

รายงานประจำปี 2566



Maybank

Securities



ONE REPORT 2023

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่

1

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

- 004 1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท
- 026 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง
- 041 3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
- 063 4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
(Management Discussion and Analysis: MD&A)
- 070 5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ส่วนที่

2

การกำกับดูแลกิจการ

- 073 6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
- 084 7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ
คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ
- 096 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
- 108 9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

ส่วนที่

3

งบการเงิน

- 116 รายงาน และ งบการเงิน

182

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมาย
ให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบ
โดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัทและตัวแทนติดต่อ
ประสานงานกรณีเป็นบริษัทต่างประเทศ

เอกสารแนบ 2 ไม่มี

191

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแล
การปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)

เอกสารแนบ 4 ไม่มี

เอกสารแนบ 5 ไม่มี

192

เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

194

เอกสารแนบ 7 แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

อุตสาหกรรมหลักทรัพย์ของประเทศไทยเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลให้เกิดการหยุดชะงักตั้งแต่เกิดโรคระบาดครั้งใหญ่ เป็นที่สังเกตได้ชัดว่าพฤติกรรมของนักลงทุนโดยเฉพาะการซื้อขายออนไลน์ รวมถึงความต้องการของเหล่านักลงทุนนั้นมีความซับซ้อน และเน้นไปยังการลงทุนที่หลากหลายมากขึ้น ปีงบประมาณ 2566 ถือเป็นช่วงเวลาแห่งการฟื้นฟูและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก การยึดหลักลูกค้าเป็นศูนย์กลาง การเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัล และความคิดริเริ่มด้านความยั่งยืนมีบทบาทสำคัญในการกำหนดแนวทางเชิงบวกนี้

ด้วยเป้าหมายที่จะขับเคลื่อนการเติบโตของลูกค้ารายย่อยและลูกค้าสถาบัน บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) ได้มีการปฏิรูปและเปลี่ยนแปลงอย่างทันท่วงทีเพื่อขยายฐานการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทั้งในและต่างประเทศ สร้างความแข็งแกร่งด้านให้คำปรึกษาการลงทุน มีความพร้อมเป็นอย่างยิ่งที่จะสนับสนุนลูกค้าของเราด้วยคำแนะนำการลงทุนที่ตรงประเด็นและการเข้าถึงข้อมูลเชิงลึก ตลอดจนผลิตภัณฑ์และโซลูชันการลงทุนที่หลากหลายเพื่อช่วยให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายที่วางไว้ เรายังคงขยายขอบเขตการบริการของเราอย่างต่อเนื่อง นอกเหนือจากการซื้อขายหุ้นแบบดั้งเดิม เรายังนำเสนอโซลูชันการลงทุนในสินทรัพย์และผลิตภัณฑ์ประเภทอื่นรวมถึงกองทุนรวม พันธบัตร หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และอื่นๆ อีกมากมาย เพื่อปรับปรุงกลยุทธ์ "การลงทุนดิจิทัล" ของเราให้ดียิ่งขึ้น เราได้พัฒนาแอปพลิเคชัน Maybank Invest (MBi) เพื่อเป็นเครื่องมือสำหรับลูกค้าในการเข้าถึงสินทรัพย์อันหลากหลายได้ทั้งหมดจากโทรศัพท์เคลื่อนที่

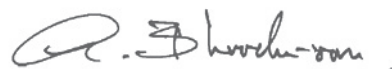
ด้านกลยุทธ์ที่เน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลางคือความมุ่งมั่นที่เรามีต่อบุคลากรของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) เราให้ความสำคัญกับคุณภาพชีวิตของพนักงานเป็นอย่างมาก เราพัฒนาบุคลากรของเราอย่างต่อเนื่องและยินดีต้อนรับพนักงานมืออาชีพรุ่นใหม่ที่เกี่ยวข้องด้านการเงินเข้าร่วมทีมที่เปี่ยมด้วยพลังและประสบการณ์สูงของเมย์แบงก์ นอกจากนี้ เรายังมุ่งมั่นอย่างแน่วแน่ต่อการพัฒนาที่ยั่งยืน ความยั่งยืนกลายเป็นประเด็นสำคัญในเศรษฐกิจโลกที่มีผลกระทบเชิงบวกต่อสิ่งแวดล้อม เช่นเดียวกับผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจในการสร้างงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและส่งเสริมการเติบโตในระยะยาว

โดยรวมแล้ว บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) มีความก้าวหน้าอย่างมากในปี 2566 และจะเร่งดำเนินการเปลี่ยนแปลงครั้งใหญ่ในปี 2567 ตามรายละเอียดดังนี้

1. ด้านดิจิทัล: ต่อยอดการลงทุนสินทรัพย์ผสมด้วยการเพิ่มฟังก์ชันบริการตนเองอย่างเต็มรูปแบบ และให้บริการผลิตภัณฑ์ดิจิทัล การลงทุนทางสังคม การนำเทคนิคเกมมิฟิเคชัน (Gamification) มาประยุกต์ใช้ให้เข้ากับนักลงทุนรุ่นใหม่ในแอปพลิเคชัน MBi
2. ด้านประสบการณ์ของลูกค้า / ผู้ใช้: มอบการเดินทางดิจิทัลแบบครบวงจรตั้งแต่การเปิดบัญชีไปจนถึงการลงทุน ด้วยคำแนะนำการลงทุนส่วนบุคคลที่ขับเคลื่อนด้วยปัญญาประดิษฐ์ (AI)
3. บริการให้คำปรึกษาซึ่งออกแบบเป็นพิเศษ: เพิ่มข้อเสนอการลงทุนด้วยบริการสำนักงานครอบครัว (family office) เพื่อบริหารจัดการสินทรัพย์ครอบครัว รวมถึงการเข้าถึงตัวเลือกการลงทุนที่มีมูลค่าสูงตามดุลยพินิจของลูกค้า

4. การลงทุนที่ประชาชนเข้าถึง: แนะนำโปรแกรม “Tiger Club” ให้ลูกค้าเข้าถึงความรู้และความชำนาญด้านการลงทุน เพื่อสร้างเครือข่ายโอกาสในการสร้างความมั่งคั่ง และข้อเสนอแนะการลงทุนในต่างประเทศทั่วอาเซียน
5. ด้านความยั่งยืน: ตั้งเป้าเป็นธนาคารเพื่อการลงทุนด้านความยั่งยืนชั้นนำของอาเซียนแห่งแรกโดยการจัดหาเงินทุนที่ยั่งยืน การลงทุนที่ยั่งยืน รวมถึงเป็นพลังเพื่อสร้างสรรค์ความดี
6. นวัตกรรม: ยังคงตั้งเป้าให้สูงขึ้นเพื่อเป็นผู้นำอุตสาหกรรมในประเทศไทย
7. การกำกับดูแลกิจการ: ดำเนินงานภายใต้ธรรมาภิบาลอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย ตลอดจนตระหนักถึงการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืนภายใต้กรอบ ESG (เศรษฐกิจ สังคม และธรรมาภิบาล) นอกจากนี้บริษัทยังเป็นสมาชิก CAC (The Private Sector Collective Action Against Corruption) เพื่อสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบ บริษัทได้รับคะแนนระดับดีเยี่ยม 5 ดาว จากการกำกับดูแลกิจการที่ดีประจำปี 2566 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลอดจนอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ที่ AA(thai) จากบริษัท ฟีทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด

สุดท้ายนี้ บริษัทขอขอบพระคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจที่ได้ให้การสนับสนุนบริษัทด้วยดีเสมอมา และขอขอบคุณพนักงานทุกท่านสำหรับความมุ่งมั่นอย่างแน่วแน่ที่จะมอบบริการที่เป็นเลิศต่อไป



ดร. อาริพงศ์ ภูชูม
ประธานคณะกรรมการบริษัท

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1

โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

วิสัยทัศน์

เติบโตในอาเซียนไปกับคุณ

พันธกิจ

การให้บริการด้านการลงทุนด้วยความรู้ คำแนะนำตามปัจจัยพื้นฐาน การส่งคำสั่งซื้อขายที่ฉับไวเข้าถึงง่าย และผลิตภัณฑ์บริการด้านการลงทุนที่ครบวงจร ภายใต้แนวทาง ESG

กลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

ปี 2566 ถือเป็นปีที่มีเมย์แบงก์ (ประเทศไทย) เป็นบริษัทหลักทรัพย์ที่ดำเนินธุรกิจการเงินในประเทศไทยมากกว่า 30 ปี มีผลการดำเนินการเติบโตต่อเนื่อง และได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าจากรุ่นสู่รุ่น โดยล่าสุดยังได้รับรางวัล Best Retail Broker ประจำปี 2023 จากเวที Alpha Southeast Asia Awards ในการจัดอันดับสถาบันการเงินในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ อย่างไรก็ตาม ในวันนี้ ที่โลกได้เปลี่ยนแปลงไป ความต้องการด้านการลงทุนของลูกค้าก็เปลี่ยนไปด้วย เมื่อธุรกิจได้เปลี่ยนผ่านเข้าสู่ยุคดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) ก็เช่นกัน เราเดินทางปรับเปลี่ยนองค์กรเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงเรามองเห็นถึงโอกาสในการใช้เทคโนโลยีเพื่อส่งต่อข้อมูลและเพิ่มโอกาสการลงทุนให้กับทุกคนได้อย่างเท่าเทียม เราจึงเดินทางปรับองค์กรภายใต้แนวคิด “Opportunity of Change” มุ่งสร้างโอกาสทางธุรกิจจากการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น โดยมุ่งพัฒนาใน 3 ด้าน

(1) ภาพลักษณ์ (New Brand) เราได้ทำการ Rebranding เปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) ไปเมื่อปลายปีที่ผ่านมา และค่อยๆ ปรับภาพลักษณ์ให้ดูสดใส มีชีวิตชีวา เน้นสร้างแรงบันดาลใจเชิงบวก แต่ยังคงความเป็นมืออาชีพที่น่าเชื่อถือ

(2) การบริหารงานในองค์กร (New Team and Culture) มีการเปิดรับคนรุ่นใหม่เข้าสู่องค์กรจำนวนมาก ด้วยโครงสร้างการทำงานที่ยืดหยุ่น ปรับเปลี่ยนตามสถานการณ์ต่างๆ ได้มีประสิทธิภาพ และปรับเปลี่ยนสภาพแวดล้อมในการทำงานสโตร์พื้นที่เปิดเพื่อเอื้ออำนวยให้พนักงานทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น แต่ยังคงเน้นความเป็นมืออาชีพสูงสุด

(3) การนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ (New Investment Solutions) ที่ตอบโจทย์ตรงใจนักลงทุน ไม่ว่าจะเป็นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการการลงทุนแบบครบวงจร ครอบคลุมทั้งลูกค้ารายบุคคลและลูกค้าสถาบัน ทั้งในและต่างประเทศ เพื่อสร้างความมั่นคงและความยั่งยืนให้กับลูกค้าได้

ให้ความสำคัญกับคุณค่าของพนักงาน

ด้วยความเชื่อที่ว่าปัจจัยสำคัญที่สุดในการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ คือ บุคลากร บริษัทมีนโยบายที่จะดูแลบุคลากรอย่างดี ไม่ว่าจะเป็นผลตอบแทนภายในกรอบระเบียบของตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมทั้งการสนับสนุนด้านวิชาการ งานวิจัย และเครื่องมือทางการเงินใหม่ๆ เพื่อสร้างโอกาสในการลงทุนที่เหมาะสม และที่ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในปี 2566 บริษัทได้ยกระดับการสื่อสารภายในองค์กรให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น และจัดกิจกรรมภายในองค์กรที่มุ่งเน้นให้พนักงานมีส่วนร่วมกับกิจกรรมที่ส่งเสริมความยั่งยืน ไม่ว่าจะเป็น การให้ความรู้ การดูแลสุขภาพ การให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม บริษัทยังคงมีมาตรฐานในการดูแลป้องกัน สวัสดิภาพของพนักงานโดยคำนึงถึงสุขภาพ สุขอนามัยและความปลอดภัยของพนักงานเป็นสำคัญ

การพัฒนาด้านเทคโนโลยี

บริษัทตระหนักดีว่าการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านทางอินเทอร์เน็ตนั้นมีอัตราการขยายตัวและเติบโตมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง บริษัทจึงเน้นการพัฒนาและให้ความสำคัญด้านเทคโนโลยี รวมถึงระบบซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านทางอินเทอร์เน็ต (Product Development : Internet Trading) เพื่อให้ลูกค้ามีความมั่นใจในการลงทุน เน้นใช้งานง่าย สะดวก และรวดเร็วมากยิ่งขึ้น สามารถรองรับได้ครอบคลุมทั้งลูกค้าบุคคลควบคู่กับลูกค้าสถาบัน ภายใต้ Mobile Application ที่ชื่อว่า Maybank Invest โดยบริษัทได้ผนวกแนวคิดการลงทุน (Investment ideas) กับพฤติกรรมการลงทุนของลูกค้าบุคคล (Personalization) เพื่อตอบสนองความต้องการด้านการลงทุนของลูกค้าให้ถูกต้อง สะดวกรวดเร็ว ใช้งานง่าย การพัฒนาแอปพลิเคชัน “Maybank Invest (MBI)” เครื่องมือใหม่ที่จะเป็นตัวช่วยให้ลูกค้าสามารถลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ ได้ครบจบใน Application เดียว ครอบคลุมทั้ง หุ้น, กองทุน, ตราสารหนี้ และอื่นๆ มากมาย ทั้งในและต่างประเทศ นอกจากนี้ยังจะมีการนำข้อมูลของลูกค้าในส่วนต่างๆ ผ่านระบบประมวลผลอัจฉริยะ (AI) เพื่อทำให้นักลงทุนสามารถจัดพอร์ตการลงทุนได้อย่างเหมาะสม และเลือกผลิตภัณฑ์การลงทุนได้ตรงตามความต้องการอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด หลากหลายฟังก์ชันด้านการลงทุน เพื่อตอบสนองทุกความต้องการ และอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าทุกกลุ่ม

ในปี 2566 แอปพลิเคชัน Maybank Invest ได้รับรางวัล Most Innovative New Mobile Trading Application – Thailand 2023 จาก Global Business Outlook ประเทศอังกฤษ และรางวัลนวัตกรรมดีเด่น ด้านนวัตกรรมทางการเงิน จากมูลนิธิเพื่อสังคมไทย

การพัฒนาด้านงานวิจัย

ฝ่ายวิจัยของเรานำเสนอข้อมูลอัปเดตเกี่ยวกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ พร้อมนำเสนอบทวิเคราะห์และข้อเสนอแนะให้แก่นักลงทุนอย่างทันทั่วทั้งนี้ นอกจากนี้ เรายังมีกลยุทธ์การลงทุนทั้งสำหรับนักลงทุนระยะยาวและระยะสั้น โดยขึ้นอยู่กับสถานการณ์และแนวโน้มตลาด ณ ขณะนั้นๆ ผลิตภัณฑ์งานวิจัยของเราครอบคลุมไปถึงบทวิเคราะห์รายบริษัทและรายงานความเคลื่อนไหวของภาคธุรกิจ รายงานด้านกลยุทธ์ (กลยุทธ์รายไตรมาส, กลยุทธ์รายเดือน, กลยุทธ์รายวัน) รวมถึงรายงานเฉพาะหัวข้อ (Thematic report) ที่มุ่งเน้นนำเสนอความเคลื่อนไหวล่าสุดสำหรับอุตสาหกรรม/บริษัท รวมถึงประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนทั้งหมด โดย เรามุ่งหวังให้ผลิตภัณฑ์วิจัยของเรามีลักษณะเชิงพาณิชย์และสามารถดำเนินการได้จริง นอกจากนี้ เรายังคงเดินหน้าขยายขอบเขตงานวิจัยของเราเพื่อให้ได้การวิเคราะห์และข้อเสนอแนะที่ครอบคลุมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ให้มากขึ้นด้วย อีกทั้งยังวางแผนที่จะเพิ่มความสำเร็จในหุ้นขนาดกลาง/เล็ก เพื่อสร้างความแตกต่างให้กับผลิตภัณฑ์วิจัยของเราให้มากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ เรายังมีการอัปเดตข้อมูลรายวัน ซึ่งประกอบด้วยข่าวด่วนทันเหตุการณ์ ความคิดเห็น และชุดข้อมูลที่จะช่วยให้นักลงทุนตัดสินใจในการลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ

รายการสดของเราประกอบด้วย รายการ "Tiger Talk#ATO" ซึ่งออกอากาศทุกวันจันทร์ถึงศุกร์ เวลา 8:30 - 09:30 น. และ "Tiger Talk#ATM" ที่ออกอากาศทุกวันจันทร์ถึงศุกร์ เวลา 13:30 - 14:10 น. ซึ่งถ่ายทอดผ่าน Facebook, Youtube และแอปพลิเคชัน Maybank Invest โดยรายการต่างๆ เหล่านี้ยังคงได้รับความนิยมอย่างมากและเป็นช่องทางสำคัญในการนำเสนอและเผยแพร่ผลิตภัณฑ์วิจัยของเรา อีกทั้งยังช่วยให้ทีมงานของเราสามารถติดต่อสื่อสารกับลูกค้าทั่วไปที่รับชมรายการสดได้

นอกจากนี้ การนำเสนอในรูปแบบ “Portfolio Model” ที่ชื่อว่า “JAI” พอร์ตจำลองการลงทุนตัวอย่างให้กับลูกค้า เพื่อพิจารณาเลียนแบบลงทุน หรือเป็นแนวทางในการเลือกการลงทุนที่เหมาะสมกับสไตล์ของตนเอง ก็ยังคงได้รับความนิยมอย่างสูงและสร้างผลตอบแทนให้แก่การลงทุนได้อย่างต่อเนื่อง โดยมีหลักการเลือกพิจารณาหุ้น ดังนี้

พอร์ตใจ

- เลือกลงทุนหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ไทย
- จำนวนหุ้นสามัญ ไม่เกิน 10 หุ้น
- สัดส่วนการลงทุน คือ ลงทุนหุ้นละ 10% ของเงินลงทุนในโมเดลพอร์ต
- มีการแสดงสัดส่วน หุ้น และเงินสดในโมเดลพอร์ตทุกวันในตลาดหลักทรัพย์เปิดดำเนินการ
- มีเหตุผลทางปัจจัยพื้นฐานประกอบการตัดสินใจลงทุน
- เน้นการลงทุนแบบวิเคราะห์หุ้นรายตัว ประกอบกับโมเมนตัมของตลาด

ให้ความสำคัญกับบริษัทที่คำนึงถึงความยั่งยืน มุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับบริษัทที่ให้ความสำคัญกับประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (Environmental, Social, Governance: ESG) เชื่อมโยงมุมมองด้านการแข่งขันทางธุรกิจร่วมกับด้านความยั่งยืน มุ่งสร้างผลตอบแทนและลดความเสี่ยงให้แก่นักลงทุน โดยเพิ่มมุมมองด้าน ESG ในบทวิเคราะห์หุ้นรายตัวและอุตสาหกรรม รวมทั้งจัดทำวิเคราะห์ฉบับพิเศษ (Thematic Reports) ที่คัดสรรหุ้นจากมุมมองด้าน ESG โดยเฉพาะ

จัดให้มีโครงการความรู้สู่นักลงทุน โดยจัดตั้งเป็น Maybank Academy หลักสูตรอบรมสัมมนาหลากหลายหัวข้อ ซึ่งจัดขึ้นอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปีให้แก่นักลงทุนและประชาชนทั่วไป เพื่อก้าวสู่การเป็นนักลงทุนมืออาชีพ โดยในปี 2566 บริษัทได้จัดกิจกรรมทั้งในรูปแบบออนไลน์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งสามารถเข้าถึงนักลงทุนและผู้สนใจอย่างกว้างขวาง และยังกลับมาจัดกิจกรรมรูปแบบ onsite โดยเน้นการให้ความรู้กับนักศึกษา ประชาชน คนรุ่นใหม่ ให้ความรู้ความเข้าใจด้านการลงทุนมากขึ้น

การพัฒนางานด้านวาณิชธนกิจ ให้ความพร้อมและเป็นผู้ดำเนินการเสนอบริการทางการเงินให้กับลูกค้าที่เป็น Corporate Client ที่ครอบคลุมผลิตภัณฑ์ตราสารทุน ผลิตภัณฑ์ตราสารหนี้ หุ้นกู้ การนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (IPO and Listing) การซื้อขายควบรวมกิจการ (M&A) เพื่อเสนอบริการทางการเงินที่เหมาะสมสำหรับลูกค้า Corporate client แต่ละราย รวมทั้งการเสนอขายหลักทรัพย์ทั้งตราสารทุน ตราสารหนี้ หน่วยของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) และหน่วยของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (IFF) สำหรับเป็นโอกาสในการลงทุนให้แก่ลูกค้าด้านหลักทรัพย์ทั้งลูกค้าสถาบันและลูกค้ารายย่อย โดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาความรู้และความสามารถ รวมถึงประสบการณ์ของทีมงานฝ่ายวาณิชธนกิจอย่างต่อเนื่อง

ด้านสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทได้มีการร่วมมือกับตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ประเทศไทย (TFEX) ในโครงการ TFEX Analyst Poll เพื่อออกแบบวิเคราะห์ที่มีคุณภาพรายสัปดาห์ ทั้งยังร่วมเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “เปิดโพลเทรด” กับทาง TFEX เป็นประจำทุกเดือน เพื่อขยายฐานนักลงทุนให้มากขึ้น แม้ในปีนี้จะยังคงมีการเพิ่มเต็มหุ้นอ้างอิง เพื่อทำธุรกรรม Single Stock Futures ให้รองรับกลุ่มหุ้นที่นักลงทุนสนใจเพิ่มมากขึ้นแล้ว บริษัทยังร่วมกับชมรมผู้ประกอบการธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (FI club) ภายใต้สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย ในการปรับปรุงมาตรฐานการดำเนินงาน และกระบวนการบริหารความเสี่ยง ในอุตสาหกรรมให้มีความรัดกุมและเพื่อการต่อยอดพัฒนาในอนาคตอีกด้วย สำหรับปี 2565 TFEX ได้ผลักดันให้นักลงทุนใช้ผลิตภัณฑ์ในตลาดเพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยง เช่น สัญญาสิทธิ (Options) อ้างอิง SET50 index โดยเปิดตัว application ชื่อว่า “Options Starter” ภายใต้ บริษัท เซทเทรด ดอทคอม เพื่อให้ นักลงทุน มีความมั่นใจ ในการเริ่มต้นใช้ผลิตภัณฑ์ในตลาดให้มากยิ่งขึ้นอีกด้วย

การออกผลิตภัณฑ์หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Notes) เพื่อมอบทางเลือกด้านการลงทุนให้กับลูกค้าในภาวะเศรษฐกิจผันผวน บริษัทออกผลิตภัณฑ์หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Notes) ที่อ้างอิงหุ้นรายตัวพื้นฐานดี จาก SET50 และ SET100 อีกทั้งยังขยายขอบเขตการลงทุนสู่หุ้นคุณภาพดีจากต่างประเทศอีกด้วย

การพัฒนาด้าน ESG บริษัทมุ่งเน้นพัฒนาให้องค์กรเป็น “ESG Brokerage House for Sustainability Future” นั้นหมายถึงแนวทางที่จะก้าวเดินไปข้างหน้าอย่างยั่งยืน เพื่อบรรลุพันธกิจของกลุ่มฯ ที่มุ่งเน้น ESG อย่างแท้จริงด้วยการให้บริการทางการเงินที่มีความจริงใจต่อลูกค้า การให้บริการด้านการลงทุนที่ทุกคนสามารถเข้าถึงได้และการตอบแทนคืนสู่สังคมและชุมชนอย่างยั่งยืน เพื่อสอดคล้องกับแนวคิดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ได้ออกนโยบายสนับสนุนให้บริษัทจดทะเบียนไทยยึดมั่นในการขับเคลื่อนและดำเนินธุรกิจภายใต้แนวทาง ESG โดยในปีนี้ฝ่ายวิจัยสถาบันของบริษัทได้จัดงานประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ที่ชื่อว่า Thailand Green Corporate Day เสนอมุมมองจากบริษัทจดทะเบียนที่โดดเด่นด้าน ESG ทั้งนี้ บริษัทได้นำเสนอบทวิจัยที่เกี่ยวกับด้าน ESG จำนวน 55 บทวิจัยในปี 2566

ปัจจุบันบริษัทมีสาขาครอบคลุมทั่วประเทศ จำนวน 19 สาขา (ไม่รวมสำนักงานใหญ่) แบ่งเป็น กรุงเทพฯ 7 สาขา และต่างจังหวัด 12 สาขา

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)” ซึ่งเปลี่ยนชื่อจาก “บริษัทหลักทรัพย์ นิธิภัทร จำกัด” จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2539 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 1,000 ล้านบาท การจัดตั้งบริษัทเป็นผลมาจากการแยกการประกอบธุรกิจเงินทุน และการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ออกจากกันของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นิธิภัทร จำกัด (มหาชน) โดยบริษัทเงินทุน นิธิภัทร จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดในบริษัทหลักทรัพย์ นิธิภัทร จำกัด และเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2539 บริษัทหลักทรัพย์ นิธิภัทร จำกัด ได้รับโอนสิทธิ์และหนี้สินที่เกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์ รวมทั้งการเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมายเลข 42 จากบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นิธิภัทร จำกัด (มหาชน) โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และเริ่มประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตั้งแต่นั้นเป็นต้นมา

ต่อมาเมื่อปี พ.ศ. 2540 จากวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจและการเงินของประเทศ ทำให้มีการปิดกิจการของสถาบันการเงิน 56 แห่ง ตามคำสั่งของรัฐบาลในวันที่ 8 สิงหาคม 2540 ซึ่งรวมถึงการปิดกิจการลงของบริษัทเงินทุน นิธิภัทร จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงดำเนินธุรกิจต่อมา แต่อยู่ภายใต้การติดตามดูแลขององค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) ก่อนที่จะมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้น ซึ่งบริษัท กิมเอ็ง โฮลดิ้งส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศสิงคโปร์ในขณะนั้น และเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์ทั้งในภูมิภาคเอเชียและตลาดหลักทรัพย์หลักๆ ของโลก ซึ่งมีเครือข่ายในหลายประเทศ และต่อมาได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ประเทศสิงคโปร์ ได้ชนะการประมูลซื้อหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ นิธิภัทร จำกัด (“นิธิภัทร”) จาก องค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) และได้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นและบริหารงานทั้งหมดในบริษัท

เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2545 บริษัทได้ลงนามในสัญญาโอนทรัพย์สินเพื่อรับโอนทรัพย์สินจากบริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด อันเนื่องมาจากการรวมกิจการของบริษัทกับบริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด

เมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2545 บริษัทได้แปรสภาพจากบริษัทจำกัดเป็นบริษัทมหาชนจำกัด พร้อมกับเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)” โดยบริษัทได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหุ้นสามัญของบริษัทได้เข้าทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2546 เป็นวันแรก

ในปี 2550 บริษัทได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังในการจัดตั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม และ บริษัทเป็นหนึ่งในผู้ริเริ่มก่อตั้งกองทุน Exchange Trade Fund (ETF) ซึ่งอ้างอิงกับดัชนี SET50 อันเป็นกองทุนแรกของประเทศไทย โดยใช้ชื่อว่า “TDEX” ต่อมาได้ดำเนินการจัดตั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เคอีเอสที การ์เดียน จำกัด (ภายหลังเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม กิมเอ็ง จำกัด และ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด ตาม

ลำดับ) โดยจัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2550 อย่างไรก็ตามบริษัทได้จำหน่ายหุ้นให้กับ Maybank Asset Management Group Berhad เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2556 หลังจากนั้น ในเดือนสิงหาคม 2559 Maybank Asset Management Group Berhad ได้จำหน่ายหุ้นออกไป ทำให้ปัจจุบันกลุ่ม Maybank ไม่มีธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนในประเทศไทย

ปี 2554 Maybank IB Holdings Sdn Bhd (ปัจจุบัน ชื่อ Maybank International Holdings Sdn Bhd) ได้ซื้อหุ้นสามัญร้อยละ 100 ของ บริษัท กิมเอ็ง โฮลดิ้งส์ จำกัด (ปัจจุบันชื่อ บริษัท เมย์แบงก์ โอปิจี โฮลดิ้งส์ จำกัด) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทและได้ทำข้อเสนอซื้อหุ้นสามัญของบริษัทได้ในสัดส่วนร้อยละ 27.99 (ไม่รวมหุ้นทุนที่ซื้อคืน) และต่อมาได้ปรับโครงสร้างการถือหุ้น จึงทำให้ บริษัท เมย์แบงก์ โอปิจี โฮลดิ้งส์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทในสัดส่วนร้อยละ 83.25

ปี 2564 เป็นปีที่มีพัฒนาการที่สำคัญในเรื่องการเปลี่ยนแปลงภาพลักษณ์ขององค์กร โดยบริษัทได้ประกาศเปลี่ยนแปลงภาพลักษณ์องค์กรภายใต้ชื่อแบรนด์ใหม่และได้ดำเนินการเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)” หรือ “MST” เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2564 ซึ่งเป็นการเปลี่ยนแปลงก้าวสำคัญอันแสดงให้เห็นถึงการรวมความแข็งแกร่งในด้านต่างๆ ของกลุ่มเมย์แบงก์เข้าเป็นหนึ่งเดียว ต่อยอดการดำเนินธุรกิจภายใต้แบรนด์เมย์แบงก์เป็นแบรนด์หลักสะท้อนถึงภาพความเป็นผู้นำกลุ่มธุรกิจการลงทุนชั้นนำในระดับภูมิภาคที่มีเป้าหมายและวิสัยทัศน์ภายใต้แบรนด์เดียวกัน

ปี 2565 บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) หรือ MST เดินหน้าธุรกิจสู่การเป็นที่ปรึกษาการลงทุนที่หนึ่งในใจคนไทย ชุกชุมพร้อมสร้างโอกาสการลงทุนที่เท่าเทียม พร้อมเร่งเครื่องปรับการทำงานสู่องค์กรรุ่นใหม่ สร้างผู้บริหารนิเวศต่อ ยอดความเชี่ยวชาญด้วยบริการรูปแบบดิจิทัลเวลท์ ให้ลูกค้าเข้าถึงข้อมูลการลงทุนได้ทุกที่ทุกเวลา ผนึกยักษ์ใหญ่ที่ปรึกษาการลงทุนระดับโลก บีเอ็นวาย เมลลอน ไอเอ็ม ผู้จัดการพอร์ตการลงทุนทั่วโลกมูลค่ากว่า 2.3 ล้านล้านเหรียญสหรัฐฯ เสริมความแข็งแกร่งด้วยความเชี่ยวชาญเฉพาะทางร่วมบริหารความมั่งคั่ง ยกระดับพอร์ตลูกค้าสู่การลงทุนแบบไร้พรมแดน

ปี 2566 บริษัทได้เป็นพันธมิตรกับบริษัทประกันภัยชั้นนำ เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตควบการลงทุน และประกันชีวิตเพื่อการออมทรัพย์ เป็นทางเลือกในการลงทุนเพิ่มเติมให้กับลูกค้า อีกทั้งยังมุ่งสร้างความแข็งแกร่งจากภายในองค์กร ด้วยการปรับปรุงแนวทางการบริหารหน่วยงานธุรกิจรายย่อยและยกระดับการสื่อสารให้ดียิ่งขึ้น

การใช้เงินระดมทุนเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์แล้ว

1) เงินที่ได้จากการออกและเสนอขายตั๋วแลกเงินระยะสั้นในระหว่างปี 2566

การใช้เงิน	Thai BMA Code	จำนวนเงินที่ใช้ โดยประมาณ (ล้านบาท)	ระยะเวลาที่ใช้เงิน โดยประมาณ	รายละเอียดความคืบหน้า ของการใช้เงิน
1. การชำระคืนหนี้เดิม ที่ครบกำหนดชำระ	MST23424A	50.00	มีการใช้เงินทั้งหมด ในระหว่างปี 2566	มีการใช้เงิน ตรงตามวัตถุประสงค์
	MST23612A	80.00		
	MST23711A	500.00		
	MST23721A	50.00		
	MST23012A	500.00		
	MST24216A	10.00		
	MST23405A	100.00		
	MST23705A	200.00		
	MST23509A	160.00		
	MST23516A	200.00		
	MST23530A	2,100.00		

การใช้เงิน	Thai BMA Code	จำนวนเงินที่ใช้ โดยประมาณ (ล้านบาท)	ระยะเวลาที่ใช้เงิน โดยประมาณ	รายละเอียดความคืบหน้า ของการใช้เงิน
	MST23601A	190.00		
	MST23608A	70.00		
	MST23612B	600.00		
	MST23614B	600.00		
	MST23620A	500.00		
	MST23N02A	200.00		
	MST23830A	1,000.00		
	MST23904A	90.00		
	MST23904B	100.00		
	MST23912A	600.00		
	MST23920A	1,000.00		
	MST23O05B	200.00		
	MST23N29B	1,000.00		
	MST23N30A	190.00		
	MST23D07A	600.00		
	MST23D20A	1,000.00		
	MST24109A	700.00		
	MST24514A	200.00		
	MST24229A	1,000.00		
	MST24530A	120.00		
	MST24306A	600.00		
	MST24314A	900.00		
	MST24320A	1,000.00		
รวม		16,410.00		
2. การใช้เป็นเงินทุน หมุนเวียนสำหรับการ ดำเนินธุรกิจ	MST23411A	500.00	มีการใช้เงินทั้งหมด ในระหว่างปี 2566	มีการใช้เงิน ตรงตามวัตถุประสงค์
	MST23803A	150.00		
	MST23O19A	70.00		
	MST24111A	130.00		
	MST24111B	100.00		
	MST23727A	200.00		
	MST23O27A	100.00		
	MST23802A	200.00		
	MST23N24A	70.00		

การใช้เงิน	Thai BMA Code	จำนวนเงินที่ใช้ โดยประมาณ (ล้านบาท)	ระยะเวลาที่ใช้เงิน โดยประมาณ	รายละเอียดความคืบหน้า ของการใช้เงิน
	MST23914A	1,000.00		
	MST23D14A	1,000.00		
	MST23O05A	1,000.00		
	MST23N10A	550.00		
	MST23N16A	20.00		
	MST24103A	50.00		
	MST24110A	30.00		
	MST24111C	50.00		
	MST24118A	1,000.00		
	MST24124A	20.00		
	MST24209A	10.00		
	MST24209B	400.00		
	MST24524A	75.00		
	MST24313B	50.00		
	MST23726A	450.00		
	MST23508A	700.00		
	MST23808A	300.00		
	MST23829A	500.00		
	MST23614A	300.00		
	MST23615A	300.00		
	MST23O10A	500.00		
	MST23815A	200.00		
	MST23N29A	500.00		
	MST24104A	200.00		
	MST23N14A	200.00		
	MST24313A	800.00		
	MST23D14B	500.00		
	MST24104B	750.00		
	MST24104C	1,050.00		
	MST24116A	300.00		
	MST24419A	150.00		
	MST24503A	100.00		
	MST24508A	90.00		

การใช้เงิน	Thai BMA Code	จำนวนเงินที่ใช้ โดยประมาณ (ล้านบาท)	ระยะเวลาที่ใช้เงิน โดยประมาณ	รายละเอียดความคืบหน้า ของการใช้เงิน
	MST24620A	100.00		
	MST24626A	500.00		
รวม		15,265.00		

2) ในระหว่างปี 2566 บริษัทไม่มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้

บริษัทเมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) นายหน้าบริษัทหลักทรัพย์ เลขทะเบียน 0107545000314 โทรศัพท์ 02658-5000 โทรสาร 02658-6301 เว็บไซต์ www.maybank-ke.co.th หุ้นสามัญจดทะเบียนจำนวน 2,861,250,000.00 บาท และชำระแล้ว 2,854,072,500.00 บาท

นโยบาย IT-Security ของบริษัท

- ทางฝ่ายทรัพยากรบุคคลของบริษัทให้พนักงานใหม่ลงนามรับทราบข้อบังคับเกี่ยวกับนโยบาย IT Security ในขั้นตอนการจ้างงาน หากมีการแก้ไขนโยบาย IT Security อย่างมีนัยสำคัญ ก็จะมีการแจ้งให้พนักงานทราบทาง Email
- การติดตามการปฏิบัติงาน ส่วนงาน IT Strategic Planning, IT Governance และ IT Security ก็จะช่วยวางแผน ควบคุม ติดตาม และตรวจสอบให้ส่วนงานต่างปฏิบัติตามนโยบาย รวมทั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ก็มีการตรวจสอบด้าน IT Audit ในหัวข้อต่างตลอดทั้งปี และคณะกรรมการ Audit Committee ก็จะติดตามการแก้ประเด็นด้าน Audit เป็นระยะๆ

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของบริษัท

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินปี 2564-2566 เป็นดังนี้

รายได้	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	2,318.10	64.53	1,492.00	50.97	1,009.73	36.88
ค่านายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอื่นๆ	158.49	4.41	156.83	5.36	172.69	6.31
ค่าธรรมเนียมและบริการ	210.52	5.86	251.68	8.60	148.46	5.42
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	254.79	7.09	(150.41)	(5.14)	(752.85)	(27.50)
กำไร (ขาดทุน) จากตราสารอนุพันธ์	(149.63)	(4.17)	260.57	8.90	872.59	31.87
ดอกเบี้ยและเงินปันผล	148.98	4.15	184.24	6.29	361.88	13.22
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	599.24	16.68	637.24	21.77	801.36	29.27
รายได้อื่น	52.03	1.45	95.33	3.25	123.99	4.53
รวม	3,592.52	100.00	2,927.48	100.00	2,737.85	100.00

การตลาดและภาวะธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ในปี 2566 มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันอยู่ที่ 53,331.30 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปี 2565 ที่มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันอยู่ที่ 76,773.22 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 30.53 โดยดัชนี SET Index ณ วันซื้อขายวันแรกเมื่อวันที่ 3 มกราคม 2566 เปิดตลาดที่ 1,674.23 จุด และปิดตลาดที่ 1,415.85 จุด เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2566 ซึ่งเป็นวันทำการสุดท้ายของปี 2566 ดังนั้น ในปี 2566 ดัชนี SET Index ณ วันทำการสุดท้ายของปีลดลงจาก ณ วันต้นปี จำนวน 258.38 จุด หรือลดลงร้อยละ 15.43 ดัชนี SET Index ตลอดทั้งปี 2566 ยังมีความผันผวนต่อเนื่องจากปี 2565 เนื่องจากความกังวลต่อความไม่แน่นอนการขับเคลื่อนนโยบายภาครัฐ การเบิกจ่ายงบประมาณที่ล่าช้า และกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ชะลอตัวจากวิกฤตในภาคอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งกระทบต่อทั้งภาคการค้าระหว่างประเทศ และการท่องเที่ยว ทำให้เกิดการปรับลดประมาณการณ์การเติบโตทางเศรษฐกิจและกำไรตลาดของไทย รวมทั้งสถานการณ์ปัญหาสภาพคล่องและการผิวนิตชำระหนี้หุ้นกู้ของบริษัทจดทะเบียนฯ ซึ่งส่งผลให้นักลงทุนขาดความเชื่อมั่น

ในปี 2566 บริษัทมีรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จำนวนทั้งสิ้น 1,182.42 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 28.29 จากปี 2565 โดยในปี 2566 บริษัทมีส่วนแบ่งตลาดในธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ร้อยละ 4.62 อยู่ที่ลำดับที่ 6 บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาการให้บริการด้านนี้อย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างความพึงพอใจในการให้บริการแก่ลูกค้า

ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

ธุรกิจตราสารหนี้

ธุรกิจด้านตราสารหนี้ของบริษัทเป็นการให้บริการแก่ลูกค้าที่เป็นบริษัทจดทะเบียนและไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่มีความต้องการใช้เงินทุนเพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจ โดยบริษัททำหน้าที่จัดจำหน่าย หุ้นกู้ ที่ออกและเสนอขายโดยบริษัทที่มีความต้องการใช้เงินทุน ให้แก่ผู้ลงทุนรายใหญ่ (HNW Investors) ที่เป็นลูกค้านักลงทุนของบริษัท โดยผ่านเจ้าหน้าที่ผู้ติดต่อนักลงทุน (ICs) โดย ICs จะได้รับค่าตอบแทนในการขาย (Sales Commission) จากทางบริษัท

บริษัทให้ความสำคัญกับการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่มีปัจจัยพื้นฐานดีและมีอันดับความน่าเชื่อถือที่ลงทุนได้ (Investment Grade Debt Securities) โดยในปี 2566 บริษัททำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่มีชื่อเสียงและปัจจัยพื้นฐานดี เช่น บมจ. ทีพีโอ โพลีน, บมจ. ทีพีโอ โพลีน เพาเวอร์, บมจ. ดุสิตธานี, บมจ. เจ เอ็ม ที เนท์เวอร์ค เซอร์วิสส์, บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์, บมจ. อินเทอร์เน็ตประเทศไทย, บมจ. เมเจอร์ ดีเวลลอปเม้นท์, บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล รวมถึงบริษัทในหมวดพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่อยู่ในกลุ่มเจริญโภคภัณฑ์ (CP Group) ซึ่งการเสนอขายหุ้นกู้เหล่านี้ได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีจากลูกค้านักลงทุน

ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

ในปี 2566 ที่ผ่านมา ภาพรวมการระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยการเสนอขายหุ้น IPO ถือว่าอยู่ในระดับที่ไม่ดีนัก ถ้าเทียบกับหลายปีที่ผ่านมา โดยเศรษฐกิจในระดับมหภาคของไทยได้รับผลกระทบจากปัจจัยลบทั้งในและนอกประเทศ และทำให้นักลงทุนทั้งนักลงทุนสถาบันและนักลงทุนรายย่อยขาดความมั่นใจในการลงทุนในหุ้น IPO และทำให้ราคาหุ้น IPO หลายตัวที่มีการเสนอขายในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2566 ไม่สามารถยืนอยู่เหนือราคาจองได้หลังจากเข้าจดทะเบียนใน SET ในปี 2566 ที่ผ่านมา บริษัทได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้ร่วมจัดจำหน่ายหุ้น IPO ของ บมจ. สามารถ เอวิเอชั่น โซลูชั่นส์ และ บมจ. นำวิวัฒน์ เมดิคอล คอร์ปอเรชั่น รวมถึงหน่วยทรัสต์เพิ่มทุนของทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ แอล เอช โฮเทล และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท ในปี 2566 บริษัทยังได้รับแต่งตั้งให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเสนอขายหุ้น IPO ของบริษัท 4 บริษัท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทยังอยู่ระหว่างการยื่นคำขออนุญาตเพื่อเสนอขายหน่วยทรัสต์เพิ่มทุนของทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท และหุ้น IPO ของ บมจ. อัลฟาแคปปิตอล พาร์ทเนอร์ส กรุ๊ป

ในปี 2566 บริษัทยังให้การสนับสนุนแก่กลุ่มเมย์แบงก์ในการจัดหาเงินกู้ระยะสั้นให้แก่บริษัทในเครือที่อยู่ในต่างประเทศของบริษัทจดทะเบียนแห่งหนึ่งเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ

สำหรับในปี 2567 บริษัทยังคงมุ่งที่จะดำเนินธุรกิจให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายตราสารทุน โดยในปี 2567 บริษัทคาดว่าจะมีรายได้จากการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการออกและเสนอขายหุ้น IPO การซื้อขายควบรวมกิจการ (M&A) และการออกและเสนอขายหน่วยเพิ่มทุนของ REIT รวมถึงการจัดจำหน่ายหุ้นเพิ่มทุนและหน่วยเพิ่มทุนของ REIT

ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัทได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Agent) ตามพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 โดยบริษัทได้เริ่มดำเนินธุรกิจการให้บริการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้กับลูกค้าบุคคลและลูกค้าสถาบันตั้งแต่ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้เริ่มเปิดทำการในปี 2549 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สินค้าที่สำคัญในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้แก่ SET50Index Futures, SET50Index Options, Single Stock Futures, Sector Index Futures, Gold Online Futures, Gold Futures (10 Baht และ 50 Baht), Gold-D, Silver Online Futures, Japanese Rubber Futures, Rubber Futures (RSS3D Futures และ RSS3 Futures), USD Futures และ Interest Rate Futures

ในปี 2566 ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีปริมาณการซื้อขายทั้งสิ้นจำนวน 258,982,482 สัญญา โดยปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยสำหรับสินค้า SET50 Index Futures คิดเป็น 255,732 สัญญาต่อวัน ซึ่งเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 12.57 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายในปี 2565 ที่อยู่ที่ระดับ 227,170 สัญญาต่อวัน สำหรับ SET50 Index Options มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยทั้งสิ้น 10,130 สัญญาต่อวัน ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.12 จากปริมาณการซื้อขายในปี 2565 ที่อยู่ที่ระดับ 8,877 สัญญาต่อวัน สำหรับ Single Stock Futures มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยทั้งสิ้น 174,070 สัญญาต่อวัน ซึ่งลดลงประมาณร้อยละ 26.49 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายในปี 2565 ที่อยู่ที่ระดับ 236,784 สัญญาต่อวัน สำหรับ Gold Futures มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยทั้งสิ้น 45,860 สัญญาต่อวัน ซึ่งลดลงประมาณร้อยละ 9.09 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายในปี 2565 ที่อยู่ที่ระดับ 50,443 สัญญาต่อวัน สำหรับ USD Futures มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยทั้งสิ้น 47,044 สัญญาต่อวัน ซึ่งเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 11.26 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายในปี 2565 ที่อยู่ที่ระดับ 42,282 สัญญาต่อวัน ในภาพรวมของตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า กลุ่มนักลงทุน ประกอบไปด้วย กลุ่มนักลงทุนทั่วไปในประเทศร้อยละ 46.75 กลุ่มนักลงทุนสถาบันในประเทศร้อยละ 25.61 และกลุ่มนักลงทุนต่างประเทศร้อยละ 27.64 ของปริมาณการซื้อขาย

ในปี 2566 นั้นบริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดของการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นอันดับเจ็ด ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนการซื้อขายเท่ากับร้อยละ 4.20 ของปริมาณการซื้อขายตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยรวม คิดเป็นปริมาณการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 10,871,978 สัญญา ทั้งนี้ปริมาณการซื้อขายของบริษัทโดยส่วนใหญ่นั้นมาจากการดำเนินธุรกิจเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัทให้ความสำคัญกับการขยายฐานผู้ลงทุนในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยได้ดำเนินการอบรมให้ความรู้กับลูกค้าและประชาชนทั่วไปอย่างต่อเนื่อง ความสำเร็จในระยะยาวของธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทอยู่ที่การที่ลูกค้าได้มีความรู้ความเข้าใจถึงกลยุทธ์การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เข้าใจถึงผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุน และสามารถใช้ประโยชน์จากสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในการลงทุนหรือป้องกันความเสี่ยงได้อย่างถูกต้องตรงตามเป้าหมาย บริษัทจะเติบโตไปพร้อมกับลูกค้าและฐานผู้ลงทุนที่กว้างขึ้นสำหรับการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทได้จัดทำและเผยแพร่บทวิเคราะห์รายวัน โดยมีบทวิเคราะห์ทางเทคนิคของสินค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 3 รอบเวลา คือ ก่อนภาคเช้า ก่อนภาคบ่าย และก่อนภาคค่ำ และมีการอธิบายกลยุทธ์การลงทุนในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในระบบถ่ายทอดภาพและเสียงใน KELIVE TV ซึ่งลูกค้าสามารถรับชมได้ผ่านทางอินเทอร์เน็ต ถ่ายทอดสดได้ทุกวันทำการหรือจะเข้ามาชมที่บันทึกไว้ได้ตามความต้องการ

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrant :DW)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทไม่มีใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ค้างเหลืออยู่

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด (“FITCH”) ได้คงอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ ระยะยาวของบริษัท ณ วันที่ 23 พฤษภาคม 2566 ที่ระดับ ‘AA (tha)’ โดยให้แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ และยังคงอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศระยะสั้นที่ ‘F1+(tha)’ อย่างไรก็ตาม FITCH อาจปรับลดอันดับเครดิตภายในประเทศของบริษัท หากโครงสร้างเครดิตของธนาคารแม่ของบริษัทปรับตัวแย่งหรือหากธนาคารแม่ลดโอกาสในการให้การสนับสนุนเป็นพิเศษที่นอกเหนือไปจากการสนับสนุนในด้านการดำเนินงานปกติแก่บริษัท ทั้งนี้ การลดลงของโอกาสในการให้การสนับสนุนอาจจะแสดงได้จากการลดลงของสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทลงอย่างมาก หรือการลดลงของระดับการสนับสนุนทางการเงิน เป็นต้น อย่างไรก็ตาม FITCH ไม่ได้คาดว่าเหตุการณ์ดังกล่าวจะเกิดขึ้น

สัญลักษณ์และนิยามอันดับเครดิต

บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด (“FITCH”) ใช้สัญลักษณ์ตัวอักษรแสดงผลการจัดอันดับเครดิตระยะยาวหลัก โดยเริ่มจาก AAA ซึ่งเป็นอันดับเครดิตสูงสุด จนถึง D ซึ่งเป็นอันดับเครดิตต่ำสุด และอันดับเครดิตระยะสั้นหลัก โดยเริ่มจาก F1 ซึ่งเป็นอันดับเครดิตสูงสุด จนถึง D ซึ่งเป็นอันดับเครดิตต่ำสุด โดยสัญลักษณ์ AA และ F1 มีความหมายดังนี้

- AA** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่น โดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดเพียงเล็กน้อย
- F1** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุด ซึ่งแสดงถึงความสามารถในการชำระภาระผูกพันทางการเงินระยะสั้นได้ตรงตามเวลา

เครื่องหมายพิเศษสำหรับประเทศไทย “tha” จะถูกระบุไว้ต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือทุกอันดับ เพื่อแยกความแตกต่างออกจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล โดยสัญลักษณ์ต่อท้าย “+” หรือ “-” อาจถูกระบุไว้เพิ่มเติมต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือสำหรับประเทศหนึ่งๆ เพื่อแสดงถึงสถานะย่อยโดยเปรียบเทียบกับภายในอันดับความน่าเชื่อถือขั้นหลัก ทั้งนี้ จะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับความน่าเชื่อถืออันดับ “AAA(tha)” หรืออันดับที่ต่ำกว่า “CCC(tha)” สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาวสำหรับประเทศหนึ่งๆ และอาจจะมีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้าย “+” สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะสั้นสำหรับประเทศหนึ่งๆ สำหรับ ‘F1’ ได้ในกรณีที่มีความแข็งแกร่งเป็นพิเศษ

การบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์ในการออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

- เพื่อส่งเสริมผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ในตลาดตราสารการเงิน กล่าวคือเพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนให้แก่นักลงทุน
- เพื่อเป็นการกระจายโครงสร้างรายได้ของบริษัททั้งนี้บริษัทกำหนดเป้าหมายหลักบนฐานของการทำกำไรจากการเสนอสินค้าและบริการ เพื่อเพิ่มทางเลือกในการลงทุนในตลาดตราสารการเงิน และได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมจากคุณค่าที่สร้างขึ้นนั้น โดยมีได้มุ่งทำกำไรในลักษณะที่เก็งกำไรในทิศทางของราคา

กลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น (Hedging Strategy) และระบบบริหารความเสี่ยงของบริษัท

กลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น (Hedging Strategy)

- การบริหารความเสี่ยงทางด้านความผันผวนของราคา

เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ บริษัทจะบริหารการลงทุนโดยจัดการให้ฐานะโดยรวมมีความเสี่ยงด้านความผันผวนของราคาใกล้เคียงศูนย์ (Dynamic hedging with delta-neutral exposure target) เช่น หากออกเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทซื้อ (Call Warrant) บริษัทจะมีการซื้อหุ้นอ้างอิงเข้าพอร์ตในจำนวนที่เหมาะสมเพื่อบริหารสถานะความเสี่ยง หากจะมีโอกาสถูกใช้สิทธิที่จะเกิดขึ้นได้ในอนาคต อย่างไรก็ตาม ในทางปฏิบัติ นั้นบริษัทได้กำหนดให้สามารถมีฐานะที่เหลื่อมจาก Delta-neutral position ได้บ้าง (Authorized off-neutral position limit or Authorized Delta Gap) แต่ไม่เกินเกณฑ์ที่กำหนด ทั้งนี้เกณฑ์ที่กำหนดจะอยู่ภายใต้การปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนในธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัท โดยผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- การบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากบริษัทที่ออกหลักทรัพย์อ้างอิงหรือดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง

ในกรณีที่ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์นั้นอ้างอิงกับหุ้น อาจเกิดเหตุการณ์ หรือการดำเนินการบางอย่าง (Corporate Action) ของบริษัทผู้ออกหุ้นกู้อ้างอิง ที่ส่งผลกระทบต่อราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ วันครบกำหนดอายุ ราคาใช้สิทธิ และอัตราใช้สิทธิ และ/หรือเงื่อนไขอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจมีผลให้บริษัทมีผลขาดทุนได้

เพื่อบริหารความเสี่ยงจากเหตุการณ์ดังกล่าว บริษัทจะทำการปรับอัตราการใช้สิทธิ ราคาการใช้สิทธิ หรือดำเนินการใดๆ ตามรายละเอียดที่ระบุในเอกสารสรุปข้อสนเทศเงื่อนไขและสาระสำคัญของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

ระบบบริหารความเสี่ยงของบริษัท

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรโดยบริษัทฯ ได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งประกอบด้วย ผู้บริหารจากสายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุนที่ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลระบบบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง อนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ติดตามบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่บริษัทฯ กำหนด รวมถึงการติดตั้งระบบเพื่อควบคุมและจัดการความเสี่ยงทั้งในด้านเครดิตและด้านการตลาด

บทบาทของผู้บริหารระดับสูงในการกำกับดูแลระบบความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีบทบาทในการอนุมัตินโยบายและแผนการดำเนินงานต่างๆ ของแต่ละธุรกิจ รวมทั้งร่วมวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่มีโอกาสเกิดขึ้นได้กับธุรกรรมใหม่ของบริษัทฯ เพื่อวางแผนกำหนดแนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและมีความรัดกุมภายใต้กรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง ในการทำหน้าที่ติดตามดูแลสถานะความเสี่ยงต่างๆ และจัดทำรายงานนำเสนอต่อผู้บริหารเพื่อให้รับทราบอย่างสม่ำเสมอ

การควบคุมดูแลเพื่อมิให้การออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์หรือการซื้อขายตราสารอื่นมีผลให้การดำรงฐานะหรือสภาพคล่องไม่เป็นไปตามที่กำหนด

เนื่องจากบริษัทใช้หลักการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ และอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนดสำหรับธุรกรรมทั้งในตลาดหลักทรัพย์และตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยดำเนินการคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ และอัตราเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิตามแบบวิธีการที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนดเมื่อบริษัทดำเนินธุรกรรมใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์และ/หรือธุรกรรมสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้บริษัทมีนโยบายที่จะควบคุมปริมาณการทำธุรกรรมใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ให้เป็นไปตามวงเงินที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุม

ผู้ถือหุ้นอนุมัติ โดยที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะควบคุมดูแลปริมาณการทำธุรกรรมว่า จะต้องไม่ทำให้อัตราส่วนเงินกองทุน สภาพคล่องสุทธิต่ำกว่าระดับที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดในนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ประวัติการออกไปสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ในปี พ.ศ.2565 – 2566 บริษัทออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ทั้งหมดเป็นจำนวน 183 ตัว (ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทไม่มีใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์คงค้างเหลืออยู่)

ลำดับ	ชื่อย่อตราสาร	หิ้งอ้างอิง / ดัชนีอ้างอิง	วันที่เริ่มการเสนอขาย	วันที่หมดอายุ
1	TIPH42C2303G	TIPH	14/11/2022	04/04/2023
2	MEGA42C2303G	MEGA	14/11/2022	04/04/2023
3	FORTH42C2303G	FORTH	14/11/2022	04/04/2023
4	CENTEL42C2303G	CENTEL	14/11/2022	04/04/2023
5	AMATA42C2303G	AMATA	14/11/2022	04/04/2023
6	TOP42P2303G	TOP	07/11/2022	04/04/2023
7	SCGP42P2303G	SCGP	07/11/2022	04/04/2023
8	SCB42P2303G	SCB	07/11/2022	04/04/2023
9	PTTGC42P2304G	PTTGC	07/11/2022	03/05/2023
10	PTT42P2303G	PTT	07/11/2022	04/04/2023
11	KTC42C2303G	KTC	07/11/2022	04/04/2023
12	KBANK42P2303G	KBANK	07/11/2022	04/04/2023
13	GULF42P2304G	GULF	07/11/2022	03/05/2023
14	BH42P2303G	BH	07/11/2022	04/04/2023
15	BDMS42P2303G	BDMS	07/11/2022	04/04/2023
16	BANPU42P2303G	BANPU	07/11/2022	04/04/2023
17	AOT42P2303G	AOT	07/11/2022	04/04/2023
18	ADVANC42P2303G	ADVANC	07/11/2022	04/04/2023
19	STEC42C2303G	STEC	31/10/2022	04/04/2023
20	STA42C2303G	STA	31/10/2022	04/04/2023
21	ORI42C2303G	ORI	31/10/2022	04/04/2023
22	EPG42C2303G	EPG	31/10/2022	04/04/2023
23	CK42C2303G	CK	31/10/2022	04/04/2023
24	SUPER42C2303G	SUPER	31/10/2022	04/04/2023
25	SPALI42C2303G	SPALI	31/10/2022	04/04/2023
26	QH42C2304G	QH	31/10/2022	03/05/2023
27	OR42C2303G	OR	31/10/2022	04/04/2023
28	ONEE42C2303G	ONEE	31/10/2022	04/04/2023

ลำดับ	ชื่อย่อตราสาร	หั่งอ้างอิง / ตัชนีอ้างอิง	วันที่เริ่มการเสนอขาย	วันที่หมดอายุ
29	IRPC42C2303G	IRPC	31/10/2022	04/04/2023
30	CKP42C2303G	CKP	31/10/2022	04/04/2023
31	BTS42C2303G	BTS	31/10/2022	04/04/2023
32	BCPG42C2303G	BCPG	31/10/2022	04/04/2023
33	MAJOR42C2302G	MAJOR	25/10/2022	02/03/2023
34	TTB42C2302G	TTB	25/10/2022	02/03/2023
35	TTA42C2302G	TTA	25/10/2022	02/03/2023
36	TQM42C2303G	TQM	25/10/2022	04/04/2023
37	TISCO42C2303G	TISCO	25/10/2022	04/04/2023
38	TIDLOR42C2302G	TIDLOR	25/10/2022	02/03/2023
39	STARK42C2303G	STARK	25/10/2022	04/04/2023
40	SCGP42C2302G	SCGP	25/10/2022	02/03/2023
41	PTTGC42C2303G	PTTGC	25/10/2022	04/04/2023
42	LH42C2303G	LH	25/10/2022	04/04/2023
43	KKP42C2303G	KKP	25/10/2022	04/04/2023
44	EGCO42C2303G	EGCO	25/10/2022	04/04/2023
45	BLA42C2302G	BLA	25/10/2022	02/03/2023
46	BCP42C2303G	BCP	25/10/2022	04/04/2023
47	BAM42C2303G	BAM	25/10/2022	04/04/2023
48	WHA42C2303G	WHA	19/10/2022	04/04/2023
49	VGI42C2302G	VGI	19/10/2022	02/03/2023
50	SINGER42C2302G	SINGER	19/10/2022	02/03/2023
51	RBF42C2303G	RBF	19/10/2022	04/04/2023
52	OSP42C2303G	OSP	19/10/2022	04/04/2023
53	GULF42C2303G	GULF	19/10/2022	04/04/2023
54	BEM42C2302G	BEM	19/10/2022	02/03/2023
55	BBL42C2302G	BBL	19/10/2022	02/03/2023
56	BANPU42C2302G	BANPU	19/10/2022	02/03/2023
57	AWC42C2302G	AWC	19/10/2022	02/03/2023
58	AP42C2303G	AP	19/10/2022	04/04/2023
59	ADVANC42C2302G	ADVANC	19/10/2022	02/03/2023
60	MTC42C2303G	MTC	19/10/2022	04/04/2023
61	KEX42C2302G	KEX	19/10/2022	02/03/2023
62	COM742C2302G	COM7	19/10/2022	02/03/2023

ลำดับ	ชื่อย่อตราสาร	หั่งอ้างอิง / ตัชนีอ้างอิง	วันที่เริ่มการเสนอขาย	วันที่หมดอายุ
63	TOP42C2302G	TOP	10/10/2022	02/03/2023
64	STGT42C2303G	STGT	10/10/2022	04/04/2023
65	SCC42C2303G	SCC	10/10/2022	04/04/2023
66	SCB42C2302G	SCB	10/10/2022	02/03/2023
67	PTT42C2304G	PTT	10/10/2022	03/05/2023
68	MTC42C2302G	MTC	10/10/2022	02/03/2023
69	INTUCH42C2303G	INTUCH	10/10/2022	04/04/2023
70	GUNKUL42C2302G	GUNKUL	10/10/2022	02/03/2023
71	EA42C2302G	EA	10/10/2022	02/03/2023
72	DOHOME42C2302G	DOHOME	10/10/2022	02/03/2023
73	CPN42C2302G	CPN	10/10/2022	02/03/2023
74	CPALL42C2302G	CPALL	10/10/2022	02/03/2023
75	BGRIM42C2302G	BGRIM	10/10/2022	02/03/2023
76	BEC42C2302G	BEC	10/10/2022	02/03/2023
77	ACE42C2303G	ACE	10/10/2022	04/04/2023
78	MINT42C2301G	MINT	03/10/2022	02/02/2023
79	KBANK42C2302G	KBANK	03/10/2022	02/03/2023
80	IVL42C2302G	IVL	03/10/2022	02/03/2023
81	GPSC42C2302G	GPSC	03/10/2022	02/03/2023
82	TASCO42C2303G	TASCO	19/09/2022	04/04/2023
83	SYNEX42C2301G	SYNEX	19/09/2022	02/02/2023
84	FORTH42C2301G	FORTH	19/09/2022	02/02/2023
85	BH42C2301G	BH	19/09/2022	02/02/2023
86	TCAP42C2301G	TCAP	12/09/2022	02/02/2023
87	BCH42C2301G	BCH	12/09/2022	02/02/2023
88	TIPH42C2301G	TIPH	12/09/2022	02/02/2023
89	THANI42C2301G	THANI	05/09/2022	02/02/2023
90	IRPC42C2301G	IRPC	29/08/2022	02/02/2023
91	HMPRO42C2302G	HMPRO	29/08/2022	02/03/2023
92	GLOBAL42C2301G	GLOBAL	29/08/2022	02/02/2023
93	CRC42C2301G	CRC	29/08/2022	02/02/2023
94	CPF42C2302G	CPF	22/08/2022	02/03/2023
95	ADVANC42C2301G	ADVANC	22/08/2022	02/02/2023
96	BDMS42C2301G	BDMS	15/08/2022	02/02/2023

ลำดับ	ชื่อย่อตราสาร	หั่งอ้างอิง / ตัชนีอ้างอิง	วันที่เริ่มการเสนอขาย	วันที่หมดอายุ
97	STGT42C2301G	STGT	08/08/2022	02/02/2023
98	SPRC42C2301G	SPRC	08/08/2022	02/02/2023
99	KTB42C2301G	KTB	08/08/2022	02/02/2023
100	CHG42C2301G	CHG	08/08/2022	02/02/2023
101	AOT42C2301G	AOT	08/08/2022	02/02/2023
102	AEONTS42C2302G	AEONTS	08/08/2022	02/03/2023
103	TU42C2301G	TU	07/07/2022	02/02/2023
104	SET5042P2212G	SET50	03/10/2022	04/01/2023
105	SET5042C2212G	SET50	03/10/2022	04/01/2023
106	PSL42C2212G	PSL	12/09/2022	04/01/2023
107	BLA42C2212G	BLA	05/09/2022	04/01/2023
108	BEC42C2212G	BEC	05/09/2022	04/01/2023
109	MEGA42C2212G	MEGA	05/09/2022	04/01/2023
110	VGI42C2212G	VGI	22/08/2022	04/01/2023
111	PLANB42C2212G	PLANB	22/08/2022	04/01/2023
112	TIDLOR42C2212G	TIDLOR	22/08/2022	04/01/2023
113	SCGP42C2212G	SCGP	15/08/2022	04/01/2023
114	KTC42C2212G	KTC	15/08/2022	04/01/2023
115	CPALL42C2212G	CPALL	15/08/2022	04/01/2023
116	MTC42C2212G	MTC	15/08/2022	04/01/2023
117	HANA42C2212G	HANA	08/08/2022	04/01/2023
118	SAWAD42C2211G	SAWAD	12/07/2022	02/12/2022
119	GUNKUL42C2212G	GUNKUL	12/07/2022	05/01/2023
120	BANPU42C2211G	BANPU	12/07/2022	02/12/2022
121	SCC42C2211G	SCC	07/07/2022	02/12/2022
122	RATCH42C2212G	RATCH	07/07/2022	05/01/2023
123	DOHOME42C2211G	DOHOME	07/07/2022	02/12/2022
124	BAM42C2212G	BAM	07/07/2022	05/01/2023
125	RCL42C2211G	RCL	07/07/2022	02/12/2022
126	JMART42C2211G	JMART	07/07/2022	02/12/2022
127	STA42C2211G	STA	12/07/2022	02/12/2022
128	TOP42C2211G	TOP	07/07/2022	02/12/2022
129	RBF42C2211G	RBF	07/07/2022	02/12/2022
130	SCB42C2211G	SCB	05/07/2022	02/12/2022

ลำดับ	ชื่อย่อตราสาร	หั่งอ้างอิง / ตัชนีอ้างอิง	วันที่เริ่มการเสนอขาย	วันที่หมดอายุ
131	PTTEP42C2211G	PTTEP	05/07/2022	02/12/2022
132	PTT42C2212G	PTT	05/07/2022	05/01/2023
133	MINT42C2212G	MINT	05/07/2022	05/01/2023
134	BGRIM42C2211G	BGRIM	05/07/2022	02/12/2022
135	SET5042P2209G	SET50	28/06/2022	04/10/2022
136	SET5042C2209G	SET50	28/06/2022	04/10/2022
137	GULF42C2211G	GULF	28/06/2022	02/12/2022
138	CENTEL42C2211G	CENTEL	28/06/2022	02/12/2022
139	TQM42C2211G	TQM	28/06/2022	02/12/2022
140	TRUE42C2210G	TRUE	21/06/2022	02/11/2022
141	EA42C2210G	EA	21/06/2022	02/11/2022
142	BPP42C2212G	BPP	21/06/2022	05/01/2023
143	BBL42C2211G	BBL	21/06/2022	02/12/2022
144	SINGER42C2210G	SINGER	14/06/2022	02/11/2022
145	KEX42C2211G	KEX	14/06/2022	02/12/2022
146	KCE42C2210G	KCE	14/06/2022	02/11/2022
147	JMT42C2210G	JMT	14/06/2022	02/11/2022
148	COM742C2211G	COM7	14/06/2022	02/12/2022
149	IVL42C2210G	IVL	07/06/2022	02/11/2022
150	GPSC42C2210G	GPSC	07/06/2022	02/11/2022
151	BTS42C2211G	BTS	07/06/2022	02/12/2022
152	KBAN42C2210G	KBANK	31/05/2022	02/11/2022
153	ADVA42C2210G	ADVANC	31/05/2022	02/11/2022
154	AOT42C2208G	AOT	01/04/2022	02/09/2022
155	PTTG42C2208G	PTTGC	23/03/2022	02/09/2022
156	GUNK42C2208G	GUNKUL	23/03/2022	02/09/2022
157	VGI42C2207G	VGI	16/03/2022	02/08/2022
158	TOP42C2207G	TOP	16/03/2022	02/08/2022
159	SPRC42C2207G	SPRC	16/03/2022	02/08/2022
160	PTTE42C2207G	PTTEP	16/03/2022	02/08/2022
161	GLOB42C2208G	GLOBAL	16/03/2022	02/09/2022
162	ESSO42C2208G	ESSO	16/03/2022	02/09/2022
163	DOHO42C2207G	DOHOME	16/03/2022	02/08/2022
164	BANP42C2207G	BANPU	16/03/2022	02/08/2022

ลำดับ	ชื่อย่อตราสาร	หั่งอ้างอิง / ตัชนีอ้างอิง	วันที่เริ่มการเสนอขาย	วันที่หมดอายุ
165	S5042P2206G	SET50	16/03/2022	04/07/2022
166	S5042C2206G	SET50	16/03/2022	04/07/2022
167	OSP42C2208G	OSP	02/03/2022	02/09/2022
168	GPSC42C2207G	GPSC	02/03/2022	02/08/2022
169	BBL42C2207G	BBL	02/03/2022	02/08/2022
170	ADVA42C2207G	ADVANC	02/03/2022	02/08/2022
171	WHA42C2207G	WHA	23/02/2022	02/08/2022
172	TTB42C2206G	TTB	23/02/2022	04/07/2022
173	ORI42C2207G	ORI	23/02/2022	02/08/2022
174	OR42C2206G	OR	23/02/2022	04/07/2022
175	LH42C2207G	LH	23/02/2022	02/08/2022
176	IRPC42C2207G	IRPC	23/02/2022	02/08/2022
177	BAM42C2207G	BAM	23/02/2022	02/08/2022
178	TRUE42C2206G	TRUE	17/02/2022	04/07/2022
179	SCB42C2206G	SCBB	17/02/2022	04/07/2022
180	KBAN42C2206G	KBANK	17/02/2022	04/07/2022
181	IVL42C2206G	IVL	17/02/2022	04/07/2022
182	GULF42C2206G	GULF	17/02/2022	04/07/2022
183	EA42C2206G	EA	17/02/2022	04/07/2022

ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

ผู้ลงทุนสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อมูลของบริษัทอ้างอิงได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) One Report ได้จากแหล่งข้อมูลดังต่อไปนี้

- เว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย www.set.or.th
- เว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ www.sec.or.th

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

เนื่องจากบริษัทและ/หรือ บริษัทที่เกี่ยวข้อง มีการประกอบธุรกิจและทำหน้าที่อื่นตามที่ได้รับอนุญาต อาทิ การทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การให้บริการแนะนำการลงทุน การลงทุนของบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้อง การเป็นผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ รวมถึงการมีข้อมูลภายในซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ได้ทั้งทางตรงและทางอ้อม ดังนั้นเพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทจึงมีมาตรการการดำเนินการควบคุมภายในเพื่อใช้ตรวจสอบและใช้เป็นเกณฑ์ป้องกันการใช้ข้อมูลภายในซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์หรือก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลที่มีผลต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเป็นต้น โดยแต่ละฝ่ายงานจะเก็บรักษาข้อมูลภายในของฝ่ายตนเองโดยที่ฝ่ายอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องจะไม่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในดังกล่าวได้ (Chinese Wall) อย่างไรก็ดี บริษัทยังจะมีการเปิดเผยส่วนได้เสียไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมของบริษัทในบทความหรืองานวิจัยในใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และหลักทรัพย์อ้างอิงด้วย

การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

สำหรับการจัดหาแหล่งเงินเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ เนื่องจากบริษัทเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ทำให้บริษัทสามารถระดมทุนได้หลากหลายช่องทางผ่านตลาดเงินและตลาดทุน โดยบริษัทมีนโยบายจะระดมทุนเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจโดยใช้เงินกู้จากธนาคารพาณิชย์และผ่านการออกตราสารหนี้ เช่น หัณฑ์และตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange: BE) เพื่อเสนอขายต่อผู้ลงทุน รวมถึงการกู้ยืมเงินจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยในการพิจารณาระดมทุน จะมีการพิจารณาปัจจัยที่สำคัญ เช่น ความจำเป็นและระยะเวลาในการใช้เงิน รวมถึงเงื่อนไขและต้นทุนในการระดมทุน เพื่อเลือกแหล่งเงินทุนที่มีความเหมาะสมมากที่สุดสำหรับแต่ละช่วงเวลา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ยอดคงค้างของเงินกู้จากสถาบันการเงินและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รวมถึงตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นบนงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทมียอดเท่ากับ 11,981.95 ล้านบาท

การจัดหาเงินทุนหรือการให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ในระหว่างปี 2566 บริษัทได้มีการจัดหาเงินทุนโดยการกู้ยืมเงินจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (กลุ่มเมย์แบงก์) ซึ่งเป็นกลุ่มผู้ให้บริการด้านการเงินแบบครบวงจรรายใหญ่จากประเทศมาเลเซีย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมียอดเงินกู้ยืมคงค้างกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่อ้างจำนวน 1,039.70 ล้านบาท

การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564, 2565 และ 2566 บริษัทมี NCR คิดเป็นร้อยละ 41.76 , 37.30 และ 40.07 ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของทางการที่ร้อยละ 7

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ยอดรวมของมูลค่าทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ (หรืออุปกรณ์) ที่แสดงในงบการเงินมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 รวมทั้งสิ้น 113.52 ล้านบาท ทั้งนี้ ทรัพย์สินทั้งหมดของบริษัทไม่ติดภาระผูกพันใดๆ โดยรายละเอียดมีดังนี้

รายละเอียดทรัพย์สิน	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (บาท)
1. ส่วนปรับปรุงอาคาร	27,222,603
2. เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	86,295,258
3. งานระหว่างติดตั้ง	5,461
รวม	113,523,322

นอกจากนี้ บริษัทยังมีสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน ได้แก่ ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ค่าสมาชิกตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นต้น ซึ่งมีมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 53.70 ล้านบาท

สัญญาเช่า

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ได้ทำสัญญาเช่ากับ บริษัท เซ็นทรัล เวิลด์ ทาวเวอร์ จำกัด ในการเช่าอาคารสำนักงาน ดี ออฟฟิศเอส แอท เซ็นทรัล เวิลด์ ชั้น 20-21 เลขที่ 999/9 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร เพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่

นอกจากนี้ บริษัทยังได้ทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขาจำนวน 19 แห่งทั้งในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล รวมทั้งในเขตภูมิภาคต่าง ๆ ทั่วประเทศ เพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจ โดยมีระยะเวลาสัญญาเช่าอยู่ในช่วงระหว่าง 1-3 ปี

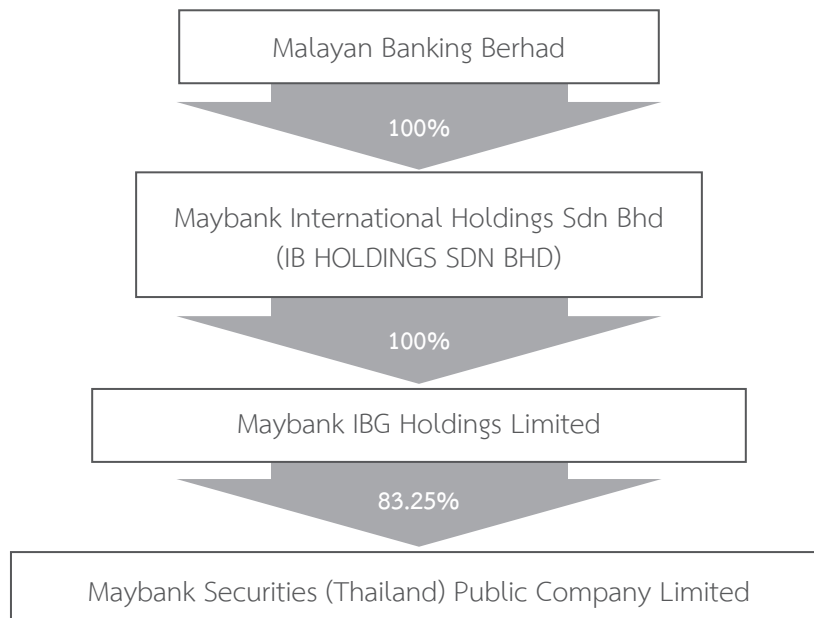
นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทมีนโยบายการลงทุนในบริษัทที่มีธุรกิจเกี่ยวพันและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยมุ่งเน้นที่จะลงทุนในบริษัทซึ่งช่วยส่งเสริมให้บริษัทให้บริการได้อย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งในปัจจุบันบริษัทไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทและความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

ธุรกิจหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจในเครือ Malayan Banking ซึ่งเป็นผู้ประกอบธุรกิจสถาบันการเงินในประเทศมาเลเซีย โดยถือหุ้นผ่าน Maybank IBG Holdings Limited ในสัดส่วนร้อยละ 83.25 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด และมีโครงสร้างการถือหุ้น ณ วันที่ 6 กันยายน 2566 (ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัทครั้งล่าสุด) ดังนี้



เครือ Malayan Banking และบริษัทมีการบริหารงานโดยผู้บริหารมืออาชีพ โดยเครือ Malayan Banking ได้แต่งตั้งบุคคลากร เข้าร่วมเป็นกรรมการในบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมกำหนดแนวนโยบายในการดำเนินธุรกิจต่างๆ ของบริษัท

ผู้ถือหุ้น

1. หลักทรัพย์ของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 2,861,250,000 บาท โดยมีทุนชำระแล้ว จำนวน 2,854,072,500 บาท แบ่งเป็นจำนวนหุ้น 570,814,500 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ Maybank IBG Holdings Limited ถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 83.25 ของทุนชำระแล้ว โดยมีรายละเอียดผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 6 กันยายน 2566 ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นครั้งล่าสุด ดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1.	Maybank IBG Holdings Limited	475,182,790	83.25%
2.	นายกนก ตั้งใจรักการดี	2,920,000	0.61%
3.	นายสมชาย สิทธินันท์พร	2,542,500	0.53%
4.	นางสาวอัญชลี ตั้งใจรักการดี	2,315,800	0.48%
5.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	2,291,229	0.48%
6.	นายสุชาติ ก่อตระกูล	1,532,100	0.32%
7.	MAYBANK SECURITIES PTE. LTD.	1,440,800	0.30%
8.	นายจงบัตต์ อวเจนพงษ์	1,200,000	0.25%
9.	นางสุตราพร จิตรสกุล	1,134,000	0.23%
10.	บริษัท อินดามันซูริมิ อินดัสทรีส์ จำกัด	1,074,100	0.22%
11.	นางสาวเนาวรัตน์ ตั้งใจรักการดี	1,044,000	0.21%
12.	นายประสงค์ จงอุทัยไพศาล	929,100	0.19%
13.	นายสมศักดิ์ กิตติมหาคุณ	900,000	0.18%
14.	นายวีระพล เหล่าฤทธิรัตน์	850,000	0.17%
15.	นายไตรรงค์ กลิ่นประทุม	800,000	0.17%
	อื่น ๆ	74,658,081	12.41%
	รวม	570,814,500	100.00%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 Maybank IBG Holdings Limited มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ Maybank International Holdings Sdn Bhd (เดิมชื่อ Maybank IB Holdings Sdn Bhd) ถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 100 ของทุนชำระแล้ว

ทั้งนี้ Maybank International Holdings Sdn Bhd (เดิมชื่อ Maybank IB Holdings Sdn Bhd) เป็นบริษัทที่จัดตั้งที่ประเทศมาเลเซีย ซึ่งเป็นบริษัทย่อยถือหุ้นทั้งหมดโดย Malayan Banking Berhad และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 Malayan

Banking Berhad มีหุ้นสามัญแบ่งเป็นจำนวน 12,060,236,592 หุ้น โดยมีการถือหุ้น ดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD AMANA SAHAM BUMIPUTERA	3,632,049,593	30.12
2.	CITIGROUP NOMINEES (TEMPATAN) SDN BHD EMPLOYEES PROVIDENT FUND BOARD	1,378,025,012	11.43
3.	PERMODALAN NASIONAL BERHAD	815,560,148	6.76
4.	KUMPULAN WANG PERSARAAN (DIPERBADANKAN)	560,629,454	4.65
5.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD AMANA SAHAM MALAYSIA 2 - WAWASAN	339,851,211	2.82
6.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD AMANA SAHAM MALAYSIA	321,565,212	2.67
7.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD AMANA SAHAM MALAYSIA 3	132,497,203	1.10
8.	CARTABAN NOMINEES (ASING) SDN BHD EXEMPT AN FOR STATE STREET BANK & TRUST COMPANY (WEST CLT OD67)	129,068,763	1.07
9.	CITIGROUP NOMINEES (TEMPATAN) SDN BHD EXEMPT AN FOR AIA BHD.	113,820,533	0.94
10.	CITIGROUP NOMINEES (ASING) SDN BHD CB SPORE GW FOR GOVERNMENT OF SINGAPORE (GIC C)	107,149,999	0.89
รวมผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		7,530,217,128	62.44

หมายเหตุ : AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD เป็นผู้ถือหุ้นตามกฎหมาย (Legal Title) ของหุ้น Maybank ในฐานะเป็น Trustee ของกองทุน Trust Fund ต่างๆ โดยนักลงทุนใน Trust Fund ต่างๆ ประกอบด้วยนักลงทุนทั่วไปชาวมาเลเซีย

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทมีทุนจดทะเบียน 2,861,250,000.00 บาท เรียกชำระแล้ว 2,854,072,500.00 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 570,814,500 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

ยอดคงเหลือของหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมียอดคงเหลือของหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ ดังนี้

ประเภทหลักทรัพย์	ตัวแลกเงินระยะสั้น สกุลเงินบาท
มูลค่า (ล้านบาท)	10,442
วันครบกำหนดไถ่ถอน	ภายใน 1 ปี
การค้ำประกัน/ หลักประกัน	ไม่มี
การไถ่ถอนก่อนกำหนด	ไม่มี
ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน	ไม่มี
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตัวแลกเงินระยะสั้น	AA(thai) แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ” โดยบริษัท ฟิทซ์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด เมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2566

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัท มีนโยบายในการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังจากหักเงินสำรองต่างๆ ที่บริษัท ได้กำหนดไว้ โดยการจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีจะขึ้นอยู่กับแผนการลงทุน ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคตด้วย เมื่อคณะกรรมการบริษัทมีมติเห็นชอบให้จ่ายเงินปันผลประจำปีแล้ว จะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ให้คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลได้แล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

2

การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ ไทยแลนด์ จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง โดยมุ่งหวังให้บริษัทมีการกำกับดูแลภายใต้โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท (Enterprise Risk Management Framework) ให้ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่บริษัทดำเนินการ เป็นลายลักษณ์อักษรและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ และมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี ความเสี่ยงต่างๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ/ไซเบอร์ ความเสี่ยงด้านการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคล ความเสี่ยงด้านการต่อต้านการคอร์รัปชัน ความเสี่ยงด้านการป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) เป็นต้น

บริษัทมีมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นไปตามมาตรฐานสากล อันประกอบไปด้วยการระบุความเสี่ยง การวัดและประเมินความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยง โดยโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงขององค์กรมีองค์ประกอบดังนี้

- 1) คณะกรรมการบริหาร (Board of Director)
- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Management Risk Committee)
- 3) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit and Underwriting Committee)
- 4) หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management Department)
- 5) หน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit)
- 6) หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner)

องค์ประกอบพื้นฐานของกรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

วัฒนธรรมความเสี่ยง คือ หัวใจหรือรากฐานของโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงขององค์กร เป็นองค์ประกอบสำคัญในการเสริมสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงและสร้างหลักการพื้นฐานของการบริหารความเสี่ยงขององค์กรที่แข็งแกร่ง โดยเกิดขึ้นได้จากตัวพนักงาน ธุรกิจ และองค์กรโดยรวม เพื่อให้แน่ใจว่าลูกค้าทั้งภายในและภายนอกได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและบริษัทคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าอยู่เสมอ ทั้งนี้ เพื่อสร้างและรักษาวัฒนธรรมความเสี่ยงที่แข็งแกร่งจำเป็นต้องมีสิ่งจำเป็นที่สำคัญต่อไปนี้

- 1) การครอบคลุมของความเสี่ยง

บริษัทมีการกำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจ หรือเป้าหมายที่ต้องการบรรลุในแง่ของตลาด กลุ่มผลิตภัณฑ์ รายได้ ฯลฯ จากนั้นประเมินความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อเป้าหมายและวัตถุประสงค์นั้น ปัจจุบันบริษัทมีการจัดประเภทความเสี่ยงหลักไว้ 12 ประเภท โดยมีรายละเอียดตามรูป



2) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

บริษัทมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ภายในขีดความสามารถที่จะบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์และธุรกิจโดยรวม และป้องกันความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัท โดยได้รับการผลักดันจากผู้บริหารสูงสุดลงไปยังทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้พนักงานทุกคนมีแนวปฏิบัติที่เป็นไปในทิศทางเดียวกันและอยู่ในกรอบความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

3) การตอบสนองความเสี่ยง

การตอบสนองความเสี่ยงเป็นกระบวนการควบคุมความเสี่ยงที่สืบเนื่องต่อจากเหตุการณ์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์ของบริษัท การตัดสินใจลงทุน กระบวนการดำเนินงาน ตลอดจนกลยุทธ์ทางธุรกิจ โดยบริษัทกำหนดให้มีสี่ 4 การตอบสนองที่เป็นไปได้ต่อความเสี่ยงที่ได้รับการระบุและประเมิน:-

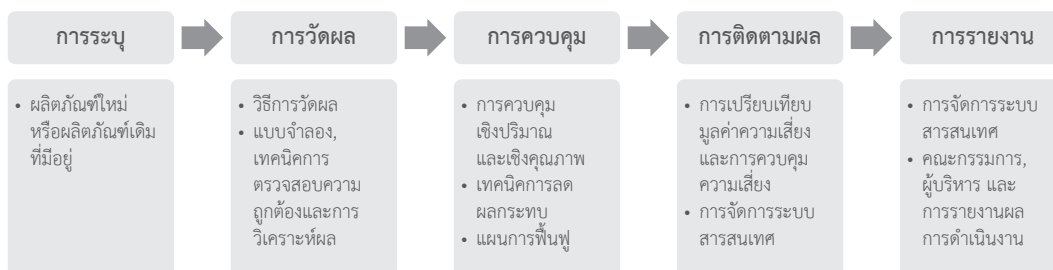
- ก) การหลีกเลี่ยง – ออกจากกิจกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง;
- ข) การลด – ดำเนินการเพื่อลดโอกาสหรือผลกระทบที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง;
- ค) แบ่งปัน – โอนหรือแบ่งปันส่วนหนึ่งของความเสี่ยง; และ
- ง) การยอมรับ – การยอมรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นและเต็มใจที่จะรับผลกระทบที่เป็นไปได้เนื่องจากการตัดสินใจด้านต้นทุนและผลประโยชน์

4) การกำกับดูแลความเสี่ยง

บริษัทมีโครงสร้างการกำกับดูแลที่ชัดเจน มีประสิทธิภาพและแข็งแกร่ง โดยรวมถึงบทบาทของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูงด้วยสายงานความรับผิดชอบที่ชัดเจน โปร่งใส และสอดคล้องกันนอกจากนี้ยังมีการกำหนดความรับผิดชอบและแบ่งแยกหน้าที่กันอย่างเหมาะสม และมีความเป็นอิสระ

5) แนวปฏิบัติการกระบวนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการระบุ วัด ควบคุม ตรวจสอบ และรายงานความเสี่ยงที่มีอยู่ในผลิตภัณฑ์และกิจกรรมทั้งหมดที่ดำเนินการโดยธุรกิจ โดยแนวทางปฏิบัติและกระบวนการจะสะท้อนถึงลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของกิจกรรมทางธุรกิจต่างๆ ตามขั้นตอนหลัก 5 ขั้นตอน ดังนี้



6) การทดสอบภาวะวิกฤต

บริษัทมีการทดสอบภาวะวิกฤตต่างๆ เพื่อระบุและวัดปริมาณเหตุการณ์ที่เป็นไปได้หรือการเปลี่ยนแปลงในอนาคตของสถานะทางการเงินและเศรษฐกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงของบริษัท โดยมีการจัดทำเป็นระยะๆ หรือเมื่อจำเป็นเพื่อเตรียมความพร้อมในการรับมือกับสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น

7) ทรัพยากรและโครงสร้างพื้นฐานของระบบ

บริษัทจัดให้มีโครงสร้างพื้นฐานด้านการจัดการความเสี่ยงที่ดี โดยมีระบบสารสนเทศเพื่อการจัดการที่มีประสิทธิภาพสูง รวมทั้งทรัพยากรที่เพียงพอ เนื่องจากสิ่งเหล่านี้เป็นรากฐานและช่วยให้เกิดแนวทางปฏิบัติและกระบวนการจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ระบบการบริหารความเสี่ยงข้างต้นมีการพัฒนาขึ้นบนพื้นฐานของหลักความระมัดระวังและมีการปรับปรุงให้ทันต่อเหตุการณ์อยู่เสมอ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน และสังคมเป็นสำคัญ

2.2 ปัจจัยความเสี่ยง

1. การเปลี่ยนแปลงและความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศ ที่อาจส่งผลกระทบโดยตรงกับรายได้ของบริษัท

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ต้องพึ่งพิงกับสภาวะเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ โดยในปี 2566 ตลาดหุ้นทั่วโลกพุ่งสูงขึ้นในช่วงแรกเมื่อจีนกลับมาเปิดทำการเต็มรูปแบบอีกครั้ง อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ช้ากว่าที่คาดและปัญหาสภาพคล่องในอุตสาหกรรมธนาคารของสหรัฐฯ และยุโรป ทำให้ความเชื่อมั่นลดลงในช่วงปลายไตรมาส 1 นอกจากนี้ การเลือกตั้งทั่วไปในประเทศไทยในเดือนพฤษภาคมในตอนแรกทำให้เกิดความหวังต่อนโยบายเศรษฐกิจใหม่ แต่การจัดตั้งรัฐบาลที่ล่าช้าและความไม่แน่นอนของนโยบายส่งผลให้ GDP ลดลงและมีการเทขายหุ้นไทยอย่างมีนัยสำคัญในไตรมาส 4

ในปี 2566 มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันของ SET เท่ากับ 53,331.30 ล้านบาท ลดลงจากในปี 2565 ร้อยละ 30.53 และจากสภาวะการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีความรุนแรงมากขึ้น ส่งผลให้บริษัทมีรายได้ค่านายหน้าทั้งสิ้น 1,182.42 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 28.29 จากปี 2565 ในขณะที่ภาวะเศรษฐกิจในระดับมหภาค รวมถึงตลาดเงินและตลาดทุนของไทยได้รับผลกระทบจากความกังวลเกี่ยวกับการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกอันเนื่องมาจากสงครามระหว่างอิสราเอลกับฮามาส และการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีนซึ่งเป็นประเทศมหาอำนาจทางเศรษฐกิจของโลกและเป็นประเทศคู่ค้าที่สำคัญของไทย โดยทั้งสองปัจจัยดังกล่าวส่งผลกระทบโดยตรงต่อการส่งออกและการท่องเที่ยวของไทย

อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ดำเนินมาตรการเพื่อลดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าวโดยการปรับแผนกลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัทฯ ให้มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน เปลี่ยนพอร์ตการลงทุนของลูกค้าย่อยให้เป็นพอร์ตการลงทุนที่มีประสิทธิภาพ มีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เช่น หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง โดยในปี 2566 บริษัทมีการออกหุ้นประเภทดังกล่าวทั้งสิ้นมูลค่า 1,212.10 ล้านบาท และมีการขยายฐานลูกค้าลูกค้าสถาบันมากขึ้น โดยในปี 2566 บริษัทมีรายได้จากฝ่ายสถาบันจำนวน 235.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.30 เมื่อเทียบกับปี 2565 นอกจากนี้บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นธุรกิจด้านการร่วมเป็นผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้กับธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ โดยในปี 2566 บริษัทฯ จัดเป็นผู้ที่มียอดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ในตลาดแรกสูงเป็นลำดับที่ 5 ของกลุ่มบริษัทหลักทรัพย์

2. ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์

ปี 2566 การแข่งขันในภาคธุรกิจหลักทรัพย์ยังคงค่อนข้างสูง โดยเฉพาะธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งเป็นรายได้หลักของบริษัท เนื่องจากตลาดหลักทรัพย์ฯ เปิดให้มีการคิดค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นแบบเสรี และหลายๆ บริษัทมีการพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้ามากขึ้น โดยบริษัทฯ เองก็มีการพัฒนาระบบและส่งเสริมให้ลูกค้ามีการซื้อขายหลักทรัพย์ทางอินเทอร์เน็ตมากขึ้น ทำให้ในปี 2566 บริษัทมีค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ทางอินเทอร์เน็ตในอัตราร้อยละ 54.26 ของค่าธรรมเนียมซื้อขายทั้งหมด ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายเน้นการให้บริการด้านคุณภาพเพื่อรักษาระดับลูกค้าของบริษัทฯ พร้อมทั้งขยายฐานลูกค้าที่มีอยู่ในปัจจุบัน โดยการเพิ่มคุณภาพของงานวิจัย เพิ่มศักยภาพของบุคลากรในด้านการให้บริการและการให้คำแนะนำแก่ลูกค้า รวมทั้งพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้ทันสมัยและมีความปลอดภัย สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ เพื่ออำนวยความสะดวกและตอบสนองความต้องการของลูกค้า

3. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย

ในปี 2565 และปี 2566 บริษัทมีสัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ 10 อันดับแรก คิดเป็นร้อยละ 24.66 และ 42.84 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัท ในปี 2565 และ 2566 ตามลำดับ หากบริษัทต้องสูญเสียลูกค้ารายใหญ่อ้างอิงไปจะกระทบรายได้ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ของกลุ่มลูกค้ารายใหญ่อ้างอิงคิดเป็นร้อยละ 7.83 และ 15.76 ของรายได้ค่าธรรมเนียมรายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัท ในปี 2565 และปี 2566 ตามลำดับ อย่างไรก็ตามลูกค้ารายใหญ่อ้างอิงได้รวมถึงบริษัทในกลุ่มบริษัท เมย์แบงก์ ोปีจี โฮลดิ้งส์ จำกัด ซึ่งมีสัดส่วนรายได้ร้อยละ 5.72 และ 12.46 ของรายได้ค่าธรรมเนียมรายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัท ในปี 2565 และปี 2566 ตามลำดับ เนื่องจาก บริษัท เมย์แบงก์ ोปีจี โฮลดิ้งส์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท บริษัทจึงมีโอกาสในการสูญเสียลูกค้ารายใหญ่น้อยมาก สำหรับลูกค้ารายย่อยทั่วไป ในปี 2565 บริษัทมีการเปิดบัญชีเพิ่มจำนวน 2,217 ราย มีสัดส่วนรายได้จากกลุ่มลูกค้ารายย่อยประมาณร้อยละ 77.76 และลูกค้าสถาบันและต่างประเทศประมาณร้อยละ 22.24 นอกจากนี้ บริษัทยังมีรายได้จากธุรกิจงานนิเทศกิจ และการเป็นผู้ออกตราสารอนุพันธ์แฝง ซึ่งมีส่วนช่วยให้บริษัทมีช่องทางในการหารายได้เพิ่มขึ้นโดยไม่ต้องพึ่งพิงรายได้จากธุรกิจงานนิเทศกิจเพียงอย่างเดียว

4. ความเสี่ยงจากการผิมนัดชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้าและหนี้สูญ

ธุรกิจงานนิเทศกิจซื้อขายหลักทรัพย์เป็นธุรกิจทางการเงินที่มีโอกาสเกิดความเสี่ยงด้านการผิมนัดชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้า และอาจก่อให้เกิดหนี้สูญได้ เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของตัวลูกค้า ซึ่งการผิมนัดชำระหนี้ดังกล่าวจะกลายเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท และอาจกระทบต่อสภาพคล่อง หรือกำไรของบริษัทได้ ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทได้กำหนดเกณฑ์การให้วงเงินลูกค้าที่เข้มงวดกว่าประกาศของทางสมาคมหลักทรัพย์ไทย เพื่อให้แน่ใจว่าลูกค้าที่จะมาเปิดบัญชีซื้อขายกับบริษัท จะต้องมีความฐานะทางการเงินที่มั่นคง และมีแหล่งที่มาของรายได้ที่แน่นอนเชื่อถือได้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้มีบริการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์แก่ลูกค้า (บัญชีเครดิตบาลานซ์) ซึ่งบริษัทฯ มีการกำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาวงเงินและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเคร่งครัด โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวในระดับองค์กร ระดับรายลูกค้า และระดับรายหลักทรัพย์ มีการกำหนดให้ลูกค้าต้องวางหลักประกันก่อนทำการซื้อขายและหากทรัพย์สินของลูกค้ามีมูลค่าลดลงต่ำกว่าอัตรามาร์จิ้นขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้ บริษัทจะดำเนินการเรียกหลักประกันเพิ่มหรือบังคับขายแล้วแต่กรณี นอกจากนี้ยังมีการกำหนดเกณฑ์การคัดเลือกหลักทรัพย์ และกำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin rate) ที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอทุก ๆ ไตรมาส

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บริษัทมีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวม 16,440.39 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด 1,968.64 ล้านบาท ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ 14,071.04 ล้านบาท ลูกหนี้ให้ยืมหลักทรัพย์ 38.38 ล้านบาท และลูกหนี้อื่น 291.36 ล้านบาท โดยบริษัท มีดอกเบี้ยค้างรับรวม 70.98 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทมีลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 0.06 ล้านบาท และลูกหนี้อื่น 133.66 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวเป็นลูกหนี้โดยคุณภาพจำนวน 444.02 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.70 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ารวม ซึ่งเป็นหนี้โดยคุณภาพที่เกิดขึ้นจากลูกหนี้ของบริษัทหลักทรัพย์ นิธิภัทร จำกัด ก่อนการเข้ามาถือหุ้นของบริษัท เมย์แบงก์ ोปีจี โฮลดิ้งส์ จำกัด ในปี 2541 จำนวน 250.57 ล้านบาท

สำหรับลูกหนี้โดยคุณภาพ จำนวน 444.02 ล้านบาท ดังกล่าวข้างต้น บริษัทมีการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวน 431.59 ล้านบาท โดยได้ตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ที่มีมูลหนี้คงเหลือสูงกว่าหลักประกัน

5. ความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Margin Account) ในระบบ Credit Balance

ในการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์นั้น บริษัทอาจมีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ได้ เฉพาะกรณีที่มีมูลค่าของหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันลดลงจนต่ำกว่ายอดหนี้ที่มีอยู่ ซึ่งโดยปกติแล้วจะไม่เกิดขึ้นเนื่องจากลูกค้ายืมในระบบ Credit Balance จะต้องดำรงสัดส่วนของหลักประกันกับยอดหนี้ (Maintenance Margin) ให้เป็นไปตามเงื่อนไขของทางการและบริษัทกำหนด ถ้าสัดส่วนดังกล่าวตกลงไปต่ำกว่าอัตราที่กำหนด บริษัทมีขั้นตอนในการ Call Margin และ Force Sell ตามลำดับ แต่ทั้งนี้อาจมีเหตุการณ์ผิดปกติที่ทำให้ราคาหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันลดต่ำลงอย่างรวดเร็วเกินกว่าระบบการดำรงสัดส่วนของหลักประกันกับยอดหนี้ (Maintenance Margin) จะจัดการได้ ดังนั้น บริษัทจึงมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงในส่วนนี้โดยกำหนดกระบวนการที่ชัดเจนและรัดกุมในการคัดเลือกและกำหนด Initial Margin สำหรับหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อหรือจำหน่ายได้ในบัญชีมาร์จิ้น แต่ทั้งนี้บริษัทจะไม่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงด้วยเงินกู้ นอกจากนี้บริษัทยังได้กำหนดเพดานสูงสุดในการกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้าแต่ละรายสำหรับหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งอีกด้วย

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาจากมูลค่าลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ปี 2564 ปี 2565 และ ปี 2566 มีมูลค่าเท่ากับ 17,357.73 ล้านบาท 14,867.55 ล้านบาท และ 14,179.17 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมูลค่าดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงไปตามการเพิ่มขึ้นและลดลงของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในแต่ละช่วงเวลาดังกล่าว ซึ่งในช่วงที่มีปริมาณลูกหนี้เพิ่มสูงขึ้น ทางบริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าวเป็นอย่างดี แต่ทั้งนี้ บริษัทได้มีมาตรการเพื่อป้องกันความเสี่ยงในระบบ Credit balance ตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น

6. ความเสี่ยงจากการขัดข้องของระบบงานคอมพิวเตอร์

การดำเนินธุรกิจของบริษัทจำเป็นต้องพึ่งพาระบบงานคอมพิวเตอร์อย่างมาก ทางบริษัทก็ได้ทำการศึกษาวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจ เพื่อให้ทราบถึงงานบริการที่สำคัญซึ่งจะทำให้สามารถระบุระบบงานคอมพิวเตอร์ที่สำคัญที่บริษัทจะต้องให้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ

บริษัทได้ออกแบบให้ระบบงานคอมพิวเตอร์ที่สำคัญ ให้มีเสถียรภาพและความทนทานจากปัญหาต่างๆ ในหลายๆ ทางดังนี้

- ให้มีการสำรองข้อมูลของระบบงานที่สำคัญทุกๆ วัน
- อุปกรณ์ที่สำคัญได้จัดให้มีอุปกรณ์สำรองที่พร้อมทำงานตลอดเวลาเพื่อให้มีความพร้อมใช้งานสูง
- การติดตั้งระบบงานสำคัญให้พร้อมใช้งานได้ที่ศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองและได้มีการทดสอบการกู้ระบบงานสำคัญที่ศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง
- ให้มีวงจรสำรอง สำหรับการเชื่อมต่อทางเครือข่าย (Data Network) จากผู้ให้บริการรายอื่น เพื่อลดความเสี่ยงจากปัญหาที่อาจจะเกิดกับผู้ให้บริการรายใดรายหนึ่ง

7. ความเสี่ยงจากภัยที่เกิดจากไซเบอร์

เนื่องจากธุรกิจของบริษัทฯ เกี่ยวข้องกับข้อมูลของลูกค้า และการให้บริการผ่านการใช้เทคโนโลยีต่างๆ การเปิดบัญชีทางออนไลน์ การซื้อขายหุ้น ผัก ถอนเงินผ่านระบบออนไลน์ โอกาสที่จะต้องเผชิญกับภัยทางไซเบอร์จึงมีค่อนข้างสูง โดยภัยต่างๆ สามารถเกิดได้จากหลายปัจจัย ทั้งปัจจัยภายนอก เช่น การถูกโจมตีช่องโหว่ การทำ Social Engineering เกิดจาก malwares ต่างๆ หรือเกิดจากบุคคลากรภายใน ทั้งที่ตั้งใจ หรือรู้เท่าไม่ถึงการณ์ ซึ่งก่อให้เกิดความเสี่ยงในด้านต่างๆ เหล่านี้ เช่น

- ข้อมูลสูญหาย หรือรั่วไหล
- ข้อมูลถูกแก้ไขโดยไม่ได้รับอนุญาต
- เกิดความเสียหายทางการเงิน
- เกิดความเสียหายในด้านชื่อเสียง และความน่าเชื่อถือจากลูกค้าและบุคคลภายนอก
- ไม่สามารถให้บริการลูกค้าได้ เนื่องจากระบบไม่ทำงาน หรือทำงานผิดพลาด
- เกิดความเสี่ยงในการละเมิดกฎหมาย หรือกฎระเบียบของทางการ
- เกิดความเสี่ยงที่จะถูกฟ้องร้องทางกฎหมาย

อย่างไรก็ตาม บริษัทให้ความสำคัญกับเรื่องนี้เป็นอย่างมาก โดยมีการประสานงานกับบริษัทแม่ ในการนำเครื่องมาต่างๆ มาใช้ และกำหนดแนวปฏิบัติเพื่อรับมือกับภัยด้านไซเบอร์อย่างมีประสิทธิภาพ อาทิ เช่น

- 1) มีการนำเทคโนโลยีและเครื่องมือมาช่วยป้องกันระบบเครือข่ายและระบบคอมพิวเตอร์จากการถูกโจมตี โดยสร้างระบบการป้องกันแบบหลายระดับ ตั้งแต่การติดตั้ง Firewall และ IPS เพื่อป้องกันการโจมตี ระบบตรวจจับการถูกโจมตี การป้องกันไวรัสทั้งในเครื่องแม่ข่ายและเครื่องลูกข่าย เป็นต้น
- 2) การกำหนดสิทธิ์การเข้าถึงระบบงานและข้อมูลต่างๆ อย่างเหมาะสม รวมถึงการทบทวนการกำหนดสิทธิ์ของระบบงานที่สำคัญเป็นประจำในทุกไตรมาส
- 3) มีการติดตั้งระบบป้องกันและตรวจจับข้อมูลที่สำคัญรั่วไหลออกนอกบริษัท
- 4) มีระบบป้องกันไม่ให้พนักงานเข้าใช้งาน Web site ที่เป็นอันตรายและไม่เหมาะสม
- 5) การทำการอบรมพนักงานให้มีความเข้าใจและตระหนักรู้ถึงภัยทางไซเบอร์ (Cybersecurity awareness training) อย่างน้อยปีละครั้ง
- 6) มีการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญในการเฝ้าระวังการถูกโจมตีทางเครือข่าย
- 7) มีการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญให้ตรวจสอบการป้องกันระบบเครือข่ายและระบบงานที่สำคัญอย่างสม่ำเสมอ และให้ทดสอบเจาะระบบเพื่อให้ทราบช่องโหว่และรีบดำเนินการแก้ไขก่อนที่จะถูกโจมตี
- 8) จัดให้มีการตรวจสอบด้าน IT จากผู้ตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบจากภายนอกอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจในระบบการควบคุมที่ได้มาตรฐาน
- 9) มีการเตรียมการเพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อเนื่องในกรณีที่เกิดภัยพิบัติ หรือเกิดเหตุขัดข้องต่อระบบคอมพิวเตอร์ เช่น การกระจายติดตั้งระบบคอมพิวเตอร์ในหลายๆ สถานที่เพื่อกระจายความเสี่ยง การสำรองข้อมูลที่สำคัญนอกสถานที่ การซื้อรับมือกรณีเกิดเหตุขัดข้องต่อระบบคอมพิวเตอร์หลัก เป็นต้น
- 10) มีการป้องกันการแอบดักจับข้อมูลที่ส่งผ่านระบบเครือข่ายโดยการเข้ารหัสข้อมูลที่รับส่งที่ได้มาตรฐาน รวมทั้งมีการควบคุมการเข้าถึงระบบเครือข่ายภายในจากนอกองค์กรด้วยมาตรการที่เข้มงวด
- 11) มีการควบคุมการทำงานจากระยะไกลกับอุปกรณ์ที่มีความน่าเชื่อถือและมีการเพิ่มขั้นตอนวิธีการยืนยันตัวตน multi-factors authentications
- 12) มีการควบคุมและตรวจสอบการใช้งานโปรแกรมที่ไม่ได้รับอนุญาต เพื่อป้องกันภัยจากโปรแกรมอันตราย (malwares) ต่างๆ

8. ความเสี่ยงจากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

การให้บริการด้านการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์มีความเสี่ยงในกรณีที่บริษัทไม่สามารถจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ได้หมดตามที่รับประกันการจำหน่ายไว้ได้ เนื่องจากอาจอยู่ในช่วงที่นักลงทุนไม่มีความมั่นใจต่อภาวะการลงทุน และความผันผวนของภาวะตลาดเงินและตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ทำให้ต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือเข้าบัญชีบริษัท และบริษัทอาจต้องรับภาระผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น หากภายหลังหลักทรัพย์ดังกล่าวราคาต่ำกว่าที่บริษัทได้รับประกันการจำหน่ายไว้ อย่างไรก็ตาม ที่ผ่านมามีบริษัทจะทำการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นของบริษัทผู้เสนอขายหลักทรัพย์และพิจารณาความสนใจของลูกค้าหรือนักลงทุน โดยจะรับประกันการจำหน่ายในหลักทรัพย์ที่พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเสี่ยงต่ำจากการจัดจำหน่ายไม่หมด รวมทั้งในบางกรณีที่เป็นจำนวนที่มีนัยสำคัญจะต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการการรับประกันการจำหน่าย เพื่อพิจารณาอนุมัติก่อนการรับประกันการจำหน่าย ทั้งนี้ในด้านการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายรวมทั้งการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินนั้น บริษัทให้ความสำคัญอย่างมากในการคัดเลือกลูกค้า โดยจะทำการประเมินลูกค้าในเบื้องต้นก่อนพิจารณารับงาน รวมทั้งได้กำหนดขั้นตอนในการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า (Due Diligence) อย่างรัดกุม ตลอดจนการจัดให้บุคลากรมีการพัฒนาความรู้และความเข้าใจในกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน เพื่อให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ

9. ความเสี่ยงจากการปฏิบัติหน้าที่ที่ผิดพลาดหรือโดยมิชอบของบุคลากร

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ต้องอาศัยชื่อเสียงและความไว้วางใจจากลูกค้าเป็นสำคัญในการประกอบธุรกิจซึ่งบุคลากรของบริษัทจะต้องมีการติดต่อกับลูกค้าหรือเกี่ยวข้องกับข้อมูลที่สำคัญของลูกค้าเป็นสำคัญ หากบุคลากรของบริษัทไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ตามคำสั่งของลูกค้า หรือไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับของบริษัท หรือปฏิบัติหน้าที่เกินกว่าอำนาจของตน หรือบุคลากรของบริษัทส่งข้อมูลการซื้อขายให้ลูกค้าผิดพลาด รวมทั้งดำเนินการอื่นใดที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ลูกค้า บริษัทอาจได้รับผลกระทบทางด้านชื่อเสียงของบริษัท และความไว้วางใจของลูกค้า รวมไปถึงต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น

ดังนั้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานของพนักงานเป็นอย่างมาก โดยมีการกำหนดระเบียบขั้นตอน และวิธีการปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจน อีกทั้งมีการตรวจสอบการทำงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการกำหนดบทลงโทษที่ชัดเจนต่อความผิดในระดับต่างๆ เพื่อเพิ่มความระมัดระวังในการปฏิบัติงานของพนักงาน และมีการจัดตั้งคณะกรรมการวินัยเพื่อเป็นผู้พิจารณาโทษพนักงานตามความรุนแรงของเหตุการณ์ ตลอดจนเพิ่มมาตรการตรวจสอบและการกำกับดูแลเพื่อป้องกันมิให้มีการเกิดปัญหาลักษณะเดิมซ้ำ

10. ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัท ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดที่เข้มงวดและการกำกับดูแลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

การประกอบธุรกิจของบริษัทเป็นธุรกิจที่อยู่ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หากกฎหมาย กฎหมายรวมทั้งการกำกับดูแลเปลี่ยนแปลงไป อาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขัน ต้นทุนทางการเงิน ผลการดำเนินงาน เช่น การเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมในการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นแบบเสรี การควบคุมหรือเข้มงวดในการปล่อยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ เป็นต้น ทั้งนี้หากบริษัทไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบ ฝ่าฝืน กฎเกณฑ์ต่างๆ หรือประมาทเลินเล่อ บริษัทอาจถูกภาคทัณฑ์ หรือถอนใบอนุญาตได้ นอกจากนี้บริษัทอาจมีความรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจ เช่น ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิตามกฎหมายเกณฑ์ขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด เป็นต้น อย่างไรก็ตาม บริษัทมีฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) ที่คอยติดตามการเปลี่ยนแปลงในเรื่องดังกล่าว รวมทั้งควบคุมดูแลและตรวจสอบหน่วยงานต่าง ๆ ภายในบริษัทให้ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ปัจจุบัน และคอยแจ้งการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง

11. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากร

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ต้องอาศัยบุคลากรด้านการตลาดที่มีความรู้ ความชำนาญ อันเป็นผลให้การแข่งขันในการว่าจ้างเจ้าหน้าที่การตลาดที่มีคุณสมบัติดังกล่าวก็ได้ทวีความรุนแรงยิ่งขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสภาวะที่ตลาดเอื้อต่อการลงทุนและบุคลากรที่มีประสบการณ์และความชำนาญในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีอยู่จำกัด ทำให้เกิดการแย่งชิงบุคลากรในสายงานต่างๆ ทั้งนี้ หากมีการโยกย้ายบุคลากรที่สำคัญของบริษัท อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อความต่อเนื่องของการดำเนินธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ตระหนักถึงความเสี่ยงด้านบุคลากรทางการตลาด จึงส่งเสริมให้มีสวัสดิการที่ดีและให้ความสำคัญกับการฝึกอบรมให้แก่พนักงานเพื่อเพิ่มพูนความรู้ความสามารถ

12. ความเสี่ยงจากการถูกควบคุมและบริหารงานโดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ วันที่ 6 กันยายน 2566 บริษัท เมย์แบงก์ ोปีจี โฮลดิ้งส์ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โฮลดิ้ง จำกัด) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในบริษัท โดยมีการถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 83.25 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วของบริษัท (ไม่รวมหุ้นซื้อคืน) ซึ่งการที่ บริษัท เมย์แบงก์ ोปีจี โฮลดิ้งส์ จำกัด ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 ทำให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่มิได้กล่าวหาว่าสามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ทั้งหมดไม่ว่าจะเป็นเรื่องการแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเรื่องที่เกี่ยวข้องกับอำนาจของกรรมการ กำหนดให้ต้องใช้เสียง 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นของบริษัท จึงมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลในเรื่องที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา อย่างไรก็ตาม บริษัท มีกรรมการอิสระซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบจำนวน 4 ท่าน จากกรรมการบริษัท จำนวน 6 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 66 ทำหน้าที่ควบคุมดูแลตรวจสอบ รวมทั้งให้คำแนะนำในการดำเนินงานของบริษัท ให้มีความโปร่งใสและถูกต้อง และการที่บริษัทมีสถานะเป็นบริษัทย่อยของ บริษัท เมย์แบงก์ ोปีจี โฮลดิ้งส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทโฮลดิ้งส์ ที่มีบริษัทหลักทรัพย์ซึ่งมีความชำนาญและเป็นที่รู้จักในธุรกิจหลักทรัพย์ในต่างประเทศ และมีสาขาทั้งในภูมิภาคเอเชีย ยุโรป และอเมริกา จึงทำให้บริษัท ได้รับการยอมรับจากลูกค้า นักลงทุน และบุคคลทั่วไปถึงความชำนาญในธุรกิจหลักทรัพย์เป็นอย่างมาก

13. ผลกระทบที่เกิดจากเหตุการณ์ฉุกเฉิน

บริษัทได้ให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงและการจัดการความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับสำนักงานสาขาและผู้ใช้บริการ โดยได้มีการวางแผนการป้องกันภัยตามมาตรฐานความปลอดภัย และได้จัดให้มีการทำประกันภัยซึ่งคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากภัยต่างๆ รวมทั้งภัยธรรมชาติ อย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด โดยปัจจุบันมีวงเงินคุ้มครองรวมกันกว่า 907 ล้านบาท และจัดให้มีแผนฉุกเฉิน (BCP) และศูนย์สำรองเพื่อรองรับการปฏิบัติงานที่ต่อเนื่อง กรณีเกิดเหตุการณ์ที่อาจกระทบต่อการดำเนินงานตามปกติ โดยได้กำหนดให้สาขาบางแห่ง เป็นสถานปฏิบัติงานสำรอง และมีการจัดเตรียมอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ระบบโปรแกรมต่างๆ ที่จำเป็น พร้อมทั้งจัดให้มีทรัพยากรขั้นต่ำที่จำเป็นสำหรับการใช้งานในทันที ตลอดจนมีการทดสอบแผนฉุกเฉินโดยจำลองเหตุการณ์ต่างๆ เป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโควิด 19 ด้วยแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจที่แข็งแกร่งของเราและคำแนะนำพร้อมกับการสนับสนุนจาก Maybank Group อย่างต่อเนื่อง เราสามารถจัดการและดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีให้มากที่สุดเพื่อสนับสนุนสภาพแวดล้อมในการทำงาน เช่น การประชุมผ่านช่องทางออนไลน์ สนับสนุนให้ลูกค้าทำการต่างๆ ผ่านระบบออนไลน์ เป็นต้น

14. ปัจจัยความเสี่ยงของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

14.1 ความเสี่ยงเกี่ยวกับใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

ก. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาซื้อขายของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

1. อุปสงค์และอุปทานของตลาด

ราคาของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ขึ้นอยู่กับอุปสงค์และอุปทานของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ในขณะนั้น กล่าวคือ ในการซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งมีผู้ซื้อและผู้ขายเป็นจำนวนมากผู้ซื้อและผู้ขายแต่ละรายจะทำการส่งคำสั่งซื้อขาย โดยวิธีการและการตัดสินใจที่ต่างกัน ซึ่งจะมีแรงผลักดันและส่งผลต่อราคาของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ณ ขณะนั้นๆ ได้

II. ปัจจัยที่ส่งผลต่อราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

■ ราคาสินทรัพย์อ้างอิง

การเปลี่ยนแปลงของราคาสินทรัพย์อ้างอิงจะส่งผลต่อราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ดังนี้

○ ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการซื้อ (Call Warrant)

หากราคาสินทรัพย์อ้างอิงปรับตัวสูงขึ้นราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีมูลค่าสูงขึ้นตาม ในทางกลับกันหากราคาสินทรัพย์อ้างอิงปรับตัวลดลงราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีมูลค่าลดลง

○ ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการขาย (Put Warrant)

หากราคาสินทรัพย์อ้างอิงปรับตัวสูงขึ้น ราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีมูลค่าลดลง ในทางกลับกันหากราคาสินทรัพย์อ้างอิงปรับตัวลดลง ราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีมูลค่าสูงขึ้น

■ ราคาใช้สิทธิ

การเปลี่ยนแปลงของราคาใช้สิทธิจะส่งผลต่อราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ดังนี้

○ ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการซื้อ (Call Warrant)

หากราคาใช้สิทธิปรับตัวสูงขึ้นราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีมูลค่าลดลง ในทางกลับกันหากราคาใช้สิทธิปรับตัวลดลง ราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีมูลค่าสูงขึ้น

○ ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการขาย (Put Warrant)

หากราคาใช้สิทธิปรับตัวสูงขึ้น ราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีมูลค่าสูงขึ้น ในทางกลับกันหากราคาใช้สิทธิปรับตัวลดลง ราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีมูลค่าลดลง

■ ความผันผวนของผลตอบแทนของสินทรัพย์อ้างอิง

ความผันผวน คือความไม่แน่นอนในการเปลี่ยนแปลงในทิศทางราคาของสินทรัพย์ ดังนั้นสินทรัพย์อ้างอิงที่มีความผันผวนมากโอกาสที่ราคาสินทรัพย์อ้างอิงจะปรับตัวสูงขึ้นหรือลดลงก็จะมากขึ้นตาม ซึ่งจะส่งผลให้ลงทุนมีโอกาสได้กำไรจากมูลค่าเงินส่วนต่าง หรือจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์สูงขึ้น กล่าวคือ มูลค่าของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์มีมูลค่าสูงขึ้นเมื่อความผันผวนเพิ่มขึ้น และลดลงเมื่อความผันผวนลดลง

- ระยะเวลาคงเหลือ

เนื่องจากใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์มีอายุจำกัดโดยจะแตกต่างกันตามแต่ละรุ่นของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์นั้นๆ ดังนั้นหากระยะเวลาคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์มีระยะเวลานาน โอกาสที่ราคาหลักทรัพย์อ้างอิงจะปรับตัวสูงขึ้นหรือลดลงก็จะมีมากขึ้นตาม ซึ่งจะส่งผลให้นักลงทุนมีโอกาสได้กำไรจากมูลค่าเงินส่วนต่างหรือจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์สูงขึ้น กล่าวคือ มูลค่าของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่มีระยะเวลาคงเหลือมากกว่า จะมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า ในกรณีที่ลักษณะจำเพาะอื่นๆ เช่น ราคาใช้สิทธิ เป็นต้น เหมือนกัน

- อัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยมีความเสี่ยงจะส่งผลต่อราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ดังนี้

- ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการซื้อ (Call Warrant)

เนื่องมาจากการซื้อใบสำคัญแสดงสิทธิประเภทสิทธิในการซื้อใช้เงินซื้อใบสำคัญแสดงสิทธิน้อยกว่าการซื้อหุ้นอ้างอิงโดยตรง ดังนั้น หากอัตราดอกเบี้ยมีความเสี่ยงสูงขึ้น ค่าเสียโอกาสในการซื้อหุ้นโดยตรงก็จะมากขึ้น ดังนั้น ผู้ลงทุนยินดีจะจ่ายค่าซื้อใบสำคัญแสดงสิทธิประเภทสิทธิในการซื้อในราคาแพงขึ้น จึงทำให้ใบสำคัญแสดงสิทธิประเภทสิทธิในการซื้อมีมูลค่ามากขึ้น และถ้าอัตราดอกเบี้ยมีความเสี่ยงต่ำลง มูลค่าใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะลดลง

- ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการขาย (Put Warrant)

เนื่องมาจากการซื้อใบสำคัญแสดงสิทธิประเภทสิทธิในการขาย โดยทั่วไปหากอัตราดอกเบี้ยมีความเสี่ยงสูงขึ้น ก็เปรียบเสมือนว่า มูลค่าปัจจุบันของราคาใช้สิทธิจะลดต่ำลง ซึ่งเปรียบเสมือนการขายล่วงหน้าผ่านการใช้สิทธิแบบสิทธิในการขาย จะทำให้ได้ยอดขายล่วงหน้าลดลง ดังนั้น มูลค่าของใบสำคัญแสดงสิทธิประเภทสิทธิในการขายจะมีมูลค่าลดลง และถ้าอัตราดอกเบี้ยมีความเสี่ยงต่ำลง มูลค่าใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะเพิ่มขึ้น

- เงินปันผลหรือผลตอบแทนจากการถือครองสินทรัพย์อ้างอิง

การจ่ายเงินปันผลของหลักทรัพย์อ้างอิงหรือผลตอบแทนจากการถือครองสินทรัพย์อ้างอิง ย่อมจะส่งผลให้ราคาหลักทรัพย์อ้างอิงหรือสินทรัพย์อ้างอิงปรับตัวลดลง ซึ่งหากมีการปรับสิทธิจากการจ่ายเงินปันผลหรือผลตอบแทนจากการถือครองสินทรัพย์อ้างอิงเต็มจำนวน จะไม่ส่งผลกระทบต่อมูลค่าของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ซึ่งเป็นไปตามร่างข้อกำหนดสิทธิฉบับหลัก อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่มีการกำหนดให้แตกต่างไปจากร่างข้อกำหนดสิทธิหลัก หรือไม่ได้กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิหลัก กล่าวคือ ไม่มีการปรับสิทธิ หรือมีการปรับสิทธิเพียงบางส่วน เช่น การปรับสิทธิเฉพาะกรณีเงินปันผลพิเศษ เป็นต้น จะส่งผลต่อราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ดังนี้

- ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการซื้อ (Call Warrant)

เมื่อราคาหลักทรัพย์อ้างอิง หรือสินทรัพย์อ้างอิงปรับตัวลดลง ราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีมูลค่าลดลงตาม

- ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการขาย (Put Warrant)

เมื่อราคาหลักทรัพย์อ้างอิงหรือสินทรัพย์อ้างอิงปรับตัวลดลง ราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีมูลค่าสูงขึ้น

ข. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ นั้นจะมีผู้ดูแลสภาพคล่อง (Market Maker) ทำหน้าที่ เพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ได้เมื่อต้องการ โดยผู้ดูแลสภาพคล่องจะทำหน้าที่ ตามข้อกำหนดของผู้ดูแลสภาพคล่อง ทั้งนี้ข้อกำหนดของผู้ดูแลสภาพคล่องจะแตกต่างกันขึ้นอยู่กับผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์แต่ละราย และใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์แต่ละรุ่น นักลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลการปฏิบัติหน้าที่ ของผู้ดูแลสภาพคล่องว่าเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดหรือไม่ จากข้อมูลผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่เผยแพร่โดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ค. ความเสี่ยงจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

I. ในกรณีที่การใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เป็นการใช้สิทธิแล้วได้รับเงินสดส่วนต่างสุทธิ

หากไม่ได้กำหนดเป็นกรณีอื่น การใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ทุกกรณีจะเป็นการใช้สิทธิอัตโนมัติ โดยผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะได้รับชำระเงินสดส่วนต่างสุทธิจากผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ หากมูลค่า เงินสดส่วนต่างสุทธิที่ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์มีสิทธิได้รับตามข้อกำหนดสิทธิ หลังจากหักค่าใช้จ่ายในการใช้สิทธิ มีจำนวนมากกว่าศูนย์ อย่างไรก็ตาม ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ควรต้องสอบถามบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขาย หลักทรัพย์ของตนเอง ถึงค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมจากการใช้สิทธิที่เรียกเก็บจากบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขาย หลักทรัพย์ของตนเอง เพราะอาจเกิดความเสี่ยงที่มูลค่าเงินสดส่วนต่างสุทธิไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมจากการใช้ สิทธิที่เรียกเก็บจากบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของตนเองได้ (ถ้ามี) นอกจากนี้ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ยังมีการจะต้องนำมูลค่าเงินสดส่วนต่างที่เกิดขึ้นไปคำนวณเป็นรายได้เพื่อเสียภาษีประจำปี อย่างไรก็ตาม หากนักลงทุนขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ออกไปในตลาดหลักทรัพย์ก่อนสิ้นวันซื้อขายวันสุดท้ายของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ นักลงทุนจะไม่มีภาระภาษีเกิดขึ้นเพราะมิได้มีการใช้สิทธิอัตโนมัติ

II. ในกรณีที่การใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เป็นการใช้สิทธิแล้วมีการส่งมอบหรือรับมอบสินทรัพย์ อ้างอิง

เนื่องจากในกรณีนี้จะไม่มีการใช้สิทธิอัตโนมัติ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะเป็นผู้ตัดสินใจในการเลือก ที่จะใช้สิทธิหรือไม่ใช้สิทธิ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ควรต้องสอบถามบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขาย หลักทรัพย์ของตนเอง ถึงค่าใช้จ่ายจากการใช้สิทธิที่เรียกเก็บจากบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของ ตนเอง รวมถึงต้องพิจารณาค่าใช้จ่ายจากการใช้สิทธิอื่นๆ เช่น ค่าธรรมเนียมการใช้สิทธิ รวมถึงค่าธรรมเนียมในการ ส่งมอบหรือรับมอบสินทรัพย์อ้างอิง (ถ้ามี) ประกอบการตัดสินใจในการใช้สิทธิ

14.2 ความเสี่ยงที่เกิดจากบริษัทอ้างอิง/หลักทรัพย์อ้างอิงหรือดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง

ก. การปรับสิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (การปรับอัตราการใช้สิทธิต่อหน่วย และ/หรือราคาใช้สิทธิ)

ในกรณีบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์อ้างอิง (“บริษัทอ้างอิง”) ดำเนินการบางอย่าง (Corporate Action) ที่ส่งผลกระทบต่อราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะทำการปรับสิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิ อนุพันธ์ตามข้อกำหนดสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์นั้น จากกรณีดังต่อไปนี้ตามที่กำหนดในข้อกำหนดสิทธิ

- การจัดสรรหุ้นใหม่ให้ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทอ้างอิง
- การจ่ายหุ้นปันผลของบริษัทอ้างอิง
- การจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทอ้างอิง
- การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นโดยการแบ่งแยกหุ้น หรือ การรวมหุ้น ของบริษัทอ้างอิง

อย่างไรก็ดี ในกรณีที่เป็นการใช้สิทธิแล้วมีการส่งมอบหรือรับมอบหลักทรัพย์อ้างอิง อาจมีข้อกำหนดให้มีการ ส่งมอบหรือรับมอบหลักทรัพย์เป็นจำนวนหน่วยการซื้อขายขั้นต่ำได้

ข. การหยุดการคำนวณดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง/การถูกระงับหรือหยุดการซื้อขายของหลักทรัพย์อ้างอิง และใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

ในกรณีที่มีการหยุดการคำนวณดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง หรือหลักทรัพย์อ้างอิงถูกระงับหรือหยุดการซื้อขายโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จะส่งผลให้ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะถูกระงับหรือหยุดการซื้อขายตามการหยุดการคำนวณดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง หรือการถูกระงับหรือหยุดการซื้อขายของหลักทรัพย์อ้างอิงในเวลาเดียวกันนั้น

ค. การเพิกถอนหลักทรัพย์อ้างอิงจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ในกรณีที่มีการเพิกถอนหลักทรัพย์อ้างอิงออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ก่อนวันครบกำหนดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์โดยคำสั่งของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทอ้างอิง ทางผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ จะทำการเลื่อนวันครบกำหนดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เข้ามา ซึ่งจะส่งผลให้อายุคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ลดลง และจะส่งผลให้มูลค่าของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ลดลง เช่น ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่มีการชำระเงินตามส่วนต่างของราคา (Cash Settlement) จะทำการเลื่อนวันครบกำหนดอายุเข้ามาเป็นวันทำการที่สี่ (4) ก่อนวันทำการซื้อขายสุดท้ายของหลักทรัพย์อ้างอิงตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ

ง. การชำระบัญชีของบริษัทอ้างอิง

ในกรณีที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทอ้างอิงมีมติให้เลิกบริษัทอ้างอิง หรือแต่งตั้งผู้ชำระบัญชี หรือศาลมีคำสั่งถึงที่สุดให้เลิกบริษัทอ้างอิง หรือให้พิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด ผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะดำเนินการดังต่อไปนี้

■ กรณีใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ประเภทสิทธิในการซื้อ (Call Warrant)

ก) ให้ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิทั้งหมดจะถูกยกเลิกและไม่สามารถนำไปใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ได้อีก โดยใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ จะถูกยกเลิก ณ วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทอ้างอิงมีมติ หรือตามวันที่ศาลกำหนดหรือมีคำสั่ง แล้วแต่กรณี

ข) ผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ จะดำเนินการแจ้งไปยังผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ให้ทราบถึงการยกเลิกดังกล่าวโดยเร็วหลังจากการยกเลิกนั้น และเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ

■ กรณีใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ประเภทสิทธิในการขาย (Put Warrant)

ก) ผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ จะประกาศแจ้งราคายุติธรรมของหลักทรัพย์อ้างอิงให้ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ทราบภายในห้าสิบ (50) วันหลังจากวันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทอ้างอิงมีมติให้เลิกบริษัทอ้างอิง หรือแต่งตั้งผู้ชำระบัญชี หรือศาลมีคำสั่งถึงที่สุดให้เลิกบริษัทอ้างอิง หรือให้พิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด

ข) “ราคายุติธรรม” หมายถึง ราคายุติธรรมที่จัดทำโดยที่ปรึกษาการเงินอิสระที่อยู่ในบัญชีที่สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบ โดยราคายุติธรรมดังกล่าวต้องถูกจัดทำขึ้นไม่เกินกว่าห้าสิบ (50) วันก่อนวันที่ผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ประกาศแจ้งราคายุติธรรม โดยถือว่าราคายุติธรรมคือราคาอ้างอิง

ผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ จะชำระเงินสดส่วนต่างสุทธิ (ถ้ามี) ให้ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ โดยชำระเข้าบัญชีธนาคารของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ หรือเป็นเช็คระบุชื่อขีดคร่อมส่งจ่ายให้ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ที่มีรายชื่อตามสมุดทะเบียน ณ วันใช้สิทธิอัตโนมัติ และจัดส่งให้ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน ภายในเก้า (9) วันทำการนับจากวันที่ประกาศราคายุติธรรมหรือมีราคาอ้างอิง แล้วแต่กรณี

14.3 ความเสี่ยงที่อาจเกิดจากเหตุการณ์ขัดข้องในการชำระราคาและส่งมอบ

เหตุการณ์ขัดข้องในการชำระราคา หมายถึง เหตุการณ์ซึ่งทำให้ผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ไม่สามารถชำระราคาและส่งมอบสินทรัพย์อ้างอิงให้/รับมอบสินทรัพย์อ้างอิงจากผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ใช้สิทธิได้ โดยเป็นเหตุการณ์ที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และไม่ได้เกิดจากความผิดของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เช่น การเกิดสงครามหรือจลาจลในประเทศหรือต่างประเทศ หรือเหตุอื่นใดที่มีผลทำให้ไม่สามารถซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์หรือหลักทรัพย์อ้างอิงในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ตามปกติ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยสั่งพักการซื้อขายหลักทรัพย์อ้างอิงไม่ว่าด้วยเหตุใด มีข้อกำหนดตามกฎหมายหรือคำสั่งของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่มีผลกระทบต่อการซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์และ/หรือที่มีผลกระทบต่อการซื้อขายหลักทรัพย์อ้างอิงจนทำให้ไม่สามารถหาราคาอ้างอิงได้

ทั้งนี้ การเกิดเหตุการณ์ขัดข้องในการชำระราคาไม่ถือเป็นการระงับการใช้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และไม่ถือเป็นเหตุผิดนัดตามข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะดำเนินการชำระเงินสดส่วนต่างสุทธิตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ หรือส่งมอบสินทรัพย์อ้างอิงให้/รับมอบสินทรัพย์อ้างอิงจากผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ใช้สิทธิในกรณีที่เป็นการใช้สิทธิแล้วมีการส่งมอบ/รับมอบสินทรัพย์อ้างอิงตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ

14.4 ความเสี่ยงด้านความสามารถในการส่งมอบหลักทรัพย์ตามภาระผูกพันของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ

อนุพันธ์ (Credit risk)

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เป็นตราสารที่เป็นข้อผูกพันตามสัญญาระหว่างผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ซึ่งในกรณีที่ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เป็นประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่มีทรัพย์สินเป็นประกันบางส่วนหรือไม่มีทรัพย์สินเป็นประกัน ความเสี่ยงของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ จึงขึ้นกับความน่าเชื่อถือของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ หากผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ไม่สามารถชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้ตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีฐานะเดียวกันกับเจ้าหนี้ไม่มีประกัน และผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีความเสี่ยงเกี่ยวกับความสามารถในการชำระเงินสดส่วนต่างสุทธิ การส่งมอบหลักทรัพย์ รวมถึงการชำระราคาใช้สิทธิเมื่อรับมอบหลักทรัพย์ตามภาระผูกพันของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ทั้งนี้ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ควรศึกษาถึงผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ฐานะทางการเงินและผลของการดำเนินงานของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ โดย ณ วันที่ 23 พฤษภาคม 2566 บริษัท ฟิทซ์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ได้คงอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ ระยะยาวของบริษัท ที่ระดับ ‘AA(tha)’ โดยให้แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ และยังคงอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศระยะสั้นที่ ‘F1+(tha)’ การจัดอันดับเครดิตของบริษัทสะท้อนให้เห็นถึงเครือข่ายธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์ในประเทศของบริษัทที่แข็งแกร่งรวมทั้งการสนับสนุนจากบริษัทแม่ คือบริษัทเมย์แบงก์ โอบีจี โฮลดิ้งส์ จำกัด ในประเทศสิงคโปร์ (“MIBGH”) และการเข้ามา ถือหุ้นของกลุ่มธนาคาร เมย์แบงก์ ประเทศมาเลเซีย นอกจากนี้ บริษัทยังคงดำเนินธุรกิจโดยใช้กลยุทธ์ที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยสัดส่วนการทำธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูงและความผันผวนมีค่อนข้างน้อย ซึ่งช่วยให้บริษัทสามารถรักษาเสถียรภาพของผลการดำเนินงานได้ แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพของบริษัทมาจากความแข็งแกร่งทางการเงินและสถานะเงินทุนและสภาพคล่องที่ยังคงแข็งแกร่งของบริษัท ความเสี่ยงต่อการปรับลดอันดับเครดิตอาจเกิดจากสภาพตลาดทุนที่อ่อนแอกว่าที่คาดไว้หรือจากการขยายธุรกิจส่วนใหญ่ไปในธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูงขึ้น

14.5 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของสกุลเงิน (Currency risk)

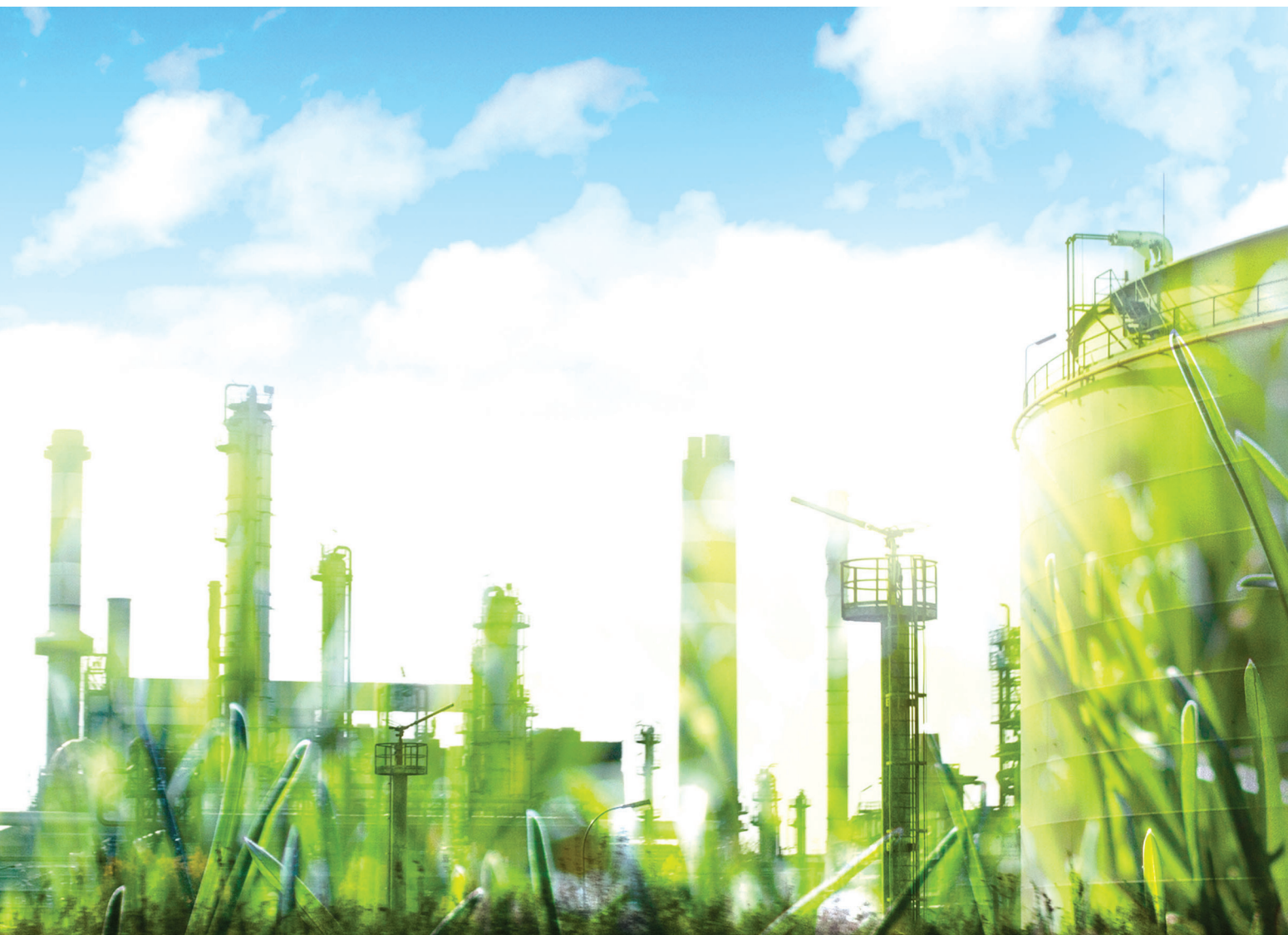
เป็นความเสี่ยงเฉพาะกับใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่อ้างอิงกับหลักทรัพย์ต่างประเทศ โดยอัตราแลกเปลี่ยนอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าเงินสดส่วนต่างจากการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่อ้างอิงกับหุ้นต่างประเทศ ปัจจัยที่ส่งผลต่ออัตราแลกเปลี่ยนได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจโลก ปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจภายในประเทศ เสถียรภาพทางการเงินในประเทศ และต่างประเทศ นโยบายการเงินการคลัง และไม่จำกัดเพียงปัจจัยเหล่านี้ยังมีปัจจัยอื่นๆอีกด้วย ดังนั้นอัตราแลกเปลี่ยน ณ เวลาที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ไม่ควรนำมาใช้ในการกำหนดหรือใช้เป็นข้อมูลอ้างอิงในการคำนวณมูลค่าของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง

15. ความเสี่ยงจากสังคมหรือสภาพแวดล้อม (Climate risk)

อุณหภูมิเฉลี่ยของโลกที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องกำลังเป็นสาเหตุที่จะส่งผลกระทบต่อโลกเกิดการเปลี่ยนแปลงสภาพทางภูมิอากาศที่รุนแรง เช่น ภาวะแห้งแล้ง ภัยจากน้ำท่วม และมลพิษจากฝุ่นละออง เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวมาพร้อมกับความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจ เช่น ความเสี่ยงด้านต้นทุนพลังงานที่เพิ่มขึ้น ความเสี่ยงด้านสุขภาพของมวลมนุษยชาติเพิ่มขึ้น หรือโอกาสด้านธุรกิจที่ผู้บริโภคมีความต้องการผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมมากขึ้น ทั้งนี้ สำหรับธุรกิจของบริษัท เรามองว่าความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงภูมิอากาศดังกล่าว อาจมีความเสี่ยงต่อการปฏิบัติงานของพนักงาน หรือส่งผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจและการชำระหนี้ของลูกค้า ดังนั้น เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการรับมือกับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น บริษัทได้กำหนดแนวทางการบรรเทาความเสี่ยง ดังนี้

- 1) ปรับปรุงแผน BCP ให้พนักงานสามารถทำงานอยู่บ้าน (Work From Home) ได้ กรณีมีเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงทางภูมิอากาศอย่างรุนแรง และพนักงานไม่สามารถเดินทางไปปฏิบัติหน้าที่ได้ตามปกติ
- 2) ปรับปรุงคู่มือการทำงานให้เป็นปัจจุบันเสมอ โดยพนักงานสามารถทำงานแทนกันได้ กรณีมีพนักงานบางส่วนไม่สามารถปฏิบัติงานได้
- 3) มีการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพแวดล้อม โดยครอบคลุมถึงการพิจารณาความเสี่ยงด้านสภาพแวดล้อมที่อาจเกิดจากการดำเนินธุรกิจของลูกค้า และความเสี่ยงจากสภาพแวดล้อมที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของลูกค้า สำหรับการพิจารณากำหนดวงเงินให้กับลูกค้า

SUSTAINABILITY REPORT 2023

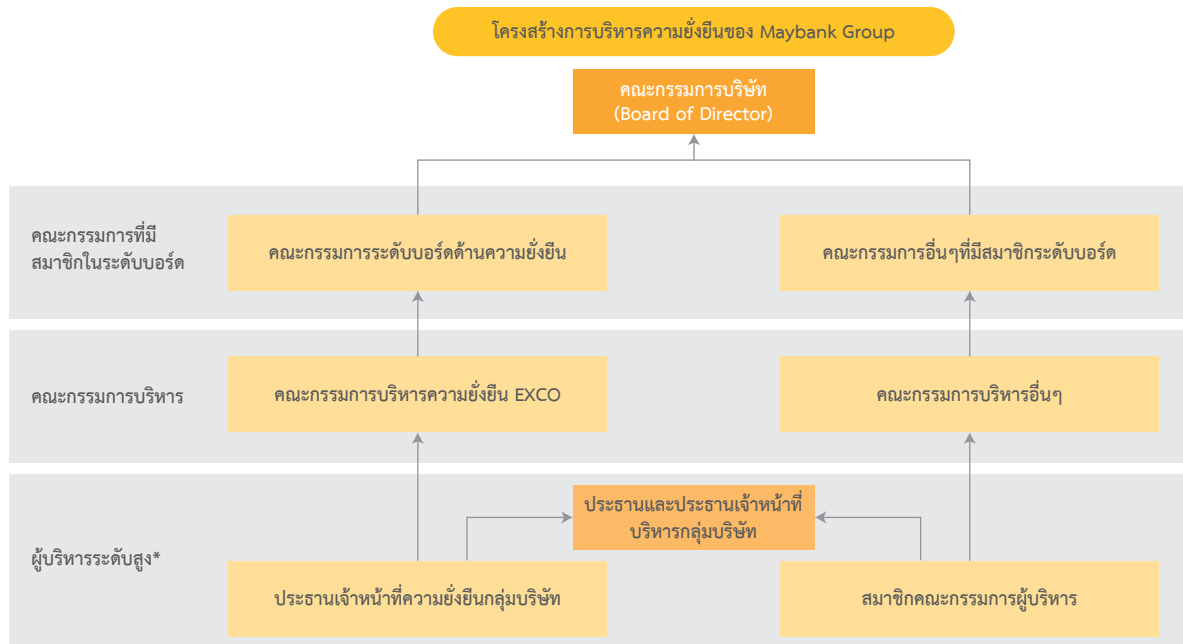


3

รายงานการพัฒนาความยั่งยืน

1. การบริหารจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัท”) ยึดแนวทางการบริหารความยั่งยืนตามโครงสร้างบริษัทที่บิบาลที่กำหนดโดย Maybank Group ดังปรากฏตามภาพด้านล่างนี้



* ผู้บริหารระดับสูงในที่นี้ คือ ผู้บริหารระดับ Executive Management

เพื่อกำหนดทิศทางที่ชัดเจนและแสดงออกถึงความเป็นผู้นำที่เข้มแข็งที่มาจากผู้บริหารระดับสูง บริษัทจึงเริ่มดำเนินการจัดการความยั่งยืนโดยบูรณาการความคิดเรื่องความยั่งยืนไปสู่ธุรกิจและกิจกรรมการดำเนินธุรกิจ ขณะที่คณะกรรมการของ Maybank Group ซึ่งเป็นองค์กรสูงสุดของกลุ่มบริษัท ได้กำหนดวัตถุประสงค์และกลยุทธ์การพัฒนาให้แก่บริษัท โดยบริษัทมีโครงสร้างการบริหารจัดการของตัวเองปรากฏอยู่ในหน้า 84 ของรายงานฉบับนี้

2. นโยบายพัฒนาด้านความยั่งยืน

บริษัทเป็นสถาบันการเงินชั้นนำในประเทศไทย ที่สนับสนุนการเติบโตที่ยั่งยืนเพื่อสร้างสังคมที่ดี บริษัทให้ความสำคัญกับกิจกรรมที่รับผิดชอบต่อสังคมควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ และให้ความสำคัญกับการสร้างคุณค่าความรับผิดชอบต่อสังคมโดยมุ่งสร้างประโยชน์ให้เกิดขึ้นกับสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม และฝ่ายต่างๆที่เกี่ยวข้องผ่านนโยบายและกรอบการดำเนินงานเชิงกลยุทธ์ที่ครอบคลุม 3 ด้าน กล่าวคือ ด้านการลงทุนอย่างยั่งยืน ด้านการทำให้สังคมเป็นที่น่าอยู่และมีความยั่งยืน และในด้านทำให้สิ่งแวดล้อมมีความยั่งยืนเพื่อนาคตสำหรับคนรุ่นต่อไป ซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาความยั่งยืนของ Maybank Group และเป้าหมายของ Sustainable Development Goals: SDGs ที่ให้ไว้กับสหประชาชาติ

3. กลยุทธ์และเป้าหมายการเติบโตอย่างยั่งยืน

บริษัทได้จัดทำกรอบการทำงานและเป้าหมายการบริหารเพื่อให้ความยั่งยืนเชิงกลยุทธ์โดยคำนึงถึงเสาหลักและพันธกรณีของ Maybank Group ในด้านการบริหารความยั่งยืน ซึ่งมีรายละเอียดต่อไปนี้

ก. เสาหลักการบริหารความยั่งยืนของ Maybank Group

Maybank Group มุ่งมั่นเป็นผู้นำในการบริหารความยั่งยืนในกลุ่มประเทศเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ โดยตั้งปณิธานรับใช้ชุมชนเพื่อสร้างความดีและสร้างประโยชน์แก่สังคมและสิ่งแวดล้อม โดยจัดทำโครงการที่แตกต่างและจับต้องได้ภายใต้ 3 เสาหลัก ดังนี้

1.	เสาหลักที่หนึ่ง การเปลี่ยนแปลงเพื่อตอบสนองต่อความต้องการ (Responsive Transition) เสาหลักนี้มีเป้าหมายให้มีการเปลี่ยนแปลงในเรื่องการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในเกณฑ์ต่ำ เพื่อรักษาสมดุลที่สำคัญในด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่มีต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
2.	เสาหลักที่สอง ทำให้เกิดประชาสังคมของเรา (Enabling our communities) เสาหลักนี้มีเป้าหมายเพื่อสร้างความเป็นอยู่ของชุมชนในกลุ่มประเทศอาเซียนและดำเนินการใดๆเพื่อส่งเสริมการพัฒนาในด้านเศรษฐกิจและความเป็นอยู่ของสังคม
3.	เสาหลักที่สาม เป็นองค์กรที่มีระเบียบและกล้าพูด (Our House is in Order & We Walk the Talk) เสาหลักนี้มีเป้าหมายเพื่อเป็นตัวอย่างนำการบริหารที่ดีมาปฏิบัติและให้รับรองการดำเนินการด้านความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการปฏิบัติตามกฎระเบียบอย่างตั้งมั่นและเข้มแข็ง

กลยุทธ์การพัฒนาความยั่งยืนภายใต้เสาหลักของ Maybank Group ปรากฏตามภาพดังต่อไปนี้

 <p>ความรับผิดชอบที่บริษัทมีต่อการเปลี่ยนแปลง (Responsive Transition)</p> <p>ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในเกณฑ์ต่ำ โดยรักษาสมดุลที่สำคัญในด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่มีต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียด้วยการ</p> <ul style="list-style-type: none">สนับสนุนการเปลี่ยนแปลงไปสู่การปล่อยก๊าซเรือนกระจกในเกณฑ์ต่ำพัฒนาความยั่งยืนโดยมุ่งเน้นไปที่การสร้างผลิตภัณฑ์และการให้บริการมีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีระบบนำ ESG บูรณาการเข้ากับการวิเคราะห์ในด้านการเงินพนักงานมีความรับผิดชอบในการพัฒนาความยั่งยืนมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ	 <p>ความรับผิดชอบที่มีต่อสังคมและชุมชน (Enabling Our Communities)</p> <p>การสร้างความเป็นอยู่ของชุมชนในกลุ่มประเทศอาเซียน ตลอดจนดำเนินการ เพื่อส่งเสริมการพัฒนาในด้านเศรษฐกิจและความเป็นอยู่ของสังคมด้วยการ</p> <ul style="list-style-type: none">เสริมกำลังให้แก่สังคมและชุมชนเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงบริการทางการเงินสร้างความพร้อมในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศสร้างความโปร่งใสและความน่าเชื่อถือให้มีความเคารพความหลากหลาย ให้ความสำคัญและยอมรับความแตกต่าง	 <p>เป็นองค์กรที่มีระเบียบและกล้าออกมาพูด (Our house is in Order and We Walk the Talk)</p> <p>เป็นตัวอย่างในการนำการบริหารที่ดีมาปฏิบัติและรับประกันว่ากลยุทธ์ด้านการพัฒนาความยั่งยืนในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ESG ตั้งอยู่ภายใต้รากฐานที่เข้มแข็งด้วยการ</p> <ul style="list-style-type: none">มีการบริหารที่เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลและปฏิบัติตามกฎเกณฑ์รักษาความเป็นส่วนตัวคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
--	---	---

เสาหลักที่หนึ่ง การเปลี่ยนแปลงเพื่อตอบสนองต่อความต้องการ (Responsive Transition)

เสาหลักที่หนึ่ง สนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปกับการดำเนินการที่ยั่งยืน รวมถึงการให้บริการทางการเงินต่างๆ ที่สนับสนุนการเปลี่ยนแปลงของผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์และนำเสนอ บริการทางการเงินต่างๆ ที่ส่งผลกับสิ่งแวดล้อม ขณะเดียวกันให้ความสำคัญกับข้อพิจารณาที่เกี่ยวข้องกับสังคมอย่างเพียงพอ เสาหลักนี้กำหนดขึ้นให้เป็นแนวทางกับนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัทและข้อปฏิบัติต่างๆ โดยคำนึงถึงปัจจัยที่ระบุไว้ ตลอดจนความเสี่ยงและโอกาสที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยเหล่านั้น

ขอบเขตที่สำคัญเชิงกลยุทธ์ รวมถึง

- มีการดำเนินการกับลูกค้าถึงเปลี่ยนผ่านสู่การปฏิบัติที่คำนึงถึงความยั่งยืนมากขึ้น ตลอดจนดำเนินการเพื่อหาความร่วมมือทางยุทธศาสตร์และพันธมิตรในด้านองค์ความรู้
- เข้าถึงทางออกโดยคำนึงถึงคุณค่า ที่รวมถึงการเข้าถึงบริการทางการเงินที่ส่งเสริมการเปลี่ยนแปลงโดยบูรณาการหลักเกณฑ์ด้าน ESG เข้าไปเป็นส่วนหนึ่งในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้เป็นผลิตภัณฑ์และบริการที่เน้นความยั่งยืน ซึ่งสอดคล้องกับกรอบการออกผลิตภัณฑ์ที่ยั่งยืนและกรอบการทำงานด้านการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง
- สร้างโอกาสเพิ่มขึ้นให้พื้นที่ที่เกี่ยวข้องกับ ESG
- มีการจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับ ESG รวมถึงสภาพอากาศ โดยสะท้อนภายใต้กรอบการดำเนินงานและนโยบายต่างๆ รวมถึงมีการประเมินและการบริหารความเสี่ยงด้านกายภาพและการเปลี่ยนแปลง ตลอดจนกำหนดจุดยืนด้าน ESG ในแต่ละส่วนอย่างชัดเจน

เสาหลักที่สอง ทำให้เกิดประชาสังคมของเรา (Enabling our communities)

เสาหลักที่สอง ครอบคลุมขอบเขต เช่น การส่งเสริมความสามารถของชุมชน การเพิ่มโอกาสเพื่อเข้าถึงบริการทางการเงิน และการปฏิบัติต่างๆ ที่รวบรวมทุกอย่างไว้ รวมถึงการขยายโปรแกรมส่งเสริมความสามารถของชุมชน ด้วยการสร้างผลิตภัณฑ์ที่ไม่ซับซ้อน เข้าใจง่ายและเข้าถึงได้ จัดทำกลไกเพื่อคุ้มครองสังคมโดยริเริ่มนำเสนอแผนการเงินเพื่อสังคม การดำเนินการนี้ รวมถึงการจัดทำโปรแกรมให้ความรู้ทางการเงิน จัดทำโปรแกรมช่วยเหลือด้านการศึกษาและการเงินแก่วิสาหกิจขนาดเล็ก และกลาง SME เจ้าของกรรมสิทธิ์ในบ้าน และจัดสินเชื่อก่อนยืมให้กับผู้ด้อยโอกาส ตลอดจนจนถึงลูกค้าที่มีรายได้น้อย รวมทั้งมีการรับประกันภัยรายย่อย

เสาหลักที่สาม เป็นองค์กรที่มีระเบียบและกล้าพูด (Our House is in Order & We Walk the Talk)

เสาหลักที่สาม ให้ความสำคัญกับการดำเนินการและการปฏิบัติภายใน Maybank Group ที่ครอบคลุมกระบวนการบริหารปกครองที่เข้มแข็ง และทำให้เกิดความมั่นใจได้ว่าข้อพิจารณาด้านความยั่งยืน ได้ผนวกไว้อย่างชัดเจนกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการต่างๆ ภายใน Maybank Group มีการบริหารผลกระทบที่เกิดจากสิ่งแวดล้อมและสังคมด้วยการปล่อยมลพิษ การบริโภคน้ำ และการกำจัดน้ำเสียของกลุ่ม รวมถึงนำข้อพิจารณาที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมและสังคมบรรจุไว้ในห่วงโซ่อุปทานของกลุ่มด้วย

เพื่อรับรองว่า Maybank Group ได้จัดทำโครงการความยั่งยืนที่จับต้องได้ Maybank Group จึงได้ทำพันธสัญญาต่างๆ ที่ชัดเจนสอดคล้องกับเสาหลักทั้งสาม โดยกำหนดขั้นตอนให้เป็นแผนการดำเนินการสำหรับการจัดการความยั่งยืนล่วงหน้าเป็นระยะหลายปี รายละเอียดดังต่อไปนี้ เป็นพันธสัญญาการพัฒนาความยั่งยืนของ Maybank Group ในสองพันธสัญญาได้มีการแก้ไขเนื่องจากมีผลลัพธ์ที่ก้าวหน้าขึ้นจากการดำเนินการเมื่อสองปีที่ผ่านมา ดังนี้

1.	ระดมเงินให้ได้ 80 พันล้านริงกิตมาเลเซีย (RM80 billion) เพื่อการบริหารความยั่งยืน ภายในปี ค.ศ. 2025
2.	ปรับปรุงชีวิตจำนวนสองล้านครัวเรือนในกลุ่มประเทศอาเซียนให้ได้ในปี ค.ศ. 2025 (แก้ไขจากหนึ่งล้านครัวเรือน)
3.	บรรลุเป้าหมายเพื่อรักษาความเป็นกลางทางคาร์บอนจากการปลดปล่อยก๊าซมลพิษในปี ค.ศ. 2030 และลดการปลดปล่อยก๊าซเรือนกระจกให้เป็นศูนย์ (Net Zero Carbon) หรือเทียบเท่าในปี ค.ศ. 2050
4.	บรรลุเป้าหมายหนึ่งล้านชั่วโมงต่อปีที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาความยั่งยืนและนำส่งหนึ่งพันชั่วโมงการอบรมที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาความยั่งยืนตามเป้าหมายของ United Nations Sustainability Development Goals (UN SDGs) โดยตั้งผลลัพธ์ไว้ในปี 2025

พันธสัญญาของบริษัทสะท้อนไปกับการลงทุนกับทรัพยากรบุคคล กระบวนการ และระบบที่เป็นไปตามความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียและเป็นไปตามเป้าหมายของ UN SDGs

เสาหลักและพันธสัญญาของ Maybank Group ยกระดับเข้มข้นขึ้นด้วยการจัดทำกลยุทธ์ M25+ ซึ่งมีการดำเนินการในปี ค.ศ. 2022 รากฐานของแผน M25 นั้น Maybank มุ่งหวังเพื่อให้ขับเคลื่อนความเป็นผู้นำในด้านการพัฒนาความยั่งยืน ขยายขอบเขตให้ครอบคลุมหลักการของธนาคารที่เกี่ยวข้องในด้านจริยธรรม ความสำคัญในด้านผลกระทบทางสังคม และการดำเนินการในเชิงกลยุทธ์เพื่อลดความเข้มข้นของคาร์บอน ในฐานะเป็นบริษัทหนึ่งของ Maybank Group บริษัทได้นำความมุ่งมั่นในการพัฒนาความยั่งยืนของ Maybank Group ตลอดจนหลักการ นโยบาย และแนวทางต่างๆ มาปฏิบัติเป็นส่วนหนึ่งในกลยุทธ์ที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาความยั่งยืนในด้าน ESG คณะกรรมการของบริษัทจึงได้รับมอบหมายให้พัฒนาและผลักดันให้กลยุทธ์เหล่านี้มีการปฏิบัติจริง รวมถึงมีการติดตามอย่างใกล้ชิดด้วยการให้แนวทางและทำให้เกิดความมั่นใจได้ว่าจะได้รับผลสำเร็จ ทั้งนี้ เห็นได้จากรายงานบริษัทที่มีระบบการดำเนินการได้รับการปรับปรุงแก้ไข มีประเภทของการให้บริการที่แตกต่างถูกเพิ่มเติมเข้ามา ซึ่งทำให้เกิดโอกาสในการแข่งขัน ตลอดจนมีการนำเสนอบริการใหม่ๆ ให้แก่ลูกค้าเป็นทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายเพื่อผลประโยชน์สูงสุด ในด้านอื่นๆ มีการพัฒนาสำหรับบริษัทไปสู่ความสำเร็จและมุ่งสู่ยุคแห่งการเปลี่ยนแปลงในด้านดิจิทัลและความยั่งยืนอย่างสมบูรณ์

นโยบายและการปฏิบัติ

Maybank Group และบริษัทมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบ จึงมีการควบคุมภายในที่ครอบคลุมและมีการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็ง ภายใต้ Maybank Group บริษัทมุ่งมั่นรักษาความน่าเชื่อถือจากการดำเนินธุรกิจในการสร้างมูลค่าสุดท้ายให้กับผู้มีส่วนได้เสีย ด้วยการจัดทำกรอบการดำเนินงานด้านการบริหาร รวมถึงจัดให้มีนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมที่ครอบคลุมการบริหารจัดการและลดความเสี่ยง รวมถึงยกระดับมาตรฐานสูงสุดในด้านจริยธรรม และปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่มี รวมถึงให้ความคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ความซื่อสัตย์ ความแตกต่างและความหลากหลายของกลุ่มคน ตลอดจนสิทธิมนุษยชน

Maybank Group และบริษัทมุ่งมั่นปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับที่บังคับใช้ รวมถึงให้ความคุ้มครองแก่ลูกค้าและบริษัทที่มีต่อความเสี่ยงต่างๆ โดยส่งเสริมให้มีการปฏิบัติในด้านธุรกิจด้วยความดี ดำเนินการให้สอดคล้องกับชุดคุณค่าหลักอย่างเข้มแข็ง ด้วยการปฏิบัติให้สอดคล้องกับผลลัพธ์ที่ดีในด้าน ESG

ในฐานะเป็นสถาบันที่มีความรับผิดชอบ บริษัทรับรองว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัททั้งหมดคำนึงถึงคามมีจริยธรรมและมาตรฐานขั้นสูงสุดด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รวมถึงในการติดต่อกับลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ ลูกจ้าง และเจ้าหน้าที่ของรัฐ

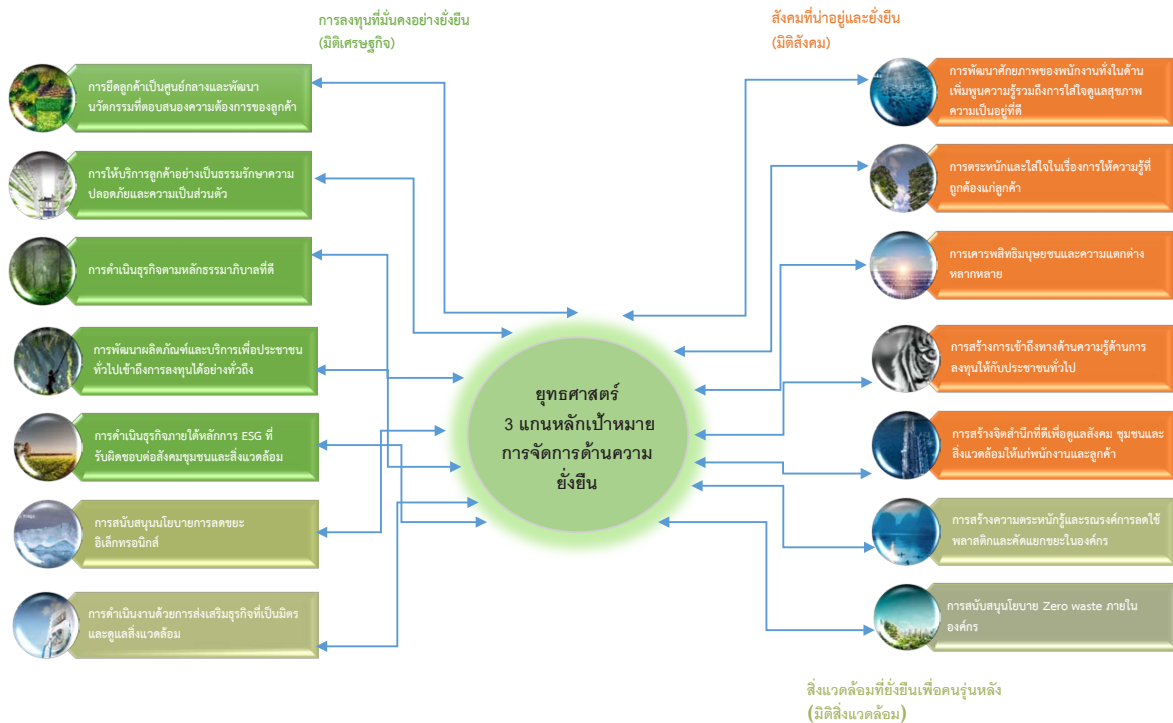
ผลของการประเมินประเด็นความสำคัญด้านความยั่งยืนเมื่อปี ค.ศ. 2022 ในปี ค.ศ. 2023 Maybank Group ได้ทำการทบทวนประเด็นความสำคัญด้านความยั่งยืนทางธุรกิจ โดยรับรองว่ามีความเกี่ยวข้องกับธุรกิจและผลกระทบที่บริษัทได้รับ และสอดคล้องกับผลประโยชน์และข้อกังวลของผู้มีส่วนได้เสีย โดยแต่ละหัวข้อเป็นไปตามมาตรฐาน ESG และทิศทางของอุตสาหกรรม สอดคล้องตามข้อกำหนดที่อยู่ใน Bursa Listing Requirements ที่เกี่ยวข้องกับการรายงานความยั่งยืน (ซึ่งกำหนดหัวข้อประเด็นความยั่งยืนไว้ 11 หัวข้อ) มาตรฐานตาม Global Reporting Initiative (GRI) มาตรฐานของคณะกรรมการมาตรฐานทางบัญชีด้านความยั่งยืน (Sustainability Accounting Standards Board (SASB)) เป้าหมายของ UN Sustainable Development Goals (UN SDGs) และรายงานการวิเคราะห์นานาชาติจาก CDP FTSE ESG Index และ MSCI ESG Index ทั้งนี้การวิเคราะห์แสดงให้เห็นถึงความสอดคล้องกับอุตสาหกรรมว่า 2 จุดซึ่งเป็นพันธสัญญาของ Maybank Group ในเรื่องการจัดการด้านความยั่งยืน มีการดำเนินการที่โดดเด่นในด้านการจัดให้มีนโยบายของ Maybank Group และสนับสนุนส่งเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจ จัดทำให้นโยบายและกระบวนการ (Advocacy) มีการจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร ตลอดจนให้ความสำคัญและการเคารพความแตกต่างของคณะกรรมการการและผู้บริหาร การเป็นสถาบันการเงินที่สำคัญในอาเซียน Maybank Group จึงต้องการรับรองและเน้นย้ำความสำคัญถึงการส่งเสริมคุณค่าความยั่งยืนของ Maybank Group ในแต่ละเรื่องอย่างสำคัญ

3.2.1 ห่วงโซ่คุณค่าทางธุรกิจ

ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ



บริษัทตระหนักดีถึงการบริหารความยั่งยืนที่ดีและมีประสิทธิภาพที่เกิดขึ้นจากพันธสัญญา ซึ่งเป็นความรับผิดชอบขององค์กร ที่ต้องมีกระบวนการบริหารที่มีประสิทธิภาพ บริษัทจึงส่งเสริมให้ทุกฝ่ายดำเนินการอย่างต่อเนื่องผ่านห่วงโซ่มูลค่า ซึ่งประกอบด้วย ลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น สังคม สิ่งแวดล้อม และหน่วยงานกำกับดูแล ทั้งนี้บริษัทให้ความสำคัญกับการจัดการความความยั่งยืน 3 ด้าน คือ ด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคม และด้านเศรษฐกิจเป็นการเฉพาะ ดังนี้



ด้านสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> - สร้างความตระหนักรู้และรณรงค์การลดใช้พลาสติกและคัดแยกขยะในองค์กร - สนับสนุนนโยบาย Zero Waste ภายในองค์กร - สนับสนุนนโยบายการลดขยะอิเล็กทรอนิกส์ - ส่งเสริมธุรกิจที่เป็นมิตรและดูแลสิ่งแวดล้อม
ด้านสังคม	<ul style="list-style-type: none"> - พัฒนาศักยภาพของพนักงานในด้านความรู้ การใส่ใจต่อสุขภาพ และความเป็นอยู่ที่ดี - มีความตระหนักและใส่ใจในการให้ความรู้ที่ถูกต้องแก่ลูกค้า - เคารพต่อสิทธิมนุษยชนและความแตกต่างหลากหลาย - สร้างการเข้าถึงความรู้ด้านการลงทุนให้กับประชาชนทั่วไป - สร้างจิตสำนึกที่ดีเพื่อดูแลสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมให้แก่พนักงานและลูกค้า
ด้านเศรษฐกิจ	<ul style="list-style-type: none"> - ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางและพัฒนา นวัตกรรมที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า - ให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม รักษาความปลอดภัย และความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้า - ดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาล - พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อกระจายการลงทุนไปยังประชาชนทั่วไปให้สามารถเข้าถึงการลงทุนได้อย่างทั่วถึง - ดำเนินธุรกิจตามหลักการพัฒนาความยั่งยืน ESG ที่รับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม

3.2.2 การจัดการความผูกพันกับผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียมีบทบาทสำคัญที่ทำให้ธุรกิจเติบโตและพัฒนาอย่างต่อเนื่อง บริษัทจึงใช้ความพยายามอย่างยิ่งยวดทำความเข้าใจในประเด็นและความกังวลที่เกี่ยวข้องกับประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืน จุดมุ่งหมายของบริษัท คือการสร้างความสัมพันธ์ให้เกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียให้มีความเชื่อถือและปฏิสัมพันธ์ที่ยืนยาวในประเด็นที่เป็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืน ซึ่งสอดคล้องกับความต้องการและความคาดหวังของธุรกิจของบริษัท ในการการดำเนินการตามเป้าหมายเหล่านี้ บริษัทคาดหวังว่าจะสามารถบรรเทาผลกระทบจากกิจกรรมและการดำเนินการของบริษัท และรับรองให้มีการดำเนินการต่อไปข้างหน้าอย่างเป็นมิตรในด้านการพัฒนาความยั่งยืนและรักษาสิ่งแวดล้อม

ลูกค้า	
ช่องทางในการดำเนินการ	<ul style="list-style-type: none">• จัดให้มี Digital touchpoints และ platforms ผ่านแอปพลิเคชัน Maybank Invest (Thailand)• มีการให้บริการผ่านสาขา• ให้บริการผ่านศูนย์ Customer Service ตัวแทนขาย (เช่น ผู้แนะนำการลงทุน (Investment Consultants) ผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ (Relationship Managers) ที่ปรึกษาทางการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Advisors) ทีมสร้างความสัมพันธ์ลูกค้าและคุ้มครองลูกค้า (Client Relationship and Client Coverage Teams)• สื่อสารผ่านแพลตฟอร์มทางสื่อสังคมออนไลน์ (social media platforms)• รณรงค์ด้วยการจัดแคมเปญที่เกี่ยวข้องกับการตลาดและจัดงานแสดงต่างๆ
วัตถุประสงค์สำหรับผู้มีส่วนได้เสีย	<ul style="list-style-type: none">• ปรับปรุงการให้บริการแก่ลูกค้าด้วยความรวดเร็ว ไม่ซับซ้อน ปลอดภัย และเป็นบริการ Real Time• พัฒนารูปแบบการให้บริการแบบบูรณาการและคำนึงถึงความเหมาะสมกับลูกค้าแต่ละรายให้ตรงกับสิ่งที่ลูกค้าต้องการเป็นสำคัญ รวมทั้งให้บริการจัดการทางการเงิน เชื่อมโยงลูกค้าให้มีโอกาสเติบโตภายในภาคพื้นด้วยการช่วยเหลือให้สามารถดำเนินการในช่วงที่มีการเปลี่ยนผ่าน• จัดทำราคาที่เหมาะสมได้และกำหนดเงื่อนไขที่เป็นธรรม• ให้ความรู้กับลูกค้าในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของตลาด การทุจริต และวิธีการหลอกลวงใดๆ ขณะเดียวกันต้องทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีการป้องกันการทุจริตและการหลอกลวง• ให้การศึกษาและขับเคลื่อนด้วยการส่งเสริมชุมชนให้มีความสามารถในด้านดิจิทัล โดยสนับสนุนให้สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินและมีความรู้ทางการเงิน
วิธีการจัดการและข้อมูลที่ติดตาม	<ul style="list-style-type: none">• จำนวนของเรื่องร้องเรียนที่ได้รับ จำนวนของเรื่องร้องเรียนที่ได้รับการแก้ไข และระยะเวลาที่ใช้ในการแก้ไขเรื่องร้องเรียน• จำนวนของลูกค้าที่ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย
การดำเนินการของบริษัท	<ul style="list-style-type: none">• Maybank Invest เป็นแพลตฟอร์มดิจิทัลการลงทุน ได้รับการพัฒนาให้ตอบสนองการบริการแบบ Real Time และเหมาะสมกับตัวตนของลูกค้า โดยบริษัทจัดเตรียมทีม ซึ่งประกอบด้วยฝ่ายบริการลูกค้า IT และฝ่ายที่ออกแบบผลิตภัณฑ์คอยให้ความช่วยเหลือในกรณีที่ลูกค้าประสบปัญหาทางเทคนิค• เมื่อเกิดการร้องเรียนของลูกค้า บริษัทได้แจ้งให้ผู้มีส่วนได้เสียรับทราบ และบันทึกไว้ที่ฝ่ายบริการลูกค้าเพื่อทำการแก้ไขและหาทางออก

นักลงทุน	
ช่องทางในการดำเนินการ	<ul style="list-style-type: none"> จัดการประชุมต่างๆและจัดทำ online opportunity days เข้าร่วมประชุมเป็นรายบุคคลและแบบกลุ่มกับผู้บริหารที่เป็นคณะกรรมการบริหาร เผยแพร่ข้อมูลและเปิดเผยข้อมูลที่มีสาระสำคัญผ่านเว็บไซต์ของบริษัท www.maybank-ke.co.th จัดประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น และวิสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น จัดทำรายงานประจำปีที่รวบรวมข้อมูลของบริษัท รวมถึงเรื่องการพัฒนาความยั่งยืนของบริษัทด้วย
วัตถุประสงค์สำหรับผู้มีส่วนได้เสีย	<ul style="list-style-type: none"> มีความมั่นใจถึงการมีรายรับที่ยั่งยืนและกระแสเงินสดที่มั่นคงจากการเติบโตของรายได้และการลงทุนระยะยาว ตลอดจนการดำเนินการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการเงิน (capital optimisation) การใช้จ่ายทรัพย์สิน และการบริหารสินทรัพย์คุณภาพและสภาพคล่องที่ดี ตลอดจนมีการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบ จัดการความเสี่ยงเชิงรุกจากความเสี่ยงทางเศรษฐกิจในระดับจุลภาค (macroeconomic) ผนวกข้อพิจารณาที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาความยั่งยืนไปสู่การปฏิบัติในด้านการลงทุน ทำการลงทุนด้วยความรอบคอบและใช้เทคโนโลยีอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อรับมือกับการแข่งขันที่เกิดขึ้นต่อไป
วิธีการจัดการและข้อมูลที่ติดตาม	<ul style="list-style-type: none"> แนวทางปฏิบัติด้านการเงินประจำปีที่สำคัญ พันธสัญญาการพัฒนาความยั่งยืนระยะยาวภายใต้กลยุทธ์ M25+ ผลลัพธ์ทางการเงินระยะยาวภายใต้กลยุทธ์ M25+
การดำเนินการของบริษัท	<ul style="list-style-type: none"> ผลดำเนินงานทางการเงิน ประจำปี 2566 ได้เปิดเผยผ่านระบบ Electronic Listed Companies Information Disclosure (ELCID) ตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด

หน่วยงานกำกับดูแล	
ช่องทางในการดำเนินการ	<ul style="list-style-type: none"> ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการติดต่อกับหน่วยงานทางการ จัดทำรายงานประจำปี จัดประชุมหารือ และมีการติดต่อให้สอดคล้องตามระยะเวลา เข้าไปมีส่วนร่วมเป็นคณะกรรมการ เข้าร่วมประชุมในเวทีต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับด้านกฎเกณฑ์
วัตถุประสงค์สำหรับผู้มีส่วนได้เสีย	<ul style="list-style-type: none"> ยึดการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง จัดการความเสี่ยงทางไซเบอร์ ให้การรับรองถึงความมั่นคงทางการเงิน ดำเนินธุรกิจอย่างมีอาชีพ และปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายอย่างเป็นธรรม ปลูกฝังและส่งเสริมสร้างวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ภายในบริษัท (Compliance Culture) ให้เป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงาน เป็นผู้นำในอุตสาหกรรมและบริษัทต่างๆ เพื่อสนับสนุนและบูรณาการไปสู่แนวทางที่กำลังเกิดขึ้นใหม่ เช่น ฟินเทค (fintech) และการพัฒนาความยั่งยืน (sustainability)
วิธีการจัดการและข้อมูลที่ติดตาม	<ul style="list-style-type: none"> ดำเนินการให้สอดคล้องและสนับสนุนการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามความคาดหวังของผู้กำกับดูแล

การดำเนินการ ของบริษัท	<ul style="list-style-type: none"> ติดตามตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และตรวจสอบกิจกรรมที่สำคัญของบริษัทให้มีความสอดคล้องกับข้อกำหนดแห่งกฎระเบียบ จัดให้มีกระบวนการในการรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customers: KYC) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) ตลอดจนมีการกำหนดให้เป็นนโยบายการจัดให้ลูกค้าแสดงตน การอนุมัติรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินฯ การรายงานธุรกรรมอันมีเหตุอันควรสงสัย และการเก็บรักษาข้อมูล จัดให้มีการอบรมเพื่อสร้างความตระหนักรู้ในด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ให้กับพนักงานในความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้รับการต่ออายุครั้งที่ 2 เป็นสมาชิกในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยเพื่อป้องกันและต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption (CAC)) จัดอบรมให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายและกระบวนการต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน (Anti-Bribery and Corruption Policy and Procedure) ในเดือนพฤศจิกายน - ธันวาคม พ.ศ. 2566 (มีจำนวนผู้เข้าอบรม 760 คน) จัดอบรมให้ความรู้แก่พนักงานด้านการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Counter Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing (AML/CTPF)) ในเดือนพฤศจิกายน - ธันวาคม พ.ศ. 2566 (มีจำนวนผู้เข้าอบรม 820 คน)
---------------------------	--

สังคมและชุมชน	
ช่องทางในการ ดำเนินการ	<ul style="list-style-type: none"> เสริมสร้างความสามารถและนำเสนอให้เกิดความสามารถทางด้านเศรษฐกิจ หาพันธมิตรในทางยุทธศาสตร์ จัดทำโปรแกรมต่างๆ ในด้านการศึกษาอย่างต่อเนื่อง ใช้ประโยชน์จากเว็บไซต์ (website) สื่อสังคมออนไลน์ต่างๆ (social media) และแพลตฟอร์มการสื่อสารเสมือนจริง (virtual communication platforms) ทำการสำรวจความพึงพอใจของสังคมและชุมชน
วัตถุประสงค์สำหรับ ผู้มีส่วนได้เสีย	<ul style="list-style-type: none"> ทำให้เกิดผลกระทบทางบวกอย่างมากที่สุดในโครงการที่มีต่อสังคมและชุมชนกับเรื่องอนาคตที่ยั่งยืนสำหรับทุกคน สนับสนุนโครงการที่เกี่ยวข้องกับการไม่มิงงานทำ เพิ่มความรู้ในด้านการเงิน และการเสริมสร้างพลังให้กับชุมชนและสังคมที่ถูกเอาเปรียบเสียเปรียบ ส่งเสริมความพร้อมใช้ นวัตกรรม และการพัฒนาเครื่องมือทางการเงินที่เหมาะสมกับบุคคลเข้าไม่ถึงบริการทางการเงิน
วิธีการจัดการและ ข้อมูลที่ติดตาม	<ul style="list-style-type: none"> จำนวนของบุคคลที่ร่วมโครงการและโปรแกรมที่จัดขึ้น ผลประโยชน์ที่เป็นตัวเงินและที่ไม่ใช่ตัวเงินที่มีต่อบุคคล สังคม หรือชุมชน ที่ได้รับจากโปรแกรมหรือโครงการที่จัดทำขึ้น

<p>การดำเนินการ ของบริษัท</p>	<p>มีการดำเนินการ 5 โครงการ ซึ่งส่งผลต่ออนาคตที่ยั่งยืนสำหรับสังคมและชุมชน ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. สนับสนุนการให้ความรู้กับเยาวชนในระดับอุดมศึกษา ผู้ประกอบการรุ่นใหม่ และประชาชนทั่วไปอย่างสม่ำเสมอ เช่น โครงการ Investor Mindset ที่คณะบริหารธุรกิจ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง มีนักศึกษาและบุคลากรเข้าร่วมกิจกรรม กว่า 400 คน นอกจากนี้ ยังได้ส่งเสริมให้บุคลากรของบริษัทฯ เป็นวิทยากรของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อร่วมกันพัฒนาตลาดและนักลงทุนของไทยอย่างยั่งยืน 2. การผลิตของที่ระลึกขององค์กร ภายใต้โครงการ Sustainability Meets Simplicity Project โดยเลือกผลิตภัณฑ์ที่ใช้วัสดุที่สนับสนุนความยั่งยืน และมีคุณภาพดีเพื่อให้สามารถใช้งานได้ยาวนาน เป็นการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า อีกทั้งยังเป็นการสร้างงานให้ชุมชนชาวบ้านฝีมือดี ในอำเภอลำปลายมาศ จังหวัดบุรีรัมย์อีกด้วย 3. กิจกรรม CSR เพื่อส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างรู้ค่าและมอบโอกาสให้กับผู้ที่ต้องการ ได้แก่ โครงการสมุดทำมือ จากกระดาษรีไซเคิล เพื่อส่งมอบเป็นกำลังใจให้กับเด็กๆ ซึ่งขาดโอกาสเข้าถึงอุปกรณ์ทางการศึกษา ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกิจกรรม Global CR Day ของกลุ่มเมย์แบงก์ ซึ่งตลอดทั้งโครงการ ได้รับความร่วมมือจากพนักงานจากสำนักงานใหญ่ และสาขาทั่วประเทศ กว่า 200 คน ร่วมกันรีไซเคิลกระดาษที่ใช้แล้วหน้าเดียว จำนวน 9,540 แผ่น เทียบเท่ากับการลดการปล่อยคาร์บอนจำนวน 70 kgCO₂e และโครงการบริจาคปฏิทินตั้งโต๊ะปีเก่า เพื่อใช้ผลิตสื่อการสอนอักษรเบรลล์เพื่อผู้พิการทางสายตา โดยเพื่อนพนักงานได้นำปฏิทินตั้งโต๊ะเก่ามารวบรวมได้ถึง 386 เล่ม คิดเป็นน้ำหนักเกือบ 90 กิโลกรัม 4. คัดแยกขยะเข้าสู่กระบวนการรีไซเคิลอย่างสม่ำเสมอ โดยตั้งแต่เดือนสิงหาคม ถึงเดือนธันวาคม 2566 บริษัทได้ทำการคัดแยกขยะ และนำวัสดุ ได้แก่ กระดาษ พลาสติก อลูมิเนียม กลับเข้าสู่กระบวนการรีไซเคิลได้ 643.75 กิโลกรัม เทียบเท่าการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้ 3,483 kgCO₂e 5. ใช้ทรัพยากรอย่างรู้ค่า ด้วยการเปลี่ยนอุปกรณ์ที่ใช้ภายในสำนักงานและสาขาทั่วประเทศ เป็นอุปกรณ์แบบประหยัดพลังงานอย่างต่อเนื่อง เช่น การเปลี่ยนหลอดไฟของสาขาทั่วประเทศ จากหลอดฟลูออเรสเซนต์ เป็นหลอด LED รวมจำนวนทั้งสิ้น 1,700 หลอด การเปลี่ยนเครื่องปรับอากาศที่สาขา เป็นระบบ Inverter เป็นต้น โดยนโยบายนี้ ส่งผลให้บริษัทสามารถลดค่าไฟฟ้าได้ 7.79% ในปี 2566 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า
-----------------------------------	---

พนักงาน	
<p>ช่องทางในการดำเนินการ</p>	<ul style="list-style-type: none"> • จัดให้มีช่วงเวลาสนทนากับผู้บริหารระดับสูง (EXCO) และนำเสนอการดำเนินการให้แก่พนักงาน รับทราบผ่านทางทาว์ฮอลล์ (townhall) โรดโชว์ (roadshow) และการสนทนาแบบ Coffee Talk Session • มีการสื่อสารผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์อย่างสม่ำเสมอ โดยใช้อีเมล จดหมายข่าว และ portal รวมถึงสื่อสารโดยใช้ช่องทางออนไลน์ที่เสมือนจริง • สื่อสารผ่าน Feedback platform ต่างๆ

วัตถุประสงค์สำหรับผู้มีส่วนได้เสีย	<ul style="list-style-type: none"> • ให้ความมั่นใจถึงความปลอดภัย ความใส่ใจ และการจัดการสิ่งแวดล้อมในการทำงานให้รวมเข้ากับชีวิตและการทำงาน เพื่อมุ่งไปสู่ความสำเร็จผ่านสถานการณ์จากโรคระบาดและสิ่งต่าง ๆ อื่นใด • ทำให้เกิดความยืดหยุ่นในการปฏิบัติหน้าที่ของแต่ละวันโดยยอมให้พนักงานใช้เครื่องมือและดำเนินการใดๆ ผ่านการทำงานนอกสถานที่โดยสร้างอุปสรรคให้เกิดขึ้นน้อยที่สุด • สนับสนุนเรื่องความแตกต่าง ความเสมอภาค และความหลากหลาย • ส่งเสริมพลังการทำงานในการแก้ปัญหาใหม่ๆ (Bionic Workforce) พร้อมไปกับความชำนาญและความสามารถที่เหมาะสม รวมถึงทัศนคติที่เกี่ยวข้อง • สร้างความสามารถให้เกิดขึ้นกับคนรุ่นต่อไป
วิธีการจัดการและข้อมูลที่ติดตาม	<ul style="list-style-type: none"> • ทำการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน รวมถึงให้มีการนับจำนวนชั่วโมงที่เข้ารับการอบรมของพนักงาน • มีการจัดการที่ให้ความหลากหลายแก่บุคลากร ให้ความสำคัญและดำเนินการโดยใช้วิธีการที่แสดงให้เห็นถึงการสนับสนุนความหลากหลายและความแตกต่าง
การดำเนินการของบริษัท	<ul style="list-style-type: none"> • ในปี พ.ศ. 2566 พนักงานของบริษัทจำนวน 905 คน ได้รับการฝึกอบรมและเข้าร่วมโปรแกรมพัฒนาทักษะในด้านเทคโนโลยีและ Soft Skill ต่างๆ • จำนวนความหลากหลายของพนักงานในปี พ.ศ. 2566 ประกอบด้วย พนักงานเพศชาย 43% พนักงานเพศหญิง 57% ทั้งนี้ บริษัทมีพนักงานสัญชาติไทยจำนวนมากที่สุด แต่ยังส่งเสริมความหลากหลายในด้านเชื้อชาติ โดยบริษัทมีผู้บริหารที่มาจากหลากหลายประเทศ เป็นชาวมาเลเซีย 5 คน

3.3

การจัดการสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน

3.3.1 นโยบายและแนวทางปฏิบัติเพื่อสิ่งแวดล้อมที่ยั่งยืน

ปัจจุบันปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมเป็นเรื่องใหญ่ที่ต้องรีบแก้ไข โดยเฉพาะปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การเกิดมลพิษ PM 2.5 อันทิวความรุนแรงและกระทบในวงกว้างมากขึ้นและสามารถก่อให้เกิดผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจและระบบนิเวศ หากต้องการให้คนรุ่นหลังได้อยู่กับสภาพแวดล้อมที่ดี ถึงเวลาแล้วที่เราทุกคนต้องช่วยกัน แม้เพียงการช่วยกันคนละเล็กละน้อยย่อมสามารถสร้างผลลัพธ์ที่ดีในอนาคตได้ แต่ต้องเริ่มตั้งแต่วินาทีนี้ก่อนที่จะสายเกินแก้ไข บริษัทได้ริเริ่มโครงการ 3 R (Reduce, Reuse & Recycle) โดยเป็นโครงการต่อเนื่อง 5 ปี ปลุกฝังสร้างจิตสำนึกพนักงานในองค์กรให้ลด ละ เลิก และใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า ลดการใช้กระดาษ และเลิกใช้ขวดพลาสติก อีกทั้งยังมีโครงการแยกขยะ จัดเตรียมถังแยกขยะไว้บริการตามสำนักงานใหญ่และสาขาต่างๆ อีกด้วย

นอกจากนี้ บริษัทยังดำเนินนโยบายการใช้ทรัพยากรอย่างรู้ค่า ด้วยการเปลี่ยนอุปกรณ์ที่ใช้ภายในสำนักงานและสาขาทั่วประเทศ เป็นอุปกรณ์แบบประหยัดพลังงานอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2566 ได้มีการเปลี่ยนหลอดไฟของสาขาทั่วประเทศ จากหลอดฟลูออเรสเซนต์ เป็นหลอด LED รวมจำนวนทั้งสิ้น 1,700 หลอด การเปลี่ยนเครื่องปรับอากาศที่สาขา เป็นระบบ Invertor และการดำเนินการตามนโยบายนี้ ส่งผลให้บริษัทสามารถลดค่าไฟฟ้าได้ 7.79%ในปี 2566 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

3.3.2 กิจกรรมเพื่อส่งเสริมสิ่งแวดล้อมให้ยั่งยืน

การแยกขยะเพื่อเข้าสู่กระบวนการรีไซเคิลอย่างต่อเนื่อง

บริษัทได้ร่วมมือกับ รีไซเคิลเดย์ (Recycle Day) เพื่อลดปัญหาขยะตกค้าง ด้วยการส่งวัสดุที่นำกลับไปใช้งานใหม่ได้ เช่น กระดาษ พลาสติก และ อลูมิเนียม มารวบรวมเข้าสู่กระบวนการรีไซเคิลอย่างถูกต้องเป็นรายเดือน โดยนำไปแปรรูปเป็นผลิตภัณฑ์ใหม่ ก่อให้เกิดเศรษฐกิจหมุนเวียน สร้างรายได้ต่อชุมชนและสังคมต่อไป ทง่าย ทำไม่ยาก กับ “Reduce Reuse Recycle” ด้วยการใช้ทรัพยากรให้คุ้มค่า และ เกิดประโยชน์สูงสุด โดยในปี 2566 บริษัทได้นำวัสดุกลับเข้าสู่กระบวนการรีไซเคิลได้ 643.75 กิโลกรัม เทียบเท่าการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้ 3,483 kgCO₂e



กิจกรรมสมุดทำมือจากกระดาษรีไซเคิล

กิจกรรม “Maybank Global CR Day 2023” ถูกจัดขึ้นภายใต้แนวคิด “ดีต่อสิ่งแวดล้อม ดีต่อสังคม ดีต่อใจ” สอดคล้องกับแนวทางการดำเนินธุรกิจภายใต้หลัก ESG ของเมย์แบงก์ ที่ให้ความสำคัญกับสังคมและสิ่งแวดล้อม มุ่งเน้นสร้างความเท่าเทียมและการมีส่วนร่วมในสังคม ซึ่งเป็นกิจกรรมในเครือเมย์แบงก์ทั่วโลกจัดขึ้นพร้อมกัน สำหรับเมย์แบงก์ ประเทศไทย ได้ร่วมกับ Paper Ranger จัดอาสาสมัครเพื่อน้อง ส่งมอบให้เด็กๆ ที่ขาดโอกาสเข้าถึงอุปกรณ์การเรียนรู้ได้ใช้เรียนรู้ ชีตเขียน วาดภาพ ลดการใช้กระดาษ เป็นการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า โดยการนำกระดาษที่ใช้แล้วเพียงหน้าเดียวมาตกแต่งให้กลายเป็นสมุดทำมือกว่า 500 เล่ม ใช้กระดาษ 9,540 แผ่น สามารถลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้ 70 kgCO₂e กิจกรรมจัดขึ้น ณ เมย์แบงก์ สำนักงานใหญ่ ดิ ออฟฟิศเอส แอท เซ็นทรัลเวิลด์



บริจาคปฏิทินตั้งโต๊ะเก่า เพื่อนำไปผลิตสื่ออักษรเบรลล์

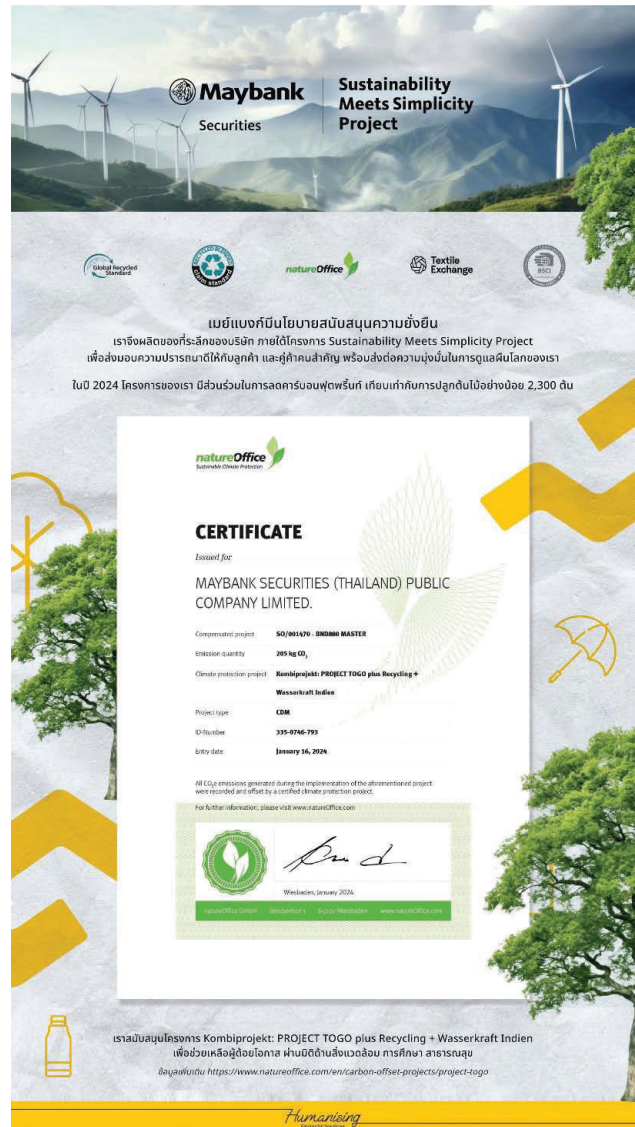
บริษัทได้รวบรวมปฏิทินตั้งโต๊ะเก่าจากเพื่อนพนักงาน เพื่อส่งมอบให้กับศูนย์เทคโนโลยีการศึกษาเพื่อคนตาบอด จำนวนรวม 386 เล่ม คิดเป็นน้ำหนักเกือบ 90 กิโลกรัม เพื่อนำไปผลิตสื่ออักษรเบรลล์ให้ผู้พิการทางสายตา เป็นการใช้ทรัพยากรอย่างรู้ค่า และเป็นหนึ่งในนโยบายเพื่อความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมของบริษัท



ของที่ระลึกขององค์กร ภายใต้โครงการ

Sustainability Meets Simplicity Project

ในปี 2566 บริษัทได้นำเรื่องความยั่งยืน ไปเป็นแกน
หนึ่งของการออกแบบกิจกรรมโครงการต่างๆ ซึ่งรวมถึงการ
ผลิตของที่ระลึกขององค์กรด้วย โดยการเลือกผลิตภัณฑ์ที่ใช้
วัสดุที่สนับสนุนความยั่งยืน และมีคุณภาพดีเพื่อให้สามารถ
ใช้งานได้ยาวนาน เป็นการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าได้แก่
ร่มเปลี่ยนสีผลิตจากพลาสติก RPET ซึ่งรีไซเคิลมาจากขวด
พลาสติก 20 ใบ กระบอกน้ำผลิตจาก Recycled Stainless
Steel และมีการชดเชยค่าคาร์บอน ได้ถึงขั้นละ 0.205
kgCO₂e กระเป๋าจาก Upcycled PP Plastic ส่วนเกินใน



อุตสาหกรรมผลิตกระสอบ ซึ่งเป็นการนำผ้ากระสอบส่วนเกิน
กลับมาทำให้เกิดประโยชน์ คิดเป็นน้ำหนัก 250 กิโลกรัม
เทียบเท่าการลดการปล่อยคาร์บอนได้ถึง 500 kgCO₂e นำ
เทียบเท่า อีกทั้งยังเป็นการสร้างงานให้ชุมชนชาวบ้านฝีมือ
ดี ใน อ.ลำปลายมาศ จ.บุรีรัมย์อีกด้วย รวมทั้งโครงการ
Sustainability Meets Simplicity ได้มีส่วนช่วยการลดการ
ปล่อยคาร์บอน ได้ 971.5 kgCO₂e

3.4.1 นโยบายและแนวทางเพื่อสร้างสังคมที่ยั่งยืน

บริษัทมีความใส่ใจต่อสังคมและชุมชน รวมถึงสิ่งแวดล้อมที่มีต่อพนักงานและลูกค้า และให้ความสำคัญในสิทธิมนุษยชนตลอดจนความเสมอภาคอย่างสอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด ดำเนินการโดยใช้หลักปฏิบัติที่ดีและประกอบกิจการตามนโยบายของ Maybank Group

3.4.2 กิจกรรมที่ส่งเสริมสังคมให้มีความยั่งยืน

ในปี พ.ศ. 2566 บริษัทได้ดำเนินการให้การสนับสนุนกิจกรรมที่ส่งเสริมความยั่งยืนในแต่ละด้านดังนี้

ก. ยกระดับการสื่อสารในองค์กร เพื่อให้พนักงานเกิดความรู้ความเข้าใจด้านความยั่งยืน

เพื่อให้พนักงาน ซึ่งเป็นผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความยั่งยืน ซึ่งครอบคลุมทั้งมิติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล อีกทั้งยังเป็นสิ่งที่อยู่ใกล้ตัวทุกคน บริษัทจึงทำการสื่อสารเรื่อง ESG กับพนักงานในจดหมายข่าวอิเล็กทรอนิกส์รายสัปดาห์ ที่ชื่อว่า Catch Up อย่างสม่ำเสมอ โดยทำเนื้อหาให้กระชับ เข้าใจง่าย และสวยงามชวนอ่าน ตัวอย่างเนื้อหาใน section ESG Tips เช่น การให้ความรู้ด้านการวางแผนภาษีเงินได้ส่วนบุคคล การปกป้องข้อมูลสำคัญด้วยการล็อกหน้าจอ เกร็ดความรู้เกี่ยวกับการเปลี่ยนมาใช้หลอดไฟ LED เป็นต้น ผลจากการสำรวจพบว่า พนักงานมีความเข้าใจเรื่องความยั่งยืนมากขึ้น จากการติดตาม Catch Up



ข. ให้ความรู้แก่ลูกค้า นักลงทุน เยาวชน และประชาชนผู้สนใจ

- จัดกิจกรรมให้ความรู้ด้านการลงทุนให้แก่ลูกค้า นักลงทุน และประชาชนทั่วไปอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทมีความตระหนักและใส่ใจในเรื่องการให้ความรู้ ความเข้าใจ ตลอดจนมุ่งมั่นที่จะเสริมสร้างความรู้ในเรื่องผลิตภัณฑ์ทางการเงิน บริการ และเทคโนโลยีใหม่ๆ ให้แก่ลูกค้า นักลงทุน และประชาชนทั่วไป เพราะเชื่อมั่นว่าหากลูกค้า นักลงทุน และประชาชนผู้มีความสนใจได้รับความรู้ความเข้าใจอย่างถูกต้องแล้วนั้นย่อมสามารถนำไปประยุกต์ใช้ในการลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยในปี พ.ศ. 2566 บริษัทได้ปรับเนื้อหารายการในช่องทาง Social media Facebook/Youtube เป็นรายการสด “Tiger Talk Program” ทุกวันจันทร์ – ศุกร์ เวลา 8.30 – 9.00 น. มุ่งเน้นให้ความรู้เพื่อสร้างความเข้าใจแก่นักลงทุนและบุคคลทั่วไป ที่มีความสนใจสามารถเข้ามาเข้าชมได้โดยไม่มีค่าใช้จ่าย เนื้อหาในรายการมุ่งเน้นให้ผู้รับชมสามารถตั้งเป้าหมายทางการเงิน วางแผนการลงทุน เข้าใจความเสี่ยง รวมถึงระยะเวลาในการลงทุน และสามารถเลือกผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีอยู่อย่างหลากหลายในปัจจุบัน (Multi Asset) อาทิเช่น Mutual Fund Offshore TFX หุ้นไทย หุ้นต่างประเทศ กองทุนรวม ตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อให้การลงทุนเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ ถือเป็นการลงทุนที่ยั่งยืนและมีประสิทธิภาพอย่างแท้จริง

นอกจากความรู้พื้นฐานแล้ว บริษัทยังให้ความสำคัญในการให้ความรู้แก่นักลงทุนที่มีความเป็นมืออาชีพและมีการลงทุนในตลาดทุนอยู่แล้ว โดยการให้ความรู้เชิงเทคนิคและผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ที่อยู่นอกเหนือจากหุ้นสามัญทั่วไป อาทิ Single Stock Futures, Block Trade, Derivatives Warrants และ Structured Note ซึ่งเหมาะสำหรับนักลงทุนที่มุ่งหวังผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยที่สามารถรับความเสี่ยงได้มากขึ้นเช่นกัน



ยิ่งไปกว่านั้นบริษัทยังร่วมให้ความรู้กับนักเรียน นักศึกษา คนรุ่นใหม่ เพื่อสร้างความตระหนักรู้ถึงความสำคัญของการวางแผนการเงิน การเตรียมพร้อมสู่การลงทุนเพื่ออนาคตที่มั่นคง และให้เทคนิคด้านการลงทุน โดยในปี 2566 ได้ร่วมบรรยายหัวข้อ “Investor Mindset” ให้กับนักศึกษาคณะบริหารธุรกิจ และเจ้าหน้าที่สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง จำนวนกว่า 400 คน



- จัดกิจกรรมสัมมนาให้ความรู้แก่ลูกค้าสถาบันในประเทศ

ในปี พ.ศ. 2566 ฝ่ายหลักทรัพย์สถาบันและฝ่ายวิจัยลงทุนสถาบัน (Institutional Research) ของบริษัทได้จัดกิจกรรมให้ความรู้แก่ลูกค้าสถาบันในประเทศอย่างต่อเนื่องในรูปแบบสัมมนาออนไลน์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือ Zoom Application และการเข้าสถานที่ โดยในปีนี้ได้จัดเป็นจำนวนทั้งสิ้น 85 ครั้ง วัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเน้นให้ความรู้แก่ลูกค้าสถาบันในเรื่องของเทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ๆ ที่ส่งผลกับการลงทุนและสถานะทางเศรษฐกิจที่กำลังเกิดขึ้น อาทิ Invest ASEAN ESG Conversation, Thai Refinery Day Day, Thailand Property Day เป็นต้น



ค. การจัดให้มีสภาพการจ้างที่เป็นธรรม

บริษัทมีการปฏิบัติด้านการจ้างที่เป็นธรรม สอดคล้องกับนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ตามนโยบายด้านทรัพยากรบุคคล ส่งเสริมให้บุคลากรเป็นคนที่ซื่อสัตย์ เป็นผู้มีน้ำใจไมตรี ประพฤติตนเป็นที่ไว้วางใจ และได้รับการยอมรับนับถือจากผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน มุ่งเน้นการทำงานที่เป็นธรรม โปร่งใส คำนึงถึงสภาพแวดล้อมและผลประโยชน์โดยรวม มุ่งเน้นวัฒนธรรมการทำงานให้บุคลากรมุ่งมั่นในผลสัมฤทธิ์ของงาน ผูกพันความสำเร็จขององค์กร และมีเอกภาพในการทำงาน ส่งเสริมและพัฒนาบุคลากรให้เป็นผู้รอบรู้เชี่ยวชาญในงาน มีผลงานเป็นที่ประจักษ์ในทุกระดับ บริหารจัดการให้บุคลากรได้รับค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรมและเหมาะสม มีคุณภาพชีวิตที่ดี มั่นคง และปลอดภัย ได้รับโอกาสและมีความก้าวหน้าในการทำงานตามความสามารถและการยกย่องชมเชย โดยมีรายละเอียดในแต่ด้านดังนี้

ค่าตอบแทนสวัสดิการแก่พนักงาน

บริษัทมีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและการให้รางวัลตามกลยุทธ์และคุณค่าทางธุรกิจที่เป็นแนวปฏิบัติตามกลุ่มธุรกิจ เมย์แบงก์ และตอบรับกับวัฒนธรรมการทำงานที่มุ่งเน้นเรื่องผลการปฏิบัติงานที่สร้างผลตอบแทนระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัท บริษัทฯ มีระบบการให้รางวัลแบบ “Total Rewards” ซึ่งทำให้เกิดเป็นองค์ประกอบด้านกลยุทธ์รอบด้านของโครงสร้างการบริหารพนักงานที่มีความสามารถของบริษัท และยังเป็นแนวทางของหลักการการให้รางวัลแบบ “Reward Right” เพื่อทำให้เกิดผลลัพธ์ด้านบวกและผลลัพธ์ทางธุรกิจที่เข้มแข็งและเติบโตแบบก้าวกระโดดอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม ระบบการให้รางวัลนี้ไม่เพียงแต่ช่วยสนับสนุนกลยุทธ์และแผนธุรกิจ ของบริษัท แต่ยังเป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่งในการเพิ่มผลิตภาพและการมีส่วนร่วมของพนักงานต่อบริษัท การที่บริษัทฯ มุ่งเน้นการจ่ายค่าตอบแทนที่ถูกต้องเหมาะสมรวมถึงการจัดให้มีสวัสดิการและการพัฒนาศักยภาพของพนักงานเพิ่มเติม จึงทำให้พนักงานรู้สึกมีกำลังใจในการทำงานเพื่อสร้างผลลัพธ์ที่ยั่งยืนและทำให้บริษัทคงการเติบโตไว้ได้

นโยบายและการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัท ตั้งอยู่บนหลักการที่สมเหตุสมผล บริษัทยังคงทบทวนนโยบายและการจ่ายค่าตอบแทนแก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอและคำนึงถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมรวมถึงสภาพการทำงานตามที่กฎหมายกำหนดไว้ และสนับสนุนให้มีวัฒนธรรมการทำงานแบบสร้างผลงานที่มีประสิทธิภาพสูง โดยมีจุดมุ่งหมายในการดึงดูด สร้างแรงกระตุ้น และรักษานักงานที่มีความสามารถสูงไว้ในตลาดที่แข่งขันสูงและมีคุณค่าความรับผิดชอบต่อสังคม

สวัสดิการและสภาพความเป็นอยู่ที่ดี

บริษัทเชื่อมั่นในการให้พนักงานมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีผ่านการจัดให้มีการคุ้มครองทางการเงิน สวัสดิการด้านค่ารักษาพยาบาลที่ดีให้พนักงานและครอบครัว การจ่ายค่าล่วงเวลา การกู้ยืมเงินในอัตราพิเศษ และกิจกรรมที่ผสมผสานการทำงานและชีวิตส่วนตัวที่ลงตัว และทำให้พนักงานได้รับประโยชน์สูงสุดโดยคำนึงถึงความจำเป็นของพนักงานและในงาณนั้นๆ โดยจะได้รับ การทบทวนอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ เพื่อรักษาความเป็นบริษัทชั้นนำในตลาดที่มีการแข่งขันสูงไว้ได้ภายใต้สถานการณ์โรคติดเชื้อ โควิด 19 การทำงานทางไกลจากบ้านได้กลายเป็นความปกติใหม่ (New Normal) บริษัทจึงสนับสนุนให้มีโครงสร้าง สาธารณูปโภคพื้นฐานซึ่งเป็นแพลตฟอร์มที่สร้างขึ้นด้วยนวัตกรรม รวมไปถึงนโยบายที่เหมาะสมถูกต้องและระบบที่สามารถ สร้างพนักงานให้ปฏิบัติงานได้อย่างดีที่สุด

ทั้งนี้ บริษัทได้ทำการทำทบทวนอัตราค่าตอบแทนและการจัดสรรสวัสดิการตามปกติ โดยรับรองได้ว่าอัตราค่าตอบแทน อยู่ในระดับที่ดีเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรมเดียวกัน

การจัดสวัสดิการที่เหมาะสมแก่พนักงาน

พนักงานทุกคนได้รับสวัสดิการเพื่อลดภาระค่าใช้จ่าย รวมถึงส่งเสริมสวัสดิการความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานรวมถึง ครอบครัวพนักงาน ให้มีพละานามัยที่แข็งแรง อันส่งผลดีต่อการปฏิบัติงานและดำรงชีวิตของพนักงานและได้มีการเผยแพร่ ประชาสัมพันธ์สวัสดิการเหล่านี้ให้พนักงานทุกคนรับทราบสิทธิของตน ผ่านทางคู่มือพนักงาน และระบบอินทราเน็ตของบริษัท โดยสวัสดิการดังกล่าวมีดังนี้

- สวัสดิการเงินช่วยเหลือ อาทิ เงินช่วยเหลือกรณีพนักงาน คู่สมรสของพนักงานหรือบิดา มารดาของพนักงาน เสียชีวิต เงินช่วยเหลืออื่นๆ
- สวัสดิการเงินกู้ อาทิ เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย เงินกู้เพื่อซื้อรถยนต์
- กองทุน อาทิ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนเงินทดแทน กองทุนประกันสังคม
- สุขภาพและประกันชีวิต บริษัทได้จัดให้มีการทำประกันชีวิตและสุขภาพสำหรับพนักงานทุกคน และยังได้จัด ทำประกันสุขภาพให้กับคู่สมรสและบุตรของพนักงานด้วย

การพัฒนาบุคลากรและโอกาสด้านการทำงาน

บริษัทสานต่อนโยบายการพัฒนาทักษะและความสามารถที่มีของพนักงานรวมถึงการเติบโตทั้งในส่วนบุคคลและ ในด้านอาชีพ บริษัทเตรียมความพร้อมในการให้โอกาสสำหรับพนักงานในการพัฒนาหน้าที่การทำงานของตนเองในหน่วย ธุรกิจและสถานที่ทำงานที่มีความหลากหลาย บริษัทจึงได้สร้างวัฒนธรรมการเรียนรู้และการพัฒนาศักยภาพที่เข้มแข็งที่มีความ ยืดหยุ่นและจัดสรรเฉพาะบุคคลสำหรับการเติบโตและความได้เปรียบระยะยาวของพนักงาน และสนับสนุนให้พนักงานมีความ รับผิดชอบในงานนั้นเสมือนเป็นเจ้าของ โดยได้จัดให้มีการพัฒนาทักษะและได้รับมอบหมายงานที่นอกเหนือจากงานของตนเอง รวมถึงความรับผิดชอบที่ขยายขอบเขตขึ้น

สำหรับรอบปี 2566 บริษัทได้จัดกิจกรรมเพื่อสร้างความสัมพันธ์ที่ดีหลายประการ รวมถึงจัดฝึกอบรมเรื่องที่เกี่ยวข้อง กับธุรกิจ ดังนี้

1	อบรม Certifies Financial Planner (CFP) ตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์-ตุลาคม พ.ศ. 2566
2	อบรม Upskill Investment licenses ตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์-ตุลาคม พ.ศ. 2566
3	นโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานด้านเครดิตสำหรับผู้ปฏิบัติงานในเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2566
4	นโยบายการบริหารความเสี่ยงและแนวทางการปฏิบัติงานที่ดีของผู้แนะนำการลงทุน ในเดือนกรกฎาคม พ.ศ. 2566
5	Retail Town Hall ในเดือนกันยายน และเดือนพฤศจิกายน พ.ศ. 2566
6	Strategy Alignment Workshop ในเดือนพฤศจิกายน พ.ศ. 2566
7	IT Town Hall ในเดือนธันวาคม พ.ศ. 2566

การเคารพลิทธิมนุษยชน

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับหลักการด้านสิทธิมนุษยชนอันเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานของมนุษย์ และเล็งเห็นว่าหลักการสิทธิมนุษยชนเป็นรากฐานสำคัญในการอยู่ร่วมกันอย่างสันติและสงบสุข ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการเพิ่มคุณค่าของทรัพยากรบุคคลนับเป็นปัจจัยสำคัญของธุรกิจในการเสริมสร้างคุณค่าและเพิ่มประสิทธิภาพด้วยการไม่เลือกปฏิบัติ ส่งเสริมความเท่าเทียมและความเสมอภาคภายในองค์กร ให้ความสำคัญเกี่ยวกับสิทธิในข้อมูลส่วนบุคคล เคารพลิทธิและให้เสรีภาพในการแสดงความคิดเห็น ไม่แบ่งแยกเพศและสถานะ โดยมีแนวปฏิบัติดังต่อไปนี้

- สนับสนุนและเคารพลิทธิมนุษยชน โดยไม่สนับสนุน ไม่กระทำ และไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน เช่น ไม่ใช้แรงงานเด็กและแรงงานที่ผิดกฎหมาย รวมถึงต่อต้านการคุกคามทางเพศทุกรูปแบบ
- ให้บริการด้วยมาตรฐานสูงสุดและเท่าเทียมกันกับบุคคลทุกเพศ ทุกวัย ทุกสถานะ ทุกเชื้อชาติทุกศาสนา
- เปิดโอกาสด้านการจ้างงานบุคลากรอย่างเท่าเทียมกัน รวมไปถึงการจ้างงานบุคคลทุพพลภาพ
- จัดให้มีนโยบายและมาตรการเกี่ยวกับความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า รวมถึงระบบการควบคุมภายในทางด้านข้อมูล
- เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถร้องทุกข์ในเรื่องการละเมิดสิทธิมนุษยชน

ในกรณีผู้พิการ บริษัทได้ร่วมมือกับมูลนิธินวัตกรรมทางสังคมตามพระราชบัญญัติส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ พ.ศ. 2550 โดยให้เงินสมทบแก่ผู้พิการโดยมีวัตถุประสงค์ (1) เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนพิการ และ (2) ให้งบประมาณเพื่อการดำรงชีพ หารายได้ และมีความเป็นอิสระ

บริษัทยังมีนโยบายการป้องกันการคุกคามทางเพศภายในองค์กรอย่างเป็นรูปธรรม โดยถือว่าการคุกคามทางเพศเป็นอาชญากรรมร้ายแรง แสดงให้เห็นถึงความไม่ยอมอ่อนข้อต่อการคุกคามทางเพศไม่ว่าในรูปแบบใดๆ และจำกัดความการกระทำที่ถือเป็นการคุกคามทางเพศ เช่น การแสดงออกทางวาจาเกี่ยวกับเรื่องเพศอย่างไม่พึงประสงค์ การข่มขู่ทางเพศ การเผยแพร่เรื่องเนื้อหาหรือรูปภาพที่ลามกอนาจารหรือแสดงถึงการคุกคามทางเพศ

ทั้งนี้ บริษัทกำหนดบทลงโทษสำหรับผู้กระทำความผิดในเรื่องดังกล่าว และได้จัดให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแสร้องเรียน โดยข้อร้องเรียนจะถูกเก็บเป็นความลับ

ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัทให้ความสำคัญต่อยุทธศาสตร์ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเทียบเท่าเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจด้านอื่นๆ ของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีบทบาทและหน้าที่ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานบัญญัติไว้

บริษัทประกาศนโยบายเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ดังต่อไปนี้

- ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบในการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน
- บริษัทจะสนับสนุนการออกประกาศ กฎระเบียบ ข้อบังคับ และแนวปฏิบัติด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสมสอดคล้องกับมาตรฐานและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- บริษัทจะดำเนินการติดตามเฝ้าระวัง ประเมิน ควบคุมอันตราย และจัดให้มีการปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานรวมถึงในสถานที่ทำงาน
- มีการเผยแพร่ให้ความรู้ และสร้างความตระหนักในเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานแก่ผู้บริหารและพนักงานอย่างต่อเนื่อง
- พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบความปลอดภัย มาตรฐานความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานและข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด
- บริษัทจะทำการติดตาม ประเมินผลการดำเนินงาน และพัฒนาปรับปรุงด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง

4.1 สรุปรายงานการสอบบัญชี

รายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีตั้งแต่ปี พ.ศ. 2565 - 2566 สามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

งบการเงินของบริษัทสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้แสดงความเห็นว่างบการเงินที่ได้ตรวจสอบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
งบการเงินของบริษัทสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้แสดงความเห็นว่างบการเงินที่ได้ตรวจสอบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

4.2 ภาพรวมการดำเนินงาน

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมายเลข 42 โดยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ 4 ประเภท ได้แก่ นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ คำหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาการลงทุน และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ นอกจากนี้ บริษัทยังดำเนินธุรกิจอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องสนับสนุนธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ ธุรกิจวาณิชธนกิจ (ที่ปรึกษาทางการเงิน) การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และบริษัท ยังได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Agent) ตามพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 บริษัทได้ผ่านการคัดเลือกให้เป็นสมาชิกของ บริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (Thailand Futures Exchange: TFEX) และได้ผ่านการคัดเลือกให้เป็นสมาชิกของ บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด (Thailand Clearing House: TCH) เพื่อประกอบธุรกรรมการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยที่ผ่านมารายได้ส่วนใหญ่ของบริษัท มาจากการประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ในปี 2565 - 2566 บริษัทมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 4.01 และ 4.62 ของมูลค่าการซื้อขายรวมของทั้งตลาดในแต่ละปี ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 24,227.55 ล้านบาท หนี้สินรวม 19,207.03 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 5,020.52 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 19,998.50 ล้านบาท หนี้สินรวม 15,142.93 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 4,855.57 ล้านบาท โดยสินทรัพย์ของบริษัทส่วนใหญ่ เป็นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งมีความสัมพันธ์โดยตรงกับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างช่วงชำระราคา T+2 ก่อนวันสิ้นงวดบัญชี หากลูกค้ามีปริมาณการซื้อขายมาก ในช่วง 2 วันทำการสุดท้ายของงวดบัญชียื่นๆ จะทำให้ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามียอดคงค้างมาก ส่งผลให้สินทรัพย์ของบริษัทสูงขึ้นด้วย ดังนั้น การเพิ่มขึ้น / ลดลงของสินทรัพย์รวมในแต่ละสิ้นงวดบัญชีที่เกิดจากการเพิ่มขึ้น / ลดลงของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวไม่ได้สะท้อนผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ในส่วนของภาระหนี้สินนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 องค์กรประกอบที่สำคัญของหนี้สินของบริษัทประกอบไปด้วยเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน รวมถึงตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นซึ่งมียอดทั้งสิ้น 1,459.69 ล้านบาท 500 ล้านบาท และ 11,481.95 ล้านบาท ตามลำดับ

ความได้เปรียบในเชิงแข่งขันของบริษัท

- บริษัทเป็นบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ลำดับต้นๆ ของประเทศไทย โดยมีปัจจัยสนับสนุน ดังนี้
 - บริษัทมีสาขา 19 แห่ง (ไม่รวมสำนักงานใหญ่) กระจายทั่วประเทศ โดยมีลูกค้าถึงประมาณ 230,675 บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ส่งผลให้บริษัทสามารถบริหารต้นทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ
 - บริษัทมีพนักงานการตลาดจำนวน 495 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยเป็นทีมงานด้านการตลาดของการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ใหญ่เป็นลำดับต้นๆ ของประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินทั้งสิ้น 4,855.57 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันเท่ากับร้อยละ 29.89 บริษัทมีทีมงานฝ่ายวาณิชธนกิจซึ่งรับผิดชอบงานด้านที่ปรึกษาทางการเงินและจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินประเภทต่างๆ ตั้งแต่การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ การแปรรูปรัฐวิสาหกิจ การออกตราสารทุนและตราสารหนี้ การเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ และการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระสำหรับการทำรายการประเภทต่างๆ ตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยบริษัทได้รับความไว้วางใจจากองค์กรต่างๆ เป็นอย่างสูง และได้รับมอบหมายงานอย่างต่อเนื่อง บริษัทมีทีมงานฝ่ายวิจัยหลักทรัพย์ซึ่งครอบคลุมการวิเคราะห์ทั้งปัจจัยพื้นฐาน ด้านเทคนิคและการวิเคราะห์เศรษฐกิจ

- บริษัทมีทีมผู้บริหารซึ่งมีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในธุรกิจหลักทรัพย์มานานกว่า 20 ปี และมีบุคลากรที่มีคุณภาพและความคิดสร้างสรรค์ในการทำงาน

แหล่งที่มาของรายได้ของบริษัทประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้า ค่าธรรมเนียมและบริการ กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน และตราสารอนุพันธ์ ดอกเบี้ยและเงินปันผล ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และรายได้อื่น โดยสัดส่วนของรายได้แต่ละประเภทรวมถึงการเติบโตแสดงได้ดังนี้

รายได้	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	2,318.10	64.53	1,492.00	50.97	1,009.73	36.88
ค่านายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอื่นๆ	158.49	4.41	156.83	5.36	172.69	6.31
ค่าธรรมเนียมและบริการ	210.52	5.86	251.68	8.60	148.46	5.42
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	254.79	7.09	(150.41)	(5.14)	(752.85)	(27.50)
กำไร (ขาดทุน) จากตราสารอนุพันธ์	(149.63)	(4.17)	260.57	8.90	872.59	31.87
ดอกเบี้ยและเงินปันผล	148.98	4.15	184.24	6.29	361.88	13.22
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	599.24	16.68	637.24	21.77	801.36	29.27
รายได้อื่น	52.03	1.45	95.33	3.25	123.99	4.53
รวม	3,592.52	100.00	2,927.48	100.00	2,737.85	100.00

ผลการดำเนินงาน

• รายได้

รายได้ของบริษัทประกอบด้วยรายได้จากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่านายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์ กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ดอกเบี้ยและเงินปันผล ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และรายได้อื่น เช่น ค่าธรรมเนียมในการโอนหุ้น ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ซึ่งรายได้หลักของบริษัทมาจากรูทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในปี 2565 บริษัทมีรายได้ค่านายหน้า (ทั้งการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า) คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 56.32 ของรายได้รวม ในปี 2566 บริษัทมีรายได้ค่านายหน้า (ทั้งการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า) คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 43.19 ของรายได้รวม โดยในปี 2566 ลูกค้านำเข้าของบริษัทเป็นลูกค้ารายย่อยในสัดส่วนประมาณร้อยละ 54.08 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท และลูกค้าสถาบันในสัดส่วนประมาณร้อยละ 45.92 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท

สำหรับปี 2565 บริษัทมีรายได้รวม 2,927.48 ล้านบาท ลดลง 665.04 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2564 โดยมี สาเหตุหลักจากการลดลงของรายได้ค่านายหน้าจำนวน 827.76 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยของตลาดหลักทรัพย์ ลดลงจาก 93,845.64 ล้านบาท/วัน เหลือ 76,772.85 ล้านบาท/วัน หรือลดลงร้อยละ 18.19

สำหรับปี 2566 บริษัทมีรายได้รวม 2,737.85 ล้านบาท ลดลง 189.63 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2565 โดยมี สาเหตุหลักจากการลดลงของรายได้ค่านายหน้าจำนวน 466.41 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยของตลาดหลักทรัพย์ ลดลงจาก 76,772.85 ล้านบาท/วัน เหลือ 53,331.30 ล้านบาท/วัน หรือลดลงร้อยละ 30.53

	2564	2565	2566
อัตราการเติบโตของรายได้ (ร้อยละ)	27.49	(18.51)	(6.48)
อัตราการเติบโตของค่าใช้จ่าย (ร้อยละ)	19.17	(18.91)	6.29
อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	57.04	(17.42)	(41.92)
อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ)	82.64	84.34	74.05
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	21.18	21.46	13.33
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น - ROE (ร้อยละ)	16.16	12.78	7.39

ในปี 2565 บริษัทมีอัตรากำไรขั้นต้นร้อยละ 84.34 อัตรากำไรสุทธิร้อยละ 21.46 และอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นร้อยละ 12.78 ซึ่งลดลงจากปี 2564 มีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของรายได้ค่านายหน้า

ในปี 2566 บริษัทมีอัตรากำไรขั้นต้นร้อยละ 74.05 อัตรากำไรสุทธิร้อยละ 13.33 และอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นร้อยละ 7.39 ซึ่งลดลงจากปี 2565 มีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของรายได้ค่านายหน้า

• รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าลดลงจำนวน 466.41 ล้านบาท จาก 1,648.83 ล้านบาท เหลือ 1,182.42 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 28.29 เนื่องจาก

- รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลง 482.27 ล้านบาท จาก 1,492 ล้านบาท เหลือ 1,009.73 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 32.32 อันเป็นผลจากมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยของตลาดหลักทรัพย์ลดลงจาก 76,772.85 ล้านบาท/วัน เหลือ 53,331.30 ล้านบาท/วัน หรือลดลงร้อยละ 30.53 และสัดส่วนนักลงทุนบุคคลซึ่งเป็นส่วนรายได้หลักของบริษัทลดลงจากร้อยละ 39.02 เหลือร้อยละ 33.82 อันเป็นผลให้มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยของนักลงทุนบุคคลลดลงจาก 29,957.14 ล้านบาท/วัน เหลือ 18,033.25 ล้านบาท/วัน หรือลดลงร้อยละ 39.80
- อย่างไรก็ตาม รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพิ่มขึ้น 15.86 ล้านบาท จาก 156.83 ล้านบาท เป็น 172.69 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.11

• รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลง 103.22 ล้านบาท จาก 251.68 ล้านบาท เหลือ 148.46 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 41.01 เนื่องจาก ค่าธรรมเนียมจากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ลดลง 58.13 ล้านบาท ค่าที่ปรึกษาทางการเงินลดลง 43.73 ล้านบาท และค่าธรรมเนียมและบริการอื่นลดลง 5.12 ล้านบาท ในขณะที่ ค่าธรรมเนียมจากการขายและการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเพิ่มขึ้น 3.76 ล้านบาท

• รายได้อื่น

รายได้อื่นเพิ่มขึ้น 379.99 ล้านบาท จาก 1,026.97 ล้านบาท เป็น 1,406.96 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 37 เนื่องจาก รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 164.13 ล้านบาท รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในสถาบันการเงินและพันธบัตรรัฐบาลเพิ่มขึ้น 144.53 ล้านบาท กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้น 41.21 ล้านบาท และรายได้อื่นเพิ่มขึ้น 30.12 ล้านบาท

• ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มขึ้น 134.73 ล้านบาท จาก 2,142.96 ล้านบาท เป็น 2,277.69 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.29 เนื่องจาก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 206.94 ล้านบาท ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น 49.29 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้น 8.30 ล้านบาท ในขณะที่ ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานลดลง 108.54 ล้านบาท และ ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายลดลง 21.26 ล้านบาท

• ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้นิติบุคคลลดลง 61.05 ล้านบาท จาก 156.30 ล้านบาท เหลือ 95.25 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 39.06 เนื่องมาจากการลดลงของกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ดังนั้น จึงมีผลทำให้ผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ลดลงจากผลการดำเนินงานของปีก่อน ร้อยละ 41.91

ฐานะการเงิน

• สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีจำนวน 19,998.50 ล้านบาท และ 24,227.55 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทส่วนใหญ่ยังคงเป็นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งเปลี่ยนแปลงตาม

ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้านในช่วง 2 วันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นร้อยละ 80.71 และร้อยละ 77.08 ของสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ตามลำดับ

- **ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) เท่ากับ 18,674.39 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2564 ที่มียอดอยู่จำนวน 21,600.70 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) เท่ากับ 16,141.62 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2565 ที่มียอดอยู่จำนวน 18,674.39 ล้านบาท

โดยรายละเอียดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 มีดังนี้

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด จำนวน 3,602.08 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 19.29 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) ซึ่งลดลงจากสิ้นปี 2564 ร้อยละ 12.10 เนื่องจากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ 2 วันทำการสุดท้ายของปี 2565 น้อยกว่ามูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ 2 วันทำการสุดท้ายของปี 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด จำนวน 1,968.64 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.20 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) ซึ่งลดลงจากสิ้นปี 2565 ร้อยละ 45.35 เนื่องจากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ 2 วันทำการสุดท้ายของปี 2566 น้อยกว่ามูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ 2 วันทำการสุดท้ายของปี 2565

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ จำนวน 14,867.55 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 79.61 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) ซึ่งลดลงร้อยละ 14.35 จากสิ้นปี 2564 ลูกหนี้อื่นซึ่งเป็นลูกหนี้ค้างชำระที่อยู่ระหว่างการติดตาม ประณอมหนี้ หรือผ่อนชำระ มียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 263.82 ล้านบาท โดยยอดลูกหนี้ค้างชำระดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ Margin เดิม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ จำนวน 14,052.04 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 87.05 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) ซึ่งลดลงร้อยละ 5.49 จากสิ้นปี 2565 ลูกหนี้อื่นซึ่งเป็นลูกหนี้ค้างชำระที่อยู่ระหว่างการติดตาม ประณอมหนี้ หรือผ่อนชำระ มียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 310.36 ล้านบาท โดยยอดลูกหนี้ค้างชำระดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ Margin เดิม

- ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 38.38 ล้านบาท ลดลงจาก 123.43 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2565

- ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 0.24 ล้านบาท ลดลงจาก 17.03 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2565

- **เงินลงทุนในหลักทรัพย์**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ 2,843.85 ล้านบาท โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวประกอบด้วย เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจำนวน 2,830.97 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจำนวน 12.88 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ 1,746.32 ล้านบาท โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวประกอบด้วย เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจำนวน 1,733.15 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจำนวน 13.17 ล้านบาท

ทั้งนี้ เงินลงทุนของบริษัทส่วนใหญ่เป็นไปเพื่อการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และเพื่อธุรกรรม Single Stock Future - Block Trade

- **ลูกหนี้สำนักหักบัญชี**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีลูกหนี้สำนักหักบัญชี จำนวน 1,202.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งมีจำนวน 550.05 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีลูกหนี้สำนักหักบัญชี จำนวน 901.73 ล้านบาท ลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งมีจำนวน 1,202.18 ล้านบาท

- **อุปกรณ์**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีอุปกรณ์สุทธิจำนวน 113.52 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2565 ซึ่งมีจำนวน 103.35 ล้านบาท โดยในระหว่างปี 2566 มีการลงทุนในส่วนปรับปรุงอาคาร เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์ จำนวน 46.49 ล้านบาท และมีการตัดค่าเสื่อมราคาจำนวน 35.76 ล้านบาท

- **สินทรัพย์อื่นๆ**

บริษัทมีสินทรัพย์ประเภทอื่นๆ อันได้แก่ เงินสมทบกองทุนประกันความเสียหาย รายได้ค้างรับ ค่าใช้จ่าย จ่ายล่วงหน้า และอื่นๆ ซึ่งมูลค่าสุทธิตามบัญชีรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 408.39 ล้านบาท ลดลงจากยอด ณ สิ้นปี 2565 ซึ่งเท่ากับ 420.69 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจากการลดลงของลูกหนี้อื่น

- **สภาพคล่อง**

ในปี 2565 บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานทั้งสิ้น 4,821.14 ล้านบาท และมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้น 80.38 ล้านบาท ซึ่งบริษัทมีการลงทุนในอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเป็นจำนวนเงินสุทธิทั้งสิ้น 50.66 ล้านบาท และ 29.99 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากนี้ ในปี 2565 บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงินทั้งสิ้น 5,091.64 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่มาของกระแสเงินสดรับจากกิจกรรมจัดหาเงินในปี 2565 คือ การกู้ยืมเงินจากในและต่างประเทศ ในขณะที่แหล่งใช้ไปของกระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมจัดหาเงินในปีเดียวกัน คือ การจ่ายชำระเงินกู้ยืมและการจ่ายเงินปันผล

ในปี 2566 บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานทั้งสิ้น 2,034.88 ล้านบาท และมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้น 58.38 ล้านบาท ซึ่งบริษัทมีการลงทุนในอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเป็นจำนวนเงินสุทธิทั้งสิ้น 46.49 ล้านบาท และ 14.85 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากนี้ ในปี 2566 บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงินทั้งสิ้น 2,157.84 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่มาของกระแสเงินสดรับจากกิจกรรมจัดหาเงินในปี 2566 คือ การกู้ยืมเงินจากในและต่างประเทศ ในขณะที่แหล่งใช้ไปของกระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมจัดหาเงินในปีเดียวกัน คือ การจ่ายชำระเงินกู้ยืมและการจ่ายเงินปันผล

ทั้งนี้ ในการพิจารณาสภาพคล่องของบริษัทควรพิจารณาถึงความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดด้วย โดยในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา (ปี 2564-2566) บริษัทสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิสูงกว่าร้อยละ 7 ซึ่งเป็นอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด ซึ่งแสดงให้เห็นว่าบริษัทมีสภาพคล่องที่เพียงพอในการดำเนินธุรกิจ โดยในปี 2564 อยู่ในช่วงร้อยละ 22.78 - 45.54 ในปี 2565 อยู่ในช่วงร้อยละ 37.47 - 46.74 และในปี 2566 อยู่ในช่วงร้อยละ 28.77 - 44.01 ทั้งนี้ อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิอาจเปลี่ยนแปลงเนื่องจากปัจจัยต่างๆ เช่น ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ การรับประกัน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เป็นต้น

- แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากหนี้สินทั้งสิ้นจำนวน 15,142.93 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้น 4,855.57 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 เท่ากับ 3.83 เท่า และ 3.12 เท่า ตามลำดับ ซึ่งหนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทเป็นเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งเปลี่ยนแปลงตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ใน 2 วัน ทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี รวมถึงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน トラサահนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น ทั้งนี้ หากพิจารณาอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนโดยไม่นับรวมเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทจะมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 เท่ากับ 3.10 เท่า และ 2.82 เท่า ตามลำดับ การลดลงของหนี้สินรวมในปี 2566 ส่วนใหญ่เกิดจากการที่บริษัทมีเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินลดลง

สำหรับอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2565 และ 2566 อยู่ที่ร้อยละ 12.78 และร้อยละ 7.39 ตามลำดับ ทั้งนี้ในปี 2565 และปี 2566 บริษัทมีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นเงิน 462.36 ล้านบาท และ 559.40 ล้านบาท ตามลำดับ

4.2 ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต

ภาวะเศรษฐกิจและการเมือง สถานการณ์ต่างๆ ทั้งในและนอกประเทศ อาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลประกอบการของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของราคาน้ำมัน ความไม่แน่นอนทางการเมือง และนโยบายทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยรวมถึงสภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยและสถานการณ์เศรษฐกิจโลก ซึ่งปัจจัยเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในและนอกประเทศ

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ที่บริษัทลงทุนจะมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท การกระจายการลงทุนจึงเป็นปัจจัยหนึ่งที่จะช่วยลดความเสี่ยงนี้ลง ความเสี่ยงในด้านการชำระราคา และความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการซื้อขาย ตลอดจนความเสี่ยงทางการเงินย่อมมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงิน ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการให้มีการควบคุมระดับความเสี่ยงเหล่านี้ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

- แนวโน้มในอนาคต

สถานการณ์ทางการเมืองในประเทศรวมถึงภาวะเศรษฐกิจโลกยังมีความเปราะบางและไม่แน่นอน ปัจจัยดังกล่าวมีผลกระทบต่อการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศไทยในระยะยาว โอกาสในการเจริญเติบโตทางธุรกิจและระดับความสามารถในการทำกำไรของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในระยะปานกลางถึงยาว ทำให้ความน่าสนใจในการลงทุนในหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์น้อยลง ซึ่งจะส่งผลกระทบในทางลบต่อปริมาณและมูลค่าการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ และผลประกอบการของบริษัทและบริษัทหลักทรัพย์อื่นๆ เพื่อเตรียมการให้บริษัทพร้อมที่จะดำเนินธุรกิจและสามารถแข่งขันได้ในระยะยาว บริษัทมีนโยบายที่จะพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้และทักษะที่ทันสมัยและพร้อมที่จะรองรับการทำธุรกิจใหม่ๆ ได้ รวมถึงการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ในระบบงานอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งทำให้การบริหารต้นทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทมีนโยบายที่จะรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจหลักทรัพย์ให้สามารถบริการได้แบบครบวงจรและส่งเสริมให้ตลาดหุ้นไทยมีความก้าวหน้าต่อไป

ข้อมูลบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการของบริษัท

1. ดร. อารีพงศ์ ภูษะอุ่ม
2. นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย
3. นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน
4. นายริชาร์โด นิการ์นอร์ จาซินโต
5. นายอารักษ์ สังขัตต์
6. นายชง จิน โอ เลา

เลขานุการบริษัท

นางสาวปทุม ขวาลกุล

สำนักงานใหญ่

999/9 อาคารสำนักงาน ดี ออฟฟิศเอส
แอท เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 20-21 ถนน
พระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน
กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ : 66 (0) 2658 5000
โทรสาร : 66 (0) 2658 6301

ทะเบียนบริษัทมหาชน

เลขที่ บมจ. 0107545000314

โฮมเพจบริษัท

www.maybank-ke.co.th

ผู้สอบบัญชี

บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด

1. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง
(ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315)
อาคารสำนักงาน เลคริชดาคอมเพล็กซ์
ชั้น 33 193/136-137
ถนนรัชดาภิเษกใหม่ เขตคลองเตย
กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ : 66 (0) 2264 0777
โทรสาร : 66 (0) 2264 0789-90
อีเมล : EY.Thailand@th.ey.com

นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์
(ประเทศไทย) จำกัด

เลขที่ 93 ชั้น 14 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อาคาร A ชั้น 14
ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง
เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ : 66 (0) 2009 9379

สำนักงานของบริษัท

กรุงเทพและปริมณฑล

สำนักงานใหญ่

เลขที่ 999/9 อาคารสำนักงาน
ดี ออฟฟิศเอส แอท เซ็นทรัลเวิลด์
ชั้น 20-21 ถนนพระราม1 แขวงปทุมวัน
กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0-2658-5000
โทรสาร 0-2658-6301

สาขา ญาดา

เลขที่ 56 อาคารญาดา ชั้น 5
ถนนสีลม สุริยวงศ์ บางรัก
กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0-2632-8341
โทรสาร 0-2632-8395

สาขา บางแค

เลขที่ 275 หมู่ 1
อาคารเดอะมอลล์บางแค ชั้น 8
ถนนเพชรเกษม บางแคเหนือ
บางแค กรุงเทพฯ 10160
โทรศัพท์ 0-2804-4235
โทรสาร 0-2804-4907

สาขา ศรีนครินทร์

เลขที่ 425 บิ๊กซี ศรีนครินทร์
ถนนศรีนครินทร์ สาโรงเหนือ
สมุทรปราการ 10270
โทรศัพท์ 0-2758-7556
โทรสาร 0-2383-4510

สาขา เดอะไนน์

เลขที่ 999/3 เดอะไนน์ ชั้น 3
ถนนพระรามเก้า พัฒนาการ
กรุงเทพฯ 10250
โทรศัพท์ 0-2056-7816
โทรสาร 0-2056-7815

สาขา แจ้งวัฒนะ

เลขที่ 99/9 หมู่ 2 ชั้น 14 ห้อง 1401
อาคารเซ็นทรัลพลาซ่า แจ้งวัฒนะ
ออฟฟิศ ทาวเวอร์ ถนนแจ้งวัฒนะ
บางตลาด ปากเกร็ด นนทบุรี 11120
โทรศัพท์ 0-2835-3283
โทรสาร 0-2835-3280

สาขา ลาดพร้าว

เลขที่ 1693 อาคารสำนักงาน
ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า ลาดพร้าว
ชั้น 11 ถนนพหลโยธิน ลาดพร้าว
จตุจักร กรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์ 0-2541-1411
โทรสาร 0-2541-1108

สาขา งามวงศ์วาน

เลขที่ 30/39-50 อาคารสำนักงาน
เดอะมอลล์ งามวงศ์วาน ชั้นที่ 14
ถนนงามวงศ์วาน ตำบลบางเขน
อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี
โทรศัพท์ 0-2550 0577
โทรสาร 0-2550 0566

ต่างจังหวัด

สาขา ชลบุรี

เลขที่ 55/20 หมู่ที่ 1 ซอยลุงสอง
หลังศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า ชลบุรี
ตำบลเสม็ด อำเภอเมือง ชลบุรี 20000
โทรศัพท์ 038-053-950
โทรสาร 038-053-966

สาขา ระยอง

เลขที่ 351-351/1 อาคาร TSK Park
ชั้น 1 ถนนสุขุมวิท ตำบลเนินพระ
อำเภอเมือง ระยอง 21000
โทรศัพท์ 038-862-022-9
โทรสาร 038-862-043

สาขา จันทบุรี

เลขที่ 351/8 ถนนท่าแฉลบ
ตำบลตลาด อำเภอเมือง
จันทบุรี 22000
โทรศัพท์ 039-312-416
โทรสาร 039-312-391

สาขา เชียงใหม่

เลขที่ 201/3 ถนนมหิตล
ตำบลหายยา อำเภอเมือง
เชียงใหม่ 50100
โทรศัพท์ 053-284-000
โทรสาร 053-284-019

สาขา ลำปาง

เลขที่ 319 ถนนไฮเวย์-ลำปาง-งาว
ตำบลสวนดอก อำเภอเมืองลำปาง
ลำปาง 52100
โทรศัพท์ 054-811-817
โทรสาร 054-811-816

สาขา นครสวรรค์

เลขที่ 1/12 ถนนสุชาดา
ตำบลปากน้ำโพ อำเภอเมือง
นครสวรรค์ 60000
โทรศัพท์ 056-217-140
โทรสาร 056-217-149

สาขา นครราชสีมา

เลขที่ 1242/2 อาคารสำนักงาน
เดอะมอลล์ ชั้น 7 ห้อง 3 เอ
ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง นครราชสีมา 30000
โทรศัพท์ 044-288-455
โทรสาร 044-288-466

สาขา สุรินทร์

เลขที่ 137/5-6 ถนนศิริรัฐ
ตำบลในเมือง อำเภอเมือง
สุรินทร์ 32000
โทรศัพท์ 044-515-114
โทรสาร 044-519-378

สาขา อุบลราชธานี

เลขที่ 311 หมู่ 7
อาคารเซ็นทรัลพลาซ่า
ห้อง จี3 ชั้น จี ตำบลแจระแม
อำเภอเมือง อุบลราชธานี 34000
โทรศัพท์ 045-422-911
โทรสาร 045-422-930

สาขา สุราษฎร์ธานี

เลขที่ 216/11 หมู่ 4 ถนนชนเกษม
ตำบลมะขามเตี้ย อำเภอเมือง
สุราษฎร์ธานี 84000
โทรศัพท์ 077-205-460
โทรสาร 077-205-475

สาขา หาดใหญ่

เลขที่ 1,3,5 ซอยจุติอุทิศ 3
ถนนจุติอนุสรณ์ ตำบลหาดใหญ่
อำเภอหาดใหญ่ สงขลา 90110
โทรศัพท์ 074-237-100
โทรสาร 074-239-509

สาขา ภูเก็ต

เลขที่ 1,1/1 ถนนทุ่งคา
ตำบลตลาดใหญ่ อำเภอเมือง
ภูเก็ต 83000
โทรศัพท์ 076-355-730
โทรสาร 076-355-730 ต่อ 119

ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทไม่มีคดีพิพาทที่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งจะมีผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อผลประกอบการหรือสถานะทางการเงินของบริษัทที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินฉบับตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายชื่อสถาบันการเงินที่บริษัทติดต่อเป็นประจำ

- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด
- ธนาคารโอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด (Oversea-Chinese Banking Corporation Limited)

6

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญอย่างมากและส่งเสริมสนับสนุนให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทมีความเชื่อมั่นว่าการมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยป้องกันความเสียหายอันไม่ควรจะเกิดจากการควบคุมไม่ดี จากการขาดความระมัดระวัง รอบคอบ ช่วยให้บริษัทมีประสิทธิภาพในการจัดการและการใช้ทรัพยากร สร้างความน่าเชื่อถือซึ่งจะนำพาบริษัทเจริญเติบโตอย่าง มั่นคง และยั่งยืน สามารถสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้นและสร้างประโยชน์ และความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุก ๆ ฝ่าย

คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทในฐานะผู้นำนองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน ควรประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมาย ภารกิจ แผนธุรกิจ มาตรการ ดำเนินการ ติดตามดูแลผลประกอบการ และงบประมาณของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้คณะผู้บริหาร บริหารงานให้เป็นไปตาม นโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล ภายใต้กรอบของกฎหมาย วัตถุประสงค์ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น มติที่ประชุมคณะกรรมการ ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง ตามหลักการ ข้อพึงปฏิบัติที่ดี รวมถึงการขับเคลื่อน ให้องค์กรสามารถปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงของรูปแบบธุรกิจ เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แก่กิจการ และความมั่นคงสูงสุด ให้แก่ผู้ถือหุ้น

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. ในปี 2566 ที่ผ่านมา คณะกรรมการได้ทำหน้าที่ในการพิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท เช่น กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน ความเสี่ยง แผนงานและงบประมาณ รวมทั้งกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจอย่างยั่งยืนให้แก่กิจการและผู้ถือหุ้น ตลอดจนผลประโยชน์ของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง
2. คณะกรรมการได้จัดให้มีการสื่อสารกลยุทธ์ เป้าหมาย และผลการดำเนินงานของบริษัทให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ทราบและเข้าใจทั่วทั้งองค์กร โดยมีการจัดประชุมชี้แจงฝ่ายบริหาร ฝ่ายจัดการผ่านการประชุมคณะกรรมการบริหาร เพื่อให้ผู้บริหาร ตามสายงานรับทราบและนำไปถ่ายทอดยังหน่วยงานและฝ่ายงานต่าง ๆ ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล นอกจากนี้ยังมีการสื่อสารผ่าน ระบบการสื่อสารภายใน อาทิ ระบบ Intranet การส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) เป็นต้น
3. คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร และให้ความเห็นชอบนโยบายดังกล่าว ทั้งนี้จากการติดตามการปฏิบัติตามนโยบาย พบว่า โดยส่วนใหญ่บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งปรากฏตามรายละเอียดที่กล่าวไว้
4. คณะกรรมการได้กำหนดให้มีการจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทุกคนเข้าใจถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทใช้ในการดำเนินธุรกิจ พร้อมทั้งได้มีการติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ (ปรากฏตามเว็บไซต์ของบริษัท หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี)
5. คณะกรรมการได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้อย่างชัดเจน และ กำหนดให้มีการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด และเปิดเผยข้อมูลให้ถูกต้อง
6. คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำกับดูแลความเสี่ยงต่างๆ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกเดือน และคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส พร้อมทั้งกำหนดให้มีการทบทวนและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ของบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

7. คณะกรรมการได้กำหนดให้มีระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบ โดยมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) เป็นผู้กำกับดูแล ตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบ ต่อคณะกรรมการตรวจสอบก่อนเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป

8. คณะกรรมการบริษัทได้มีการพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยมีรายละเอียดชื่อคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ องค์ประกอบ การทำหน้าที่ เช่น จำนวนครั้งในการประชุม การรายงาน และ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงมีการเปิดเผยคำตอบแทน

การปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่ทุกท่าน เพื่อสร้างความเข้าใจในธุรกิจ และนโยบายภายในต่าง ๆ ให้กับกรรมการใหม่ได้รับทราบ เพื่อช่วยสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการให้สามารถเข้ารับตำแหน่งได้อย่างเร็วที่สุด โดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานในเรื่องต่างๆ โดยครอบคลุมหัวข้อดังนี้

- มาตรฐานการดำเนินธุรกิจ
- หน้าที่และความรับผิดชอบ
- การแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการ
- โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- การดำเนินการของคณะกรรมการ
- คำตอบแทนและผลประโยชน์
- การรายงานข้อมูลให้คณะกรรมการ
- นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จริยธรรมที่เกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น
- การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท
- ความขัดแย้งทางผลประโยชน์และรายการที่เกี่ยวข้องกัน
- นโยบายอื่น ๆ ที่สำคัญของบริษัท

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

1. บริษัทได้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งกรณีชั่วคราว และถาวร โดยกำหนดให้ผู้บริหารในระดับรองลงไป เป็นผู้ทำหน้าที่แทนชั่วคราว แต่สำหรับกรณีถาวรกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาดำเนินการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นการล่วงหน้าในระยะเวลาที่เพียงพอต่อการรับงานสืบทอดกรรมการ ผู้บริหารต่อไป โดยกำหนดให้แผนการสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (succession plan) ของบริษัทต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหา และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

2. บริษัทได้ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการอบรมเพื่อพัฒนาศักยภาพของกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ โดยในปี 2566 ได้จัดให้มีการฝึกอบรม โดยได้ส่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมถึงเลขานุการบริษัท เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ เข้ารับการอบรมในเรื่องที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่หน่วยงานทางการได้จัดขึ้น รวมทั้งส่งเสริมให้กรรมการ และผู้บริหารเข้ารับการอบรมหลักสูตรเกี่ยวกับการพัฒนาความรู้ ความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่รับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหาร โดยในปี 2566 กรรมการและผู้บริหารได้เข้าอบรม ดังนี้

ชื่อหลักสูตร	วันที่เข้ารับการพัฒนา และฝึกอบรม	รายชื่อกรรมการ/ ผู้บริหาร/ พนักงานที่เกี่ยวข้อง
Director Accredited Program Batch 211/2022	8 ธันวาคม 2566	นายชง จิน โอ เลา
Invest Malaysia Kuala Lumpur	8 มีนาคม 2566	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน
LESA 2023 (Leadership For Enterprise Sustainability Asia) (virtual)	15-16 มีนาคม 2566	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน
Invest ASEAN ~ ASEAN Reboot: Reimagining the Future	20 มิถุนายน 2566	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน
Board Nomination and Compensation Program (BNCP) #16/2023	ปี 2566	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย
ESG in the Boardroom: A practical Guides for Board 2023	ปี 2566	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

1. บริษัทกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียโดยคำนึงถึงสิทธิตามกฎหมายของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง คู่ค้า เจ้าหนี้ สังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลและปฏิบัติอย่างเป็นธรรมตามกฎหมายหรือข้อตกลงที่มีกับบริษัท

- **ผู้ถือหุ้น** : บริษัทมุ่งเน้นบริหารบริษัทให้มีผลกำไร เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น โดยบริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ และส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเสมอภาค รวมถึงการได้รับข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ที่เป็นปัจจุบันของบริษัทโดยเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ ปี 2566 บริษัทได้จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.48 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 75 ของกำไรสุทธิประจำปี 2566 ซึ่งมากกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทกำหนดไว้ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังจากหักเงินสำรองต่างๆ ที่บริษัทได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ ในปี 2565 บริษัทได้มีการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.94 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 85 ของกำไรสุทธิสำหรับปี 2565

- **ลูกค้า** : บริษัทได้เน้นย้ำให้พนักงานปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรม โดยให้บริการที่มีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า ให้ข้อมูลข่าวสารแก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และบริษัทมีผลิตภัณฑ์ให้ลูกค้าสามารถเลือกลงทุนได้ครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์ ลูกค้าสามารถบริหารพอร์ตลงทุนได้อย่างทั่วถึง ซึ่งบริษัทได้พัฒนารูปแบบการให้บริการที่ครอบคลุมกับความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง คำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นหลัก โดยไม่มุ่งเน้นให้พนักงานกระตุ้นให้ลูกค้าซื้อๆ ขายๆ เพื่อต้องการให้ได้ปริมาณการซื้อขายมาก ๆ ในรอบปีที่ผ่านมา ผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทได้แจ้งให้ลูกค้าระมัดระวังการลงทุน โดยให้ลงทุนอย่างรอบคอบ พิจารณาข้อมูลก่อนการลงทุน จึงทำให้ลูกค้าของบริษัทไม่ได้รับผลกระทบจากหุ้นที่มีความเสี่ยงสูง นอกจากนี้ยังส่งเสริมให้ลูกค้ามีช่องทางเสนอแนะและร้องเรียนกรณีไม่ได้รับความเป็นธรรม โดยสามารถแสดงความเห็น ข้อเสนอแนะ ร้องเรียนอื่นๆ ผ่านช่องทางการสื่อสารกับบริษัท ดังนี้

ช่องทาง	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	mst.clientservice@maybank.com	02-658-5050
ฝ่ายสื่อสารองค์กร	mst.corpcom@maybank.com	02-658-5000 ต่อ 5009 และ 5098
เลขานุการบริษัท	cosecthailand@maybank.com	02-658-5000 ต่อ 6660

• **คู่แข่ง** : บริษัทจะปฏิบัติต่อคู่แข่งทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรม ยึดหลักปฏิบัติตามข้อตกลงที่มีต่อกัน และตามข้อตกลงของสมาชิก และภายใต้กฎหมายการแข่งขันทางการค้า กฎเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงข้อตกลงที่สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยได้ขอความร่วมมือจากสมาชิก และบริษัทได้เคร่งครัดกับการว่าจ้างพนักงานโดยไม่มีนโยบายดึงผู้แนะนำการลงทุนจากบริษัทหลักทรัพย์อื่น

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีอื่น จึ่งกำหนดหลักนโยบายดังนี้

- ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี
- ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
- ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย

• **ลูกค้า** : บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคัดเลือกลูกค้าที่เหมาะสม โดยจะต้องมั่นใจว่ากระบวนการคัดเลือกและการปฏิบัติต่อลูกค้าเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการมีลูกค้าที่มีชื่อเสียงที่ดี มีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพเป็นไปตามมาตรฐาน รวมถึงการส่งเสริมและสนับสนุนให้ลูกค้าร่วมต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อนำไปสู่การพัฒนารูปร่วมกันให้มีความก้าวหน้ายิ่งขึ้น ทางบริษัทได้ปฏิบัติตามมาตรฐานของการจัดซื้อจัดจ้าง ที่จะต้องมีการเปรียบเทียบราคาอย่างน้อย 3 แห่งและได้มีระบบการทำ tender อย่างสมบูรณ์และโปร่งใส

• **เจ้าหน้าที่** : บริษัทปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทอย่างเคร่งครัด ทั้งในเรื่องวัตถุประสงค์ การใช้เงิน การชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัท รวมถึงรายงานฐานะการเงิน และข้อมูลทางการเงินของบริษัทด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทมุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหน้าที่ และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทคงความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหน้าที่ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทให้ตรงตามระยะเวลาครบกำหนด

บริษัทมีนโยบายบริหารเงินกองทุน ซึ่งกำหนดผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการวางแผน ติดตามและควบคุมสถานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับธุรกรรมของบริษัท โดยมีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนที่เหมาะสม สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติ และภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

• **พนักงาน** : รายละเอียดปรากฏอยู่ในหัวข้อ “รายงานการพัฒนาความยั่งยืน” ในส่วนของ “การจัดให้มีสภาพการจ้างที่เป็นธรรม”

• **สังคมและสิ่งแวดล้อม** : บริษัทส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพในทุกกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยบริษัทถือว่าเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบต่อผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ซึ่งบริษัทจะสนับสนุนทรัพยากรบุคคล งบประมาณ เวลาในการทำงาน การฝึกอบรม และการมีส่วนร่วมในการนำเสนอข้อคิดเห็นเพื่อพัฒนาด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม อาทิ

- การผลิตหนังสือเชิญประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปีนั้น บริษัทใช้กระดาษที่ได้มาตรฐานของการรักษาสิ่งแวดล้อม ลดการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ (CO2)
- บริษัทมีมาตรการลดการใช้พลังงานที่เป็นรูปธรรม เช่น ใช้หลอดไฟฟ้าในสำนักงานเป็นหลอด LED
- การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์เพื่อลดความเสี่ยงการติดเชื้อไวรัสโควิด-19 ของผู้ถือหุ้นโดยการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่ทุกฝ่าย พร้อมลดการใช้กระดาษในการประชุม

- **ทรัพย์สินทางปัญญา** : บริษัทเคารพและปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และมีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา ดังนี้

- พนักงานทุกคน มีหน้าที่ปกป้องและรักษาความลับอันเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทเพื่อมิให้ข้อมูลเหล่านั้นรั่วไหล และต้องไม่นำทรัพย์สินทางปัญญาประเภทต่างๆ ของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือบุคคลอื่นโดยไม่ได้รับอนุญาต

- พนักงานทุกคนต้องเคารพและให้เกียรติต่อทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น และไม่นำผลงานอันมีทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นไม่ว่าทั้งหมด หรือบางส่วนของผลงานไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของผลงาน ในปี 2566 บริษัทไม่มีข้อพิพาทกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยได้ปฏิบัติตามนโยบายที่บริษัทกำหนดไว้

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

1. สิทธิส่วนแบ่งกำไรในรูปเงินปันผล

สำหรับผลประกอบการในปี2566 บริษัทได้จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา0.48 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 75 ของกำไรสุทธิประจำปี2566 ซึ่งมากกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทกำหนดไว้ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ40ของกำไรสุทธิหลังจากหักเงินสำรองต่างๆ ที่บริษัทได้กำหนดไว้ทั้งนี้ในปี 2565 บริษัทได้มีการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.48 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 75 ของกำไรสุทธิสำหรับปี 2565

2. สิทธิการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมได้เป็นการล่วงหน้า 3 เดือน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยเสนอวาระการประชุมผ่านเว็บไซต์ บริษัทตั้งแต่วันที่ 10 พฤศจิกายน 2566 ถึง วันที่ 31 มกราคม 2567

1. บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าประมาณ 1 เดือน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้โดย ผ่านเว็บไซต์บริษัทตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2567 ถึง 10 เมษายน 2567 บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทผ่านระบบรายงานสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯเกี่ยวกับข้อมูลวัน เวลา สถานที่และวาระการประชุม เป็นการล่วงหน้า 52 วันก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

2. บริษัทได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบรายงานสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผ่านเว็บไซต์ของบริษัทเป็นการล่วงหน้า 26 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข่าวและได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมเป็นการล่วงหน้าในรูปแบบเอกสารของบริษัท โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยในปี2563 ตามที่กระทรวงสาธารณสุขได้ประกาศให้โรคติดเชื้อไวรัสโควิด-19เป็นโรคติดต่ออันตรายตามพระราชบัญญัติโรคติดต่อ พ.ศ.2558 โดยรัฐบาลได้ขอความร่วมมือให้ทุกหน่วยงานงดการจัดกิจกรรมรวมคนจำนวนมากที่มีความเสี่ยงสูงต่อการแพร่ระบาดของโรคดังนั้น เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท บริษัทจึงจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ผ่านช่องทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์โดยบริษัทได้ดำเนินการจัดจ้างบริษัท ดิจิทัล แอคเชส แพลตฟอร์ม จำกัด ซึ่งได้รับการจัดทำแบบประเมินระบบการประชุมของผู้ให้บริการว่ามีความสอดคล้องกับประกาศกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารว่าด้วยเรื่องมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตั้งแต่ปีพ.ศ.2557 เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการประชุม

3. บริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของ บริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 22 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งมีการจัดทำ เอกสารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเผยแพร่พร้อมกันกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

4. บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศของบริษัทผ่านเว็บไซต์ของบริษัทและทำการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันตลอดเวลาเพื่อเป็นช่องทางให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลของบริษัทได้อย่างเต็มที่

5. คณะกรรมการได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นซึ่งรวมถึงนักลงทุนสถาบัน ได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงอย่างเต็มที่ โดยไม่มีการกระทำใดๆ ที่มีลักษณะเป็นการจำกัดสิทธิหรือรื้อถอนสิทธิของผู้ถือหุ้นในการเข้าถึงสารสนเทศของบริษัทและการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญในที่ประชุมและไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมในที่ประชุม และอนุญาตให้ผู้ถือหุ้นที่มาสายเข้าร่วมประชุมได้

6. ก่อนดำเนินการประชุมตามวาระ ประธานที่ประชุมได้ชี้แจงวิธีดำเนินการประชุม และการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมใช้สิทธิและทำหน้าที่ได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม ทำให้การประชุมราบรื่นและมีประสิทธิภาพ

7. ประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม มีการบันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนนและวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็นหรือซักถาม มีการบันทึกคำถาม คำตอบและผลการลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุมด้วย นอกจากนี้บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสแสดงข้อคิดเห็นและซักถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมอย่างเต็มที่ โดยรายละเอียดสามารถดูได้จากรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หรือเทปบันทึกภาพการประชุมในเว็บไซต์ของบริษัท คณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และ แม่นยำ เช่น มีการนำสื่ออิเล็กทรอนิกส์เข้ามาใช้ในการจัดประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นเพื่ออำนวยความสะดวกและป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งเป็นโรคติดต่ออันตราย โดยผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นโดยไม่ต้องเดินทางมาประชุมยังสำนักงานใหญ่ของบริษัทหรือสถานที่จัดประชุม ทำให้เกิดความเสี่ยงในการติดเชื่อได้ โดยสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่นำมาใช้ในการจัดประชุม บริษัทได้จัดจ้างบริษัทดิจิทัลแอสเซสแพลตฟอร์ม จำกัด ซึ่งได้รับการจัดทำแบบประเมินระบบการประชุมของผู้ให้บริการว่ามีความสอดคล้องกับประกาศกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร ว่าด้วยเรื่องมาตรฐานการรักษาความมั่นคง ความปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557 เป็นต้น

8. ในการประชุมประธานกรรมการชุดย่อยต่างๆซึ่งประกอบไปด้วย ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาตอบแทน และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้เข้าร่วมประชุมด้วย และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้โดยรายละเอียดสามารถดูได้จากรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ในเว็บไซต์ของบริษัท

9. ในการประชุมคณะกรรมการได้จัดให้มีผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยขอให้ผู้ถือหุ้นส่งตัวแทนในการเป็นสักขีพยานในการตรวจนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในการลงมติแต่ละระเบียบวาระ พร้อมเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

วันประชุมผู้ถือหุ้น

1. บริษัทได้อำนวยความสะดวกในการลงทะเบียนการเข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้นโดยการนำสื่ออิเล็กทรอนิกส์เข้ามาใช้ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออำนวยความสะดวกและป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโควิด-19 ซึ่งเป็นโรคติดต่ออันตราย โดยผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้จากที่พักอาศัย โดยใช้บริการบริษัท ดิจิทัล แอสเซส แพลตฟอร์ม จำกัด ซึ่งได้รับการจัดทำแบบประเมินระบบการประชุมของผู้ให้บริการว่ามีความสอดคล้องกับประกาศกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร ว่าด้วยเรื่องมาตรฐานการรักษาความมั่นคง ความปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2557 เพื่อให้เกิดความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นมากที่สุด

2. บริษัทได้จัดประชุมผู้ถือหุ้นตามวัน เวลา สถานที่ ที่ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมได้สะดวกตามที่ได้แจ้งต่อผู้ถือหุ้นไว้ โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงสถานที่ประชุมอย่างกะทันหันจนทำให้ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้

3. ประธานในที่ประชุมได้แจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ และจำนวนการถือหุ้นของผู้เข้าร่วมประชุม ให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยออกเสียงได้หนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

4. ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารของบริษัทไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้า

5. ประธานในที่ประชุมได้เริ่มการประชุมทีละวาระตามลำดับก่อนหลัง

6. ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามข้อมูลได้อย่างเต็มที่
7. ประธานในที่ประชุมได้กำหนดให้มีในวาระที่มีการเปิดให้ลงคะแนนเสียงผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะในระบบ E-Voting ในแต่ละวาระตามที่บมจ.แจ้งให้ทำการลงมติในวาระนั้น เมื่อ บมจ. แจ้งปิดการลงคะแนนในแต่ละวาระเพื่อทำการสรุปผล (E-Processing) และประกาศผลมติในแต่ละวาระแล้ว บมจ. สามารถดาวน์โหลด รายงานจากระบบเก็บไว้หลัง ปิดการประชุม เช่น รายงานองค์ประชุม เปิดและ องค์ประชุมปิด รายงานการลงคะแนนเสียง แยกตามวาระ - รายงานการลงคะแนนเสียง แยกตามผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบ ฉันทะ โดยข้อมูลการจรรยาบรรณอิเล็กทรอนิกส์จะถูกเก็บอยู่บนระบบเป็นระยะเวลาตามกฎหมาย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและตรวจสอบได้ในกรณีข้อโต้แย้งในภายหลัง
8. คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

1. บริษัทมีการบันทึกรายงานการประชุมพร้อมประเด็นข้อซักถามจากผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ซึ่งบันทึกโดยเลขานุการบริษัทและตรวจสอบความถูกต้องโดยผู้บริหารระดับสูงและประธานกรรมการของบริษัท
2. บริษัทได้เผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งในรูปแบบเอกสารรายงานการประชุม และเทปบันทึกภาพไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทภายหลังการประชุม 7 วัน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมได้รับทราบรายละเอียดการประชุมอย่างเท่าเทียมกัน

3. สิทธิในการพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ และ เลือกตั้งกรรมการ

ในปี 2566 บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ โดยมีการนำเสนอนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนในการพิจารณา พร้อมทั้งนำเสนอคำตอบแทนในรูปแบบคำตอบแทนประจำที่เป็นตัวเงิน โดยไม่มีคำตอบแทนในรูปแบบอื่นๆ ให้ผู้ถือหุ้นได้มีการพิจารณาอนุมัติ

สำหรับการเลือกตั้งกรรมการบริษัท ได้มีการนำเสนอชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนทีละคน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกกรรมการที่ต้องการได้อย่างแท้จริง พร้อมทั้งมีการเปิดเผยมติการลงคะแนนไว้ในรายงานการประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

4. สิทธิในการรับข่าวสารข้อมูลของบริษัท

บริษัทเห็นความสำคัญของการเผยแพร่ข่าวสารข้อมูลต่าง ๆ ของบริษัทเพื่อให้ผู้ถือหุ้น และนักลงทุนสามารถติดตามข่าวสารต่าง ๆ ของบริษัทเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน และติดตามความเคลื่อนไหวต่าง ๆ ของบริษัทได้อย่างรวดเร็ว บริษัทจึงเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ผ่านระบบ Setportal (SETLink) และเว็บไซต์ของบริษัทโดยการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ บริษัทเน้นความถูกต้อง รวดเร็ว เป็นธรรม เชื่อถือได้ และข้อมูลเป็นปัจจุบันเสมอ พร้อมกันนี้บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นได้เป็นการล่วงหน้า 1 เดือนผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท นอกจากนี้บริษัทได้จัดงาน Opportunity Day ให้กับผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสามารถรับทราบข่าวสารของบริษัทได้ รวมถึงบริษัทจัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ที่คอยให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัท

5. โครงสร้างในการถือหุ้นของบริษัท

รายละเอียดโครงสร้างในการถือหุ้นของบริษัทสามารถดูได้ในหัวข้อ “โครงสร้างการถือหุ้น” โดยบริษัทไม่มีการถือหุ้นไขว้แต่อย่างใด

6. การต่อต้านการทุจริต และคอร์รัปชัน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันทุกรูปแบบ (Zero Tolerance Policy) โดยรวมถึงการห้ามจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัทด้วยกัน ซึ่งบริษัทได้มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจของบริษัท (RCSA: Risk Control Self-Assessment) อย่างสม่ำเสมอทุกปี และทบทวนมาตรการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับ Zero-Tolerance พร้อมกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น โดยฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทจะทำหน้าที่ติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้บริษัทได้มีการจัดฝึกอบรมพนักงานทุกระดับชั้นเพื่อให้ทราบนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าว

การแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing) บริษัทจัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล ข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน โดยได้มอบให้หน่วยงานซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ตรวจสอบความเพียงพอ และความเหมาะสมในการพิจารณาหาข้อเท็จจริง เพื่อให้มั่นใจว่าการพิจารณาข้อร้องเรียนถูกดำเนินการอย่างโปร่งใสและยุติธรรม และคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือผู้ร้องเรียนบริษัทด้วยความเป็นธรรม ช่องทางการรับแจ้งเบาะแส หรือร้องเรียนการทุจริตและคอร์รัปชันสามารถร้องเรียนการกระทำที่อาจทำให้เกิดความสงสัยได้ว่าเป็นการทุจริตและคอร์รัปชันที่เกิดขึ้นกับบริษัทโดยทั้งทางตรงหรือทางอ้อม โดยผ่านช่องทางการรับเรื่องที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายฉบับนี้ โดยผู้ร้องเรียนจะต้องระบุรายละเอียดของเรื่องที่จะแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน พร้อมหลักฐาน หรือข้อมูลที่เพียงพอต่อการตรวจสอบ และแจ้งชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ ที่สามารถติดต่อได้ ส่งมายังช่องทางรับเรื่องดังนี้

ช่องทางส่วนกลาง

Channels ช่องทาง	Details
E-mail อิเล็กทรอนิกส์เมลล์	mibgwhistleblowing@maybank.com
Letter จดหมาย	Maybank Investment Banking Group (MIBG), P.O Box 10060, GPO Kuala Lumpur 50740 Kuala Lumpur

ช่องทางในประเทศไทย

Channels ช่องทาง	Details
E-mail อิเล็กทรอนิกส์เมลล์	MST.Whistleblowing@maybank.com
Letter จดหมาย	Maybank Securities (Thailand) Public Company Limited Attn. to : Head of Compliance Department The Offices at Central World 20 th -21 st Floor 999/9 Rama 1 Road, Pathumwan Bangkok 10330

บุคคลที่สามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตและคอร์รัปชัน คือ ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัทได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ ภาครัฐบาล ชุมชน สังคม ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ทั้งนี้ ไม่ว่าบุคคลดังกล่าวจะแจ้งด้วยวิธีใดดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะเก็บรักษาข้อมูลดังกล่าวเป็นความลับทั้งสิ้น

สำหรับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อ/ร้องเรียนในเรื่องที่อาจเป็นปัญหา (Whistle Blowing) กับคณะกรรมการได้โดยตรง โดยจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรส่งมายังบริษัท หรือ ผ่านทาง Website ของบริษัทตามข้อมูลข้างต้น

ทั้งนี้บริษัทมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ดังนี้

- (1) บริษัทมีหน้าที่ในการคุ้มครองพนักงานผู้ที่เปิดเผยข้อมูลการกระทำผิด หรือขัดต่อกฎเกณฑ์
- (2) ในการแจ้งข้อร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าวจะได้รับความคุ้มครองจากการถูกกล่าวหาหรือปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรม
- (3) หากผู้แจ้งเบาะแสดูรู้สึกว่าตนเองถูกคุกคาม ถูกข่มขู่เนื่องมาจากการเปิดเผยข้อเท็จจริง ผู้แจ้งเบาะแสดสามารถแจ้งเรื่องไปยังผู้รับเรื่องร้องทุกข์ที่ได้รับแต่งตั้งได้
- (4) บริษัทต้องทำการตรวจสอบให้แน่ใจว่าข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผู้แจ้งเบาะแสด รวมทั้งประเด็นที่กล่าวถึงในรายงาน ถูกจัดเก็บไว้อย่างเป็นความลับตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

บริษัทมีมาตรการในการดำเนินการกับข้อร้องเรียน ดังนี้

- (1) ผู้รับแจ้งเบาะแสดูตรวจสอบข้อร้องเรียน พร้อมเอกสารหลักฐาน
- (2) นำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามข้อเท็จจริง
- (3) ทำการตรวจสอบเพิ่มเติม สำหรับกรณีที่เกี่ยวข้องกับการฝ่าฝืนนโยบาย, กระบวนการ, การทุจริตหรือการคอร์รัปชัน หรือ การปฏิบัติผิดกฎระเบียบของ พนักงาน
- (4) รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มแม่ข่าย

(การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ปรากฏตามรายงานผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการ หน้า 101)

จรรยาบรรณธุรกิจ

ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของ "การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท" โดยเป็นหนึ่งในกลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัทเพื่อให้เกิดความโปร่งใสเป็นธรรมและตรวจสอบได้โดยการดำเนินงานของบริษัทที่ผ่านมาได้ปฏิบัติงานภายใต้กรอบของหลักจรรยาบรรณที่ดีอยู่แล้ว

เพื่อให้มีการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเป็นรูปธรรม จรรยาบรรณ ถือเป็นเครื่องมือที่สำคัญและจำเป็น คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดแนวทางในการประพฤติปฏิบัติตามที่และภารกิจที่พนักงานทุกระดับพึงได้รับมอบหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเที่ยงธรรมทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มขึ้นอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้พนักงานทุกระดับรับทราบและยึดถือเป็นแนวทางปฏิบัติต่อไป

จุดประสงค์ของจรรยาบรรณ

- เพื่อรักษาชื่อเสียงของบริษัทและคงไว้ซึ่งความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อองค์กร
- เพื่อคงไว้ซึ่งความเชื่อมั่นของลูกค้าในด้านความปลอดภัยและความสมบูรณ์ในระบบข้อมูล
- เพื่อคงไว้ซึ่งความยุติธรรมและความเป็นกลางระหว่างบริษัทและลูกค้า
- เพื่อส่งเสริมและรักษาไว้ซึ่งมาตรฐานที่ดีด้านความซื่อสัตย์และความเป็นมืออาชีพของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน

โดยมีข้อปฏิบัติจรรยาบรรณในเรื่องดังต่อไปนี้

1. ผลประโยชน์ทับซ้อน
2. การใช้ตำแหน่งหน้าที่ในทางที่ผิด
3. การนำข้อมูลไปใช้ในทางที่ผิด
4. ความสมบูรณ์และความถูกต้องในการบันทึกรายการ
5. การปฏิบัติอย่างยุติธรรม และเท่าเทียม
6. ความสัมพันธ์กับลูกค้า
7. การรักษาความลับ
8. การพูดหรือประกาศต่อสาธารณะ
9. การใช้สื่อสาธารณะ
10. ความสมบูรณ์ของระบบข้อมูล
11. ความรู้และการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
12. ปัญหาทางการเงิน
13. ช่องทางที่จะแสดงความคิดเห็นและส่งข้อร้องเรียน
14. ข้อห้ามในการดำเนินการสำหรับบุคคลที่ล่วงรู้ข้อมูลภายใน
15. การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
16. อาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์
17. การคุกคามทางเพศ
18. การแต่งกาย

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทได้เล็งเห็นความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการ จึงกำหนดให้ตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อช่วยทำหน้าที่กำหนดหลักการ ติดตาม ประเมินผล และตั้งแต่ปี 2561 บริษัทได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) ประกอบด้วยหลักปฏิบัติ 8 ประการ ดังนี้

	CG Code	CG Principles (เดิม)
หลักปฏิบัติ 1	หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะ ผู้นำองค์กรที่สร้าง คุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน	(5) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
หลักปฏิบัติ 2	วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไป เพื่อความยั่งยืน	(5) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
หลักปฏิบัติ 3	การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ	(5) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
หลักปฏิบัติ 4	การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร	(3) บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
หลักปฏิบัติ 5	การส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมี ความรับผิดชอบต่อ	(3) บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
หลักปฏิบัติ 6	การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ที่เหมาะสม	(4) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
หลักปฏิบัติ 7	การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล	(1) สิทธิของผู้ถือหุ้น
หลักปฏิบัติ 8	การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น	(2) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม

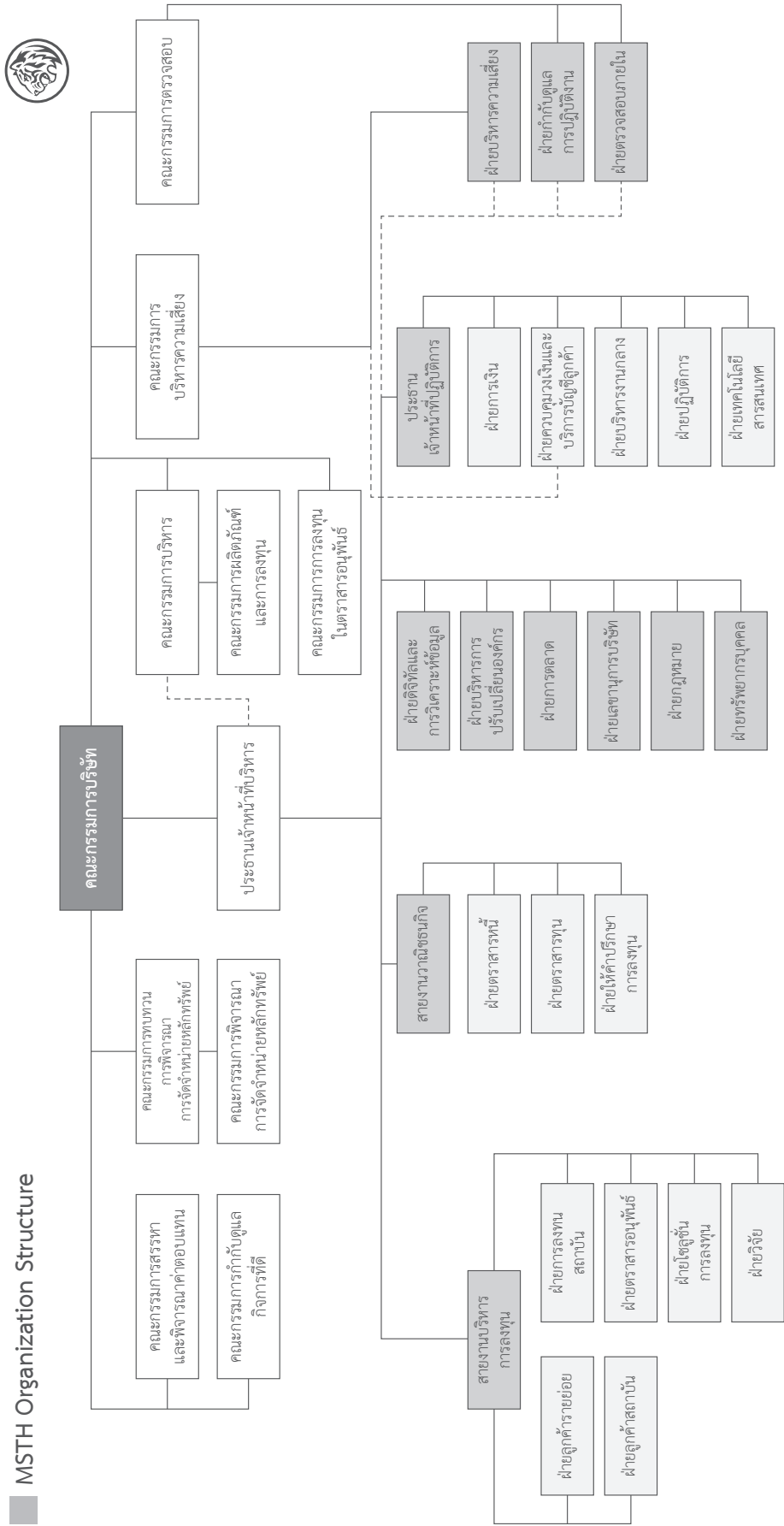
ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดเผยหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ได้รับทราบว่าบริษัทมีความตั้งใจในการดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เกิดความโปร่งใส ตรวจสอบได้ สำหรับพนักงานบริษัทได้จัดทำคู่มืออย่างเป็นลายลักษณ์อักษร และกระตุ้นให้พนักงานเข้าใจและให้ความสำคัญ พร้อมทั้งปฏิบัติงานด้วยความมีจริยธรรม

และเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณทางธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องเหมาะสม บริษัทดำเนินการให้พนักงานทุกคนรวมถึงกรรมการและผู้บริหารทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ผ่านระบบ intranet ของบริษัท และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้ความเข้าใจของพนักงาน เพื่อปรับปรุงการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง และตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการของบริษัท นอกจากการกำหนดให้พนักงานปัจจุบันต้องทำแบบทดสอบดังกล่าวด้วยแล้ว ยังเพิ่มเติมจากการฟังกฎระเบียบในการปฐมนิเทศ ทั้งนี้ ผลการทดสอบดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานของพนักงานในรอบการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี นอกจากนี้ บริษัทยังส่งเสริมให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Compliance culture) ซึ่งถือเป็นหนึ่งในตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานของพนักงาน

สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2566 พบว่าโดยส่วนใหญ่บริษัทปฏิบัติตามหลักการที่กำหนดไว้ โดยมีกรรมการของบริษัทเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นครบทุกคน รวมถึงประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และในส่วนการประชุมคณะกรรมการบริษัท กรรมการเข้าร่วมประชุมครบทุกคนเป็นจำนวน 10 ครั้งจากทั้งหมด 10 ครั้ง

ในปี 2566 บริษัทได้รับการประเมินผลคะแนน CGR (Corporate Governance Report) อยู่ในกลุ่ม 5 ดาว โดยบริษัทได้รับคะแนนในหมวด สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ อยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทจะปรับปรุง และเปิดเผยข้อมูลตามที่ได้รับข้อเสนอแนะตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2567 ต่อไป

MSTH Organization Structure



ข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 6 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้ประกอบด้วย

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน (ในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระ 4 ท่าน)

1. โดยบริษัทมีเจตนารมณ์ให้มีกรรมการอิสระจากภายนอกทำงานร่วมกับกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระของบริษัทมีจำนวนมากกว่า 1 ใน 3 ของคณะกรรมการบริษัทซึ่งเป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) โดยประธานกรรมการ เป็นกรรมการอิสระ นอกจากนี้ ยังมีนโยบายให้มีกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร (4 ท่าน) ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ มีความเห็นอันเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร ในการร่วมแสดงความคิดเห็นและการตัดสินใจเพื่อให้คณะกรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงประโยชน์ความหลากหลายของคณะกรรมการบริษัท และเห็นว่าเป็นปัจจัยสำคัญปัจจัยหนึ่งในการเพิ่มประสิทธิภาพในการตัดสินใจและการทำงานของคณะกรรมการบริษัท โดยความหลากหลายของคณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายๆ ด้าน ซึ่งประกอบไปด้วย ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่หลากหลาย มีคุณธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีความพร้อมที่จะปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่และเต็มใจ โดยกรรมการทุกท่านได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างสุดความสามารถ และอุทิศเวลาให้กับบริษัทอย่างเต็มที่

3. กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งวาระละ 3 ปี และตามนโยบายดำรงตำแหน่งสำหรับกรรมการอิสระได้ไม่เกิน 3 วาระ หรือ ไม่เกิน 9 ปี ยกเว้น ในกรณีที่ผู้ถือหุ้น หรือ คณะกรรมการ เห็นว่ามีความจำเป็นต้องให้กรรมการบางท่านที่มีบทบาทหรือมีความสำคัญต่อบริษัทสามารถดำรงตำแหน่งต่อไปได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้บริษัทได้ระบุไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทไม่มีกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปี โดยกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน ยังคงมีวาระการดำรงตำแหน่งไม่เกิน 9 ปี อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่ปี 2561 บริษัทได้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี และในปี 2566 ได้นำมาปรับใช้และปฏิบัติอย่างต่อเนื่องตามความเหมาะสม

4. คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ใหม่หรือเข้มงวดกว่าที่สำนักงานคณะกรรมการการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดไว้ ดังนี้

- ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดในบริษัทหรือบริษัทในเครือ หรือบริษัทร่วม
- ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือเป็นผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือ บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือ เป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยต้องไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียในลักษณะดังกล่าวมาแล้วเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 1 ปี
- ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสีย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานของบริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่จะทำให้ขาดความเป็นอิสระ
- ไม่เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกรรมการผู้ถือหุ้นรายใหญ่

5. กรรมการแต่ละท่านต้องไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทจดทะเบียนอื่นรวมถึงบริษัทย่อยที่ไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนของบริษัทจดทะเบียนนั้นเกินกว่า 5 แห่ง โดยได้มีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนให้ผู้ถือหุ้นทราบ ทั้งนี้ ในปี 2566 กรรมการของบริษัทแต่ละท่านไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทจดทะเบียนอื่นรวมถึงบริษัทย่อยที่ไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนของบริษัทจดทะเบียนนั้นเกินกว่า 5 แห่ง ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทเป็นคนละบุคคลกัน โดยบริษัทได้กำหนดบทบาท อำนาจ และหน้าที่ของทั้งสองตำแหน่งไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้มีการคานอำนาจซึ่งกันและกัน ไม่มีใครมีอำนาจเบ็ดเสร็จ โดยประธานกรรมการจะต้องเป็นกรรมการอิสระ และทำหน้าที่ผู้นำฝ่ายนโยบายและการกำกับดูแล ส่วนประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะทำหน้าที่ผู้นำฝ่ายบริหารและการจัดการ

6. กรณีที่กรรมการบริษัทครบวาระการดำรงตำแหน่ง บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอรายชื่อบุคคลมาเป็นกรรมการได้ โดยรายชื่อบุคคลที่เสนอต้องมีคุณสมบัติ และรายละเอียดครบถ้วนตามที่บริษัทกำหนดไว้ เมื่อบริษัทได้รับข้อมูลครบถ้วนแล้ว บริษัทโดยคณะกรรมการสรรหาจะทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาต่อไป ทั้งนี้ในปี 2566 ไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอรายชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ
7. บริษัทได้ประกาศระเบียบว่าด้วยจรรยาบรรณและสิ่งที่ควรปฏิบัติ เพื่อให้พนักงานทุกระดับชั้นมีความเข้าใจและถือปฏิบัติ
8. บริษัทได้กำหนดนโยบายในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ต้องได้รับการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัททุกกรณี

อำนาจอนุมัติในการทำรายการต่าง ๆ

1. บริษัทได้มีการกำหนดอำนาจอนุมัติในการทำรายการต่าง ๆ ของบริษัทตามวงเงิน โดยแบ่งวงเงินออกเป็นแต่ละระดับชั้น เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดบุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจในการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงกับบริษัทโดยอำนาจดำเนินการดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการและมีการทบทวนสม่ำเสมอ
2. คณะกรรมการทำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท เพื่อผู้บริหารและพนักงานมีจุดมุ่งหมายในการดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกัน ซึ่งในปี 2566 คณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงทบทวนนโยบายที่สำคัญให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องต่อการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการ เช่นนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ควรเพิ่มนโยบายอื่น เป็นต้น
3. คณะกรรมการได้ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทไปปฏิบัติ โดยการประชุมคณะกรรมการทุกไตรมาส คณะกรรมการได้ติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน และผลประกอบการของบริษัท โดยเฉพาะในส่วนของการเป้าหมายทางการเงิน และแผนงานต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์ที่วางไว้

คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 6 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	ดร. อารีพงศ์ ภูษะอุ่ม	ประธานคณะกรรมการบริษัทและกรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการ ตรวจสอบและกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
2.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริค แซนดิน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4.	นายริคาร์โด นิการ์นอร์ จาซินโต	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
5.	นายอารักษ์ สังขรัตน์	กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
6.	นายชง จิน โอ เล่า	กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทประกอบด้วย นายชง จิน โอ เล่า และ นายอาร์กฏ์ สังขรัตน์ โดยกรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. บริหารจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับบริษัทตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
2. กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานและงบประมาณของบริษัทควบคุมกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุนการออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือ การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัทการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมทั้งการจ่ายบำเหน็จหรือค่าตอบแทนแก่กรรมการ เป็นต้น
3. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควรให้เป็นคณะกรรมการบริหาร โดยให้มีอำนาจหน้าที่ บริหารจัดการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและให้คณะกรรมการบริษัทตั้งกรรมการบริหารคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร
4. คณะกรรมการต้องรายงานให้บริษัทฯ ทราบถึงการมีส่วนได้เสียของตนเองและผู้เกี่ยวข้องซึ่งเป็นส่วนได้เสียเกี่ยวกับการบริหารจัดการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
5. เลขานุการคณะกรรมการกำหนดตารางการประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปีและแจ้งให้คณะกรรมการทราบตั้งแต่ต้นปีเพื่อวางแผนเข้าร่วมประชุม

คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อช่วยเหลือในการบริหารงาน และการกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัท รวม 5 คณะ ซึ่งประกอบด้วย (1) คณะกรรมการบริหาร (2) คณะกรรมการตรวจสอบ (3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (4) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ (5) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย เป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทและกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด เพื่อใช้อำนาจในการปฏิบัติ หน้าที่ของกรรมการทุกคน โดยมีการทบทวนกฎบัตรดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ คณะกรรมการพิจารณาแบ่งอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงาน ประจำวันออกจอกันอย่างชัดเจน โดยมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายบริหารเป็นผู้ดำเนินการหลัก ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่ได้ร่วมบริหารงานปกติประจำวันแต่ให้การสนับสนุนและคำแนะนำ ในการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการผ่านทางประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในขณะที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รับผิดชอบเกี่ยวกับการบริหารจัดการบริษัทภายใต้กรอบอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด เช่น การลงทุน การทำธุรกรรมที่มีผลต่อ กิจการอย่างมีนัยสำคัญ การทำรายการกับบุคคลเกี่ยวข้องกัน การได้มา/จำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์การจ่ายเงินปันผล เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัท มุ่งหวังให้กรรมการ ผู้บริหาร ปฏิบัติหน้าที่ในกรอบจริยธรรมที่สูงที่สุด และต้องดำรงตนหรือปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง และรอบคอบ เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อ บริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ตลอดจนเป็นแบบอย่างในการประพฤติปฏิบัติที่ดีให้แก่พนักงานโดยทั่วไปด้วย อีกทั้งสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องเหมาะสมเป็นไปตามกฎระเบียบ จรรยาบรรณธุรกิจ โดยบริษัทดำเนินการให้พนักงานทุกคนทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ผ่านระบบ intranet ของบริษัท และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้ความเข้าใจของพนักงาน เพื่อปรับปรุงการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง รวมถึงยังส่งเสริมให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Compliance culture) ซึ่งถือเป็นหนึ่งในตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานของพนักงาน

เพื่อความโปร่งใสและเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ สมาชิกส่วนใหญ่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ จึงประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นส่วนใหญ่ และแต่งตั้งกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งประธานกรรมการชุดย่อย

1. คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee) (“EXCO”)

บริษัทมีคณะกรรมการบริหาร จำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายอารักษ์ สังขิตต์	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2.	นายโก๊ะ สวี อึ้ง	กรรมการบริหาร
3.	นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์	กรรมการบริหาร
4.	นางวันทนา เพ็ชรฤกษ์วงศ์	กรรมการบริหาร
5.	นายสิทธิพร ศรีกาญจน์	กรรมการบริหาร
6.	นางสาวสุมาริน อินทร์ักษ์	กรรมการบริหาร
7.	นางกฤษฎากุล คงไชย	กรรมการบริหาร
8.	นางสาวชนิชา ธีระบุตรวงศ์กุล	กรรมการบริหาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร เป็นคณะผู้บริหารสูงสุดและเป็นผู้มีอำนาจในกิจกรรมต่างๆ ของบริษัท โดยหน้าที่การบริหารงาน และขอบอำนาจของคณะกรรมการบริหาร มีดังต่อไปนี้

1. จัดเตรียมทิศทางการดำเนินธุรกิจ อันเกี่ยวเนื่องกับแผนงานต่างๆ ทั้งในปัจจุบันและแผนการเติบโตของธุรกิจในอนาคต
2. ทบทวนและรับรองแผนงานและการจัดสรรทรัพยากรในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสนับสนุนแผนงานใหม่ๆ รวมทั้ง ข้อตกลงในการลงทุน
3. ทบทวนและรับรองแผนธุรกิจและข้อเสนอของหน่วยธุรกิจ
4. พิจารณานโยบายการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการริเริ่มดำเนินการเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการใหม่
5. พิจารณาเรื่องต่างๆ ทางการเงินภายในประเทศไทย ที่อยู่ใอำนาจของคณะกรรมการ รวมทั้งการจัดการเงินทุน
6. พิจารณา และ/หรือ เข้าร่วมหุ้นส่วนทางธุรกิจ กิจการร่วมค้า การรวม และควบกิจการ
7. พิจารณาดำเนินการจัดซื้อทรัพย์สิน บริการ และอื่นๆ ตามกรอบอำนาจที่กำหนดไว้
8. พิจารณาจำหน่ายทรัพย์สิน และการลงทุนใด ๆ ตามกรอบอำนาจที่กำหนดไว้
9. พิจารณาปรับโครงสร้างภายใน การยุบรวม หรือการควบรวมหน่วยธุรกิจทั้งในส่วนธุรกิจ และส่วนสนับสนุน
10. พิจารณาในเรื่องต่างๆ อันเกี่ยวเนื่องกับงานด้านทรัพยากรบุคคล รวมถึง การสรรหาบุคคล การเลิกจ้าง การปรับเปลี่ยนงานที่มอบหมาย และอื่นๆ สำหรับพนักงานระดับผู้บริหารอาวุโส และหัวหน้างาน ตามกรอบอำนาจที่กำหนดไว้
11. ร่วมกำหนดและทบทวนปัจจัยชี้วัดผลการดำเนินงาน เพื่อกำกับดูแลคุณภาพและผลการปฏิบัติงานของธุรกิจในประเทศไทย
12. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนและค่าชดเชยให้แก่เจ้าหน้าที่อาวุโส และหัวหน้างาน ตามกรอบอำนาจที่กำหนดไว้
13. พิจารณาเรื่องใดๆ ที่เกี่ยวกับกลุ่มเมย์แบงก์ อันมีผลกระทบกับการบริหารงานของบริษัท
14. พิจารณาและกำกับดูแล หรือกำหนดแนวทางในการแก้ไข สำหรับการตรวจสอบของทั้งฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับดูแลกิจการ
15. พิจารณากำหนดแผนการประชาสัมพันธ์ และ/หรือ แผนงานด้านการตลาด ตามกรอบอำนาจที่กำหนดไว้
16. ควบคุม ดูแล คณะกรรมการอื่นใด ตามข้อกำหนดในการจัดตั้งคณะกรรมการชุดอื่นๆ
17. ดำเนินการใดๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้การมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริหารจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบวาระต่างๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและต้องไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่ตนเองหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย และจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารดังกล่าวเป็นไปตามการมอบอำนาจของคณะกรรมการบริษัทในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2555 เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2555

การอื่นใดนอกจากที่กล่าวมาข้างต้น คณะกรรมการบริหารไม่สามารถกระทำได้ เว้นแต่จะได้รับมอบหมายจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นคราวๆ ไป

2. คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
2.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริค แซนดิน	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
3.	ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
4.	นายริชาร์โด นิการ์นอร์ จาซินโต	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทก็ได้
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์
4. พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้ง/ถอดถอนบุคคล ซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและพิจารณาเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร และปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น รวมถึงประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทรวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย เช่น ทบทวนนโยบายการบริหารทางการเงินและการบริหารความเสี่ยง ทบทวนการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของผู้บริหาร ทบทวนร่วมกับผู้บริหารของบริษัทในรายงานสำคัญ ที่ต้องเสนอต่อสาธารณชนตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ บทรายงานและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น
7. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทซึ่งรายงาน ดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายการดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้

- ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทถึงความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้
- ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- เหตุผลที่เชื่อว่าผู้สอบบัญชีของบริษัทเหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งต่อไปอีกวาระหนึ่ง
- ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

3. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ
2.	ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม	กรรมการและกรรมการอิสระ
3.	นายขง จิน โอ เลา	กรรมการ
4.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนดิน	กรรมการและกรรมการอิสระ

หน้าที่ และความรับผิดชอบด้านการสรรหา

1. ทำหน้าที่คัดเลือกบุคคลที่สมควรได้รับการเสนอรายชื่อเป็นกรรมการใหม่ หรือสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. กำหนดวิธีการและหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัทหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้เกิดความโปร่งใส

หน้าที่ และความรับผิดชอบด้านการพิจารณาค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบายของบริษัทเกี่ยวกับการว่าจ้าง หรือ การกำหนดค่าจ้างหรือค่าตอบแทนการเลิกจ้างพนักงาน ลูกจ้าง หรือกรรมการของบริษัทรวมทั้งกำหนดและพิจารณาระดับของเงินเดือนค่าจ้าง เงินให้การช่วยเหลือต่างๆ รวมตลอดถึงการดำเนินการใดๆ ในเรื่องค่าจ้างหรือเงินเดือนในฐานะที่เป็นฝ่ายทรัพยากรบุคคลหรือฝ่ายบริหาร
2. กำหนดการจ่ายค่าจ้างหรือค่าตอบแทนโดยวิธีการที่เป็นธรรมและชัดเจน
3. พิจารณาให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับค่าจ้าง ค่าตอบแทนในรูปแบบใดๆ แก่ผู้บริหารตามความเหมาะสม รวมทั้งการจ่ายโบนัส หรือ การให้ค่าตอบแทนเป็นหุ้นแก่ผู้บริหาร เป็นต้น
4. ดำเนินการให้เป็นไปตามระเบียบกฎเกณฑ์ต่างๆ เกี่ยวกับนโยบายค่าจ้าง รูปแบบ วิธีการและรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดสรรหุ้นให้แก่พนักงาน
5. ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะรับผิดชอบเกี่ยวกับการให้ข้อมูลใดๆ แก่ที่ปรึกษาภายนอกที่ได้ว่าจ้างเพื่อศึกษาวิจัยเกี่ยวกับสภาพการจ้างของตลาดโดยอิสระ
6. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้ควบคุมค่าใช้จ่ายในการจ้างนักวิจัยอิสระจากภายนอกดังกล่าว รวมทั้งจะเป็นผู้พิจารณาทบทวนอัตราค่าจ้างหรือค่าตอบแทนตามระยะเวลาที่เหมาะสมโดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
7. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้กำหนดฐานค่าจ้าง หรือ ค่าตอบแทนที่จะเพิ่มขึ้น รวมทั้งกำหนดนโยบายโดยรวมในเรื่องดังกล่าวโดยจะรายงานโดยตรงไปยังคณะกรรมการของบริษัทรวมทั้งให้ความเห็นเกี่ยวกับระดับอัตราค่าจ้างหรือค่าตอบแทนที่จะจ่ายแก่ผู้บริหารอาวุโส

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการด้วย และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเสนอข้อแนะนำต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ

4. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Committee)

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดตั้งขึ้นตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2550 เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2550 ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	ดร. อารีพงศ์ ภูษอมม์	ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ
2.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการและกรรมการอิสระ
3.	นายอารักษ์ สังขรินทร์	กรรมการ
4.	นายชง จิน โอ เลา	กรรมการ
5.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน	กรรมการและกรรมการอิสระ
6.	นายวิคริต นิการนอร์ จาซินโต	กรรมการและกรรมการอิสระ

หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- กำหนดหลักการการกำกับดูแลกิจการของบริษัทและจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน
- ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามหลักการการกำกับดูแลกิจการ และการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน พร้อมทั้งให้ความเห็นเกี่ยวกับแนวทางปฏิบัติ และเสนอแนะแนวทางแก้ไขปรับปรุงเพื่อมีการปฏิบัติที่ดีขึ้น
- จัดกิจกรรมส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ให้มีความรู้ความเข้าใจในหลักการการกำกับดูแลกิจการ และตระหนักถึงการปฏิบัติตามจรรยาบรรณที่กำหนดไว้
- กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติในรายงานประจำปี

5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Management Risk Committee)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายอารักษ์ สังขรินทร์	ประธานคณะกรรมการ
2.	นายสิทธิพร ศรกาญจน์	กรรมการ
3.	นายโก๊ะ สวี อึ้ง	กรรมการ
4.	นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์	กรรมการ
5.	นางวันทนา เพ็ชรฤกษ์วงศ์	กรรมการ
6.	นางกฤษฎากุล คงไชย	กรรมการ
7.	นางวิภาวดี เลิศศรีสุริยะ	กรรมการ
8.	นางสาววนิษา ธีระบุตรวงศ์กุล	กรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. ดำเนินการ และปฏิบัติตามนโยบาย ของกลุ่มบริษัทเมย์แบงก์ (Maybank Group) และของกลุ่มบริษัทเมย์แบงก์ (Maybank Investment Banking Group)
2. ให้คำแนะนำผู้บริหารระดับสูงในเรื่องที่เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) โดยรวมไปถึงด้านบริหารความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์และการกำกับดูแล (Regulatory Risk Compliance) และความเสี่ยงการบริหารจัดการทุน (Capital Management)
3. ทำงานร่วมกับผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ตลอดจนการการสร้างความโปร่งใส ตรวจสอบความเสี่ยง และรายงานผลการตรวจสอบที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งหมด
4. เป็นหน่วยงานอิสระในการประเมิน และรายงานให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมด (Stakeholders) ในเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยง และการประเมินผลความเสี่ยงของบริษัทฯและ/ หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง
5. เพื่อประเมิน แสดงความคิดเห็น และให้คำแนะนำที่จำเป็นเกี่ยวกับความคิดริเริ่ม และข้อเสนอแนะในกระบวนการบริหารความเสี่ยง จากกลุ่มบริษัทเมย์แบงก์ (Maybank Group) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัท
6. เพื่อเตรียมการ จัดทำ การควบคุมและกำกับดูแลความเสี่ยงของธุรกิจประเภทต่างๆ ภายในบริษัทฯ
7. ประเมิน เห็นชอบ และให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการ Group Management Risk Committee (GMRC) เพื่อขออนุมัติในเรื่องการพัฒนาปรับปรุง และ/ หรือการริเริ่มดำเนินการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และ/หรือบริการภายในบริษัท
8. ประเมิน ทบทวน ตรวจสอบ อนุมัติ และแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทและหรือ คณะกรรมการ GMRC ในเรื่อง การอนุมัติสินเชื่อ และการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ผู้ทำการตัดสินใจ และอนุมัติสินเชื่อ (โดยทั้งนี้ไม่รวมไปถึงการอนุมัติทางการเงิน)

6. คณะกรรมการพิจารณาการรับประกันการจำนอง (Credit Review Underwriting Committee)

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายชง จิน โอ เลา	ประธานคณะกรรมการ
2.	นายอาร์ภฏ สังขรัตน์	กรรมการ
3.	นายโก๊ะ สวี อั้ง	กรรมการ
4.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน	กรรมการและกรรมการอิสระ
5.	นายริคาร์โด นิการ์นอร์ จาซินโต	กรรมการและกรรมการอิสระ

ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 11 ท่าน ประกอบด้วยรายชื่อดังต่อไปนี้
ผู้บริหาร ตามคำจำกัดความของสำนักงาน ก.ล.ต. มีจำนวน 11 ท่านดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายอารักษ์ สัมพันธ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นาย โกะะ สวี อึ้ง	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
3.	นางวันทนา เพ็ชรฤกษ์วงศ์	รักษาการ กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานพาณิชย์และตลาดทุน
4.	นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์	ประธานเจ้าหน้าที่สารสนเทศ
5.	นายสิทธิพร ศรกาญจน์	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายธุรกิจหลักทรัพย์รายย่อย
6.	นายสมบัติ จิรวินเวช	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายตราสารหนี้
7.	นายภาณุ นิวัตวงศ์	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายธุรกิจสถาบัน
8.	นางสาวเนธิตา กระบวนรัตน์	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายขายธุรกิจสถาบัน
9.	นางสาวอภิญญา องค์คุณารักษ์	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายลูกค้าบุคคล
10.	นางสาวชนิชา ชีระบุตรวงศ์กุล	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการเงิน
11.	นายศราวุธ กิตตินราภรณ์	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน กรรมการบริหารและผู้บริหาร

องค์ประกอบค่าตอบแทน

บริษัทได้นำเอาโครงสร้างการให้รางวัลแบบองค์รวมหรือ “Total Rewards” ซึ่งประกอบไปด้วยองค์ประกอบสำคัญ 3 ด้าน
คือ การจ่ายค่าตอบแทน สวัสดิการและความเป็นอยู่ที่ดี และการพัฒนาบุคลากรและโอกาสในหน้าที่การทำงาน

1. นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (ผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน)

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนขึ้นอยู่กับองค์ประกอบ 2 ด้านคือ การจ่ายค่าตอบแทนแบบประจำ และการจ่ายค่าตอบแทน
แบบผันแปร ด้วยระดับของการจ่ายค่าตอบแทนที่หลากหลาย และออกแบบมาเพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายระยะยาวของบริษัทและ
วัตถุประสงค์ของบริษัทในระยะยาว โครงสร้างการจ่ายค่าตอบแทนนี้ทำให้บริษัทมีวิธีการที่สมดุลระหว่างการจ่ายค่าตอบแทนประจำ
และการจ่ายค่าตอบแทนที่มีความผันแปรที่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามผลการปฏิบัติงานของหน่วยธุรกิจหรือหน้าที่ของการทำงาน
ของกลุ่มบริษัทแม่แบงก์และของพนักงานแต่ละบุคคล

การจ่ายค่าตอบแทนแบบประจำ	การจ่ายค่าตอบแทนแบบผันแปร
<ul style="list-style-type: none"> ดึงดูดและรักษาพนักงานที่มีความสามารถ โดยจัดให้มีการจ่ายค่าตอบแทนที่แข่งขันได้และเสมอภาค ทบทวนเป็นประจำทุกปีผ่านการเปรียบเทียบกับบริษัทนอกกลุ่มบริษัทที่มีการดำเนินงานในอุตสาหกรรมและโลกชั้นเดียวกันและพิจารณาให้สอดคล้องกับพลวัตของตลาดรวมไปถึงความแตกต่างของหน้าที่ความรับผิดชอบส่วนบุคคล ผลการดำเนินงาน ความสำเร็จ ทักษะการทำงานรวมถึงระดับความสามารถการทำงาน 	นโยบายระยะสั้น
	<ul style="list-style-type: none"> สนับสนุนให้มีวัฒนธรรมการจ่ายค่าตอบแทนตามความสามารถการทำงานและยึดมั่นในค่านิยมหลักของกลุ่มบริษัทเมย์แบงก์หรือ (T.I.G.E.R) การจ่ายค่าตอบแทนขึ้นอยู่กับผลการปฏิบัติงานของกลุ่มบริษัท การปฏิบัติงานตามหน่วยธุรกิจหรือหน้าที่การทำงานและการปฏิบัติงานส่วนบุคคล การวัดผลการทำงานตามวิธีการ Balanced Scorecard
	นโยบายระยะยาว
	<p>การเรียกคืนโบนัส:</p> <p>คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับสิทธิในการปรับหรือเรียกคืนโบนัสสำหรับโบนัสแบบผันแปรได้หากมีเหตุที่เหมาะสม ทั้งขึ้นอยู่กับประเด็นการบริหารความเสี่ยง งบการเงินที่ผิดพลาด การทุจริต การเพิกเฉย หรือการดำเนินการใดๆ ที่เป็นการประพฤติดมิชอบโดยเจตนา นโยบายการเรียกคืนโบนัสนี้ได้รับการสนับสนุนอย่างแข็งแกร่งในปี 2566 เพื่อทำให้เกิดความมั่นใจแบบสูงสุดในการให้รางวัลอย่างเป็นธรรม</p> <p>นโยบายการเลื่อนการจ่ายโบนัส:</p> <p>การจ่ายโบนัสแบบผันแปรที่เกินเกณฑ์ที่บริษัทตั้งไว้จะถูกเลื่อนออกไปตามช่วงเวลาหนึ่ง การจ่ายโบนัสแบบผันแปรนี้จะสิ้นสุดลงทันทีเมื่อมีการยุติการจ้างงาน (รวมไปถึงการลาออก) ยกเว้นในกรณี การเจ็บป่วย ความพิการ การจ้างให้ออกจากงาน การเกษียณอายุ หรือเสียชีวิต</p>

ค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

สำหรับปี 2566 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้ผู้บริหาร (ตามคำจำกัดความของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.) จำนวน 11 ท่าน (ไม่รวมประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ, ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการเงิน และผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี) ในรูปเงินเดือนและโบนัสจำนวนเงินรวม 69,467,735.07 บาท และจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 4,472,401.00 บาท

ค่าตอบแทนอื่น

ไม่มี

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน ณ วันที่ 31ธันวาคม 2566 โดยมีจำนวนพนักงานแยกตามระดับ (ตามโครงสร้างบริษัทคร่าวๆ) ณ สิ้นปี 2566 ดังนี้

ระดับพนักงาน	จำนวน
Director and above	8
MD / Associate Director	8
VP / SVP / EVP / SEVP	249
Asst.Manager / Manager / AVP	478
Staff / Officer / Senior Officer	115
รวม	858

จำนวนพนักงานในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2564 จำนวน 849 คน, จำนวนพนักงาน 31 ธ.ค. 2565 จำนวน 872 คน และจำนวนพนักงาน 31 ธ.ค. 2566 จำนวน 858 คน

ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน	นางสาวชนิชา ชีระบุตรวงศ์กุล
ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี	นายศราวุธ กิตตินราภรณ์
หัวหน้างานตรวจสอบภายใน	นายสรวิศ สาระสุทธิ
หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท	นางวิภาวดี เลิศศรีสุริยะ
เลขานุการบริษัท	นางสาวปณท ขวาลกุล
ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์	สำนักงานสื่อสารองค์กร mst.corpcom@maybank.com โทร 0-2658-5000 ต่อ 5009 และ 5098

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีรวมถึงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนเสนอให้คณะกรรมการและผู้ถือหุ้นอนุมัติ

ในปี 2564 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่ ผู้สอบบัญชี สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,900,000 บาท

ในปี 2565 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่ ผู้สอบบัญชี สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,900,000 บาท

ในปี 2566 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่ ผู้สอบบัญชี สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 3,190,000 บาท

ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

เพื่อรับรองความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีภายนอก บริษัทได้จัดทำนโยบายโดยกำหนดอัตราขั้นสูงสุดในการพิจารณาให้ผลตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกในเรื่องของการเป็นที่ปรึกษาอันไม่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบบัญชี โดยในปี 2566 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่ ผู้สอบบัญชีสำหรับค่าบริการเพื่อให้ปฏิบัติทางภาษีอย่างถูกต้อง เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 168,000 บาท

ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา ไม่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเป็นพนักงานหรือหุ้นส่วนของบริษัทสอบบัญชีภายนอกที่บริษัทใช้บริการ

การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

หลักเกณฑ์และกระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ในกรณีที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทว่างลง บริษัทมีหลักเกณฑ์และกระบวนการในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงอย่างโปร่งใส คือคณะกรรมการสรรหา จะทำหน้าที่ในการพิจารณาสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูงโดยมีหลักเกณฑ์ คือจะพิจารณาจากคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการทำงาน โดยไม่จำกัดเพศ และพร้อมอุทิศเวลาเพื่อปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่ รวมทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และหลักการกำกับดูแลกิจการ (Fit and Proper) ซึ่งจะก่อให้เกิดความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ ทั้งนี้ในกรณีที่บริษัทมีกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจใหม่ที่นอกเหนือจากธุรกิจเดิมที่ดำเนินการอยู่ การสรรหากรรมการก็จำเป็นต้องสรรหาผู้มีความรู้คุณสมบัติและประสบการณ์ให้ตรงกับธุรกิจใหม่ที่บริษัทจะดำเนินการต่อไป เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ (แล้วแต่กรณี) ซึ่งถือเป็นกระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการของบริษัท

ในปี 2566 บริษัทไม่มีการสรรหากรรมการใหม่เพิ่มเติม ซึ่งสำหรับการคัดเลือกกรรมการอิสระ คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์บุคคลที่เหมาะสมเพื่อเป็นกรรมการอิสระดังนี้

คุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ใหม่หรือเข้มงวดกว่าที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดไว้ ดังนี้

- ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดในบริษัทในเครือ หรือบริษัทร่วม
- ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือเป็นผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือ บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือ เป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยต้องไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียในลักษณะดังกล่าวมาแล้วเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 1 ปี
- ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสีย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานของบริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่จะทำให้ขาดความเป็นอิสระ
- ไม่เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกรรมการผู้ถือหุ้นรายใหญ่และแจ้งให้คณะกรรมการทราบตั้งแต่ต้นปี เพื่อวางแผนเข้าร่วมประชุม

การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

ในปี 2566 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมทั้งสิ้น 10 ครั้ง โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าสองในสามของกรรมการทั้งหมดเสมอ และการเข้าร่วมประชุมทั้งคณะของคณะกรรมการบริษัทเฉลี่ยรวมคิดเป็นร้อยละ 100 โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	การประชุมคณะกรรมการ	
		จำนวนการประชุมทั้งหมด	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1.	ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม	10	10
2.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	10	10
3.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนดิน	10	10
4.	นายริคาร์โด นิการ์นอร์ จาซินโต	10	10
5.	นายอารักษ์ สังขรินทร์	10	10
6.	นายชง จิน โอ เลา	10	10

บริษัทมีนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะทีคณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ โดยต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด นอกจากนี้ กรรมการบริษัททุกคนมีสัดส่วนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย ร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี ตามนโยบายของบริษัท

1. คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee) (“EXCO”)

บริษัทมีคณะกรรมการบริหาร จำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายอารักษ์ สังขรินทร์	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2.	นายโก๊ะ สวี อั้ง	กรรมการบริหาร
3.	นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์	กรรมการบริหาร
4.	นางวันทนา เพ็ชรฤกษ์วงศ์	กรรมการบริหาร
5.	นายสิทธิพร ศรกาญจน์	กรรมการบริหาร
6.	นางสาวสุมาริน อินทร์ักษ์	กรรมการบริหาร
7.	นางกฤษฎากุล คงไชย	กรรมการบริหาร
8.	นางสาวชนิษา ธีระบุตรวงศ์กุล	กรรมการบริหาร

ในระหว่างปี 2566 คณะกรรมการบริหาร มีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีกรรมการบริหารเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าสองในสามของกรรมการทั้งหมดเสมอ

2. คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
2.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
3.	ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
4.	นายริคาร์โด นิการ์นอร์ จาซินโต	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ

ในระหว่างปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมทั้งสิ้น 8 ครั้ง ดังนี้

การประชุม		นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน	ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม	นายริคาร์โด นิการ์นอร์ จาซินโต	ผู้สอบบัญชี รับอนุญาตของ บริษัท
ครั้งที่	วันที่ประชุม					
1/2566	30 มกราคม 2566	●	●	●	●	● (งบปี 2565)
2/2566	16 กุมภาพันธ์ 2566	●	●	●	●	-
3/2566	26 เมษายน 2566	●	-	●	●	● (งบ Q1/ 2566)
4/2566	27 มิถุนายน 2566	●	●	●	●	-
5/2566	26 กรกฎาคม 2566	●	-	●	●	● (งบ Q2/ 2566)
6/2566	6 กันยายน 2566	●	●	●	●	-
7/2566	26 ตุลาคม 2566	●	●	●	●	● (งบ Q3/ 2566)
8/2566	1 ธันวาคม 2566	●	●	●	●	-

3. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ
2.	ดร. อารีพงศ์ ภูษะอุ่ม	กรรมการและกรรมการอิสระ
3.	นายชง จิน โอ เลา	กรรมการ
4.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน	กรรมการและกรรมการอิสระ

โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้มีการจัดประชุมในปี 2566 จำนวน 1 ครั้ง ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ครั้งที่ 1/2566 17 ก.พ. 2566
นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	●
ดร. อารีพงศ์ ภูษะอุ่ม	●
นายชง จิน โอ เลา	●
นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน	●

4. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Committee)

โดยคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้มีการจัดประชุมในปี 2566 จำนวน 2 ครั้ง ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ครั้งที่ 1/2566 17 ก.พ. 2566	ครั้งที่ 2/2566 1 ธ.ค. 2566
ดร. อารีพงศ์ ภูษะอุ่ม	●	●
นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	●	●
นายอารักษ์ สัจจรัตน์	●	●
นายชง จิน โอ เลา	●	●
นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน	●	●
นายริคาร์โด นิกอร์นอร์ จาซินโต	●	●

5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Management Risk Committee)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายอารักษ์ สัจจรัตน์	ประธานคณะกรรมการ
2.	นายสิทธิพร ศรีกาญจน์	กรรมการ
3.	นายโก๊ะ สวี อึ้ง	กรรมการ
4.	นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์	กรรมการ
5.	นางวันทนา เพ็ชรฤกษ์วงศ์	กรรมการ
6.	นางกฤษฎากุล คงไชย	กรรมการ
7.	นางวิภาวดี เลิศศรีสุริยะ	กรรมการ
8.	นางสาวชนิชา ธีระบุตรวงศ์กุล	กรรมการ

ในระหว่างปี 2566 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้มีการจัดประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

6. คณะกรรมการพิจารณาการรับประกันการจำหน่าย (Credit Review Underwriting Committee)

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายชง จิน โอ เลา	ประธานคณะกรรมการ
2.	นายอารักษ์ สัจจรัตน์	กรรมการ
3.	นายโก๊ะ สวี อึ้ง	
4.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน	กรรมการ
5.	นายริคาร์โด นิการ์นอร์ จาซินโต	กรรมการ

ในระหว่างปี 2566 คณะกรรมการพิจารณาการรับประกันการจำหน่าย ได้มีการจัดประชุมทั้งสิ้น 1 ครั้ง

จำนวนค่าตอบแทนรวมของกรรมการ

คณะกรรมการ	ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย (บาท)	
	ประธานกรรมการ	กรรมการ
กรรมการบริษัท	2,400,000	600,000
กรรมการตรวจสอบ	600,000	480,000
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	500,000	350,000
กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	500,000	350,000

ในปี 2566 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย จำนวน 5 ท่าน ในรูปของค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงินจำนวน 9,540,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

กรรมการ	คณะกรรมการบริษัท (บาท)	คณะกรรมการตรวจสอบ (บาท)	คณะกรรมการ สรรหาพิจารณา ค่าตอบแทน (บาท)	คณะกรรมการ การกำกับดูแล กิจการที่ดี (บาท)	รวมเป็น จำนวนเงิน (บาท)
ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม	2,400,000	480,000	350,000	500,000	3,730,000
นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	600,000	600,000	500,000	350,000	2,050,000
นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนดิน	600,000	480,000	350,000	350,000	1,780,000
นายชง จิน โอ เลา*	550,000	-	-	-	550,000
นายวิคริต นิการนอร์ จาซินโต	600,000	480,000	-	350,000	1,430,000
นายอารักฎ สังขรัตน์*	-	-	-	-	-
รวม					9,540,000

* บริษัทไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบแก่กรรมการบริหารของบริษัท ยกเว้นนายชง จิน โอ เลา ซึ่งเป็นกรรมการบริหารตัวแทนจาก MAYBANK IBG HOLDINGS LIMITED ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการกำหนดแนวทางการปฏิบัติงานอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร แยกการปฏิบัติงานส่วนหน้า (Front office) และการปฏิบัติงานส่วนหลัง (Back Office) อย่างชัดเจน ซึ่งบริษัทตระหนักว่าระบบการควบคุมภายในที่ดีจะส่งผลให้บริษัทดำเนินธุรกิจได้บรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพ จึงได้ดำเนินการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี

บริษัทสนับสนุนให้หน่วยงานภายในของบริษัทมีวัฒนธรรมองค์กรและสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิผล โดยกำหนดโครงสร้างบริษัทให้มีสายบังคับบัญชา ขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ในการดำเนินงานของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานอย่างชัดเจน นอกจากนี้ บริษัทได้มีการกำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งจัดให้มีการทบทวนให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2566 บริษัทได้ทบทวนประกาศที่สำคัญหลายฉบับ เช่น นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง นโยบายการจ้างเบาะแส นโยบายเรื่องการบริหารจัดการระบบสารสนเทศ ระเบียบว่าด้วยเรื่องปรับปรุงหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการพิจารณาลงทุนกับบุคลากรในตลาดทุน ตลอดจน มีการพัฒนาความสามารถและทักษะใหม่ในด้านต่างๆ ให้แก่พนักงาน เพื่อสนับสนุนการขยายตัวของธุรกิจและเพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานมีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัทเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ และมีการรายงานผลการดำเนินการและประเด็นสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ รวมถึง มีการทบทวนนโยบายที่สำคัญต่างๆ เช่น นโยบายการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนสภาพคล่อง นโยบายการทดสอบภาวะวิกฤต การกำหนดระดับอัตราส่วนต่างๆ เพื่อกำกับดูแลการขยายตัวทางธุรกิจของบริษัท และกระบวนการติดตามและประเมินผลกระทบจากเหตุการณ์ต่างๆ เป็นต้น

ด้านการพัฒนาระบบสารสนเทศของบริษัทได้มีการดำเนินการ และจัดสรรงบประมาณในปริมาณที่สูงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น ผู้ถือหุ้น หรือหน่วยงานที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ได้รับทราบข้อมูลที่มีความสำคัญอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ ภายในเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้ ยังได้ตระหนักถึงความสำคัญของความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อเป็นการรองรับการให้บริการลูกค้าที่มีจำนวนเพิ่มมากขึ้นอีกด้วย

ด้านการตรวจสอบภายใน บริษัทจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่สอบทานเพื่อประเมินระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่อนุมัติโดยข้อสังเกตและความเสี่ยงต่างๆ ที่พบจากการตรวจสอบ บริษัทได้เร่งดำเนินการให้มีการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน โดยคำนึงถึงสาเหตุที่แท้จริง รวมทั้งมีการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต นอกจากนี้ ยังมีการติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของทางการ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอ เหมาะสม มีคุณภาพ และมีประสิทธิภาพ ข้อมูลต่างๆ มีความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ และทันเวลา รวมทั้งการปฏิบัติงานของบริษัทเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบภายในยังมีหน้าที่ตรวจสอบและติดตาม ตลอดจนควบคุมดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวทางปฏิบัติงานและการรายงานต่าง ๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทได้ปฏิบัติงานตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งกำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ตลอดจน ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ บริษัทยังปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส สอดคล้องกับหลักบรรษัทภิบาลที่ดี มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับสภาพของธุรกิจในปัจจุบันอีกด้วย

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการได้กำหนดหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติในการพิจารณาเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยให้ผู้เข้าร่วมประชุมพิจารณารายการต่างๆ เปิดเผยความเกี่ยวข้องที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนการประชุม กรณีที่กรรมการบริษัทคนหนึ่งคนใดมีส่วนได้ส่วนเสียกับผลประโยชน์ของเรื่องที่กำลังมีการพิจารณา กรรมการคนนั้นก็จะไม่เข้าร่วมประชุมหรืองดการออกเสียง นอกจากนี้รายการใดๆ ที่มีความขัดแย้งเรื่องผลประโยชน์อย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการบริษัทต้องมอบหมายให้กรรมการอิสระพิจารณาก่อนการเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการอิสระ ไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น คณะกรรมการอิสระ สามารถให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทหรือ ผู้ถือหุ้นได้แล้วแต่กรณี

การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์บริษัทได้ตระหนักถึงการใช้ข้อมูลภายในในทางมิชอบ อันจะก่อให้เกิดความไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น บริษัทจึงได้กำหนดเป็นนโยบายและประกาศขอความร่วมมือจากกรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานที่อาจล่วงรู้ข้อมูลทางการเงินของบริษัทไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นเวลา 30 วันก่อนการประกาศผลการดำเนินงานในแต่ละไตรมาส นั้น จะเปิดเผยต่อสาธารณชน และห้ามเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายใน โดยกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคน ถือปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคน ต้องไม่นำข้อมูลภายในของบริษัท หรือคู่ค้าทางธุรกิจ ไปซื้อขาย หรือเสนอซื้อ เสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ หรือขาย หรือเสนอซื้อ หรือเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัท หรือคู่ค้าทางธุรกิจ เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือบุคคลอื่น โดยในปี 2566 ไม่พบว่าการกระทำของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจล่วงรู้ข้อมูลทางการเงินของบริษัทมีการซื้อขายหุ้นในช่วงห้ามซื้อขายแต่อย่างใด

บริษัทได้ทำความเข้าใจเกี่ยวกับภาระหน้าที่ที่กรรมการและผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมายต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 โดยกรรมการและผู้บริหารที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทต้องจัดส่งรายงานดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการบริษัทรับทราบเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัท อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าทำการซื้อขาย ซึ่งในปี 2566 พบว่าทุกท่านให้ความร่วมมือและปฏิบัติตามกฎหมายและนโยบายบริษัททุกประการ

บริษัทมีนโยบายกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียในการทำรายการใด ๆ ต้องเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัททันที และไม่ให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องเข้าร่วมกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมระหว่างบริษัทกับผู้ที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องดังกล่าว โดยในปี 2566 ไม่พบว่ามีรายการลักษณะดังกล่าว

บริษัทมีนโยบายกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณากลับกรองรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดยการทำรายการเกี่ยวข้องต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้เป็นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงทำการเปิดเผยรายละเอียดและเหตุผลของการทำรายการเกี่ยวข้องทุกรายการ ทั้งรายการตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arms' length) และรายการที่มีนัยสำคัญที่ต้องขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้นได้ทราบ โดยรายการเกี่ยวข้องกันสำหรับปี 2566 ปรากฏรายละเอียดในหัวข้อ “รายการระหว่างกัน”

การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันทุกรูปแบบ (Zero Tolerance Policy) โดยรวมถึงการห้ามจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัทด้วยเช่นกัน ซึ่งบริษัทได้มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจของบริษัท Bribery & Corruption Risk Assessment อย่างสม่ำเสมอทุกปี และพบพบมาตรการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับ Zero-Tolerance พร้อมกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น โดยฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานจะทำหน้าที่ติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้บริษัทได้มีการจัดฝึกอบรมพนักงานทุกระดับชั้นเพื่อให้ทราบนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าว

ในขณะเดียวกัน บริษัทได้มีนโยบาย และระเบียบปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งได้ผ่านการรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) โดยประกาศเจตนารมณ์ในวันที่ 21 กันยายน 2555 และได้รับการพิจารณาต่ออายุครั้งที่ 2 จากคณะกรรมการ CAC เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2565 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2568

การแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing)

บริษัทจัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล ข้อเสนอนะ หรือข้อร้องเรียนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยได้มอบให้หน่วยงานซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ตรวจสอบความเพียงพอ และความเหมาะสมในการพิจารณาหาข้อเท็จจริง เพื่อให้มั่นใจว่าการพิจารณาข้อร้องเรียนถูกดำเนินการอย่างโปร่งใสและยุติธรรม และคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือผู้ร้องเรียนบริษัทด้วยความเป็นธรรม ช่องทางการรับแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียนการทุจริตและคอร์รัปชันสามารถร้องเรียนการกระทำที่อาจมีหรือพบข้อบ่งชี้ได้ว่าเป็นการทุจริตและคอร์รัปชันที่เกิดขึ้นกับบริษัทโดยทั้งทางตรงหรือทางอ้อม โดยผ่านช่องทางการรับเรื่องที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยผู้ร้องเรียนจะต้องระบุรายละเอียดของเรื่องที่จะแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน พร้อมหลักฐาน หรือข้อมูลที่เพียงพอต่อการตรวจสอบ และแจ้งชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ ที่สามารถติดต่อได้ ผ่านช่องทางรับเรื่อง ดังนี้

ช่องทางส่วนกลาง และหรือ

Channels ช่องทาง	Details
E-mail อิเล็กทรอนิกส์	mibgwhistleblowing@maybank.com
Letter จดหมาย	Maybank Investment Banking Group (MIBG), P.O Box 10060, GPO Kuala Lumpur 50740 Kuala Lumpur

ช่องทางในประเทศไทย

Channels ช่องทาง	Details
E-mail อิเล็กทรอนิกส์	MST.Whistleblowing@maybank.com
Letter จดหมาย	Maybank Securities (Thailand) Public Company Limited Attn. to : Head of Compliance Department The Offices at Central World 20 th -21 st Floor 999/9 Rama 1 Road, Pathumwan Bangkok 10330

บุคคลที่สามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตและคอร์รัปชัน คือ ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัทได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่แข่งทางการค้า ภาครัฐบาล ชุมชน สังคม ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ทั้งนี้ ไม่ว่าบุคคลดังกล่าวจะแจ้งด้วยวิธีใดดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะเก็บรักษาข้อมูลดังกล่าวเป็นความลับทั้งสิ้น

ทั้งนี้ บริษัทมีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส/ผู้ร้องเรียน ดังนี้

- (1) บริษัทมีหน้าที่ในการคุ้มครองพนักงานผู้เปิดเผยข้อมูลการกระทำผิด หรือขัดต่อกฎเกณฑ์
- (2) ในการแจ้งข้อร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแสจะได้รับความคุ้มครองจากการถูกกล่าวหาหรือปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรม
- (3) หากผู้แจ้งเบาะแสรู้สึกว่าตนเองถูกคุกคาม ถูกข่มขู่ อันเนื่องมาจากการเปิดเผยข้อเท็จจริง ผู้แจ้งเบาะแสสามารถแจ้งเรื่องไปยังผู้รับเรื่องร้องทุกข์ที่ได้รับแต่งตั้งได้
- (4) บริษัทต้องทำการตรวจสอบให้แน่ใจว่าข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผู้แจ้งเบาะแส รวมทั้งประเด็นที่กล่าวถึงในรายงาน ถูกจัดเก็บไว้อย่างเป็นความลับตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

บริษัทมีมาตรการในการดำเนินการกับการแจ้งเบาะแส/ข้อร้องเรียน ดังนี้

- (1) ผู้รับแจ้งเบาะแส ตรวจสอบข้อร้องเรียน พร้อมเอกสารหลักฐานและแจ้งผู้เกี่ยวข้อง
- (2) นำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามข้อเท็จจริง
- (3) ทำการตรวจสอบเพิ่มเติมสำหรับกรณีที่เกี่ยวข้องกับการฝ่าฝืนนโยบาย, กระบวนการ, การทุจริตหรือการคอร์รัปชัน หรือ การปฏิบัติผิดกฎระเบียบของพนักงาน
- (4) รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท

ประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจดทะเบียน

คณะกรรมการมีความรับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ถูกต้องเพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

- จัดให้มีบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและเปิดเผยข้อมูล มีความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีจำนวนเพียงพอ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน ผู้จัดทำบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน เลขาธิการบริษัท และนักลงทุนสัมพันธ์
- ให้ความเห็นชอบการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ของบริษัท เช่น รายงานทางการเงิน โดยพิจารณาจากปัจจัยดังต่อไปนี้
 - การประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
 - ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงิน และข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน
 - ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

- การเผยแพร่ข้อมูลตามเกณฑ์ที่ทางการกำหนด เช่น งบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 ONE Report) คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis) ประกอบงบการเงินทุกไตรมาส โดยผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงผ่าน เว็บไซต์ของบริษัททั้งข้อมูลภาษาไทย และ ภาษาอังกฤษ โดยมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ
 - ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้
- โดยในปี 2566 บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ โดยไม่มีการถูกลงโทษจากทางการในประเด็นการเปิดเผยข้อมูลแต่อย่างใด

คุณภาพของรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการได้มีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน โดยได้แสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี ซึ่งลงนามรับรองโดยประธานคณะกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการบริหาร ทั้งนี้ บริษัทได้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ใน เว็บไซต์ของบริษัทด้วย นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการสำหรับงบการเงินทุกไตรมาส โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินการของบริษัทได้ดียิ่งขึ้น

คณะกรรมการได้มีการมอบหมายให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องดูแลการจัดทำรายงานความยั่งยืนของบริษัทอย่างต่อเนื่อง และเป็นส่วนหนึ่งในหนังสือรายงานประจำปีของบริษัทเป็นประจำปี อีกทั้งยังมีการกำหนดให้ฝ่ายสื่อสารองค์กรทำหน้าที่ให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทเพื่อสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุนและประชาชนทั่วไป โดยการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ผ่านช่องทางต่างๆ อาทิเช่น เอกสารเผยแพร่จากบริษัท เว็บไซต์บริษัท หนังสือพิมพ์ สื่อออนไลน์ การจัดประชุม การแถลงข่าวต่างๆ เป็นต้น โดยบริษัทได้นำเสนอข้อมูลทั้งไทยและอังกฤษที่เป็นปัจจุบัน ผ่านช่องทาง Website ของบริษัท และทาง Social Media เช่น Facebook โดยสม่ำเสมอ จึงเป็นการส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

งานผู้ลงทุนสัมพันธ์

คณะกรรมการได้มีการจัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งขึ้นตรงต่อฝ่ายสื่อสารองค์กร เพื่อทำหน้าที่ให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทเพื่อสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ตลอดจนนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และประชาชนทั่วไป โดยการเปิดเผยข้อมูลต้องมีความถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โดยใช้สื่อหลากหลาย เช่น เอกสารเผยแพร่ หนังสือพิมพ์ วิทยุ โทรทัศน์ การจัดประชุม การแถลงข่าวต่างๆ และเว็บไซต์บริษัท นอกจากนี้ยังทำหน้าที่ให้บริการผู้ถือหุ้นในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีปัญหาในการติดต่อกับบริษัทด้วย รวมไปถึงการให้ความรู้แก่นักลงทุน เช่น งานบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน (Opportunity Day) โดยในปี 2566 บริษัทได้จัดกิจกรรมโดยสรุปได้ ดังนี้

1. กิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน (Opportunity Day)	จำนวน	1	ครั้ง
2. กิจกรรมพบนักวิเคราะห์	จำนวน	0	ครั้ง
3. Press Release (ในรูปแบบออนไลน์และออฟไลน์)	จำนวน	2,040	ชิ้นงาน

นอกจากนี้ ยังจัดให้มีการเผยแพร่ข่าวประชาสัมพันธ์ และข้อมูลข่าวสาร สารสนเทศ ผ่านเว็บไซต์ของ SET และของบริษัทอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทยึดหลักการเสนอข่าวอย่างเที่ยงตรง โปร่งใส เป็นประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน

ทั้งนี้นักลงทุนสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทได้ที่ หมายเลขโทรศัพท์ 0-2658-5000 ต่อ 5009 และ 5098 หรือ E-mail: mst.marcom@maybank.com

การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยการประเมินผลดังกล่าวเป็นการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ทั้งโดยรวมของคณะกรรมการและกรรมการเป็นรายบุคคล สำหรับการประเมินได้มีการจัดแบ่งหัวข้อในการประเมินตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

- โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
- บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
- การประชุมคณะกรรมการ
- การทำหน้าที่ของกรรมการ
- ความสัมพันธ์ของฝ่ายจัดการ
- การพัฒนาตนเองของกรรมการและพัฒนาของผู้บริหาร

กระบวนการในการประเมินมีดังนี้

1. ดำเนินการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทแบบทั้งคณะ และรายบุคคล อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
2. เลขานุการบริษัทสรุปและเสนอผลการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อพิจารณาผลและประเมินแนวทางในการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน
3. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเสนอผลและแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท

สำหรับผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัท

การประเมินผล การปฏิบัติงานประจำปี	วันที่รับการประเมิน	ผลการประเมินทั้งคณะ	ผลการประเมินรายบุคคล
2565	28 มีนาคม 2566	ดี-ดีมาก	ดี-ดีมาก
2566	22 มีนาคม 2567	ดี-ดีมาก	ดี-ดีมาก

คณะกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2566 ซึ่งผลการประเมินในแต่ละหัวข้อ โดยทำการประเมินคณะกรรมการทั้งคณะและทำการประเมินกรรมการแต่ละท่านเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ ผลประเมินฯ ดังกล่าวอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก (เป็นผลประเมินทั้งคณะ และผลประเมินรายบุคคล) โดยในการประเมินดังกล่าว บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และกระบวนการประเมิน รวมถึงพัฒนาปรับปรุงผลการประเมินตลอดจนมีการติดตามผลการประเมินจากครั้งก่อน สำหรับผลการปฏิบัติงานประจำปี 2566 คณะกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน (ทั้งคณะ และรายบุคคล) เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2567 ทั้งนี้ ผลประเมินฯ ดังกล่าวยังคงอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก (เป็นผลประเมินทั้งคณะ และผลประเมินรายบุคคล)

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินผลงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ทุกชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยการประเมินผลดังกล่าวเป็นการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ทั้งโดยรวมของคณะกรรมการและกรรมการเป็นรายบุคคล โดยมีหลักเกณฑ์และแนวทางในการประเมินที่สอดคล้องกับการประเมินคณะกรรมการบริษัท โดยผลการประเมินประจำปี 2565 ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2566 โดยผลการประเมินอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก สำหรับผลการปฏิบัติงานประจำปี 2566 มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2567 ซึ่งประเมินทั้งคณะและประเมินตนเอง โดยผลการประเมินอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก

2. กระบวนการในการประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีดังนี้
 1. ดำเนินการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยแบบทั้งคณะ และรายบุคคล รวมประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
 2. เลขานุการบริษัทสรุปและเสนอผลการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อพิจารณาผลและประเมินแนวทางในการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน
 3. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเสนอผล และแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานต่อคณะกรรมการชุดย่อย

สำหรับผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการชุดย่อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการชุดย่อย				ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี				บริหาร
การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี	วันที่รับการประเมิน	ผลการประเมินทั้งคณะ	ผลการประเมินรายบุคคล	ผลการประเมิน
2565	28 มีนาคม 2566	ดี-ดีมาก	ดี-ดีมาก	ดีเลิศ
2566	22 มีนาคม 2567	ดี-ดีมาก	ดี-ดีมาก	ดีเลิศ

การประชุมคณะกรรมการ

2.1 เลขานุการบริษัทได้กำหนดตารางการประชุมประจำปีคณะกรรมการบริษัท เสนอคณะกรรมการให้พิจารณาเห็นชอบเป็นการล่วงหน้าตั้งแต่ต้นปี และได้แจ้งให้กรรมการแต่ละท่านทราบกำหนดการดังกล่าว ซึ่งกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง เพื่อพิจารณา งบการเงิน การวางนโยบาย และติดตามผลการดำเนินงาน รวมถึงกลยุทธ์ของบริษัท และคณะกรรมการต้องพร้อมเข้าร่วมประชุมเสมอหากมีการประชุมวาระพิเศษ

2.2 บริษัทมีนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ โดยต้องมีการกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด นอกจากนี้ กรรมการบริษัททุกคนต้องมีสัดส่วนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมตลอดทั้งปี

2.3 ในปี 2566 คณะกรรมการบริษัทได้มีการประชุมทั้งสิ้น 10 ครั้ง (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมเป็นไปตามหัวข้ออำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท)

2.4 ประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ร่วมกันพิจารณากำหนดเรื่องเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการ โดยกรรมการแต่ละท่านสามารถเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้โดยอิสระผ่านเลขานุการบริษัทเพื่อเสนอต่อประธานกรรมการ หรืออาจเสนอวาระต่อคณะกรรมการก่อนการประชุม

2.5 เอกสารประกอบการประชุมได้ถูกส่งให้กรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนการประชุม โดยเฉพาะวาระสำคัญที่มีเอกสารข้อมูลที่ต้องใช้เวลาศึกษาล่วงหน้าจะส่งเอกสารในวาระนั้น ๆ ก่อนเพื่อให้มีระยะเวลาพิจารณาอย่างเพียงพอ

2.6 คณะกรรมการสามารถเชิญผู้บริหาร หรือ ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในเรื่องต่างๆ เข้ามาสอบถามรายละเอียดได้โดยตรง ในระหว่างการประชุม โดยในปี 2566 พบว่าเรื่องที่จะสอบถามผู้บริหารที่เป็นกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบและทราบข้อมูลทั้งหมด คณะกรรมการบริษัทจึงสอบถามจากผู้บริหารที่เป็นกรรมการโดยตรง

2.7 ภายหลังการประชุมเลขานุการคณะกรรมการจะจัดทำรายงานการประชุมที่มีความชัดเจน และมีการแจ้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องถึงมติที่ประชุมเพื่อนำไปปฏิบัติ และให้แจ้งผลการปฏิบัติให้ที่ประชุมรับทราบอีกครั้งหนึ่ง

2.8 การประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้ง ประธานกรรมการเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็นอย่างกว้างขวางและเป็นอิสระ จึงทำให้กรรมการแต่ละท่านกล้าที่จะแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่ และรับฟังความเห็นของกันและกัน ทำให้การพิจารณาตัดสินใจเป็นไปด้วยเหตุ และผลอย่างรอบคอบ แม้ว่าประธานกรรมการจะเปิดโอกาสให้มีการแสดงความคิดเห็นในการประชุมอย่างกว้างขวางก็ตาม แต่กรรมการแต่ละท่านก็จะนำเสนอความเห็นที่กระชับ จึงทำให้การประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้งดำเนินการไปด้วยระยะเวลาที่เหมาะสมตามแต่วาระการประชุมในแต่ละครั้ง และโดยเฉลี่ยการประชุมแต่ละครั้งใช้เวลาไม่เกิน 3 ชั่วโมง ซึ่งเป็นเวลาที่คณะกรรมการเห็นว่าเพียงพอในการพิจารณาในรายละเอียดกันอย่างรอบคอบ ในทุกเรื่องที่น่าเสนอต่อคณะกรรมการ

2.9 เรื่องการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทด้วย ทั้งนี้ในวันที่ 18 ตุลาคม 2550 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อช่วยทำหน้าที่กำหนดหลักการ ติดตาม ประเมินผล และส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทต่อไป

การประชุมของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารประชุมกันเอง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือฝ่ายบริหารเข้าร่วมในการประชุม เพื่อประชุมทบทวนนโยบาย วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ แนวทางในการบริหารงานต่าง ๆ ของบริษัท โดยในปี 2566 ได้มีการประชุมของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ครั้ง ในวันที่ 1 ธันวาคม 2566

9

การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2567 เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2567 โดยกรรมการตรวจสอบ (ซึ่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัท) เข้าร่วมประชุม คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปี 2566 ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท ทั้ง 5 ด้าน ได้แก่

- องค์กรและสภาพแวดล้อม (Control and Environment)
- การบริหารความเสี่ยง (Risk Management)
- การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร (Control Activities)
- ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication)
- ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

คณะกรรมการตรวจสอบ เห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในในเรื่องสำคัญ เช่น การกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหารและพนักงาน การจัดทำระเบียบ วิธีการปฏิบัติงาน ตลอดจนข้อพึงปฏิบัติทางจริยธรรม (Code of Conduct) พร้อมทั้งยังได้ตระหนักและส่งเสริมให้มีระบบงานที่เอื้อให้ระบบการควบคุมภายในดำเนินการไปได้ตามที่บริษัทมุ่งหวัง นอกจากนี้ บริษัทยังได้ดำเนินการอย่างสม่ำเสมอในเรื่องการพิจารณาไตร่ตรองถึงลักษณะความเสี่ยง การวิเคราะห์ผลกระทบหรือโอกาสที่ความเสี่ยงจะเกิดขึ้น และการกำหนดมาตรการต่างๆ เพื่อลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และยังให้มีการกำหนดอำนาจสั่งการที่ชัดเจน การแบ่งแยกหน้าที่ที่อาจเอื้อให้เกิดการกระทำทุจริตออกจากกัน การกำหนดขั้นตอนการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร

หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวข้างต้น บริษัทยังได้ให้ความสำคัญกับการสื่อสารข้อมูล ซึ่งช่วยให้เกิดประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน โดยจะคำนึงถึง เนื้อหาที่จำเป็นเพียงพอต่อการตัดสินใจ ความถูกต้องสมบูรณ์ ความเป็นปัจจุบัน รูปแบบที่เข้าใจง่าย และการจัดเก็บที่ดี นอกจากนี้ มีระบบการตรวจสอบและประเมินผลโดยหน่วยงานอิสระทั้งภายในและภายนอก และทำการปรับปรุงแก้ไขแนวทางปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างสม่ำเสมอ อย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในหัวข้ออื่น คณะกรรมการตรวจสอบ เห็นว่าปัจจุบันบริษัท มีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

บริษัทให้ความสำคัญในการควบคุมภายในของบริษัท ด้วยการแต่งตั้งและมอบหมายบุคคลที่มีประสบการณ์และความรู้ความสามารถเข้ามาเป็นผู้ดำเนินการ โดยบริษัทแต่งตั้ง นายสรวิศ สาระสุทธิ ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท โดยบุคคลดังกล่าว เป็นผู้ที่มีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบงบการเงิน ในหลากหลายธุรกิจ เคยได้รับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ได้แก่ Audit Methodologies จัดอบรมโดย Maybank, Cyber Armor: The Professional Assessor for Capital Market โดยสำนักงาน ก.ล.ด. เป็นต้น ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องผ่านการอนุมัติ (หรือได้รับความเห็นชอบ) จากคณะกรรมการตรวจสอบ

นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้ นางวิภาวดี เลิศศรีสุริยะ ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท มีหน้าที่ความรับผิดชอบ ในการเป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้อนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกฎบัตร (Compliance Framework and Compliance Chartered) โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูง ฝ่ายงานหรือหน่วยงาน และพนักงานต้องปฏิบัติตามกฎหมาย รวมถึง มีการสื่อสารกับพนักงานได้ตระหนักว่า พนักงานทุกคนมีหน้าที่ และความรับผิดชอบในการศึกษาและทำความเข้าใจในกฎหมาย รวมถึงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องในงานที่รับผิดชอบ และปฏิบัติให้ถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด

9.2 รายการระหว่างกัน

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในช่วงที่ผ่านมาเป็นรายการที่มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ โดยเงื่อนไขต่างๆของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นจะถูกกำหนดให้เป็นไปตามปกติธุรกิจทั่วไป (Fair and at Arm's Length) และค่าตอบแทนที่ได้รับและจ่ายชำระเป็นราคาตลาดที่ยุติธรรม

นโยบายหรือแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกัน

เพื่อก่อให้เกิดการเอื้อประโยชน์กันในการทำธุรกิจหลักทรัพย์อย่างโปร่งใส บริษัทฯ ยังคงมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปัจจุบันต่อไปในอนาคต โดยจะมีการกำหนดเงื่อนไขต่างๆให้เป็นไปตามลักษณะการดำเนินการค้าปกติ และเป็นราคาตลาดซึ่งสามารถเปรียบเทียบได้กับราคาที่เกิดขึ้นกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้บริษัทฯจะให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทฯหรือผู้เชี่ยวชาญอิสระพิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นถึงความเหมาะสมของราคาและความสมเหตุสมผลของการทำรายการด้วย

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น คณะกรรมการบริหารจะปฏิบัติตามระเบียบต่างๆ ที่ได้กำหนดขึ้นและคณะกรรมการบริหารจะไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) และจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ จะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยง และการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี)

ทั้งนี้ หากมีรายการระหว่างกันของบริษัทฯหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) เกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต บริษัทฯ จะให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับราคา อัตราค่าตอบแทน รวมทั้งความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ จะได้ให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทฯเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี ทั้งนี้บริษัทฯ จะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ตลอดจนปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลของบริษัทย่อยที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

สรุปรายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นในปี 2566 และ ปี 2565 (สำหรับรายการระหว่างกันย้อนหลัง 3 ปี สามารถอ่านได้จากเว็บไซต์ของบริษัท ในส่วนรายงานประจำปี)

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการในปี 2566 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการในปี 2565 (ล้านบาท)	ลักษณะรายการ
Maybank Securities Pte. Ltd.	เป็นบริษัทย่อยของ Maybank IBG Holdings Limited ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ	119	88	<p>ค่านายหน้ารับ: เป็นค่านายหน้าที่บริษัทฯ รับจาก Maybank Securities Pte. Ltd. จากการที่บริษัทดังกล่าวส่งรายการซื้อขายหลักทรัพย์ให้กับบริษัทฯ ซึ่งการกำหนดราคาค่านายหน้าเป็นไปตามอัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</p> <p>หมายเหตุ: วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มียอดคงค้างเป็นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ 881 ล้านบาท</p> <p>วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มียอดคงค้างเป็นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จำนวน 1,628 ล้านบาท และ 461 ล้านบาท ตามลำดับ</p>
		1	-	ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน: ตามที่ระบุในสัญญา
		3	6	ค่านายหน้าจ่าย: ตามที่ระบุในสัญญา
		-	1	ค่าธรรมเนียมและค่าบริการจ่าย : ตามที่ระบุในสัญญา
		1	1	เงินปันผลจ่าย: เป็นการจ่ายเงินปันผลซึ่งอัตราการจ่ายเงินปันผลเป็นอัตราเดียวกับที่บริษัทฯ จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นรายอื่นฯ

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการในปี 2566 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการในปี 2565 (ล้านบาท)	ลักษณะรายการ
MIB Securities (Hong Kong) Limited	เป็นบริษัทย่อยของ Maybank IBG Holdings Limited ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ	3	1	<p>คำนวณหนี้รับ:</p> <p>เป็นค่านายหน้าของบริษัทรับจาก MIB Securities (Hong Kong) Limited จากการที่บริษัทดังกล่าวส่งรายการซื้อขายหลักทรัพย์ให้กับ บริษัทฯ ซึ่งการกำหนดราคาค่านายหน้าเป็นไปตามอัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</p> <p>หมายเหตุ:</p> <p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มียอดคงค้างเป็นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ 5 ล้านบาท</p> <p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ ไม่มียอดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์คงค้าง</p>

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการในปี 2566 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการในปี 2565 (ล้านบาท)	ลักษณะรายการ
Maybank IBG Holdings Limited	เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ บริษัทฯ โดย Maybank IBG Holdings Limited ถือหุ้นของ บริษัทฯ ทั้งสิ้น 475,182,790 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 83.25 ของทุนที่ชำระแล้วของ บริษัทฯ	466	385	<p>เงินปันผลจ่าย: เป็นการจ่ายเงินปันผลซึ่งอัตราการจ่ายเงินปันผลเป็นอัตราเดียวกับที่บริษัทฯจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ</p> <p>หมายเหตุ: สำหรับปี 2566 บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานในช่วงเดือนมกราคม – ธันวาคมของปี 2565 และเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานในช่วงมกราคม – มิถุนายน 2566 ในอัตรา 0.61 บาท ต่อหุ้น และ 0.37 บาท ต่อหุ้น ตามลำดับ</p> <p>สำหรับปี 2565 บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานในช่วงเดือนมกราคม – ธันวาคมของปี 2564 และเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานในช่วงมกราคม – มิถุนายน 2565 ในอัตรา 0.48 บาท ต่อหุ้น และ 0.33 บาท ต่อหุ้น ตามลำดับ</p>
		107	80	<p>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย: บริษัทได้เข้าทำสัญญารับการสนับสนุนทางการเงินจาก Maybank IBG Holdings Limited ในลักษณะเงินกู้ยืม ไม่มีหลักประกัน ระยะเวลา และอัตราดอกเบี้ย เป็นไปตามที่ตกลงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามราคาตลาด ณ ขณะนั้น</p> <p>หมายเหตุ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมียอดเงินกู้ยืมคงเหลือ และยอดดอกเบี้ยค้างจ่าย จำนวน 1,040 ล้านบาท และ 17 ล้านบาท ตามลำดับ</p> <p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมียอดเงินกู้ยืมคงเหลือ และยอดดอกเบี้ยค้างจ่าย จำนวน 2,039 ล้านบาท และ 28 ล้านบาท ตามลำดับ</p>

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการในปี 2566 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการในปี 2565 (ล้านบาท)	ลักษณะรายการ
Maybank Securities Limited	เป็นบริษัทย่อยของ Maybank IBG Holdings Limited ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ	3	1	ค่านายหน้าจ่าย: ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Research Pte. Ltd.	เป็นบริษัทย่อยของ Maybank IBG Holdings Limited ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ	36	45	รายได้ค่าวิจัยและที่ปรึกษา: ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Investment Bank Berhad	บริษัทย่อยของ Malayan Banking Berhad ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท	4	4	ค่าวิจัยและที่ปรึกษา: ตามที่ระบุในสัญญา
		-	6	ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน: ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Shared Services Sdn. Bhd.	บริษัทย่อยของ Malayan Banking Berhad ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท	13	10	ค่าใช้จ่ายอื่น: ตามที่ระบุในสัญญา

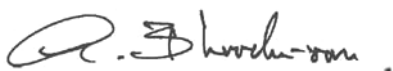
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2566 ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและรอบคอบในการจัดทำ รวมทั้งให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น และนักลงทุนทั่วไปอย่างเพียงพอ

ในการนี้ คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่สอบทานการบันทึกข้อมูลทางบัญชีอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อมิให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ยังจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่สอบทานนโยบายการบัญชีและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบ และการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน เพื่อให้บริษัท ได้แสดงฐานะการเงิน รายได้และค่าใช้จ่าย และกระแสเงินสดที่เป็นจริงและสมเหตุสมผล

งบการเงินของบริษัท ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งในการตรวจสอบนั้น คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ได้สนับสนุนข้อมูลและเอกสารต่าง ๆ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นตามมาตรฐานการสอบบัญชี โดยความเห็นของผู้สอบบัญชีได้ปรากฏในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการมีความเห็นว่า งบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีความเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



ดร. อารินต์ กุชอุ่ม
ประธานคณะกรรมการบริษัท



นายอารักษ์ สังขรัตน์
กรรมการผู้มีอำนาจลงนามและ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2566

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
(เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)”)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจาก บริษัทฯ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่อง เหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

การรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

รายได้หลักของบริษัทประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์จำนวน 1,010 ล้านบาท และ 801 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นอัตราร้อยละ 37 และร้อยละ 29 ของรายได้รวมของบริษัทฯ ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 29 และ 31 ตามลำดับ โดยบริษัทฯ คิดค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นอัตราร้อยละจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นแบบต่อรองอย่างเสรี และมีโครงสร้างอัตราเป็นแบบขั้นบันได และคิดดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในลักษณะเป็นอัตราคงที่ โดยมีการปรับอัตราดอกเบี้ยเป็นระยะตามสภาวะตลาดและการแข่งขัน เนื่องจากขนาดและปริมาณของรายการที่เกิดขึ้นและจำนวนลูกค้ามีจำนวนมากและอัตราค่าธรรมเนียมที่คิดกับลูกค้าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย อีกทั้งการบันทึกรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์อาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศเป็นหลัก ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่ารายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่เกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มตัวอย่างทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ การควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ รวมถึงการสุ่มทดสอบอัตราค่านายหน้า อัตราดอกเบี้ย การคำนวณและการบันทึกรายการบัญชี นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านใบสำคัญทั่วไป

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทามีจำนวนรวม 16,142 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 81 ของยอดสินทรัพย์รวมของบริษัทฯ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.10 และข้อ 5.2 บริษัทฯรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) ของลูกหนี้ดังกล่าวตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 การประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีสาระสำคัญ เนื่องจากผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดเกณฑ์ในการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีนัยสำคัญและสมมติฐานที่ใช้ในโมเดลที่คำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนดังกล่าว นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีลูกหนี้จำนวนมากรายและมียอดคงค้างเป็นจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบความเพียงพอของประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดย

- ประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯที่เกี่ยวข้องกับสถานะคงค้างของลูกหนี้ การจัดชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการบันทึกบัญชี รวมถึงประเมินและสุ่มทดสอบความสมเหตุสมผลของสมมติฐานและโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- ตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน โดยการสุ่มทดสอบข้อมูลที่น่ามาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สถานะคงค้างของลูกหนี้ การจัดชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ การรับชำระเงิน ภายหลังวันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน และการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงตรวจสอบความเพียงพอและเหมาะสมของการเปิดเผยข้อมูล

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้น มีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของบริษัทฯตามที่กล่าวข้างต้น และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทฯหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวม ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปรูปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่น ซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระ และการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า (ถ้ามี)

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในปีปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

วรรณวิไล เพชรสร้าง

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5315

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 21 กุมภาพันธ์ 2567

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	269,359,751	450,707,716
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	7	901,728,190	1,202,184,233
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	8	16,141,623,811	18,674,388,090
เงินลงทุน	10	1,749,852,742	2,847,382,283
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	11	141,894,928	180,685,886
อุปกรณ์	13	113,523,322	103,350,176
สินทรัพย์สิทธิการใช้	14.1	121,175,901	183,889,502
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	15	53,701,538	55,697,272
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	16.1	97,253,634	108,573,787
สินทรัพย์อื่น	17	408,387,040	420,687,672
รวมสินทรัพย์		19,998,500,857	24,227,546,617

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	18	500,000,000	2,085,000,000
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	19	666,930,488	1,073,932,394
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	20	1,459,692,706	3,624,749,336
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	21	299,938,534	248,758,396
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9	72,855,329	170,475,590
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		43,549,021	94,884,538
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	22	11,481,948,437	11,169,376,274
ประมาณการหนี้สิน	23	262,590,928	274,766,787
หนี้สินตามสัญญาเช่า	14.2	120,349,683	181,711,942
หนี้สินอื่น	25	235,073,360	283,369,252
รวมหนี้สิน		15,142,928,486	19,207,024,509
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	26	2,854,072,500	2,854,072,500
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		523,570,729	523,570,729
ส่วนเกินทุนหุ้นที่ซื้อคืน		19,218,670	19,218,670
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	27	286,125,000	286,125,000
ยังไม่ได้จัดสรร		1,169,851,028	1,335,032,994
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		2,734,444	2,502,215
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		4,855,572,371	5,020,522,108
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		19,998,500,857	24,227,546,617
		-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2566	2565
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้			
รายได้ค่านายหน้า	29	1,182,423,613	1,648,834,596
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	30	148,464,011	251,676,784
รายได้ดอกเบี้ย	31	1,048,399,323	738,280,820
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	32	234,570,677	193,356,156
รายได้อื่น		123,989,701	95,336,318
รวมรายได้		2,737,847,325	2,927,484,674
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		1,101,889,889	1,210,431,835
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		157,207,453	178,464,029
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	33	473,052,616	266,112,272
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	34	48,099,045	(1,188,537)
ค่าใช้จ่ายอื่น	35	497,440,964	489,136,318
รวมค่าใช้จ่าย		2,277,689,967	2,142,955,917
กำไรก่อนภาษีเงินได้		460,157,358	784,528,757
ภาษีเงินได้	16.2	(95,250,417)	(156,295,871)
กำไรสำหรับปี		364,906,941	628,232,886
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรขาดทุนในภายหลัง:			
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		290,286	413,914
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	16.2	(58,057)	(82,783)
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้		232,229	331,131
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		36,636,629	50,883,422
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	16.2	(7,327,326)	(10,176,684)
กำไรจากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้		29,309,303	40,706,738
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรขาดทุน			
ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้		29,541,532	41,037,869
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		29,541,532	41,037,869
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		394,448,473	669,270,755
กำไรต่อหุ้น	38		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		0.64	1.10

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เอ็มแบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น				
	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
	กำไรจากเงินลงทุน				
	ในตราสารหนี้ที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุน หุ้นที่ซื้อคืน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	2,854,072,500	523,570,729	19,218,670	286,125,000	1,128,453,115
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 28)	-	-	-	-	(462,359,745)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	628,232,886
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	40,706,738
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	668,939,624
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	2,854,072,500	523,570,729	19,218,670	286,125,000	1,335,032,994
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	2,854,072,500	523,570,729	19,218,670	286,125,000	1,335,032,994
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 28)	-	-	-	-	(559,398,210)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	364,906,941
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	29,309,303
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	394,216,244
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	2,854,072,500	523,570,729	19,218,670	286,125,000	1,169,851,028

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	(หน่วย: บาท)	
	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	
กำไรก่อนภาษีเงินได้	460,157,358	784,528,757
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	133,534,046	133,512,689
กำไรจากการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่	(1,280,252)	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	48,099,045	(1,188,537)
หนี้สงสัยจะสูญ - สินทรัพย์อื่น	-	32,798
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในเงินลงทุน	240,112,605	116,990,616
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	37,983,946	176,173,288
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการตีราคาตราสารอนุพันธ์	(275,388,386)	94,484,370
ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์	1,849,146	289,066
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	473,052,616	266,112,272
รายได้ดอกเบี้ย	(1,048,399,323)	(738,280,820)
ค่าใช้จ่ายพนักงานตัดจำหน่าย	409,842	447,100
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	33,914,757	35,209,759
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	104,045,400	868,311,358
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	464,212,534	(541,734,606)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,502,233,781	2,919,433,137
เงินลงทุน	855,797,199	308,969,105
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	38,808,337	17,513,710
สินทรัพย์อื่น	19,470,896	(30,147,666)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(407,120,535)	(376,501,518)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(2,163,147,830)	1,113,420,905
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	67,600,000	258,100,000
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(4,091,423)	4,091,423
ประมาณการหนี้สิน	(8,168,887)	(5,011,737)
หนี้สินอื่น	(51,634,323)	(108,149,504)
เงินสดรับจากการดำเนินงาน	1,418,005,149	4,428,294,607
ดอกเบี้ยจ่าย	(263,117,534)	(148,101,967)
ดอกเบี้ยรับ	1,022,639,713	736,179,445
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(142,651,164)	(195,235,556)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	2,034,876,164	4,821,136,529

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

	2566	2565
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(46,490,827)	(50,655,592)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	2,962,302	271,951
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(14,854,486)	(29,994,065)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(58,383,011)	(80,377,706)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	62,305,000,000	61,525,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	(63,890,000,000)	(59,440,000,000)
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	31,574,303,372	31,476,704,195
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	(31,501,212,666)	(38,101,039,760)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(86,531,462)	(89,949,897)
เงินปันผลจ่าย	(559,398,210)	(462,359,745)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(2,157,838,966)	(5,091,645,207)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(181,345,813)	(350,886,384)
ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (เพิ่มขึ้น) ลดลง - เงินฝากธนาคาร	(2,152)	750,193
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	450,707,716	800,843,907
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี (หมายเหตุ 6)	269,359,751	450,707,716
	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชน ซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมี Maybank IBG Holdings Limited ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศสิงคโปร์เป็นบริษัทใหญ่ และมี Malayan Banking Berhad ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศมาเลเซียเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท บริษัทฯประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ โดยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ ธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุนที่ปรึกษาทางการเงิน นายทะเบียนหลักทรัพย์ ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทฯมีที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 999/9 อาคารสำนักงาน ดี ออฟฟิศเอส แอท เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้นที่ 20 - 21 ถนนพระราม 1 เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯมีสาขาทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัดรวม 20 สาขา (31 ธันวาคม 2565: 24 สาขา)

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพ พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สธ. 6/2562 เรื่องแบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 8 มกราคม 2562

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมวันแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งบการเงิน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีความกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินของบริษัทฯ ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังต่อไปนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้ได้ลดขอบเขตของข้อยกเว้นในการรับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเมื่อเริ่มแรก และทำให้กิจการต้องรับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เกิดขึ้นจากรายการเดียวกัน ซึ่งมีผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเท่ากับผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษี เช่น สัญญาเช่า และภาระผูกพันจากการรื้อถอน

ทั้งนี้ มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้ให้ใช้กับรายการที่เกิดขึ้นในหรือหลังวันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาเปรียบเทียบแรกสุดที่นำเสนอ

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่อการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

ก) รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ

ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

ค) รายได้ดอกเบี้ย

บริษัทฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทฯคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต บริษัทฯคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว บริษัทฯจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นดั้งเดิม

ง) กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการเงินปันผล

เงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯมีสิทธิในการรับเงินปันผล

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง และรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม สำหรับรายได้ค่าบริการค้างรับที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยราคาของรายการ ตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

บริษัทจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของบริษัท ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและแสดงมูลค่าสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี) ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลงหรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายจะถูกรับรู้เป็นกำไรขาดทุน และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

บริษัทฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนซึ่งแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

บริษัทฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค่าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูงเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน บริษัทจะรับรู้รายการนั้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ จัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และตราสารอนุพันธ์ (ด้านขาดทุน) ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงหักกลบกันในงบแสดงฐานะทางการเงิน เมื่อบริษัทฯ มีสิทธิตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนดังกล่าว และตั้งใจที่จะชำระด้วยเกณฑ์สุทธิ หรือรับรู้สินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

การรับรู้และการตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

บริษัทฯ รับรู้หรือตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่เข้าทำรายการซึ่งเป็นวันที่บริษัทฯ มีข้อมูลมัดที่จะซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น/วันที่จ่ายชำระ ซึ่งเป็นวันที่ได้มีการส่งมอบสินทรัพย์นั้น สำหรับการซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามปกติ

บริษัท ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดลง หรือเมื่อโอนสินทรัพย์ทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ให้กิจการอื่น บริษัทารับรู้ส่วนได้เสียในสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินที่อาจต้องจ่าย หากบริษัทายังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของสินทรัพย์ทางการเงินที่โอน บริษัทายังคงรับรู้สินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัท ตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้วมีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกัน ซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมา หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญจะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสุญญกระทำในงวดที่บริษัทพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไป เมื่อบริษัทพิจารณาว่าคู่สัญญาไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้หนี้สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี บริษัทายังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของบริษัทในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

4.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภทที่มีกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา รวมถึงบัตรเงินฝากที่มีวันถึงกำหนดภายใน 3 เดือนหรือน้อยกว่านับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.5 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและบัญชีเครดิตบาลานซ์ รวมถึงเงินที่ลูกค้าวางเป็นประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทเพื่อการควบคุมภายใน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทจะตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทเท่านั้น

4.6 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ ในการทำธุรกรรมหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ

4.7 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าบวกดอกเบี้ยค้างรับ และหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ให้รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืม และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

4.8 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทให้บริการในฐานะเป็นตัวแทนและเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทบันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” รับรู้ในเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในงบแสดงฐานะทางการเงินและบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” รับรู้ในลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในงบแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้และลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขายล่าสุดของวันทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ บริษัท บันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” และเงินสดรับจากคู่สัญญาบันทึกในบัญชี “เจ้าหนี้ทรัพย์สินที่รับเป็นประกัน” รับรู้ในลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามลำดับ ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาการยืม

4.9 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

บริษัทรับรู้ภาระจากการออกไปสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรมเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ ณ วันเริ่มแรกและจะรับรู้กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของใบสำคัญแสดงสิทธิในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอขายสุดท้ายของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์นั้นของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

ฟิวเจอร์ส

บริษัทวัดมูลค่าฟิวเจอร์สด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันเริ่มแรกและจะรับรู้กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของฟิวเจอร์สที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้ราคาที่ชำระราคาของฟิวเจอร์สนั้นของบริษัทตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.10 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯ รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามวิธีการทั่วไป (General Approach) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ อันได้แก่ เงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอื่น เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานและสินทรัพย์อื่นบางรายการ ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยบริษัทฯ รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเมื่อเทียบกับการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตหรือเมื่อมีการด้อยค่าด้านเครดิต อย่างไรก็ตาม หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทฯ จะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

จำนวนเงินของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตจากที่เคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิด และยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา อ้างอิงจากข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่สนับสนุนได้และความสมเหตุสมผล สำหรับยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินแสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้บริษัทฯ จัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐาน และการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามวิธีการทั่วไปนั้นพิจารณาจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของบริษัทฯ ปรับปรุงด้วยปัจจัยเฉพาะของลูกหนี้ และการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต โดยในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือเมื่อมีการด้อยค่าด้านเครดิตนั้น บริษัทฯ พิจารณาจากสถานะคงค้างของลูกหนี้และการดำรงมูลค่าหลักประกันตามข้อกำหนดในสัญญาเป็นหลัก

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้และเงินฝากในสถาบันการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในและภายนอกของคู่สัญญาและสถานะคงค้างของการจ่ายชำระเป็นสำคัญ

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ บริษัทฯ จัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทสินทรัพย์ สถานการณ์ค้างชำระ และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา มีข้อบ่งชี้ว่าคู่สัญญากำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญหรือมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา รวมถึงการค้างชำระ

สำหรับรายได้ค่าบริการค้างรับ บริษัทฯ พิจารณาใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified approach) โดยใช้ข้อมูลสถานะคงค้างในการพิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดัดเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในงบกำไรขาดทุน ในกรณีที่บริษัทฯ ได้รับเงินคืนจากลูกหนี้ที่เคยตัดจำหน่าย บริษัทฯ จะนำมาลดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุน

4.11 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคาร	5 ปี
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

บริษัทฯ ตัดอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.12 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นสัญญาเช่า บริษัทฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทฯ บันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิง และหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนการด้อยค่าของสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ประมาณการต้นทุนในการรื้อถอนและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิงหรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงหรือสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิง และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามประมาณการอายุสัญญาเช่า หรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร 2 - 6 ปี

ยานพาหนะ 5 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยการจ่ายชำระคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าบริษัทจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า บริษัทฯบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราไว้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

บริษัทฯ คิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า หรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกรวบรวมมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือมีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

บริษัทฯ จะบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์นั้นตามราคาทุน ภายหลังจากการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์

5 ปี

ไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับค่าสมาชิกตลาดอนุพันธ์และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง

บริษัทฯ ไม่มีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนแต่จะใช้วิธีการทดสอบการด้อยค่าทุกปีทั้งในระดับของแต่ละสินทรัพย์นั้นและในระดับของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด บริษัทฯ จะทบทวนทุกปีว่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวยังคงมีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน

4.14 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ซึ่งแสดงไว้ในราคาทุนหรือราคาขายที่คาดว่าจะได้รับแล้ว แต่ราคาใดจะต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่าได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการจำหน่าย

4.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้หรือสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นของบริษัทฯ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า และจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนเป็นรายปี บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า บริษัทฯ จะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.16 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของบริษัทฯ จากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการขายชอร์ตและภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สิน ที่บริษัทฯ ถือไว้เพื่อเป็นการประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น

4.17 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

บริษัทฯ กำหนดให้หนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากช่วยลดการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันอย่างมีนัยสำคัญ หรือหนี้สินนั้นมิอนุพันธ์ทางการเงินแฝงหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งรายการ โดยบริษัทฯ กำหนด ณ วันที่รับรู้รายการ และบันทึกการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินนั้นเป็นกำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

4.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.19 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับ ในเวลาต่อมาตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนเมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดช่วงเวลาการกู้ยืม

4.20 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.21 ผลประโยชน์พนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ข) ผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัท เงินที่บริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

ค) ผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากรางานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรางานสำหรับพนักงาน

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.22 หุ้นทุนซื้อคืน

สิ่งตอบแทนที่จ่ายออกไปซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการที่บริษัทซื้อคืนหุ้นสามัญของบริษัทซึ่งรวมถึงต้นทุนเพิ่มเติมที่จ่ายออกไปภายนอกสุทธิจากภาษีเงินได้แล้ว จะรับรู้เป็นหุ้นทุนซื้อคืนและแสดงเป็นรายการหักจากยอดรวมของส่วนของผู้ถือหุ้นเกินกว่าหุ้นทุนซื้อคืนดังกล่าวจะถูกยกเลิกไป สิ่งตอบแทนใดๆ ที่ได้รับการขายหรือนำหุ้นทุนซื้อคืนออกจำหน่ายใหม่จะแสดงรวมไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น

4.23 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.24 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.25 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจ และการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทฯขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง ความเสี่ยงในการเรียกชำระมูลค่าหลักประกัน การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายกลุ่มและรายตัว ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

5.3 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่าจะมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.4 การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

5.5 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่ม

บริษัทไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้นจึงใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

5.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใดโดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.8 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราบรรณและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.9 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.10 คดีฟ้องร้อง

บริษัทมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินสด เงินฝากกระแสรายวัน และตัวเงินระยะสั้นที่อายุไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มา	3,455,415	2,500,498
หัก: เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(3,185,982)	(2,049,719)
	269,433	450,779
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(73)	(71)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	269,360	450,708

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
รายการที่มีใช้เงินสด:		
ซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยยังมิได้ชำระเงิน	332	-
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า	24,812	7,302

7. ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	1,626,281	2,063,663
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	1,098,095	643,579
หัก: ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(844,245)	(899,267)
หัก: ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(978,403)	(605,791)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	901,728	1,202,184

8. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	1,968,639	3,602,083
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	14,052,037	14,867,551
ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	38,383	123,434
ลูกหนี้อื่น	310,361	263,821
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	16,369,420	18,856,889
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	70,976	52,891
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(299,016)	(252,425)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	16,141,380	18,657,355
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	64	16,914
ลูกหนี้อื่น	133,656	133,779
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(133,476)	(133,660)
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	244	17,033
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	16,141,624	18,674,388

8.1 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำแนกตามการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566		
	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	16,130,035	16,130,035	(904)
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	310,361	310,361	(298,112)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	16,440,396	16,440,396	(299,016)
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	64	64	-
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	133,656	133,656	(133,476)
รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	133,720	133,720	(133,476)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	16,574,116	16,574,116	(432,492)

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565		
	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	18,645,959	18,645,959	(1,015)
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	263,821	263,821	(251,410)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	18,909,780	18,909,780	(252,425)
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	16,914	16,914	-
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	133,779	133,779	(133,660)
รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	150,693	150,693	(133,660)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	19,060,473	19,060,473	(386,085)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) จำนวน 251 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ของบริษัทฯ ก่อนที่ Kim Eng Holdings Limited (ปัจจุบันชื่อ Maybank IBG Holdings Limited) จะเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นและบริหารงานทั้งหมดของบริษัทฯ ในปี 2541

9. **สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์** (หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2566				
ประเภทของความเสี่ยง	สินทรัพย์		หนี้สิน	
	จำนวนเงิน		จำนวนเงิน	
	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา
ราคาตราสารทุน				
- พิวเจอร์ส ⁽¹⁾	-	1,520,499	-	177,316
อัตราแลกเปลี่ยน				
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	-	72,855	1,059,788
รวม	-	1,520,499	72,855	1,237,104

(1) พิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสดระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้นๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของ พิวเจอร์สคงเหลือสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - พิวเจอร์ส มีจำนวน 177 ล้านบาท ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์”

31 ธันวาคม 2565				
ประเภทของความเสี่ยง	สินทรัพย์		หนี้สิน	
	จำนวนเงิน		จำนวนเงิน	
	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา
ราคาตราสารทุน				
- พิวเจอร์ส ⁽¹⁾	-	861,171	-	1,960,933
- ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	-	-	3,550	1,087,485
อัตราแลกเปลี่ยน				
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	-	166,926	2,153,500
รวม	-	861,171	170,476	5,201,918

(1) พิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสดระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้นๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของ พิวเจอร์สคงเหลือสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - พิวเจอร์ส มีจำนวน 12 ล้านบาท ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์”

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์มีการชำระราคาแบบส่วนต่างเป็นเงินสดระหว่างราคาปิดของหลักทรัพย์อ้างอิง ณ วันซื้อขายสุดท้ายกับราคาใช้สิทธิ

9.1 สัดส่วนการทำธุรกรรมอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

ประเภทคู่สัญญา	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	สัดส่วนจำนวนเงินตามสัญญา		สัดส่วนจำนวนเงินตามสัญญา	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	-	86	-	41
บุคคลภายนอก	100	14	100	59
รวม	100	100	100	100

10. เงินลงทุน

10.1 มูลค่าเงินลงทุนและมูลค่ายุติธรรม

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566			31 ธันวาคม 2565		
	มูลค่ายุติธรรม/ราคาทุนตัดจำหน่าย			มูลค่ายุติธรรม/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
	เงินลงทุน ที่ไม่ได้วางเป็น ประกัน	เงินลงทุน ที่วาง เป็นประกัน	รวม	เงินลงทุน ที่ไม่ได้วางเป็น ประกัน	เงินลงทุน ที่วาง เป็นประกัน	รวม
มูลค่ายุติธรรม						
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน						
เงินลงทุนเพื่อค้า						
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการ						
ของตลาดในประเทศ	1,715,104	-	1,715,104	2,830,461	507	2,830,968
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของ						
ตลาดต่างประเทศ	18,044	-	18,044	-	-	-
รวม	1,733,148	-	1,733,148	2,830,461	507	2,830,968
เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ						
ของตลาดในประเทศ	13,175	-	13,175	12,885	-	12,885
รวม	13,175	-	13,175	12,885	-	12,885
ราคาทุนตัดจำหน่าย						
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน						
ตัดจำหน่าย						
เงินฝากประจำ	4,000,000	-	4,000,000	4,000,000	-	4,000,000
เงินฝากที่มีภาระผูกพัน	-	3,533	3,533	-	3,531	3,531
พันธบัตรรัฐบาล	8,882,384	-	8,882,384	10,991,936	-	10,991,936
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(12,882,384)	-	(12,882,384)	(14,991,936)	-	(14,991,936)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต						
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(3)	(3)	-	(2)	(2)
รวม	-	3,530	3,530	-	3,529	3,529
รวมเงินลงทุน	1,746,323	3,530	1,749,853	2,843,346	4,036	2,847,382

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดที่มีการผูกพัน		
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่ให้มี	-	507

10.2 เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้แยกตามอายุคงเหลือของสัญญา

	(หน่วย: พันบาท)			
	31 ธันวาคม 2566			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
เงินฝากประจำ	4,000,000	-	-	4,000,000
เงินฝากที่มีการผูกพัน	-	-	3,533	3,533
พันธบัตรรัฐบาล	8,882,384	-	-	8,882,384
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(12,882,384)	-	-	(12,882,384)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(3)	(3)
รวม	-	-	3,530	3,530
	(หน่วย: พันบาท)			
	31 ธันวาคม 2565			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
เงินฝากประจำ	4,000,000	-	-	4,000,000
เงินฝากที่มีการผูกพัน	-	-	3,531	3,531
พันธบัตรรัฐบาล	10,991,936	-	-	10,991,936
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(14,991,936)	-	-	(14,991,936)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(2)	(2)
รวม	-	-	3,529	3,529

10.3 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2566					
เงินลงทุน	เหตุผลของการใช้ ทางเลือกในการ แสดงรายการด้วย วิธีดังกล่าว	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	กำไรหรือขาดทุน สะสมที่ถูกลบ ภายในส่วนของ เจ้าของ	เหตุผลของ การโอน
บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	มีความตั้งใจ จะถือระยะยาว	10,691	263	-	-
อื่น ๆ	มีความตั้งใจ จะถือระยะยาว	2,484	-	-	-
รวม		13,175	263	-	

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2565					
เงินลงทุน	เหตุผลของการใช้ ทางเลือกในการ แสดงรายการด้วย วิธีดังกล่าว	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	กำไรหรือขาดทุน สะสมที่ถูกลบ ภายในส่วนของ เจ้าของ	เหตุผลของ การโอน
บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	มีความตั้งใจ จะถือระยะยาว	10,524	290	-	-
อื่น ๆ	มีความตั้งใจ จะถือระยะยาว	2,361	119	-	-
รวม		12,885	409	-	

11. เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต		
ไม่เกิน 1 ปี	20,388	27,551
เกิน 1 ปี	121,537	153,182
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(30)	(47)
รวม	141,895	180,686

12. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	73	71
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	432,492	386,085
เงินลงทุน	3	2
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	30	47
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	20	19
รวม	432,618	386,224

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้
ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2566				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	1,015	-	385,070	386,085
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่ซื้อหรือได้มา	(111)	-	48,223	48,112
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	-	-	(1,705)	(1,705)
ยอดปลายปี	904	-	431,588	432,492

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2565				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	1,306	-	385,239	386,545
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่ซื้อหรือได้มา	(291)	-	(169)	(460)
ยอดปลายปี	1,015	-	385,070	386,085

13. อุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง และอุปกรณ์	สินทรัพย์ ระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน				
1 มกราคม 2565	186,988	566,215	177	753,380
ซื้อเพิ่ม	1,856	27,466	19,215	48,537
โอนเข้า (โอนออก)	13,596	2,696	(16,292)	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(13,984)	(11,695)	-	(25,679)
31 ธันวาคม 2565	188,456	584,682	3,100	776,238
ซื้อเพิ่ม	1,770	20,233	24,486	46,489
โอนเข้า (โอนออก)	6,719	20,863	(27,582)	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(27,172)	(17,761)	-	(44,933)
31 ธันวาคม 2566	169,773	608,017	4	777,794
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
1 มกราคม 2565	167,647	497,307	-	664,954
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	6,888	26,164	-	33,052
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(13,542)	(11,576)	-	(25,118)
31 ธันวาคม 2565	160,993	511,895	-	672,888
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	8,401	27,359	-	35,760
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(26,845)	(17,532)	-	(44,377)
31 ธันวาคม 2566	142,549	521,722	-	664,271
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 ธันวาคม 2565	27,463	72,787	3,100	103,350
31 ธันวาคม 2566	27,224	86,295	4	113,523
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2565				33,052
2566				35,760

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 586 ล้านบาท และ 596 ล้านบาท ตามลำดับ

14. สัญญาเช่า

บริษัทฯ ทำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีอายุสัญญาระหว่าง 1 - 3 ปี

14.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์การใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้
(หน่วย: พันบาท)

	อาคาร	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2565	463,328	30,824	494,152
เพิ่มขึ้น	7,302	-	7,302
ตัดจำหน่าย	(16,102)	-	(16,102)
31 ธันวาคม 2565	454,528	30,824	485,352
เพิ่มขึ้น	24,812	-	24,812
ตัดจำหน่าย	(50,968)	(13,136)	(64,104)
31 ธันวาคม 2566	428,372	17,688	446,060
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
1 มกราคม 2565	195,539	30,824	226,363
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	91,201	-	91,201
ตัดจำหน่าย	(16,102)	-	(16,102)
31 ธันวาคม 2565	270,638	30,824	301,462
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	84,882	-	84,882
ตัดจำหน่าย	(48,324)	(13,136)	(61,460)
31 ธันวาคม 2566	307,196	17,688	324,884
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2565	183,890	-	183,890
31 ธันวาคม 2566	121,176	-	121,176

14.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	122,644	186,495
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(2,294)	(4,783)
รวม	120,350	181,712

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุข้อ 42 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

14.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2566	2565
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้		84,882	91,201
ดอกเบี่ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า		3,033	4,127
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น		2,563	5,693
รวม		90,478	101,021

บริษัทมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวน 87 ล้านบาท และ 90 ล้านบาท ตามลำดับ (รวมสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ)

15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566									
อายุการให้ประโยชน์		ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์	
		1 มกราคม 2566	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	31 ธันวาคม 2566	1 มกราคม 2566	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	31 ธันวาคม 2566	ไม่มีตัวตนสุทธิ
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 ปี	212,047	11,334	10,524	(4,953)	228,952	169,091	12,928	(1,495)	180,524	48,428
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	-	9,420	2,353	(10,524)	(796)	453	-	-	-	-	453
ค่าสมาชิกตลาดอนุพันธ์	-	5,000	1,500	-	-	6,500	1,679	-	-	1,679	4,821
รวม		226,467	15,187	-	(5,749)	235,905	170,770	12,928	(1,495)	182,203	53,702

(หน่วย: พันบาท)

		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565									
อายุการให้ประโยชน์		ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์	
		1 มกราคม 2565	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	31 ธันวาคม 2565	1 มกราคม 2565	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	31 ธันวาคม 2565	ไม่มีตัวตนสุทธิ
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 ปี	178,082	3,415	30,550	-	212,047	159,658	9,433	-	169,091	42,956
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	-	13,392	26,578	(30,550)	-	9,420	-	-	-	-	9,420
ค่าสมาชิกตลาดอนุพันธ์	-	5,000	-	-	-	5,000	1,679	-	-	1,679	3,321
รวม		196,474	29,993	-	-	226,467	161,337	9,433	-	170,770	55,697

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวมีจำนวนประมาณ 155 ล้านบาท และ 151 ล้านบาท ตามลำดับ

16. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้

16.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่าเผื่อด้อยค่า - สินทรัพย์อื่น	3,191	3,191
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	34,361	26,851
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	47,130	48,680
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม		
ในเงินลงทุน	2,344	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	8,292	26,542
สัญญาเช่า	4,345	4,960
อื่น ๆ	3,352	5,658
รวม	103,015	115,882
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม		
ในเงินลงทุน	-	(1,195)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการตีราคาตราสารอนุพันธ์	(5,097)	(5,449)
อื่น ๆ	(664)	(664)
รวม	(5,761)	(7,308)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	97,254	108,574

16.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	86,279	189,053
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	5,036	2,785
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและ		
การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	3,935	(35,542)
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	95,250	156,296

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวกับกำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนด		
ให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	58	83
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวกับกำไรจากการประมาณการตามหลัก		
คณิตศาสตร์ประกันภัย	7,327	10,177

รายการกระหนบยอระหว่างกำไรทางบัญชีกับภาษีเงินได้มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	460,157	784,529
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีคุณอัตราภาษี	92,031	156,906
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	5,036	2,785
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(1,817)	(3,395)
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	95,250	156,296

17. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	22,081	35,986
เงินสมทบกองทุนทดแทนความเสียหายในระบบชำระราคาและหลักทรัพย์เพื่อประกันความมั่นคง	274,469	272,639
รายได้ค่าบริการและรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ	57,465	43,585
เงินมัดจำ	30,768	40,704
ทรัพย์สินรอการขาย	8,430	8,430
อื่น ๆ	31,151	35,320
รวม	424,364	436,664
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(15,957)	(15,957)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(20)	(19)
สินทรัพย์อื่น	408,387	420,688

18. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินประกอบด้วยเงินกู้ยืมในประเทศเป็นสกุลเงินบาททั้งจำนวน โดยสามารถจำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566			
	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ ที่จะครบกำหนดชำระ		รวม
		เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	
ตัวสัญญาใช้เงิน	2.85	500,000	-	500,000
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน		500,000	-	500,000

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565			
	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ ที่จะครบกำหนดชำระ		รวม
		เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	
ตัวสัญญาใช้เงิน	1.60 - 1.95	2,085,000	-	2,085,000
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน		2,085,000	-	2,085,000

19. เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	661,946	1,042,232
เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	4,984	31,700
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	666,930	1,073,932

20. เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
เจ้าหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	1,340,357	3,428,758
เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางหลักประกัน	-	17,940
เจ้าหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	119,336	178,051
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,459,693	3,624,749

21. หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	299,939	248,758

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สิน		
มูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี - (กำไร) ขาดทุน	16,420	(9,342)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทามีหุ้นกู้อนุพันธ์อ้างอิงกับราคาตราสารทุน (Equity Linked Note) อ้างอิงซึ่งจะครบกำหนดชำระภายในเดือน ตุลาคม 2567

22. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นสามารถจำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566			
	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้			
	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	ที่จะครบกำหนดชำระ		
	(ร้อยละ)	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ตัวแลกเงิน	1.90 - 2.92	10,442,244	-	10,442,244
เงินกู้ด้อยสิทธิ				
(29.50 ล้านเหรียญสหรัฐ				
ครบกำหนดภายในตุลาคม 2567)	6.87	1,009,587	-	1,009,587
เงินกู้ยืมอื่น				
(0.88 ล้านเหรียญสหรัฐ				
ครบกำหนดภายในมกราคม 2567)	6.36	30,117	-	30,117
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น		11,481,948	-	11,481,948

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565			
	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ ที่จะครบกำหนดชำระ		รวม
		ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	
ตัวแลกเงิน	0.95 - 1.85	9,130,194	-	9,130,194
เงินกู้ด้อยสิทธิ (59 ล้านเหรียญสหรัฐ ครบกำหนดภายใน 5 ตุลาคม 2566)	5.64	2,039,182	-	2,039,182
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น		11,169,376	-	11,169,376

23. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	สำรอง ผลประโยชน์ ระยะยาวของ พนักงาน			รวม
	ต้นทุน ในการรื้อถอน		อื่น ๆ	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	262,141	33,311	-	295,452
ลดลงในระหว่างปี	(18,742)	(1,943)	-	(20,685)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	243,399	31,368	-	274,767
ลดลงในระหว่างปี	(7,749)	(4,427)	-	(12,176)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	235,650	26,941	-	262,591

24. สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	243,399	262,141
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	28,418	29,976
ต้นทุนดอกเบี้ย	5,555	5,197
ผล (กำไร) ขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจ่ายชำระผลประโยชน์	(58)	37
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	334	1,288
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนสมมติฐานทางการเงิน	(4,677)	(15,401)
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	(32,294)	(36,770)
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(5,027)	(3,069)
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายปี	235,650	243,399

บริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 17 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 15 ปี (31 ธันวาคม 2565: 15 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2566 (อัตราร้อยละต่อปี)	31 ธันวาคม 2565 (อัตราร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	2.80	2.50
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.00	5.00
อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ย	0.00 - 20.00	0.00 - 17.00

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%
อัตราคิดลด	(14)	16	(16)	18
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	17	(15)	19	(17)
อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ย	(15)	10	(17)	11

25. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	202,559	244,092
เงินปันผลค้างจ่าย	916	916
อื่น ๆ	31,598	38,361
หนี้สินอื่น	235,073	283,369

26. ทุนเรือนหุ้น

	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
	(พันหุ้น)	(พันบาท)	(พันหุ้น)	(พันบาท)
ทุนจดทะเบียน				
(มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท)	572,250	2,861,250	572,250	2,861,250
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
(มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท)	570,815	2,854,073	570,815	2,854,073

27. สำรองตามกฎหมาย

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

28. เงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงาน งวดวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึง 31 ธันวาคม 2565	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2566	348	0.61
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการ ดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม 2566 ถึง 30 มิถุนายน 2566	ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2566	211	0.37
เงินปันผลจ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566		559	0.98
เงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงาน งวดวันที่ 1 มกราคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2565	274	0.48
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการ ดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึง 30 มิถุนายน 2565	ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2565	188	0.33
เงินปันผลจ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565		462	0.81

29. รายได้ค่านายหน้า

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,009,730	1,492,004
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	172,694	156,831
รายได้ค่านายหน้า	1,182,424	1,648,835

30. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	100,216	158,343
ที่ปรึกษาทางการเงิน	2,500	46,230
ค่าธรรมเนียมการขายและการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	30,764	27,003
การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	4,214	6,892
อื่น ๆ	10,770	13,209
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	148,464	251,677

31. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	801,363	637,236
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในสถาบันการเงินและพันธบัตรรัฐบาล	242,179	97,645
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	4,857	3,400
รายได้ดอกเบี้ย	1,048,399	738,281

32. กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ขาดทุนจากเงินลงทุนเพื่อค้า	(752,850)	(150,407)
กำไรจากอนุพันธ์เพื่อค้า	872,591	260,570
เงินปันผลรับ	114,830	83,193
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	234,571	193,356

33. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินฝากลูกค้า	118,530	66,710
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	311,765	178,489
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	39,725	16,786
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่า	3,033	4,127
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	473,053	266,112

34. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (โอนกลับ)	2	(750)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (โอนกลับ)	48,112	(460)
เงินลงทุน (โอนกลับ)	1	(1)
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน (โอนกลับ)	(17)	11
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	1	11
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	48,099	(1,189)

35. ค่าใช้จ่ายอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	133,534	133,513
ค่าเช่าและค่าบริการ	6,395	9,260
ค่าสาธารณูปโภค	11,944	11,862
ค่าบำรุงรักษา	122,503	113,283
ภาษีอากร	30,260	23,684
ค่าเดินทาง	18,785	22,442
ค่าโทรศัพท์และค่าบริการสารสนเทศ	47,819	53,133
อื่น ๆ	126,201	121,959
ค่าใช้จ่ายอื่น	497,441	489,136

36. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่ให้แก่กรรมการของบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือน โบนัสและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการบริหาร

37. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือนพนักงานและเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 - 10 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทบริหารโดยบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด (ประเทศไทย) จำกัด กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทได้รับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 50 ล้านบาท และ 51 ล้านบาท ตามลำดับ

38. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

39. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
Malayan Banking Berhad	บริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท
Maybank IBG Holdings Limited	บริษัทใหญ่
Maybank Securities Pte. Ltd.	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่
MIB Securities (Hong Kong) Limited	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่
Maybank Research Pte. Ltd.	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่
Maybank Securities Limited	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่
Maybank Investment Bank Berhad	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท
Maybank Shared Services Sdn. Bhd.	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท

รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงกันระหว่างบริษัทและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	นโยบายการกำหนดราคา
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
<u>รายได้ค่านายหน้า</u>			อัตราค่านายหน้าที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
Maybank Securities Pte. Ltd.	119	88	ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์
MIB Securities (Hong Kong) Limited	3	1	แห่งประเทศไทยและ ก.ล.ต.
<u>รายได้ค่าวิจัยและที่ปรึกษา</u>			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Research Pte. Ltd.	36	45	
<u>รายได้ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน</u>			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Securities Pte. Ltd.	1	-	
Maybank Investment Bank Berhad	-	6	
<u>ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย</u>			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Securities Pte. Ltd.	-	1	
<u>ค่านายหน้าจ่าย</u>			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Securities Pte. Ltd.	3	6	
Maybank Securities Limited	3	1	
<u>ค่าวิจัยและที่ปรึกษาจ่าย</u>			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Research Pte. Ltd.	4	4	
<u>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</u>			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank IBG Holdings Limited	107	80	
<u>ค่าใช้จ่ายอื่น</u>			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Shared Services Sdn. Bhd.	13	10	
<u>เงินปันผลจ่าย</u>			ตามที่ประกาศจ่าย
Maybank IBG Holdings Limited	466	385	
Maybank Securities Pte. Ltd.	1	1	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ยอดคงค้างของธุรกรรมและรายการข้างต้นได้แสดงแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	นโยบายการกำหนดราคา
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Maybank Securities Pte. Ltd.	881	1,628	
MIB Securities (Hong Kong) Limited	5	-	
<u>ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Maybank Securities Pte. Ltd.	49	3	
<u>ลูกหนี้เงินฝากต่างประเทศ</u>			ตามอัตราที่กำหนดโดย Maybank Securities Pte. Ltd.
Maybank Securities Pte. Ltd.	1,049	641	
<u>เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Maybank Securities Pte. Ltd.	-	461	
<u>เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Maybank Securities Pte. Ltd.	5	32	
<u>เจ้าหนี้เงินฝากต่างประเทศ</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Maybank Securities Pte. Ltd.	1	-	
MIB Securities (Hong Kong) Limited	1	8	
<u>เงินกู้โดยสิทธิ</u>			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank IBG Holdings Limited	1,040	2,039	
<u>ดอกเบี้ยค้างจ่าย</u>			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank IBG Holdings Limited	17	28	
<u>หนี้สินอื่น</u>			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Investment Bank Berhad	-	1	
Maybank Shared Services Sdn. Bhd.	1	1	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 Maybank IBG Holdings Limited ได้ค้าประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีจำนวน 30 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 30 ล้านบาท) ซึ่งบริษัทฯ ไม่มียอดเบิกเกินบัญชีค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 (31 ธันวาคม 2565: ไม่มี)

39.1 เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการจำนวน 142 ล้านบาท ซึ่งคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 1.63 และ 3.25 ต่อปี (31 ธันวาคม 2565: 181 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.70 และ 2.35 ต่อปี)

39.2 เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินกู้ยืมระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

		ยอดคงเหลือ			ยอดคงเหลือ	
		ณ วันที่			ขาดทุนจาก	ณ วันที่
		1 มกราคม	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อัตรา	31 ธันวาคม
เงินกู้ยืมยี่ห้อ	ลักษณะ	2566	ระหว่างปี	ระหว่างปี	แลกเปลี่ยน	2566
Maybank IBG Holdings						
Limited	บริษัทใหญ่	2,039	122	(1,156)	35	1,040
รวม		2,039	122	(1,156)	35	1,040

39.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน” ดังต่อไปนี้

		(หน่วย: ล้านบาท)	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2566	2565
ค่าตอบแทนจ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ			
ผลประโยชน์ระยะสั้น		61	76
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		11	12
รวม		72	88

40. ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ บริษัทฯมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 2 ส่วนงาน ดังนี้

- ส่วนงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์ เป็นส่วนงานที่เป็นนายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ นายหน้าในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
- ส่วนงานด้านวาณิชธนกิจ เป็นส่วนงานให้บริการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกรรมที่ปรึกษาทางการเงิน

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของบริษัทฯสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ส่วนงานด้าน ธุรกิจหลักทรัพย์	ส่วนงานด้าน วาณิชธนกิจ	รวมส่วนงาน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566			
รายได้			
รายได้จากการขายให้ลูกค้าภายนอก			
รายได้ค่านายหน้า	1,182	-	1,182
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	46	103	149
รายได้ดอกเบี้ย	1,048	-	1,048
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	235	-	235
รายได้อื่น	124	-	124
รวมรายได้	2,635	103	2,738
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน			1,102
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			157
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			473
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			48
ค่าใช้จ่ายอื่น			498
รวมค่าใช้จ่าย			2,278
กำไรก่อนภาษีเงินได้			460
ภาษีเงินได้			(95)
กำไรสำหรับปี			365

(หน่วย: ล้านบาท)			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	ส่วนงานด้าน	ส่วนงานด้าน	รวมส่วนงาน
	ธุรกิจหลักทรัพย์	พาณิชย์ธนกิจ	
รายได้			
รายได้จากการขายให้ลูกค้าภายนอก			
รายได้ค่านายหน้า	1,649	-	1,649
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	47	205	252
รายได้ดอกเบี้ย	738	-	738
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	193	-	193
รายได้อื่น	95	-	95
รวมรายได้	2,722	205	2,927
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน			1,210
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			179
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			266
โอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			(1)
ค่าใช้จ่ายอื่น			489
รวมค่าใช้จ่าย			2,143
กำไรก่อนภาษีเงินได้			784
ภาษีเงินได้			(156)
กำไรสำหรับปี			628

สินทรัพย์ของส่วนงานของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)					
สินทรัพย์ของส่วนงาน	ส่วนงาน	ส่วนงาน		สินทรัพย์	รวม
	ด้านธุรกิจหลักทรัพย์	ด้านพาณิชย์ธนกิจ	รวมส่วนงาน	ที่ไม่ได้ปันส่วน	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	17,132	5	17,137	2,862	19,999
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	19,963	5	19,968	4,260	24,228

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทดำเนินธุรกิจในประเทศเดียว คือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

41. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่อยู่ในชั้นศาล โดยมีจำนวนเงินที่ถูกร้องประมาณ 1 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของบริษัทภายใต้ความเห็นทางกฎหมายคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต้องบการเงิน

42. การบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น บริษัทมีความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

42.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน เงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงินและเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ โดยจำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินโดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดทำและทบทวนโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้วอย่างเหมาะสม โดยบริษัทฯ จะสอบทานตัวเลขและข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณเป็นระยะ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัทฯบริหารความเสี่ยงโดยมีการกำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์และวงเงินสินเชื่อของลูกค้า กำหนดให้มีการทบทวนวงเงินเป็นระยะ และให้มีการวางหลักประกันและกำหนดอำนาจอนุมัติวงเงินทั้งในระดับคณะกรรมการและอำนาจรายบุคคลตามระดับของความเสี่ยง และมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาเครดิตควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้การให้สินเชื่อของบริษัทฯอยู่บนฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย ดังนั้นบริษัทฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ

เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน

บริษัทฯมีความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืมไม่สูงมากนักเนื่องจากเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานภายใต้โครงการสวัสดิการโดยมีหลักประกันทั้งจำนวน หากพนักงานไม่สามารถชำระหนี้ได้ บริษัทฯสามารถดำเนินคดีโดยนำสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันไปบังคับขายเพื่อมาชำระหนี้ได้

เงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงิน และเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ

บริษัทฯมีความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้ไม่สูงมากนักเนื่องจากบริษัทฯมีเงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตที่อยู่ในระดับสูงซึ่งประเมินโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้บริษัทฯเลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลซึ่งมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่ต่ำ

42.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

บริษัทฯมีความเสี่ยงด้านตลาด ได้แก่ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน บริษัทฯบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ดังนี้

42.2.1 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวกับเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดเนื่องจากมีอายุระยะสั้น ดังนั้นความเสี่ยงสุทธิจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯจึงไม่สูงมากนัก

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

(หน่วย: ล้านบาท)

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566								
	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่							
	ระยะเวลาคงเหลือถึงวันที่							
	มีการกำหนดอัตรา							
	ดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่							
	ครบกำหนดของสัญญา							
มีอัตราดอกเบี้ย	น้อยกว่า		ไม่มี	ลูกหนี้ด้อย		อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)		
ปรับขึ้นลงตาม	น้อยกว่า					ลอยตัว	คงที่	
อัตราตลาด	1 ปี	1 - 5 ปี	ดอกเบี้ย	คุณภาพ	รวม			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	22	-	-	247	-	269	0.05 - 1.45	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	902	-	902	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	14,123	-	-	2,007	444	16,574	4.60 - 6.60	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	4	-	-	-	4	-	0.65 - 1.00
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	142	-	-	-	-	142	1.63 - 3.25	-
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	500	-	-	-	500	-	2.85
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	667	-	667	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	1,460	-	1,460	-	-
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า								
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	300	-	-	-	300	-	6.00 - 20.00
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	73	-	73	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	1,040	10,442	-	-	-	11,482	6.36 - 6.87	1.90 - 2.92

(หน่วย: ล้านบาท)

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565										
	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่									
	ระยะเวลาคงเหลือถึงวันที่									
	มีการกำหนดอัตรา									
	ดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่									
	ครบกำหนดของสัญญา									
มีอัตราดอกเบี้ย	ปรับขึ้นลงตาม		น้อยกว่า		ไม่มี		ลูกหนี้ด้อย		อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
อัตราตลาด	1 ปี	1 - 5 ปี	ดอกเบี้ย		คุณภาพ		รวม	ลอยตัว	คงที่	
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	24	-	-	427	-	451	0.10 - 0.55	-		
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	1,202	-	1,202	-	-		
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	14,920	-	-	3,742	398	19,060	4.20 - 5.20	-		
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	4	-	-	-	4	-	0.10 - 0.15		
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	181	-	-	-	-	181	0.70 - 2.35	-		
หนี้สินทางการเงิน										
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	2,085	-	-	-	2,085	-	1.60 - 1.95		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	1,074	-	1,074	-	-		
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	3,625	-	3,625	-	-		
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า										
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	249	-	-	-	249	-	6.00 - 12.00		
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	170	-	170	-	-		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	2,039	9,130	-	-	-	11,169	5.64	0.95 - 1.85		

42.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

นอกเหนือจากการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศไทย บริษัทฯยังให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่สูงมากนักเนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่เป็นในตราต่างประเทศส่วนใหญ่เป็นของลูกค้าและบริษัทฯใช้การฝากเงินสกุลต่างประเทศไว้กับบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศเพื่อลดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯมียอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศที่สำคัญ ดังนี้

สกุลเงิน	สินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่		หนี้สินทางการเงิน ณ วันที่		อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม				
	2566	2565	2566	2565	ซื้อ	ขาย	ซื้อ	ขาย
	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)		(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	
เหรียญสหรัฐ	615	168	1,059	2,069	34.0590	34.3876	34.3913	34.7335

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ส่วนหนึ่งของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศดังกล่าวข้างต้นเป็นเงินกู้เงินตราต่างประเทศจำนวน 1,010 ล้านบาท (29.50 ล้านเหรียญสหรัฐ) (31 ธันวาคม 2565: 2,039 ล้านบาท (59 ล้านเหรียญสหรัฐ)) ซึ่งจะครบกำหนดชำระในปี 2567 โดยบริษัทฯ ได้จัดซื้อสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าในจำนวนเดียวกัน เพื่อป้องกันความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน อัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญาเท่ากับ 35.93 บาทต่อเหรียญสหรัฐ ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2567 เช่นกัน (31 ธันวาคม 2565: อัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญาเท่ากับ 36.50 บาทต่อเหรียญสหรัฐ ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2566)

42.2.3 ความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน

บริษัทฯมีความเสี่ยงจากราคาตลาดตราสารทุนของหลักทรัพย์ของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและราคาของตราสารอนุพันธ์ที่อ้างอิงราคาตลาดของตราสารทุน ซึ่งอาจจะมีผลทำให้มูลค่าเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ของบริษัทฯเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงสุทธิจากราคาตราสารทุนไม่สูงมากนักเนื่องจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมเกือบทั้งหมดเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าในตราสารทุนจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งลงทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงของธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ที่อ้างอิงราคาตลาดของตราสารทุนเดียวกัน โดยทั้งคู่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเช่นเดียวกัน

บริษัทฯบริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยจัดทำโปรแกรมเพื่อช่วยเฝ้าระวังความผันผวนของราคาหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์เพื่อช่วยกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงและได้ทำการป้องกันความเสี่ยงด้วยการซื้อขายสินทรัพย์อ้างอิง นอกจากนี้บริษัทฯยังกำหนดเพดานควบคุมความเสี่ยงและมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงติดตามระดับความเสี่ยงด้านตลาดและรายงานต่อผู้บริหารของบริษัทฯอย่างสม่ำเสมอ

42.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากที่บริษัทฯ ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการและทันต่อเวลาที่บริษัทฯ จะต้องนำไปชำระภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีการติดตามและวางแผนเกี่ยวกับกระแสเงินสด รวมทั้งจัดหางบการเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินเพื่อให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ระยะเวลาคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)							
31 ธันวาคม 2566							
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ลูกหนี้ด้อย คุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	269	-	-	-	-	-	269
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	902	-	-	-	-	902
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	38	1,969	-	-	14,123	444	16,574
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	-	-	4	-	4
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	-	20	57	65	-	-	142
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	500	-	-	-	-	500
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	667	-	-	-	-	667
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	119	1,341	-	-	-	-	1,460
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	300	-	-	-	-	300
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	73	-	-	-	-	73
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	11,482	-	-	-	-	11,482
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	69	51	-	-	-	120

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2565

	เมื่อ					ลูกหนี้ด้อย	
	ทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	คุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	451	-	-	-	-	-	451
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	1,202	-	-	-	-	1,202
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	123	3,619	-	-	14,920	398	19,060
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	-	-	4	-	4
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	-	28	77	76	-	-	181
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	2,085	-	-	-	-	2,085
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	1,074	-	-	-	-	1,074
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	196	3,429	-	-	-	-	3,625
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	249	-	-	-	-	249
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	170	-	-	-	-	170
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	11,169	-	-	-	-	11,169
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	77	105	-	-	-	182

43. การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

43.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2566

	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม					
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	38	38	-	-	38
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
เงินลงทุน					
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,715	1,715	-	-	1,715
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	18	18	-	-	18
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	13	-	-	13	13
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ามูลค่ายุติธรรม					
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	119	119	-	-	119
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	300	-	-	300	300
หนี้สินตราสารอนุพันธ์					
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	73	-	73	-	73

⁽¹⁾ มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - ฟิวเจอร์ส ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวนสุทธิ 177 ล้านบาท ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ใช้ข้อมูลระดับ 1 ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2565

	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม					
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
ลูกหนี้ธุรกิจรวมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	123	123	-	-	123
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
เงินลงทุน					
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,831	2,831	-	-	2,831
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	13	-	-	13	13
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ามูลค่ายุติธรรม					
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
เจ้าหนี้ธุรกิจรวมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	178	178	-	-	178
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	249	-	-	249	249
หนี้สินตราสารอนุพันธ์					
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	167	-	167	-	167
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	4	4	-	-	4

⁽¹⁾ มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - พิวเจอร์ส ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวนสุทธิ 12 ล้านบาท ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้
สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ใช้ข้อมูลระดับ 1 ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

การกระหายอดรายการหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมเป็นประจำและมีลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมเป็นลำดับที่ 3 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	249
ขายระหว่างปี	1,212
ครบกำหนดระหว่างปี	(1,145)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นที่รับรู้ในกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินในกำไรหรือขาดทุน	(16)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	300

บริษัทมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

ก) มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขายล่าสุดของวันทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ข) มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศและตลาดต่างประเทศคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศประมาณโดยอ้างอิงมูลค่าตามบัญชีในปัจจุบันของบริษัทที่ไปลงทุน

ค) มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอขายสุดท้ายของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์นั้นของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

ง) มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้ราคาที่ชำระราคาของฟิวเจอร์สนั้นของบริษัทตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

จ) สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าแสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้แบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่น่ามาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น บริษัทฯได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

ฉ) หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงข้อมูลความสัมพันธ์ของอัตราดอกเบี้ย ราคาของหลักทรัพย์อ้างอิง และค่าความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของหลักทรัพย์อ้างอิง

ข) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม ส่วนใหญ่อยู่ในประเภทจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯจึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

44. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทฯคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้เพียงพอตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัทฯกำหนดขอบเขตธุรกรรมของบริษัทฯ และกำหนดให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงติดตามการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด ในระหว่างปี บริษัทฯสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้ตามเกณฑ์

45. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติจ่ายปันผลประจำปีจากผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม 2566 ถึง 31 ธันวาคม 2566 เป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.48 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 273.99 ล้านบาท โดยมีกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 26 เมษายน 2567

46. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2567

รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการ

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2566) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
1. ดร.อริยพงศ์ ภูชูม กรรมการอิสระ (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. และเข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ 22 ต.ค. 2561)	66	ปริญญาเอก Finance University of Mississippi, USA ปริญญาโท Finance Marshall University, USA ปริญญาตรี International Management Boston University, USA หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 3/2543 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี ทั้งทางตรง และทางอ้อม		ส.ค. 2562 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					ธ.ค. 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการอิสระ Maybank Investment Banking Group
					ต.ค. 2561 – ส.ค. 2562	รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ
					บ.ค. 2562 – ธ.ค. 2563	บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) ประธานกรรมการ สำนักงานพัฒนารัฐบาลดิจิทัล (องค์การมหาชน)
					ธ.ค. 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ คณะที่ 5 (กฎหมายเกี่ยวกับอุตสาหกรรม และพลังงาน) สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
					ต.ค. 2558 – ก.ย. 2560	ปลัดกระทรวง กระทรวงพลังงาน
					มิ.ย. 2557 – พ.ค. 2558	ปลัดกระทรวง กระทรวงพลังงาน
					ก.ค. 2558 – ส.ค. 2558	ปลัดกระทรวง กระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬา

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2566) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
2. นางสาวโสภวดี เลิศมนัสชัย กรรมการอิสระ (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. และเข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ 5 ต.ค. 2558)	70	ปริญญาโท บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ The Wharton Advanced Management Program, University of Pennsylvania, USA ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตร DCP 2/2543 ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตร ACP 27/2552	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	พ.ค. 2558 – ก.ค. 2558	เลขาธิการ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนา ระบบราชการ (กพร.)
					ต.ค. 2556 – มิ.ย. 2557	เลขาธิการ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนา ระบบราชการ (กพร.)
					ต.ค. 2553 – มิ.ย. 2556	ปลัดกระทรวง กระทรวงการคลัง
					ต.ค. 2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบและ กรรมการอิสระ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					ต.ค. 2565 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ซีเอส ดิจิตอล เน็ตเวิร์ค จำกัด
					เม.ย. 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการ อิสระ บมจ. โรงแรมเซ็นทรัล พลาซ่า
					ธ.ค. 2560 – ธ.ค. 2564	กรรมการ บมจ. เยนอรัล ยอส์บีดี โปรดัคส์
					มี.ค 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บมจ. เจเอสพี
					พ.ย. 2563 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บมจ. ไซโตพัฒนา

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2566) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
		ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตร SFE 6/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย			พ.ค. 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บริษัท เคทีปอสที รีท แมแนจเม้นท์ จำกัด
					เม.ย. 2557 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาประธานกรรมการ และอนุกรรมการลงทุน บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					ก.ค. 2562 – ก.พ. 2564	กรรมการ และกรรมการอิสระ บมจ.ดูโฮม
					มี.ค. 2557 – ก.ย. 2564	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ. อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
					ส.ค. 2557 – พ.ย. 2561	กรรมการ องค์การเภสัชกรรม
					มิ.ย. 2558 – พ.ย. 2561	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กองทุนการออมแห่งชาติ
					เม.ย. 2558 – มี.ค. 2561	กรรมการ การไฟฟ้านครหลวง
					ส.ค. 2556 – ก.ย. 2559	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านการเงิน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2566) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในช่วงปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
3. นายอานัส โจยาน แพพริก แซนติน กรรมการอิสระ (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. เมื่อ 14 พ.ค. 2561)	57	ปริญญาโท Philosophy (Economics) University of Cambridge ปริญญาตรี Commerce (Economics) University of Cape Town ปริญญาตรี Business Science (Finance) University of Cape Town	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	พ.ค. 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					ธ.ค.-2562 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ, Maybank Securities (Hong Kong) Ltd.
					ส.ค. 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ Maybank IBG Holdings Ltd., Singapore
					พ.ค. 2558 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ Maybank Investment Bank Berhad
4. นายอิศริโต นิการ์นอร์ จาซินโมโต กรรมการอิสระ (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. เมื่อ 31 ส.ค. 2564)	63	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงิน) Harvard University ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ University of Philippines	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	พ.ย. 2556 – เม.ย. 2557	Head, Strategic Hedging Advisory, Investment Banking Asia Pacific, BNP Paribas
					เม.ย. 2553 – ต.ค. 2556	Head of Fixed Income Distribution & Origination, Asia Pacific (ex-Japan) BNP Paribas
					ส.ค. 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					ม.ค. 2556 – ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร the Institute of Corporate Directors (ICD)

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2566) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
5. นายอารักษ์ สังขรัตน์ กรรมการผู้อำนวยการ (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. เมื่อ 31 ส.ค. 2564)	52	ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Master of Business Administration (M.B.A.) in Financial Investments, University of Southern California หลักสูตร Director Accredited Program (DAP) รุ่นที่ 187/2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	ส.ค. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					ส.ค. 2563 – ส.ค. 2564	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					ก.ย. 2561 – ส.ค. 2563	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. กรุงไทย
					ธ.ค. 2559 – ก.ค. 2561	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. ไทยพาณิชย์
6. นายพงษ์ จิน ไอลา กรรมการผู้อำนวยการ (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. เมื่อ 6 ก.พ. 2566)	51	ปริญญาตรี Management Indiana University, USA ปริญญาตรี Mathematics & Politics University of Essex, UK ผ่านการอบรมหลักสูตร DAP รุ่น 211/2019 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	ก.พ. 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					2536 – ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ตำแหน่งล่าสุด) Maybank Investment Banking Group

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2566) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
7. นางวันทนา เพ็ชรฤกษ์วงศ์ รักษาการ กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานพาณิชย์ธนกิจและ ตลาดทุน	61	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	ส.ค. 2566 - ปัจจุบัน	OIC Head of Investment Banking and Capital Market บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					ก.ค. 2558 - ส.ค. 2566	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายพาณิชย์ธนกิจ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					ต.ค. 2544 - ก.ค. 2558	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายพาณิชย์ธนกิจ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
8. นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์ ประธานเจ้าหน้าที่สารสนเทศ	60	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	ก.ค. 2555 – ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่สารสนเทศ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
9. นายสิทธิพร ศรีกาญจน์ กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่าย ธุรกิจหลักทรัพย์รายย่อย (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ 6 ต.ค. 2559)	60	ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	ต.ค. 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการสาขายานธุรกิจหลักทรัพย์ รายย่อย บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					2556 – 25559	รักษาการ กรรมการผู้จัดการ บจก. อินฟินิตี้ เวิลด์ ฟิวเจอร์ส
					2556	รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายการตลาด บจก. คลาสสิก โกลด์ ฟิวเจอร์ส

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2566) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
10. นายสมบัติ จิรียเวช กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่าย ตราสารหนี้ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ มี.ค. 2562)	51	ปริญญาโท MBA (การเงินและการลงทุน) Zicklin School of Business, Baruch College, The City University of New York ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	มี.ค. 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ สายงานตราสารหนี้ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					เม.ย. 2560 – พ.ย. 2561	หัวหน้าฝ่ายตราสารทุน บมจ. ธนาकरสแดนดาร์ต ชาร์เตอร์ด (ไทย)
					ก.พ. 2556 – มี.ค. 2560	ผู้อำนวยการอาวุโส และหัวหน้าฝ่าย ตราสารหนี้ บมจ. หลักทรัพย์ โน้มนูระ พัฒนสิน
					2564-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
11. นาย ภาณุ นิภาตวงศ์ กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่าย ธุรกิจสถาบัน	55	ปริญญาโท MBA University of San Francisco	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	2563-2564	รองกรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					2560-2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
12. นางสาวเนติดา กระบวนรัตน์ กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายขาย ธุรกิจสถาบัน	45	ปริญญาโท (ธุรกิจระหว่างประเทศ และ การเงินระหว่างประเทศ)	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	เม.ย. 2559-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2566) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
13. น.ส. ชนิษฐา ธีระบุตรวงศ์กุล ประธานเจ้าหน้าที่การเงินและ หัวหน้าฝ่ายการเงิน	50	ปริญญาโท Master of Science สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	ก.ค. 2566 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการเงิน บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					ส.ค. 2565 - ก.ค. 2566	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการเงิน ธนาคารยูโอบี ประเทศไทย
					พ.ย. 2564 – ส.ค. 2565	ผู้จัดการทั่วไปฝ่ายบัญชี บมจ. จี สตีล
					ก.พ. 2562 – ก.ค. 2562	Head of Finance Business Partner – COO ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
14. นางสาวอภิญญา องค์กรรักษ์ CFA and CAIA Charterholder	41	ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต ภาควิชา การเงินการธนาคาร เกียรตินิยมอันดับ 2 คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาโท Master of Business Administration (MBA) with First-Class Honor, San Francisco State University	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	ก.ค. 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายงาน Investment Management และหัวหน้าฝ่าย Mid- Market ลูกค้า Ultra-High Net Worth และ Family Office บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2566) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
15. นายศราวุธ กิตติธนาภรณ์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี	41	ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยมหิดล	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	เม.ย. 2561 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					เม.ย. 2560 – มี.ค. 2561	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
16. นางสาวปณท ขวาทกุล ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สำนักเลขานุการบริษัท	45	ปริญญาโท สาขา ภาษาศาสตร์ Michigan State University ผ่านการอบรมหลักสูตร CSP 97 / 2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	ก.ย. 2563 – ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					ม.ค. 2562 – ธ.ค. 2562	เลขานุการบริษัท บมจ. ศรีนาพาพร มาร์เก็ตติ้ง

*คำนวณจากจำนวนหุ้นของบริษัท ซึ่งหักจำนวนหุ้นซื้อคืนออกแล้ว, **จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี ไม่รวมถึงการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

• รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	ประวัติการทำงาน (ในช่วง5 ปี)	
			ช่วงเวลา	ตำแหน่งและบริษัท
1. นายสรวิศ สาระสุทธิ ตำแหน่ง	36	ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาตรี สถิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย การอบรมที่เกี่ยวข้อง • Fundamental Audit Training : conducted by Maybank • Cyber Armor: The Professional Assessor for Capital Market conducted by Thailand SEC	พ.ย. 2566 – ปัจจุบัน	รักษาการหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
			พ.ย. 2565 – ต.ค. 2566	หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
			เม.ย. 2552 – ต.ค. 2565	กรรมการบริหาร บริษัท เคพีเอ็มจี สอนบัญชี จำกัด
			1 เม.ย. 2566 – ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
2. นางวิภาวดี เลิศศรีสุริยะ	52	ปริญญาโท Fairleigh Dickinson University, New Jersey USA (MBA, Finance) ปริญญาตรี Rutgers University, New Jersey USA (Bachelor of Science in Accounting) การอบรมที่เกี่ยวข้อง • ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (ASCO Compliance Training)	15 พ.ย. 2564 - 31 มี.ค. 2566	รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
			15 ส.ค. 2560 – 15 ธ.ค. 2563	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มกำกับ งานกฎหมาย สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
			2558 – ส.ค. 2560	ผู้อำนวยการอาวุโส Compliance Department ธนาคารซูมิโตมิ มิตรูย์ แง่กิ่ง คอร์ปอเรชั่น

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งปัจจุบันประกอบด้วย กรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีกรรมการจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
2. นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนดิน	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
3. ดร. อารีพงศ์ ภูษอุ่ม	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
4. นายริคาร์โด จาซินโต ⁽¹⁾	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ

⁽¹⁾ เข้าร่วมเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2564

ในรอบปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุม เพื่อพิจารณาผลการปฏิบัติงานของบริษัท และกิจกรรมต่าง ๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท จำนวน 8 ครั้ง (รายละเอียดการประชุมปรากฏในหัวข้อ “8. รายงานผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อ การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล”) โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุมครบถ้วนทุกครั้งตามช่วงระยะเวลาที่ได้รับมอบหมาย

ทั้งนี้ ในการประชุมนั้นคณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้บริหาร ซึ่งเป็นตัวแทนของฝ่ายจัดการ และ/หรือผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท เพื่อให้ความเห็นในประเด็นสำคัญ เข้าร่วมประชุมด้วย นอกจากนี้รายงานการตรวจสอบได้ถูกนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบทุกครั้ง โดยประเด็นสำคัญที่คณะกรรมการตรวจสอบดำเนินการ มีดังนี้

1. สอบทานงบการเงินและรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องประจำปี 2565 และงบการเงินไตรมาสที่ 1 ไตรมาสที่ 2 และไตรมาสที่ 3 ประจำปี 2566 โดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอก (บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด) ซึ่งงบการเงินดังกล่าวข้างต้นมีความถูกต้องครบถ้วนและเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและรายงานทางการเงิน การดำรงอยู่ของกิจการ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ยังได้พิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีต่อกรณีปัญหาหรือข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นจากการตรวจสอบงบการเงิน ซึ่งก็ได้รับความคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ดีมาโดยตลอด

นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเพื่อปรึกษาหารือกันอย่างอิสระถึงการได้รับข้อมูล การตรวจสอบข้อมูลที่มีสาระสำคัญในการจัดทำงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน อีกทั้งยังได้พิจารณาร่วมกับผู้ตรวจสอบภายนอกและผู้ตรวจสอบภายในต่อการวางแผนเพื่อควบคุมวิธีการและการควบคุมการประมวลผลข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ และยังพิจารณาเรื่องการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อลดโอกาสการเกิดกรณีทุจริตทุกรูปแบบหรือการนำข้อมูลของบริษัทไปใช้ในทางที่ผิดหรือไม่ได้รับอนุญาตไม่ว่าจะเกิดจากภายในบริษัทเองหรือจากบุคคลภายนอก

2. สอบทานและอนุมัติแผนงานการตรวจสอบประจำปีของฝ่ายตรวจสอบภายในสำหรับปี 2566 พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะและข้อสังเกตในการปฏิบัติงานตรวจสอบ สอบถามถึงขอบเขตการตรวจสอบที่วางแผนไว้เพื่อให้มั่นใจว่าแผนงานการตรวจสอบดังกล่าวจะช่วยให้มีการตรวจพบโอกาสที่จะเกิดการทุจริตหรือข้อบกพร่องต่างๆ ของระบบการควบคุมภายในตลอดจนส่งเสริมให้มีการปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรณีที่เห็นว่ายังมีเรื่องที่ได้รับการตรวจสอบเพิ่มเติม คณะกรรมการตรวจสอบก็ได้มอบหมายให้ฝ่ายตรวจสอบภายในทำการตรวจสอบและรายงานเพิ่มเติมอีกด้วย

3. ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปี 2566 รวมถึงการตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยง รับทราบผลการปฏิบัติงานและติดตามผลการตรวจสอบอย่างใกล้ชิด ซึ่งพิจารณาเห็นว่าบริษัทมีความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่ดี ทั้งนี้ หน่วยงานผู้รับการตรวจสอบได้ให้ความร่วมมือเป็นอย่างดี และคณะกรรมการบริหารของ

บริษัท ผู้บริหารระดับสูงยังได้ให้ความสำคัญ โดยได้มีการกำชับพนักงานและหน่วยงานต่างๆ ให้มีการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องตามที่ได้รับรายงาน จนทำให้คุณภาพของการปฏิบัติงานดีขึ้นเป็นลำดับ

4. สอบทานการปฏิบัติงานตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณและจริยธรรม รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายของบริษัท หรือประเด็นต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งการปฏิบัติงานของบริษัทสอดคล้องกับแนวทางการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับดูแล อย่างไรก็ตาม สำหรับประเด็นที่อาจปฏิบัติไม่สอดคล้องกับกฎระเบียบของทางหน่วยงานเป็นสาระสำคัญ หรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการทุจริต หรือ การคอร์รัปชัน คณะกรรมการตรวจสอบได้กำชับให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทำการปรับปรุงและแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของทางหน่วยงานและนโยบายของบริษัทแล้ว

5. พิจารณาและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมถึงคำตอบแทนต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระ ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการบริษัทได้นำเสนอต่อผู้ถือหุ้นพิจารณาในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 อีกด้วย ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ขอให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างเป็นทางการในการสอบทานงบการเงินของบริษัท ทุกครั้ง

6. สอบทานและให้ความเห็นต่อรายการเกี่ยวโยงกัน หรือ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจได้ว่า มีความสมเหตุสมผล ราคาที่กำหนดเป็นไปตามราคาตลาด รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างถูกต้องครบถ้วน

7. จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับบริษัท ผู้บริหาร และการปฏิบัติงานที่สำคัญบน Website ของบริษัท (www.maybank-ke.co.th) เพื่อให้ นักลงทุน และผู้ที่สนใจทั่วไปได้รับทราบและ/หรือสามารถตรวจสอบได้ สนับสนุนให้มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) รวมถึงนโยบายและแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการติดสินบนและการคอร์รัปชัน (Anti-Bribery and Corruption (ABC) Policy and Procedures) นโยบายและแนวทางปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy & Procedures) ซึ่งถือเป็นนโยบายหลักที่สำคัญของบริษัท

8. ตรวจสอบพฤติการณ์อันควรสงสัยตามมาตรา 89/25 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2559 ที่กำหนดให้ผู้สอบบัญชีทำหน้าที่แจ้งข้อเท็จจริงมายังคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อพบพฤติการณ์อันควรสงสัย พร้อมทั้งให้รายงานผลการตรวจสอบในเบื้องต้นให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วันนับแต่วันที่รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี ซึ่งสำหรับการปฏิบัติงานในปี 2566 ผู้สอบบัญชี ไม่พบพฤติการณ์อันควรสงสัยแต่อย่างใด

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทปฏิบัติงานได้ตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ ยังได้ดูแลบริษัทให้มีการปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส สอดคล้องกับหลักบรรษัทภิบาลที่ดี มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับสภาพของธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชีภายนอก กรณีที่เห็นว่ามีการอื่นใดที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ คณะกรรมการตรวจสอบก็จะรายงานข้อมูลดังกล่าวภายใต้ขอบเขตหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และยังได้เปิดเผยข้อมูลให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และบุคคลทั่วไปอย่างเพียงพอ มุ่งเน้นพัฒนาการควบคุมภายในและการตรวจสอบ รวมถึงการนำไปปฏิบัติอย่างต่อเนื่องเช่นเดียวกับทุกปีที่ผ่านมา เพื่อประโยชน์ต่อบริษัทหลักทรัพย์เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอย่างเหมาะสม ภายใต้การกำกับดูแลที่ดี



(นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แนวคิดและวัตถุประสงค์

การมีระบบการควบคุมภายในที่ดีมีความสำคัญอย่างยิ่งสำหรับบริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทที่มีประชาชนเป็นผู้ถือหุ้น โดยระบบที่ดีจะสามารถช่วยป้องกัน บริหาร จัดการความเสี่ยงหรือความเสียหายต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทและผู้ที่มีส่วนได้เสียได้เป็นอย่างดี ดังนั้น จึงเป็นหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทที่จะต้องดำเนินการให้มั่นใจว่า บริษัทมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม และเพียงพอในการดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย วัตถุประสงค์ กฎหมาย ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถป้องกันทรัพย์สิน จากการทุจริต เสียหาย รวมทั้งมีการจัดทำบัญชี รายงานที่ถูกต้อง น่าเชื่อถือ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดีจากไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส ประเทศไทย (PwC Thailand) ในการพัฒนาแบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน (“แบบประเมิน”) ฉบับนี้ขึ้น เพื่อเป็นเครื่องมือช่วยให้บริษัทใช้เป็นแนวทางในการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทด้วยตนเอง

แบบประเมินนี้ ได้จัดทำตามแนวคิดของ COSO¹ (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ที่ได้ปรับปรุง framework ใหม่ เมื่อเดือนพฤษภาคม 2556 และนำมาปรับให้เข้าใจง่ายขึ้น รวมทั้งเหมาะสมกับบริษัทจดทะเบียนไทย ซึ่งคำถามหลักยังแบ่งออกเป็น 5 ส่วนเช่นเดียวกับแนวทางของ COSO เดิม แต่ได้ขยายความแต่ละส่วนออกเป็นหลักการย่อยรวม 17 หลักการ เพื่อให้เข้าใจและเห็นภาพของแต่ละส่วนได้ชัดเจนยิ่งขึ้น

การนำไปใช้

บริษัทควรใช้แบบประเมินนี้เป็นแนวทางในการประเมินหรือทบทวนความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอย่างน้อยทุกปี และอาจมีการทบทวนเพิ่มเติมหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ การประเมินดังกล่าวควรผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทด้วย เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนความเห็น มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมกับบริษัทได้

การตอบแบบประเมินในแต่ละข้อ ควรอยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติจริง หากประเมินแล้วพบว่า บริษัทยังขาดการควบคุมภายในที่เพียงพอในข้อใด (ไม่ว่าจะเป็นการไม่มีระบบในเรื่องนั้น หรือมีแล้วแต่ยังไม่เหมาะสม) บริษัทควรอธิบายเหตุผลและแนวทางแก้ไขประกอบไว้ด้วย

การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

1. องค์กรแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (integrity) และจริยธรรม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
1.1 คณะกรรมการและผู้บริหารกำหนดแนวทาง และมีการปฏิบัติที่อยู่บนหลักความซื่อตรงและการรักษารายาบรรณในการดำเนินงาน ที่ครอบคลุมถึง		
1.1.1 การปฏิบัติหน้าที่ประจำวัน และการตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ	✓	
1.1.2 การปฏิบัติต่อคู่ค้า ลูกค้า และบุคคลภายนอก	✓	
1.2 มีข้อกำหนดที่เป็นลายลักษณ์อักษรให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อตรงและรักษารายาบรรณ ที่ครอบคลุมถึง		
1.2.1 มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม (code of conduct) สำหรับผู้บริหารและพนักงาน ที่เหมาะสม	✓	
1.2.2 มีข้อกำหนดห้ามผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการ ซึ่งรวมถึงการห้ามคอร์รัปชันอันทำให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร ²	✓	
1.2.3 มีบทลงโทษที่เหมาะสมหากมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดข้างต้น	✓	
1.2.4 มีการสื่อสารข้อกำหนดและบทลงโทษข้างต้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ เช่น รวมอยู่ในการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ให้นักงาณลงนามรับทราบข้อกำหนดและบทลงโทษเป็นประจำทุกปี รวมทั้งมีการเผยแพร่ code of conduct ให้แก่พนักงานและบุคคลภายนอกได้รับทราบ	✓	

¹ เป็นคณะกรรมการร่วมของสถาบันวิชาชีพ 5 แห่ง ได้แก่ สถาบันผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งสหรัฐอเมริกา (AICPA) สถาบันผู้ตรวจสอบภายในสากล (Institute of Internal Auditors หรือ IIA) สถาบันผู้บริหารการเงิน (Financial Executives Institute หรือ FEI) สมาคมนักบัญชีแห่งสหรัฐอเมริกา (American Accounting Association หรือ AAA) และสถาบันนักบัญชีเพื่อการบริหาร (Institute of Management Accountants หรือ IMA)

² บริษัทควรกำหนดการควบคุมภายในตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัท

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
1.3 มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตาม Code of Conduct		
1.3.1 การติดตามและประเมินผลโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติ (compliance unit)	✓	
1.3.2 การประเมินตนเองโดยผู้บริหารและพนักงาน	✓	
1.3.3 การประเมินโดยผู้เชี่ยวชาญที่เป็นอิสระจากภายนอกองค์กร	✓	
1.4 มีการจัดการอย่างทันเวลา หากพบการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับความซื่อตรงและการรักษารายการบรรณ		
1.4.1 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถตรวจพบการฝ่าฝืนได้ภายในเวลาที่เหมาะสม	✓	
1.4.2 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถลงโทษหรือจัดการกับการฝ่าฝืนได้อย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร	✓	
1.4.3 มีการแก้ไขการกระทำที่ขัดต่อหลักความซื่อตรงและการรักษารายการบรรณอย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร	✓	

2. คณะกรรมการมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
2.1 มีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการแยกจากฝ่ายบริหาร โดยได้ลงหนังสืออำนาจเฉพาะของคณะกรรมการไว้อย่างชัดเจน	✓	
2.2 คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน	✓	
2.3 คณะกรรมการกำกับดูแลให้บริษัทกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎบัตร ซึ่งครอบคลุมบทบาทที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน	✓	
2.4 คณะกรรมการเป็นผู้มีความรู้เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท และมีความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท หรือสามารถขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญในเรื่องนั้นๆได้	✓	
2.5 คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีความรู้ ความสามารถน่าเชื่อถือ และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่อย่างแท้จริง เช่น ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ไม่มีความสัมพันธ์อื่นใด อันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้ดุลยพินิจและปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ ในจำนวนที่เหมาะสมเพียงพอ	✓	
2.6 คณะกรรมการกำกับดูแลการพัฒนาและปฏิบัติเรื่องการควบคุมภายใน ในองค์กร ซึ่งครอบคลุมทั้งการสร้างสภาพแวดล้อม การควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม ข้อมูลและการสื่อสาร และการติดตาม	✓	

3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ภายใต้การกำกับดูแล (Oversight) ของคณะกรรมการ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
3.1 ผู้บริหารระดับสูงกำหนดโครงสร้างองค์กรที่สนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมทั้งทางธุรกิจและกฎหมาย รวมถึงการจัดให้มีการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น แบ่งแยกหน้าที่ในส่วนงานที่สำคัญ ซึ่งทำให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุลระหว่างกัน มีงานตรวจสอบภายในที่ขึ้นตรงกับกรรมการตรวจสอบ และมีสายการรายงานที่ชัดเจน เป็นต้น	✓	
3.2 ผู้บริหารระดับสูงกำหนดสายการรายงานในบริษัท โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมเกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และการสื่อสารข้อมูล	✓	
3.3 มีการกำหนด มอบหมาย และจำกัดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเหมาะสมระหว่างคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร และพนักงาน	✓	

4. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการมุ่งใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
4.1 บริษัทมีนโยบายและวิธีการปฏิบัติเพื่อจัดหา พัฒนา และรักษาบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสม และมีกระบวนการสอบทานนโยบายและวิธีการปฏิบัติกันอย่างสม่ำเสมอ	✓	
4.2 บริษัทมีกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน การให้แรงจูงใจหรือรางวัลต่อบุคลากรที่มีผลการปฏิบัติงานดี และการจัดการต่อบุคลากรที่มีผลงานไม่บรรลุเป้าหมาย รวมถึง การสื่อสารกระบวนการเหล่านี้ให้ผู้บริหารและพนักงานทราบ	✓	

	คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
4.3	บริษัทมีกระบวนการแก้ไขปัญหาหรือเตรียมพร้อมสำหรับการขาดบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสมอย่างทันเวลา	✓	
4.4	บริษัทมีกระบวนการสรรหา พัฒนา และรักษาผู้บริหารและพนักงานทุกคน เช่น การจัดระบบที่ปรึกษา (mentoring) และการฝึกอบรม	✓	
4.5	บริษัทมีแผนและกระบวนการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง (succession plan) ที่สำคัญ	✓	

5. องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

	คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
5.1	คณะกรรมการและผู้บริหารมีกระบวนการและการสื่อสารเชิงบังคับให้บุคลากรทุกคนมีความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน และจัดให้มีการปรับปรุงแก้ไขกระบวนการปฏิบัติ ในกรณีจำเป็น	✓	
5.2	คณะกรรมการและผู้บริหารกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน การสร้างแรงจูงใจ และการให้รางวัล ที่เหมาะสม โดยพิจารณาทั้งเรื่องการปฏิบัติตาม Code of Conduct และวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาวของบริษัท	✓	
5.3	คณะกรรมการและผู้บริหารประเมินแรงจูงใจและการให้รางวัลอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นให้สามารถเชื่อมโยงกับความสำเร็จของหน้าที่ในการปฏิบัติตามการควบคุมภายในด้วย	✓	
5.4	คณะกรรมการและผู้บริหารได้พิจารณาไม่ให้มีการสร้างแรงกดดันที่มากเกินไป ในการปฏิบัติหน้าที่ของบุคลากรแต่ละคน	✓	

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

	คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
6.1	บริษัทสามารถปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และเหมาะสมกับธุรกิจ ในขณะที่ โดยแสดงได้ว่ารายการในรายงานทางการเงินมีตัวตนจริง ครบถ้วน แสดงถึงสิทธิหรือภาระผูกพันของบริษัทได้ถูกต้อง มีมูลค่าเหมาะสม และเปิดเผยข้อมูลครบถ้วน ถูกต้อง	✓	
6.2	บริษัทกำหนดสาระสำคัญของรายการทางการเงิน โดยพิจารณาถึงปัจจัยที่สำคัญ เช่น ผู้ใช้รายงานทางการเงิน ขนาดของรายการ แนวโน้มของธุรกิจ	✓	
6.3	รายงานทางการเงินของบริษัทสะท้อนถึงกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัทอย่างแท้จริง	✓	
6.4	คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อนุมัติและสื่อสารนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติ จนเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมขององค์กร	✓	

7. องค์กรระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร

	คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
7.1	บริษัทระบุความเสี่ยงทุกประเภทซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจทั้งระดับองค์กร หน่วยธุรกิจ ฝ่ายงาน และหน้าที่งานต่าง ๆ	✓	
7.2	บริษัทวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจเกิดจากทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกองค์กร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ การดำเนินงาน การรายงาน การปฏิบัติตามกฎหมาย และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	✓	
7.3	ผู้บริหารทุกระดับมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง	✓	
7.4	บริษัทได้ประเมินความสำคัญของความเสี่ยง โดยพิจารณาทั้งโอกาสเกิดเหตุการณ์ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น	✓	
7.5	บริษัทมีมาตรการและแผนปฏิบัติงานเพื่อจัดการความเสี่ยง โดยอาจเป็นการยอมรับความเสี่ยงนั้น (acceptance) การลดความเสี่ยง (reduction) การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (avoidance) หรือการร่วมรับความเสี่ยง (sharing)	✓	

8. องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
8.1 บริษัทประเมินโอกาสที่จะเกิดการทุจริตขึ้น โดยครอบคลุมการทุจริตแบบต่างๆ เช่น การจัดทำรายงานทางการเงินเท็จ การทำให้สูญเสียทรัพย์สิน การคอร์รัปชัน การที่ผู้บริหารสามารถฝ่าฝืนระบบควบคุมภายใน (management override of internal controls) การเปลี่ยนแปลงข้อมูลในรายงานที่สำคัญ การได้มาหรือใช้ไปซึ่งทรัพย์สินโดยไม่ถูกต้อง เป็นต้น	✓	
8.2 บริษัทได้ทบทวนเป้าหมายการปฏิบัติงานอย่างรอบคอบ โดยพิจารณาความเป็นไปได้ของเป้าหมายที่กำหนดแล้ว รวมทั้งได้พิจารณาความสมเหตุสมผลของการให้สิ่งจูงใจหรือผลตอบแทนแก่พนักงานแล้วด้วยว่า ไม่มีลักษณะส่งเสริมให้พนักงานกระทำไม่เหมาะสม เช่น ไม่ตั้งเป้าหมายยอดขายของบริษัทไว้สูงเกินความเป็นจริง จนทำให้เกิดแรงจูงใจในการตกแต่งตัวเลขยอดขาย เป็นต้น	✓	
8.3 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและสอบถามผู้บริหารเกี่ยวกับโอกาสในการเกิดทุจริต และมาตรการที่บริษัทดำเนินการเพื่อป้องกันหรือแก้ไขการทุจริต	✓	
8.4 บริษัทได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้	✓	

9 องค์กรสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
9.1 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกองค์กร ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	✓	
9.2 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำธุรกิจ ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	✓	
9.3 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงผู้นำองค์กร ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	✓	

การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

10. องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
10.1 มาตรการควบคุมของบริษัทมีความเหมาะสมกับความเสี่ยง และลักษณะเฉพาะขององค์กร เช่น สภาพแวดล้อม ความซับซ้อนของงาน ลักษณะงาน ขอบเขตการดำเนินงาน รวมถึงลักษณะเฉพาะอื่น ๆ	✓	
10.2 บริษัทมีมาตรการควบคุมภายในที่กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร และครอบคลุมกระบวนการต่างๆ อย่างเหมาะสม เช่น มีนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเกี่ยวกับธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไป ตลอดจนกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ และลำดับชั้นการอนุมัติของผู้บริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจน รัดกุม เพื่อให้สามารถป้องกันการทุจริตได้ เช่น มีการกำหนดขนาดเงินและอำนาจอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับ ขั้นตอนในการอนุมัติโครงการลงทุน ขั้นตอนการจัดซื้อและวิธีการคัดเลือกผู้ขาย การบันทึกข้อมูลรายละเอียดการตัดสินใจจัดซื้อ ขั้นตอนการเบิกจ่ายวัสดุอุปกรณ์ หรือ การเบิกใช้เครื่องมือต่างๆ เป็นต้น โดยได้จัดให้มีกระบวนการสำหรับกรณีต่าง ๆ ดังนี้ 10.2.1 การเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อประโยชน์ในการติดตามและสอบทานการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเสมอ 10.2.2 กรณีที่บริษัทอนุมัติธุรกรรมหรือทำสัญญากับผู้ที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่มีผลผูกพันบริษัทในระยะยาวไปแล้ว เช่น การทำสัญญาซื้อขายสินค้า การให้กู้ยืม การค้าประกัน บริษัทได้ติดตามให้มั่นใจแล้วว่า มีการปฏิบัติเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันบริษัท เช่น ติดตามการชำระหนี้ตามที่กำหนด หรือมีการทบทวนความเหมาะสมของสัญญา เป็นต้น	✓	
10.3 บริษัทกำหนดให้การควบคุมภายในมีความหลากหลายอย่างเหมาะสม เช่น การควบคุมแบบ manual และ automated หรือการควบคุมแบบป้องกันและติดตาม	✓	
10.4 บริษัทกำหนดให้มีการควบคุมภายในในทุกระดับขององค์กร เช่น ทั้งระดับกลุ่มบริษัท หน่วยธุรกิจ สายงาน ฝ่ายงาน แผนก หรือกระบวนการ	✓	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
10.5 บริษัทมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในงาน 3 ด้านต่อไปนี้ ออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน กล่าวคือ (1) หน้าที่อนุมัติ (2) หน้าที่บันทึกการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และ (3) หน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สิน	✓	

11. องค์กรเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
11.1 บริษัทควรกำหนดความเกี่ยวข้องกันระหว่างการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในกระบวนการปฏิบัติงานและการควบคุมทั่วไปของระบบสารสนเทศ	✓	
11.2 บริษัทควรกำหนดการควบคุมของโครงสร้างพื้นฐานของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	✓	
11.3 บริษัทควรกำหนดการควบคุมด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	✓	
11.4 บริษัทควรกำหนดการควบคุมกระบวนการได้มา การพัฒนา และการบำรุงรักษาระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	✓	

12. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
12.1 บริษัทมีนโยบายที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด เช่น ข้อบังคับของบริษัท เกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกณฑ์ของสำนักงาน ฯลฯ เพื่อป้องกันการหาโอกาสหรือนำผลประโยชน์ของบริษัทไปใช้ส่วนตัว	✓	
12.2 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมกระทำโดยผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสียในธุรกรรมนั้น	✓	
12.3 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (at arms' length basis)	✓	
12.4 บริษัทมีกระบวนการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม รวมทั้งกำหนดแนวทางให้บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อยหรือร่วมนั้น ถือปฏิบัติ (หากบริษัทไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ไม่ต้องตอบข้อนี้)		
12.5 บริษัทกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการนำนโยบายและกระบวนการไปปฏิบัติโดยผู้บริหารและพนักงาน	✓	
12.6 นโยบายและกระบวนการปฏิบัติของบริษัทได้รับการนำไปใช้ในเวลาที่เหมาะสม โดยบุคลากรที่มีความสามารถ รวมถึงการครอบคลุมกระบวนการแก้ไขข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงาน	✓	
12.7 บริษัททบทวนนโยบายและกระบวนการปฏิบัติให้มีความเหมาะสมอยู่เสมอ	✓	

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

13. องค์กรข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
13.1 บริษัทกำหนดข้อมูลที่ต้องการใช้ในการดำเนินงาน ทั้งข้อมูลจากภายในและภายนอกองค์กร ที่มีคุณภาพและเกี่ยวข้องต่องาน	✓	
13.2 บริษัทพิจารณาทั้งต้นทุนและประโยชน์ที่จะได้รับ รวมถึงปริมาณและความถูกต้องของข้อมูล	✓	
13.3 บริษัทดำเนินการเพื่อให้คณะกรรมการมีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอสำหรับใช้ประกอบการตัดสินใจ ตัวอย่างข้อมูลที่สำคัญ เช่น รายละเอียดของเรื่องที่เสนอให้พิจารณา เหตุผล ผลกระทบต่อบริษัท ทางเลือกต่าง ๆ	✓	
13.4 บริษัทดำเนินการเพื่อให้กรรมการบริษัทได้รับหนังสือต้นประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อยภายในระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด	✓	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
13.5 บริษัทดำเนินการเพื่อให้รายงานการประชุมคณะกรรมการมีรายละเอียดตามควร เพื่อให้สามารถตรวจสอบย้อนหลังเกี่ยวกับความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการแต่ละราย เช่น การบันทึกข้อซักถามของกรรมการ ความเห็นหรือข้อสังเกตของกรรมการในเรื่องที่พิจารณา ความเห็นของกรรมการรายที่ไม่เห็นด้วยกับเรื่องที่เสนอพร้อมเหตุผล เป็นต้น	✓	
13.6 บริษัทมีการดำเนินการดังต่อไปนี้ 13.6.1 มีการจัดเก็บเอกสารสำคัญ ไว้อย่างครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ 13.6.2 กรณีที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีหรือผู้ตรวจสอบภายในว่ามีข้อบกพร่องในการควบคุมภายใน บริษัทได้แก้ไขข้อบกพร่องนั้นอย่างครบถ้วนแล้ว	✓ ✓	

14. **องค์กรสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้**

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
14.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลภายในอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน	✓	
14.2 บริษัทมีการรายงานข้อมูลที่สำคัญถึงคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และคณะกรรมการบริษัทสามารถเข้าถึงแหล่งสารสนเทศที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน หรือสอบถามรายการต่าง ๆ ตามที่ต้องการ เช่น การกำหนดบุคคลที่เป็นศูนย์ติดต่อ เพื่อให้สามารถติดต่อขอข้อมูลอื่นนอกจากที่ได้รับจากผู้บริหาร รวมทั้งการติดต่อสอบถามข้อมูลจากผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน การจัดประชุมระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารตามที่คณะกรรมการร้องขอ การจัดกิจกรรมพบปะหารือระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการ เป็นต้น	✓	
14.3 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้บุคคลต่าง ๆ ภายในบริษัทสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริตภายในบริษัท (whistle-blower hotline) ได้อย่างปลอดภัย	✓	

15 **องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน**

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
15.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน เช่น จัดให้มีเจ้าหน้าที่หรือหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ศูนย์รับเรื่องร้องเรียน เป็นต้น	✓	
15.2 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริต (whistle-blower hotline) แก่บริษัทได้อย่างปลอดภัย	✓	

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. **องค์กรติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน เหมาะสม**

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
16.1 บริษัทจัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามจริยธรรมธุรกิจและข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น กำหนดให้แต่ละส่วนงานติดตามการปฏิบัติ และรายงานผู้บังคับบัญชา หรือมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายในติดตามการปฏิบัติ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น	✓	
16.2 บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้โดยการประเมินตนเอง และ/หรือการประเมินอิสระโดยผู้ตรวจสอบภายใน	✓	
16.3 ความถี่ในการติดตามและประเมินผลมีความเหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของบริษัท	✓	
16.4 ดำเนินการติดตามและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน โดยผู้ที่มีความรู้และความสามารถ	✓	
16.5 บริษัทกำหนดแนวทางการรายงานผลการตรวจสอบภายในให้ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ	✓	
16.6 บริษัทส่งเสริมให้ผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติตามมาตรฐานสากล การปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing, IIA)	✓	

17. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

คำถาม		ใช่	ไม่ใช่
17.1	บริษัทประเมินผลและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายใน และดำเนินการเพื่อติดตามแก้ไขอย่างทันทั่วทั้งที่ หากผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนดไว้อย่างมีนัยสำคัญ	✓	
17.2	บริษัทมีนโยบายการรายงาน ดังนี้		
17.2.1	ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลัน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริตอย่างร้ายแรง มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือมีการกระทำที่ผิดปกติดื้อ ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ	✓	
17.2.2	รายงานข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ พร้อมแนวทางการแก้ไขปัญหา (แม้ว่าจะได้เริ่มดำเนินการจัดการแล้ว) ต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาภายในระยะเวลาอันควร	✓	
17.2.3	รายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ	✓	



Securities

A member of
Maybank Investment Banking Group

Humanising Financial Services.

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

999/9 ดี ออฟฟิศเอส แอท เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 20 – 21, ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทร. 0-2658-5000 แฟกซ์ 0-2658-6301 | ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ โทร. 0-2658-5050