ้วนตามที่ระบุในสัญญาแล้ว

- เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2561 บริษัทได้เข้าทำสัญญาเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทแห่งหนึ่งในวงเงิน 120 ล้านบาท โดยมีเงื่อนไขแปลงสภาพเงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นหุ้นสามัญของบริษัทผู้กู้ โดยมีระยะเวลาเงินให้กู้ยืมไม่เกิน 1 ปี อย่างไรก็ตาม ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาเงินกู้ดังกล่าว โดยขยายระยะเวลาชำระคืนเงินให้กู้ยืมเป็นวันที่ 30 ธันวาคม 2564 ต่อมา เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2564 บริษัทได้ใช้สิทธิแปลงสภาพเงินให้กู้ยืมภายใต้สัญญาดังกล่าว รวมดอกเบี้ยคงค้าง จำนวน 60 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทผู้กู้จำนวน 3,836,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 30 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทดังกล่าว โดยบริษัทจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม (ดูหมายเหตุข้อ 10) และในวันเดียวกัน บริษัทได้เข้าทำสัญญาเงินให้กู้ยืมฉบับใหม่ในวงเงิน 100 ล้านบาท โดยเงินให้กู้ยืมคงเหลือภายใต้สัญญาเดิมส่วนที่ไม่ได้แปลงสภาพจำนวน 30.53 ล้านบาท จัดเป็นเงิน



ให้กู้ยืมภายใต้สัญญาเงินให้กู้ยืมฉบับใหม่ดังกล่าว โดยมีกำหนดรับชำระคืนเงินให้กู้ยืมวันที่ 30 ธันวาคม 2565 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้กู้ยืมดังกล่าวได้ถูกเบิกใช้แล้วจำนวน 67.03 ล้านบาท และถูกจัดประเภทเป็นเงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันและแสดงภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียน (ดูหมายเหตุข้อ 26.3.1)

## 5.1 จำแนกตามประเภทสัญญา

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ตัวแลกเงิน	13,000	13,000
เงินให้กู้ยืม	100,000	231,950
รวมเงินให้กู้ยืมอื่น	113,000	244,950
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(13,000)	(45,896)
รวมลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลหรือกิจการอื่น	100,000	199,054

## 5.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
เมื่อทวงถาม (รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)	13,000	13,000
ไม่เกิน 1 ปี	100,000	231,950
รวมลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลหรือกิจการอื่น	113,000	244,950

## 6. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ยอดคงเหลือต้นปี	45,896	149,081	45,896	13,000
บวก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	(32,896)	32,896	(32,896)	32,896
หัก ลดลงจากการจำหน่ายบริษัทย่อย	-	(136,081)	-	-
ยอดคงเหลือปลายปี	13,000	45,896	13,000	45,896

## 7. สินทรัพย์ทางการเงิน

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
<b>สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น</b>				
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ - หน่วยลงทุน	363,226	647,732	237,803	447,558
รวมสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	363,226	647,732	237,803	447,558
<b>สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น</b>				
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ - หน่วยลงทุน	1,291	1,204	-	-
	1,291	1,204	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่น				
พันธบัตรรัฐบาล	10,856	11,304	10,856	11,304
	10,856	11,304	10,856	11,304
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	264,874	263,535	12,348	11,744
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	29,131	-	-	-
หน่วยลงทุนในกองทุนต่างประเทศ	10,176	10,018	-	-
	304,181	273,553	12,348	11,744
รวมสินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	316,328	286,061	23,204	23,048

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทได้นำเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล จำนวน 10.86 ล้านบาท และ 11.30 ล้านบาท ตามลำดับ ไปค้ำประกันวงเงินกู้ยืมเบิกเงินบัญชีกับธนาคารแห่งหนึ่ง

## 8. ดิจิทัลโทเคน

เมื่อวันที่ 7 ตุลาคม 2564 บริษัทได้ซื้อดิจิทัลโทเคนจำนวน 47.50 ล้านโทเคน มูลค่าโทเคนละ 10 บาท รวมเป็นเงิน 475 ล้านบาท ต่อมา เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2564 บริษัทได้เข้าทำสัญญาซื้อขายโทเคนล่วงหน้ากับบุคคลภายนอกรายหนึ่ง โดยราคาขายเป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญา และบริษัทจะส่งมอบดิจิทัลโทเคนทั้งหมดในเดือนมิถุนายน 2565

## 9. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	2,851	5,551	2,851	5,551
ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอขอคืน	28,605	32,775	21,820	24,055
อื่น ๆ	2,220	637	631	477
รวม	33,676	38,963	25,302	30,083

## 10. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

### 10.1 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทมีเงินลงทุนในกิจการที่เป็นบริษัทร่วมซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

</

(1) บริษัทลงทุนในหุ้น บมจ. มั่นคงเคหะการเพิ่มขึ้นผ่านการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ และซื้อเพิ่มเติม

(2) เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2563 บริษัทเข้าลงทุนในกองทุนทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ พรอสเพคโกลจิติกส์และอินดัสเทรียล ในสัดส่วนร้อยละ 22.99

(3) Siam Investment Partners, L.P. อยู่ระหว่างการชำระบัญชี

(4) บล. ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) มีสัดส่วนการลงทุนใน บล.ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชันแนล จำกัด อยู่ที่ยร้อยละ 96.25 ดังนั้น กลุ่มบริษัทจึงมีสัดส่วนการลงทุนใน บล. ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชันแนล จำกัด ทั้งหมดอยู่ที่ร้อยละ 31.94 ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2564 บริษัทย่อยได้ขายเงินลงทุนในหุ้น บล. ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ให้แก่ผู้ลงทุนอื่นไปทั้งจำนวน จึงทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บล.ที่ปรึกษาการลงทุน เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชันแนล จำกัด ไม่ได้มีสถานะเป็นบริษัทร่วมของกลุ่มบริษัท

เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2564 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ขายเงินลงทุนทั้งหมดในบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ให้กับนิติบุคคลภายนอกแห่งหนึ่ง เป็นจำนวนเงิน 693.00 ล้านบาท ซึ่งเป็นราคาที่ตกลงกันโดยอ้างอิงจากราคาตลาดในช่วงระยะเวลาที่เจรจาต่อรองกัน กลุ่มบริษัทรับรู้รายการขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในบริษัทร่วมจำนวน 56.06 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

## 10.2 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนในการเงินเฉพาะกิจการโดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ										
ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเทศ	ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าตามบัญชีตามราคาทุน		เงินปันผลรับ	
			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
									2564	2563
บริษัทย่อย										
บล. ฟินันซ่า	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	700,000	700,000	100	100	734,709	734,709	86,800	-
Finansa Fund Management Ltd.	ธุรกิจการลงทุน	Cayman Islands	690 (หุ้นสามัญ)	690 (หุ้นสามัญ)	100	100	151,790	151,790	-	-
			5,732 (หุ้นบุริมสิทธิ)	5,732 (หุ้นบุริมสิทธิ)	100	100	573,198	573,198	-	-
Finansa (Cambodia) Ltd.	ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน	กัมพูชา	192	192	100	100	204	204	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย							1,459,901	1,459,901	86,800	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า							(204)	(204)		
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ							1,459,697	1,459,697		
บริษัทร่วม										
บมจ. มั่นคงเคหะการ	ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์	ไทย	1,091,205	1,091,205	31.51	26.54	1,376,516	1,207,657	-	22,564
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ พรอสเพคโลจิสติกส์และอินดัสเทรียล <sup>(2)</sup>	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนเพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	ไทย	2,450,000	2,450,000	22.99	22.99	544,452	563,195	45,253	6,910
บริษัท บีเอฟทีแอนด์ วังน้อย จำกัด	ธุรกิจพัฒนาอาคารคลังสินค้าและโรงงานเพื่อเช่า	ไทย	5,000	-	50	-	2,500	-	-	-
บริษัท ขนม คาเฟ่ จำกัด	ธุรกิจด้านคาเฟ่ร้านเบเกอรี่และร้านอาหาร	ไทย	127,860	-	30	-	60,000	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วม							1,983,468	1,770,852	45,253	29,474
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม							3,443,165	3,230,549		

เมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2564 บริษัทได้ร่วมจัดตั้งบริษัทร่วมทุนใหม่ คือ บริษัท บีเอฟทีแชนด์ วั่งน้อย จำกัด ซึ่งดำเนินธุรกิจพัฒนาอาคารคลังสินค้าและโรงงานเพื่อเช่า โดยบริษัทลงทุนในบริษัทดังกล่าวจำนวน 2.50 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 50 ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ร่วมจัดตั้งบริษัทร่วมทุนนี้ได้ทำสัญญาตกลงที่จะสนับสนุนเงินทุนในการดำเนินกิจการของบริษัทร่วมทุนตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่แต่ละฝ่ายมีอยู่ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทร่วมทุนมียอดเงินกู้คงค้างกับบริษัทเป็นจำนวน 128 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2564 บริษัทได้ใช้สิทธิแปลงสภาพเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับรวมจำนวน 60 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ขนม คาเฟ่ จำกัด ส่งผลให้บริษัทมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 30 (ดูหมายเหตุข้อ 5)

## 11. อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						รวม
	อาคารและส่วน ปรับปรุงอาคาร	ส่วนปรับปรุง สิทธิการเช่า	อุปกรณ์ สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่างทำ	
<b>ราคาทุน</b>							
31 ธันวาคม 2563	154,809	-	59,203	35,836	12,233	640	262,721
ซื้อ/โอนเข้า	-	-	4,664	1,551	-	780	6,995
ตัดบัญชี/จำหน่าย/โอนออก	(9,720)	-	(1,664)	(3,823)	(167)	(1,273)	(16,647)
31 ธันวาคม 2564	145,089	-	62,203	33,564	12,066	147	253,069
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>							
31 ธันวาคม 2563	(89,531)	-	(53,073)	(27,501)	(5,114)	-	(175,219)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	(2,381)	(3,044)	(918)	-	(6,343)
ตัดบัญชี/จำหน่าย/โอนออก	9,720	-	1,821	4,009	(342)	-	15,208
31 ธันวาคม 2564	(79,811)	-	(53,633)	(26,536)	(6,374)	-	(166,354)
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>							
31 ธันวาคม 2564	65,278	-	8,570	7,028	5,692	147	86,715
31 ธันวาคม 2563	65,278	-	6,130	8,335	7,119	640	87,502

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						รวม
	อาคารและส่วน ปรับปรุงอาคาร	ส่วนปรับปรุง สิทธิการเช่า	อุปกรณ์ สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่างทำ	
<b>ราคาทุน</b>							
31 ธันวาคม 2562	154,809	23,128	62,892	34,843	17,042	204	292,918
ซื้อ/โอนเข้า	-	10,494	2,356	1,106	-	719	14,675
ตัดบัญชี/จำหน่าย/โอนออก	-	(33,622)	(6,045)	(113)	(4,809)	(283)	(44,872)
31 ธันวาคม 2563	154,809	-	59,203	35,836	12,233	640	262,721
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>							
31 ธันวาคม 2562	(89,531)	(4,409)	(56,751)	(24,841)	(5,015)	-	(180,547)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(3,575)	(2,175)	(2,767)	(994)	-	(9,511)
ตัดบัญชี/จำหน่าย/โอนออก	-	7,984	5,853	107	895	-	14,839
31 ธันวาคม 2563	(89,531)	-	(53,073)	(27,501)	(5,114)	-	(175,219)
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>							
31 ธันวาคม 2563	65,278	-	6,130	8,335	7,119	640	87,502
31 ธันวาคม 2562	65,278	18,719	6,141	10,002	12,027	204	112,371
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</b>							
2564							6,343
2563							9,511



(หน่วย : พันบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

## ราคาทุน

	อาคารและส่วน ปรับปรุงอาคาร	ส่วนปรับปรุง สิทธิการเช่า	อุปกรณ์ สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่างทำ	รวม
31 ธันวาคม 2563	154,809	-	45,499	22,844	400	640	224,192
ซื้อ/โอนเข้า	-	-	4,298	1,521	-	780	6,599
ตัดบัญชี/จำหน่าย/โอนออก	(9,720)	-	(558)	(3,728)	-	(1,273)	(15,279)
31 ธันวาคม 2564	145,089	-	49,239	20,637	400	147	215,512

## ค่าเสื่อมราคาสะสม

31 ธันวาคม 2563	(89,531)	-	(40,837)	(16,492)	(389)	-	(147,249)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	(1,744)	(2,263)	-	-	(4,007)
ตัดบัญชี/จำหน่าย/โอนออก	9,720	-	448	3,673	-	-	13,841
31 ธันวาคม 2564	(79,811)	-	(42,133)	(15,082)	(389)	-	(137,415)

## มูลค่าสุทธิตามบัญชี

31 ธันวาคม 2564	65,278	-	7,106	5,555	11	147	78,097
31 ธันวาคม 2563	65,278	-	4,662	6,352	11	640	76,943

(หน่วย : พันบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

## ราคาทุน

	อาคารและส่วน ปรับปรุงอาคาร	ส่วนปรับปรุง สิทธิการเช่า	อุปกรณ์ สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่างทำ	รวม
31 ธันวาคม 2562	154,809	23,128	48,424	21,839	2,551	204	250,955
ซื้อ/โอนเข้า	-	10,494	2,026	1,106	-	719	14,345
ตัดบัญชี/จำหน่าย/โอนออก	-	(33,622)	(4,951)	(101)	(2,151)	(283)	(41,108)
31 ธันวาคม 2563	154,809	-	45,499	22,844	400	640	224,192

## ค่าเสื่อมราคาสะสม

31 ธันวาคม 2562	(89,531)	(4,409)	(44,382)	(14,650)	(658)	-	(153,630)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(3,575)	(1,375)	(1,937)	(76)	-	(6,963)
ตัดบัญชี/จำหน่าย/โอนออก	-	7,984	4,920	95	345	-	13,344
31 ธันวาคม 2563	(89,531)	-	(40,837)	(16,492)	(389)	-	(147,249)

## มูลค่าสุทธิตามบัญชี

31 ธันวาคม 2563	65,278	-	4,662	6,352	11	640	76,943
31 ธันวาคม 2562	65,278	18,719	4,042	7,189	1,893	204	97,325

## ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2564							4,007
2563							6,963

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทได้นำห้องชุดสำนักงานซึ่งมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีรวมทั้งสิ้นจำนวน 65.28 ล้านบาท ไปค้ำประกันวงเงินทุนหมุนเวียนจำนวน 150 ล้านบาท ที่ได้รับจากสถาบันการเงินในประเทศแห่งหนึ่ง (ดูหมายเหตุข้อ 25) (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 : ไม่มี)

## 12. ค่าความนิยม

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	Finansa Fund Management Limited	รวม
<b>ค่าความนิยม ณ วันซื้อหุ้นสามัญ</b>			
ราคาทุน	234,709	108,000	342,709
หัก ราคาตามบัญชี ณ วันซื้อหุ้น	(49,021)	(44,879)	(93,900)
ค่าความนิยม	185,688	63,121	248,809
หัก ค่าความนิยมตัดจำหน่ายสะสม	(74,124)	(17,765)	(91,889)
ค่าความนิยมสุทธิก่อนหักค่าเผื่อการด้อยค่า	111,564	45,356	156,920
ค่าความนิยม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	111,564	45,356	156,920
<b>ค่าเผื่อการด้อยค่า</b>	-	-	-
<b>ค่าความนิยมสุทธิ</b>			
31 ธันวาคม 2564	111,564	45,356	156,920
31 ธันวาคม 2563	111,564	45,356	156,920

## 13. สิทธิการเช่า

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
<b>ราคาทุน</b>				
สิทธิการเช่าที่ดิน	1,415,875	-	(1,415,875)	-
รวม	1,415,875	-	(1,415,875)	-
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>				
สิทธิการเช่าที่ดิน	(270,988)	(35,933)	306,921	-
รวม	(270,988)	(35,933)	306,921	-
สิทธิการเช่า	1,144,887			-
<b>ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563</b>				35,933

เมื่อวันที่ 14 กรกฎาคม 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติให้ยกเลิกการเช่าช่วงที่ดินและอาคารในโครงการจำหน่ายสิทธิการเช่าช่วงที่ดินและอาคารในโครงการบางกอกฟรีเทรดโซน

ต่อมา เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2563 บริษัทและผู้ให้เช่าช่วงได้ทำบันทึกข้อตกลง โดยบริษัทตกลงคืนสิทธิการเช่าช่วงให้ผู้ให้เช่าช่วง และผู้ให้เช่าช่วงชำระเงินให้แก่บริษัทจำนวน 1,307.09 ล้านบาท บริษัทได้อนสิทธิการเช่าช่วงดังกล่าวให้ผู้ให้เช่าช่วงแล้วเมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2563 และรับรู้รายได้ค่าเช่าขดเคยการยกเลิกสัญญาเช่าช่วง จำนวน 198.14 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

## 14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย : พันบาท)

### งบการเงินรวม

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์  
ค่าสมาชิกสนามกอล์ฟ  
รวม

ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ค่าเผื่อ การด้อยค่า สินทรัพย์	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		
18,810	2,132	(51)	20,891	(16,702)	(2,106)	51	(18,757)	-	2,134
2,253	-	(2,253)	-	(1,838)	-	1,838	-	-	-
21,063	2,132	(2,304)	20,891	(18,540)	(2,106)	1,889	(18,757)	-	2,134

(หน่วย : พันบาท)

### งบการเงินรวม

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์  
ค่าสมาชิกสนามกอล์ฟ  
รวม

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม  
2564  
2563

ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ค่าเผื่อ การด้อยค่า สินทรัพย์	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
17,452	1,358	-	18,810	(14,305)	(2,397)	-	(16,702)	-	2,108
2,239	14	-	2,253	(1,754)	(84)	-	(1,838)	-	415
19,691	1,372	-	21,063	(16,059)	(2,481)	-	(18,540)	-	2,523
ณสุดวันที่ 31 ธันวาคม									
									2,106
									2,481

(หน่วย : พันบาท)

### งบการเงินเฉพาะกิจการ

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์  
รวม

ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ค่าเผื่อ การด้อยค่า สินทรัพย์	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
17,377	2,126	(51)	19,452	(15,519)	(2,097)	51	(17,565)	-	1,887
17,377	2,126	(51)	19,452	(15,519)	(2,097)	51	(17,565)	-	1,887

(หน่วย : พันบาท)

### งบการเงินเฉพาะกิจการ

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์  
รวม

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม  
2564  
2563

ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ค่าเผื่อ การด้อยค่า สินทรัพย์	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		
16,020	1,357	-	17,377	(13,199)	(2,320)	-	(15,519)	-	1,858
16,020	1,357	-	17,377	(13,199)	(2,320)	-	(15,519)	-	1,858
ณ วันที่ 31 ธันวาคม									2,097
									2,320

## 15. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

	(หน่วย : พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	7,985	7,297
หัก หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(99)	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	7,886	7,297

ผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ที่ไม่ได้รับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	365	268	365	268
ผลแตกต่างชั่วคราว	6	6	6	6

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในงบการเงินรวม ที่เกิดขึ้นในระหว่างปีมีดังนี้

	(หน่วย : พันบาท)			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	รายการที่บันทึก ในกำไรขาดทุน	รายการที่บันทึก ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	7,176	699	-	7,875
หนี้สินตามสัญญาเช่า	57	53	-	110
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน	64	(64)	-	-
รวม	7,297	688	-	7,985
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
กำไรจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน	-	(99)	-	(99)
รวม	-	(99)	-	(99)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	7,297	589	-	7,886

(หน่วย : พันบาท)

**สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี**

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	รายการที่บันทึก ในกำไรขาดทุน	รายการที่บันทึก ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	9,025	(9,025)	-	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	2,943	675	3,558	7,176
หนี้สินตามสัญญาเช่า	10	47	-	57
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน	-	64	-	64
รวม	11,978	(8,239)	3,558	7,297

**หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี**

กำไรจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน	(397)	397	-	-
รวม	(397)	397	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	11,581	(7,842)	3,558	7,297

ภาษีเงินได้ในงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย : พันบาท)

**งบการเงินรวม**

(รายได้) ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี  
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีปัจจุบัน  
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
2564	2563
(589)	7,842
13,661	15,215
13,072	23,057

การใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีดังกล่าวขึ้นอยู่กับความสามารถของบริษัทย่อยในการหาผลกำไรทางภาษีในอนาคตภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด

กลุ่มบริษัทได้ใช้อัตรากาสิโน้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรก่อนภาษีบวกกลับด้วยรายการซึ่งไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายและหักรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ได้รับยกเว้นทางภาษีตามประมวลรัษฎากร

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตรากาสิโนที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

**งบการเงินรวม**

กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้  
จำนวนภาษีตามอัตรากาสิโนิติบุคคล (ร้อยละ 20)  
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว  
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว  
ผลกระทบทางภาษีสำหรับรายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีและ  
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษี  
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
2564	2563
(29,117)	246,320
(5,823)	49,264
(589)	7,842
19,484	(34,049)
13,072	23,057



## 16. หุ้น

### 16.1 หุ้นระยะสั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ยอดคงค้างของหุ้นระยะสั้นที่ออกโดยบริษัท ซึ่งคิดดอกเบี้ยในอัตราอ้างอิงกับอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
หุ้นระยะสั้น	300,000	-
รวม	300,000	-

### 16.2 หุ้นระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ยอดคงค้างของหุ้นระยะยาวที่ออกโดยบริษัท ซึ่งคิดดอกเบี้ยในอัตราอ้างอิงกับอัตราตลาดเงิน (Money Market Rate) มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
หุ้นระยะยาว		
ครบกำหนดปี 2564	-	400,000
ครบกำหนดปี 2565	340,000	340,000
ครบกำหนดปี 2566	300,000	300,000
ครบกำหนดปี 2568	366,800	-
	1,006,800	1,040,000
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	(340,000)	(400,000)
	666,800	640,000

## 17. สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า

งบแสดงฐานะการเงินมีรายการที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
<b>สินทรัพย์สิทธิการใช้</b>				
อาคารสำนักงาน	3,927	-	-	-
ยานพาหนะ	2,781	4,233	945	1,376
อุปกรณ์	2,096	155	-	-
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	8,804	4,388	945	1,376
<b>หนี้สินตามสัญญาเช่า</b>				
ส่วนที่หมุนเวียน	4,310	1,557	459	421
ส่วนที่ไม่หมุนเวียน	4,759	2,985	589	1,048
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า	9,069	4,542	1,048	1,469

รายการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์สิทธิการใช้มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
ยอดคงเหลือต้นปี	4,388	4,181	1,376	1,806
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	8,970	1,427	-	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(4,554)	(1,220)	(431)	(430)
ยอดคงเหลือปลายปี	8,804	4,388	945	1,376

## 18. หนี้สินหมุนเวียนอื่น

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
โบนัสค้างจ่าย	49,140	121,498	7,413	10,612
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	9,454	9,903	12,472	11,476
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,956	1,816	1,046	572
เจ้าหนี้อื่น	1,687	7,517	620	4,955
เงินมัดจำรับ	50,000	-	50,000	-
อื่น ๆ	14,343	13,153	7,430	9,030
รวม	126,580	153,887	78,981	36,645

## 19. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากราชการ

กลุ่มบริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากราชการตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุน

จำนวนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	(หน่วย : พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	4,669	4,574	1,595	1,578
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	607	551	187	174
รวม	5,276	5,125	1,782	1,752

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	(หน่วย : พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	63,479	36,486	27,601	21,768
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	4,669	4,574	1,595	1,578
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	607	551	187	174
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	22,976	-	5,189
หัก ผลประโยชน์พนักงานจ่ายในระหว่างปี	-	(1,108)	-	(1,108)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	68,755	63,479	29,383	27,601

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย : พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ข้อสมมติฐานทางการเงิน				
อัตราคิดลด	ร้อยละ 0.36-2.31	ร้อยละ 0.36-2.31	ร้อยละ 0.86	ร้อยละ 0.86
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนถ้วนเฉลี่ยในอนาคต	ร้อยละ 6	ร้อยละ 6	ร้อยละ 6	ร้อยละ 6
อัตราการลาออกถ้วนเฉลี่ยของพนักงาน	ร้อยละ 0-25	ร้อยละ 0-25	ร้อยละ 0-25	ร้อยละ 0-25

การวิเคราะห์ข้อสมมติฐานทางการเงินที่มีผลกระทบเพิ่มขึ้น/(ลดลง) ต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(4,335)	(4,511)	(1,121)	(1,305)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	4,432	4,525	950	1,066
อัตราเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	4,632	4,224	1,092	1,057
อัตราเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(4,213)	(3,854)	(1,028)	(999)
อัตราการลาออก - เพิ่มขึ้นร้อยละ 20	(1,314)	(1,132)	(138)	(118)
อัตราการลาออก - ลดลงร้อยละ 20	1,554	1,330	163	138

## 20. ทูลำรองตามกฎหมาย

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทูลำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทูลำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทูลำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

ในปี 2564 บริษัทได้จัดสรรส่วนหนึ่งของกำไรสุทธิประจำปีเป็นจำนวน 4 ล้านบาทไว้เป็นทูลำรองตามกฎหมาย ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีทูลำรองตามกฎหมายจำนวน 65 ล้านบาท

ในปี 2563 บริษัทได้จัดสรรส่วนหนึ่งของกำไรสุทธิประจำปีเป็นจำนวน 12 ล้านบาทไว้เป็นทูลำรองตามกฎหมาย ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีทูลำรองตามกฎหมายจำนวน 61 ล้านบาท

## 21. เงินปันผล

เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2564 คณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสุทธิประจำปี 2563 ในอัตราร้อยละ 0.35 บาท รวมเป็นเงินจำนวน 121.05 ล้านบาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวแล้ว เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2564

เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2564 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติให้จ่ายปันผลประจำปี 2563 ในอัตราร้อยละ 0.15 บาท รวมเป็นเงินจำนวน 51.88 ล้านบาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2564

เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2563 คณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติให้จ่ายปันผลระหว่างกาล ในอัตราร้อยละ 0.15 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 51.88 ล้านบาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2563

## 22. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัท บริษัทย่อย และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัท บริษัทย่อย และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 และร้อยละ 7 ของเงินเดือนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว งบการเงินรวมสำหรับปี 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนเงิน 6.62 ล้านบาท และ 6.49 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 2.21 ล้านบาท และ 2.28 ล้านบาท ตามลำดับ)

## 23. การจัดการส่วนทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของกลุ่มบริษัท คือ เพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของกลุ่มบริษัทเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสม

## 24. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

ค่าใช้จ่ายตามลักษณะที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
ต้นทุนทางการเงิน	58,830	72,732	71,798	85,189
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	124,365	164,477	17,227	21,914
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	13,003	49,035	6,535	45,646
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์อื่น	11,515	22,152	10,474	20,420
ค่าภาษีอากร	1,459	561	1,459	561
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	42,908	75,178	30,748	31,658
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	38,650	43,864	16,309	28,890
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	(32,896)	61,755	(32,896)	61,755
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน (กลับรายการ)	-	-	-	(89,385)

## 25. สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทได้นำหุ้นของบริษัทร่วมแห่งหนึ่งมูลค่าตามบัญชีจำนวน 2.50 ล้านบาท ไปค้ำประกันเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินของบริษัทร่วมแห่งหนึ่ง (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 : ไม่มี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทได้นำห้องชุดสำนักงานซึ่งมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีรวมทั้งสิ้นจำนวน 65.28 ล้านบาท ไปค้ำประกันวงเงินลงทุนหมุนเวียนจำนวน 150 ล้านบาท ที่ได้รับจากสถาบันการเงินในประเทศแห่งหนึ่ง (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 : ไม่มี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทได้นำหุ้นบริษัทร่วมบางส่วนมูลค่าตามราคาตลาดรวมทั้งสิ้น 167.20 ล้านบาท และ 171.60 ล้านบาท ตามลำดับ ไปค้ำประกันวงเงินลงทุนหมุนเวียนจำนวน 100 ล้านบาท ที่ได้รับจากสถาบันการเงินในประเทศแห่งหนึ่ง โดยบริษัทต้องดำรงอัตราส่วนระหว่างยอดหนี้ค้ำชำระต่อมูลค่าหลักประกันให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญา

## 26. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีรายการและความสัมพันธ์อย่างมีสาระสำคัญกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ดังนั้น งบการเงินนี้อาจจะไม่แสดงถึงเงื่อนไขที่อาจมีอยู่ หรือผลการดำเนินงานซึ่งอาจเกิดขึ้น ในกรณีที่บริษัทได้ดำเนินงานโดยปราศจากความสัมพันธ์กันดังกล่าว

### 26.1 รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

ในระหว่างปี บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและ/หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขและเกณฑ์ทางการค้าที่ตกลงกันระหว่างบริษัทและบุคคลและ/หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น โดยสามารถสรุปได้ดังนี้



26.1.1 จำนวนเงินของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	ความสัมพันธ์	2564	2563	2564	2563	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้จากธุรกิจการลงทุนที่ปรึกษาและการจัดการ						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	17,600	17,600	ดูหมายเหตุข้อ 26.1.2, 26.1.4, 26.1.5
บริษัท ฟินันซ่า แคปปิตอล จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	-	800	
Finansa Fund Management Ltd.	บริษัทย่อย	-	-	8,000	8,000	
บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วม	2,400	2,400	2,400	2,400	
บริษัท พรอสเพค ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	กรรมการร่วม	3,000	9,000	3,000	9,000	
		5,400	11,400	31,000	37,800	
รายได้เงินปันผล						
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	86,800	-	ตามอัตราที่จ่ายให้ ผู้ถือหุ้นรายอื่น
บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วม	-	-	-	22,564	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ พรอสเพค โลจิสติกส์และอินดัสเทรียล	บริษัทร่วม	-	-	45,253	6,910	
		-	-	132,053	29,474	
รายได้ดอกเบี้ย						
Finansa Fund Management Ltd.	บริษัทย่อย	-	-	11,441	11,632	ร้อยละ 2.25 ต่อปี
บริษัท บีเอฟทีแซด วิลล์ จำกัด	บริษัทร่วม	3,225	-	3,225	-	ร้อยละ 6.5 ต่อปี
บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วม	234	-	234	-	ร้อยละ 3.2-3.5 ต่อปี
บริษัท ชนม คาเฟ่ จำกัด	บริษัทร่วม	1,510	-	1,510	-	ร้อยละ 5 ต่อปี
		4,969	-	16,410	11,632	
รายได้ธุรกิจหลักทรัพย์						
รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายและค่าธรรมเนียมอื่น						
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วม	888	5,620	-	-	ตามอัตราที่ตกลง ร่วมกัน
บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วม	8,587	4,134	-	-	
บริษัท พรอสเพค ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	กรรมการร่วม	4,082	4,820	-	-	
		13,557	14,574	-	-	
รายได้อื่น						
รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ						
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	4,764	5,013	ราคาตลาด
บริษัท ฟินันซ่า แคปปิตอล จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	-	54	
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วม	5,188	-	5,188	-	
บริษัท พรอสเพค ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	กรรมการร่วม	36	2,840	36	2,840	
บริษัท พรอสเพค รีท แมเนจเม้นท์ จำกัด	กรรมการร่วม	12	284	12	284	
		5,236	3,124	10,000	8,191	

(หน่วย : ล้านบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	ความสัมพันธ์	2564	2563	2564	2563	นโยบายการกำหนดราคา
ต้นทุนทางการเงิน						
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	13,088	10,782	ร้อยละ 1.50-1.75 ต่อปี
บริษัท ฟินันซ่า แคปปิตอล จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	-	1,798	
		-	-	13,088	12,580	
ค่าธรรมเนียมการบริหารอสังหาริมทรัพย์						
และค่าใช้จ่ายอื่น						
บริษัท พรอสเพค ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	กรรมการร่วม	-	16,317	-	16,317	ดูหมายเหตุข้อ
		-	16,317	-	16,317	26.1.3
ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายและค่าธรรมเนียมอื่น						
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	2,386	537	ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วม	6,470	12,123	500	-	
		6,470	12,123	2,886	537	
ค่าเช่าและค่าบริการอื่น						
บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วม	830	-	830	-	ราคาตลาด
		830	-	830	-	

26.1.2 บริษัทได้ทำสัญญาบริการกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเพื่อให้ความช่วยเหลือด้านการบริหาร การจัดการ การตลาด และการสนับสนุนการปฏิบัติงานของธุรกิจอื่นแก่บริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังกล่าว โดยคิดอัตราค่าบริการให้บริษัทแต่ละบริษัทตามที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่ใช้ไปบวกด้วยส่วนเพิ่ม ค่าบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีอัตราดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	2564		2563	
	ระยะเวลาของสัญญา	ค่าบริการต่อปี	ระยะเวลาของสัญญา	ค่าบริการต่อปี
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2564	16,000	1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2563	16,000
บริษัท ฟินันซ่า แคปปิตอล จำกัด	-	-	1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2563	800
Finansa Fund Management Ltd.	1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2564	8,000	1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2563	8,000
บริษัท พรอสเพค ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2564	3,000	1 พฤษภาคม - 31 ธันวาคม 2563	9,000

26.1.3 ในปี 2563 บริษัทได้ทำสัญญาว่าจ้างผู้บริหารอสังหาริมทรัพย์กับบริษัท พรอสเพค ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (“พรอสเพค”) โดยพรอสเพคจะเป็นผู้บริหารพื้นที่คลังสินค้าและโรงงานให้เช่าที่เป็นทรัพย์สินของบริษัท โดยค่าบริการคำนวณจากรายได้ค่าเช่าและค่าบริการที่บริษัทได้รับและกำไรจากการดำเนินงาน (ปี 2564 : ไม่มี)

26.1.4 บริษัทได้ทำสัญญาบริการกับบริษัทย่อยเพื่อให้บริการงานสนับสนุนด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงานและงานด้านสำนักกรรมการ โดยคิดค่าธรรมเนียมการให้บริการตามที่ตกลงกันในอัตรา 1,600,000 บาทต่อปี

26.1.5 บริษัทได้ทำสัญญาบริการกับบริษัทร่วมเพื่อให้บริการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแก่บริษัทร่วมและบริษัทในเครือ โดยคิดค่าธรรมเนียมการให้บริการตามที่ตกลงกันสำหรับปี 2564 และ 2563 ในอัตราเดือนละ 200,000 บาท

## 26.2 ยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ยอดคงเหลือของรายการที่กลุ่มบริษัทมีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ความสัมพันธ์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
รายได้ค่าบริการค้ำรับ					
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	45	65
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)*	บริษัทร่วม	-	5,778	-	-
บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วม	1,498	1,682	214	214
บริษัท พรอสเพค ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	กรรมการร่วม	3	75	3	75
บริษัท พรอสเพค รีท แมเนจเม้นท์ จำกัด	กรรมการร่วม	2	-	2	-
		1,503	7,535	264	354
ลูกหนี้อื่น					
Finansa Fund Management Ltd.	บริษัทย่อย	-	-	-	11,822
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)*	บริษัทร่วม	-	85	-	-
บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วม	172	-	172	-
บริษัท บีเอฟทีแอสต วังน้อย จำกัด	บริษัทร่วม	1,456	-	1,456	-
บริษัท ขนม คาเฟ่ จำกัด	บริษัทร่วม	1,510	-	1,510	-
		3,138	85	3,138	11,822
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินคดรองจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
Finansa Fund Management Ltd.	บริษัทย่อย	-	-	867	527,560
บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วม	200,000	-	200,000	-
บริษัท บีเอฟทีแอสต วังน้อย จำกัด	บริษัทร่วม	128,000	-	128,000	-
บริษัท ขนม คาเฟ่ จำกัด	บริษัทร่วม	67,028	-	67,028	-
		395,028	-	395,895	527,560
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น					
เงินมัดจำค่าเช่า					
บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วม	137	-	137	-
		137	-	137	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	690,200	713,500
		-	-	690,200	713,500

\* เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2564 บริษัทย่อยได้ขายเงินลงทุนในหุ้น บล. ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ให้แก่ผู้ลงทุนอื่นไปทั้งจำนวน ส่งผลให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บล. ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ไม่ถือเป็นบริษัทร่วมของกลุ่มบริษัทอีกต่อไป

(หน่วย : พันบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ความสัมพันธ์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
หนี้สินหมุนเวียนอื่น					
ดอกเบี้ยค้างจ่าย					
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	165	1,574
ค่าบริการค้างจ่าย					
บริษัท พรอสเพค ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	กรรมการร่วม	11	29	11	29
เงินมัดจำค่าเช่า					
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	1,044	1,044
บริษัท พรอสเพค ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	กรรมการร่วม	-	589	-	589
		11	618	1,220	3,236

## 26.3 รายการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมระหว่างกัน

26.3.1 เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทมีรายการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

ความสัมพันธ์		งบการเงินรวม				
		ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ผลกระทบจาก อัตราแลกเปลี่ยน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วม	-	200,000	-	-	200,000
บริษัท บีเอฟทีแชนด์ วิลล์น้อย จำกัด	บริษัทร่วม	-	173,000	(45,000)	-	128,000
บริษัท ขนอม คาเฟ่ จำกัด	บริษัทร่วม	-	67,028	-	-	67,028
Siam Investment Fund II, L.P.	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	727	-	(809)	82	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		-	843	(843)	-	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(727)	-	809	(82)	-
		-	440,871	(45,843)	-	395,028

(หน่วย : พันบาท)

ความสัมพันธ์		งบการเงินเฉพาะกิจการ				
		ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ผลกระทบจาก อัตราแลกเปลี่ยน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
Finansa Fund Management Ltd.	บริษัทย่อย	527,560	9,001	(535,694)	-	867
บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วม	-	200,000	-	-	200,000
บริษัท บีเอฟทีแชนด์ วิลล์น้อย จำกัด	บริษัทร่วม	-	173,000	(45,000)	-	128,000
บริษัท ขนอม คาเฟ่ จำกัด	บริษัทร่วม	-	67,028	-	-	67,028
		527,560	449,029	(580,694)	-	395,895

### 26.3.2 เงินกู้ยืม

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

ความสัมพันธ์		งบการเงินเฉพาะกิจการ				
		ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ผลกระทบจาก อัตราแลกเปลี่ยน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
<b>เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</b>						
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	บริษัทย่อย	713,500	63,500	(86,800)	-	690,200
		713,500	63,500	(86,800)	-	690,200

## 26.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระยะสั้น	41,563	74,053	29,594	30,699
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระยะยาว	1,345	1,125	1,154	959
	42,908	75,178	30,748	31,658

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้จ่ายต้นทุนค่าที่ปรึกษาให้แก่ผู้บริหารรวมเป็นจำนวน 3.46 ล้านบาท และ 3.38 ล้านบาท ตามลำดับ โดยต้นทุนดังกล่าวแสดงรวมเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนในการประกอบธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษาและการจัดการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

## 27. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

กลุ่มบริษัทดำเนินกิจการใน 3 ส่วนงานหลัก คือ (1) ธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษาและการจัดการ (2) ธุรกิจหลักทรัพย์ และ (3) ธุรกิจให้เช่าคลังสินค้าและโรงงาน ซึ่งดำเนินการและบริหารงานในหลายภูมิภาค ถึงแม้ว่าบริษัทย่อยจะจดทะเบียนและจัดตั้งในหลายประเทศแต่สินทรัพย์และเงินลงทุนส่วนใหญ่ของกลุ่มบริษัทอยู่ในภูมิภาคเอเชีย ดังนั้น จึงไม่มีการแสดงข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางภูมิศาสตร์

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของกลุ่มบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564				
	ธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษา และการจัดการ	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจให้เช่า คลังสินค้า และโรงงาน	การตัดรายการ บัญชีระหว่างกัน	งบการเงินรวม
รายได้จากภายนอก					
รายได้จากการบริการ					
- ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	5,400	-	-	-	5,400
ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมเมื่องานเสร็จ					
- ณ ช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง	-	185,828	-	-	185,828
- ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	-	7,999	-	-	7,999
ค่านายหน้า					
- ณ ช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง	-	17,976	-	-	17,976
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	445	1,349	-	-	1,794
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	37,872	196	-	-	38,068
รายได้จากระหว่างส่วนงาน	178,288	15,474	-	(193,762)	-
รายได้ทั้งสิ้น	222,005	228,822	-	(193,762)	257,065
กำไรจากการดำเนินงานตามส่วนงาน	177,227	102,939	-	(180,525)	99,641
รายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้ปันส่วน:					
รายได้อื่น					8,879
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม					(56,056)
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร					(106,511)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)					32,896
ส่วนแบ่งกำไรของบริษัทร่วมที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย	50,864				50,864
ต้นทุนทางการเงิน					(58,830)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(13,072)
ขาดทุนสุทธิ					(42,189)



(หน่วย : พันบาท)

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563**

	ธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษา และการจัดการ	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจให้เช่า คลังสินค้า และโรงงาน	การตัดรายการ บัญชีระหว่างกัน	งบการเงินรวม
รายได้จากภายนอก					
รายได้จากการบริการ					
- ณ ช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง	35,173	-	-	-	35,173
- ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	11,400	-	-	-	11,400
ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมเมื่องานเสร็จ					
- ณ ช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง	-	332,150	-	-	332,150
- ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	-	2,400	-	-	2,400
ค่านายหน้า					
- ณ ช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง	-	13,541	-	-	13,541
รายได้ค่าเช่า					
- ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	-	-	124,624	-	124,624
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(8,231)	1,026	-	-	(7,205)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	39,667	300	-	-	39,967
รายได้ค่าชดเชยการยกเลิกสัญญาเช่าช่วง	-	-	198,136	-	198,136
รายได้จากระหว่างส่วนงาน	62,393	11,307	-	(73,700)	-
รายได้ทั้งสิ้น	140,402	360,724	322,760	(73,700)	750,186
กำไรจากการดำเนินงานตามส่วนงาน	86,305	187,144	253,076	(60,071)	466,454
รายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้ปันส่วน:					
รายได้อื่น					10,267
กำไรจากการเลิกบริษัทย่อย					3,181
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร					(129,875)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(61,755)
ส่วนแบ่งกำไรของบริษัทรวมที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย	30,780				30,780
ต้นทุนทางการเงิน					(72,732)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(23,057)
กำไรสุทธิ					223,263

กลุ่มบริษัทใช้เกณฑ์ในการกำหนดรายการระหว่างกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 26

สินทรัพย์และหนี้สินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เป็นดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

**ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564**

	ธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษา และการจัดการ	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจให้เช่า คลังสินค้า และโรงงาน	การตัด รายการบัญชี ระหว่างกัน	งบการเงินรวม
สินทรัพย์รวม	5,500,914	884,169	-	(2,256,605)	4,128,478
หนี้สินรวม	2,109,491	94,042	-	(692,322)	1,511,211

## ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์รวม  
หนี้สินรวม

ธุรกิจการลงทุน ที่ปรึกษา และการจัดการ	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจให้เช่า คลังสินค้า และโรงงาน	การตัด รายการบัญชี ระหว่างกัน	งบการเงินรวม
5,774,177	982,528	-	(2,688,407)	4,068,298
2,360,346	157,127	-	(1,255,565)	1,261,908

## 28. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่จะทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่ง และหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้นในเวลาเดียวกัน

### 28.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวและมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงดังนี้

#### ความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับ (ก) การให้กู้ยืม (ข) เงินลงทุนในตราสารหนี้ และ (ค) การให้เครดิตต่อลูกค้า ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายในการให้สินเชื่อและการลงทุน วิธีการในการควบคุมสินเชื่อ และการกำหนดระยะเวลาในการชำระหนี้ของลูกค้า ดังนั้น กลุ่มบริษัทคาดว่าความเสี่ยงดังกล่าวจะอยู่ในระดับที่ควบคุมได้

จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทอาจต้องสูญเสียอันเกิดจากความเสี่ยงด้านเครดิต คือมูลค่าตามบัญชีของยอดคงค้างจากรายการดังกล่าวข้างต้นที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

#### ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในงบการเงินนั้น เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในงวดปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ยังเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเนื่องจากกิจการในกลุ่มบริษัทกู้ยืมเงินทั้งแบบอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว กลุ่มบริษัทบริหารความเสี่ยงโดยการรักษาสัดส่วนที่เหมาะสมระหว่างเงินกู้ยืมในอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงช่วงระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย คือ ตามวันที่ในสัญญาที่จะมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย หรือวันที่ครบกำหนดตามสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4	-	193	197
เงินลงทุน	-	11	669	680
รายได้ค่าบริการค้างรับ	-	-	8	8
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลหรือกิจการอื่น <sup>(1)</sup>	-	113	-	113
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	395	-	395
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
หุ้นกู้ระยะสั้น	-	300	-	300
หุ้นกู้ระยะยาว	-	1,007	-	1,007
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	9	-	9

(1) เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่จำนวน 13 ล้านบาท เป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	14	1	58	73
เงินลงทุน	-	11	923	934
รายได้ค่าบริการค้างรับ	-	-	48	48
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลหรือกิจการอื่น <sup>(1)</sup>	-	245	-	245
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	1	1
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
หุ้นกู้ระยะยาว	-	1,040	-	1,040
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	5	-	5

(1) เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่จำนวน 149 ล้านบาท เป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย : ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายการ	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4	-	4	8
เงินลงทุน	-	11	250	261
รายได้ค่าบริการค้างรับ	-	-	1	1
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น <sup>(1)</sup>	-	113	-	113
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายแก่กิจการ ที่เกี่ยวข้องกัน	-	395	1	396
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินกู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายจากกิจการ ที่เกี่ยวข้องกัน	-	690	-	690
หุ้นกู้ระยะสั้น	-	300	-	300
หุ้นกู้ระยะยาว	-	1,007	-	1,007
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1	-	1

(1) เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่จำนวน 13 ล้านบาท เป็นเงินให้กู้ยืมที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย : ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายการ	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	14	1	3	18
เงินลงทุน	-	11	460	471
รายได้ค่าบริการค้างรับ	-	-	31	31
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น <sup>(1)</sup>	-	245	-	245
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายแก่กิจการ ที่เกี่ยวข้องกัน	-	516	12	528
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินกู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายจากกิจการ ที่เกี่ยวข้องกัน	-	714	-	714
หุ้นกู้ระยะยาว	-	1,040	-	1,040
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1	-	1

(1) เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่จำนวน 13 ล้านบาท เป็นเงินให้กู้ยืมที่ระงับการรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1-5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินลงทุน	-	-	11	-	-	11	4.50
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลหรือกิจการอื่น <sup>(1)</sup>	13	100	-	-	-	113	6.75
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	128	267	-	-	-	395	3.20-6.50
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
หุ้นกู้ระยะสั้น	-	300	-	-	-	300	3.90
หุ้นกู้ระยะยาว	-	340	667	-	-	1,007	4.75-5.25
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	4	5	-	-	9	5.21-8.36

(1) ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมที่มีระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) ประเภทเมื่อทวงถามเป็นลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1-5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	1	-	-	-	1	1.30
เงินลงทุน	-	-	11	-	-	11	4.50
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลหรือกิจการอื่น <sup>(1)</sup>	13	232	-	-	-	245	5.00-7.00
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
หุ้นกู้ระยะยาว	-	400	640	-	-	1,040	4.75-5.25
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	2	3	-	-	5	3.80-8.76

(1) ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมที่มีระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) ประเภทเมื่อทวงถามเป็นลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมที่ระงับการรับรู้รายได้



(หน่วย : ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด

รายการ	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1-5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินลงทุน	-	-	11	-	-	11	4.50
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น <sup>(1)</sup>	13	100	-	-	-	113	6.75
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายแก่กิจการ ที่เกี่ยวข้องกัน	128	267	-	-	-	395	3.20-6.50
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินกู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายจากกิจการ ที่เกี่ยวข้องกัน	690	-	-	-	-	690	1.75
หุ้นกู้ระยะสั้น	-	300	-	-	-	300	3.90
หุ้นกู้ระยะยาว	-	340	667	-	-	1,007	4.75-5.25
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	1	-	-	1	8.76

(1) เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่นที่มีระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) ประเภทเมื่อทวงถามเป็นเงินให้กู้ยืมที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย : ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด

รายการ	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1-5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	1	-	-	-	1	1.30
เงินลงทุน	-	-	11	-	-	11	4.50
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น <sup>(1)</sup>	13	232	-	-	-	245	5.00-7.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายแก่กิจการ ที่เกี่ยวข้องกัน	516	-	-	-	-	516	2.25
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินกู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายจากกิจการ ที่เกี่ยวข้องกัน	714	-	-	-	-	714	1.75
หุ้นกู้ระยะยาว	-	400	640	-	-	1,040	4.75-5.25
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	1	-	-	1	8.76

(1) เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่นที่มีระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) ประเภทเมื่อทวงถามเป็นเงินให้กู้ยืมที่ระงับการรับรู้รายได้

### ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่กลุ่มบริษัทไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและ/หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการและทันต่อเวลา

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1-5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	197	-	-	-	-	197
เงินลงทุน	364	-	254	-	62	680
รายได้ค่าบริการค้างรับ	-	8	-	-	-	8
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลหรือกิจการอื่น <sup>(1)</sup>	13	100	-	-	-	113
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	128	267	-	-	-	395
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
หุ้นกู้ระยะสั้น	-	300	-	-	-	300
หุ้นกู้ระยะยาว	-	340	667	-	-	1,007
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	4	5	-	-	9

<sup>(1)</sup> ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมที่ครบกำหนดประเภทเมื่อทวงถามเป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระและเป็นลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมที่ระงับการรับรู้รายได้ ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระขึ้นอยู่กับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1-5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	72	1	-	-	-	73
เงินลงทุน	649	-	11	-	274	934
รายได้ค่าบริการค้างรับ	48	-	-	-	-	48
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลหรือกิจการอื่น <sup>(1)</sup>	13	232	-	-	-	245
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1	-	-	-	-	1
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
หุ้นกู้ระยะยาว	-	400	640	-	-	1,040
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	2	3	-	-	5

<sup>(1)</sup> ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมที่ครบกำหนดประเภทเมื่อทวงถามเป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระและเป็นลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมที่ระงับการรับรู้รายได้ ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระขึ้นอยู่กับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1-5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	8	-	-	-	-	8
เงินลงทุน	238	-	11	-	12	261
รายได้ค่าบริการค้างรับ	-	1	-	-	-	1
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น <sup>(1)</sup>	13	100	-	-	-	113
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	128	267	-	-	-	395
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินกู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	690	-	-	-	-	690
หุ้นกู้ระยะสั้น	-	300	-	-	-	300
หุ้นกู้ระยะยาว	-	340	667	-	-	1,007
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	1	-	-	1

(1) เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่นที่ครบกำหนดประเภทเมื่อทวงถามเป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระและเป็นเงินให้กู้ยืมที่ระงับการรับรู้รายได้ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระขึ้นอยู่กับกระบวนการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1-5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	17	1	-	-	-	18
เงินลงทุน	448	-	11	-	12	471
รายได้ค่าบริการค้างรับ	31	-	-	-	-	31
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น <sup>(1)</sup>	13	232	-	-	-	245
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	528	-	-	-	-	528
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินกู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	714	-	-	-	-	714
หุ้นกู้ระยะยาว	-	400	640	-	-	1,040
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	1	-	-	1

(1) เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่นที่ครบกำหนดประเภทเมื่อทวงถามเป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระและเป็นเงินให้กู้ยืมที่ระงับการรับรู้รายได้ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระขึ้นอยู่กับกระบวนการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

### ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ซึ่งไม่ได้ทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ	6,357	1,767	-	1,010

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศถ่วงเฉลี่ยสรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
บาท/ดอลลาร์สหรัฐฯ	33.4199	30.0371

### ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้น ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้และ/หรือมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนอันเกี่ยวเนื่องกับเงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งกลุ่มบริษัทรับรู้เงินลงทุนดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน จำนวนเงินสูงสุดที่เกิดจากความเสี่ยงดังกล่าวคือมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาด ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

## 28.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ กลุ่มบริษัทได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

#### เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

มูลค่ายุติธรรมของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประมาณเท่ากับราคาตามบัญชี

#### เครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินคิดคำนวณตามหลักเกณฑ์การแสดงผลมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3.3 ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดประมาณเท่ากับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับโดยคิดลดด้วยอัตราตลาด

#### ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลหรือกิจการอื่น

มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมประมาณเท่ากับราคาตามบัญชี ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์การแสดงผลมูลค่าของลูกหนี้ และเงินให้กู้ยืมตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3.4 และข้อ 3.19

#### เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทროงจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทროงจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันถือตามราคาตามบัญชี เนื่องจากมีกำหนดชำระระยะสั้นและ/หรือคิดดอกเบี้ยในอัตราใกล้เคียงกับอัตราตลาด

**หุ้นกู้ระยะสั้น/หุ้นกู้ระยะยาว/เงินกู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**  
มูลค่ายุติธรรมของหุ้นกู้ระยะสั้น หุ้นกู้ระยะยาว เงินกู้ยืมระยะสั้นและเงินทดรองจ่ายจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ประมาณเท่ากับราคาตามบัญชี เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราตลาดปัจจุบัน และ/หรือมีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินไม่แตกต่างจากราคาตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ

## 29. การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกลุ่มบริษัทซึ่งการวัดมูลค่ายุติธรรมเกิดขึ้นประจำ

รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินบางรายการของกลุ่มบริษัทมีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

รายการ	มูลค่ายุติธรรม (พันบาท)				ลำดับชั้น มูลค่า ยุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่า และข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
พันธบัตรรัฐบาล	10,856	11,304	10,856	11,304	ลำดับ 2	อัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่ใช้อ้างอิง ที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
หน่วยลงทุนในกองทุนในประเทศ	364,517	648,936	237,803	447,558	ลำดับ 2	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ วันสิ้นงวด
หน่วยลงทุนในกองทุนต่างประเทศ	10,176	10,018	-	-	ลำดับ 2	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ วันสิ้นงวด
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	264,874	263,535	12,348	11,744	ลำดับ 3	คำนวณจากกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้วิธี อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
ตราสารหนี้ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	29,131	-	-	-	ลำดับ 1	ราคาตลาด ณ วันสิ้นงวด

เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการอื่นมีมูลค่าตามบัญชีซึ่งเท่ากับมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ เนื่องจากยกยอดคงเหลือส่วนใหญ่ถึงกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

เพื่อวัตถุประสงค์ในการรายงานทางการเงิน การวัดมูลค่ายุติธรรมต้องจัดประเภทเป็นข้อมูลระดับ 1 ข้อมูลระดับ 2 หรือข้อมูลระดับ 3 ขึ้นอยู่กับระดับของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้และความมีนัยสำคัญของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งหมด ซึ่งอธิบายได้ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1 หรือ
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

### 30. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

- 30.1 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2564 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยได้มีมติอนุมัติให้บริษัทย่อยลดทุนจดทะเบียนของบริษัทย่อยจำนวน 300 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 700 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียน 400 ล้านบาท การดำเนินการลดทุนจดทะเบียนได้เสร็จสมบูรณ์เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2565 ซึ่งบริษัทได้รับเงินค่าหุ้นคืนครบถ้วนแล้ว
- 30.2 เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทได้เข้าทำบันทึกข้อตกลงยกเลิกสัญญาซื้อขายดิจิทัลโทเคนกับผู้ซื้อตามสัญญาซื้อขายดิจิทัลโทเคนล่วงหน้า ฉบับลงวันที่ 22 ธันวาคม 2564 โดยบริษัทต้องชำระคืนเงินมัดจำแก่ผู้ซื้อตามที่ระบุในบันทึกข้อตกลงการยกเลิกสัญญาดังกล่าว
- ต่อมา เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทได้ขายดิจิทัลโทเคนจำนวน 45 ล้านโทเคนให้แก่ผู้ลงทุนอื่น มูลค่าโทเคนละ 10 บาท พร้อมผลตอบแทน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 457.17 ล้านบาท โดยบริษัทได้รับเงินทั้งหมดจากการขายเรียบร้อยแล้ว
- 30.3 เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติให้ขายพื้นที่อาคารสำนักงานทั้งหมดของบริษัทให้แก่บริษัทย่อยตามราคาที่ประเมินโดยผู้ประเมินทรัพย์สินอิสระคิดเป็นมูลค่ารวม 370.32 ล้านบาท และในวันเดียวกันที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทย่อยได้มีมติอนุมัติให้ซื้อพื้นที่อาคารสำนักงานในราคาดังกล่าว ทั้งนี้ รายการซื้อขายพื้นที่อาคารสำนักงานได้เสร็จสมบูรณ์เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565

### 31. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565



## เอกสารแนบ

- เอกสารแนบ 1** รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัท
- เอกสารแนบ 2** รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
- เอกสารแนบ 3** รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลปฏิบัติงาน
- เอกสารแนบ 4** ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ
- เอกสารแนบ 5** นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจที่บริษัทได้จัดทำ
- เอกสารแนบ 6** รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ / รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท ต่อรายงานทางการเงิน / รายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ



ชื่อ-สกุล  
อายุ

นายอัศรรัตน์ ณ ระนอง  
68 ปี

ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

ประธานกรรมการ (9 ธันวาคม 2564) /  
กรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน  
และกำกับดูแลกิจการ (1 มีนาคม 2565) /กรรมการอิสระ  
(13 มกราคม 2554)

คุณวุฒิการศึกษาและการอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Marshall University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

#### การอบรมและสัมมนา

- ประกาศนียบัตร สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
  - Audit Committee Program (2547)
  - Director Accreditation Program (2550)
  - Role of the Compensation Committee (2550)
  - Director Certification Program (2556)
  - Role of the Chairman Program (2560)
  - Ethical Leadership Program (2562)
- ประกาศนียบัตร สถาบันวิทยาการตลาดทุน หลักสูตรผู้บริหาร  
ระดับสูง (2551)
- สัมมนาเรื่อง การประชุมกรรมการตรวจสอบของบริษัทจดทะเบียน (2564)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

0

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

#### บริษัทจดทะเบียน

##### 2560-ปัจจุบัน

- กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ/รองประธานกรรมการ  
สรรหาพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ
- บริษัท ชิมโฟนี คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)

##### 2553-ปัจจุบัน

- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
- บริษัท แม็ทซิ่ง แม็กชีโมซ์ โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)

#### บริษัทอื่น

##### 2561-ปัจจุบัน

- กรรมการและกรรมการบริหาร
- บริษัท วินด์ เอนเนอร์ยี โฮลดิ้ง จำกัด

##### 2560-ปัจจุบัน

- กรรมการ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการการลงทุน
- บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

##### 2558-ปัจจุบัน

- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ
- กลุ่มบริษัท เคพีเอ็น อะคาเดมี่ จำกัด

##### 2554-ปัจจุบัน

- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
- บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด



ชื่อ-สกุล  
อายุ

นายวรสิทธิ์ โกชาชัยพัฒน์  
58 ปี

ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

กรรมการผู้จัดการ/กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม/  
กรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ /  
19 มิถุนายน 2545

คุณวุฒิการศึกษาและการอบรม

- ปริญญาโท คอมพิวเตอร์และการบริหารระบบข้อมูล Bentley College ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์และการบริหารธุรกิจ Carnegie-Mellon University ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมและสัมมนา

- ประกาศนียบัตร สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
- Directors Certification Program (2545)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

43.102%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียน

2558-ปัจจุบัน

- กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
- บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)

2541-ก.พ. 2561

- กรรมการอิสระ  
- บริษัท ซีอีดูเคชั่น จำกัด (มหาชน)

บริษัทอื่น

พ.ย. 2562-ปัจจุบัน

- กรรมการ  
- บริษัท พรอสเพค รีท แมนเนจเม้นท์ จำกัด

2561-ปัจจุบัน

- กรรมการ  
- บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ บีเอฟทีแสด จำกัด

2559-ปัจจุบัน

- กรรมการ  
- บริษัท นีโอ คอร์ปอเรท จำกัด

2548-ปัจจุบัน

- กรรมการบริหาร  
- บริษัท พรอสเพค ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด

2537-ปัจจุบัน

- กรรมการ  
- บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด



ชื่อ-สกุล  
อายุ

นายวราห์ สุจริตกุล  
57 ปี

ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม/กรรมการบริหาร/เลขานุการบริษัท /  
19 มิถุนายน 2545

คุณวุฒิการศึกษาและการอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of New Hampshire  
ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

#### การอบรมและสัมมนา

- ประกาศนียบัตร สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
  - Directors Certification Program (2545)
  - Company Secretary Program (2551)
  - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (2559)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

0

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

#### บริษัทจดทะเบียน

##### 2558-ปัจจุบัน

- กรรมการ
  - บริษัทหลักทรัพย์ เอสบีไอ รอยัล จำกัด (มหาชน), พนมเปญ  
ราชอาณาจักรกัมพูชา

##### 2552-2564

- ประธานกรรมการบริหาร/รองประธานกรรมการ/กรรมการพิจารณา  
คำตอบแทน
  - บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)

#### บริษัทอื่น

##### 2563-ปัจจุบัน

- กรรมการ
  - บริษัท บาฟส์ คลีน เอนเนอร์ยี คอร์ปอเรชั่น จำกัด

##### 2555-ปัจจุบัน

- กรรมการบริหาร
  - บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด





ชื่อ-สกุล  
อายุ

นายกิตติพงษ์ เลิศวนางกูร  
56 ปี

ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม/กรรมการบริหาร / 15 กันยายน 2563

คุณวุฒิการศึกษาและการอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ ด้านการเงิน University of Memphis ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจด้านการตลาด Assumption University ประเทศไทย

การอบรมและสัมมนา

- ประกาศนียบัตร สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
- หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจในตลาดทุน (2559)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

0

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทอื่น

2562-2564

- นายกสมาคมผู้จัดจิทัลไทย

2555-ปัจจุบัน

- กรรมการผู้อำนวยการและกรรมการ  
- บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด



ชื่อ-สกุล  
อายุ

นายชาญมนู สุมววงศ์  
65 ปี

ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

ประธานกรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ (1 มีนาคม 2565) / กรรมการอิสระ (1 กุมภาพันธ์ 2561)

คุณวุฒิการศึกษาและการอบรม

- ปริญญาโท Master of Comparative Law (A.P.), George Washington University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท Master of Law, George Washington University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต เกียรตินิยมอันดับสอง มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- เนติบัณฑิตไทย

การอบรมและสัมมนา

- ประกาศนียบัตร สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Director Accreditation Program (2556)
- สัมมนาเรื่อง การประชุมกรรมการตรวจสอบของบริษัทจดทะเบียน (2564)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

0

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

**บริษัทจดทะเบียน**

**2562-ปัจจุบัน**

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
- บริษัท พวกษา เรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน)

**2561-ปัจจุบัน**

- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน
- ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

**2560-2562**

- ผู้อำนวยการงานกฎหมาย
- บริษัท ธนบุรี เซลท์แคร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

**บริษัทอื่น**

**2561-ปัจจุบัน**

- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
- บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด





ชื่อ-สกุล  
อายุ

นายณัฐวุฒิ เกาโบรมย์  
57 ปี

ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ / 25 เมษายน 2556

คุณวุฒิการศึกษาและการอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ City University Seattle ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

#### การอบรมและสัมมนา

- ประกาศนียบัตร สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
  - Director Accreditation Program (2547)
  - Audit Committee Program (2548)
  - Role of the Compensation Committee (2551)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

0

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

#### บริษัทจดทะเบียน

##### 2562-ปัจจุบัน

- กรรมการ
  - บริษัท ไพรม์ โรด เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) (ชื่อเดิม บมจ.ฟู้ด แคปปิตอล)

##### 2554-ปัจจุบัน

- กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
  - บริษัท เอเซีย เอวิเอชั่น จำกัด (มหาชน)

#### บริษัทอื่น

##### 2558-ปัจจุบัน

- กรรมการ
  - บมจ. นวเวช อินเตอร์เนชั่นแนล (ชื่อเดิม บมจ.เคพีเอ็น เฮลท์แคร์)
  - บริษัท เคพีเอ็น เอนเนอร์ยี โซลูชั่น จำกัด

##### 2556-ปัจจุบัน

- กรรมการและรองประธานบริษัท
  - บริษัท เคพีเอ็น อะคาเดมี่ จำกัด

##### 2554-ปัจจุบัน

- กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
  - บริษัท ไทยแอร์เอเชีย จำกัด



ชื่อ-สกุล  
อายุ

นายเจมส์ มาร์แชล  
67 ปี

ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม (24 กุมภาพันธ์ 2565) / หัวหน้าฝ่ายวิจัยและพัฒนาธุรกิจ

คุณสมบัติการศึกษาและการอบรม

**ประกาศนียบัตร**

- Member of the Chartered Institute for Securities & Investment สหราชอาณาจักร (2536)
- Achievement of 35 hours of CDP Scheme, CISI สหราชอาณาจักร (2563-2564)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

0.33%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

**บริษัทจดทะเบียน**

**ม.ค. 2562-ปัจจุบัน**

- หัวหน้าฝ่ายวิจัยและพัฒนาธุรกิจ
- บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)

**2542-ม.ค. 2562**

- หัวหน้าเจ้าหน้าที่ฝ่ายการลงทุน
- บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)

**บริษัทอื่น**

**พ.ค. 2564-ปัจจุบัน**

- กรรมการ
- บริษัท บีเอฟทีแสด วัจน้อย จำกัด

**2545-ปัจจุบัน**

- กรรมการ
- บริษัท ฟินันซ่า ฟินด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด



ชื่อ-สกุล  
อายุ

นายธีรชัย ประทุมสุวรรณ  
53 ปี

ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

รองกรรมการผู้จัดการ

คุณสมบัติการศึกษาและการอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจด้านการลงทุน The City University of New York, Baruch College ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

**การอบรมและสัมมนา**

- ประกาศนียบัตร ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- หลักสูตร e-learning CFO' Orientation Course for New IPO's (2564)
- ใบอนุญาต สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ผู้จัดการกองทุนตราสารหนี้และตราสารทุน (2554)
- ผู้จัดการกองทุนอสังหาริมทรัพย์ (2554)
- CFA Level 1 (2551)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

0

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

**บริษัทจดทะเบียน**

**พ.ค. 2564-ธ.ค. 2564**

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน
- บริษัท เดอะ แพลทินัม กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

**เม.ย. 2563-พ.ค. 2564**

- หัวหน้าฝ่ายการลงทุน
- บริษัท เอ็กซ์สปริง แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

**บริษัทอื่น**

**ส.ค. 2554-เม.ย. 2563**

- หัวหน้าฝ่ายกองทุนอสังหาริมทรัพย์ และการลงทุนทางตรง
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูเอบี (ประเทศไทย) จำกัด



ชื่อ-สกุล  
อายุ

นางสาวรัชณี มหัตเดชกุล  
55 ปี

ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการลงทุน

คุณวุฒิการศึกษาและการอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Santa Clara University California ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

การอบรมและสัมมนา

- ประกาศนียบัตร ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
  - Strategic CFO in Capital Markets Program (2560)
- ประกาศนียบัตร สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
  - Director Accreditation Program (2548)
  - Director Certification Program (2561)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

0

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียน

2558-ปัจจุบัน

- กรรมการบริหาร
  - บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)

2550-ปัจจุบัน

- ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการลงทุน
  - บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)

2537-2550

- ผู้อำนวยการ ฝ่ายการลงทุน
  - บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)

บริษัทอื่น

พ.ศ. 2564-ปัจจุบัน

- กรรมการ
  - บริษัท บีเอฟทีแอนด์ วัจน้อย จำกัด

พ.ย. 2562-ปัจจุบัน

- กรรมการ
  - บริษัท พรอสเพค รีท แมเนจเม้นท์ จำกัด

พ.ย. 2561-ปัจจุบัน

- กรรมการผู้จัดการ
  - บริษัท พรอสเพค ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด

2560-ปัจจุบัน

- กรรมการ
  - บริษัท เอฟบี ฟู้ด เซอร์วิส (2017) จำกัด

2559-ปัจจุบัน

- กรรมการ
  - บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ บีเอฟทีแอนด์ จำกัด

2552-2561

- กรรมการบริหาร
  - บริษัท พรอสเพค ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด





ชื่อ-สกุล  
อายุ

นางสาววิภา นิลสกล  
57 ปี

ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ  
คุณวุฒิการศึกษาและการอบรม

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Mercer University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

**การอบรมและสัมมนา (2564)**

- ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- ความสำคัญของกรรมการตรวจสอบต่อตลาดทุนและบทบาทหน้าที่ของกรรมการตรวจสอบในการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- ธุรกิจกับสิทธิมนุษยชนและแนวทางการกรอกข้อมูลในแบบ 56-1 One Report

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

0

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

**2554-ปัจจุบัน**

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)



ชื่อ-สกุล  
อายุ

นางสิริพรรณ ลีวนันท์  
55 ปี

ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ  
คุณวุฒิการศึกษาและการอบรม

หัวหน้าฝ่ายบัญชี

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Regina ประเทศแคนาดา
- ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

**การอบรมและสัมมนา (2564)**

- ประกาศนียบัตร สภาวิชาชีพบัญชี
- Update TFRS9 & TFRS16 Overall
- ประกาศนียบัตร สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- TLCA CFO CPD ครั้งที่ 8/2021 : The Modern CFO : Driving Digital Transformation of the Finance and Accounting

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

0

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

**บริษัทจดทะเบียน**

**2547-ปัจจุบัน**

- หัวหน้าฝ่ายบัญชี
- บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)

**บริษัทอื่น**

**พ.ศ. 2564-ปัจจุบัน**

- กรรมการ
- บริษัท บีเอฟทีแสด วัจน้อย จำกัด

**ก.ศ. 2563-ปัจจุบัน**

- กรรมการ
- บริษัท ขนมหคาเฟ จำกัด



ชื่อ-สกุล  
อายุ

นายชาคริต สุกิปรี  
57 ปี

ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ  
คุณวุฒิการศึกษาและการอบรม

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ

- ปริญญาโท วิทยาการคอมพิวเตอร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า)
- ปริญญาตรี วิทยาการคอมพิวเตอร์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

0

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

**2555-ปัจจุบัน**

- ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
- บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)



ชื่อ-สกุล  
อายุ

นายชาญกิจ ัศวโรจน์มตรี  
59 ปี

ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ  
คุณวุฒิการศึกษาและการอบรม

หัวหน้าฝ่ายธุรการ

ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ-การจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

0

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

**2547-ปัจจุบัน**

- หัวหน้าฝ่ายธุรการ
- บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)



ชื่อ-สกุล  
อายุ

นางนุชชลิ จันยัน  
52 ปี

ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ  
คุณวุฒิการศึกษาและการอบรม

หัวหน้าฝ่ายทรัพยากรบุคคล

ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

0.000087%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

**2538-ปัจจุบัน**

- หัวหน้าฝ่ายทรัพยากรบุคคล
- บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)

รายละเอียดเกี่ยวกับการกรรมการของบริษัทย่อย

	รายชื่อ	FNS	บริษัทย่อย		บริษัทร่วม		
			FSL	FFM	MK	Kanom Café	BFTZ Wangnoi
1	นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง*	1, 2	2	-	-	-	-
2	นายวรสิทธิ์ โกคาชัยพัฒน์	3	-	3	3	-	-
3	นายวราห์ สุจริตกุล	3	3	-	-	-	-
4	นายกิตติพงษ์ เลิศวรรางกูร	3	3	-	-	-	-
5	นายชาญมนู สุมาวงศ์**	4	4	-	-	-	-
6	นายณัฐวุฒิ เภาโบรมย์	4	-	-	-	-	-
7	นายเจมส์ มาร์แชล***	-	-	3	-	-	3
8	นางสาวรัชนิ มหัตเดชกุล	-	-	-	3	-	3
9	นางสิริพรรณ ลีวานันท์	-	-	-	-	3	3
10	นางศนิษฐา อัครจินดา	-	3	-	-	3	-
11	นายอัสนเดช คงสิริ	-	3	-	-	-	-

หมายเหตุ :  
1 = ประธานกรรมการ  
2 = ประธานกรรมการตรวจสอบ  
3 = กรรมการบริหาร  
4 = กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

\* นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 9 ธันวาคม 2564 และลดบทบาทจากการดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบและประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ เป็นกรรมการของทั้งสองคณะดังกล่าว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2565

\*\* นายชาญมนู สุมาวงศ์ กรรมการตรวจสอบและกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นประธานของทั้งสองคณะดังกล่าว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2565

\*\*\* นายเจมส์ มาร์แชล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565



## ผู้ปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565 ได้แต่งตั้ง บริษัท แอคเคาน์ติ้ง เรฟไวลูชั่น จำกัด ให้ปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในอิสระของบริษัทประจำปี 2565 โดยมีนางศศิวิมล สุกใส กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของบริษัท แอคเคาน์ติ้ง เรฟไวลูชั่น จำกัด และนางศศิวิมล สุกใส แล้วเห็นว่า มีความเหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว เนื่องจากมีความเป็นอิสระและมีประสบการณ์ในงานด้านการตรวจสอบภายในและการสอบทานระบบการควบคุมภายในมาเป็นเวลานาน ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้พิจารณาและอนุมัติแต่งตั้ง หรือถอดถอนผู้ทำหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท โดยมอบหมายให้ นางสาววิภา นิลโสภณ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Department) เป็นผู้ประสานงานกับบริษัทดังกล่าว

ทั้งนี้ นางศศิวิมล สุกใส เป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในด้านการวางระบบบัญชีและการสอบทานระบบการควบคุมภายในมากกว่า 20 ปี โดยมีคุณสมบัติและคุณวุฒิทางการศึกษา และประวัติการทำงาน ดังนี้

### คุณสมบัติและคุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (ประเทศไทย)
- อาจารย์พิเศษ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- อาจารย์พิเศษ มหาวิทยาลัยอีสเทิร์น เอเซีย

### ประสบการณ์การทำงาน

- ปี 2549-ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการบริษัท แอคเคาน์ติ้ง เรฟไวลูชั่น จำกัด
- ปี 2545-2549 กรรมการบริหารบริษัท ธนเอก แอดไวซ์เซอร์ จำกัด
- ปี 2539-2545 กรรมการบริหารบริษัท ซี เอ เอส จำกัด
- ปี 2534-2539 กรรมการบริหารบริษัท วี เอส พี คอนซัลแทนส์ จำกัด
- ปี 2531-2534 ผู้ช่วยผู้ตรวจสอบบัญชี บริษัท สำนักงาน เอสจีวี ณ ถลาง จำกัด

### การฝึกอบรม ปี 2565

- ยกระดับกระดาศะทำการ เชี่ยวชาญสอบทานด้านคอร์รัปชัน รุ่นที่ 2/63
- การวางระบบเพื่อสร้างพลังบวก EP 4
- Soft Skill Series Critical Thinking
- Soft Skill Series People Transformation
- การเสวนาความสำคัญและบทบาทของนักบัญชีนิติวิทยาต่อยุทธศาสตร์ชาติด้าน HML/CFT
- โครงการอบรมความรู้ด้านการบัญชีนิติวิทยาในหัวข้อเทคนิคการเตรียมพยานคดีแพ่ง
- โครงการอบรมความรู้ด้านการบัญชีนิติวิทยาหัวข้อ เทคนิคการสืบค้นหาหลักฐานทางด้านการบัญชีนิติวิทยา

## หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทได้มอบหมายให้ นางสาววิภา นิลโสภณ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Department) ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท รวมถึงให้คำแนะนำและคำปรึกษากับหน่วยธุรกิจต่างๆ ของกลุ่มบริษัทในประเด็นกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท และรายงานคู่ขนานต่อกรรมการผู้จัดการ คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานปรากฏในประวัติคณะกรรมการและผู้บริหารในเอกสารแนบ 1 ทั้งนี้ มีการระบุน้ำที่ความรับผิดชอบของฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานไว้ในจรรยาบรรณของกลุ่มบริษัท

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

อาคารและอุปกรณ์

บริษัทมีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 48/48 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 20 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ ซึ่งบริษัทเป็นเจ้าของ

นอกจากนี้ บริษัทยังเป็นเจ้าของอาคารเลขที่ 48/29, 48/32 ชั้น 16 และ 48/45-48 ชั้น 20 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ ซึ่งได้ให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วม คือ FSL และ FSS เช่าเป็นอาคารสำนักงาน ซึ่งสัญญาเช่าดังกล่าวมีระยะเวลา 3 ปี และค่าเช่าและค่าบริการจะคิดตามราคาลาด อาคารและอุปกรณ์ตามงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยมีดังนี้

(ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	65.28	65.28
อุปกรณ์สำนักงาน	8.57	6.13
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	7.03	8.33
ยานพาหนะและอื่น ๆ	5.84	7.76
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	86.72	87.50

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทรัพย์สินอาคารและอุปกรณ์ของบริษัทไม่มีการผูกพันหรือนำไปค้ำประกันใดๆ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทได้นำห้องชุดสำนักงานซึ่งมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีรวม 65.28 ล้านบาท ไปค้ำประกันวงเงินทุนหมุนเวียนจำนวน 150 ล้านบาท ที่ได้รับจากสถาบันการเงินในประเทศแห่งหนึ่ง)

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	2.13	2.11
อื่น ๆ	-	0.41
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	2.13	2.52

รายละเอียดของสินทรัพย์และนโยบายการตัดค่าเสื่อมราคาหรือการตัดจำหน่ายสินทรัพย์เหล่านี้สามารถดูเพิ่มเติมได้จากหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.7, 3.9, 3.15, 11 และ 14

ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลหรือกิจการอื่น

บริษัทและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ที่เป็นลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลหรือกิจการอื่นจำแนกตามประเภทสัญญาดังนี้

(ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินให้กู้ยืม	100.00	231.95
ตัวแลกเปลี่ยน	13.00	13.00
รวม	113.00	244.95
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(13.00)	(45.00)
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลหรือกิจการอื่น	100.00	199.05

## ● เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทรองจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ที่เป็นเงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทรองจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

(ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทรองจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	395.03	-

รายละเอียดและนโยบายบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลหรือกิจการอื่นและเงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินทรองจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถดูเพิ่มเติมได้จากหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1.3, 3.4, 3.12, 3.19, 5, 6 และ 26.3

## ● ค่าความนิยม

บริษัทบันทึกค่าความนิยมด้วยราคาทุนปรับปรุงด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า โดยมีการทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทบันทึกค่าความนิยมสุทธิที่เกิดจากการเข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัทย่อยในราคาที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีจำนวน 156.9 ล้านบาทโดยแบ่งเป็นค่าความนิยมสุทธิของ FSL จำนวน 111.6 ล้านบาท และของ FFM จำนวน 45.4 ล้านบาท ไม่เปลี่ยนแปลงจากยอด ณ สิ้นปี 2563 ทั้งนี้ สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้จากหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.19 และ 12

## นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เดิมบริษัทมีการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมหลายบริษัทเพื่อให้กลุ่มบริษัทมีบริการทางการเงินครอบคลุมประเภทต่าง ๆ หลายประเภท อาทิ ธุรกิจวาณิชธนกิจ การจัดการทรัพย์สินเพื่อความมั่งคั่ง การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และการลงทุนแบบเงินร่วมลงทุน รวมถึงบริการด้านนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์

ปัจจุบัน บริษัทมีความประสงค์จะเปลี่ยนแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท จากธุรกิจที่ให้บริการทางการเงิน ไปยังธุรกิจที่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดสม่ำเสมอ (Recurring income) จึงได้ขายเงินลงทุนในบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ออกไปตลอดปลายปี 2564 ต่อไปธุรกิจในกลุ่มบริษัทจะมุ่งเน้นไปที่ธุรกิจพัฒนาและบริหารจัดการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการพักอาศัย ธุรกิจพัฒนาและบริหารจัดการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการอุตสาหกรรม (Industrial property development and management) ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมบริการและสุขภาพ (Hospitality and wellness industry related) และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับอาหารและเครื่องดื่ม โดยมีการดำเนินงานผ่านบริษัทต่าง ๆ ที่บริษัทเข้าไปลงทุน เช่น บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน) ทริสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ พรอสเพค โกลด์สตีกส์และอินดัสเทรียล บริษัท ขนม คาเฟ่ จำกัด และบริษัท บีเอฟทีแซด วัจน์้อย จำกัด เป็นต้น และบริษัทจะมุ่งเน้นที่การส่งเสริมและขยายการลงทุนในบริษัทต่าง ๆ ที่ลงทุนอยู่ให้เจริญเติบโต สร้างผลกำไร และมีผลตอบแทนที่ดีอย่างสม่ำเสมอ

ในระหว่างปี 2564 การเปลี่ยนแปลงในเรื่องของเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของกลุ่มบริษัทมีดังนี้

- บริษัทได้ร่วมจัดตั้งบริษัทร่วมทุนใหม่ คือ บริษัท บีเอฟทีแซด วัจน์้อย จำกัด ซึ่งดำเนินธุรกิจพัฒนาอาคารคลังสินค้าและโรงงานเพื่อเช่า โดยบริษัทลงทุนในบริษัทดังกล่าวจำนวน 2.50 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 50
- บริษัทได้ใช้สิทธิแปลงสภาพเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับรวมจำนวน 60 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ขนม คาเฟ่ จำกัด ส่งผลให้บริษัทมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 30
- บริษัทได้ลงทุนใน MK เพิ่มเติม ทำให้มีสัดส่วนการถือหุ้นเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 31.51
- บริษัทย่อยได้ขายเงินลงทุนทั้งหมดในบริษัทหลักทรัพย์ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ให้กับนิติบุคคลภายนอกแห่งหนึ่ง

ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ในงบการเงินเฉพาะกิจการมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 1,459.70 ล้านบาท และเงินลงทุนในบริษัทร่วมจำนวน 1,983.47 ล้านบาท สำหรับในงบการเงินรวม มีเงินลงทุนในบริษัทร่วมจำนวน 1,943.64 ล้านบาท ทั้งนี้ สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้จากหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.5 และ 10



**F I N A N S A**  
Asian Merchant Banking

# นโยบายการกำกับดูแลกิจการ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)

(ฉบับปรับปรุงปี 2564)

# สารบัญ

	หน้า
นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	166
แนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	166
หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กร ที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน	166
หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน	167
หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ	168
หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร	175
หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ	176
หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในที่เหมาะสม	178
หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล	181
หลักปฏิบัติ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น	185
การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ไปปรับใช้	186

## นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นแนวทาง และให้ความสำคัญกับการมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นกรอบความประพฤติที่สะท้อนถึงคุณค่าองค์กร โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บุคลากรทุกระดับได้มีการพัฒนาตนเอง สำนึกในหน้าที่ความรับผิดชอบของตนในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความถึงพร้อมซึ่งคุณธรรมและจริยธรรม เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท นำแนวทางดังกล่าวไปประยุกต์ใช้ให้เหมาะสม โดยยึดมั่นในคุณธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต และการปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง บริษัทเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจจะเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างความประสบความสำเร็จสูงสุดในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะก่อให้เกิดความเชื่อมั่นจากสังคมและสะท้อนถึงภาพลักษณ์ที่ดี

### หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

**หลักปฏิบัติ 1** ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

#### หลักปฏิบัติ 1.1 ความเข้าใจบทบาทและตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อในฐานะผู้นำ

คณะกรรมการบริษัทมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ มีสิทธิและความเท่าเทียมกันทุกคนในการพิจารณาเรื่องต่าง ๆ โดยมีการแยกหน้าที่กันชัดเจนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการชุดย่อย ๆ ต่าง ๆ และกรรมการผู้จัดการ รวมถึงฝ่ายจัดการ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดและเข้าร่วมประชุมพิจารณาการบริหารจัดการการดำเนินธุรกิจของบริษัท ตามวาระที่กำหนดหรือตามที่ประธานจะเห็นสมควร ได้แก่

1. กำหนดหรือให้ความเห็นชอบภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย นโยบาย งบประมาณ
2. กำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด
3. ดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีมาตรการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

#### หลักปฏิบัติ 1.2 การสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทมีความเชื่อมั่นว่ากระบวนการจัดการที่ดี มีความโปร่งใส มีมาตรฐานสากล จะเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของกิจการและทำให้บริษัทเป็นที่ยอมรับมากขึ้น ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งในการบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจและเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจให้แก่บริษัท รวมถึงสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายว่าจะได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมโดยทั่วถึง บริษัทจึงได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการภายใต้แนวทางของทาง การอันประกอบด้วยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคู่มือจรรยาบรรณ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ

#### หลักปฏิบัติ 1.3 บทบาทของคณะกรรมการบริษัท

กรรมการมีบทบาทในการกำกับดูแลและติดตามการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ เป้าหมาย มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น หลักการกำกับกิจการที่ดี และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต ะมัดระวัง รักษาผลประโยชน์ของบริษัทอย่างสมเหตุสมผล หรือการดำเนินการต่าง ๆ ของบริษัท อุทิศเวลาและความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ มีความรับผิดชอบอย่างเต็มที่ และเป็นอิสระ

ดูแลให้มีระบบด้านการดำเนินงาน ด้านรายงานทางการเงิน ด้านปฏิบัติตามนโยบายหรือกฎระเบียบ จัดให้มีหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ในการตรวจสอบระบบดังกล่าว และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี



#### หลักปฏิบัติ 1.4 ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ

กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ รวมทั้งแบ่งแยกหน้าที่ของประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการอย่างชัดเจน

กรรมการจะต้องเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของตน การมอบหมายอำนาจการจัดการให้แก่กรรมการผู้จัดการและฝ่ายจัดการ ให้มีการบันทึกเป็นลายลักษณ์อักษร

#### หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

##### หลักปฏิบัติ 2.1 วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการเพื่อผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทให้ความสำคัญในการดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามที่กฎหมายกำหนด และตามจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจที่กำหนดไว้ใน Code of Conduct ของบริษัท โดยผู้มีส่วนได้เสียมีดังนี้

- 1. ผู้ถือหุ้น :** บริษัทมีเป้าหมายที่จะดำเนินธุรกิจให้มีผลตอบแทนที่ดี เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทในระยะยาว รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสและเชื่อถือได้ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นของบริษัทมีสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่ากันทุกราย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นๆ นอกจากออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ
- 2. พนักงาน :** บริษัทได้มีการดูแลปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามผลงาน รวมทั้งจัดให้มีสวัสดิการตามที่กฎหมายแรงงานกำหนด และมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานในกลุ่มบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังสนับสนุนการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท โดยเปิดโอกาสให้พนักงานได้เข้ารับการอบรมในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง กับสายงาน อีกทั้งยังส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ดี มีการทำงานเป็นทีม และเสริมสร้างบรรยากาศและความรู้สึกปลอดภัยในการทำงาน
- 3. ลูกค้า :** บริษัทยึดมั่นในการให้บริการที่ดี มีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า ตลอดจนมีขั้นตอนวิธีการ หน่วยงาน และบุคคลที่ทำหน้าที่รับข้อร้องเรียนของลูกค้าอย่างเป็นระบบ เพื่อรับดำเนินการให้แก่ลูกค้าโดยเร็วที่สุด
- 4. คู่ค้า :** บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสม ปฏิบัติต่อคู่ค้าเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม โดยเปิดโอกาสให้ธุรกิจของคู่ค้าในกลุ่มสินค้าแต่ละประเภทที่บริษัทมีการจัดซื้อจัดจ้าง ได้มีการแข่งขันทั้งด้านคุณภาพและราคา นอกจากนี้ บริษัทยังยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อคู่ค้า ไม่เอารัดเอาเปรียบ อยู่ภายใต้เงื่อนไขข้อตกลงร่วมกัน ซึ่งจะมีกระบวนการคัดเลือกคู่ค้าที่น่าเชื่อถือ เป็นมืออาชีพ มีประวัติบริษัทที่ดี และมีคุณภาพสินค้าและบริการ จัดทำทะเบียนคู่ค้าที่มีการสั่งซื้อและบริการต่อเนื่อง เพื่อขึ้นทำเนียบผู้ขาย มีการประเมินผลคู่ค้าก่อนขึ้นทำเนียบ โดยมีเกณฑ์การวัดผลทางด้านราคา คุณภาพ การจัดส่ง บริการหลังการขาย เป็นต้น และยังประเมินคู่ค้าหลังการขึ้นทำเนียบแล้วเป็นประจำทุกปี เพื่อรักษาคุณภาพสินค้าและบริการของคู่ค้า
- 5. เจ้าหนี้ :** บริษัทยังยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อเจ้าหนี้ และไม่เอารัดเอาเปรียบ อยู่ภายใต้เงื่อนไขข้อตกลงร่วมกัน และบริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องอย่างครบถ้วนเพียงพอในระยะเวลาอันควร โดยเปิดเผยผ่านช่องทางที่กำหนดภายในเวลาที่เหมาะสมซึ่งเจ้าหนี้สามารถตรวจสอบได้
- 6. คู่แข่ง :** บริษัทปฏิบัติต่อคู่แข่งตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี โดยรักษาบรรทัดฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขันที่เป็นธรรม
- 7. สังคมและสิ่งแวดล้อม :** บริษัทได้ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม การดำเนินธุรกิจจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด อีกทั้งจะต้องทำให้เกิดผลดีต่อสังคมและภาครัฐ ทั้งทางด้านเศรษฐกิจ วัฒนธรรม ประเพณี และสภาพแวดล้อม และได้ให้การสนับสนุนกิจกรรมภายในที่เกี่ยวข้องกับการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ได้แก่ การรณรงค์ให้ปิดไฟและปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์

ในช่วงพักกลางวัน การปรับอุณหภูมิสถานที่ทำงานให้เหมาะสม การรณรงค์ให้พิมพ์เอกสารเฉพาะที่จำเป็น โดยมีผู้บริหารระดับสูงขององค์กรเป็นผู้นำในการผลักดันอย่างจริงจัง

- 8. ภาครัฐ :** ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับของทางการ และให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายของภาครัฐ ไม่มีส่วนร่วมหรือดำเนินธุรกิจกับองค์กร หรือบุคคลที่กระทำความผิดต่อกฎหมาย

ทั้งนี้ เพื่อให้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มดังกล่าวข้างต้นได้รับการดูแลอย่างดี บริษัทจึงได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมทั้งให้ความสำคัญกับข้อร้องเรียนต่าง ๆ เพื่อนำมาตรวจสอบ และปรับปรุงการดำเนินการให้เหมาะสมยิ่งขึ้นต่อไป

#### หลักปฏิบัติ 2.2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักเพื่อความยั่งยืน

บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ประกอบธุรกิจโดยมีรายได้จากการถือหุ้นในบริษัทอื่นเป็นหลัก ทั้งนี้ บริษัทเน้นการลงทุนเชิงกลยุทธ์ในธุรกิจพาณิชย์ ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ พรอเพคต์ โฉฉสติกส์และอินดัสเทรียล และกิจการร่วมลงทุน (Private Equity) และลงทุนในรูปแบบอื่น ๆ

วัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ของบริษัทในช่วง 3 ปีข้างหน้า ดังนี้

1. ให้การสนับสนุนผู้บริหารของบริษัทที่ลงทุนเชิงกลยุทธ์แต่ละแห่งของบริษัทในการวางแผนและดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์จนสำเร็จ
2. การสร้างรายได้จากการลงทุนในรูปแบบกิจการร่วมลงทุนในบริษัทเป้าหมาย โดยมีจุดมุ่งหมายให้การลงทุนมีสภาพคล่องมากที่สุดด้วยเครื่องมือทางการเงินต่าง ๆ เช่น การเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งจะช่วยให้บริษัทสามารถทำกำไรจากการลงทุนได้
3. มองหาโอกาสและสรรหาการลงทุนประเภท Private Equity เพิ่มเติม

#### วิสัยทัศน์

เพื่อสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นในรูปแบบของเงินปันผลและการเพิ่มมูลค่าของเงินทุน ด้วยการปรับใช้สินทรัพย์ของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อนำไปใช้ในการลงทุนเชิงกลยุทธ์ที่สามารถสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน ทั้งในแง่มูลค่าหุ้นที่เพิ่มขึ้นและประสิทธิภาพทางด้านต่าง ๆ ของกลุ่มบริษัทสูงขึ้น ได้แก่ ด้านผลประกอบการทางการเงิน ด้านการกำกับดูแลกิจการ การฝึกอบรมพนักงาน การพัฒนา ค่าตอบแทนและความยั่งยืนทางธุรกิจโดยรวม

### หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

#### หลักปฏิบัติ 3.1 การกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการทั้งในเรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท และดูแลให้คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ ตลอดจนเพศและอายุ ที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าจะได้คณะกรรมการบริษัทโดยรวมที่มีคุณสมบัติเหมาะสมของบริษัท

#### จำนวนและสัดส่วนกรรมการ

จำนวนกรรมการเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน และกำหนดให้มีการถ่วงดุลและการสอบทานการบริหารงานโดยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและลูกจ้างของบริษัท โดยบริษัทได้กำหนดให้มีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและลูกจ้างของบริษัทไม่น้อยกว่าหนึ่งคน ไม่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท และไม่มีส่วนได้เสียในด้านการบริหารงานของบริษัทหรือบริษัทในเครือ

นอกจากนี้ โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทยังประกอบไปด้วยกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนเกินกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งคณะ จึงถือได้ว่ามีการถ่วงดุลและการสอบทานการดำเนินงานของบริษัทด้วยจำนวนกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่เหมาะสม ทั้งนี้ กรรมการอิสระของบริษัททุกท่านมีคุณสมบัติที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

กำหนดให้มีการเปิดเผยนโยบายในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการที่มีความหลากหลาย และข้อมูลกรรมการ อาทิ อายุ เพศ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์ สัดส่วนการถือหุ้น จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ และการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น ในรายงานประจำปี และบนเว็บไซต์ของบริษัท

สำหรับการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการนั้น บริษัทได้มีการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจน โดยระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัท ซึ่งกำหนดไว้ว่าในการประชุมสามัญประจำปี กรรมการต้องออกจากตำแหน่งหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้ใช้วิธีจับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง อย่างไรก็ตาม กรรมการที่ออกตามวาระนั้นอาจได้รับเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ก็ได้

ทั้งนี้ เพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการเป็นไปอย่างคล่องตัว บริษัทจึงได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบ รวมทั้งปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการ และประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ

สำหรับการสรรหากรรมการอิสระนั้น ทุกครั้งที่กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งครบวาระ หรือมีเหตุจำเป็นที่จะต้องแต่งตั้งกรรมการอิสระเพิ่ม กำหนดให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ พิจารณากำหนดตัวบุคคลที่มีความเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัท รวมถึงมีคุณสมบัติขึ้นต่ตามหัวข้อข้างล่างนี้ และกำหนดคำตอบแทนทั้งหมด เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท เพื่อพิจารณาตามข้อบังคับของบริษัทต่อไป

กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยกรรมการอิสระของบริษัททุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนดังนี้

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยนับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

- 6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการ ของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- 8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในทางหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดต่าง ๆ เพื่อติดตามและดูแลการดำเนินงาน โดยคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ทำหน้าที่ในการบริหารจัดการงานในรายละเอียดเฉพาะด้านของบริษัท ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ อันได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนของกลุ่มบริษัท และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท โดยมีการกำหนดขอบเขตอำนาจ และหน้าที่ของคณะกรรมการไว้อย่างชัดเจน คณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าว มีองค์ประกอบสมาชิก ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

#### 1. คณะกรรมการบริหาร

ประกอบด้วยกรรมการบริหาร 3 ท่าน ที่เป็นผู้บริหารของบริษัท โดยให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจควบคุมดูแลกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและจะต้องรายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง

#### 2. คณะกรรมการตรวจสอบ

ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ที่มีคุณสมบัติตามที่หน่วยงานทางการที่กำกับดูแลกำหนด มีความเป็นอิสระในการทำงานอย่างเต็มที่ ทำหน้าที่เป็นเครื่องมือสำคัญของคณะกรรมการบริษัท และรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลการบริหารงานให้มีมาตรฐานที่ถูกต้องและมีความโปร่งใส ตลอดจนให้เป็นไปตามระเบียบของทางการและระเบียบบริษัท เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่ดี มีระบบการรายงานที่น่าเชื่อถือ และเป็นประโยชน์แก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งผู้ถือหุ้น

#### 3. คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ

ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 ท่าน กรรมการบริหาร 1 ท่าน โดยประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ มีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัทโดยกำหนดบทบาทหน้าที่ไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ

#### 4. คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนของกลุ่มบริษัท

ประกอบด้วยกรรมการของบริษัทและบริษัทในเครือ ทำหน้าที่กำหนดนโยบายและกำกับดูแลการลงทุนของบริษัทและบริษัทในเครือ

#### 5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท

ประกอบด้วยกรรมการของบริษัทและบริษัทในเครือ ทำหน้าที่กำหนดนโยบายเกี่ยวกับมาตรการและแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทในเครือ

### หลักปฏิบัติ 3.2 การคัดเลือกประธานกรรมการ

ประธานกรรมการมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ และได้เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการและบริษัทได้กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของประธานคณะกรรมการไว้อย่างชัดเจน บทบาทหน้าที่ประธานกรรมการ

1. พิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท ร่วมกับกรรมการผู้จัดการ และดูแลให้กรรมการบริษัทได้รับข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ชัดเจน และทันเวลาก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการบริษัทสามารถพิจารณาได้อย่างเหมาะสม
2. เป็นผู้นำและประธานในการประชุมคณะกรรมการบริษัท
  - 2.1 ดำเนินการประชุมคณะกรรมการบริษัทตามระเบียบวาระ ข้อบังคับของบริษัท และกฎหมาย
  - 2.2 จัดสรรเวลาอย่างเหมาะสม เพื่อให้กรรมการทุกคนอภิปราย และแลกเปลี่ยนความเห็นได้อย่างเต็มที่ที่เป็นอิสระ และใช้ดุลพินิจอย่างรอบคอบ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างครบถ้วน
  - 2.3 สรุปมติที่ประชุมอย่างชัดเจน
3. เป็นผู้นำและประธานในการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามระเบียบวาระ ข้อบังคับของบริษัท และกฎหมาย โดยจัดสรรเวลาให้เหมาะสม รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นอย่างเท่าเทียมกัน และดูแลการตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม
4. สนับสนุนการปฏิบัติงานตามหลักการกำกับกิจการที่ดีและจรรยาบรรณบริษัท
5. กำกับดูแลคณะกรรมการบริษัทให้มีโครงสร้างและองค์ประกอบที่เหมาะสม
6. กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทรายคณะและรายบุคคล รวมถึงคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อนำผลไปปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ให้เหมาะสมยิ่งขึ้น

### หลักปฏิบัติ 3.3 การสรรหาและคัดเลือกกรรมการ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 ท่าน กรรมการบริหาร 1 ท่าน โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบด้านนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ดังนี้

- 1) พิจารณาความเหมาะสมของโครงสร้างและองค์ประกอบโดยรวมของบริษัท เพื่อให้ได้โครงสร้างที่เหมาะสมตลอดจนบุคลากรที่ต้องการสรรหา โดยสรรหาบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถเหมาะสมกับกิจการของบริษัท เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาแต่งตั้ง หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งแล้วแต่กรณี
- 2) สรรหาบุคลากร ดังต่อไปนี้
  - (2.1) สรรหาจากบุคลากรภายในของบริษัท โดยคัดเลือกผู้ที่มีความรู้ ความสามารถและมีทักษะที่เหมาะสมกับตำแหน่ง โดยเลื่อนตำแหน่งบุคลากรภายในที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ตรงกับตำแหน่งงานนั้น
  - (2.2) สรรหาบุคลากรภายนอก โดยเน้นบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่มีประสบการณ์ตรง เหมาะสมกับตำแหน่งงาน
- 3) สรรหาและคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณสมบัติ เหมาะสมโดยพิจารณาจาก
  - (3.1) ต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และเกณฑ์ที่ทางการกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด
  - (3.2) มีความรู้ ความสามารถที่เหมาะสม และมีประสบการณ์ตรงกับความต้องการ พันธกิจและวิสัยทัศน์ของบริษัทในตำแหน่งนั้น ๆ
  - (3.3) ไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อน หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท
  - (3.4) มีคุณธรรม จริยธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต



(3.5) สามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเหมาะสม

- 4) ดำเนินการทบทวนบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าว มีความยินดีจะมารับตำแหน่งกรรมการบริษัทหากได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น
- 5) พิจารณาความเป็นอิสระของกรรมการอิสระแต่ละคน เพื่อพิจารณาว่ากรรมการอิสระคนใดมีคุณสมบัติครบถ้วน หรือคนใดขาดคุณสมบัติในการเป็นกรรมการอิสระ รวมทั้งพิจารณาว่าจำเป็นต้องสรรหากรรมการอิสระใหม่หรือไม่ หากมีกรรมการอิสระไม่ครบตามนโยบายคณะกรรมการบริษัท
- 6) จัดให้มีการพิจารณาประเมินการทำงานของคณะกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการเป็นประจำทุกปี

การเลือกตั้งกรรมการของบริษัทจะกระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่ง ๆ จะมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
2. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่ง ๆ จะใช้คะแนนเสียงที่ตนมีอยู่ทั้งหมด เพื่อเลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้กรรมการคนใดมากกว่าหรือน้อยกว่ากรรมการคนอื่น ๆ ไม่ได้
3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่ากับจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

#### หลักปฏิบัติ 3.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ รับผิดชอบด้านนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ โดยค่าตอบแทนของคณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท และจะต้องได้รับอนุมัติโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ มีหลักเกณฑ์การพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการดังนี้

- 1) ค่าตอบแทนต้องสอดคล้องกับขอบเขต หน้าที่ ความรับผิดชอบ และอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะดึงดูด รักษา และจูงใจกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมทั้งสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงาน
- 2) กระบวนการในการพิจารณาและจ่ายค่าตอบแทนต้องมีขั้นตอนที่โปร่งใส ปฏิบัติตามหลักของบรรษัทภิบาล และสามารถตรวจสอบได้
- 3) กำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน ควรนำปัจจัยต่อไปนี้มาพิจารณาประกอบด้วย

(3.1) เปรียบเทียบกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน หรือใกล้เคียง

(3.2) เหมาะสมกับผลประกอบการของบริษัทและขอบเขต หน้าที่ความรับผิดชอบ ที่ได้รับมอบหมาย และอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะดึงดูด รักษา และจูงใจ ตลอดจนสอดคล้องกับผลการประเมินผลงานประจำปี

(3.3) การจ่ายผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น

(3.4) ต้องอยู่ในกรอบและหลักเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานการกำกับดูแล มีความโปร่งใส ปฏิบัติตามหลักของบรรษัทภิบาล เป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

- 4) แนวทางการประเมินผลงานของบุคคลดังกล่าวต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

ทั้งนี้ กำหนดให้มีการเปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดไว้ในรายงานประจำปี

### หลักปฏิบัติ 3.5 การปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ

กำหนดให้กรรมการทุกคนมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ ดังนี้

1. กำหนดจำนวนครั้งในการประชุมล่วงหน้าในแต่ละปี เพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ดังนี้
  - 1.1 คณะกรรมการบริษัท ประชุมไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี ทั้งนี้ เพื่อความเหมาะสมกับขนาดธุรกิจของบริษัท
  - 1.2 คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุมไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี
  - 1.3 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ ประชุมไม่น้อยกว่า 2 ครั้งต่อปี
  - 1.4 ประชุมคณะกรรมการอื่น ๆ อยู่ในดุลยพินิจของประธานคณะกรรมการแต่ละคณะ
2. กรรมการมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมทุกครั้ง ยกเว้นกรณีที่มีความจำเป็นจริง ๆ ให้แจ้งประธานกรรมการหรือเลขานุการบริษัท หรือเลขานุการคณะกรรมการทราบ โดยกรรมการทุกคนเข้าร่วมการประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี
3. จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการโดยไม่มีกรรมการบริหารเข้าร่วมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
4. องค์ประชุมในการประชุมคณะกรรมการต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎบัตรของแต่ละคณะ และกำหนดให้องค์ประชุมในขณะลงมติควรมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด
5. กรรมการดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 บริษัท
6. กรรมการผู้จัดการ จะไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น (ยกเว้น บริษัทที่เป็นธุรกิจครอบครัว) จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการก่อนดำรงตำแหน่ง โดยคณะกรรมการจะพิจารณาถึงประเภทตำแหน่งกรรมการและจำนวนบริษัทที่สามารถไปดำรงตำแหน่งได้ ทั้งนี้ การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น ๆ ต้องไม่ขัดกับข้อกำหนด หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

### หลักปฏิบัติ 3.6 การกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัทไปลงทุน

บริษัทมีการจัดส่งผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมเป็นกรรมการเพื่อบริหารงานในกิจการที่บริษัทหรือบริษัทย่อยไปลงทุน และกำหนดให้มีการรายงานสถานะการลงทุนแก่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นรายไตรมาสเป็นอย่างน้อย

คณะกรรมการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อย ดังนี้

- (1) มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งบุคคลไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย โดยจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร
- (2) กำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัทตามข้อ (1) และให้ตัวแทนของบริษัทดูแลให้การปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายของบริษัทย่อย และในกรณีที่บริษัทย่อยมีผู้ร่วมลงทุนอื่น กำหนดนโยบายให้ตัวแทนทำหน้าที่อย่างดีที่สุดเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทย่อย และให้สอดคล้องกับนโยบายของบริษัทแม่
- (3) ตัวแทนต้องดูแลระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อยที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ และการทำรายการต่าง ๆ เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- (4) กรณีเข้าร่วมลงทุนในกิจการอื่นอย่างมีนัยสำคัญ เช่น มีสัดส่วนการถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 และจำนวนเงินลงทุนหรืออาจต้องลงทุนเพิ่มเติมมีนัยสำคัญต่อบริษัท ในกรณีที่จำเป็น คณะกรรมการควรดูแลให้มีการจัดทำ shareholders' agreement หรือข้อตกลงอื่น เพื่อให้เกิดความชัดเจนเกี่ยวกับอำนาจในการบริหารจัดการและการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ การติดตามผลการดำเนินงาน เพื่อสามารถใช้เป็นข้อมูลในการจัดทำงบการเงินของบริษัทได้ตามมาตรฐานและตามกำหนดเวลา

### หลักปฏิบัติ 3.7 การประเมินผลการปฏิบัติงานหน้า

คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคล โดยผลประเมินได้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท

- (1) คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหา เพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป โดยควรกำหนดบรรทัดฐานที่จะใช้เปรียบเทียบกับผลปฏิบัติงานอย่างมีหลักเกณฑ์
- (2) ในการประเมินผลการปฏิบัติงาน ควรประเมินทั้งแบบคณะและรายบุคคล และเปิดเผยหลักเกณฑ์ ขั้นตอนและผลการประเมินในภาพรวมไว้ในรายงานประจำปี

### หลักปฏิบัติ 3.8 การเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีการกำกับดูแลให้คณะกรรมการและกรรมการแต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยให้กรรมการเข้ารับการอบรมหรือสัมมนาที่เป็นการเพิ่มความรู้ในการปฏิบัติงานที่และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริษัทดูแลให้มั่นใจว่า บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการใหม่ จะได้รับการแนะนำและมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งรวมถึงความเข้าใจในวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร ตลอดจนลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของกิจการ โดยกำหนดให้เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ กำหนดให้เลขานุการบริษัทหรือเลขานุการคณะกรรมการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ดังนี้

1. ข้อมูลบริษัท ประกอบด้วย รายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งจะแสดงวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัท
2. กำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย ตลอดจนวาระการประชุม ทั้งวาระประจำและวาระพิเศษประจำงวด
3. คู่มือคุณสมบัติการดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารประกอบด้วย คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ นโยบายที่สำคัญ เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายบริหารความเสี่ยง นโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอก เป็นต้น รวมทั้งแนบพระราชบัญญัติและประกาศที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนหน้าที่และข้อควรระวังตามกฎหมาย

### หลักปฏิบัติ 3.9 การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการเป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น และมีเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการ

1. คณะกรรมการจัดให้มีการกำหนดการประชุมและวาระการประชุมคณะกรรมการเป็นการล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ดังนี้
  - 1.1 คณะกรรมการบริษัท ประชุมไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี เพื่อความเหมาะสมกับขนาดและประเภทธุรกิจของบริษัท เนื่องจากบริษัทเป็นธุรกิจโฮลดิ้ง
  - 1.2 คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุมไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี
  - 1.3 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ ประชุมไม่น้อยกว่า 2 ครั้งต่อปี
  - 1.4 ประชุมคณะกรรมการอื่น ๆ อยู่ในดุลพินิจของประธานคณะกรรมการแต่ละคณะ
2. เอกสารประกอบการประชุมควรส่งให้แก่กรรมการเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนวันประชุม

3. คณะกรรมการสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง และเพื่อให้มีโอกาสรู้จักผู้บริหารระดับสูงสำหรับใช้ประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง
4. คณะกรรมการสามารถเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากกรรมการผู้จัดการ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมาย ภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนด และในกรณีที่จำเป็น คณะกรรมการอาจจัดให้มีการเห็นอิสระจากที่ปรึกษาหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอก โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท
5. จัดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสที่จะประชุมระหว่างกันเอง เพื่ออภิปรายปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และแจ้งให้กรรมการผู้จัดการทราบถึงผลการประชุมด้วย
6. แต่งตั้งเลขานุการบริษัทที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสม ที่จะปฏิบัติหน้าที่ในการให้คำแนะนำเกี่ยวกับด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบ ดูแลการจัดการเอกสารการประชุมคณะกรรมการ เอกสารสำคัญต่าง ๆ และกิจกรรมของคณะกรรมการ รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ และเปิดเผยคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัท
7. เลขานุการบริษัทได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องที่จะเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ และในกรณีที่ไม่มีหลักสูตรรับรอง (certified programme) เลขานุการบริษัทควรเข้ารับการอบรมหลักสูตรดังกล่าวด้วย

#### หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

##### หลักปฏิบัติ 4.1 การสรรหาและพัฒนากรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการดำเนินการให้มั่นใจว่ามีการสรรหาและพัฒนากรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูงให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย ดังนี้

1. คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจกรรมพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ
2. คณะกรรมการติดตามดูแลให้กรรมการผู้จัดการดูแลให้มีผู้บริหารระดับสูงที่เหมาะสม โดยอย่างน้อย คณะกรรมการหรือคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจกรรม ร่วมกับการจัดการพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคล เห็นชอบบุคคลที่กรรมการผู้จัดการเสนอให้เป็นผู้บริหารระดับสูง
3. เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (succession plan) เพื่อเป็นการเตรียมสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง
4. คณะกรรมการส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูงได้รับการอบรมและพัฒนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน

##### หลักปฏิบัติ 4.2 กำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม

คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม ดังนี้

1. การกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงและบุคลากรอื่น ๆ ทุกระดับ ให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้นำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจกรรม
2. การจ่ายค่าตอบแทนคำนึงถึงปัจจัย เช่น ระดับค่าตอบแทนสูงกว่าหรือเท่ากับระดับอุตสาหกรรม โดยประมาณและผลการดำเนินงานของกิจการ

3. คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ เป็นผู้กำหนดเกณฑ์การประเมินผลผู้บริหารระดับสูงจนถึงกรรมการผู้จัดการ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และสอดคล้องกับผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว โดยใช้บรรทัดฐานที่ได้ตกลงกันไว้ล่วงหน้ากับกรรมการผู้จัดการ
4. คณะกรรมการอาจมอบหมายให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาและสื่อสารผลการพิจารณาให้กรรมการผู้จัดการทราบ รวมทั้งประเด็นเพื่อการพัฒนาให้กรรมการผู้จัดการทราบ
5. คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยในการประเมินผลงานสำหรับทั้งองค์กร

#### หลักปฏิบัติ 4.3 โครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการควรเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ

คณะกรรมการควรเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจอยู่ในรูปแบบของข้อตกลงภายในกิจการครอบครัว ไม่ว่าจะเป็นลายลักษณ์อักษรหรือไม่ ข้อตกลงผู้ถือหุ้น หรือนโยบายของกลุ่มบริษัทแม่ ซึ่งมีผลต่ออำนาจในการควบคุมการบริหารจัดการกิจการ และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อตกลงต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อการควบคุมกิจการ

#### หลักปฏิบัติ 4.4 การบริหารและพัฒนาบุคลากร

คณะกรรมการติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสิทธิภาพ และแรงจูงใจที่เหมาะสม

1. ดูแลให้มีการบริหารทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร พนักงานในทุกระดับมีความรู้ ความสามารถ แรงจูงใจที่เหมาะสม และได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม เพื่อรักษาบุคลากรที่มีความสามารถขององค์กรไว้
2. ดูแลให้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกลไกอื่นเพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมอย่างเพียงพอ สำหรับรองรับการเกษียณ รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการเงิน การเลือกนโยบายการลงทุนที่สอดคล้องกับช่วงอายุ ระดับความเสี่ยง

### หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

#### หลักปฏิบัติ 5.1 การสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจ

คณะกรรมการให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ดังนี้

1. ให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรมและดูแลให้ฝ่ายจัดการนำไปเป็นส่วนหนึ่งในการทบทวนกลยุทธ์ การวางแผนพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงาน และการติดตามผลการดำเนินงาน
2. ส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมเพื่อเพิ่มคุณค่าให้กิจการตามสภาพปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ซึ่งอาจครอบคลุมการกำหนดรูปแบบธุรกิจ (business model) วิถีคิดมุมมองการลงทุน การปรับปรุงกระบวนการทำงาน รวมทั้งการร่วมมือกับคู่ค้า

#### หลักปฏิบัติ 5.2 ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมและสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ (operational plan) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ (strategies) ของกิจการ ดังนี้



- (1) ความรับผิดชอบต่อพนักงานและลูกค้า โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และปฏิบัติต่อพนักงานและลูกค้าอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน ได้แก่ การกำหนดค่าตอบแทนและค่าผลประโยชน์อื่น ๆ ที่เป็นธรรม การจัดสวัสดิการที่ไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนด หรือมากกว่าตามความเหมาะสม การดูแลสุขภาพอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน การอบรมให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพและส่งเสริมความก้าวหน้า รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสพัฒนาทักษะการทำงานในด้านอื่น ๆ
- (2) ความรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และคำนึงถึงสุขภาพ ความปลอดภัย ความเป็นธรรม การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า การบริการหลังการขายตลอดช่วงอายุสินค้าและบริการ การติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อการพัฒนาปรับปรุงสินค้าและบริการ รวมทั้งการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการส่งเสริมการขาย (sales conduct) ต้องกระทำอย่างมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า
- (3) ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า โดยมีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม การช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพและยกระดับความสามารถในการผลิตและให้บริการให้ได้มาตรฐาน ชี้แจงและดูแลให้คู่ค้าเคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามตรวจสอบและประเมินผลคู่ค้า เพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน
- (4) ความรับผิดชอบต่อชุมชน โดยนำความรู้และประสบการณ์ทางธุรกิจมาพัฒนาโครงการที่สามารถสร้างเสริมประโยชน์ต่อชุมชนได้อย่างเป็นรูปธรรม มีการติดตามและวัดผลความคืบหน้าและความสำเร็จในระยะยาว
- (5) ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยป้องกัน ลด จัดการ และดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทจะไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุมการใช้วัตถุดิบ การใช้พลังงาน (สำหรับการผลิต ขนส่ง หรือในสำนักงาน) การใช้น้ำ การใช้ทรัพยากรหมุนเวียน การดูแลและฟื้นฟูความหลากหลายทางชีวภาพที่ได้รับผลกระทบจากการประกอบธุรกิจ การปลดปล่อยและจัดการของเสียที่เกิดจากการประกอบธุรกิจ การปล่อยก๊าซเรือนกระจก เป็นต้น
- (6) การแข่งขันอย่างเป็นธรรม โดยการประกอบธุรกิจอย่างเปิดเผยโปร่งใสและไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม
- (7) การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และกำหนดให้บริษัทมีและประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันต่อสาธารณะ โดยอาจเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึงสนับสนุนให้บริษัทอื่น ๆ และคู่ค้ามีและประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมทั้งเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายด้วย

### หลักปฏิบัติ 5.3 การจัดสรรและจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสาย value chain เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน ดังนี้

1. คณะกรรมการตระหนักถึงความจำเป็นของทรัพยากรที่ต้องใช้ รวมทั้งตระหนักว่าการใช้ทรัพยากรแต่ละประเภทมีผลกระทบต่อกันและกัน
2. คณะกรรมการตระหนักว่ารูปแบบธุรกิจ (business model) ที่ต่างกัน ทำให้เกิดผลกระทบต่อทรัพยากรที่ต่างกันด้วย ดังนั้น ในการตัดสินใจเลือกรูปแบบธุรกิจ จึงควรคำนึงถึงผลกระทบและความคุ้มค่าที่จะเกิดขึ้นต่อทรัพยากร โดยยังคงอยู่บนพื้นฐานของการมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อลูกค้าและสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
3. คณะกรรมการดูแลให้มั่นใจว่า ในการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ ฝ่ายจัดการมีการทบทวน พัฒนา ดูแล การใช้ทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอกอยู่เสมอ

#### หลักปฏิบัติ 5.4 การบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร

คณะกรรมการจัดให้มีกรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร ที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ ดังนี้

1. คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายในเรื่องการจัดสรรและการบริหารทรัพยากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งครอบคลุมถึงการจัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ และการกำหนดแนวทางเพื่อรองรับในกรณีที่ไม่สามารถจัดสรรทรัพยากรได้เพียงพอตามที่กำหนดไว้
2. คณะกรรมการดูแลให้การบริหารความเสี่ยงขององค์กรครอบคลุมถึงการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศด้วย
3. คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ

#### หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

##### หลักปฏิบัติ 6.1 การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

คณะกรรมการกำกับดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. คณะกรรมการควรเข้าใจความเสี่ยงที่สำคัญของกิจการและอนุมัติความเสี่ยงที่ยอมรับได้
2. คณะกรรมการควรพิจารณาและอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกิจการ สำหรับเป็นกรอบการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของทุกคนในองค์กรให้เป็นทิศทางเดียวกัน ทั้งนี้ คณะกรรมการควรให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า และดูแลให้มีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ
3. คณะกรรมการควรดูแลให้บริษัทมีการระบุความเสี่ยง โดยพิจารณาปัจจัยทั้งภายนอกและภายในองค์กรที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้
4. คณะกรรมการดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทได้มีการประเมินผลกระทบและโอกาสที่เกิดขึ้นของความเสี่ยงที่ได้รับรู้ไว้ เพื่อจัดลำดับความเสี่ยงและมีวิธีจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม
5. คณะกรรมการสามารถมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือคณะกรรมการตรวจสอบกลั่นกรองข้อ 1-4 ก่อนเสนอให้คณะกรรมการพิจารณา
6. คณะกรรมการติดตามและประเมินผลประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
7. คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้กิจการประกอบธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องทั้งภายในประเทศและในระดับสากล
8. ในกรณีที่บริษัทมีบริษัทย่อยหรือกิจการอื่นที่บริษัทไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ (เช่น มีสัดส่วนการถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50) คณะกรรมการควรนำผลประเมินระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงมาเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาตามข้อ 1-7 ด้วย

##### หลักปฏิบัติ 6.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ

1. คณะกรรมการต้องจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 คน ซึ่งทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระ และมีคุณสมบัติและหน้าที่ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2. คณะกรรมการควรกำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยควรมีหน้าที่อย่างน้อยดังต่อไปนี้

- 1) สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
- 2) สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal audit) ที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
- 3) พิจารณานโยบายและแนวปฏิบัติต่อต้านการคอร์รัปชัน ทบทวนความเหมาะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายและแนวปฏิบัติต่อต้านการคอร์รัปชัน สอบทานรายงานการตรวจสอบระบบควบคุมภายใน และการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน และรับเรื่องแจ้งเบาะแสการทำทุจริตคอร์รัปชันและตรวจสอบข้อเท็จจริงตามที่ได้รับแจ้ง
- 4) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 5) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 6) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
- 7) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
  - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
  - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
  - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
  - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (charter)
  - (ฌ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- 8) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

### หลักปฏิบัติ 6.3 การจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์

คณะกรรมการติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัทกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและโอกาสของบริษัท และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทในลักษณะที่ไม่สมควร

1. คณะกรรมการควรกำกับดูแลให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งรวมถึงการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ (confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (integrity) และความพร้อมใช้ของข้อมูล (availability) รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (market sensitive information) นอกจากนี้ คณะกรรมการควรดูแลให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน ตลอดจนบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้อง อาทิ ที่ปรึกษาทางกฎหมาย ที่ปรึกษาทางการเงิน ปฏิบัติตามระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลด้วย
2. คณะกรรมการควรดูแลให้มีการจัดการและติดตามรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ รวมทั้งดูแลให้มีแนวทางและวิธีปฏิบัติเพื่อให้การทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามขั้นตอนการดำเนินการ และการเปิดเผยข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนด และเป็นไปเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น โดยรวมเป็นสำคัญ โดยที่ผู้มีส่วนได้เสียไม่ควรมีส่วนร่วมในการตัดสินใจ
3. คณะกรรมการควรมีข้อกำหนดให้กรรมการรายงานการมีส่วนได้เสียอย่างน้อยก่อนการพิจารณา วาระการประชุมคณะกรรมการ และบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการ คณะกรรมการควรดูแลให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียอย่างมีนัยสำคัญในลักษณะที่อาจทำให้กรรมการรายดังกล่าวไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างอิสระ งดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้น

#### หลักปฏิบัติ 6.4 การต่อต้านคอร์รัปชัน

บริษัทถือเป็นหลักการสำคัญในการดำเนินธุรกิจที่จะไม่สนับสนุนกิจการ กลุ่มบุคคล หรือบุคคลที่มีส่วนร่วมหรือรู้เห็นกับการแสวงหาผลประโยชน์อันไม่พึงได้รับไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมจากการใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบ มีแนวทางชัดเจนที่จะสนับสนุนหรือให้ความร่วมมือกับรัฐบาลและภาคเอกชน โดยคณะกรรมการบริษัทและกลุ่มบริษัทมีกรอบนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน กำหนดแนวทางปฏิบัติในการแจ้งเบาะแสโดยเปิดเผยในเว็บไซต์บริษัท และกำหนดแนวทางการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน พร้อมกำหนดให้บริษัทและกลุ่มพินันซ่าได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการด้านการทุจริต

#### หลักปฏิบัติ 6.5 การรับเรื่องร้องเรียน

คณะกรรมการกำกับดูแลให้บริษัทมีช่องทางร้องเรียน โดยผู้ลงทุนหรือผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อส่วนงานผู้ลงทุนสัมพันธ์ เพื่อขอทราบข้อมูล แจ้งข้อมูล รวมทั้งแจ้งข้อร้องเรียนและข้อเสนอแนะอื่นๆ ที่มีใช้เรื่องการทุจริตคอร์รัปชันแก่บริษัท ผ่านทางช่องทางต่างๆ ดังนี้

โทรศัพท์ : 0 2697 3700  
เว็บไซต์ : [www.finansa.com](http://www.finansa.com)  
อีเมล : [ir@finansa.com](mailto:ir@finansa.com)

ผู้ลงทุนหรือผู้มีส่วนได้เสียสามารถร้องเรียนต่อกรรมการบริษัทโดยตรง ดังนี้

จดหมายลงทะเบียน : กรรมการบริษัท บริษัท พินันซ่า จำกัด (มหาชน)  
เลขที่ 48/48 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 20  
ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

ผู้ลงทุนหรือผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันที่พบเห็นเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน สามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนได้ตามช่องทางต่างๆ ดังนี้

จดหมายลงทะเบียน : กรรมการอิสระ บริษัท พินันซ่า จำกัด (มหาชน)  
เลขที่ 48/48 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 20  
ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500  
เว็บไซต์ : [www.finansa.com](http://www.finansa.com)  
อีเมล : [ir@finansa.com](mailto:ir@finansa.com)

ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายและมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน โดยข้อมูลการติดต่อดังกล่าว จะถูกเก็บเป็นความลับ

## หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

### หลักปฏิบัติ 7.1 การจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ

คณะกรรมการรับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. ดูแลให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและเปิดเผยข้อมูล มีความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีจำนวนเพียงพอ โดยบุคลากรดังกล่าวหมายรวมถึงผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน ผู้จัดทำบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน เลขานุการบริษัท และนักลงทุนสัมพันธ์
2. ในการให้ความเห็นชอบการเปิดเผยข้อมูล คณะกรรมการควรคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้อง โดยในกรณีที่เป็นรายงานทางการเงิน ควรพิจารณาปัจจัยอย่างน้อยดังต่อไปนี้ด้วย
  - (1) ผลการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
  - (2) ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงิน และข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน รวมทั้งข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีผ่านการสื่อสารในช่องทางอื่น ๆ (ถ้ามี)
  - (3) ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
  - (4) ความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และนโยบายของบริษัท
3. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูล ซึ่งรวมถึงงบการเงิน รายงานประจำปี แบบ 56-1 สามารถสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างเพียงพอ รวมทั้งควรสนับสนุนให้บริษัทจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (management discussion and analysis หรือ MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงินทุกไตรมาส ทั้งนี้ เพื่อให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละไตรมาสได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ข้อมูลตัวเลขในงบการเงินเพียงอย่างเดียว
4. ในกรณีที่มีการเปิดเผยข้อมูลรายการใดที่เกี่ยวข้องกับกรรมการรายใดรายหนึ่งเป็นการเฉพาะ กรรมการรายนั้นควรดูแลให้การเปิดเผยในส่วนของตนมีความครบถ้วน ถูกต้องด้วย เช่น ข้อมูลผู้ถือหุ้นของกลุ่มตน การเปิดเผยในส่วนที่เกี่ยวข้องกับ shareholders' agreement ของกลุ่มตน

### หลักปฏิบัติ 7.2 สภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

คณะกรรมการติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ ดังนี้

1. คณะกรรมการดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของกิจการ และมีการรายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยคณะกรรมการและฝ่ายจัดการควรร่วมกันหาทางแก้ไขโดยเร็ว หากเริ่มมีสัญญาณบ่งชี้ถึงปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้
2. ในการอนุมัติการทำรายการใด ๆ หรือการเสนอความเห็นให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการมั่นใจได้ว่าการทำรายการดังกล่าวจะไม่กระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการ สภาพคล่องทางการเงิน หรือความสามารถในการชำระหนี้

### หลักปฏิบัติ 7.3 การแก้ไขปัญหาทางการเงิน

คณะกรรมการติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ ดังนี้



1. ในกรณีที่กิจการมีแนวโน้มที่จะไม่สามารถชำระหนี้หรือมีปัญหาทางการเงิน คณะกรรมการติดตามอย่างใกล้ชิด และดูแลให้กิจการประกอบธุรกิจด้วยความระมัดระวังและปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล
2. ดูแลให้กิจการกำหนดแผนการแก้ไขปัญหาทางการเงิน โดยคำนึงถึงความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงเจ้าหนี้ ตลอดจนติดตามการแก้ไขปัญหาโดยให้ฝ่ายจัดการรายงานสถานะอย่างสม่ำเสมอ
3. การพิจารณาตัดสินใจใด ๆ ในการแก้ไขปัญหาทางการเงินของบริษัท ไม่ว่าจะด้วยวิธีการใดจะต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล

#### หลักปฏิบัติ 7.4 รายงานความยั่งยืน

คณะกรรมการดูแลให้มีการจัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม ดังนี้

1. พิจารณาความเหมาะสมในการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามกฎหมาย การปฏิบัติตามจรรยาบรรณ นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน การปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และการเคารพสิทธิมนุษยชน รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงกรอบการรายงานที่ได้รับการยอมรับในประเทศหรือในระดับสากล ทั้งนี้ อาจเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี หรืออาจจัดทำเป็นเล่มแยกต่างหากตามความเหมาะสมของกิจการ
2. ดูแลให้ข้อมูลที่เปิดเผยเป็นเรื่องที่สำคัญ และสะท้อนการปฏิบัติที่จะนำไปสู่การสร้างคุณค่าแก่กิจการอย่างยั่งยืน

#### หลักปฏิบัติ 7.5 นักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทกำหนดให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ ที่ทำหน้าที่ในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมเท่าเทียมกัน และทันเวลา ดังนี้

1. จัดให้มีนโยบายการสื่อสาร (communication policy) และนโยบายการเปิดเผยข้อมูล (disclosure policy) เพื่อให้มั่นใจได้ว่า การสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลต่อบุคคลภายนอกเป็นไปอย่างเหมาะสมเท่าเทียมกัน ทันเวลา ใช้ช่องทางที่เหมาะสม ปกป้องข้อมูลลับและข้อมูลที่มีต่อผลต่อราคาหลักทรัพย์ รวมทั้งมีการสื่อสารให้เข้าใจตรงกันทั้งองค์กรในการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว
2. จัดให้มีการกำหนดผู้ที่รับผิดชอบการให้ข้อมูลกับบุคคลภายนอก โดยควรเป็นผู้ที่มีความเหมาะสมกับการปฏิบัติหน้าที่ เข้าใจธุรกิจของบริษัท รวมทั้งวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก ค่านิยม และสามารถสื่อสารกับตลาดทุนได้เป็นอย่างดี
3. จัดให้มีหลักปฏิบัติในการให้ข้อมูล นโยบายการจัดการข้อมูลที่มีผลต่อราคาหลักทรัพย์ รวมทั้งกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของนักลงทุนสัมพันธ์ให้ชัดเจน เพื่อให้การสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

#### หลักปฏิบัติ 7.6 ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

คณะกรรมการส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

#### สิทธิของผู้ถือหุ้น

1. สิทธิพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้องนั้นมีหลายประการ ตัวอย่างเช่น สิทธิในการซื้อ ขาย หรือโอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการที่จะได้รับส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัท สิทธิในการได้รับข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอ สิทธิต่าง ๆ ในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการแสดงความคิดเห็น สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท เช่น การจัดสรรเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลต่อทิศทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ และข้อบังคับของบริษัท เป็นต้น

2. บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญในสิทธิพื้นฐานต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นดังกล่าว โดยมีนโยบายที่จะดำเนินการเพื่อรักษาสิทธิพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ รวมทั้งจัดการในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

#### การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

1. กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละครั้ง ภายในเวลา 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบบัญชีของบริษัท อย่างไรก็ตาม ในกรณีมีความจำเป็นเร่งด่วนที่จะต้องเสนอวาระต่อผู้ถือหุ้นเป็นกรณีพิเศษในเรื่องที่อาจส่งผลกระทบ หรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น หรือเกี่ยวข้องกับเงินปันหรือกฎเกณฑ์ กฎหมาย ที่ใช้บังคับที่ต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทกำหนดให้มีการจัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป
2. กำหนดให้ดำเนินการประชุมอย่างครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และได้สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิลงคะแนนเสียง ตลอดจนเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม แสดงความคิดเห็น และเสนอแนะแนวทางในการดำเนินการในทุกวาระอย่างเต็มที่ โดยประธานจะให้กรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงข้อซักถามที่สำคัญอย่างละเอียดชัดเจน และรับจะนำข้อเสนอแนะต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นไปประกอบการพิจารณาในการดำเนินธุรกิจของบริษัทต่อไป สำหรับประเด็นซักถามของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวกับการเงิน บริษัทได้จัดให้มีผู้สอบบัญชีของบริษัท ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นด้วย ทั้งนี้ การลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส
3. กำหนดแนวทางในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อไม่ให้เกิดการรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดระยะเวลาการประชุม เพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงมติ บริษัทไม่มีการสลับบัตรการประชุม หรือแจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมอย่างกะทันหัน
4. การจัดการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้อำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันทุกราย ด้วยการจัดให้มีเจ้าหน้าที่คอยดูแล ต้อนรับ ให้ความสะดวกอย่างเพียงพอ มีการเปิดบริการรับลงทะเบียนก่อนเวลาประชุม 2 ชั่วโมง โดยจัดให้มีระบบเทคโนโลยีรองรับการลงทะเบียน โดยใช้ระบบบาร์โค้ดในการลงทะเบียน เพื่อความรวดเร็ว ถูกต้อง และไม่ยุ่งยาก และจัดให้มีการรับรองที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมด้วย

#### ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นและการส่งหนังสือเชิญประชุม

1. กำหนดให้มีการเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเอกสารประกอบการประชุม สำหรับเอกสารหนังสือเชิญประชุมนั้น วาระการประชุม ความเห็นของคณะกรรมการ สำเนารายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา ข้อบังคับของบริษัท (เฉพาะในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการจัดประชุมผู้ถือหุ้น) ประวัติกรรมการอิสระที่จะเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น รวมทั้งข้อมูลประกอบต่าง ๆ ที่จำเป็นต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น และแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะซึ่งมีข้อความที่ชัดเจนและเข้าใจ ประกอบด้วย รายละเอียดของสถานที่จัดการประชุมพร้อมแผนที่โดยเปิดเผยล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านหลายช่องทาง ได้แก่
  - 1.1 ระบบข่าว ตลท. เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
  - 1.2 เว็บไซต์ของบริษัทเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน ก่อนวันประชุม
  - 1.3 จัดส่งทางไปรษณีย์ มอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัท เป็นผู้ดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมและรายงานประจำปีของบริษัท โดยจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น
  - 1.4 ลงโฆษณาในหนังสือพิมพ์ ลงประกาศหนังสือพิมพ์บอกกล่าวเชิญประชุม ในหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกัน 3 วัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุม
2. กำหนดเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท การเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุม พร้อมกับการเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการศึกษาคัดเลือกเป็นกรรมการเป็นเวลามากกว่า 2 เดือน โดยเสนอผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ([www.finansa.com](http://www.finansa.com))

### การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น

กำหนดให้ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง ผู้ดำเนินการประชุมจะชี้แจงกติกาทั้งหมด รวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัท รวมถึงการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระอย่างชัดเจน และเมื่อมีการให้ข้อมูลตามระเบียบวาระแล้ว ประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมทุกรายแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ถามคำถามในแต่ละวาระ และให้เวลาอภิปรายอย่างเหมาะสมเพียงพอ จากนั้นให้ประธานที่ประชุมและผู้บริหารจะตอบข้อซักถามอย่างชัดเจนและให้ความสำคัญกับทุกคำถาม

### การดำเนินการหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

1. กำหนดให้มีการเปิดเผยผลการลงคะแนนแต่ละวาระในการประชุม โดยเปิดเผยในระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ ก่อนเวลา 09.00 น. ของวันทำการถัดไป
2. การจดบันทึกรายงานการประชุม โดยมีการบันทึกการขอร้องการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม การชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน และวิธีการแสดงผลให้ที่ประชุมทราบ พร้อมบันทึกข้อซักถาม และชี้แจงผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ ว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง หรือบัตรเสียเป็นจำนวนเท่าไร และข้อมูลอื่นที่สำคัญอย่างครบถ้วน และจัดส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท (www.finansa.com) ภายใน 14 วันนับจากวันประชุม

### การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทตระหนักดีว่า ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารและผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร รวมทั้งผู้ถือหุ้นต่างชาติ ควรได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทจึงได้ดำเนินการต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ผู้ถือหุ้นทุกรายจะได้รับการดูแลให้ได้รับสิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย สามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและ/หรือเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าในเวลาอันสมควร และจัดกระบวนการมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น รองรับกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามารถใช้สิทธิได้ โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

### การออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น

1. ผู้ถือหุ้นของบริษัททุกรายมีสิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน คือ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นท่านใดมีส่วนได้เสียในการออกเสียงในการประชุมในวาระใด ผู้ถือหุ้นท่านนั้นจะไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าว ยกเว้นวาระที่เกี่ยวกับการแต่งตั้งกรรมการ
2. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของบริษัทท่านใดท่านหนึ่งจากกรรมการอิสระที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด ซึ่งบริษัทจะระบุรายชื่อกรรมการอิสระซึ่งเป็นผู้รับมอบฉันทะไว้ในหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด เพื่อให้เป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงมติแทนผู้ถือหุ้นได้

### วาระการประชุมและการเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติม

1. การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทกำหนดให้มีการดำเนินการประชุมตามข้อบังคับบริษัท และตามลำดับวาระการประชุม โดยมีการเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน พร้อมแสดงข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างชัดเจน รวมทั้งไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ
2. กรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติม นอกเหนือจากวาระต่าง ๆ ที่คณะกรรมการได้แจ้งรายละเอียดให้ทราบล่วงหน้าแล้วผ่านทางหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถดำเนินการได้ โดยให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท ที่ถือหุ้นซึ่งนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทพิจารณาวาระอื่น ๆ เพิ่มเติม

การเสนอแนะหรือแสดงความคิดเห็นหรือข้อร้องเรียน

กำหนดให้มีกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมดของบริษัท และไม่น้อยกว่า 3 ท่าน เพื่อทำหน้าที่ดูแลผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอแนะหรือแสดงความคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนไปยังกรรมการอิสระ เพื่อให้กรรมการอิสระดำเนินการตรวจสอบข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนเพื่อพิจารณาดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

การลงคะแนนเสียง

การลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทจะจัดให้มีการลงคะแนนเสียงอย่างโปร่งใสตามลำดับวาระที่กำหนด โดยในวาระการเลือกตั้งกรรมการ บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการด้วยการลงมติเป็นรายคน ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงสำหรับวาระที่สำคัญดังกล่าว โดยบริษัทได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนไว้เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ในกรณีที่มีข้อโต้แย้งในภายหลัง

## หลักปฏิบัติ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

### หลักปฏิบัติ 8.1 สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท

1. คณะกรรมการดูแลให้เรื่องสำคัญ ทั้งประเด็นที่กำหนดในกฎหมายและประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินงานของกิจการ ได้ผ่านการพิจารณาและ/หรือการอนุมัติของผู้ถือหุ้น โดยเรื่องสำคัญดังกล่าวควรถูกบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น
2. คณะกรรมการสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น เช่น
  - (1) การกำหนดหลักเกณฑ์การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการควรพิจารณาบรรจุเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอเป็นวาระการประชุม ซึ่งหากกรณีคณะกรรมการปฏิเสธเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอบรรจุเป็นวาระ คณะกรรมการต้องแจ้งเหตุผลให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ
  - (2) หลักเกณฑ์การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ คณะกรรมการควรดูแลให้มีการเปิดเผยหลักเกณฑ์ดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
3. คณะกรรมการดูแลให้หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น
4. คณะกรรมการดูแลให้มีการส่งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท อย่างน้อย 28 วันก่อนวันประชุม
5. คณะกรรมการดูแลให้มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้า และเผยแพร่หลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทด้วย
6. หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารที่เกี่ยวข้องควรจัดทำเป็นภาษาอังกฤษทั้งฉบับ และเผยแพร่พร้อมกับฉบับภาษาไทย

### หลักปฏิบัติ 8.2 การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน ดังนี้

1. กำหนดวัน เวลา และสถานที่ประชุม โดยคำนึงถึงความสะดวกในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น เช่น ช่วงเวลาการประชุมที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการอภิปราย สถานที่จัดประชุมที่สะดวกต่อการเดินทาง เป็นต้น
2. ดูแลไม่ให้มีการกระทำใด ๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสการเข้าประชุมหรือสร้างภาระให้ผู้ถือหุ้นจนเกินควร เช่น ไม่ควรกำหนดให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำเอกสารหรือหลักฐานแสดงตนเกินกว่าที่กำหนดไว้ในแนวทางปฏิบัติของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

3. ส่งเสริมการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งการลงทะเบียนผู้ถือหุ้น การนับคะแนน และแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ
4. ประสานกรรมการเป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ดูแลให้การประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัท จัดสรรเวลาสำหรับแต่ละวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอย่างเหมาะสม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นและตั้งคำถาม ต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้
5. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญได้ กรรมการในฐานะผู้เข้าร่วมประชุมและในฐานะผู้ถือหุ้นไม่ควรสนับสนุนการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ
6. กรรมการทุกคนและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องควรเข้าร่วมการประชุม เพื่อผู้ถือหุ้นสามารถซักถามในประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องได้
7. ก่อนเริ่มการประชุม ผู้ถือหุ้นควรได้รับทราบจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ วิธีการประชุม การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียง
8. ในกรณีที่วาระใดมีหลายรายการ ประธานที่ประชุมควรจัดให้มีการลงมติแยกในแต่ละรายการ เช่น ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลในวาระการแต่งตั้งกรรมการ
9. คณะกรรมการควรสนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ และส่งเสริมให้มีบุคคลที่เป็นอิสระ เป็นผู้ตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุม และเปิดเผยผลการลงคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบ พร้อมทั้งบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

### หลักปฏิบัติ 8.3 การเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

1. คณะกรรมการควรดูแลให้บริษัทเปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันทำการถัดไป ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบนเว็บไซต์ของบริษัท
2. คณะกรรมการควรดูแลให้การจัดส่งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น
3. คณะกรรมการควรดูแลให้มีรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นได้บันทึกข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - (1) รายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าประชุม และสัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมประชุมไม่เข้าร่วมการประชุม
  - (2) วิธีการลงคะแนนและนับคะแนน มติที่ประชุม และผลการลงคะแนน (เห็นชอบ ไม่เห็นชอบ งดออกเสียง) ของแต่ละวาระ
  - (3) ประเด็นคำถามและคำตอบในที่ประชุม รวมทั้งชื่อ-นามสกุลของผู้ถามและผู้ตอบ

### การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ไปปรับใช้

บริษัทได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (“CG Code”) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทได้นำหลักปฏิบัติส่วนใหญ่มาปรับใช้แล้ว และนำเสนอคณะกรรมการรับทราบในหลักการในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2561 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2561 และจะปรับปรุงแก้ไขให้เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัทและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการดังกล่าวยิ่งขึ้น





## **จรรยาบรรณ (Code of Conduct)**

# **บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ**

# สารบัญ

หน้า

บทนำ		189
ส่วนที่ 1	จรรยาบรรณทางธุรกิจทั่วไป กฎหมายและการปฏิบัติตาม	189
1.1	มาตรฐานทางจรรยาบรรณ	189
1.2	หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	189
1.3	การใช้วารณญาณที่สมเหตุผล	190
1.4	กฎหมายที่เกี่ยวข้อง	190
1.5	การประพตติผิด	190
1.6	บทลงโทษสำหรับการทำผิด	190
ส่วนที่ 2	ข้อมูลความลับ	191
2.1	ข้อมูลบริษัท	191
2.2	ข้อมูลภายใน	191
2.3	ความลับของลูกค้า	191
2.4	ความปลอดภัยของข้อมูลบริษัทหรือข้อมูลความลับ	191
2.5	Chinese Wall	192
ส่วนที่ 3	กิจกรรมทางธุรกิจภายนอกและผลประโยชน์ขัดแย้ง	192
3.1	กิจกรรมทางธุรกิจภายนอกและการจ้างงานภายนอก	192
3.2	การดำรงตำแหน่งกรรมการ	192
3.3	ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	192
3.4	การขอคำแนะนำด้านกฎหมายหรือด้านภาษีจากลูกค้า	193
ส่วนที่ 4	ของขวัญและการรับรอง	193
ส่วนที่ 5	การลงทุนในหลักทรัพย์	193
ส่วนที่ 6	การฟอกเงิน	194
ส่วนที่ 7	การรักษาทรัพย์สินของกลุ่มบริษัท	195
ส่วนที่ 8	การต่อต้านการคอร์รัปชัน	195
ส่วนที่ 9	การเลือกปฏิบัติและการคุกคาม	199

# บทนำ

Code of Conduct หรือ จรรยาบรรณ นี้มีจุดมุ่งหมายในการให้แนวทางสำหรับการปฏิบัติและการดูแลพนักงานของบริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ (กลุ่มบริษัท) ประเด็นที่กล่าวถึงและนโยบายที่ได้อ้างไว้ในนี้มีลักษณะเป็นเพื่อการปฏิบัติตาม กฎระเบียบ และการดูแล จรรยาบรรณนี้ไม่ได้เป็นบทสรุปหรือสิ่งทดแทนกฎหมายหรือกฎระเบียบที่ควบคุมกิจกรรมของกลุ่มบริษัท บางนโยบายถูกกำหนดตามกฎหมาย หรือตามกฎระเบียบของทางการในขณะที่ยังนโยบายอื่น ๆ ได้ถูกพัฒนาเป็นการภายในเพื่อปกป้องกลุ่มบริษัท ลูกค้า และพนักงาน นโยบายที่พัฒนามาเป็นการภายในซึ่งสะท้อนการกระทำทางธุรกิจที่ดีและคำนึงถึงจริยธรรมนี้ อาจกว้างกว่ากฎหมายหรือกฎระเบียบของทางการ บริษัทในเครือบางบริษัท โดยเฉพาะบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด อาจต้องมีข้อกำหนดเพิ่มเติมในบางประเด็นหรือในทุกประเด็นที่ต้องครอบคลุมถึง

พนักงานทุกคนจะต้องอ่านจรรยาบรรณธุรกิจนี้อย่างระมัดระวังและยึดมั่นต่อหลักการดังกล่าว แน่ใจว่าไม่มีจรรยาบรรณไหนที่จะคาดเดาสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นได้ทั้งหมด และบางสถานการณ์อาจจำเป็นต้องมีการยกเว้นจากนโยบาย ดังนั้นเมื่อมีประเด็นเกิดขึ้นที่ไม่ได้กล่าวไว้ในจรรยาบรรณหรือเป็นสถานการณ์ที่อาจต้องขอยกเว้นจากนโยบาย พนักงานควรขอคำแนะนำจากหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของตนก่อนกระทำการใด ๆ

## 1. จรรยาบรรณทางธุรกิจทั่วไป กฎหมายและการปฏิบัติตาม

### 1.1 มาตรฐานทางจรรยาบรรณ

พนักงานของ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ (กลุ่มบริษัท) หมายถึง กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

ฟินันซ่า มีความภูมิใจในชื่อเสียงในด้านความซื่อสัตย์มั่นคง และการดำเนินธุรกิจอย่างยุติธรรม ชื่อเสียงในเรื่องการยึดมั่นต่อผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้า และความมั่นคงในการดำเนินธุรกิจเป็นสมบัติที่มีค่าและเป็นเป้าหมายสูงสุดของกลุ่มบริษัท กลุ่มบริษัทจึงยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจตามกฎหมายและกฎระเบียบของอุตสาหกรรม บนมาตรฐานทางจรรยาบรรณในระดับสูง เพื่อรักษาชื่อเสียงนี้ไว้

อุตสาหกรรมการให้บริการทางการเงินเป็นธุรกิจที่มีการกำกับดูแลมากที่สุดอันหนึ่งในโลก การทำตามกฎหมายและกฎระเบียบทั้งหมดที่ใช้กับธุรกิจเป็นสิ่งจำเป็น อย่างไรก็ตาม ลูกค้าของฟินันซ่า ลูกค้าในอนาคต คู่แข่ง และผู้ถือหุ้น มีความคาดหวังที่สูงกว่าเพียงแค่การทำตามกฎหมายเท่านั้น พนักงานจึงต้องแสดงออกถึงการกระทำอย่างซื่อสัตย์ ยุติธรรม บนจรรยาบรรณที่ดี เสมือนกับเป็นความเสี่ยงต่อชื่อเสียงของตนเอง

จรรยาบรรณนี้กำหนดมาตรฐานพฤติกรรมขั้นพื้นฐานสำหรับพนักงานของกลุ่มบริษัท กลุ่มบริษัทยังคาดหวังให้พนักงานถือว่าเป็นความรับผิดชอบส่วนตัวในการที่เพื่อนร่วมงานก็เคารพต่อมาตรฐานนี้

การปกป้องชื่อเสียงของกลุ่มบริษัทเป็นหน้าที่ของพนักงานทุกคน พนักงานมีหน้าที่ต้องระวังไม่ให้เกิดสถานการณ์ที่อาจละเมิดมาตรฐานทางจรรยาบรรณของกลุ่มบริษัทในการทำธุรกิจ หากมีการกระทำใด ๆ ที่ไม่เหมาะสม ควรรายงานต่อฝ่ายบริหารงานที่เหมาะสมโดยทันทีเพื่อแก้ไขปัญหา

### 1.2 หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทในเครือของฟินันซ่าที่อยู่ภายใต้กฎระเบียบจะมีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของตนเอง เพื่อให้คำแนะนำในการดำเนินธุรกิจที่ถูกต้อง

หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน มีหน้าที่ให้คำแนะนำและคำปรึกษากับหน่วยธุรกิจในพื้นที่หลากหลาย เช่น กิจกรรมของบริษัท การตีความกฎหมายและกฎระเบียบ การทบทวนและให้ความเห็นต่อร่างกฎหมายและกฎระเบียบ หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท และรายงานคู่ขนานต่อกรรมการผู้จัดการ ในการให้คำแนะนำและในการกำหนดว่าเมื่อไรมีประเด็นที่ควรถูกรายงานต่อหัวหน้าหน่วยธุรกิจ พนักงานในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานจะต้องดำเนินการโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของกลุ่มบริษัท โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ของหน่วยธุรกิจหรือของพนักงานใด ๆ

### 1.3 การใช้วิจารณ์ญาณที่สมเหตุสมผล

ไม่มีจรรยาบรรณใดที่สามารถวางมาตรฐานที่คาดการณ์ถึงทุกแง่มุมของธุรกิจที่มีความหลากหลายดังเช่นของเรา กลุ่มบริษัทต้องพึ่งพาคุณในการใช้วิจารณ์ญาณที่ดีที่สุดในการทำงานที่หลากหลายของฟินันซ่า ด้วยเหตุผลนี้ จรรยาบรรณจึงใช้เป็นแนวทางโดยทั่วไปโดยไม่เฉพาะเจาะจง

เมื่อจรรยาบรรณนี้กำหนดมาตรฐานของการกระทำอย่างเฉพาะเจาะจงใด คุณควรปฏิบัติตามนั้น

อย่างไรก็ดี ในส่วนที่ไม่ได้มีการกล่าวไว้อย่างเฉพาะเจาะจง คุณควรประพฤติตนตามเจตนารมณ์ของจรรยาบรรณ คุณควรพิจารณาว่ามีการกระทำใดที่น่าสงสัยเกี่ยวกับความถูกต้องตามกฎหมาย และอาจนำไปสู่ความเสี่ยงมากกว่าสร้างเสริมชื่อเสียงของบริษัท (หรือของคุณเอง) หรือไม่ ประสิทธิภาพและสามัญสำนึกจะทำให้คุณรู้สึกอยู่เสมอว่าสิ่งที่กำลังทำอยู่นั้นถูกต้อง หรือกำลังหมิ่นเหม่ต่อความผิดและอาจถูกตั้งข้อสงสัย

คุณจะต้องคิดอยู่เสมอว่าสิ่งใดก็ตามที่คุณหรือบริษัททำอาจถูกนำไปเปิดเผยต่อสาธารณะ ซึ่งคุณควรพิจารณาว่าบริษัทจะถูกมองอย่างไรในสายตาของสาธารณะ แนวทางข้อสุดท้ายคือ เมื่อคุณมีข้อสงสัย ให้หยุด ทบทวน และถาม ถ้าคุณคิดว่าคุณต้องการคำแนะนำ กรุณาติดต่อหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของคุณ

### 1.4 กฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ฟินันซ่า ประกอบธุรกิจโดยปฏิบัติตามกฎหมายที่บังคับใช้ในเขตอำนาจศาลที่ธุรกรรมนั้นเกิดขึ้น ในฐานะตัวแทนของกลุ่มบริษัท บริษัทคาดหวังให้คุณมีความคุ้นเคยและปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่ใช้กับกิจกรรมของคุณ

อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทอยู่ภายใต้ความหลากหลายของกฎและระเบียบทางด้านหลักทรัพย์ ธนาการ การเงิน รวมถึงกฎหมายธุรกิจที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจของคุณ ถ้าคุณมีความไม่แน่ใจเกี่ยวกับกฎหมายใด หรือสงสัยว่าการกระทำใดเป็นไปตามกฎหมายหรือไม่ ให้ติดต่อหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของคุณ

### 1.5 การประพฤติผิด

พนักงานของฟินันซ่า เป็นแนวหน้าในการสนับสนุนชื่อเสียงของกลุ่มบริษัทในด้านความซื่อสัตย์มั่นคง และเป็นแนวหน้าในการป้องกันการรับผิดชอบทางอาญาและทางแพ่ง รวมทั้งการกระทำทางธุรกิจที่ผิดจรรยาบรรณ ถ้าคุณคิดว่าสิ่งที่คุณทำอาจจะผิดกฎหมายหรือผิดหลักปฏิบัติของกลุ่มบริษัท คุณควรรายงานการกระทำของคุณให้หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน กรรมการผู้จัดการ หรือกรรมการบริหารทราบ ในลักษณะเดียวกันถ้าคุณทราบถึงการกระทำที่ผิดกฎหมายหรือไม่เหมาะสมของพนักงานบริษัทคนอื่น ๆ หรือถ้าคุณเห็นสัญญาณของความไม่เหมาะสม เป็นหน้าที่ของคุณที่ต้องรายงานสิ่งที่คุณสังเกตเห็นต่อหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน トラバドที่ฝ่ายบริหารกลุ่มบริษัทไม่ทราบถึงปัญหา กลุ่มบริษัทก็ไม่สามารถจัดการกับปัญหาได้อย่างเหมาะสม การปกปิดพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมทำให้อันตรายเพิ่มมากขึ้น และอาจขัดขวางมาตรการป้องกันอย่างทันการณ์ที่จะทำให้เกิดความเสียหายลดน้อยลง

คุณควรรายงานสิ่งที่คุณเป็นห่วงว่าจะผิดกฎหมายหรือพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมที่คิดว่าอาจมีผลร้ายแรงต่อหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โดยทั่วไปคุณควรจะสามารถหาข้อมูลเกี่ยวกับความไม่เหมาะสมเล็กน้อย ๆ กับหัวหน้าส่วนของคุณ ถ้าคุณเชื่อว่าการทำเช่นนั้นไม่เกิดผลหรือไม่เหมาะสมคุณอาจรายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานเพื่อให้แน่ใจว่าสถานการณ์ดังกล่าวจะได้รับการแก้ไข

หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานจะต้องรายงานพนักงานที่ละเมิดหรือทำผิดกฎหมาย กฎเกณฑ์ กฎระเบียบ หรือมาตรฐานของพฤติกรรมต่อกรรมการผู้จัดการของบริษัทเพื่อประเมินและกำหนดบทลงโทษที่เหมาะสม หากมีแล้ว หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานจะรายงานการกระทำผิด ผลของการพิจารณา และการลงโทษทางวินัยของกรรมการผู้จัดการของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัท ในกรณีที่เป็นการทำผิดอย่างรุนแรง หรือการทำผิดในระดับบริหาร หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยทันที เพื่อประเมินและกำหนดการลงโทษทางวินัย หากมี

### 1.6 บทลงโทษสำหรับการทำผิด

เป็นสภาพการจ้างงานว่าหากพนักงานคนใดละเมิดมาตรฐานของจรรยาบรรณ พนักงานนั้นอาจจะถูกลงโทษทางวินัย รวมไปถึงโดยไม่จำกัดแค่ การเตือน การตำหนิ การให้หยุดงาน การทัณฑ์บน การปลดออก และการเลิกจ้างงาน ตามการพิจารณาของกรรมการผู้จัดการหรือกรรมการบริษัท (แล้วแต่กรณี) อาจมีการลงโทษทางแพ่งและอาญา รวมถึงไปถึงการจำคุก การปรับ การสูญเสียหรือถูกระงับใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจในบางสาขา นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทอาจถูกกำหนดให้รายงานมาตรการทางวินัยบางประเภทต่อฝ่ายกำกับดูแลและเจ้าหน้าที่ที่บังคับใช้กฎหมาย

## 2. ข้อมูลความลับ

### 2.1 ข้อมูลบริษัท

ในระหว่างที่ทำงานกับกลุ่มบริษัท คุณอาจพัฒนาหรือทราบถึงข้อมูลที่มีมูลค่าอันแท้จริงต่อกลุ่มบริษัท ลูกค้า หรือผู้อื่นที่กลุ่มบริษัทมีความสัมพันธ์ หรือเป็นข้อมูลที่ทำให้กลุ่มบริษัทมีความได้เปรียบในการแข่งขัน ข้อมูลเหล่านั้นทั้งหมดจัดเป็นข้อมูลบริษัทและเนื่องจากเป็นข้อมูลที่ได้ทั่วไปไม่ได้เผยแพร่ต่อสาธารณชน จึงถือเป็นข้อมูลที่เป็นความลับ ในฐานะที่เป็นพนักงานของกลุ่มบริษัท คุณมีหน้าที่ในการปกป้องและป้องกันการเปิดเผยและ/หรือการนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ในทางที่ผิด

ห้ามพนักงานใช้ข้อมูลบริษัทหรือข้อมูลที่เป็นความลับเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือประโยชน์ของบุคคลอื่น นอกจากกลุ่มบริษัท คุณต้องไม่เปิดเผยข้อมูลบริษัทหรือข้อมูลที่เป็นความลับต่อใครก็ตามไม่ว่าจะภายในหรือภายนอกบริษัท นอกจากนี้ก็เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มบริษัทและในทางที่สอดคล้องกับผลประโยชน์ของกลุ่มบริษัท

### 2.2 ข้อมูลภายใน

กฎหมายหลักทรัพย์ของไทยห้ามบุคคลที่มีข้อมูลที่ไม่ได้เป็นสาธารณะ (ข้อมูลภายใน) ใช้ประโยชน์จากข้อมูลดังกล่าวในการซื้อหรือการขายหลักทรัพย์ หรือการให้คำแนะนำในการซื้อหรือการขายหลักทรัพย์ต่อคนอื่น หรือการเปิดเผยข้อมูลให้กับคนอื่น ซึ่งอาจอาศัยความได้เปรียบจากข้อมูลนั้นในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ ข้อมูลจะถือว่าเป็นข้อมูลภายในจนข้อมูลดังกล่าวได้รับการเผยแพร่ในตลาด โปรดดูข้อ 5 ว่าด้วยเรื่องการลงทุนในหลักทรัพย์สำหรับรายละเอียดในเรื่องนี้

### 2.3 ความลับของลูกค้า

ความลับระหว่างกลุ่มบริษัทและลูกค้าเป็นหลักการพื้นฐานทางธุรกิจ ในการดำเนินธุรกิจเราได้รับข้อมูลจำนวนมากที่ไม่ได้เป็นข้อมูลสาธารณะ ข้อมูลเหล่านี้ส่วนมากมีความเสี่ยงเพราะอาจมีผลกระทบต่อสภาพตลาด การเจรจาต่อรอง การวางตำแหน่งทางกลยุทธ์ และความสัมพันธ์กับลูกค้า ข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับรายการของลูกค้า บัญชี และรายละเอียดต่าง ๆ ต้องถือเป็นความลับและจะต้องไม่เปิดเผย เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากลูกค้าหรือโดยคำสั่งของผู้ที่มีอำนาจอนุมัติ ดังนั้น จึงเป็นสิ่งสำคัญที่คุณจะต้องรักษาความลับและแน่ใจว่าข้อมูลนั้นถูกใช้ตามจุดมุ่งหมาย หรือเพื่อกิจกรรมที่ได้รับมอบหมายมาเท่านั้น คุณต้องไม่หารือเกี่ยวกับข้อมูลที่ไม่ได้เป็นข้อมูลสาธารณะเป็นการภายใน ยกเว้นแต่จำเป็นต้องทำในการทำงานปกติ และจะต้องไม่บอกเล่าต่อผู้ที่ไม่ได้เกี่ยวข้องโดยตรงกับงาน หรือสมาชิกครอบครัว (รวมถึงคู่สมรส) เพื่อน และคนอื่น ๆ ที่อยู่นอกกลุ่มบริษัท

คุณต้องคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นอย่างแรกในทุกสถานการณ์ ความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการเก็บรักษาความลับของข้อมูลที่ได้ให้ไว้กับกลุ่มบริษัทเป็นรากฐานของความสำเร็จในความสัมพันธ์กับลูกค้า คุณต้องระมัดระวังในการใช้ข้อมูลที่เป็นความลับเกี่ยวกับกิจกรรมของกลุ่มบริษัท พนักงานทุกคนมีความรับผิดชอบร่วมกันในการรักษาความลับที่ได้มาไม่ว่าจะทางใดก็ตาม

### 2.4 ความปลอดภัยของข้อมูลบริษัทหรือข้อมูลความลับ

คุณต้องใช้ความระมัดระวังเสมอในการหารือเกี่ยวกับข้อมูลของลูกค้านอกกลุ่มบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีที่มีบุคคลที่ไม่ได้เกี่ยวข้องกับกลุ่มบริษัทหรือไม่ได้รับอนุญาตจากลูกค้าให้รับรู้ข้อมูลดังกล่าวอยู่ด้วย คุณต้องหลีกเลี่ยงการวางเอกสารความลับในที่ทำงาน รวมไปถึงเครื่องโทรสารและเครื่องถ่ายเอกสาร ซึ่งเป็นสถานที่ที่คนที่ไม่ได้รับอนุญาตให้อ่านเอกสารดังกล่าวสามารถอ่านได้ คุณต้องเก็บเอกสารเหล่านี้และผลิตผลทางข้อมูลเกี่ยวกับบริษัท หรือที่เป็นความลับเข้าแฟ้มอย่างเหมาะสมและเก็บอย่างดีในตู้เอกสารที่มีกุญแจล็อก หรือในที่ที่ปลอดภัยตลอดเวลา ไม่ควรวางเอกสารเหล่านี้ในที่สาธารณะ รวมไปถึงเครื่องโทรสาร เครื่องถ่ายเอกสาร และเมื่อสิ้นสุดการทำงานในแต่ละวันต้องเก็บเอกสารให้เรียบร้อยและไม่วางไว้บนโต๊ะทำงาน คุณไม่ควรนำเอาข้อมูลบริษัทหรือข้อมูลที่เป็นความลับออกนอกบริษัทนอกจากมีความจำเป็นอย่างยั้งยวด หากคุณนำข้อมูลดังกล่าวออกไปนอกที่ทำงานเพื่อจุดประสงค์ทางธุรกิจคุณต้องเก็บไว้กับตัว หรือเก็บไว้ในสถานที่ปลอดภัยตลอดเวลา และนำกลับคืนยังกลุ่มบริษัททันทีเมื่อเสร็จสิ้นการใช้

คุณควรใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษในสถานที่สาธารณะ เช่น ลิฟต์ ร้านอาหาร เครื่องบิน และที่สาธารณะอื่น ๆ รวมไปถึงเมื่อมีการใช้ลำโพงโทรศัพท์ โทรศัพท์มือถือ โทรสาร และเครื่องถ่ายเอกสาร หรือบริการฝากข้อความเพื่อป้องกันไม่ให้การสนทนาอย่างไม่เป็นทางการ นำไปสู่การเปิดเผยข้อมูลบริษัทหรือข้อมูลความลับโดยไม่ตั้งใจ



ควรมีการตั้งชื่อรหัสสำหรับโครงการหรือกิจกรรมที่มีความเสี่ยง เมื่อมีการตั้งชื่อรหัสให้กับโครงการใด ควรใช้ชื่อรหัสเท่านั้นในการทำเอกสารและข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับโครงการนั้น รวมถึงการสื่อสารกับผู้ที่เกี่ยวข้อง

ผู้ที่ได้รับมอบอำนาจให้ใช้ระบบเครือข่าย “ตามความจำเป็นที่ต้องรู้” และกลุ่มธุรกิจที่ได้รับอนุญาตอย่างเป็นทางการเท่านั้นที่สามารถเข้าสู่ระบบเครือข่ายของกลุ่มบริษัท ข้อมูลที่เป็นความลับและข้อมูลความลับอื่นในเครื่องคอมพิวเตอร์ควรเก็บไว้ในไฟล์ที่มีรหัสผ่านคุ้มครองหรือปลอดภัยจากการเข้าถึงโดยผู้ที่ได้รับอนุญาต คุณไม่ควรเปิดเผยรหัสผ่านของคอมพิวเตอร์ให้กับใครก็ตามภายในหรือภายนอกกลุ่มบริษัท โปรดดู “คู่มือผู้ใช้งานระบบสารสนเทศ” (Finansa Group - IT Hand Book) สำหรับรายละเอียดในเรื่องนี้

## 2.5 Chinese Wall

เพื่อควบคุมและป้องกันการไหลของข้อมูลที่เป็นความลับและข้อมูลบริษัทรวมถึงการเผยแพร่และการใช้เอกสารที่ไม่ได้เป็นเอกสารสาธารณะในทางที่ผิด กลุ่มบริษัทได้สร้างสิ่งที่เรียกว่า Chinese Wall เพื่อแยกพนักงานที่ได้รับข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลสาธารณะในการทำงานปกติออกจากพนักงานอื่น ๆ Chinese Wall เกี่ยวข้องกับการแยกสถานที่และการแยกหน้าที่การทำงานในองค์กร (เช่น ฝ่ายพาณิชย์ และฝ่ายวิจัย) เพื่อแบ่งแยกการควบคุมและการบริหารในแต่ละหน้าที่การทำงาน พนักงานภายใต้ Chinese Wall จะต้องใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษในการรักษาความลับของเรื่องหรือโครงการที่ยังไม่เป็นสาธารณะ ดังนั้น จึงต้องไม่หารือเรื่องเหล่านั้นกับผู้อื่นนอกจากผู้ที่จำเป็นต้องรู้เรื่องดังกล่าวด้วยจุดประสงค์ทางธุรกิจ

## 3. กิจกรรมทางธุรกิจภายนอกและผลประโยชน์ขัดแย้ง

### 3.1 กิจกรรมทางธุรกิจภายนอกและการจ้างงานภายนอก

กลุ่มบริษัทไม่อนุญาตให้พนักงานผู้ใดทำธุรกิจส่วนตัว หรือมีผลประโยชน์นอกกลุ่มบริษัทที่อาจนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในด้านความซื่อสัตย์มั่นคงและชื่อเสียงของกลุ่มบริษัท ความขัดแย้งอาจเกิดขึ้นหากกิจกรรมหรือผลประโยชน์นั้นทำให้เกิดภาพลักษณ์ที่ไม่สอดคล้องกับผลประโยชน์สูงสุดของกลุ่มบริษัทและ/หรือลูกค้า

พนักงานประจำของกลุ่มบริษัทควรทุ่มเทความสนใจอย่างเต็มที่ต่อหน้าที่การงานในกลุ่มบริษัท ดังนั้น พนักงานไม่ควรรับจ้างทำงานภายนอกกลุ่มบริษัท ไม่ว่าจะเป็นเต็มเวลาหรือบางส่วนของเวลา ไม่ว่าจะมีหรือไม่มีผลตอบแทน หากไม่ได้รับการอนุญาตจากกรรมการผู้จัดการ

### 3.2 การดำรงตำแหน่งกรรมการ

การดำรงตำแหน่งในฐานะกรรมการหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทที่ไม่ได้อยู่ในกลุ่มต้องได้รับการอนุญาตจากกรรมการผู้จัดการล่วงหน้า โดยปกติจะอนุญาตให้พนักงานดำรงตำแหน่งกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร หรือเจ้าหน้าที่ในบริษัทครอบครัวครบเท่าที่บริษัทนั้นไม่ได้อยู่ในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งพนักงานจะใช้เวลากับบริษัทนั้นเพียงเล็กน้อย และธุรกรรมของบริษัทนั้นจะต้องไม่แข่งขันกับธุรกรรมของกลุ่มบริษัท

### 3.3 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้นเมื่อตำแหน่งหรือความรับผิดชอบของบุคคลหนึ่งที่มีต่อกลุ่มบริษัท นำไปสู่โอกาสที่จะได้รับประโยชน์ส่วนตัวนอกเหนือจากการได้รับผลตอบแทนจากการทำงานตามปกติ พนักงานต้องตัดสินใจในการทำงานโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของกลุ่มบริษัทและลูกค้าโดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนตัว กลุ่มบริษัทคาดหวังให้คุณหลีกเลี่ยงกิจกรรม ผลประโยชน์ หรือการสมาคมที่มีผลต่อความรับผิดชอบหรือการตัดสินใจของคุณในนามของกลุ่มบริษัทหรือลูกค้า

ความรับผิดชอบในการทำงานแต่ละวันอาจทำให้คุณพบกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คุณต้องระวังเป็นพิเศษในการไม่ใช้ความรู้ หรืออิทธิพลของกลุ่มบริษัทในการผลักดันผลประโยชน์ส่วนตัว ในการที่กลุ่มบริษัทจะซื้อสินค้าหรือบริการจากสมาชิกครอบครัว หรือธุรกิจที่คุณหรือสมาชิกครอบครัวมีอำนาจควบคุมอย่างมีนัยสำคัญ คุณต้องเปิดเผยข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้องต่อกรรมการผู้จัดการของคุณและได้รับการอนุญาตก่อน นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทยังห้ามการเข้าถึงสิทธิในข้อมูลทางการตลาดหรือข้อมูลทางการแข่งขันโดยผิดกฎหมายหรือไม่ถูกต้องเพื่อการใช้หรือผลประโยชน์ส่วนบุคคล

### 3.4 การขอคำแนะนำด้านกฎหมายหรือด้านภาษีจากลูกค้า

ลูกค้าอาจถามคุณเป็นบางครั้งเพื่อขอคำแนะนำเกี่ยวกับข้อกฎหมายและภาษีที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบที่มีความซับซ้อนในเรื่องหลักทรัพย์หรือเรื่องอื่น ๆ ที่ลูกค้าคิดว่าคุณมีความรู้ นโยบายของกลุ่มบริษัทห้ามไม่ให้คุณให้คำแนะนำทางกฎหมายหรือภาษีแก่ลูกค้านอกจากจะอยู่ในขอบเขตที่กลุ่มบริษัทมีความเชี่ยวชาญโดยเฉพาะ

เมื่อลูกค้าขอให้คุณช่วยเหลือทางด้านกฎหมายหรือถามคำถามพื้นฐานทั่วไปทางกฎหมาย คุณควรแนะนำให้เขาปรึกษาที่ปรึกษาอิสระ เช่นเดียวกันลูกค้าที่ต้องการรายละเอียดเกี่ยวกับแนวทางทางภาษี หรือคำแนะนำทางกลยุทธ์ ควรปรึกษากับที่ปรึกษาทางด้านภาษี

## 4. ขอบข่ายและการรับรอง

การรับรองทางธุรกิจและการแลกเปลี่ยนของขั้วเป็นเรื่องปกติของการทำธุรกิจ แต่หากมูลค่าของการรับรองนั้นสูงเกินไป การแลกเปลี่ยนดังกล่าวอาจถูกมองว่าเป็นการให้สินบนหรือการคอร์รัปชัน แนวทางปฏิบัตินี้พยายามแยกแยะระหว่างสถานการณ์ที่เรียกว่า “ปกติ” กับสถานการณ์ที่ “มากเกินไป” ซึ่งขึ้นอยู่กับวิจารณ์ญาณของแต่ละบุคคล สามัญสำนึกจะเป็นสิ่งที่บอกได้ดีที่สุดว่าจะไรคือความเหมาะสม

พนักงานไม่ควรเรียกร้องของขั้วหรือการรับรองจากลูกค้า ผู้ที่จะเป็นลูกค้า หุ้นส่วนธุรกิจ หรือผู้ควบคุมกฎระเบียบ

พนักงานไม่ควรรับของขั้ว/การรับรอง หรือให้ของขั้ว/การรับรอง ต่อลูกค้า ผู้ที่จะมาเป็นลูกค้า หุ้นส่วนธุรกิจ หรือผู้ควบคุมกฎระเบียบหรือเจ้าหน้าที่รัฐบาลซึ่งอาจถูกมองได้ว่าเป็นการให้สินบน การคอร์รัปชัน ซึ่งการให้สินบนทำให้รู้สึกเป็นหนี้บุญคุณที่ไม่สามารถจะตอบแทนได้ในสภาพธุรกิจปกติ หรือเป็นสิ่งที่มองได้ว่ามากเกินไป หรือไม่เหมาะสมตามมาตรฐานปกติของกลุ่มบริษัท

พนักงานควรรับหรือให้ของขั้วหรือการรับรองเฉพาะกรณีที่เป็นการกุศล งานประเพณี หรือโอกาสพิเศษ เช่น ปีใหม่ ตรุษจีน วันเกิด หรือเมื่อการให้การรับรองนั้นเป็นสิ่งปกติในทางธุรกิจ ค่าของของขั้วนั้นควรมีราคาพอเป็นพิธี และไม่ควรทำให้ผู้รับเกิดความรู้สึกเป็นหนี้บุญคุณหรือไม่สามารถตอบแทนได้อย่างเหมาะสม

ในกรณีที่ได้รับเชิญไปงานรับรองหรือได้ของขั้วที่ไม่สามารถรับได้ภายใต้ข้อกำหนดข้างต้น พนักงานควรพยายามที่จะปฏิเสธการรับของขั้วหรือการรับรองนั้นอย่างมีนัยวล โดยอธิบายถึงนโยบายของกลุ่มบริษัท

ทั้งนี้ การรับของขั้ว/การรับรอง หรือให้ของขั้ว/การรับรอง ดังกล่าว จะต้องสอดคล้องกับนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) และแนวปฏิบัติงานการต่อต้านการคอร์รัปชันด้วย

### หมายเหตุ

“ของขั้ว” หมายถึง เงินสด หลักทรัพย์ บัตรกำนัล สินค้า เงินกู้ โอกาสทางธุรกิจหรือการลงทุน ส่วนลดราคาสินค้าและบริการ ค่านายหน้า ผลประโยชน์ตอบแทน และอื่น ๆ ข้อยกเว้น ได้แก่ หลักสูตรการฝึกอบรมที่จัดโดยลูกค้า หุ้นส่วนธุรกิจของกลุ่มบริษัท และหน่วยงานรัฐบาล เพื่อให้ความรู้แก่พนักงานของกลุ่มบริษัทหรือเพื่อการกุศล

“การรับรอง” หมายถึง งานเลี้ยงหรืองานรับรอง/การสังสรรค์ นอกสถานที่ของกลุ่มบริษัท (เช่น งานกีฬา การแสดง ภาพยนตร์ และงานคอนเสิร์ต) และการเดินทางภายในและต่างประเทศที่ไม่ได้ทำโดยกลุ่มบริษัท ยกเว้น การรับรองที่จัดขึ้นเพื่อสนับสนุนความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรืองานการกุศล

## 5. การลงทุนในหลักทรัพย์

พนักงานของบริษัทมีสิทธิพิเศษในการเข้าถึงข้อมูลของลูกค้าและเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการเงินของลูกค้า ข้อมูลเหล่านี้ควรถูกใช้เพียงเพื่อการดำเนินธุรกิจระหว่างกลุ่มบริษัทและลูกค้าที่เกี่ยวข้อง และไม่ควรใช้เพื่อผลประโยชน์ส่วนบุคคล หรือแบ่งปันให้กับบุคคลที่ 3 โดยเฉพาะอย่างยิ่งพนักงานอาจมีความรู้ล่วงหน้าเกี่ยวกับกิจกรรมที่อาจมีผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ที่กลุ่มบริษัทและลูกค้าจะทำ การใช้ข้อมูลดังกล่าวเพื่อประโยชน์ส่วนตัวเรียกโดยปกติว่าเป็นการ “ซื้อขายโดยใช้ข้อมูลภายใน” และเป็นการละเมิดจริยธรรมทางธุรกิจอย่างชัดเจน แนวทางปฏิบัตินี้มีจุดมุ่งหมายที่จะป้องกันการเข้าใจผิดหรือความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างกลุ่มบริษัท พนักงาน และลูกค้า

5.1 พนักงานไม่ควรเปิดเผยข้อมูลหรือใช้ข้อมูลภายในที่เกี่ยวข้องกับกับกลุ่มบริษัทหรือลูกค้าเพื่อผลประโยชน์ส่วนตัวหรือผลประโยชน์ของคนที่เกี่ยวข้อง

5.2 พนักงานไม่ควรกระทำการลงทุนใด ๆ ที่อาจนับว่าเป็นการละเมิดพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- 5.3 พนักงานที่มีข้อมูลภายในไม่ควรลงทุน หรือสั่ง หรือแนะนำผู้ที่เกี่ยวข้องว่าพนักงานลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีข้อมูลภายในอันอาจมีผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์นั้น
- 5.4 พนักงานควรใช้ความระมัดระวังในการซื้อขายหลักทรัพย์โดยการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (margin trading) หรือเมื่อก่อให้เกิดหนี้ในการลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน พนักงานควรแน่ใจว่าตนมีความสามารถในการชดเชยหนี้สินได้ทั้งหมด
- 5.5 พนักงานควรหลีกเลี่ยงการกู้ยืมเงินทุกชนิดจากผู้ให้กู้ที่ไม่มีรับใบอนุญาต
- 5.6 พนักงานต้องรายงานการครอบครองหลักทรัพย์ตามข้อกำหนดในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และตามข้อกำหนดของกฎหมาย

#### หมายเหตุ

ก) “ผู้ที่เกี่ยวข้อง” รวมไปถึง :

1. คู่สมรสของพนักงาน
2. คู่สมรส หรือบุตรของพนักงาน
3. นิติบุคคลใด ๆ ที่พนักงานหรือผู้เกี่ยวข้องกับพนักงานตามข้อ (1) หรือ (2) ถือหุ้นอย่างน้อยร้อยละ 20 ของหุ้นทั้งหมด

ข) “หลักทรัพย์” หมายถึง หุ้น หุ้นกู้ อนุพันธ์ ตราสารสิทธิที่จะซื้อหรือขายทรัพย์สิน ใบสำคัญแสดงสิทธิ ของกลุ่มบริษัท บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ที่เป็นลูกค้านของกลุ่มบริษัท

ค) “การลงทุน” หมายถึง การซื้อและการขายหลักทรัพย์ สัญญาที่จะซื้อหรือขายหลักทรัพย์ (รวมถึงถึงตราสารสิทธิที่จะซื้อหรือขายหลักทรัพย์) ที่มีการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

## 6. การฟอกเงิน

การฟอกเงินเป็นการแปลงเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาโดยผิดกฎหมายให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่มีสถานะถูกต้องตามกฎหมาย และเป็นความผิดทางอาญาภายใต้พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และ/หรือที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม คุณควรทราบว่าพนักงานคนใดที่ละเมิดพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินอาจถือได้ว่าการทำผิดทางอาญาและอาจถูกลงโทษตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน มีกิจกรรมที่ผิดกฎหมายหลายอย่างที่อาจนำไปสู่การฟอกเงิน ได้แก่

- การขนยาเสพติด
- การค้าสัตว์และเด็ก
- การหลอกลวงและการฉ้อโกงทางสาธารณะ
- การยกยอกเงินโดยกรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งมีความรับผิดชอบหรือเกี่ยวข้องกับการดำเนินการของสถาบันทางการเงิน
- การประพฤติผิดวินัยในที่ทำงาน
- การข่มขู่หรือการขู่เชิญหักหลัง
- การขนของหนีภาษี

แนวทางการปฏิบัตินี้มีจุดมุ่งหมายให้พนักงานทราบถึงการกระทำที่อาจจะผิดต่อข้อกำหนดภายใต้พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

- 6.1 พนักงานไม่ควรละเมิดกฎระเบียบภายในหรือของรัฐบาลไทยที่ใช้บังคับกับการฟอกเงิน
- 6.2 พนักงานไม่ควรสมรู้ร่วมคิด ให้ความช่วยเหลือ หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับลูกค้าหรือบุคคลอื่นใดในการกระทำผิดภายใต้ขอบเขตของการฟอกเงิน
- 6.3 พนักงานไม่ควรปกปิดการกระทำผิดในเรื่องการฟอกเงินของลูกค้า

- 6.4 พนักงานไม่ควรแนะนำลูกค้าหรือบุคคลอื่นๆ ที่มีธุรกรรมกับกลุ่มบริษัท ถึงวิธีการที่จะหลีกเลี่ยงการรายงานธุรกรรมที่ต้องรายงานตามกฎหมาย
- 6.5 พนักงานไม่ควรเปิดเผยรายงานของธุรกรรมทางธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดให้กับบุคคลที่สามได้รับทราบ
- 6.6 ในกรณีที่พนักงานสังเกตเห็นพฤติกรรมที่น่าสงสัยว่าเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน พนักงานควรรายงานพฤติกรรมดังกล่าวต่อฝ่ายบริหารของหน่วยงาน และควรส่งรายงานของธุรกรรมที่น่าสงสัยตามที่กำหนดโดยกฎระเบียบโดยทันที

## 7. การรักษาทรัพย์สินของกลุ่มบริษัท

ทรัพย์สินของกลุ่มบริษัทรวมถึง เงิน สถานที่ เทคโนโลยี และข้อมูลบริษัท หรือทรัพย์สินทางปัญญา พนักงานต้องใช้ทรัพย์สินของกลุ่มบริษัทเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทไม่ใช่เพื่อประโยชน์ส่วนตัว นอกจากนี้ การปกป้องทรัพย์สินเหล่านี้อย่างเหมาะสมเป็นสิ่งทีพนักงานทุกคนต้องกระทำความเข้าใจและการปฏิบัติตามนโยบายและการรักษาความปลอดภัยของบริษัท เป็นสิ่งที่มีความสำคัญ กลุ่มบริษัทคาดหวังให้พนักงานระแวดระวังต่อเหตุการณ์ใด ๆ ที่อาจนำไปสู่การสูญเสีย การใช้ในทางที่ผิด หรือการขโมย ทรัพย์สินของบริษัท และต้องรายงานสิ่งที่เกิดขึ้นเหล่านี้ต่อหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานโดยทันที

พนักงานสามารถเข้าสู่ระบบของบริษัทและอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์เพื่อใช้ในการทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มบริษัท การใช้ในทางอื่น ๆ (ไม่ว่าจะเป็นเพื่อประโยชน์ส่วนบุคคลหรือไม่) เป็นสิ่งต้องห้าม ยกเว้นการใช้อย่างมีเหตุผลเป็นครั้งคราว ข้อมูลทั้งหมดที่เก็บอยู่ในอุปกรณ์ของกลุ่มบริษัทรวมถึงระบบอิเล็กทรอนิกส์ถือเป็นทรัพย์สินของกลุ่มบริษัท โปรดดู “คู่มือผู้ใช้งานระบบสารสนเทศ” (Finansa Group - IT Hand Book) สำหรับรายละเอียดเพิ่มเติม

## 8. การต่อต้านการคอร์รัปชัน

### คำนิยามตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

การคอร์รัปชัน หมายถึง การติดสินบนไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใด ๆ และ/หรือการใช้ข้อมูลที่ได้รับหรือให้จากการปฏิบัติหน้าที่การงานของบริษัท โดยการเสนอให้ สัญญามอบให้ ให้คำมั่น เรียกร้อง หรือรับซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใด ซึ่งไม่เหมาะสมกับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ที่เป็นการเอื้อประโยชน์ให้แก่ตนเอง พวกพ้อง และ/หรือผู้อื่น เพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สิน ผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่เหมาะสมทางธุรกิจ หรือผลประโยชน์ใดโดยมิชอบ ทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงการกระทำใด ๆ ที่ขัดหรือแย้งกับจริยธรรมธุรกิจของบริษัท ยกเว้นแต่เป็นกรณีที่กฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับ ขนบธรรมเนียม ประเพณีของท้องถิ่น หรือจารีตการค้า ให้กระทำได้

### ขอบเขต

1. นโยบายฉบับนี้บังคับใช้กับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทและบริษัทย่อย
2. บริษัทย่อย หมายถึง บริษัทที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยที่บริษัทถือหุ้นเกินกว่าร้อยละห้าสิบของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้น
3. บริษัทคาดหวังให้ตัวแทน และ/หรือตัวกลางทางธุรกิจที่มีความเกี่ยวข้อง หรือกระทำการในนามบริษัทปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้

### หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่พิจารณาอนุมัตินโยบาย และสนับสนุนการต่อต้านทุจริตหรือคอร์รัปชันให้เกิดขึ้นในบริษัท เพื่อให้ทุกคนในบริษัทได้เข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของปัญหาที่เกิดขึ้นจากการทุจริตคอร์รัปชัน พร้อมทั้งกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานการกระทำการทุจริตที่ส่งผลกระทบต่อบริษัท คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ให้คำปรึกษา ข้อเสนอแนะ พิจารณาบทลงโทษ และร่วมกันหาวิธีแก้ไขปัญหให้กับกรรมการผู้จัดการ
2. คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และรับผิดชอบดังนี้
  - 2.1 พิจารณานโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันที่ได้รับจากกรรมการผู้จัดการให้มีความเหมาะสมกับรูปแบบธุรกิจ สภาพแวดล้อมของบริษัท วัฒนธรรมองค์กร และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ

- 2.2 พิจารณาทบทวนความเหมาะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ที่ได้รับจากกรรมการผู้จัดการ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ
- 2.3 สอบทานรายงานการตรวจสอบระบบควบคุมภายใน และการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน ตามที่ฝ่ายตรวจสอบภายในได้เสนอ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบดังกล่าวมีความเสี่ยงที่จะทำให้เกิดการทุจริตคอร์รัปชัน ที่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทน้อยที่สุดและมีความเหมาะสมกับรูปแบบธุรกิจของบริษัท
- 2.4 รับเรื่องแจ้งเบาะแสการทำทุจริตคอร์รัปชันที่คนในองค์กรมีส่วนเกี่ยวข้องและตรวจสอบข้อเท็จจริงตามที่ได้รับแจ้ง และเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริษัทร่วมกันพิจารณาลงโทษหรือแก้ไขปัญหาดังกล่าว
3. กรรมการผู้จัดการ มีหน้าที่รับผิดชอบดังนี้
  - 3.1 กำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
  - 3.2 สื่อสารกับบุคลากรในองค์กรและผู้ที่เกี่ยวข้องให้ทราบถึงนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน
  - 3.3 ทบทวนความเหมาะสมของนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจหรือข้อกำหนดของกฎหมาย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
  - 3.4 ช่วยเหลือคณะกรรมการตรวจสอบในการหาข้อเท็จจริงตามที่ได้รับแจ้ง หรืองานที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการสอบสวนเรื่องการทุจริตคอร์รัปชัน โดยสามารถมอบหมายงานให้กับทีมผู้บริหารที่เห็นว่าสามารถช่วยสืบหาข้อเท็จจริงได้
4. การตรวจสอบภายใน มีหน้าที่และรับผิดชอบดังนี้
  - 4.1 ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามแผนการตรวจสอบภายในที่กำหนดไว้ และเสนอรายงานการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในและการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันที่เกิดจากการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน ให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบ
  - 4.2 ปฏิบัติงานตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้มอบหมาย ในเรื่องการตรวจสอบการทุจริตคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับองค์กร นอกเหนือจากแผนการตรวจสอบภายในที่ได้กำหนดไว้

### แนวทางปฏิบัติงานตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

พนักงานของบริษัทและบริษัทในเครือต้องปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด โดยต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอร์รัปชันไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม รวมถึงผู้รับจ้างหรือผู้รับจ้างช่วงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดย

1. ไม่ทำพฤติกรรมใดที่แสดงให้เห็นว่าเป็นการรับสินบน หรือติดสินบน แก่ผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องที่ตนทำหน้าที่รับผิดชอบทั้งโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ในทางมิชอบ โดยปฏิบัติตามนี้
  - 1.1 ไม่รับ หรือ ให้ของขวัญ ของที่ระลึก เป็นเงินสด เช็ค พันธบัตร หุ้น ทองคำ อัญมณี อสังหาริมทรัพย์ หรือสิ่งของในทำนองเดียวกัน กับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องที่ตนได้เข้าไปติดต่อประสานงาน ทั้งในหน่วยงานราชการและหน่วยงานเอกชน
  - 1.2 ไม่รับทรัพย์สิน สิ่งของ ของขวัญ ของกำนัลใด ๆ หรือประโยชน์อื่น อันเป็นการชักนำให้เกิดการละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ของตน
 

ทั้งนี้ ก่อนการรับของขวัญที่ระลึกควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าได้ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยสิ่งของหรือของขวัญที่ให้แก่กันในงานที่การงานควรมีราคาไม่มากและเหมาะสมในแต่ละโอกาส
  - 1.3 ไม่ให้ทรัพย์สิน สิ่งของ ของขวัญ หรือของกำนัลใด ๆ หรือประโยชน์อื่น เพื่อจูงใจในการตัดสินใจ หรือมีผลทำให้ผู้รับไม่ปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติทางการค้าเช่นเดียวกันกับผู้ค้ารายอื่น

ทั้งนี้ การให้สิ่งของตามโอกาสหรือวาระต่าง ๆ ต้องมีมูลค่าไม่มากเกินไปจนผิดวิสัย



- 1.4 ไม่เป็นตัวกลางในการเสนอเงิน ทรัพย์สิน สิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใดกับผู้ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ หน่วยงานราชการ หรือองค์กรใดๆ เพื่อแลกกับสิทธิพิเศษที่ไม่ควรได้ หรือทำให้เจ้าหน้าที่ของรัฐ ละเว้นการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับ และข้อปฏิบัติทางกฎหมายที่ได้กำหนดไว้
2. ในการจัดซื้อ จัดจ้าง ต้องดำเนินการผ่านขั้นตอนตามระเบียบของบริษัท มีความโปร่งใสและสามารถ ตรวจสอบได้
3. การใช้จ่ายสำหรับการเลี้ยงรับรองทางธุรกิจและการใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามสัญญาทาง ธุรกิจสามารถกระทำได้ แต่ต้องใช้จ่ายอย่างสมเหตุสมผล สามารถตรวจสอบได้
4. ในการบริจาคเพื่อการกุศล ต้องปฏิบัติดังนี้
  - 4.1 การใช้จ่ายเงิน หรือทรัพย์สินของบริษัท เพื่อบริจาคการกุศล ต้องกระทำในนามบริษัทเท่านั้น โดยการ บริจาคเพื่อการกุศล ต้องเป็น มูลนิธิ องค์กรสาธารณกุศล วัด โรงพยาบาล สถานพยาบาลหรือ องค์กรเพื่อประโยชน์ต่อสังคม ที่มีใบรับรองหรือเชื่อถือได้ สามารถตรวจสอบได้ ทั้งนี้ ตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ และข้อปฏิบัติทางกฎหมายที่ได้กำหนดไว้
  - 4.2 การบริจาคเพื่อการกุศลในนามส่วนตัวพึงกระทำได้ แต่ต้องไม่เกี่ยวข้องหรือทำให้เกิดข้อสงสัย ได้ว่าเป็นการกระทำที่ทุจริตเพื่อหวังผลประโยชน์ใด
5. ในการให้เงินสนับสนุน ต้องใช้เงินหรือทรัพย์สินของบริษัทเพื่อสนับสนุนโครงการ ต้องระบุชื่อในนาม บริษัทเท่านั้น โดยเงินสนับสนุนที่จ่ายไปต้องมีวัตถุประสงค์เพื่อธุรกิจ ภาพลักษณ์ที่ดี และชื่อเสียงของ บริษัท ทั้งนี้ การเบิกจ่ายต้องระบุวัตถุประสงค์ที่ชัดเจนและมีหลักฐานที่ตรวจสอบได้ ทั้งนี้ ตามกฎ ระเบียบข้อบังคับและข้อปฏิบัติทางกฎหมายที่ได้กำหนดไว้
6. ไม่กระทำการอันใดที่เกี่ยวข้องกับการเมืองภายในบริษัท และไม่ใช้ทรัพยากรใดของบริษัทเพื่อดำเนินการ ดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทเป็นองค์กรที่ยึดมั่นในความเป็นกลางทางการเมือง สนับสนุนการปฏิบัติตามกฎหมาย และการปกครองระบอบประชาธิปไตย รวมถึงไม่มีแนวทางในการให้การช่วยเหลือทางการเมือง แก่พรรคการเมืองใด ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม
7. พนักงานไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตและคอร์รัปชัน หรือส่อไปใน ทางทุจริตและคอร์รัปชันที่มีผลเกี่ยวข้องกับบริษัท โดยทั้งทางตรงหรือทางอ้อม พนักงานต้องแจ้งผู้บังคับ บัญชาหรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่าง ๆ หากมีข้อสงสัย หรือข้อซักถามให้ปรึกษาผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่กำหนดให้ทำหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการติดตาม การปฏิบัติตามนโยบายนี้ ผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่กำหนดไว้
8. บริษัทจะให้ความสำคัญและคุ้มครองพนักงานที่ปฏิเสธหรือพนักงานที่แจ้งการทุจริตและคอร์รัปชันที่ เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยใช้มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการแจ้งและรายงาน การทุจริตและคอร์รัปชัน ตามที่บริษัทกำหนดไว้ในมาตรการคุ้มครองและรักษาความลับ
9. ผู้ที่กระทำทุจริตและคอร์รัปชัน ถือเป็นการกระทำผิดนโยบายของบริษัท ซึ่งจะต้องได้รับการพิจารณาทาง วินัยตามระเบียบที่บริษัท กำหนดไว้ นอกจากนี้ อาจจะได้รับโทษตามกฎหมาย หากการกระทำนั้น ผิดกฎหมาย
10. คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริหาร ตระหนักถึงความสำคัญในการเผยแพร่ ให้ความรู้ ให้ คำปรึกษา และทำความเข้าใจกับบุคลากรในองค์กรและผู้เกี่ยวข้อง เกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตและ คอร์รัปชัน เพื่อให้บุคลากรและผู้ที่เกี่ยวข้องได้ปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันฉบับนี้ รวมถึงเป็นแบบอย่างที่ดีในเรื่องการมีความซื่อสัตย์ จริยธรรม และจรรยาบรรณ
11. บริษัทมุ่งมั่นที่จะสร้างและรักษาวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นว่าการทุจริตคอร์รัปชัน และการให้หรือรับสินบน เป็นการกระทำที่ยอมรับไม่ได้ ไม่ว่าจะเป็นการกระทำกับบุคคลใดก็ตาม หรือการทำธุรกรรมกับภาครัฐหรือ ภาคเอกชน
12. นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันฉบับนี้ ให้ครอบคลุมไปถึงกระบวนการบริหารงานบุคคล ตั้งแต่การสรรหา หรือการคัดเลือกบุคลากร การเลื่อนตำแหน่ง การฝึกอบรม การประเมินผลการปฏิบัติงาน และการให้ผลตอบแทน โดยกำหนดให้ผู้บังคับบัญชาทุกระดับสื่อสารและทำความเข้าใจกับพนักงาน เพื่อใช้ใน กิจกรรมทางธุรกิจที่อยู่ในความรับผิดชอบและควบคุมดูแลการปฏิบัติให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

## เรื่องที่ได้รับแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนการทุจริตคอร์รัปชัน

1. พบเห็นการกระทำที่ทุจริตที่เกี่ยวข้องกับองค์กรโดยตรงหรือทางอ้อม เช่น พบเห็นบุคคลในองค์กร ดิดินบน/รับสินบน เจ้าหน้าที่ของหน่วยงานรัฐบาลหรือหน่วยงานเอกชน
2. พบเห็นการกระทำที่ผิดขั้นตอนตามระเบียบปฏิบัติของบริษัท หรือมีผลต่อระบบการควบคุมภายในของบริษัท จนทำให้สงสัยได้ว่าอาจเป็นช่องทางในการทุจริตและคอร์รัปชัน
3. พบเห็นการกระทำที่ทำให้บริษัทเสียผลประโยชน์ กระทบต่อชื่อเสียงของบริษัท
4. พบเห็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย ผิดศีลธรรม จรรยาบรรณทางธุรกิจ

## ช่องทางการรับแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทจัดให้มีช่องทางในการรับแจ้งข้อมูลหรือเบาะแส หรือหากพนักงานต้องการคำแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ดังนี้

จดหมายลงทะเบียน	กรรมการอิสระ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) ชั้น 20 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ 48/48 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
อีเมล	id@finansa.com

โดยผู้ร้องเรียนจะต้องระบุรายละเอียดของเรื่องที่จะแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน พร้อมหลักฐานหรือข้อมูล ที่เพียงพอต่อการตรวจสอบ

## มาตรการคุ้มครองและรักษาความลับ

เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต บริษัทจะปกป้องชื่อ ที่อยู่ หรือข้อมูลใดๆ ที่สามารถระบุตัวตนผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้ข้อมูล และเก็บรักษาความลับของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูล ว่าเป็นความลับ โดยจำกัดเฉพาะผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการตรวจสอบเรื่องร้องเรียนเท่านั้นที่สามารถเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้

ในกรณีที่มีการร้องเรียนกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่ในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน พยาน และบุคคลที่ให้ข้อมูลในการสืบสวนข้อเท็จจริง ไม่ให้ได้รับความเดือดร้อน อันตรายใด ๆ หรือความไม่ชอบธรรม อันเกิดจากการแจ้งเบาะแส ร้องเรียน การเป็นพยานหรือให้ข้อมูล โดยขอให้ผู้ร้องเรียนส่งเรื่องร้องเรียนมายังประธานคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่ในการใช้ดุลยพินิจสั่งการตามที่เห็นสมควร เพื่อคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน พยาน และบุคคลที่ให้ข้อมูลในการสืบสวนหาข้อเท็จจริง ไม่ให้ได้รับความเดือดร้อน อันตรายใด ๆ หรือความไม่ชอบธรรม อันเกิดจากการแจ้งเบาะแส ร้องเรียน การเป็นพยาน หรือการให้ข้อมูล

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ สามารถมอบหมายงานให้กับผู้บริหารคนใดคนหนึ่งทำหน้าที่แทนในการใช้ดุลยพินิจสั่งการคุ้มครองความปลอดภัยของผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน พยาน และบุคคลที่ให้ข้อมูล โดยผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับเรื่องที่รับแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน ทั้งโดยตรงหรือทางอ้อม (เช่น ผู้ถูกกล่าวหาเป็นผู้บังคับบัญชาของตนโดยตรง)

ทั้งนี้ ผู้ได้รับข้อมูลจากการปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องร้องเรียน มีหน้าที่เก็บรักษาข้อมูล ข้อร้องเรียนและเอกสารหลักฐานของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลไว้เป็นความลับ ห้ามเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนด

## ขั้นตอนการดำเนินการสืบสวนและบทลงโทษ

1. เมื่อได้รับการแจ้งเบาะแส ประธานคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้กำกับการ สืบสวนข้อเท็จจริง
2. ระหว่างการสืบสวนข้อเท็จจริง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ หรืออาจจะมอบหมายให้ตัวแทน (คณะกรรมการบริหาร) แจ้งผลความคืบหน้าเป็นระยะให้ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนได้ทราบ

3. หากการสืบสวนข้อเท็จจริงแล้วพบว่า ข้อมูลหรือหลักฐานที่มี มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าผู้ที่ถูกกล่าวหาได้กระทำการทุจริตและคอร์รัปชันจริง บริษัทจะให้สิทธิผู้ถูกกล่าวหาได้รับทราบข้อกล่าวหาและให้สิทธิผู้ถูกกล่าวหาพิสูจน์ตนเอง โดยการหาข้อมูลหรือหลักฐานเพิ่มเติมที่แสดงให้เห็นว่าตนเองไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำอันทุจริตและคอร์รัปชันตามที่ได้ถูกกล่าวหา
4. หากผู้ถูกกล่าวหาได้กระทำการทุจริตและคอร์รัปชันจริง การทุจริตและคอร์รัปชันนั้นถือว่าเป็นการกระทำผิดต่อนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัท ผู้ถูกกล่าวหาจะต้องได้รับการพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบที่บริษัทได้กำหนดไว้ และหากการกระทำทุจริตและคอร์รัปชันนั้นผิดกฎหมาย ผู้กระทำผิดอาจจะต้องได้รับโทษทางกฎหมาย ทั้งนี้ โทษทางวินัยตามระเบียบของบริษัท คำตัดสินของประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ถือเป็นอันสิ้นสุด
5. การร้องเรียนโดยไม่สุจริตหรือช่องทางการแจ้งเรื่องร้องเรียน แจ้งเบาะแส ให้ถ้อยคำ หรือให้ข้อมูลใด ๆ ถ้าพิสูจน์ได้ว่ากระทำโดยไม่สุจริต หรือทำผิดช่องทาง ถ้าเป็นพนักงานหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท บุคคลนั้นจะได้รับโทษทางวินัยตามมาตรฐานโทษด้วย แต่หากเป็นบุคคลภายนอก และบริษัทได้รับความเสียหาย บริษัทจะพิจารณาดำเนินคดีกับบุคคลนั้น ๆ ด้วย

ในกรณีที่มีการร้องเรียน คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการรับเรื่อง หาข้อมูล และตรวจสอบข้อเท็จจริงตามที่ได้รับแจ้ง เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทให้ร่วมกันพิจารณาและกำหนดโทษตามที่เห็นสมควร

#### การเผยแพร่นโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

เพื่อให้ทุกคนในองค์กรได้รับทราบนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน บริษัทจะดำเนินการดังต่อไปนี้

1. บริษัทตีตประกาศนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันในสถานที่เด่นชัด ทุกคนในองค์กรสามารถอ่านได้
2. บริษัทเผยแพร่นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันผ่านช่องทางการสื่อสารของบริษัท อาทิ เว็บไซต์บริษัท อีเมล รายงานการเปิดเผยข้อมูลประจำปี (56-1) ในปีถัดไปเป็นต้นไป
3. บริษัทจะจัดให้มีการอบรมนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันกับพนักงานใหม่ทุกคน
4. บริษัทจะมีการทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอทุกปี

## 9. การเลือกปฏิบัติและการคุกคาม

กลุ่มบริษัทยึดมั่นในโอกาสที่เท่าเทียมกันในการจ้างงาน กลุ่มบริษัทจะไม่ปฏิเสธการจ้าง หรือไล่ออก หรือเลือกปฏิบัติต่อบุคคลใด อันเนื่องมาจากเชื้อชาติ สีผิว ความเชื่อ ศาสนา เพศ พฤติกรรมทางเพศ สถานะการแต่งงาน หรือชาติกำเนิดของบุคคลผู้นั้น

เพื่อสนับสนุนนโยบายนี้ กลุ่มบริษัทห้ามอย่างชัดเจนไม่ให้มีการคุกคามทางเพศหรือรูปแบบอื่นของการคุกคามในที่ทำงาน การคุกคามหรือการดูถูกไม่ว่าโดยลักษณะใดเป็นสิ่งที่กลุ่มบริษัทยอมรับไม่ได้ และจะไม่ยอมให้เกิดขึ้น

พนักงานคนใดที่เชื่อว่าเขาหรือเธอได้รับการเลือกปฏิบัติ หรือถูกคุกคามควรรายงานพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมนั้นต่อหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานโดยทันที



บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)  
FINANSA PUBLIC COMPANY LIMITED

*(Handwritten signatures)*

(นายวรสิทธิ์ โกคาชัยพัฒน์ และ นายยูจิน เอส.เดวิส)

บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)



*(Handwritten signatures)*

(นายวรวิทย์ สุจิตกุล และ นายกิตติพงษ์ เลิศวนางกูร)

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด



*(Handwritten signatures)*

(นายวรสิทธิ์ โกคาชัยพัฒน์ และ นางสาวรัชณี มหัตเดชกุล)

บริษัท ฟินันซ่า แคปปิตอล จำกัด

## รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2564

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) ประกอบไปด้วยกรรมการอิสระที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 คน คือ

1. นายอัศวรัตน์ ณะระนอง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นายณัฐวุฒิ เกาโบรมย์ กรรมการตรวจสอบ
3. นายชาญมณู สุมาวงศ์ กรรมการตรวจสอบ

โดยมีนางสาววิภา นิลโสภณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุม 4 ครั้ง โดยกรรมการทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาสอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินประจำปี งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทอย่างถูกต้องและเพียงพอ โดยในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย จำนวน 4 ครั้ง เพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี รวมทั้งผู้สอบบัญชีได้รายงานประเด็นที่พบจากการตรวจสอบให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาในทุกประเด็นแล้ว
2. พิจารณาสอบทานระบบควบคุมภายใน และรับทราบการรายงานผลการตรวจสอบภายในตามแผนการตรวจสอบภายในประจำปี 2564 ของผู้ตรวจสอบภายในอิสระซึ่งบริษัทได้ว่าจ้างจากภายนอก
3. พิจารณาสอบทานการประเมินความเสี่ยงตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และทบทวนนโยบายและแนวการปฏิบัติงานด้านการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทและบริษัทย่อย ประจำปี 2564
4. พิจารณาสอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทเกี่ยวกับรายการที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกัน รายการระหว่างกัน ตลอดจนรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
6. พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตซึ่งเป็นบุคคลที่มีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2564 โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อมีมติแต่งตั้ง

- |                               |                                |      |      |
|-------------------------------|--------------------------------|------|------|
| (1) นายกษิติ เกตุสุริยงค์     | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน | 8833 | หรือ |
| (2) นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน | 4301 | หรือ |
| (3) นางวิลาสินี กฤษณามระ      | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน | 7098 | หรือ |
| (4) นายยงยุทธ เลิศสุรพิบูล    | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน | 6770 |      |

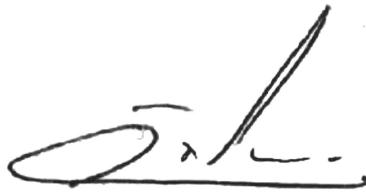
จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซยัค สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2564

7. แต่งตั้ง บริษัท แอดเคาน์ติ้ง เรฟโวลูชัน จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบภายในอิสระและอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในประจำปี 2564
8. ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยรวม เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดี อันมีส่วนช่วยเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างมีประสิทธิภาพ
9. พิจารณารายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2563



คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่น่าพอใจ เพียงพอให้การปฏิบัติงานต่าง ๆ เป็นไปตามกฎหมายหรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง และงบการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นโดยมีความถูกต้อง ครบถ้วน และมีความเพียงพอในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยงบการเงินของบริษัทผ่านการสอบทานและตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วว่าเป็นผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการสอบทานและตรวจสอบงบการเงินของบริษัท

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



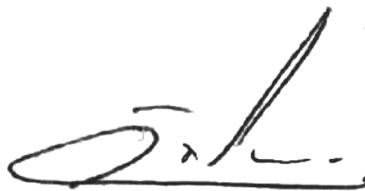
(นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง)  
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

# รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ต่อรายงานทางการเงินประจำปี 2564

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบกำกับดูแลการจัดทำงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้สามารถเปิดเผยต่อผู้ลงทุนได้ทันเวลา มีความโปร่งใส ด้วยข้อมูลทางบัญชีที่ถูกต้อง ครบถ้วน เป็นจริง และสมเหตุสมผล งบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นโดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัทได้ให้อิสระอย่างเต็มที่แก่คณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในการสอบทานระบบควบคุมภายใน และความถูกต้องครบถ้วนของรายงานทางการเงิน สำหรับความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏอยู่ในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

จากระบบควบคุมภายในภายใต้การกำกับดูแลและสอบทานของคณะกรรมการตรวจสอบ และผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทำให้คณะกรรมการบริษัทเชื่อได้ว่า งบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ



(นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง)  
ประธานกรรมการ



(นายวรสิทธิ์ โภคาชัยพัฒน์)  
กรรมการผู้จัดการ

## รายงานของ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2564

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ ของบริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 3 คน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ 2 คน และกรรมการบริหาร 1 คน ดังนี้

1. นายอัศวรัตน์ ณะรอง ประธานคณะกรรมการ (กรรมการอิสระ)
2. นายชาญมู สุมาวงศ์ กรรมการ (กรรมการอิสระ)
3. นายวรสิทธิ์ โภคาชัยวัฒน์ กรรมการ (กรรมการบริหาร/กรรมการผู้จัดการ)

โดยมี นางสาววิภา นิลโสภณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ด้วยความรอบคอบและความระมัดระวัง ภายใต้นโยบายและกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท ดังนี้

1. สรรหาบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ เหมาะสมกับกิจการของบริษัท เหมาะสมตามกฎหมายและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง รวมถึงพิจารณาให้คณะกรรมการมีจำนวนและโครงสร้างที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท

2. กำหนดค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับขอบเขต หน้าที่ ความรับผิดชอบ และอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะดึงดูด รักษา และจูงใจกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมทั้งสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงาน โดยกำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน เปรียบเทียบกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกันหรือใกล้เคียง และเหมาะสมกับผลประกอบการของบริษัท

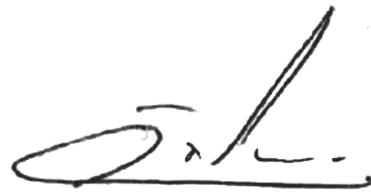
3. การดำเนินการด้านกำกับดูแลกิจการ ทบทวน เสนอ และติดตามการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ กฎระเบียบ และแนวปฏิบัติ พิจารณาผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทที่จัดทำขึ้นโดยหน่วยงานภายนอก รวมถึงเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี หรือข้อบังคับสำหรับคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ติดตามความเพียงพอของหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทในส่วนที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาความยั่งยืน ตลอดจนส่งเสริมและเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการมีส่วนร่วมในการพัฒนาความยั่งยืนของบริษัท

ในปี 2564 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ มีการประชุมรวม 3 ครั้ง โดยกรรมการทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ ได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ดังต่อไปนี้

1. พิจารณารายงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2563
2. รับทราบผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการ (CGR) ของบริษัท ประจำปี 2563 รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม ประจำปี 2563
3. พิจารณาการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564
4. พิจารณาการเสนอชื่อการต่ออายุการทำงานของพนักงานระดับผู้บริหารที่มีอายุครบเกษียณ
5. พิจารณางบประมาณการจ่ายโบนัสและปรับเงินเดือนพนักงานประจำปี 2564
6. พิจารณาผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการ (CGR) ของบริษัท ประจำปี 2564
7. พิจารณาแต่งตั้ง นายอัศวรัตน์ ณะรอง เป็นประธานกรรมการบริษัท แทน ดร.วีรพงษ์ รามางกูร ซึ่งถึงแก่อนิจกรรม
8. พิจารณารับทราบกรรมการลาออก กรณี นายวรภัฒ ธันยวงษ์

ทั้งนี้ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบด้านนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ และหน้าที่ความรับผิดชอบด้านนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลกิจการ ได้เปิดเผยไว้ใน รายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

ในนามคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ



(นายอัศวรัตน์ ณ ระนอง)

ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ



**F I N A N S A**  
Asian Merchant Banking







**FINANSA**  
Asian Merchant Banking

48/48 ชั้น 20 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม  
เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500