


แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report)
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่มีกระทรวงการคลัง และธนาคารออมสินเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่
In Association with GBS and MOF



YOUR investment partner **เพื่อนสนิท *ทางการลงทุน.***



IIUU 56-1 One Report
รายงานประจำปี  2565

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
MFC ASSET MANAGEMENT PUBLIC COMPANY LIMITED



สารบัญ



ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

2

สารจากประธานกรรมการ

4

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	10
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	27
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	33
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A)	46
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	49

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	50
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ	54
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	77
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	107

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	110
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	111
งบการเงินประจำปี สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	116

ส่วนที่ 4 เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมาย ให้รับผิดชอบสูงสุดในรายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบ โดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท	171
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	216
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแล การปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)	218
เอกสารแนบ 4 กรณียกเลิกที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	220
เอกสารแนบ 5 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ และกฎบัตรคณะกรรมการ	221
เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	222
เอกสารแนบ 7 รายงานคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ	224





ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (งบการเงินรวม)

Financial Overview (Consolidated Financial Statements)

ณ วันที่ หรือ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม As of or for the years ended December 31,	2565 2022	2564 2021	2563 2020	2562 2019	2561 2018
งบแสดงฐานะการเงินรวม (ล้านบาท) Consolidated Statement of Financial Position (Million Baht)					
สินทรัพย์รวม Total Asset	1,563.21	1,739.62	1,467.62	1,328.51	1,397.33
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน Cash & Deposit of Financial Institutions	125.87	229.83	93.80	126.07	76.14
เงินลงทุน Investments	1,128.31	1,114.87	997.90	947.47	1,061.65
หนี้สินรวม Total Liabilities	337.16	419.39	403.60	225.98	214.94
ทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว Registered and Paid-up Capital	125.62	125.62	125.62	125.62	125.62
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น (บาท) Par Value (Baht)	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
ส่วนของผู้ถือหุ้น Total Shareholders' Equity	1,226.05	1,320.23	1,064.03	1,102.53	1,182.38
งบกำไรขาดทุนรวม (ล้านบาท) Consolidated Income Statement (Million Baht)					
รายได้ค่าธรรมเนียม Fee Income	1,059.82	1,495.01	884.85	873.49	877.77
รายได้รวม Total Income	1,095.73	1,525.67	915.07	916.57	913.94
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวม Total Operating Expenses	821.37	1,143.99	731.71	750.56	706.25
กำไรสุทธิ Net Profit	221.11	306.15	148.10	130.45	168.08



ณ วันที่ หรือ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม As of or for the years ended December 31,	2565 2022	2564 2021	2563 2020	2562 2019	2561 2018
อัตราส่วนทางการเงิน Financial Ratio					
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท) Earnings per Share (Baht)	1.76	2.44	1.18	1.04	1.34
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท) Dividend Per Share (Baht)	N/A	2.15	1.10	1.00	1.30
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้รวม (%) Operating Expenses to Total Income (%)	74.96	74.98	79.96	81.89	77.28
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (%) Return on Assets (ROA) (%)	14.14	17.60	10.09	9.82	12.03
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%) Return of Equity (ROE) (%)	18.03	23.19	13.92	11.83	14.22
อัตราการเติบโตของสินทรัพย์รวม (%) Total Assets Growth (%)	(10.14)	18.53	10.47	(4.93)	(7.71)
อัตราการเติบโตของส่วนของผู้ถือหุ้น (%) Equity Growth (%)	(7.13)	24.08	(3.49)	(6.75)	(6.33)
อัตราการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียม (%) Fee Income Growth (%)	(29.11)	68.96	1.30	(0.49)	4.05
อัตราการเติบโตของรายได้รวม (%) Total Income Growth (%)	(28.18)	66.73	(0.16)	0.29	0.59
อัตราการเติบโตของค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน (%) Operating Expenses Growth (%)	(28.20)	56.35	(2.51)	6.27	(1.91)
อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ (%) Net Profit Growth (%)	(27.78)	106.71	13.54	(22.39)	17.80
อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิต่อหุ้น (%) EPS Growth (%)	(27.87)	106.78	13.46	(22.39)	16.52
อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวม (%) Net Profit Margin (%)	20.18	20.07	16.18	14.23	18.39
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท) Book Value per Share (Baht)	9.76	10.51	8.47	8.78	9.41
อัตราส่วนเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%) Dividend Payout Ratio (%)	N/A	88.67	94.24	95.92	96.73



สารจากประธานกรรมการ



ดร. นรงค์ชัย อัครเศรณี
ประธานกรรมการบริษัท

ปี 2565 สถานการณ์การระบาดของโรคโควิด-19 เป็นปีที่ 3 อย่างไรก็ตาม สถานการณ์ทั่วโลกกลับมามีขึ้นอย่างมาก ทำให้หลายประเทศทั่วโลกมีการผ่อนคลายมาตรการ จนบางประเทศสามารถดำเนินชีวิตได้กลับมาเป็นปกติ แต่กระนั้น ในปี 2565 ได้เกิดข้อขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ระหว่างประเทศรัสเซียและยูเครน รวมถึงกลุ่มประเทศตะวันตก ส่งผลกระทบทำให้ราคาน้ำมันและสินค้าโภคภัณฑ์ปรับตัวสูงขึ้นอย่างมากทั่วโลกจนเกิดภาวะเงินเฟ้อพุ่งสูงขึ้น

อย่างมากในรอบหลายทศวรรษ ส่งผลให้ผู้กำหนดนโยบายต้องกลับทิศทางนโยบายกระทันหัน ด้วยการปรับขึ้นดอกเบี้ยอย่างเร็วและแรงเพื่อกดอัตราเงินเฟ้อ ทำให้ตลาดทุนทั่วโลกปรับลดลงอย่างมาก

เมื่อพิจารณาจากดัชนี MSCI WORLD ติดลบเกือบร้อยละ 20 แม้ว่าดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปรับตัวเพิ่มขึ้นจาก 1,657.62 จุด ณ สิ้นปี 2564 และปิดที่ 1,668.66 จุด ณ สิ้นปี 2565 เพิ่มขึ้น 11.04 จุดจากต้นปี หรือเพิ่มขึ้นคิดเป็น



ร้อยละ 0.67 ก็ตาม โดยอุตสาหกรรมกองทุนรวม มีมูลค่าทรัพย์สินภายใต้การจัดการทั้งอุตสาหกรรม ลดลงจาก 5,368,924.15 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2564 เหลือเพียง 4,878,893.10 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2565 ลดลง 490,031.05 ล้านบาท หรือลดลงคิดเป็น ร้อยละ 9.13

สำหรับธุรกิจกองทุนรวมของบริษัทมีมูลค่าทรัพย์สินภายใต้การจัดการลดลงจาก 281,106.45 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2564 เหลือเพียง 263,121.82 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2565 ลดลง 17,984.63 ล้านบาท หรือลดลงคิดเป็นร้อยละ 6.40 โดยธุรกิจกองทุนรวม ถือเป็นรายได้หลักของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทุกบริษัท ทำให้ปี 2565 บริษัทมีรายได้รวม 1,095.73 ล้านบาท ลดลงจากปี 2564 คิดเป็นร้อยละ 28.18 ขณะที่ค่าใช้จ่ายรวมปี 2565 อยู่ที่ 821.37 ล้านบาท ลดลงจากปี 2564 คิดเป็นร้อยละ 28.20 ส่งผลให้ในปี 2565 บริษัทมีกำไรสุทธิ 221.11 ล้านบาท หรือเท่ากับ 1.76 บาทต่อหุ้น

บริษัทตระหนักถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นจากความผันผวนของตลาดและความไม่แน่นอนที่เกิดขึ้นจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกประเทศ รวมทั้งผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศ ทำให้บริษัทมีนโยบายดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมีเป้าหมายสำคัญ คือ **การสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน** ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย **การสร้างสังคมที่ยั่งยืน** โดยยึดมั่นการประกอบธุรกิจโดยเคารพสิทธิมนุษยชน มีส่วนร่วมในการสร้างโอกาสและพัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงานและคนในสังคมให้มีความสุขและมีความมั่นคงอย่างยั่งยืน และ**เพื่อสิ่งแวดล้อมที่ยั่งยืน** โดยดำเนินธุรกิจอย่างเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม และลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

ในปี 2565 บริษัทได้ปรับปรุงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อมุ่งสู่การให้บริการแบบดิจิทัลเต็ม

รูปแบบ เพื่อพัฒนาคุณภาพการให้บริการและเพื่อให้การบริหารจัดการทรัพยากรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนควบคุมดูแลมิให้เกิดการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล มีการออกผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของนักลงทุนและสอดคล้องกับทิศทางของโลก มีการปรับแผนการดำเนินงานและการบริหารจัดการกองทุนให้สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจของบริษัท รวมถึงมีการนำปัจจัยด้านการพัฒนาขององค์กรอย่างยั่งยืน (ESG) มาพิจารณาในกระบวนการทำงานต่าง ๆ อาทิ การประเมินความเหมาะสมของหลักทรัพย์ที่จะเข้าลงทุน การคัดเลือกคู่ค้า การจัดซื้อจัดจ้าง เป็นต้น

ด้านการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการได้ปรับปรุงโครงสร้างคณะกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยเปลี่ยนชื่อเป็น “คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน” และเพิ่มเติมหน้าที่และความรับผิดชอบด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน เพื่อให้บริษัทมีการกำกับดูแลด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนอย่างมีประสิทธิภาพ มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยปรับปรุงนโยบายที่สำคัญ 2 เรื่อง ได้แก่ นโยบายด้านสิทธิมนุษยชนเพื่อให้บริษัทมีแนวปฏิบัติที่ชัดเจนในด้านการสนับสนุนและส่งเสริมการดำเนินการเพื่อคุ้มครองสิทธิมนุษยชน มีการสอดส่องดูแลเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชน และมีการรายงาน ตรวจสอบ และหาแนวทางป้องกันและแก้ไข เมื่อพบการกระทำที่เข้าข่ายละเมิดสิทธิมนุษยชนในกระบวนการดำเนินธุรกิจ และนโยบายการกำกับดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อกำกับดูแลให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายใน รักษาข้อมูลนั้นให้จำกัดเฉพาะบุคคลที่จำเป็น และป้องกันมิให้มีการนำข้อมูลภายในไปใช้ในการแสวงหาประโยชน์

ผลการดำเนินงานด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทได้รับการรับรองการต่อต้านการเป็น



สมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย เป็นระยะเวลา 3 ปี นับตั้งแต่วันที่ 31 มีนาคม 2565 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2568 ในปี 2565 บริษัทไม่พบการปฏิบัติผิดปกติกที่ไม่เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดและไม่พบกิจกรรมที่มีความเสี่ยงสูงเกี่ยวกับการให้สินบนและคอร์รัปชัน โดยผลการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันในการดำเนินธุรกิจของบริษัทอยู่ในระดับต่ำ

ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม บริษัทได้กำหนดนโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืนที่มีความเชื่อมโยงกับเป้าหมายของการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ เพื่อให้สอดคล้องตามบริบทและมาตรฐานสากล มีการถ่ายทอดและปลูกฝังจิตสำนึกด้านความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมผ่านการกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องในแต่ละประเด็น การบรรจุในหลักสูตรการอบรมพนักงานประจำปี และการจัดกิจกรรมเพื่อปลูกฝังจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อทั้งนี้ บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ บริษัทจึงมีนโยบายให้ทุกหน่วยงานขององค์กรร่วมกันใช้ทรัพยากรน้ำและพลังงานอย่างคุ้มค่า ตลอดจนลดกิจกรรมที่ก่อให้เกิดการก๊าซเรือนกระจก เพื่อก้าวสู่การเป็นองค์กรที่มีความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality) ภายในปี 2593

ปี 2566 จะเป็นอีกปีหนึ่งที่มีความท้าทายจากภาวะเศรษฐกิจโลกที่คาดการณ์ว่าในปี 2566 หลายประเทศทั่วโลกยังคงเผชิญกับผลกระทบทางเศรษฐกิจที่เกิดจากปัญหาเงินเฟ้อจนอาจเกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอยในบางประเทศ รวมถึงความขัดแย้งในภูมิรัฐศาสตร์ต่าง ๆ ในโลกที่ทำให้เกิด

การหยุดชะงักในห่วงโซ่อุปทาน ขณะที่มีการจับจ้องจากการเปิดประเทศของจีนที่จะกลายเป็นแรงหนุนที่สำคัญทางเศรษฐกิจโลก

สำหรับเศรษฐกิจประเทศไทยในปี 2566 มีปัจจัยบวกจากการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่ยังคงมีความต่อเนื่อง และการลงทุนจากต่างชาติในพื้นที่โครงการเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก (EEC) แต่ก็มีความไม่แน่นอนจากปัจจัยทางด้านการเมืองในประเทศ โดยเฉพาะหลังการเลือกตั้งทั่วไปที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในช่วงไตรมาส 2 ของปี 2566 ตลอดจนภาระหนี้ครัวเรือนและหนี้เอกชนในประเทศที่อยู่ในระดับสูง

คณะกรรมการ ตลอดจนผู้บริหารและพนักงาน มีความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริต บนหลักธรรมาภิบาล และความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทมีความยั่งยืน สามารถตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

คณะกรรมการขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่าน ผู้ถือหุ้นหน่วยงานของกองทุนต่าง ๆ ภายใต้การจัดการของบริษัท องค์กรภาครัฐและเอกชน รวมถึงหน่วยงานกำกับดูแล ที่ได้ให้การสนับสนุนธุรกิจบริษัทด้วยดีตลอดมา และขอขอบคุณฝ่ายจัดการ ผู้บริหาร และพนักงานบริษัททุกคนที่ให้ความร่วมมือทำงานปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงานเพื่อให้บริษัทเจริญเติบโตก้าวหน้าอย่างมั่นคงและต่อเนื่อง

(ดร. นงศ์ชัย อัครสกรณ์)
ประธานกรรมการ



คณะกรรมการ



ดร. นงกรณ์ชัย อัครเสริณ

ประธานกรรมการ
และกรรมการอิสระ



ดร. ไชยชัย อักษรนันท์

รองประธานกรรมการ
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
และกรรมการอิสระ



นายสดาวุธ เทชะอุบล

กรรมการ
ประธานคณะกรรมการบริหาร



พลตำรวจเอกอภุชย์ แสงสิงแก้ว

กรรมการอิสระ
(ดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 15 มิ.ย. 2565)



พลเอก เลิศรัตน์ รัตนวานิช

กรรมการ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



ดร. วิกรม คุ้มโพธิ์โรจน์

กรรมการอิสระ
ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการตรวจสอบ



นายสุรพล วาญใจธัญญา

กรรมการ
ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการบริหาร
กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน



นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร

กรรมการ



นายจุนพล ริมสาธ

กรรมการอิสระ
(ดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2565)
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



นายมงคล สิตาธรรม
กรรมการ
กรรมการบริหาร
(ดำรงตำแหน่งถึงวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2565)



นายเทอดธรรม สุวิชาวรพันธุ์
กรรมการ
(ดำรงตำแหน่งถึงวันที่ 30 สิงหาคม 2565)



นางพัชลีพร วรวิบูลย์สวัสดิ์
กรรมการ
(ดำรงตำแหน่งถึงวันที่ 30 กันยายน 2565)



รศ. ดร.นพวรรณ พลวิชัย
กรรมการ
(ดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 15 มิ.ย. 2565)



นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์
กรรมการ
(ดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 30 พ.ย. 2565)



นายจุติพงษ์ ภิรมยากรณ์
กรรมการ
(ดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 29 พ.ย. 2565)



นายสิทธิรัตน์ ตรงคมาศ
กรรมการ



นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์
กรรมการ
กรรมการบริหาร
กรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน

คณะกรรมการ



นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์
กรรมการผู้จัดการ



นางพัฒนรัชต์ บรรพโต
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส
สายบริหารกองทุน



นายชาคริต พิษพันธ์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส
สายบริหารกองทุน



นายประสิทธิ์ พรปฏิบากร
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส
สายการตลาดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



นายกิตติคม สุกรังค์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส
ฝ่ายลูกค้าสถาบัน



นายนิเวศ พันธุ์วงศ์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส
สายปฏิบัติการลงทุน



ดร. เจริญชัย เล็งศิริวัฒน์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
ฝ่ายบริหารความเสี่ยง



นางสาวนริศรา อมาตยกุล
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
ฝ่ายวางแผนการลงทุนส่วนบุคคล



นายอนุพงษ์ จันทรจิระศรี
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
ฝ่ายบัญชีและการเงินบริษัท



ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1.1 ประวัติความเป็นมาและภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัท

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจัดการกองทุนแห่งแรกของประเทศไทย ได้จดทะเบียนประกอบธุรกิจเมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2518 ภายใต้ชื่อเมื่อจดทะเบียนแรกเริ่มว่า “บริษัทกองทุนรวม จำกัด” โดยมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งให้เป็นสถาบันการเงินที่มีส่วนร่วมในการระดมเงินออมจากประชาชนทั่วไปเพื่อพัฒนาตลาดทุนของประเทศไทย ทั้งนี้ เป็นการร่วมมือระหว่างรัฐบาลไทยและบรรษัทการเงินระหว่างประเทศ (International Finance Corporation หรือ IFC) และได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท “กิจการจัดการลงทุน” เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2518

ปัจจุบันผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทประกอบด้วย กระทรวงการคลัง ธนาคารออมสิน และบริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ในปี 2536 บริษัทได้ดำเนินการขอจดทะเบียนเป็นบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) และได้รับความเห็นชอบการจดทะเบียนดังกล่าวเมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2536 และในปี 2544 บริษัทได้ดำเนินการเปลี่ยนชื่อบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์ โดยเปลี่ยนชื่อบริษัทจากเดิม “บริษัทหลักทรัพย์ กองทุนรวม จำกัด (มหาชน)” เป็นชื่อใหม่ “บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2544 ทั้งนี้ เพื่อให้ชื่อของบริษัทสะท้อนถึงลักษณะการประกอบธุรกิจจัดการกองทุนที่ชัดเจนมีความโดดเด่น และเป็นที่ยอมรับได้ง่ายสำหรับลูกค้าและนักลงทุนทั่วไป ในขณะเดียวกันบริษัทได้ปรับเปลี่ยนสัญลักษณ์ (Logo) ของบริษัทใหม่ในโอกาสนี้ด้วย

ธุรกิจจัดการกองทุนที่บริษัทได้รับอนุญาตให้ดำเนินการมี 6 ประเภท โดยมีรายละเอียดดังนี้

(1) กองทุนรวม

ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท “กิจการจัดการลงทุน” ตามใบอนุญาตเลขที่ 103/2518 เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2518 ทำหน้าที่บริหารจัดการกองทุนภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยบริหารจัดการกองทุนรวมทุกประเภทรวมถึงกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์

(2) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้เป็นผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายกระทรวงการคลัง ฉบับที่ 162 (พ.ศ. 2526) ในปี 2527 โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัททำหน้าที่บริหารกองทุนและดูแลงานด้านระบบทะเบียนสมาชิกให้กับกลุ่มลูกค้าที่หลากหลาย อาทิ รัฐวิสาหกิจ ภาคเอกชน สถาบันการศึกษา และสหกรณ์ โดยมีเป้าหมายในการสร้างความพึงพอใจสูงสุดต่อสมาชิกและคณะกรรมการกองทุน บริษัทมีรูปแบบกองทุนหลายประเภทที่มุ่งเน้นให้ตรงตามความต้องการของลูกค้า ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่สมาชิกยอมรับได้ การให้คำปรึกษาเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับ



กองทุน การรับโอนกองทุน (เปลี่ยนผู้จัดการกองทุน) การจัดทำข้อบังคับกองทุน การดำเนินการยื่นจดทะเบียนกองทุนต่อนายทะเบียน และการจัดทำเอกสารต่าง ๆ ของกองทุนตามข้อตกลง และภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายหรือกฎระเบียบของนายทะเบียน

(3) กองทุนส่วนบุคคล

ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท “การจัดการกองทุนส่วนบุคคล” เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2540 ด้วยจุดมุ่งหมายที่จะขยายการให้บริการแก่นักลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ กองทุนส่วนบุคคลเป็นกองทุนที่สามารถกำหนดรูปแบบการลงทุนให้เป็นไปตามความต้องการของลูกค้าแต่ละราย ซึ่งได้แก่ บุคคลธรรมดาทั่วไป นิติบุคคล รวมถึงคณะบุคคลทั้งชาวไทยและต่างประเทศ

(4) นายทะเบียน

บริษัทได้รับอนุญาตให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์จากกระทรวงการคลังในปี 2525 และจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในปี 2536 บริษัททำหน้าที่เป็นนายทะเบียนให้แก่กองทุนรวมทั้งในประเทศและต่างประเทศที่บริษัทเป็นผู้จัดการกองทุน

(5) ผู้จัดการทรัสต์

บริษัทได้รับอนุญาตโดยมีกำหนดระยะเวลา 5 ปี ระหว่างวันที่ 9 สิงหาคม 2561 ถึงวันที่ 8 สิงหาคม 2566 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ให้ทำหน้าที่เป็นผู้จัดการสำหรับการจัดการทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs)

(6) ทรัสต์

บริษัทได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจทรัสต์จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวม 4 ประเภท ได้แก่ การเป็นทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) โดยได้รับอนุญาตเมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2557 การเป็นทรัสต์ของทรัสต์เพื่อจัดการเงินร่วมลงทุน และการเป็นทรัสต์ของทรัสต์ที่มีนโยบายการลงทุนในทรัพย์สินกิจการโครงสร้างพื้นฐาน โดยได้รับอนุญาตเมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2558 และการเป็นทรัสต์ของทรัสต์สำหรับธุรกรรมการเสนอขายโทเคนดิจิทัลที่อ้างอิงหรือมีกระแสรับจากอสังหาริมทรัพย์ โดยได้รับอนุญาตเมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564

1.1.2 วิสัยทัศน์ การกิจ และค่านิยมของบริษัท

วิสัยทัศน์ (Vision)

“เป็นบริษัทจัดการบริหารความมั่งคั่ง 3 อันดับแรกในประเทศไทย โดยมุ่งเน้นธุรกิจที่สร้างการเติบโต และรายได้ที่ยั่งยืนให้กับบริษัท”

ภารกิจ (Mission)

“ให้บริการด้านการบริหารความมั่งคั่ง โดยทีมงานบุคลากรมืออาชีพ และระบบงานที่ได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่องตามมาตรฐานสากล เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าและสังคม”



ค่านิยม (Core Value)

(1) การให้ความสำคัญกับลูกค้า (Customer Oriented)

ลูกค้า คือ คนสำคัญที่สุดเสมอ ดังนั้น เราจึงมุ่งมั่นที่จะนำเสนอบริการที่ดีที่สุดให้กับลูกค้า เพื่อให้เกิดความพึงพอใจสูงสุด เพราะเราเชื่อว่าความพอใจและความมั่นใจของลูกค้าที่มีให้จะเป็นตัวผลักดันให้องค์กรประสบความสำเร็จ

(2) ความเป็นมืออาชีพ (Professionalism)

เราดำเนินงานโดยทีมงานที่มีความรู้ ความสามารถ ความรับผิดชอบ มีหลักการและคุณธรรมในการปฏิบัติงาน ภายใต้หลักบรรษัทภิบาลที่โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ ด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

(3) ความพร้อมในการปรับตัว (Change Catalyst)

เราพร้อมที่จะปรับตัว หรือเป็นผู้นำด้านการเปลี่ยนแปลงโดยยึดผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นหลัก เพื่อความเป็นผู้นำในอุตสาหกรรม และพัฒนาองค์กรให้มีความก้าวหน้าอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

(4) คำมั่นสัญญา (Commitment)

เรายึดถือในข้อตกลงและคำมั่นสัญญาที่ให้ไว้กับบริษัท เพื่อนร่วมงาน ลูกค้า ผู้ถือหุ้น อย่างเคร่งครัด และมั่นคง ปฏิบัติตามคำมั่นสัญญาให้เกิดผลสำเร็จ

(5) ความร่วมมือเพื่อชัยชนะ (Winning Team Spirit)

เราปรารถนาอย่างแรงกล้าที่จะชนะ ด้วยความร่วมมือร่วมใจกันของพนักงานทุกคน และทุกฝ่ายในองค์กร เพื่อไปให้ถึงเป้าหมายที่วางไว้

1.1.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจและการบริหารงาน

ในรอบ 5 ปี

- ปี 2561 กองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นใหม่ในปี 2561 มีทั้งสิ้น 16 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 5,416 ล้านบาท ณ วันจดทะเบียนกองทรัสต์สินของแต่ละกองทุน ซึ่งประกอบด้วย กองทุนรวมตราสารหนี้ที่กำหนดระยะเวลาลงทุนที่ลงทุนในและต่างประเทศ 4 กองทุน กองทุนรวมผสมแบบไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารแห่งทุนที่มีลักษณะ Target Fund ลงทุนในประเทศ 1 กองทุน กองทุนรวมผสมแบบไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารแห่งทุนที่มีลักษณะ Target Fund ลงทุนในต่างประเทศ 3 กองทุน กองทุนรวมตราสารทุนในประเทศ 1 กองทุน กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ 3 กองทุน กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ 3 กองทุน และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว 1 กองทุน

นอกจากนี้ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย หรือ Thailand Future Fund (TFFIF) ซึ่ง บลจ. เอ็มเอฟซี และ บลจ.กรุงไทย เป็นผู้จัดการกองทุน ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนโดยเสนอขายหน่วยลงทุนส่วนเพิ่มทุนให้แก่ประชาชนทั่วไป เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2561 มีทุนจดทะเบียนหลังเพิ่มทุนจำนวน 45,700 ล้านบาท โดยได้นำเงินที่ได้จากการเพิ่มทุนไปลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐเพื่อเพิ่มขีดความสามารถทางการแข่งขันของประเทศ

- ปี 2562 กองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นใหม่ในปี 2562 มีทั้งสิ้น 12 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 8,593 ล้านบาท ณ วันจดทะเบียนกองทรัสต์สินของแต่ละกองทุน ซึ่งประกอบด้วย กองทุนรวมตราสารหนี้ที่กำหนดระยะเวลาลงทุนที่ลงทุนในและต่างประเทศ 9 กองทุน กองทุนรวมตราสารทุนในประเทศ 1 กองทุน



กองทุนรวมผสมที่เน้นลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์และ/หรือโครงสร้างพื้นฐาน ทั้งในและต่างประเทศ 1 กองทุน และกองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารทุนทั้งในและต่างประเทศ 1 กองทุน

- ปี 2563 กองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นใหม่ในปี 2563 มีทั้งสิ้น 15 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 5,439 ล้านบาท ณ วันจดทะเบียนกองทรัสต์สินของแต่ละกองทุน โดยมีมูลค่าทรัพย์สิน ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 รวมกัน 10,890 ล้านบาท ซึ่งกองทุนรวมที่ออกใหม่นี้ประกอบด้วย กองทุนรวมตราสารหนี้ที่กำหนดระยะเวลาลงทุน 4 กองทุน กองทุนรวมตราสารหนี้ที่ลงทุนทั้งในและต่างประเทศ 1 กองทุน กองทุนรวมตราสารทุนในประเทศ 1 กองทุน กองทุนรวมผสมที่ลงทุนทั้งในและต่างประเทศ 1 กองทุน กองทุนรวมผสมที่ลงทุนต่างประเทศ 1 กองทุน กองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศ 4 กองทุน กองทุนรวมเพื่อการออม 2 กองทุน และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ 1 กองทุน นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดเสนอขายชนิดหน่วยลงทุนประเภทต่าง ๆ เพิ่มเติมเพื่อรองรับความต้องการของนักลงทุน เช่น ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน ชนิดเพื่อการออม และชนิดยูนิคัลลิ้งค์ เป็นต้น

- ปี 2564 มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ดังนี้

- กองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นใหม่ในปี 2564 มีทั้งสิ้น 21 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 14,951.40 ล้านบาท ณ วันจดทะเบียนกองทรัสต์สินของแต่ละกองทุน โดยมีมูลค่าทรัพย์สิน ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 รวมกัน 16,482.09 ล้านบาท ซึ่งกองทุนรวมที่ออกใหม่นี้ประกอบด้วย กองทุนรวมตราสารหนี้ที่กำหนดระยะเวลาลงทุน 7 กองทุน กองทุน trigger fund ในประเทศ 2 กองทุน กองทุน trigger fund ต่างประเทศ 2 กองทุน กองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ 2 กองทุน กองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศ 7 กองทุน และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ 1 กองทุน นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดเสนอขายชนิดหน่วยลงทุนประเภทต่าง ๆ เพิ่มเติมเพื่อรองรับความต้องการของนักลงทุน เช่น ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน ชนิดเพื่อการออม และชนิดยูนิคัลลิ้งค์ เป็นต้น

- บริษัทแต่งตั้งนายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ มีผลเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564

- บริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจการเป็นทรัสต์ของทรัสต์สำหรับธุรกรรมการเสนอขายโทเคนดิจิทัลที่อ้างอิงหรือมีกระแสขายรับจากอสังหาริมทรัพย์ จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564

- ปี 2565 มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ดังนี้

- กองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นใหม่ในปี 2565 มีทั้งสิ้น 20 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 7,149.21 ล้านบาท ณ วันจดทะเบียนกองทรัสต์สินของแต่ละกองทุน ซึ่งประกอบด้วย กองทุนรวมตราสารหนี้ที่กำหนดระยะเวลาลงทุน 10 กองทุน กองทุน trigger fund ในประเทศ 1 กองทุน กองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศ 7 กองทุน กองทุนรวมที่จ่ายผลตอบแทนแบบซับซ้อน 1 กองทุน และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ 1 กองทุน นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดเสนอขายชนิดหน่วยลงทุนเพื่อการออมเพิ่มเติมเพื่อรองรับความต้องการของนักลงทุน

- คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน จึงได้มีมติให้ปรับปรุงโครงสร้างคณะกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยเปลี่ยนชื่อเป็น “คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน” และเพิ่มเติมหน้าที่และความรับผิดชอบด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน เพื่อให้บริษัท



มีการกำกับดูแลด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนอย่างมีประสิทธิภาพ

- บริษัทแต่งตั้งนายนิเวศ พันธุ์วงษ์ให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ (Chief Operation Officer) มีผลเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2565

1.1.4 ชื่อสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ประเภทธุรกิจ เลขทะเบียนบริษัท โทรศัพท์ โทรสาร เว็บไซต์บริษัท (ถ้ามี) จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท

ชื่อบริษัท : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ : การจัดการกองทุน
เลขทะเบียน : 0107536001371
รอบระยะเวลาบัญชี : 1 มกราคม - 31 ธันวาคม
ทุนจดทะเบียน : 125,615,708 บาท
ทุนชำระแล้ว : 125,615,708 บาท
จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย : หุ้นสามัญ 125,615,708 หุ้น
มูลค่าที่ตราไว้ : หุ้นละ 1 บาท
สำนักงานใหญ่ : ชั้น จี และ ชั้น 21 – 23 อาคารคอคดลิมน์ ทาวเวอร์ เลขที่ 199
 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
 ประเทศไทย
หมายเลขโทรศัพท์ : 0-2649-2000
หมายเลขโทรสาร : 0-2649-2100 และ 0-2649-2111
บริการสอบถามข้อมูลทางโทรศัพท์อัตโนมัติ (IVR) : 02-649-2000
เว็บไซต์ : www.mfcfund.com

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1.2.1 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของบริษัทและบริษัทย่อยตามงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

ประเภทรายได้	ปี 2563		ปี 2564		ปี 2565	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ค่าธรรมเนียมและบริการ	884.85	96.70	1,495.01	97.99	1,059.82	96.72
รายได้ดอกเบี้ยและกำไรและผลตอบแทน จากเครื่องมือทางการเงิน	29.26	3.20	29.71	1.95	34.54	3.15
รายได้อื่น	0.95	0.10	0.95	0.06	1.37	0.13
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	915.07	100.00	1,525.67	100.00	1,095.73	100.00



1.2.2 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ปัจจุบันบริษัทประกอบธุรกิจตามใบอนุญาตซึ่งครอบคลุมผลิตภัณฑ์และบริการต่อไปนี้

(1) การจัดการกองทุนรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีกองทุนรวมภายใต้การจัดการทั้งสิ้น 153 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมทั้งสิ้น 263,121.82 ล้านบาท ประกอบด้วย

- กองทุนรวมในประเทศ (Local Mutual Fund) 93 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 38,591.61 ล้านบาท แยกได้เป็นกองทุนรวมตราสารแห่งทุน (Equity Fund) 27 กองทุน กองทุนรวมผสม (Mixed Portfolio Fund) 20 กองทุน กองทุนรวมหน่วยลงทุนกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Fund of Funds) 2 กองทุน กองทุนรวมตราสารแห่งหนี้ (Fixed Income Fund) 25 กองทุน กองทุนรวมตลาดเงิน (Money Market Fund) 1 กองทุน กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund) 9 กองทุน กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long term Equity Fund) 7 กองทุน และกองทุนรวมเพื่อการออม (Super Savings Fund) 2 กองทุน

- กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ 47 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 18,732.80 ล้านบาท แยกเป็นกองทุนรวมตราสารแห่งทุน (Equity Fund) 24 กองทุน กองทุนรวมตราสารแห่งหนี้ (Fixed Income Fund) 5 กองทุน กองทุนรวมผสม (Mixed Portfolio Fund) 8 กองทุน กองทุนรวมที่ลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Fund) 4 กองทุน กองทุนรวมที่ลงทุนในกองทุนอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ 2 กองทุน และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund) 4 กองทุน

- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Property Fund & Infrastructure Fund) จำนวน 12 กองทุน (รวมทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ซึ่งบริษัทเป็นผู้จัดการทรัสต์) มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 42,500.85 ล้านบาท ได้แก่ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (กอง 1) 7 กองทุน กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง (กอง 4) 3 กองทุน ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ 1 กองทุน และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย 1 กองทุน

- กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง จำนวน 1 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 163,296.56 ล้านบาท กองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นใหม่ในปี 2565 มีทั้งสิ้น 20 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 7,149.21 ล้านบาท ณ วันจดทะเบียนกองทรัพย์สินของแต่ละกองทุน ซึ่งประกอบด้วย กองทุนรวมตราสารหนี้ที่กำหนดระยะเวลาลงทุน 10 กองทุน กองทุน trigger fund ในประเทศ 1 กองทุน กองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศ 7 กองทุน กองทุนรวมที่จ่ายผลตอบแทนซับซ้อน 1 กองทุน และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ 1 กองทุน

ส่วนแบ่งตลาดกองทุนรวมทุกประเภทของบริษัทเทียบกับประมาณร้อยละ 5.39 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งระบบประมาณ 4,878,893.10 ล้านบาท เป็นอันดับ 7 จากจำนวนบริษัทจัดการ 22 ราย (ข้อมูลจากสมาคมบริษัทจัดการลงทุน)



จำนวนและมูลค่ากองทุนรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ประเภทกองทุน	กึ่งระบบ		บลจ. เอ็มเอฟซี	
	จำนวนกองทุน	ล้านบาท	จำนวนกองทุน	ล้านบาท
กองทุนรวมในประเทศ	1,641	2,884,827	93	38,591.61
กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ	1,031	917,869	47	18,732.80
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	46	143,571	10	15,364.64
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	27	219,579	1	376.67
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน	10	387,437	1	26,759.54
กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง	2	325,611	1*	163,296.56
ส่วนแบ่งตลาด	100%		5.39%	

ที่มา : ข้อมูลจากสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC) และ บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ * บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ร่วมกันบริหาร

(2) การจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีจำนวนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการทั้งสิ้น 32 กองทุน นายจ้างจำนวน 665 ราย และสมาชิกกองทุนจำนวน 233,422 ราย รวมมูลค่ากองทุน 118,308.55 ล้านบาท ครอบคลุมส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับ 5 จากจำนวนบริษัทจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทั้งสิ้น 16 ราย

นอกเหนือจากการบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับรัฐวิสาหกิจ อาทิ การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย บริษัท ไทโรคมเนคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน) บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารออมสินและบริษัท ขนส่ง จำกัด แล้ว บริษัทยังได้พัฒนากองทุนประเภท Pooled Fund ในรูปแบบ Master Pooled Fund ให้สมาชิกกองทุนมีโอกาสเลือกลงทุนด้วยตนเอง (Employee's Choice) ในหลากหลายรูปแบบ เช่น การเลือกลงทุนตามแผนที่กรรมการกองทุนกำหนด การเลือกแผนการลงทุนแบบ DIY และแผนการลงทุนแบบสมดุลตามอายุ (Life Path) โดยมีนโยบายการลงทุน (Sub Fund) ถึง 21 นโยบาย อาทิ นโยบายที่ลงทุนตราสารหนี้ในและต่างประเทศ นโยบายตราสารหนี้ระยะสั้น นโยบายพันธบัตร นโยบายตราสารทุน ทั้งแบบ Active Fund และ Passive Fund นโยบายที่ลงทุนในหุ้นขนาดใหญ่ นโยบายที่ลงทุนในหุ้นขนาดกลางและเล็ก และนโยบายตราสารทุนต่างประเทศ รวมถึงการลงทุนทางเลือก คือ นโยบายที่ลงทุนในกองทุนทองคำ กองทุนอิสลามิก ฟันด์ และกองทุนอสังหาริมทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ และด้วยความหลากหลายด้านการลงทุน เทคโนโลยีที่พัฒนาให้สมาชิกเข้าถึงข้อมูลการลงทุนของตนเองได้อย่างรวดเร็วผ่าน Mobile Application รวมถึงความเชี่ยวชาญในการประชาสัมพันธ์ให้ความรู้ต่อคณะกรรมการ และสมาชิกกองทุน



จำนวนและมูลค่ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ทั้งระบบ	บลจ. เอ็มเอฟซี
จำนวนกองทุน (กองทุน)	387	32
จำนวนสมาชิก (ราย)	3,005,071	233,422
จำนวนนายจ้าง (ราย)	22,379	665
ขนาดกองทุน (ล้านบาท)	1,361,892.12	118,308.55
ส่วนแบ่งตลาด	100%	8.56%

ที่มา : สมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

(3) การจัดการกองทุนส่วนบุคคล

ในปี 2565 นี้ บริษัทยังคงสนับสนุนและส่งเสริมรูปแบบการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล เพื่อตอบสนองความต้องการของนักลงทุนแต่ละราย โดยมีกองทุนส่วนบุคคลที่จัดตั้งขึ้นใหม่ในปี 2565 ทั้งสิ้น 18 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิเริ่มแรกรวม 5,025.00 ล้านบาท

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีกองทุนส่วนบุคคลภายใต้การจัดการ 81 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 30,746.90 ล้านบาท ส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 1.56 ของมูลค่ากองทุนส่วนบุคคลทั้งระบบ ซึ่งกองทุนส่วนบุคคลทั้งระบบ เท่ากับ 1,966,328.60 ล้านบาท หรือเป็นอันดับที่ 9 จากจำนวนบริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคลที่ได้รับอนุญาตทั้งสิ้น 23 ราย

จำนวนและมูลค่ากองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

กองทุนส่วนบุคคล	ทั้งระบบ	บลจ. เอ็มเอฟซี
จำนวนกองทุน (กองทุน)	4,176	81
ขนาดกองทุน (ล้านบาท)	1,966,328.60	30,746.90
ส่วนแบ่งตลาด	100%	1.56%

ที่มา : สมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

(4) การเป็นทรัสต์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีกองทรัสต์ภายใต้การประกอบธุรกิจการเป็นทรัสต์ รวม 9 กองทรัสต์ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 9,193.42 ล้านบาท โดยในปี 2565 บริษัทได้ความไว้วางใจให้ทำหน้าที่เป็นทรัสต์ของทรัสต์ที่จัดตั้งใหม่ ได้แก่ ทรัสต์เพื่ออภิจการเงินร่วมลงทุน จำนวน 4 กองทรัสต์



จำนวนและมูลค่ากองทรัสต์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ประเภทกองทรัสต์	กึ่งระบบ		บลจ. เอ็มเอฟซี	
	จำนวนทรัสต์	ล้านบาท	จำนวนทรัสต์	ล้านบาท
ทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมลงทุน	N/A	N/A	7	3,447.28
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ที่มีข้อตกลงในการซื้อคืน	N/A	N/A	1	3,346.14
ทรัสต์สำหรับธุรกรรมการเสนอขายโทเคนดิจิทัล ที่อ้างอิงหรือมีกระแสรายได้จากอสังหาริมทรัพย์	N/A	N/A	1	2,400.00

ที่มา : บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

(5) การเป็นนายทะเบียน

บริษัททำหน้าที่เป็นนายทะเบียนให้แก่กองทุนรวมทั้งในประเทศและต่างประเทศที่บริษัทเป็นผู้จัดการกองทุน และทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทเป็นนายทะเบียนกองทุนรวมจำนวน 151 กองทุน และเป็นนายทะเบียนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจำนวน 37 กองทุน

นโยบายการพัฒนาและวิจัยในด้านต่าง ๆ

บริษัทมุ่งมั่นในการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้ทันสมัย ทั้งในส่วนของพัฒนาการให้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนและการพัฒนาระบบรักษาความปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อตอบสนองพฤติกรรมของนักลงทุนที่เปลี่ยนแปลงไป โดยในปี 2565 มีการดำเนินงานที่สำคัญดังนี้

(1) การพัฒนาแอปพลิเคชัน MFC WEALTH ที่มีฟีเจอร์ที่หลากหลาย อำนวยความสะดวกให้แก่ นักลงทุน ทั้งในการเปิดบัญชี การซื้อขายหน่วยลงทุน การบริหารพอร์ตการลงทุน รวมถึงทำให้นักลงทุนได้รับข้อมูลด้านการลงทุนอย่างรวดเร็ว

(2) การนำระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล (NDID) มาใช้ในการให้บริการ ทำให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมออนไลน์ต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยไม่ต้องเดินทางไปสำนักงานเพื่อทำการแสดงตน

(3) การพัฒนาระบบความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ให้ได้มาตรฐาน ทันสมัย และมีความปลอดภัยที่เพียงพอในการป้องกันการโจมตีหรือโจรกรรมข้อมูล ทั้งนี้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้า รวมทั้งทำให้การเชื่อมต่อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของพนักงานที่ทำงานที่บ้าน (Work from Home) มีความปลอดภัยและมีการจัดการข้อมูลที่มีประสิทธิภาพ

(4) การร่วมมือกับสถาบันการเงิน คู่ค้า และผู้ให้บริการเครือข่ายโทรศัพท์ในการพัฒนาการให้บริการผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งในด้านการยืนยันตัวตน ช่องทางการขาย และการชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน

การตลาดและการแข่งขัน

บริษัทเน้นการจัดหาผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายครอบคลุมผลิตภัณฑ์ทางการเงินระดับโลก และการให้บริการที่สร้างประสบการณ์ที่ดีแปลกใหม่ให้กับลูกค้าเป้าหมาย โดยมีกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างความ



สามารถในการแข่งขันและการเติบโตของธุรกิจอย่างยั่งยืน คือ การให้บริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า บริหารจัดการกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ การพัฒนาบริการให้ทันสมัย หลากหลาย และอำนวยความสะดวกด้านการลงทุนแบบเบ็ดเสร็จ (Comprehensive Investment Service) ทั้งนี้ กลยุทธ์ดังกล่าวได้ดำเนินถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ การพัฒนาความรู้และศักยภาพของบุคลากร ความปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และการสร้างวัฒนธรรมการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนให้แก่องค์กร ทั้งในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

(1) การให้บริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า : บริษัทมุ่งเน้นการจัดหาผลิตภัณฑ์และการให้บริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า และครอบคลุมทุกกลุ่มอุตสาหกรรม โดยพิจารณาถึงสภาพเศรษฐกิจ สังคม และพฤติกรรมการลงทุนที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงนโยบายภาครัฐ เพื่อให้นักลงทุนมีทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายและมีส่วนร่วมในการสนับสนุนนวัตกรรมและแนวคิดเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของภาคธุรกิจ นอกจากนี้กลุ่มลูกค้าที่เป็นนักลงทุนแล้ว บริษัทยังมุ่งเน้นการพัฒนาการให้บริการแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้ประกอบการเพื่อให้มีโอกาสในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนด้วยการจัดตั้งกองทุนประเภทต่าง ๆ ซึ่งครอบคลุมธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ธุรกิจโรงแรมและการท่องเที่ยว ธุรกิจโรงพยาบาล วิชาธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ธุรกิจสร้างใหม่ (Startup)

(2) บริหารจัดการกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ : บริษัทจัดให้มีผู้จัดการกองทุนที่มีคุณวุฒิและประสบการณ์ตามมาตรฐานที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาความรู้และความสามารถของผู้จัดการกองทุนอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ บริษัทยังได้กำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงของกองทุนรวม และมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งคณะกรรมการได้มีการติดตามผลการดำเนินงานของกองทุนอย่างใกล้ชิด

(3) การพัฒนาบริการให้ทันสมัย หลากหลาย และอำนวยความสะดวกด้านการลงทุนแบบเบ็ดเสร็จ (Comprehensive Investment Service) : บริษัทมุ่งเน้นการพัฒนาการให้บริการในช่องทางต่าง ๆ ประกอบด้วย การให้บริการผ่านผู้แนะนำการลงทุนของบริษัท การแต่งตั้งตัวแทนสนับสนุนการขายหน่วยลงทุน (Selling Agent) แอปพลิเคชัน MFC Wealth บริการ MFC Smart Services เพื่อให้ให้นักลงทุนสามารถเข้าถึงการลงทุนได้อย่างสะดวก รวดเร็ว ทั่วถึง และตรงตามความต้องการ บริษัทได้นำข้อเสนอแนะของลูกค้าและพันธมิตรมาพัฒนาการให้บริการอย่างสม่ำเสมอ

กลุ่มลูกค้าและการให้บริการ

จากผลกระทบจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคโควิด-19 นับตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นมา ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงทางพฤติกรรมของผู้บริโภคและผู้ประกอบการ ส่งผลให้เทคโนโลยีมีการพัฒนาอย่างรวดเร็วเพื่อตอบสนองการดำเนินชีวิตวิถีใหม่ (New Normal) และการปรับตัวของภาคธุรกิจ บริษัทได้มีการปรับปรุงระบบการบริหารงานและการให้บริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบ โดยมีเป้าหมายให้บริษัทสามารถให้บริการแก่ลูกค้ากลุ่มต่าง ๆ ได้อย่างต่อเนื่องและเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจในช่วงเกิดวิกฤติการณ์ พร้อมกับส่งเสริมให้บริษัทมีการเติบโตอย่างยั่งยืน



• กลุ่มลูกค้าบุคคลทั่วไป

บริษัทเน้นกลุ่มเป้าหมายที่เป็นนักลงทุนที่ต้องการทางเลือกใหม่ทีนอกเหนือจากการออม เพื่อให้ลูกค้าสามารถบริหารจัดการการลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทจึงได้ดำเนินกลยุทธ์ 3 ด้าน ได้แก่ (1) ออกผลิตภัณฑ์กองทุนรวมที่มีความหลากหลาย เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนและกระจายความเสี่ยงการลงทุน ครอบคลุมตลาดทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ (2) ขยายช่องทางการให้บริการ โดยการพัฒนาแอปพลิเคชัน MFC Wealth ซึ่งให้บริการครอบคลุมทั้งการซื้อขายหน่วยลงทุน การวางแผนการลงทุน การปรับสัดส่วนการลงทุน และการให้ข้อมูลที่ทันสมัย รวมทั้งเพิ่มตัวแทนขายทั้งที่เป็นสถาบันการเงินและตัวแทนอิสระ และ (3) ให้ความรู้ด้านการลงทุนแก่นักลงทุนผ่านช่องทางต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น การจัดสัมมนาออนไลน์ การให้ความรู้ด้านการลงทุนผ่าน MFC Podcast และ Facebook Live รวมทั้งนักลงทุนยังสามารถติดตามสถานการณ์ของกองทุนได้อย่างรวดเร็วผ่านกิจกรรม MFC Fund Update

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทเป็นนายทะเบียนกองทุนรวม 151 กองทุน มีผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้การจัดการรวมทั้งสิ้น 193,725 ราย ดังนี้

กองทุนรวม	ลูกค้าบุคคลธรรมดา (ราย)	ลูกค้านิติบุคคล (ราย)	รวม (ราย)
ปี 2563	110,781	11,061	121,842
ปี 2564	160,603	22,828	183,431
ปี 2565	166,480	27,245	193,725

• กลุ่มลูกค้าสถาบันและนักลงทุนรายใหญ่

บริษัทได้รับความไว้วางใจจากนักลงทุนรายใหญ่ และลูกค้าสถาบัน ซึ่งประกอบด้วย หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ สหกรณ์ สถาบันการศึกษา และบริษัทเอกชน ในการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมถึงการเป็นนายทะเบียนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทให้บริการด้วยความเป็นมืออาชีพและตอบสนองตรงตามความต้องการของลูกค้า มีการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งให้คำปรึกษาเมื่อเกิดวิกฤติการณ์ที่กระทบต่อการลงทุนของลูกค้าอย่างทันท่วงที

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีจำนวนลูกค้ากองทุนส่วนบุคคลและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดังนี้

กองทุนส่วนบุคคล	ลูกค้าสถาบัน (ราย)	ลูกค้าบุคคลธรรมดา (ราย)	รวม (ราย)
ปี 2563	39	23	62
ปี 2564	45	26	71
ปี 2565	54	27	81

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	จำนวนกองทุน (กองทุน)	จำนวนนายจ้าง (ราย)	จำนวนสมาชิก (ราย)
ปี 2563	41	748	375,574
ปี 2564	37	761	314,582
ปี 2565	40	708	313,258



• กลุ่มผู้ประกอบการ

ธุรกิจการเป็นทรัสต์ของบริษัทเป็นกลไกหนึ่งในการสนับสนุนให้ผู้ประกอบการมีทางเลือกในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่ตรงกลุ่มเป้าหมายและความต้องการ มีความสะดวกรวดเร็ว และมีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ ในปี 2558 บริษัทได้จัดตั้งทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมลงทุนแห่งแรกในประเทศไทย ซึ่งเป็นการร่วมลงทุนระหว่างสถาบันภาครัฐและผู้ลงทุนรายใหญ่ ในปี 2564 บริษัทได้มีส่วนร่วมในการจัดตั้งทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่มีข้อตกลงในการซื้อคืนกองแรกของประเทศไทย และทรัสต์สำหรับธุรกรรมการเสนอขายโทเคนดิจิทัลที่อ้างอิงหรือมีกระแสรับจากอสังหาริมทรัพย์กองแรกของประเทศไทย ซึ่งสามารถระดมทุนรวมกันได้กว่า 5,000 ล้านบาท และในปี 2565 บริษัทได้มีส่วนร่วมในการจัดตั้งทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมลงทุน ซึ่งสามารถระดมทุนรวมกันได้กว่า 1,097 ล้านบาท

ช่องทางการให้บริการ

บริษัทจัดให้มีช่องทางการให้บริการที่หลากหลาย โดยนักลงทุนสามารถเปิดบัญชีและทำรายการซื้อขายหน่วยลงทุนได้ที่สำนักงานของบริษัท ตัวแทนสนับสนุนการขาย และช่องทางออนไลน์ ดังนี้

- สำนักงานใหญ่ (MFC Fund Café) และสำนักงานสาขา 6 แห่ง ครอบคลุมทั่วทุกภาคของประเทศไทย

กรุงเทพมหานคร	MFC Fund Café	ชั้น จี อาคารคอคอลม์ ทาวเวอร์ เลขที่ 199 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110	หมายเลขโทรศัพท์ : 0-2649-2000 หมายเลขโทรสาร : 0-2649-2233
	สาขาแจ้งวัฒนะ	เลขที่ 99,99/9 หมู่ที่ 2 อาคารเซ็นทรัล แจ้งวัฒนะ ชั้น 4 ห้องที่ 405 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลบางตลาด อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120	หมายเลขโทรศัพท์ : 0-2835-3055-7 หมายเลขโทรสาร : 0-2101-0765
	สาขาปิ่นเกล้า	เลขที่ 7/222 อาคารเซ็นทรัลพลาซ่า ปิ่นเกล้า ชั้น 4 ห้องเลขที่ 426/1 ถนนบรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700	หมายเลขโทรศัพท์ : 0-2014-3150-2 หมายเลขโทรสาร : 0-2014-3153
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	สาขาขอนแก่น	เลขที่ 123 อาคารศูนย์อาหารและบริการ 1 (คอมเพล็กซ์) มหาวิทยาลัยขอนแก่น ชั้น 1 ห้องที่ 1149 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40002	หมายเลขโทรศัพท์ : 0-4320-4014-6 หมายเลขโทรสาร : 0-4320-4017



ภาคเหนือ	สาขาเชียงใหม่	อาคารจอดรถถนนสุเทพ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ (S1) ชั้น 1 มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ห้องเลขที่ 3 ซอยหมู่บ้านทั่วไป ถนนสุเทพ ตำบลสุเทพ อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50200	หมายเลขโทรศัพท์ : 0-5321-8480-82 หมายเลขโทรสาร : 0-5321-8483
ภาคตะวันออก	สาขาระยอง	เลขที่ 356/15 ถนนสุขุมวิท ตำบลเนินพระ อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง 21000	หมายเลขโทรศัพท์ : 0-3310-0340-2 หมายเลขโทรสาร : 0-3310-0343
ภาคใต้	สาขาหาดใหญ่	เลขที่ 18 และ 20 ถนนจตุรสุรินทร์ ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	หมายเลขโทรศัพท์ : 0-7423-2324-5 หมายเลขโทรสาร : 0-7423-2326

• **MFC WEALTH** บริการผ่าน mobile application ที่สามารถใช้ได้ทั้งระบบปฏิบัติการ iOS และ Andriod ให้บริการครอบคลุมทั้งการเปิดบัญชี การซื้อขายและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน นอกจากนี้ยังมีฟีเจอร์ที่ตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ของคนไทยในยุคดิจิทัล เช่น **MFC AVENUE** เป็นฟีเจอร์ศูนย์รวมของข่าวสารและข้อมูลความเคลื่อนไหวในตลาดการลงทุนทั่วโลก ใช้งานง่าย สะดวก ทำให้เราไม่ตกข่าว ทันทุกเหตุการณ์ **WEALTH JOURNEY** เป็นฟีเจอร์สำหรับการวางแผนลงทุนง่าย ๆ ด้วยการจำลองการลงทุนเพื่อเตรียมวางแผนการเงินในอนาคต เช่น การวางแผนสำหรับบ้านหลังแรก การวางแผนการลงทุน การวางแผนตามเป้าหมาย หรือการวางแผนเพื่อเตรียมตัวเกษียณ **WATCH LIST** เป็นฟีเจอร์ที่ใช้ติดตามสถานการณ์กองทุนโปรดอย่างใกล้ชิด โดยตั้งค่าให้ระบบแจ้งเตือนเมื่อถึงเป้าหมายที่ต้องการ เป็นต้น



• **MFC Smart Services**

บริการ MFC Smart Trade :
 นักลงทุนสามารถเปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนและทำรายการซื้อขายหน่วยลงทุนได้ด้วยตนเองบนเว็บไซต์ของบริษัท www.mfcfund.com



บริการ MFC Smart Tele : ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถซื้อขายและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ทางโทรศัพท์ หมายเลข 02-649-2299

• **ตัวแทนสนับสนุนการขายหน่วยลงทุน (Selling Agent)** บริษัทได้เป็นพันธมิตรกับสถาบันการเงินชั้นนำในประเทศกว่า 40 แห่ง โดยบริษัทได้รับการสนับสนุนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม



ประเภทต่าง ๆ ของบริษัท ทำให้นักลงทุนที่เป็นลูกค้าของกลุ่มพันธมิตรสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ของบริษัทได้อย่างสะดวกรวดเร็ว

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทมีนโยบายการลงทุนในกิจการที่สอดคล้องกับเป้าหมาย วิสัยทัศน์ และกลยุทธ์ของบริษัท รวมทั้งสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกิจการที่มีศักยภาพหรือสร้างโอกาสในการขยายฐานรายได้ มีความเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท หรือก่อให้เกิดประโยชน์ร่วมต่อบริษัท เพื่อสร้างผลตอบแทนที่มั่นคง และยั่งยืน และเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน โดยคำนึงถึงความเสี่ยงของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ สังคม และสิ่งแวดล้อม

การพิจารณาโครงการลงทุน บริษัทจะวิเคราะห์ความเป็นไปได้ (Feasibility Study) สัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม ประเมินการผลตอบแทนหรือประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ ปัจจัยความเสี่ยง แหล่งที่มาของเงินทุน ผลกระทบทางสังคมและสิ่งแวดล้อม (ถ้ามี) และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยการตัดสินใจลงทุนจะต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการหรือจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) รวมทั้งมีการปฏิบัติที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดและระเบียบของบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีการลงทุนในบริษัทย่อย 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด และบริษัท ที่ปรึกษา เอ็มเอฟซี จำกัด รายละเอียดปรากฏในหน้าที่ 23 หัวข้อ 1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัทจัดตั้งบริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด (เดิมชื่อบริษัท เอ็มเอฟซี เรียลตี้ จำกัด) เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2535 มีทุนจดทะเบียนเริ่มต้น 100,000 บาท แบ่งออกเป็น 10,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท บริษัทมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียน มีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งเพื่อเข้าลงทุนโดยการถือหุ้นในบริษัทต่าง ๆ บริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 2,000 ล้านบาท เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2536 โดยเรียกชำระค่าหุ้นร้อยละ 25 ของมูลค่าหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการของบริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด ประกอบด้วยผู้บริหารของบริษัท ได้แก่ นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์ นางพัฒนรัชต์ บรรพโต และนายอนุพงษ์ จันทรจิระศรีศรี ทั้งนี้ บริษัทไม่มีนโยบายกำหนดค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด มีการลงทุนในบริษัท 1 บริษัท ได้แก่ บริษัท ที่ปรึกษา เอ็มเอฟซี จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท เอ็มเอฟซี แอดไวซอรี จำกัด) จดทะเบียนเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ทุนจดทะเบียน 20 ล้านบาท โดยบริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด มีสัดส่วนการถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด มีวัตถุประสงค์หลักในการประกอบกิจการเกี่ยวกับการให้คำปรึกษา แนะนำ หรือให้ความช่วยเหลือในการดำเนินการจัดการทางธุรกิจ เช่น การวางแผนการจัดองค์กร การให้คำปรึกษาด้านการเงิน บริการรับเป็นที่ปรึกษา และให้คำแนะนำด้านพาณิชย์กรรม อุตสาหกรรม การผลิต การตลาด



โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท



รายละเอียดของนิติบุคคลที่บริษัทมีการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ลำดับ	ชื่อบริษัท	สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดหุ้น	จำนวนหุ้น ที่จดทะเบียน	สัดส่วน การถือหุ้น
1.	บริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด	ชั้น จี และชั้น 21 - 23 อาคารคอลลัมน์ ทาวเวอร์ เลขที่ 199 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 02-649-2080 โทรสาร 02-649-2085	ลงทุนโดย การถือหุ้น ในบริษัทอื่น	หุ้นสามัญ	200 ล้านหุ้น	99.99%
2.	บริษัท ที่ปรึกษา เอ็มเอฟซี จำกัด	ชั้น 21 อาคารคอลลัมน์ ทาวเวอร์ เลขที่ 199 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 02-649-2080 โทรสาร 02-649-2085	ที่ปรึกษาด้าน พาณิชย์กรรม อุตสาหกรรม การผลิต การตลาด	หุ้นสามัญ	2 ล้านหุ้น	99.99%



1.3.2 การถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมโดยบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ไม่มี

1.3.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทไม่มีความสัมพันธ์ในลักษณะพึ่งพิงหรือแข่งขันกับธุรกิจอื่นในกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม บริษัทมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจตามใบอนุญาตของบริษัท ดังนี้

บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจ
ธนาคารออมสิน	บริษัทได้แต่งตั้งให้ธนาคารออมสินเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหน่วยลงทุน
บมจ. หลักทรัพย์ พาย	บริษัทได้แต่งตั้งให้ บมจ. หลักทรัพย์ พาย ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ บมจ. คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ เป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหน่วยลงทุน และเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันไว้ในหน้า 108 หัวข้อ 9.2 รายการระหว่างกัน

1.3.4 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรก ตามที่บริษัทปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565

ชื่อผู้ถือหุ้น / กลุ่มผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	31,357,850	24.963
2. ธนาคารออมสิน	31,332,781	24.943
3. กระทรวงการคลัง	20,000,000	15.922
4. LGT BANK (SINGAPORE) LTD	7,258,000	5.778
5. นายประทีป สุขมงคลกุล	4,146,215	3.301
6. MISS YAN YANG	1,388,900	1.106
7. บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก	1,364,600	1.086
8. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	1,288,562	1.026
9. บริษัท เสรณี โฮลดิ้งส์ จำกัด	1,269,730	1.011
10. นายกำจร อรุณวิไลรัตน์	1,103,900	0.879
ผู้ถือหุ้นอื่น	25,105,170	19.985
รวม	125,615,708	100.000
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	115,586,613	92.016
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	10,029,095	7.983



1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วจำนวน 125,615,708 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 125,615,708 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทไม่มีการออกหลักทรัพย์อื่นนอกเหนือจากหุ้นสามัญ

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นตามอัตราผลกำไร ซึ่งโดยปกติเป็นจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิของงบการเงินเฉพาะบริษัท ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับแผนการลงทุน ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่น ๆ ในอนาคต (รวมเงินปันผลระหว่างกาลที่ประกาศแล้ว สำหรับรอบระยะเวลานั้น)

สำหรับบริษัทย่อยนั้น ไม่ได้กำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลไว้แน่นอน

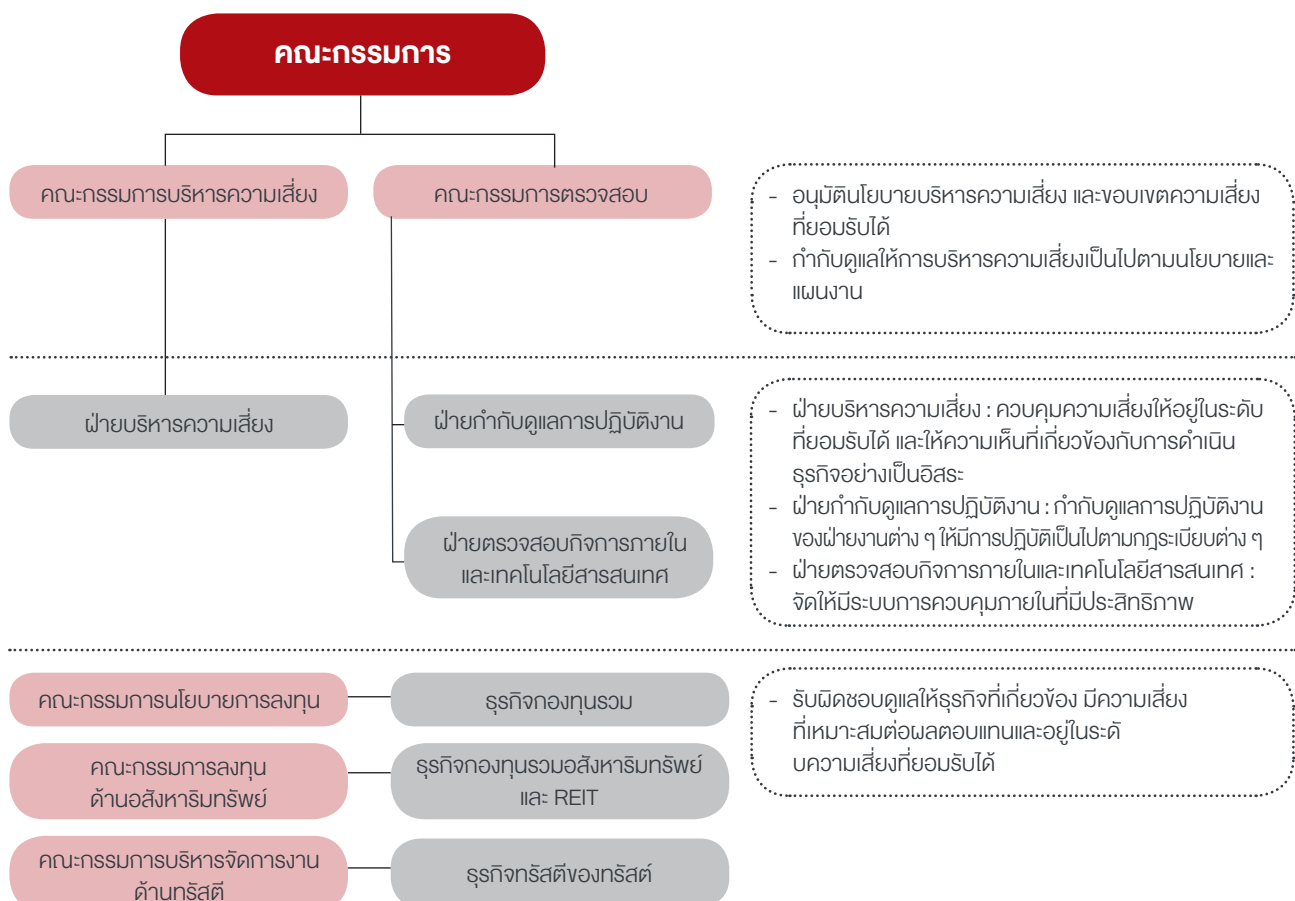


2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทตระหนักว่าการบริหารความเสี่ยงมีความสำคัญในอันที่จะนำประโยชน์สูงสุดมาสู่ผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นทุกกลุ่ม บริษัทจึงจัดให้มีนโยบายด้านความเสี่ยงของบริษัท ซึ่งได้รับการทบทวนนโยบายให้เป็นปัจจุบัน เหมาะสม ครอบคลุมปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง และอนุมัติจากคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี รวมถึงจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ตลอดจนทำการประเมินและระบุปัจจัยเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อแผนงาน เป้าหมาย และกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัทและการจัดการกองทุน เพื่อป้องกันและจัดการกับความเสี่ยงดังกล่าวทั้งในระดับองค์กรและระดับกองทุน ตลอดจนกำหนดนโยบายและแผนงาน ในการป้องกันและบริหารจัดการกับความเสี่ยง เพื่อป้องกันและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ บริษัทได้มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของสายงานต่าง ๆ อย่างชัดเจน กำหนดให้มีการติดตามและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารรับทราบอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งการปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั่วทั้งบริษัท เพื่อสร้างความตระหนักในเรื่องของความเสี่ยงเป็นสำคัญ

โครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง





การบริหารความเสี่ยง

จัดให้มีฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุมดูแลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัทโดยเฉพาะ ซึ่งแบ่งหน้าที่ในการควบคุมภายในของบริษัทออกจากฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานและฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศ อย่างชัดเจน

(1) มีฝ่ายบริหารความเสี่ยง ซึ่งขึ้นตรงกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อดำเนินการควบคุม ดูแล และติดตามความเสี่ยงทุกด้านของบริษัทและกองทุนภายใต้การบริหารจัดการ กำหนดนโยบายด้านการบริหาร ความเสี่ยง กำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) อนุมัติเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงของกองทุนและ การปฏิบัติงาน รวมถึงกำหนดกรอบการประเมินความเสี่ยงของการออกกองทุนหรือธุรกรรมใหม่ พร้อมกำหนด แนวทางป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธุรกรรมใหม่ ๆ ซึ่งรวมถึงการประเมินและบริหารความเสี่ยง ด้านการ ฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยมีคณะทำงานเพื่อพิจารณาปัจจัยความเสี่ยง ด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เป็นผู้นำเสนอเพื่อพิจารณาก่อนรายงานต่อ คณะกรรมการ

(2) มีหน่วยงานกลางที่ดูแลในด้านการควบคุมภายใน 2 หน่วยงาน ได้แก่ ฝ่ายตรวจสอบกิจการภายใน และเทคโนโลยีสารสนเทศ และฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ซึ่งขึ้นตรงกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มี ระบบสอบทานและถ่วงดุล (Check and Balance) ที่เหมาะสม

(3) มีคณะอนุกรรมการกำกับดูแลด้านการลงทุนและการบริหารจัดการกองทุนในแต่ละธุรกิจ ทำหน้าที่ พิจารณากำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารกองทุนในภาพรวม รวมทั้งให้คำปรึกษาในเรื่องที่สำคัญในการ บริหารกองทุนต่าง ๆ

(4) มีการกำหนดกฎ ระเบียบ วินัย ข้อบังคับให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติ เพื่อให้การทำงานเป็นไป อย่างถูกต้อง ไม่เกิดการทุจริตอันจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท โดยได้จัดทำเป็นคู่มือการปฏิบัติงาน (Compliance Manual) และข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติ

(5) มีการจัดทำขั้นตอนการทำงาน (Work Flow) และคู่มือปฏิบัติงาน (Work Manual) ซึ่งมีการปรับปรุง ให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานต่าง ๆ เป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วนทุกขั้นตอน

(6) มีการทบทวน ปรับปรุง และพัฒนาระบบงานต่าง ๆ ให้มีประสิทธิภาพและสะดวกในการใช้งาน มากขึ้นอยู่เสมอ

(7) มีการฝึกอบรมพนักงานให้มีความรู้และทักษะในการปฏิบัติงานที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งจัดอบรม ให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมาย ข้อกำหนด และจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องแก่พนักงาน เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจ และรับทราบกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องและนำไปปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง

(8) มีการวางมาตรการเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านความต่อเนื่องทางธุรกิจอันเกิดจากการชะงักงันของ ธุรกิจที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้ล่วงหน้า เช่น การสูญเสียทรัพยากรบุคคล ไม่ว่าจะเป็นผู้บริหารคนสำคัญ หรือ พนักงานในคราวละจำนวนมาก ๆ พร้อม ๆ กัน เนื่องจากพนักงานยกทีมลาออก หรือเกิดอุบัติเหตุไว้ดังนี้

8.1) มุ่งเน้นการสร้างบรรยากาศการทำงานที่ดี การให้ค่าตอบแทนที่จูงใจและสวัสดิการที่ดี การปลูกฝังคุณธรรม ความซื่อสัตย์ ความมีวินัย การสร้างจิตสำนึกและทัศนคติที่ดีต่อองค์กร ลูกค้าและเพื่อน ร่วมงาน ส่งเสริมและพัฒนาการทำงานเป็นทีม การช่วยเหลือเกื้อกูลซึ่งกันและกันรวมทั้งการโยกย้ายสับเปลี่ยน พนักงานเพื่อให้เรียนรู้งานหลาย ๆ ด้านและพร้อมที่จะทำงานทดแทนกันได้



8.2) บริษัทได้วางกฎระเบียบในส่วนที่เกี่ยวกับการลาออกไว้ว่า หากพนักงานประสงค์จะลาออกจะต้องแจ้งให้บริษัททราบล่วงหน้าอย่างน้อย 1 เดือน

8.3) ในกรณีที่บริษัทจัดกิจกรรมต่าง ๆ ซึ่งต้องมีการเดินทางไกล บริษัทจะกระจายพนักงานที่อยู่ในส่วนงานเดียวกันให้อยู่ในเที่ยวการเดินทางที่ต่างกันหรือพาหนะคนละคันเพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยง

8.4) ในกรณีที่เกิดปัญหาขึ้น บริษัทมีมาตรการแก้ปัญหา ดังนี้

1) บริษัทจะโยกย้ายพนักงานที่มีประสบการณ์จากหน่วยงานอื่นมาทำงานที่จำเป็นและเร่งด่วนแทนพนักงานเดิมโดยทันที

2) บริษัทจะรับพนักงานใหม่แทนพนักงานเดิมอย่างเร่งด่วนโดยการสรรหาจากใบสมัครเดิมที่บริษัทมีอยู่ หรือผ่านบริษัทจัดหางาน หรือลงประกาศรับสมัคร

3) งานใดที่บริษัทไม่จำเป็นต้องดำเนินการเอง เนื่องจากมิได้มีการกำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องว่าเป็นหน้าที่ของบริษัทจัดการ บริษัทก็จะพิจารณาจัดจ้างบุคคลภายนอกให้ดำเนินการแทน

(9) มีมาตรการป้องกันและแก้ไขปัญหาของระบบคอมพิวเตอร์ โดยบริษัทได้กำหนดนโยบายการรักษาความปลอดภัยทางด้านสารสนเทศ โดยนโยบายดังกล่าวแบ่งออกเป็น 5 หมวด ดังนี้

หมวด 1 การกำกับดูแลการบริหารจัดการเทคโนโลยีและสารสนเทศระดับองค์กร

หมวด 2 การกำหนดนโยบาย มาตรการ โครงสร้างการบริหารจัดการ

หมวด 3 การบริหารจัดการทรัพยากรสารสนเทศและการควบคุมการเข้าถึงข้อมูลและระบบสารสนเทศ

หมวด 4 การรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านการสื่อสารข้อมูลสารสนเทศผ่านระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์และการรักษาความมั่นคงปลอดภัยในการปฏิบัติงาน

หมวด 5 มาตรฐานการควบคุมอื่นๆ

(10) จัดทำแผนป้องกันและระงับอุบัติเหตุภัยสำหรับทุกหน่วยงานของบริษัท

(11) จัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) สำหรับบริษัทและทุกหน่วยงานในบริษัท

การตรวจสอบความเสี่ยง

(1) มีคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน มีการรายงานทางการเงิน ดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(2) มีฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศ ฝ่ายกำกับดูแลปฏิบัติงาน และฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ ได้แก่ การให้บริการแก่ลูกค้า การปฏิบัติการกองทุน บัญชีและการเงิน ระบบคอมพิวเตอร์ การบริหารงาน การลงทุนและการดำเนินงานของบริษัทโดยรวมอย่างสม่ำเสมอ โดยควบคุมให้เป็นไปตามกฎระเบียบและข้อบังคับที่กำหนดทั้งของหน่วยงานราชการและของบริษัท ตลอดจนดำเนินการประเมิน/วัดความเสี่ยงของหน่วยงานต่าง ๆ นำเสนอแนวทางในการบริหารจัดการและป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น พร้อมทั้งพัฒนาระบบงานเพื่อส่งสัญญาณเตือน (Early warning system) กรณีที่ความเสี่ยงมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น โดยจะมีการจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยงทั้งระดับบริษัทและระดับกองทุน เสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและผู้เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงฝ่ายตรวจสอบกิจการ



ภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศ จะทำการรายงานผลการตรวจสอบต่อกรรมการผู้จัดการและคณะกรรมการตรวจสอบทันทีที่เกิดเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทและกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท นอกจากนี้ ยังมีการจัดทำแผนการตรวจสอบการควบคุมภายในและการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันไว้เป็นส่วนหนึ่งของแผนการตรวจสอบฝ่ายงานต่าง ๆ โดยมีการประเมินความเสี่ยงของบริษัทด้านการดำเนินการตามมาตรการต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชันและด้านการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการ

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ปี 2566 บริษัทระบุปัจจัยความเสี่ยงและแนวทางแก้ไขที่สำคัญไว้ 3 ด้าน ดังนี้

(1) ปัจจัยความเสี่ยงด้านธุรกิจ

ภายใต้นโยบายการเปิดเสรีในการดำเนินธุรกิจจัดการลงทุน อันนำมาซึ่งภาวะการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น ประกอบกับภาวะเศรษฐกิจโลกและตลาดทุนที่มีความผันผวนอย่างต่อเนื่อง ย่อมส่งผลให้บริษัทต้องประสบกับความเสี่ยงที่สูงขึ้นในการบริหารจัดการลงทุนให้มีผลดำเนินการให้ได้ผลตอบแทนที่ดี เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและรักษาสัดส่วนแบ่งตลาดที่มีอยู่ ดังนั้น บริษัทมีแผนในการบริหารจัดการกับปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ดังกล่าว โดยเพิ่มความหลากหลายด้านผลิตภัณฑ์กองทุนในทุกประเภทกองทุน ด้วยการกำหนดกลยุทธ์ในการขยายผลิตภัณฑ์และจังหวะในการออกกองทุนที่เหมาะสม โดยให้มีการลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศเพื่อสร้างความหลากหลาย สร้างโอกาส และทางเลือกในการลงทุน เพื่อสร้างผลตอบแทนและรองรับต่อระดับความเสี่ยงที่แตกต่างกันของนักลงทุนมีการบริหารความเสี่ยงนับตั้งแต่กระบวนการในการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของการจัดตั้งกองทุนเพื่อให้มีระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม ตลอดจนกำหนดกรอบการลงทุนและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมยอมรับได้สำหรับนักลงทุนในแต่ละกลุ่ม

สำหรับปี 2566 บริษัทมีนโยบายที่จะมุ่งสู่เป้าหมายการเป็นบริษัทที่มีบทบาทสำคัญระดับภูมิภาคในอุตสาหกรรมจัดการลงทุน โดยเน้นเรื่องการปรับองค์กร และการสร้างทีมที่แข็งแกร่ง การพัฒนาระบบงาน และกระบวนการปฏิบัติงานให้มีความยืดหยุ่นสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงในด้านต่าง ๆ ตลอดจนการยกระดับโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศรองรับการพัฒนาเพื่อมุ่งสู่ยุคดิจิทัล เพื่อเป็นการวางรากฐานของการเติบโตอย่างยั่งยืนในอนาคต รวมถึงการลงทุนที่ให้ความสำคัญในเรื่องสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล หรือที่เรียกว่า ESG (Environment, Social, Governance) โดยเป็นการนำปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลหรือธรรมาภิบาล ตลอดจนปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ (Climate Risk) มาพิจารณาในการวิเคราะห์ คัดเลือก และบริหารจัดการลงทุน เพื่อสร้างโอกาสให้กับธุรกิจและดึงดูดนักลงทุนด้วยการนำเสนอผลตอบแทนที่ยั่งยืนในระยะยาว อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงมุ่งขยายฐานผู้ลงทุน และขยายช่องทางการซื้อขายหน่วยลงทุน ตลอดจนพัฒนาการให้บริการที่มีประสิทธิภาพให้กับนักลงทุนทุกคนอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการสร้างเครือข่ายตัวแทนขายผ่านตัวแทนขาย (Selling Agent) ต่าง ๆ เพิ่มขึ้น เพื่อให้สามารถบริการลูกค้าได้อย่างทั่วถึง นอกจากนี้ บริษัทได้มีการเตรียมความพร้อมในส่วนของนโยบายและระบบงานต่าง ๆ โดยมีการประเมินช่องว่าง (Gap Analysis) ด้านนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานจากที่ปรึกษภายนอก เพื่อดำเนินการปิดช่องโหว่ต่าง ๆ



ที่ยังไม่ครอบคลุมรองรับการปฏิบัติงานที่เป็นไปตามกฎหมาย PDPA และดำเนินการประชาสัมพันธ์และอบรมพนักงาน เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจ และตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องข้อมูลส่วนบุคคล ครอบคลุมทั้งเรื่องการจัดเก็บข้อมูล การใช้ข้อมูล และการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ตลอดจนให้สามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง

(2) ปัจจัยความเสี่ยงด้านการลงทุน

เศรษฐกิจโลกปี 2566 มีแนวโน้มขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงมาที่ระดับ 2.9% (yoy) นำโดยประเทศสหรัฐฯ และยุโรปโซน (อ้างอิงจากประมาณการของกองทุนการเงินระหว่างประเทศวันที่ 31 ม.ค. 2566) เนื่องจากผลกระทบของการดำเนินนโยบายการเงินที่ตึงตัวเพื่อควบคุมอัตราเงินเฟ้อที่เร่งตัวขึ้น และนโยบายการคลังลดบทบาทในการสนับสนุนเศรษฐกิจ แม้ว่าการเปิดเศรษฐกิจของประเทศจีนช่วยประคองระดับประเทศ เศรษฐกิจโลกโดยรวม แต่ไม่สามารถชดเชยผลเชิงลบได้ ด้านอัตราเงินเฟ้อได้ผ่านระดับสูงสุดแล้ว แต่ชะลอตัวลงอย่างค่อยเป็นค่อยไป และสูงกว่ากรอบเป้าหมายของธนาคารกลางหลายแห่งทั่วโลก ทำให้ธนาคารกลางยังคงดำเนินนโยบายการเงินที่เข้มงวดด้วยการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง

เศรษฐกิจไทยปี 2566 พื้นตัวต่อเนื่องและมีแนวโน้มขยายตัวเพิ่มขึ้นในช่วง 3.0-4.0% (yoy) มีค่ากลางที่ 3.5% (yoy) จากแรงขับเคลื่อนของการใช้จ่ายของผู้บริโภค และจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่ได้แรงเสริมจากนักท่องเที่ยวจีนส่งผลให้ภาคบริการที่เกี่ยวข้องปรับตัวดีขึ้น ในขณะที่แรงกดดันด้านเงินเฟ้อชะลอลงมาอยู่ในช่วง 2.3-3.5% (yoy) มีค่ากลางที่ 2.8% (yoy) คณะกรรมการนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย จะยังคงดำเนินนโยบายการเงินตึงตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป คาดว่าจะปรับขึ้นดอกเบี้ยนโยบาย สู่ระดับ 2.00% ต่อปี ให้กลับสู่ภาวะปกติสอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจ และรักษาเสถียรภาพด้านราคา

ประเด็นความเสี่ยงที่บริษัทคาดว่าจะส่งผลกระทบต่อความผันผวนของระบบเศรษฐกิจและการเงินของโลก รวมทั้งประเทศไทยในปี 2566 ได้แก่ อัตราเงินเฟ้อที่ยืดเยื้อและทรงตัวในระดับสูงทำให้ธนาคารกลางต้องดำเนินนโยบายการเงินที่เข้มงวดต่อไป สภาวะทางการเงินที่ตึงตัวมากเกินไปส่งผลต่อระดับหนี้ให้สูงขึ้น การชะลอตัวอย่างรุนแรงของเศรษฐกิจโลก และปัญหาความตึงเครียดเชิงภูมิรัฐศาสตร์ ได้แก่ สงครามรัสเซีย-ยูเครน ความตึงเครียดบนคาบสมุทรเกาหลี สงครามเทคโนโลยีระหว่างสหรัฐฯ-จีน

บริษัทได้กำหนดกระบวนการในการจำกัดและควบคุมความเสี่ยงขึ้นมาอย่างเป็นขั้นตอน มีการคัดเลือกหลักทรัพย์และกองทุนที่ลงทุนทั้งในและต่างประเทศที่มีคุณภาพ มีการจัดสรรสินทรัพย์และกระจายความเสี่ยง ตลอดจนมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนอย่างเหมาะสม เพื่อให้กองทุนมีระดับความเสี่ยงที่ต่ำและมีผลตอบแทนสูงสุด โดยอาศัยแบบจำลองทางการเงินขั้นสูงที่ถูกพัฒนาเป็นเครื่องมือช่วยในการจัดสรร มีระบบการติดตามดูแลความเสี่ยง ซึ่งถูกติดตั้งเพื่อควบคุมความเสี่ยง มีการติดตั้งระบบควบคุมและติดตามระดับความเสี่ยงของแต่ละกองทุนให้อยู่ในขอบเขตที่กำหนดไว้ มีระบบทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Test) ที่ใช้ในการวัดผลกระทบกรณีที่มีความเสี่ยงที่รุนแรงจากปัจจัยใดปัจจัยหนึ่งที่เกิดขึ้น นอกจากนี้ บริษัทยังกำหนดให้มีแผนฉุกเฉินด้านการลงทุน รวมถึงแผนรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเพื่อใช้จัดการและรองรับกับสถานการณ์ที่ผิดปกติและสภาวะวิกฤติ ตลอดจนกำหนดให้มีเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม (Liquidity Risk Management Tools) เพื่อป้องกันความเสี่ยงในเชิงระบบ (Systematic Risk) ที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด



(3) ปัจจัยความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน

ในปี 2565 ปัจจัยความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานของบริษัท อาจมีสาเหตุมาจากความเสี่ยงจากเหตุการณ์ ความรุนแรงทางการเมือง ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติ (Natural Disaster Risk) และความเสี่ยงจากการก่อการร้ายทั้งในและนอกประเทศ ตลอดจนความเสี่ยงจากการถูกละเมิดความมั่นคงด้านสารสนเทศ (Cyber-attacks) ที่อาจส่งผลกระทบทำให้การดำเนินงานของบริษัทเกิดการหยุดชะงัก หรือไม่สามารถให้บริการหรือทำธุรกรรมได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งในปี 2565 มีแนวโน้มที่จะมีภัยคุกคามทางไซเบอร์ประเภทใหม่ๆ ที่แพร่ระบาดและสร้างผลกระทบที่รุนแรงมากขึ้นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น ภัยคุกคามของมัลแวร์ประเภท Ransom ware และ Phishing Mail เป็นต้น นอกจากนี้ยังมีปัจจัยความเสี่ยงด้านกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ (Compliance Risk) ที่บริษัทต้องเตรียมความพร้อมในเรื่องนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ (IT Security Policy) เพื่อให้สอดคล้องตามกฎหมายเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มีแผนในการยกระดับและปรับเปลี่ยนนโยบายในปี 2565

บริษัทกำหนดมาตรการในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้น โดยจัดให้มีนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี และสารสนเทศ (IT Risk Management Policy) และนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ (IT Security Policy) ซึ่งได้รับการทบทวนและอนุมัติจากคณะกรรมการเป็นประจำทุกปีและสอดคล้องตามแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) และคู่มือการปฏิบัติงานทั้งในระดับบริษัทและฝ่ายงาน พร้อมจัดการทดสอบแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัทเป็นไปได้อย่างต่อเนื่องไม่หยุดชะงักในสถานการณ์ฉุกเฉิน มีคณะทำงานบริหารจัดการเหตุละเมิดความมั่นคงด้านสารสนเทศ (Incident Respond Team) เพื่อเตรียมความพร้อมและแผนการรับมือเมื่อเกิดเหตุการณ์ขึ้น มีการเตรียมความพร้อมด้านทรัพยากรต่างๆ ทั้ง Hardware และ Software ได้แก่ โน้ตบุ๊ก และระบบในการเข้าถึงข้อมูลสำหรับการทำงาน ตลอดจนระบบที่ใช้สื่อสารและติดตามการทำงานของพนักงานได้ตลอดทั้งกระบวนการ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานด้าน IT Security เพื่อรองรับการทำงานในรูปแบบ Work From Home (WFH) ที่ไม่กระทบต่อผลลัพธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ตลอดจนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยบริษัทได้มีการปรับกลยุทธ์ให้พนักงานทุกคนใช้โน้ตบุ๊ก เพื่อเพิ่มความคล่องตัวและพร้อมสำหรับการทำงานแบบ WFH โดยที่ผ่านมามีบริษัทได้ปรับปรุงแผน BCP และปรับเปลี่ยนรูปแบบการให้บริการศูนย์ปฏิบัติงานสำรอง (Alternate Site) เพื่อให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับความต้องการและสถานการณ์ที่หลากหลายมากขึ้น เช่น การปฏิบัติงานรูปแบบ WFH ในช่วงการแพร่ระบาดของเชื้อโรคโควิด-19 นอกจากนี้ สำหรับความเสี่ยงจากภัยพิบัติทางธรรมชาติที่มีแนวโน้มสูงขึ้นซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการบริหารจัดการลงทุนและการปฏิบัติงาน บริษัทมีแผนรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินที่ครอบคลุมในกรณีต่าง ๆ เช่น น้ำท่วม ไฟฟ้าดับ การเกิดโรคระบาด เป็นต้น ที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมทั้งมีแผนฉุกเฉินด้านการลงทุนโดยเฉพาะเพื่อรองรับการบริหารจัดการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและทัน่วงที่



3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายเพื่อประโยชน์ร่วมกันอย่างยั่งยืน โดยผ่านการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัท โดยร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ครอบคลุมในประเด็นต่าง ๆ โดยมุ่งเน้นไปที่การสร้างจิตสำนึกที่ดีเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

นอกจากนี้ บริษัทยังได้ส่งเสริมความรู้ ความเข้าใจ เพื่อถ่ายทอดและปลูกฝังจิตสำนึกด้านความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมดังกล่าวอย่างเป็นรูปธรรม ผ่านการกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องในแต่ละประเด็น การบรรจุในหลักสูตรการอบรมพนักงานประจำปี การจัดกิจกรรมเพื่อปลูกฝังจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อนำไปสู่การขับเคลื่อนองค์กรไปในทิศทางเดียวกันในการเป็นองค์กรที่พัฒนาอย่างยั่งยืนต่อไป ซึ่งนโยบายที่สำคัญมีดังนี้

	มิติเศรษฐกิจ	มิติสังคม	มิติสิ่งแวดล้อม
เป้าหมายด้านความยั่งยืน	สร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน	สร้างสังคมที่ยั่งยืน	เพื่อสิ่งแวดล้อมที่ยั่งยืน
นโยบายการดำเนินงานเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน	<ul style="list-style-type: none"> ดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาล มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางและตอบสนองเพื่อให้ตรงตามความต้องการของลูกค้า มีความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค โดยปฏิบัติตามมาตรฐานการปฏิบัติงานในการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า การให้ความรู้ด้านการลงทุน ที่ถูกต้องแก่สาธารณชน การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งเสริมภาพลักษณ์ความน่าเชื่อถือขององค์กรด้วยการเป็นองค์กรที่โปร่งใส ปลอดจากการทุจริตคอร์รัปชัน ปลูกฝังจิตสำนึกในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเป็นรูปธรรมและต่อเนื่อง ให้บริการลูกค้าด้วยนวัตกรรมที่ทันสมัย 	<ul style="list-style-type: none"> ส่งเสริมคุณภาพของสังคมด้านต่าง ๆ ร่วมกับชุมชนท้องถิ่น โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเพิ่มโอกาสในการศึกษาและพัฒนาศักยภาพของเยาวชน การเคารพสิทธิมนุษยชนและไม่ละเมิดความเป็นส่วนตัว ดูแลและปฏิบัติต่อลูกค้าและพนักงานอย่างเป็นธรรม พัฒนาความรู้ความสามารถของบุคลากรในองค์กร ดูแลสุขภาพอนามัย ความปลอดภัยและสวัสดิการของพนักงาน มีส่วนร่วมในงานด้านสาธารณประโยชน์ 	<ul style="list-style-type: none"> ดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรและคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ดำเนินนโยบายอนุรักษ์และส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่ามีประสิทธิภาพ และการนำทรัพยากรกลับมาใช้ใหม่ สร้างจิตสำนึกและวัฒนธรรมองค์กรในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ไม่กระทำการใด ๆ ที่จะมีผลเสียหายต่อชื่อเสียงของประเทศ ทรัพยากรธรรมชาติ และสิ่งแวดล้อม



แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทได้ยกระดับการดำเนินธุรกิจมุ่งสู่การพัฒนาที่ยั่งยืน โดยกำหนดแนวปฏิบัติที่มีความเชื่อมโยงกับเป้าหมายของการพัฒนาที่ยั่งยืน หรือ Sustainable Development Goals (SDGs) เพื่อให้สอดคล้องตามบริบทและมาตรฐานสากล โดยในปี 2565 บริษัทได้มีการดำเนินการเพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังต่อไปนี้

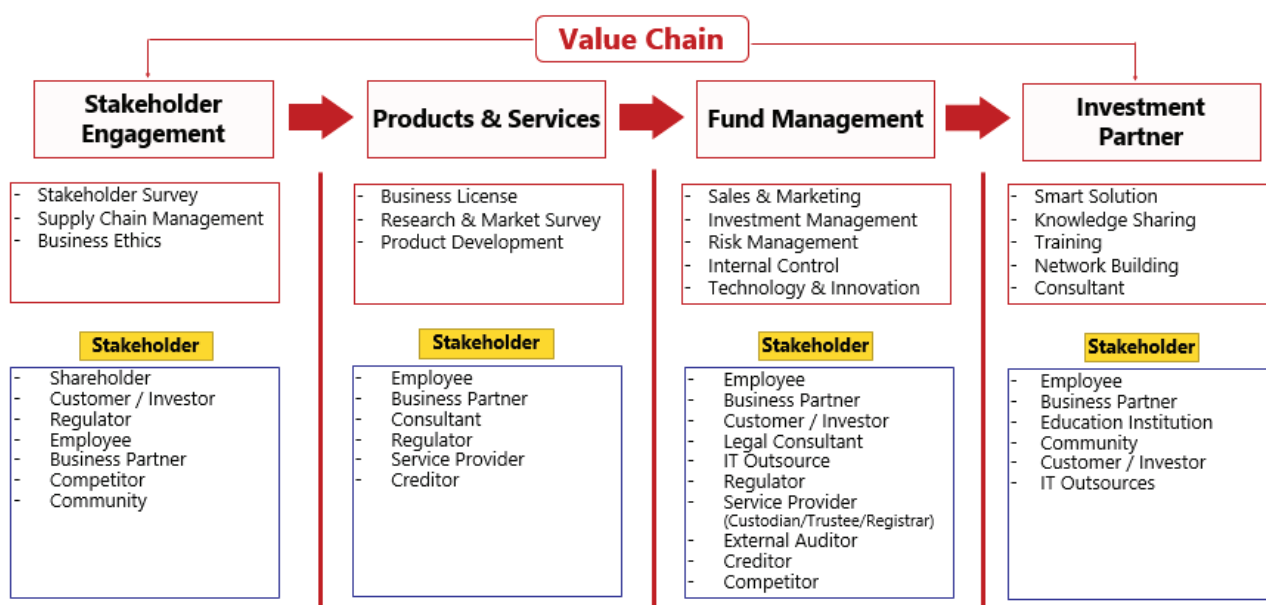
กรอบการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน Sustainability Framework		
การดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล	การพัฒนาสังคมและชุมชน	การจัดการด้านสิ่งแวดล้อม
<ul style="list-style-type: none"> ประเมินการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาล นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ และความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ประเมินคุณภาพการให้บริการแก่ลูกค้าและนำเสนอแนะมาปรับปรุงแก้ไขเพื่อพัฒนาการให้บริการ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคร โดยปฏิบัติตามมาตรฐานการปฏิบัติงานในการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า ให้ความรู้ด้านการลงทุนที่ถูกต้องแก่ลูกค้าและบุคคลทั่วไป บริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการติดตามและประเมินผลกระทบความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อยู่เสมอ มีช่องทางแจ้งเบาะแสการทุจริตและสื่อสารให้ลูกค้าและคู่ค้าทราบถึงนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน ปลูกฝังจิตสำนึกในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเป็นรูปธรรมและต่อเนื่อง พัฒนาระบบการให้บริการด้วยนวัตกรรมที่ทันสมัยและมีระบบรักษาความปลอดภัยที่ได้มาตรฐานสากล 	<ul style="list-style-type: none"> ส่งเสริมกิจกรรมให้ความรู้ด้านตลาดทุนและผลิตภัณฑ์ทางการเงินแก่บุคคลทั่วไปและสถานศึกษาผ่านสื่อสังคมออนไลน์ การจัดงานสัมมนาออนไลน์ การเป็นวิทยากรให้แก่สถานศึกษา การเคารพสิทธิมนุษยชนและไม่ละเมิดความเป็นส่วนตัว ดูแลและปฏิบัติต่อคู่ค้าและพนักงานอย่างเป็นธรรม พัฒนาความรู้ความสามารถของบุคลากรในองค์กรอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งสนับสนุนทุนการศึกษาให้แก่พนักงาน ดูแลสุขภาพอนามัย ความปลอดภัย และสวัสดิการของพนักงาน มีส่วนร่วมในงานด้านสาธารณประโยชน์และบริจาคเงินให้องค์กรสาธารณกุศล กำหนดนโยบายและมาตรการในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง 	<ul style="list-style-type: none"> ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ดำเนินนโยบายอนุรักษ์และส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า มีประสิทธิภาพ และการนำทรัพยากรกลับมาใช้ใหม่ สร้างจิตสำนึกและวัฒนธรรมองค์กรในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ไม่กระทำการใด ๆ ที่จะมีผลเสียหายต่อชื่อเสียงของประเทศ ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม

5 Core Values

- Customer Oriented
- Professionalism
- Change Catalyst
- Commitment
- Winning Team Spirit

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (Value Chain)

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยบริษัทมีการจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจตั้งแต่ต้นน้ำจนถึงปลายน้ำตามแนวทางและหลักปฏิบัติสากล เพื่อให้ผลิตภัณฑ์และบริการตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ทั้งนี้ บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาล สังคม และสิ่งแวดล้อมตามแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด



ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทประกอบด้วยบุคคลทั้งภายในและภายนอกองค์กร ดังนี้

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวัง	การตอบสนองต่อความคาดหวัง
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> ได้รับบริการและการปฏิบัติด้วยความรับผิดชอบอย่างเท่าเทียมกัน การจัดการลงทุนด้วยความซื่อสัตย์และระมัดระวังเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพ รักษาความลับของลูกค้า และดูแลไม่ให้ผู้หนึ่งผู้ใดนำความลับของลูกค้าไปหาผลประโยชน์ส่วนตนหรือเพื่อผู้อื่น มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่รับข้อร้องเรียนของลูกค้า พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่สนับสนุนความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ปลอดภัยต่อสุขภาพอนามัยของลูกค้าและผู้บริโภค ให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และไม่โฆษณาชวนเชื่อเกินความเป็นจริง 	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทกำหนดนโยบายการขายและการให้บริการเกี่ยวกับกองทุนรวมไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่เป็นธรรม มีการประเมินความเหมาะสมของผลิตภัณฑ์ และไม่เกิดการเรียกรับผลประโยชน์นอกเหนือจากค่าธรรมเนียมที่บริษัทกำหนด รวมทั้งได้รับการแก้ไขเรื่องร้องเรียนอย่างมีประสิทธิภาพและทันการณ์ บริษัทกำหนดนโยบายการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ และมีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม บริษัทกำหนดนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนไว้



ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวัง	การตอบสนองต่อความคาดหวัง
		<p>เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้บริษัทจัดการเงินลงทุนของลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง ตามมาตรฐานการประกอบวิชาชีพ และผลักดันให้เกิดการสร้างคุณค่ากิจการอย่างยั่งยืน</p> <ul style="list-style-type: none"> • บริษัทกำหนดนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และมีกระบวนการจัดการข้อมูลเพื่อป้องกันการนำข้อมูลส่วนบุคคลไปใช้อย่างไม่เหมาะสมและป้องกันการรั่วไหลหรือการเข้าถึงข้อมูลอย่างผิดกฎหมาย • บริษัทพัฒนาการให้บริการเพื่อลดการใช้กระดาษไฟฟ้า และเชื้อเพลิง เช่น การให้บริการผ่านเว็บไซต์ แอปพลิเคชัน โทรศัพท์ โดยสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างสะดวกรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ
ลูกค้าและคู่สัญญาทางธุรกิจ	<ul style="list-style-type: none"> • ปฏิบัติต่อลูกค้าและคู่สัญญาอย่างเป็นธรรมและไม่เลือกปฏิบัติ • มีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกลูกค้าหรือจัดซื้อจัดจ้างอย่างโปร่งใส เป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติ โดยกำหนดระเบียบปฏิบัติในการจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นลายลักษณ์อักษร ง่ายต่อการเข้าใจ และเป็นไปในแนวทางเดียวกัน โดยมีการตรวจสอบอย่างเหมาะสมเพื่อให้แน่ใจว่าลูกค้าดำเนินกิจการโดยได้รับอนุญาตอย่างถูกกฎหมายและไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา • จัดทำเอกสารสัญญาในรูปแบบที่เหมาะสมและเป็นมาตรฐานเดียวกัน • ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญา จรรยาบรรณบริษัท และคำมั่นที่ให้ไว้กับคู่ธุรกิจ และได้ปฏิบัติตามข้อตกลงทางกฎหมาย รวมถึงเงื่อนไขการใช้เงิน การชำระคืน และข้อตกลงและหน้าที่ที่พึงมีอื่น ๆ ต่อลูกค้าและคู่สัญญาอย่างเคร่งครัด • มีนโยบายรักษาความลับของลูกค้าและคู่สัญญาในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมและเป็นอิสระ ไม่ดำเนินธุรกิจโดยมีขอบระหว่างลูกค้าและคู่สัญญา ไม่ติดสินบนหรือจัดหาสิ่งของให้ผู้อื่นโดยหวังผลประโยชน์ทางธุรกิจ • ส่งเสริมการจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Green Procurement) 	<ul style="list-style-type: none"> • บริษัทมีนโยบายในการปฏิบัติต่อลูกค้าและคู่สัญญาอย่างเป็นธรรม ครอบคลุมการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา โดยกำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (เอกสารแนบ 5) • บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกลูกค้าและการจัดซื้อจัดจ้างไว้เป็นลายลักษณ์อักษร • บริษัททำสัญญารักษาความลับกับลูกค้าไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อหน่วยงานต่าง ๆ ภายในบริษัทเท่าที่จำเป็น • บริษัทกำหนดนโยบายต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร มีช่องทางการแจ้งเบาะแส และมีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท www.mfcfund.com รวมทั้งบริษัทได้สื่อสารให้ลูกค้าทราบโดยกำหนดแนวปฏิบัติไว้ในสัญญาที่ทำกับลูกค้า • บริษัทมีแบบสัญญามาตรฐานสำหรับการทำสัญญากับลูกค้าที่ให้บริการแบบเดียวกัน เพื่อให้มีเงื่อนไขสำคัญที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน • บริษัทสนับสนุนลูกค้าทางธุรกิจที่ให้ความสำคัญกับการรักษาสิ่งแวดล้อม และเลือกใช้ผลิตภัณฑ์ที่สนับสนุนความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ปลอดภัยต่อสุขภาพอนามัยของผู้บริโภค



ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวัง	การตอบสนองต่อความคาดหวัง
<p>เจ้าหนี้</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ปฏิบัติต่อเจ้าหนี้อย่างเสมอภาค เป็นธรรม และมีความรับผิดชอบ โดยให้ข้อมูลที่ถูกต้อง โปร่งใส และตรวจสอบได้แก่เจ้าหนี้ • ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญา จรรยาบรรณบริษัท และคำมั่นที่ให้ไว้กับคู่ธุรกิจ และได้ปฏิบัติตามข้อตกลงทางกฎหมาย รวมถึงทั้งในเรื่องการชำระคืนเงินต้น ดอกเบี้ยค่าธรรมเนียม การดำรงอัตราส่วนทางการเงิน และข้อตกลงและเงื่อนไขอื่น ๆ ต่อเจ้าหนี้ อย่างเคร่งครัด 	<ul style="list-style-type: none"> • บริษัทยึดมั่นในการปฏิบัติตามข้อตกลงในสัญญาอย่างเคร่งครัด และมีนโยบายปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม โดยกำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (เอกสารแนบ 5) • บริษัทมีระบบติดตามและตรวจสอบการชำระหนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทจะไม่ผิดนัดชำระหนี้ และมีการสอบทานและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี
<p>พนักงาน</p>	<ul style="list-style-type: none"> • กำหนดวิธีการและเงื่อนไขการจ้างงานและการเลิกจ้างที่เป็นธรรมและเท่าเทียมกัน • ให้ความมั่นคงและก้าวหน้าในการทำงาน รวมถึงการจัดให้มีการฝึกอบรม การให้ความรู้และพัฒนาพนักงาน • ให้ผลตอบแทนและจัดสวัสดิการที่เหมาะสม สอดคล้องกับการเติบโตของธุรกิจ จูงใจ และทัดเทียมกับบริษัทที่อยู่ในธุรกิจเดียวกันและสถาบันการเงินทั่วไป • มีหลักเกณฑ์และวิธีการแต่งตั้ง โยกย้าย หรือเลื่อนตำแหน่งพนักงานด้วยความสุจริตและเป็นธรรม โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสม • จัดให้มีสภาพแวดล้อมและสุขอนามัยที่ดีในสถานที่ทำงาน ให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สิน ทั้งของพนักงานและของบริษัท และมีกระบวนการพัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ • เคารพต่อความเป็นปัจเจกชนและศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ 	<ul style="list-style-type: none"> • บริษัทมีการจ้างงาน การแต่งตั้ง และการโยกย้ายที่เป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน • บริษัทกำหนดข้อบังคับการทำงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และกำหนดเงื่อนไขการจ้างที่ไม่ขัดกับกฎหมายคุ้มครองแรงงาน • บริษัทให้ผลตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงานที่เป็นธรรม เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ และสามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรม โดยมีรายละเอียดปรากฏในหน้าที่ 70 หัวข้อ 7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน (ผลตอบแทนรวมของพนักงาน) • บริษัทจัดฝึกอบรมเพื่อพัฒนาศักยภาพพนักงานด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานอยู่เสมอ โดยมีรายละเอียดปรากฏในหน้าที่ 71 หัวข้อ 7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน (การพัฒนาบุคลากร) • บริษัทคำนึงถึงสภาพแวดล้อมและสุขอนามัยที่ดีในการทำงานของพนักงาน โดยจัดสถานที่ทำงานอย่างเหมาะสม มีสิ่งอำนวยความสะดวกที่เพียงพอ และมีระบบรักษาความปลอดภัยที่ได้มาตรฐาน • บริษัทจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวและเป็นหลักประกันให้แก่พนักงาน และครอบคลุมกรณีพนักงานออกจากงาน เกษียณอายุ ลาออกจากกองทุน หรือเสียชีวิต รวมถึงเป็นการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างบริษัทและพนักงาน เพื่อจูงใจให้พนักงานปฏิบัติงานที่บริษัทในระยะยาว
<p>คู่แข่ง</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง ด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต ผิดกฎหมาย • ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวร้ายหรือกระทำการใด ๆ โดยปราศจากความจริงและไม่เป็นธรรม 	<ul style="list-style-type: none"> • บริษัทกำหนดจรรยาบรรณการประกอบธุรกิจไว้เป็นลายลักษณ์อักษรและเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท www.mfctfund.com • บริษัทไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการผูกขาดหรือลดการแข่งขันในตลาด



ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวัง	การตอบสนองต่อความคาดหวัง
หน่วยงานของรัฐ	<ul style="list-style-type: none"> ไม่ทำข้อตกลงกับคู่แข่งหรือผู้ประกอบการอื่นที่เป็นการผูกขาดหรือลดการแข่งขันในตลาด ปฏิบัติต่อคู่แข่งอย่างรับผิดชอบ 	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทมีการทบทวนนโยบายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด บริษัทสื่อสารและจัดอบรมให้ความรู้แก่พนักงานและบุคคลที่เกี่ยวข้องให้มีความรู้ความเข้าใจในหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ บริษัทมีระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติงานและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ มีแผนการตรวจสอบที่ชัดเจน โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่กำกับดูแลและรายงานต่อคณะกรรมการ บริษัทให้ความสำคัญกับหน่วยงานภาครัฐในการปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการพัฒนาระบบการให้บริการของหน่วยงานภาครัฐ และให้ข้อมูลที่จำเป็นเพื่อใช้ประกอบการรับฟังความคิดเห็นของประชาชน
สังคมและสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงหลักธรรมาภิบาล สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยเปิดเผยนโยบายและผลการดำเนินงานให้บุคคลทั่วไปทราบ มีความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค โดยปฏิบัติตามมาตรฐานการปฏิบัติงานในการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า ส่งเสริมการมีส่วนร่วมและพัฒนาชุมชนและสังคม รวมถึงการดำเนินงานใด ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ไม่กระทำการใด ๆ ที่จะมีผลเสียหายต่อชื่อเสียงของประเทศ ทรัพยากรธรรมชาติ และสิ่งแวดล้อม ปลูกฝังจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคมส่วนรวมให้เกิดขึ้นในบริษัทและพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง ปลูกฝังจิตสำนึกในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพ มีมาตรการประหยัดการใช้พลังงานภายในองค์กร และส่งเสริมนำทรัพยากรกลับมาใช้ใหม่ 	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทได้เปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการไว้ในเอกสารแนบ 5 บริษัทใช้แนวปฏิบัติด้าน ESG และคะแนนประเมินด้าน ESG เป็นปัจจัยหนึ่งในการคัดเลือกหลักทรัพย์และกองทุนที่จะเข้าลงทุน บริษัทพัฒนาระบบการให้บริการอย่างสม่ำเสมอเพื่อตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย บริษัทมีส่วนร่วมและสนับสนุนให้พนักงานมีส่วนร่วมในกิจกรรมเพื่อการพัฒนาตลาดทุน เช่น โครงการประเมินด้านการจัดการกองทุนประเภทต่าง ๆ โครงการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการ เป็นต้น บริษัทจัดสรรรายได้ส่วนหนึ่งเพื่อใช้การพัฒนาชุมชน ทั้งด้านการศึกษา ศาสนา กีฬา และสาธารณสุข รวมทั้งมีส่วนร่วมในการแก้ปัญหาชุมชนในยามวิกฤติ เช่น อุทกภัย โรคระบาด บริษัทปรับปรุงระบบสาธารณูปโภคเพื่อลดการใช้พลังงาน และสนับสนุนให้มีการจัดการด้านทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวัง	การตอบสนองต่อความคาดหวัง
ผู้ลงทุน	<ul style="list-style-type: none"> เผยแพร่ข้อมูลของบริษัทแก่นักลงทุน ทั้งที่เป็นผู้ถือหุ้นและผู้ที่ไม่สนใจจะถือหุ้นในอนาคต ดำเนินธุรกิจโดยมีเป้าหมายเพื่อความยั่งยืนทั้งในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม 	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลไว้ในหน้าที่ 104 หัวข้อ 8.5 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล บริษัทได้เปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการไว้ในเอกสารแนบ 5 โดยมีเป้าหมายเพื่อความยั่งยืนทั้งในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

ผลิตภัณฑ์ของ บริษัท ที่ส่งเสริมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม



3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการมีหน้าที่ในการกำกับดูแลให้วัตถุประสงค์ นโยบาย เป้าหมาย และงบประมาณของบริษัทสอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้กิจการ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม โดยในส่วนของ การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อมนั้น บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ บริษัทจึงมีนโยบายให้ทุกหน่วยงานขององค์กรร่วมกันใช้ทรัพยากรน้ำและพลังงานอย่างคุ้มค่า ตลอดจนลดกิจกรรมที่ก่อให้เกิดการก๊าซเรือนกระจก เพื่อก้าวสู่องค์กรที่มีความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality) ภายในปี 2593 ซึ่งสอดคล้องกับทิศทางของโลกในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ รวมถึงเป้าหมายของประเทศไทยที่ประกาศเจตนารมณ์ในการประชุมรัฐภาคีกรอบอนุสัญญา



สหประชาชาติว่าด้วยการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (COP26) ณ เมืองกลาสโกว์ เกี่ยวกับการบรรลุความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality) ในปี 2593 และการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net zero greenhouse gas emissions) ในปี 2608 รวมทั้งจัดให้มีการอบรมด้านสิ่งแวดล้อมแก่พนักงานเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทและการเข้าร่วมอบรมหรือสัมมนาจากหน่วยงานภายนอก เช่น หลักสูตรการบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก การสัมมนา Thailand Carbon Neutral Network ซึ่งจัดโดยองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) เป็นต้น

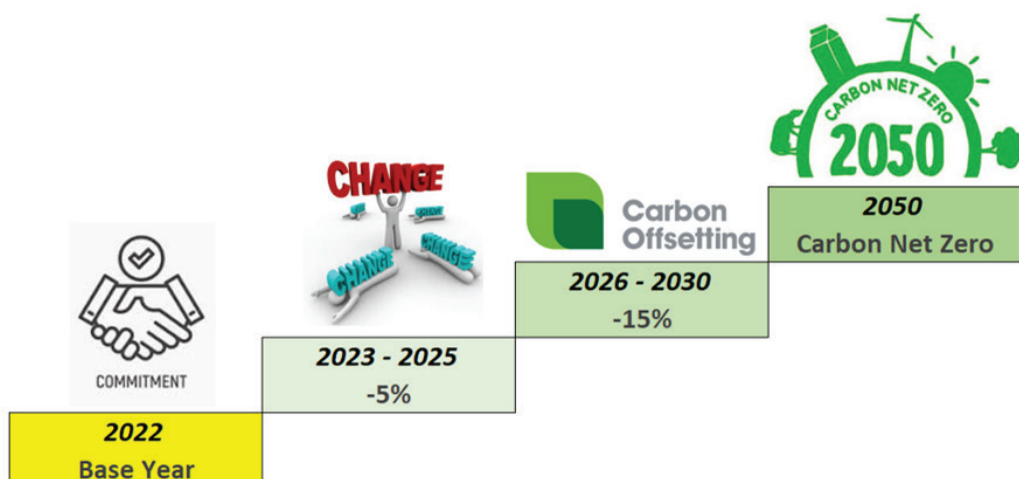
เป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทกำหนดเป้าหมายการจัดการด้านพลังงาน ทรัพยากรน้ำ การกำจัดขยะและการลดมลพิษ โดยยึดเป้าหมายการพัฒนาด้านความยั่งยืน (Sustainable Development Goals : SDGs) ด้านสิ่งแวดล้อม ขององค์การสหประชาชาติ ดังนี้



เป้าหมายที่ 6	สร้างหลักประกันว่าจะมีการจัดให้มีน้ำและสุขอนามัยสำหรับทุกคนและมีการบริหารจัดการที่ยั่งยืน
เป้าหมายที่ 7	สร้างหลักประกันให้ทุกคนสามารถเข้าถึงพลังงานสมัยใหม่ที่ยั่งยืนในราคาที่ย่อมเยา
เป้าหมายที่ 9	สร้างโครงสร้างพื้นฐานที่มีความทนทาน ส่งเสริมการพัฒนาอุตสาหกรรมที่ครอบคลุมและยั่งยืน และส่งเสริมนวัตกรรม
เป้าหมายที่ 11	ทำให้เมืองและการตั้งถิ่นฐานของมนุษย์มีความครอบคลุม ปลอดภัย มีภูมิคุ้มกันและยั่งยืน
เป้าหมายที่ 12	สร้างหลักประกันให้มีรูปแบบการผลิตและการบริโภคที่ยั่งยืน
เป้าหมายที่ 13	ปฏิบัติการอย่างเร่งด่วนเพื่อต่อสู้การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและผลกระทบที่เกิดขึ้น
เป้าหมายที่ 14	อนุรักษ์และใช้ประโยชน์จากมหาสมุทร ทะเล และทรัพยากรทางทะเลอย่างยั่งยืนเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน
เป้าหมายที่ 15	ปกป้อง ปันฟู และสนับสนุนการใช้ระบบนิเวศบนบกอย่างยั่งยืน จัดการป่าไม้อย่างยั่งยืน ต่อสู้การกลายสภาพเป็นทะเลทราย หยุดการเสื่อมโทรมของที่ดินและฟื้นสภาพดิน และหยุดยั้งการสูญเสียดiversityความหลากหลายทางชีวภาพ

เป้าหมายในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก





แผนงานและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

- (1) กำหนดแผนงานและมาตรการประหยัดไฟฟ้า น้ำ และทรัพยากร
- (2) กำหนดแผนการจัดการขยะ
- (3) กำหนดแผนการบำรุงรักษาอุปกรณ์และระบบต่าง ๆ เช่น ระบบปรับอากาศ ระบบไฟฟ้า ระบบป้องกันอัคคีภัย
- (4) จัดทำสื่อเพื่อรณรงค์ให้พนักงาน ลูกค้า และผู้มาใช้บริการ ประหยัดพลังงานและทรัพยากรตามแผนงาน
- (5) บันทึกการใช้จ่ายจัดจ้างที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เช่น การใช้เครื่องใช้ไฟฟ้าที่ลดการใช้พลังงาน การใช้วัสดุและอุปกรณ์สำนักงานแบรนด์ที่มีฉลากเขียวรับรองว่าสินค้ามีมาตรฐานเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม
- (6) บันทึกข้อมูลปริมาณการใช้ไฟฟ้า กระดาษ น้ำ ประปา เชื้อเพลิง และทรัพยากรอื่น ๆ
- (7) มีแผนการจัดส่งเอกสารและการจัดรถบริการส่วนกลาง เพื่อลดเวลาและต้นทุนในการส่งเอกสาร
- (8) จัดทำรายงานการปล่อยก๊าซเรือนกระจก
- (9) ทำกิจกรรมลดขยะคาร์บอน

3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

ในปี 2565 บริษัทมีการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม ดังนี้

- (1) ปลุกจิตสำนึกในการประหยัดพลังงานและน้ำประปา ส่งเสริมใช้กระดาษรีไซเคิล โดยจัดกิจกรรมรณรงค์การประหยัดพลังงานและทรัพยากรอื่น ๆ ภายในบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
- (2) จัดทำโครงการลดต้นทุนค่าใช้จ่ายด้านการใช้พลังงานไฟฟ้าภายในสถานประกอบการ เช่น การเปลี่ยนอุปกรณ์ไฟฟ้าที่ล้าสมัยเป็นอุปกรณ์ประหยัดพลังงาน การจัดซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าทดแทนของเดิมที่เสื่อมสภาพและสิ้นเปลืองค่าพลังงานไฟฟ้า
- (3) พัฒนาแอปพลิเคชันและเว็บไซต์สำหรับทำธุรกรรมออนไลน์เพื่อเพิ่มช่องทางในการให้บริการแก่ลูกค้าให้สะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น อันจะช่วยลดการใช้กระดาษและลดการเดินทางในการรับส่งเอกสาร
- (4) ลดการใช้พลังงานเชื้อเพลิงในการเดินทางและลดระยะเวลาในการเดินทาง เช่น จัดเส้นทางการเดินทาง วางแผนก่อนการเดินทาง ใช้อุปกรณ์สื่อสารแทนการเดินทาง
- (5) สนับสนุนการใช้วัสดุและอุปกรณ์สำนักงานแบรนด์ที่มีฉลากเขียวรับรองว่าสินค้ามีมาตรฐานเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ฉลากประหยัดไฟเบอร์ 5 เพื่อลดการใช้พลังงานไฟฟ้าในระยะยาว และฉลากลดคาร์บอนฟุตพริ้นท์หรือฉลากลดโลกร้อนเพื่อแสดงว่าผลิตภัณฑ์ได้ผ่านการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์ของผลิตภัณฑ์และสามารถลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของผลิตภัณฑ์ได้ตามเกณฑ์ที่กำหนด
- (6) พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับการจัดประชุมออนไลน์ การทำงานที่บ้าน (Work From Home) การสื่อสารภายในองค์กร และการบริหารจัดการเอกสาร
- (7) จัดการขยะอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ตามหลัก 5R มีระบบการคัดแยกขยะตามประเภทรณรงค์และสร้างจิตสำนึกเพื่อลดการกำจัดขยะด้วยวิธีการฝังกลบ



Reduce

คิดก่อนใช้ ลดปริมาณขยะ

Reuse

นำกลับมาใช้ซ้ำให้คุ้มค่า

Repair

ซ่อมของที่พังให้กลับมาใช้ได้อีกครั้ง

Recycle

แปรรูปสิ่งของให้กลับมาใช้ประโยชน์ใหม่

Reject

งดการใช้ผลิตภัณฑ์ที่ย่อยสลายยากหรือใช้ได้ครั้งเดียว



บริษัทมีความมุ่งมั่นในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างเป็นรูปธรรมทั้งห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ เพื่อให้บริษัทมีการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าและลดผลกระทบทางสิ่งแวดล้อม กิจกรรมของบริษัทที่มีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกมีดังนี้

ขอบเขตที่ 1 การปล่อยและดูดกลับก๊าซเรือนกระจกทางตรงขององค์กร (Direct GHG Emission) ได้แก่ การใช้น้ำมันของรถส่วนบุคคล การใช้น้ำมันดีเซลของเครื่องกำเนิดไฟฟ้าและเครื่องสูบน้ำดับเพลิง การรั่วไหลของสารทำความเย็นในระบบปรับอากาศ การใช้เชื้อเพลิงซ่อมดับเพลิง การปล่อยสารมีเทนจากระบบบำบัดน้ำเสีย การปล่อยสารเคมีจากระบบ septic tank

ขอบเขตที่ 2 การปล่อยและดูดกลับก๊าซเรือนกระจกทางอ้อมจากการใช้พลังงาน (Indirect GHG Emission) ได้แก่ การใช้พลังงานไฟฟ้า

ขอบเขตที่ 3 การปล่อยและดูดกลับก๊าซเรือนกระจกทางอ้อมอื่น ๆ ได้แก่ การเดินทางของพนักงานด้วยพาหนะที่ไม่ใช่ขององค์กรเพื่อประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัท กระบวนการกำจัดกากของเสีย การบำบัดน้ำเสีย การใช้ลิฟท์ภายในอาคาร การใช้น้ำประปา การใช้กระดาษ

ในปี 2565 (ปีฐาน) บริษัทได้จัดทำข้อมูลบัญชีก๊าซเรือนกระจกและปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ ขอบเขตที่ 1 และขอบเขตที่ 2 ซึ่งครอบคลุมขอบเขตการดำเนินงานของสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา 6 แห่ง โดยเป็นการประเมินตามแนวทางขององค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) ดังนี้

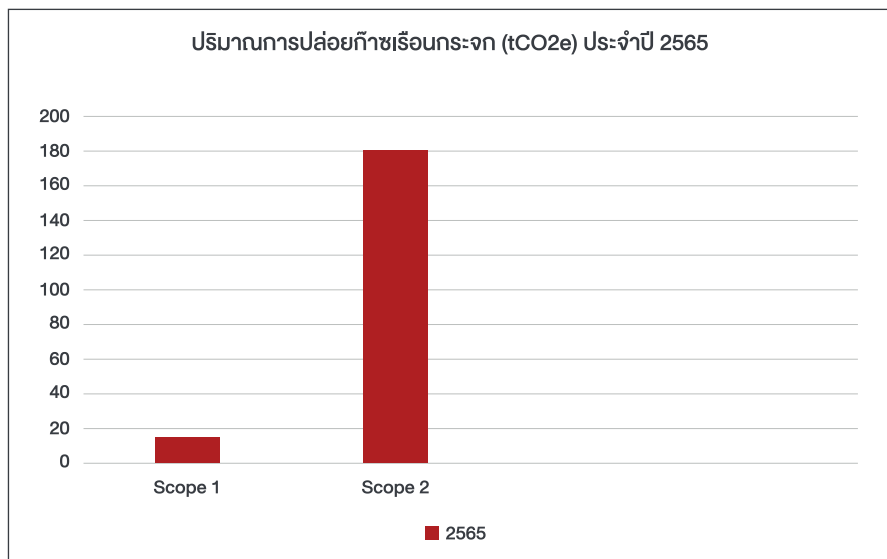


ขอบเขตการวัด	กิจกรรม/ แหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจก	ปริมาณ (ต่อปี)	Emission Factor ⁽¹⁾	Carbon Footprint (Ton CO ₂ eq)
Scope 1 : Direct GHG Emission	การใช้น้ำมันดีเซลของรถส่วนบุคคล	1,884.70 ลิตร	2.7406	5.165
	การใช้น้ำมันเบนซินของรถส่วนบุคคล	4,219.75 ลิตร	2.2719	9.586
	การใช้น้ำมันดีเซลของเครื่องกำเนิดไฟฟ้า และเครื่องสูบน้ำดับเพลิง	N/A	N/A	N/A
	การรั่วไหลของสารทำความเย็นในระบบปรับอากาศ	N/A	N/A	N/A
	การใช้เชื้อเพลิงซั่มดับเพลิง	N/A	N/A	N/A
	การปล่อยสารมีเทนจากระบบบำบัดน้ำเสีย	N/A	N/A	N/A
	การปล่อยสารเคมีจากระบบ septic tank	N/A	N/A	N/A
Scope 2 : Indirect GHG Emission	การใช้พลังงานไฟฟ้า	361,800.86 kWh	0.4999	180.864

หมายเหตุ

⁽¹⁾ บัญชีค่าการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Emission Factor) (1 เมษายน 2565) จัดทำโดยองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน)

⁽²⁾ N/A หมายถึง ยังไม่มีข้อมูล เนื่องจากเป็นกิจกรรมที่ดำเนินการโดยผู้บริหารอาคาร บริษัทอยู่ระหว่างประสานงานกับผู้บริหารอาคารเพื่อกำหนดรายละเอียดเกี่ยวกับการคัดเลือกและเก็บข้อมูลกิจกรรมสำหรับใช้คำนวณปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก



ทั้งนี้ ข้อมูลดังกล่าวยังไม่ผ่านการทวนสอบและการรับรองจากองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน)



3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

ในปี 2565 คณะกรรมการได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการโดยเพิ่มเติมบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแลให้วัตถุประสงค์ นโยบาย เป้าหมาย และงบประมาณของบริษัทสอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้กิจการ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม โดยในส่วนของจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคมนั้น บริษัทยึดมั่นการประกอบธุรกิจโดยเคารพสิทธิมนุษยชนตลอดห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ ส่งเสริมการมีส่วนร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม และส่งเสริมการพัฒนาด้านการศึกษา บริษัทสร้างวัฒนธรรมการปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมไว้ในทุกกระบวนการทำงานขององค์กร ตั้งแต่การกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ แผนธุรกิจ และการปฏิบัติงาน โดยมุ่งหวังที่จะสร้างการเปลี่ยนแปลงทางสังคมไปในทิศทางที่ดีขึ้นและมีการพัฒนาสอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ

3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

ในปี 2565 บริษัทมีการดำเนินงานด้านสังคม ดังนี้

(1) การเคารพสิทธิมนุษยชน

- การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม โดยบริษัทไม่มีข้อพิพาทแรงงานที่สำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

- ทบทวนแนวนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยกำหนดประเด็นสิทธิมนุษยชน กำหนดให้บริษัทพึงยึดถือแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง โดยไม่ละเมิดหรือส่งเสริมการละเมิดสิทธิมนุษยชน

- ทบทวนนโยบายต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชัน โดยในปี 2565 บริษัทไม่พบการปฏิบัติผิดปกติที่ไม่เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด ไม่พบกิจกรรมที่มีความเสี่ยงสูงเกี่ยวกับการให้สินบนและคอร์รัปชัน

(2) การมีส่วนร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

- บริษัทบริจาคเงินเพื่อกิจการทางศาสนา ได้แก่ การบูรณปฏิสังขรณ์กุฏิที่พักสงฆ์ การสร้างศาลาการเปรียญ จำนวน 800,000 บาท

- บริษัทจัดหาวัคซีนป้องกันโรคไข้หวัดใหญ่และโรคโควิด-19 ให้แก่พนักงาน เพื่อบรรเทาภาระค่าใช้จ่ายของพนักงาน ซึ่งจะช่วยป้องกันหรือลดความรุนแรงของโรค และลดความเสี่ยงในการเผยแพร่เชื้อให้แก่ครอบครัว

- บริษัทมอบรางวัลชนะเลิศ และรองชนะเลิศให้แก่สมาชิกกองทุน ซึ่งสามารถวางแผนการลงทุนตลอดปี 2564 ได้รับผลตอบแทนสูงสุดของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เอ็มเอฟซี มาสเตอร์ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้วโดยผู้ที่ได้อันดับที่ 1 สามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่า 25% ในโครงการ Best Performance Award 2021 ซึ่งจัดขึ้นเพื่อให้ความสำคัญกับการวางแผนการลงทุนของสมาชิกที่สามารถวางแผนการลงทุนได้อย่างเหมาะสมกับสถานะการลงทุนในแต่ละปี ก่อให้เกิดประโยชน์กับตัวสมาชิกให้สามารถบรรลุเป้าหมายการออมเพื่อเกษียณตามที่

ต้องการ และมอบรางวัลให้แก่นายจ้างของกองทุน ได้แก่ บริษัท การบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้อยู่เบื้องหลังความสำเร็จในการวางแผนการเงินสำหรับการเกษียณอายุของพนักงาน



(3) การส่งเสริมการพัฒนาด้านการศึกษา

- การให้ความรู้และข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องกับตลาดทุนแก่นักลงทุนและผู้สนใจผ่านการจัดงานสัมมนา สื่อสังคมออนไลน์ โดยบริษัทได้จัดงานสัมมนาให้ความรู้เทรนด์การลงทุนใหม่ ได้แก่ สัมมนาหัวข้อ “โอกาสลงทุนในเอเชียและกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี เอเชีย อัลฟ่า (M-ASIA)” สัมมนาออนไลน์หัวข้อ “โอกาสการลงทุนในธุรกิจ Healthcare กับกองทุน MHEALTH” สัมมนาออนไลน์หัวข้อ “โอกาสการลงทุนในเวียดนาม จับกระแสดาวรุ่งแห่งยุคกับ MVIET” สัมมนาออนไลน์หัวข้อ “ลงทุนเกาะกระแสการบริโภคแห่งอนาคตกับ MCONT”





4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis : MD&A)

4.1 ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัท

ผลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัทในปี 2565 เมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา บริษัทมีกำไรสุทธิสำหรับงวดปี 2565 จำนวน 221.11 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 85.04 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.78 โดยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จำนวน 1,059.82 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อน จำนวน 435.19 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.11 โดยรายได้หลักมาจากการบริหารจัดการกองทุนรวมที่มีอยู่เดิม และสามารถจัดตั้งกองทุนใหม่เพื่อให้ตอบสนองต่อความต้องการของตลาด โดยในปี 2565 มีการจัดตั้งกองทุนรวมใหม่จำนวน 20 กองทุน โดยเป็นกองทุนตราสารทุน 8 กองทุน กองทุนตราสารหนี้ 10 กองทุน กองทุนรวมผสม 1 กองทุน และกองทุนเพื่อลดหย่อนภาษี 1 กองทุน รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 7,149 ล้านบาท เปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน ที่มีการจัดตั้งกองทุนรวมใหม่จำนวน 21 กองทุน โดยเป็นกองทุนตราสารทุน 11 กองทุน กองทุนตราสารหนี้ 9 กองทุน และกองทุนเพื่อลดหย่อนภาษี 1 กองทุน รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 14,951 ล้านบาท อย่างไรก็ดี ในปี 2565 บริษัทมีค่าใช้จ่ายลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อน จำนวน 322.61 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.20

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		
	2565	2564	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,059,823	1,495,009	(29.11)
รายได้ดอกเบี้ยและกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	34,537	29,710	16.25
รายได้อื่น	1,371	946	44.94
รวมรายได้	1,095,732	1,525,665	(28.18)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	501,177	487,734	2.76
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	175,239	511,717	(65.75)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,524	5,800	(39.23)
ค่าใช้จ่ายอื่น	141,432	138,735	1.94
รวมค่าใช้จ่าย	821,372	1,143,986	(28.20)
กำไรสุทธิ	221,113	306,149	(27.78)



ฐานะทางการเงิน (งบการเงินรวม)

(หน่วย : พันบาท)

	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564	เปลี่ยนแปลง (%)
สินทรัพย์รวม	1,563,209	1,739,625	(10.14)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
- หนี้สินรวม	337,159	419,393	(19.61)
- ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	1,226,050	1,320,231	(7.13)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 1,563.21 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2564 จำนวน 176.42 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 10.14

สินทรัพย์รวม ประกอบด้วย รายการหลักคือ เงินลงทุน จำนวน 1,126.07 ล้านบาท หรือร้อยละ 72.04 ของสินทรัพย์รวม รายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 125.87 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 8.05 ของสินทรัพย์รวม รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้ำรับจากธุรกิจจัดการลงทุน จำนวน 116.73 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 7.47 ของสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สิทธิการใช้ 36.86 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.36 ของสินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีหนี้สินรวม จำนวน 337.16 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2564 จำนวน 82.23 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.61

สำหรับส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 1,226.05 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2564 จำนวน 94.18 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.13

4.2 งบการเงินรวมเปรียบเทียบกับย้อนหลัง 5 ปี และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

(ก) สรุปงบการเงินรวมย้อนหลัง 5 ปี

ณ วันที่ หรือ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564	2563	2562	2561
งบแสดงฐานะการเงินรวม (ล้านบาท)					
สินทรัพย์รวม	1,563.21	1,739.62	1,467.62	1,328.51	1,397.33
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	125.87	229.83	93.80	126.07	76.14
เงินลงทุน	1,128.31	1,114.87	997.90	947.47	1,061.65
หนี้สินรวม	337.16	419.39	403.60	225.98	214.94
ทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว	125.62	125.62	125.62	125.62	125.62
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น (บาท)	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,226.05	1,320.23	1,064.03	1,102.53	1,182.38



ณ วันที่ หรือ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564	2563	2562	2561
งบกำไรขาดทุนรวม (ล้านบาท)					
รายได้ค่าธรรมเนียม	1,059.82	1,495.01	884.85	873.49	877.77
รายได้รวม	1,095.73	1,525.67	915.07	916.57	913.94
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวม	821.37	1,143.99	731.71	750.56	706.25
กำไรสุทธิ	221.11	306.15	148.10	130.45	168.08
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	1.76	2.44	1.18	1.04	1.34
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	N/A	2.15	1.10	1.00	1.30

(ข) อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

ณ วันที่ หรือ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564	2563	2562	2561
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้รวม (%)	74.96	74.98	79.96	81.89	77.28
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (%)	14.14	17.60	10.09	9.82	12.03
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	18.03	23.19	13.92	11.83	14.22
อัตราการเติบโตของสินทรัพย์รวม (%)	(10.14)	18.53	10.47	(4.93)	(7.71)
อัตราการเติบโตของส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	(7.13)	24.08	(3.49)	(6.75)	(6.33)
อัตราการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียม (%)	(29.11)	68.96	1.30	(0.49)	4.05
อัตราการเติบโตของรายได้รวม (%)	(28.18)	66.73	(0.16)	0.29	0.59
อัตราการเติบโตของค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน (%)	(28.20)	56.35	(2.51)	6.27	(1.91)
อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ (%)	(27.78)	106.71	13.54	(22.39)	17.80
อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิต่อหุ้น (%)	(27.87)	106.78	13.46	(22.39)	16.52
อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวม (%)	20.18	20.07	16.18	14.23	18.39
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	9.76	10.51	8.47	8.78	9.41
อัตราส่วนเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	N/A	88.67	94.24	95.92	96.73



5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลบุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

- นายทะเบียนหลักทรัพย์ / Share Registrar

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ตั้งอยู่ที่ : เลขที่ 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ชั้น 1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง
เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400

หมายเลขโทรศัพท์ : 02-009-9000

หมายเลขโทรสาร : 02-009-9991

SET Contact center : 02-009-9999

เว็บไซต์ : <http://www.set.or.th/tsd>

อีเมล : SETContactCenter@set.or.th

- ผู้สอบบัญชี

นายประวิทย์ วิวรรณธนาบุตร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4917 หรือ

นายเทอดทอง เทพมังกร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3787 หรือ

นายอุดม ธนรัตน์พงศ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8501 หรือ

นางสาวชุติมา วงษ์ศราพันธ์ชัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9622 หรือ

นางสาววรฐาภัทร ลิ้มสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10508 หรือ

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

ตั้งอยู่ที่ : เลขที่ 46/8 ชั้น 10 อาคารรุ่งโรจน์ธนากุล ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง
กรุงเทพมหานคร 10310

หมายเลขโทรศัพท์ : 02-645-0080

หมายเลขโทรสาร : 02-645-0020

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

- ไม่มี -

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมิได้ถูกฟ้องหรือมีคดีความที่อาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของบริษัทหรือบริษัทย่อยสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น หรือคดีที่มีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ หรือคดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัทหรือบริษัทย่อย

5.4 ตลาดรอง

หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยใช้ชื่อย่อว่า “MFC”



ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ประกอบด้วย กระทรวงการคลัง ธนาคารออมสิน บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และเป็นบริษัทจัดการกองทุนบริษัทเดียวที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจึงให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดมั่นในอุดมการณ์ซึ่งได้ถือปฏิบัติสืบเนื่องกันมาเป็นเวลานานภายใต้กรอบจรรยาบรรณที่มีการพัฒนาให้เหมาะสมกับความเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและสังคม เพื่อเสริมสร้างให้บริษัทมีระบบการบริหารกิจการที่มีประสิทธิภาพ สามารถปรับตัวให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงสภาพธุรกิจ และมีความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้คนรอบข้าง เพื่อให้บริษัทมีผลประกอบการที่ดีในระยะยาว สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อให้ประโยชน์ในการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน โดยถือแนวทางปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน (Code of Best Practices for Directors of Listed Company) และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2555 (The Principles of Good Corporate Governance for Listed Company, 2012) ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (Corporate Governance Code for Listed Companies, 2017) ตามแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น ในรายงานประจำปี/แบบ 56-1 One Report และเว็บไซต์ของบริษัทเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย และหลากหลายช่องทางมากขึ้น

คณะกรรมการได้กำหนดให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนมีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนอย่างสม่ำเสมอทุกปีเพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน เพื่อครอบคลุมในประเด็นต่าง ๆ อาทิ สิทธิมนุษยชน แรงงาน สุขภาพอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน การรักษาความปลอดภัย สิ่งแวดล้อม ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การให้ข้อมูลภายใน การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การควบคุมภายใน และการเปิดเผยข้อมูล เป็นต้น โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการจะต้องนำไปสู่ผล (governance outcome) ดังต่อไปนี้

- (1) สามารถแข่งขันได้และมีผลประกอบการที่ดีโดยคำนึงผลกระทบในระยะยาว (Competitiveness and performance with long-term perspective)
- (2) ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิ และมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย (Ethical and responsible business)
- (3) เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม (Good corporate citizenship)
- (4) สามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง (Corporate resilience)



ในปี 2565 คณะกรรมการได้ติดตามการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และมีการทบทวนและแก้ไขนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและแนวปฏิบัติที่ดี รวมทั้งบริษัทได้จัดกิจกรรม อาทิ การจัดอบรม การบรรยาย การเผยแพร่ข่าวสาร เกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่น นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน การปฏิบัติตามกฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้บริษัทรักษามาตรฐานและมีพัฒนาการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี และส่งเสริมให้การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นวัฒนธรรมองค์กร

รายละเอียดของนโยบายการกำกับดูแลกิจการปรากฏตามเอกสารแนบ 5

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ

บริษัทได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการครอบคลุมเรื่องการสรรหาและการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ การพัฒนากรรมการ และการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ รวมถึงการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

นโยบายการกำกับดูแลกิจการปรากฏตามเอกสารแนบ 5

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย ครอบคลุมการดูแลผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นโดยเท่าเทียมกัน การส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย การต่อต้านคอร์รัปชั่น และมาตรการดำเนินการกับผู้ที่ไม่เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าว รวมทั้งบริษัทได้จัดทำนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy) เพื่อสนับสนุนและให้ความสำคัญแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ไม่ว่าจะเป็นบุคลากรจากองค์กรภายใน หรือจากบุคคลภายนอกสามารถแจ้งเบาะแสในกรณีที่อาจเกิดการทุจริต การคอร์รัปชั่น การให้สินบนแก่เจ้าหน้าที่ หรือผิดต่อจริยธรรมทางธุรกิจ หรือขัดต่อกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อช่วยกันปรับปรุงแก้ไข หรือดำเนินการให้เกิดความถูกต้อง เหมาะสม โปร่งใส และมีประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจมากยิ่งขึ้น รวมถึงมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสเพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับบุคคลเหล่านั้นในการให้ความร่วมมืออย่างเต็มที่

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทได้จัดทำข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน คู่มือการปฏิบัติงาน (Compliance Manual) จรรยาบรรณการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และกฎระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน นอกเหนือจากคู่มือที่จัดทำโดยสมาคมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งได้แก่ จรรยาบรรณการจัดการลงทุนและมาตรฐานการประกอบวิชาชีพการจัดการลงทุนของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และจรรยาบรรณและหลักปฏิบัติวิชาชีพการวิเคราะห์ และการจัดการลงทุนของสมาคมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่ให้พนักงานบริษัทยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่



ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งในการปฏิบัติต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนสาธารณชน และสังคม ทั้งนี้ บริษัทได้ติดต่อสื่อสารแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งติดตามการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวเป็นประจำเพื่อให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร

บริษัทได้มีการเผยแพร่รายละเอียดจรรยาบรรณการประกอบธุรกิจไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท www.mfcfund.com โดยบริษัทกำหนดให้มีการทบทวนจรรยาบรรณการประกอบธุรกิจและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ในปี 2565 บริษัทได้มีการดำเนินการที่สำคัญที่สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

- ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) แนวปฏิบัติที่ดี และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบในฐานะผู้นำองค์กร และบทบาทหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์ ทิศทาง เป้าหมายและนโยบายในการดำเนินธุรกิจของบริษัท บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

- ทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการ กฎบัตรคณะกรรมการบริหาร กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยนำหลักการสำคัญในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) มาปรับใช้

- ปรับปรุงโครงสร้างคณะกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยเปลี่ยนชื่อเป็น “คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน” และเพิ่มเติมหน้าที่และความรับผิดชอบด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนเพื่อให้บริษัทมีการกำกับดูแลด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนอย่างมีประสิทธิภาพ

6.3.2 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) มาปรับใช้

คณะกรรมการได้มีการพิจารณาการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาปรับใช้ โดยได้มีการพิจารณาหลักปฏิบัติอย่างละเอียดรอบคอบ และตระหนักถึงประโยชน์และความสำคัญของการนำหลักปฏิบัติไปใช้ในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ คณะกรรมการจะทบทวนและประเมินการปฏิบัติตามหลักปฏิบัติแต่ละข้อ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้มีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับหลักปฏิบัติที่เหมาะสมกับธุรกิจและทิศทางของบริษัท



6.3.3 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและแนวปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานสากล โดยคณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนทำหน้าที่ในการเสริมสร้างให้บริษัทมีแผนงานและมาตรฐานในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเป็นรูปธรรม มีกระบวนการให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทมีความรู้ ความเข้าใจ และตระหนักถึงความสำคัญในการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปปฏิบัติ รวมทั้งมีการกำกับดูแลให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทมั่นใจว่าบริษัทมีการดำเนินงานภายในองค์กรที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส น่าเชื่อถือ และตรวจสอบได้

ในปี 2565 บริษัทได้เข้าร่วมโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ซึ่งดำเนินการโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย บริษัทได้รับคะแนนประเมินอยู่ในระดับ 4 เหรียญ (ร้อยละ 90 - 99) และได้เข้าร่วมโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน (CGR) ประจำปี 2565 ซึ่งดำเนินการสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย (IOD) บริษัทได้รับคะแนนประเมินอยู่ในระดับ 4 ดาว (80 - 89 คะแนน) ซึ่งเป็นเกณฑ์ในระดับ “ดีมาก”

เมื่อเปรียบเทียบกับหลักเกณฑ์การประเมินตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนที่จัดทำโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) มีหลักเกณฑ์ที่บริษัทยังไม่ได้ปฏิบัติ ดังนี้

- คณะกรรมการควรมีขนาดที่เหมาะสม โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่ควรมากเกิน 12 คน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับขนาด ประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทกำหนดให้คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 14 คน ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจและโครงสร้างการกำกับดูแลของบริษัท

- คณะกรรมการควรประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่าร้อยละ 50

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทกำหนดให้คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยประธานกรรมการต้องเป็นกรรมการอิสระ สัดส่วนดังกล่าวได้มีการพิจารณาถึงความเหมาะสมของลักษณะการประกอบธุรกิจและโครงสร้างของคณะกรรมการที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระ กรรมการที่เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้น และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

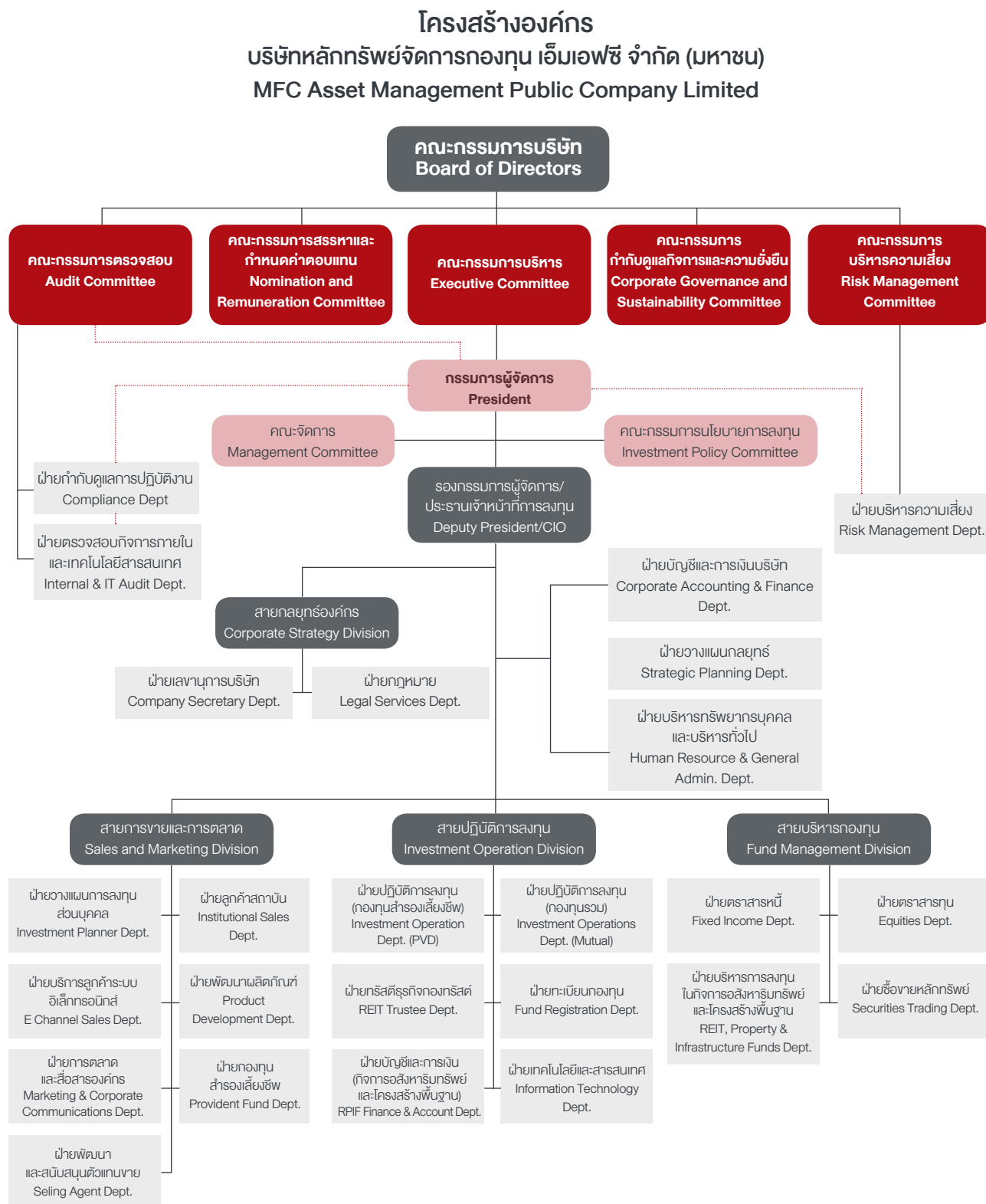
- การกำหนดนโยบายจำกัดจำนวนปีในการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไว้ไม่เกิน 9 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทไม่ได้กำหนดนโยบายจำกัดจำนวนปีในการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไว้เป็นลายลักษณ์อักษร อย่างไรก็ตาม ในทางปฏิบัติคณะกรรมการจะพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระโดยคำนึงคุณสมบัติการเป็นกรรมการอิสระ ระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง และผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมา



7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ

7.1 โครงสร้างการจัดการ



หมายเหตุ ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 10/2565 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2565 ได้เปลี่ยนชื่อ “คณะกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี” เป็น “คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน” (Corporate Governance and Sustainability Committee)



7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการ

บริษัทตระหนักว่าความหลากหลายของคณะกรรมการจะช่วยสนับสนุนให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์และเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนได้ รวมทั้งเพื่อส่งเสริมให้มีการตรวจสอบถ่วงดุลคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ จึงกำหนดให้คณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความหลากหลายทั้งในด้านความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้าน อายุ และเพศ หรือด้านอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์แก่การดำเนินธุรกิจ ทั้งนี้ ความแตกต่างจะนำมาใช้พิจารณากำหนดองค์ประกอบที่เหมาะสมและมีความสมดุลของคณะกรรมการ มีจำนวนกรรมการที่เหมาะสมกับลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท แต่ต้องไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 14 คน โดยมีกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าร้อยละ 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน มีกรรมการที่เป็นผู้หญิงอย่างน้อย 2 คน และมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมากกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 1 คน มีประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทกำหนดให้คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการจำนวน 14 คน โดยมีกรรมการอิสระจำนวน 5 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 36 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด มีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) จำนวน 13 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 93 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 14 คน ดังมีรายชื่อดังต่อไปนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1	ดร. ณรงค์ชัย อัครเศรณี	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ
2	ดร. โชคชัย อักษรนันท์	รองประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ
3	นายสดาวุธ เตชะอุบล	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4	พลเอกเลิศรัตน์ รัตนวานิช	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
5	นายสุรพล ขวัญใจธัญญา	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
6	ดร. วิกรม คุ่มโพธิ์จันทร์	กรรมการอิสระ	กรรมการอิสระ
7	นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
8	นายธนชาติ รุ่งสิทธิวัฒน์	กรรมการ กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
9	นายสิทธิรัตน์ ตรงมาศ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
10	นายจุมพล ริมสาคร ⁽¹⁾	กรรมการอิสระ	กรรมการอิสระ
11	รศ.ดร. ธนวรรณ พลวิชัย ⁽²⁾	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
12	พลตำรวจเอก อุดลย์ แสงสิงแก้ว ⁽³⁾	กรรมการอิสระ	กรรมการอิสระ



ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
13	นายวุฒิพงษ์ ภิรมยาภรณ์ ⁽⁴⁾	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
14	นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์ ⁽⁵⁾	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

หมายเหตุ

- ⁽¹⁾ นายจุฬพล ริมสาคร ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2565 แทนนายบิน วีริงกา ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระเมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2564
- ⁽²⁾ รศ.ดร. ธนวรรณ พลวิชัย ดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2565 แทนนายมงคล สีสรรรม ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2565
- ⁽³⁾ พลตำรวจเอก อุดลย์ แสงสิงแก้ว ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2565
- ⁽⁴⁾ นายวุฒิพงษ์ ภิรมยาภรณ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2565 แทนนางพัชลีพร วรวิบูลย์สวัสดิ์ ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2565
- ⁽⁵⁾ นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 แทนนายเทอดธรรม สุวิชาวรรณ ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2565

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท คือ นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์ กรรมการผู้จัดการ ลงลายมือชื่อและประทับตราบริษัท หรือ นายสดาดูธ เตชะอุบล และนายสุรพล ขวัญใจธัญญา สองคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราบริษัท โดยไม่มีข้อจำกัดอำนาจของกรรมการ

7.2.3 บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ ประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ

• บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีสถานะเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจึงต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และรอบคอบระมัดระวังเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและบริษัท และเป็นธรรมต่อผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยคณะกรรมการมีหน้าที่หลักในการตัดสินใจ และสนับสนุนการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ ในการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ และนโยบายในด้านต่าง ๆ ของบริษัท อีกทั้งติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ และรับผิดชอบผลการดำเนินงานของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น รวมถึงส่งเสริมให้บริษัทสามารถเติบโตอย่างยั่งยืนด้วยการบริหารกิจการอย่างมีคุณธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้ ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

บริษัทกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการไว้ในข้อบังคับของบริษัทและกฎบัตรคณะกรรมการสรุปได้ดังนี้

(1) กำหนดทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์การดำเนินงาน และควบคุมดูแลให้การดำเนินงานมีการเติบโตอย่างยั่งยืน และเป็นไปตาม กฎ ระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ และมติที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดไว้

(2) กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย กลยุทธ์ และแผนการดำเนินงานประจำปี ตลอดจนพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี พร้อมทั้งติดตามดูแลให้มีการนำนโยบาย กลยุทธ์ และแผนงานดังกล่าวไปปฏิบัติ โดยมอบหมายให้มีการประชุมเชิงปฏิบัติการร่วมกับผู้บริหารของแต่ละสายงาน เพื่อกำหนดแผน และให้มีการประชุมเพื่อทบทวนแผนปฏิบัติการซึ่งอาจมีการปรับเปลี่ยนแปลงตามสภาวะการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงไป และให้ฝ่ายจัดการรายงานความคืบหน้าในการประชุมคณะกรรมการ



- (3) พิจารณาแผนการดำเนินงานระยะยาว แผนงานและงบประมาณประจำปี งบการเงินรายปี รายงานประจำปี และการดำเนินงานอื่น ๆ ที่สำคัญ
- (4) พิจารณาอนุมัติโครงสร้างองค์กร การปรับเปลี่ยนระบบงาน และโครงสร้างการบริหารงาน
- (5) พิจารณาอนุมัตินโยบายการลงทุน และนโยบายการบริหารเงินของบริษัท
- (6) กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณการประกอบธุรกิจที่กรรมการฝ่ายจัดการ และพนักงานทุกคนพึงปฏิบัติ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ อย่างเหมาะสม ซึ่งรวมถึงนโยบายการต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชั่น นโยบายป้องกันการฟอกเงิน นโยบายการป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ นโยบายการควบคุมและดูแลการใช้ข้อมูลภายใน นโยบายการแจ้งเบาะแสและการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส นโยบายรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ นโยบายการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน และมีการทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน รวมทั้งสื่อสารและติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว
- (7) จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปีภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปี โดยกรรมการบริษัททุกท่านและกรรมการผู้จัดการควรเข้าประชุมด้วยทุกครั้ง ยกเว้นมีเหตุสุดวิสัย
- (8) แต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการทดแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากออกตามวาระ และพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนำเสนอ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อจะต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด
- (9) พิจารณากำหนดนโยบายอำนาจหน้าที่ รวมถึงการแต่งตั้ง ถอดถอน คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และผู้ที่ปฏิบัติงานให้กับคณะกรรมการ
- (10) พิจารณาการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเสนอ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- (11) กำหนดอำนาจหน้าที่กรรมการผู้จัดการ
- (12) กำหนดเกณฑ์วัดผลการดำเนินงานบริษัทและติดตามผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ ให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนด
- (13) พิจารณาแต่งตั้งถอดถอน กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส รวมทั้งอนุมัติอัตราเงินเดือน ค่าตอบแทน หรือประโยชน์อื่น ๆ แก่บุคคลดังกล่าว โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาเสนอแนะ
- (14) ประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณา ติดตาม และเสนอแนะ
- (15) พิจารณาอนุมัติงบประมาณเดือน การขึ้นเงินเดือน โบนัสประจำปีและผลประโยชน์อื่นของพนักงานบริษัทโดยภาพรวม
- (16) จัดให้มีเลขานุการบริษัท เพื่อช่วยดูแลกิจการต่าง ๆ ของคณะกรรมการ และช่วยให้คณะกรรมการและบริษัทปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ โดยรวมถึงการส่งเสริมอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ และการพัฒนาความรู้ของกรรมการอย่างต่อเนื่อง



(17) ดูแลให้บริษัทมีแผนสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และตำแหน่งที่มีความสำคัญ เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและเสนอแนะ

(18) ดำเนินการอื่นใดเพื่อให้บรรลุนโยบาย เป้าหมาย และวัตถุประสงค์ของบริษัท

• บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ

- (1) มอบหมายและจัดให้มีการเรียกประชุมคณะกรรมการ และการจัดเตรียมเอกสารประชุม เพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอและทันเวลา
- (2) เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการ
- (3) เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการ
- (4) ส่งเสริมการทำหน้าที่ของคณะกรรมการให้บรรลุผล
- (5) เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และตามระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดไว้
- (6) เสริมสร้างความสัมพันธ์ระหว่างกรรมการและผู้ถือหุ้น
- (7) เป็นตัวแทนของบริษัท และปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดไว้โดยเฉพาะให้เป็นหน้าที่ของประธานกรรมการ

• บทบาทหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

- (1) บริหารจัดการ สั่งการ และควบคุมดูแลการบริหารงานทั่วไปของบริษัทและบริษัทย่อย เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ นโยบาย ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัท รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการดำเนินการดังต่อไปนี้
 - วางแผนและดำเนินงานซึ่งเป็นธุรกิจปกติของบริษัท
 - วางหลักเกณฑ์ในการปฏิบัติงาน
 - ควบคุมดูแลการจัดทำ นำเสนอนโยบายทางธุรกิจ แผนธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ งบประมาณประจำปี
 - กำหนดระเบียบข้อบังคับของพนักงาน
- (2) ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และมีหน้าที่รายงานผลการดำเนินงาน การบริหารจัดการ และความคืบหน้าในการดำเนินงานต่อคณะกรรมการ หรือคณะกรรมการชุดย่อย ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ
- (3) กำหนดนโยบายในการบริหารทรัพยากรบุคคล แผนการสืบทอดตำแหน่ง และสนับสนุนการดำเนินงานในทุกหน่วยงาน
- (4) อนุมัติการจ้างงาน การขึ้นเงินเดือนพนักงาน และการให้สวัสดิการพนักงานตั้งแต่ระดับ 8 ลงมา
- (5) อนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้าย และถอดถอนพนักงานในระดับ 8 ลงมา



(6) อนุมัติค่าใช้จ่าย ลงนามทำนิติกรรมใด ๆ อันเป็นเรื่องธุรกิจปกติของบริษัท ในนามบริษัท ภายในกรอบแห่งวัตถุประสงค์ แผนธุรกิจ งบประมาณ ข้อตกลงหรือสัญญา และไม่ขัดต่อระเบียบและข้อบังคับของบริษัทที่กำหนดขึ้นโดยคณะกรรมการ

(7) ดำเนินการฟ้องร้องคดี ต่อสู้คดี อุทธรณ์ ฎีกา ขอให้พิจารณาคดีใหม่ ขอให้บังคับคดีทุกคดีของบริษัท ในกรณีที่ไม่ฟ้องร้องคดี ไม่ต่อสู้คดี ไม่อุทธรณ์ ไม่ฎีกา ไม่ขอให้พิจารณาคดีใหม่ ไม่บังคับคดี ตลอดจนถอนฟ้อง ถอนอุทธรณ์ ถอนฎีกา หรือทำสัญญาประนีประนอมยอมความ หากมีทุนทรัพย์เกินกว่า 5 ล้านบาท ให้นำเสนอคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

(8) การทำนิติกรรมใด ๆ ที่ไม่ใช่เป็นเรื่องธุรกิจปกติของบริษัท ให้นำเสนอคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

(9) อนุมัติการจัดหาทรัพย์สินถาวรในวงเงินไม่เกิน 5 ล้านบาท

(10) มีอำนาจในการแต่งตั้ง และ/หรือการมอบอำนาจช่วง และ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่น มีอำนาจดำเนินการใด ๆ ที่อยู่ภายในเขตอำนาจของกรรมการผู้จัดการได้ตามเหมาะสม

(11) งานอื่น ๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

7.3.1 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่กลั่นกรองเรื่องที่สำคัญหรือที่ต้องมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อยทั้งสิ้น 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะนั้นได้มีการจัดทำกฎบัตรเพื่อกำหนดองค์ประกอบ การแต่งตั้ง และบทบาทหน้าที่ รวมทั้งจะต้องมีการรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการและประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

7.3.2 รายชื่อและบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด

• คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท มีสมาชิกไม่น้อยกว่า 3 คน ประกอบด้วย (1) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และ/หรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ โดยอย่างน้อย 1 คน ต้องมีความรู้หรือประสบการณ์เฉพาะด้านในธุรกิจของบริษัท และให้คณะกรรมการแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับมอบหมาย 1 คน เป็นประธานคณะกรรมการบริหาร และ (2) กรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลที่คณะกรรมการมอบหมายให้รักษาการในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ



สมาชิกซึ่งเป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละไม่เกิน 3 ปี โดยให้สอดคล้องกับวาระของการเป็นกรรมการ และเมื่อครบวาระแล้ว หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นยังไม่ได้มีมติแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ ให้กรรมการที่ได้รับมอบหมายท่านเดิมปฏิบัติหน้าที่ต่อไป เว้นแต่คณะกรรมการจะมีมติเป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ สมาชิกซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่อีกก็ได้

ในกรณีที่มิเหตุให้กรรมการที่ได้รับมอบหมายพ้นจากตำแหน่งโดยมิใช่การครบกำหนดออกตามวาระ และทำให้มีสมาชิกเหลืออยู่ไม่น้อยกว่า 3 คน คณะกรรมการจะต้องแต่งตั้งกรรมการท่านอื่นเป็นกรรมการบริหารท่านใหม่ อย่างช้าภายใน 3 เดือนนับแต่วันที่มิจำนวนสมาชิกไม่ครบถ้วน

สมาชิกซึ่งเป็นกรรมการผู้จัดการ ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระของการเป็นผู้บริหารในตำแหน่งดังกล่าว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยสมาชิกจำนวน 3 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายสดายุ เตชะอุบล	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2	นายสุรพล ขวัญใจธัญญา	กรรมการบริหาร
3	นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์	กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุ

⁽¹⁾ นายมงคล ลีลาธรรม ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริหารเมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2565

คณะกรรมการบริหารต้องประชุมกันอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยประธานคณะกรรมการบริหารอาจเรียกประชุมคณะกรรมการบริหารเป็นกรณีพิเศษได้ หากมีการร้องขอจากกรรมการบริหารหรือประธานกรรมการให้พิจารณาเรื่องที่จำเป็นต้องหารือร่วมกันหรือแก้ไขเป็นการเร่งด่วน ในปี 2565 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

(1) พิจารณากลับกรองงานด้านนโยบาย ซึ่งรวมถึงแผนงาน การบริหารความเสี่ยง งบประมาณและแผนอัตรากำลัง รวมทั้งติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามแผนงาน และกลยุทธ์ตามที่คณะกรรมการกำหนด และเป็นไปตามกฎระเบียบต่าง ๆ ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

(2) พิจารณาและอนุมัติการจัดตั้งโครงการกองทุนต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการมอบหมาย โดยในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนเพื่อประโยชน์ของบริษัท ให้คณะกรรมการพัฒนาผลิตภัณฑ์มีอำนาจอนุมัติและดำเนินการไปก่อน จากนั้นให้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารเพื่อพิจารณาให้สัตยาบัน

(3) พิจารณาและอนุมัติการกระทำและนิติกรรมใดที่ไม่ใช่เป็นเรื่องธุรกิจปกติของบริษัท ในวงเงินตามที่คณะกรรมการกำหนด (20 ล้านบาท)

(4) ทบทวนผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับงบประมาณที่จัดทำทุกเดือนก่อนนำเสนอคณะกรรมการ



(5) พิจารณาให้ความเห็นชอบการปรับเปลี่ยนระบบงาน การกำหนดขอบเขตงาน ตลอดจนการปรับโครงสร้างองค์กรก่อนนำเสนอคณะกรรมการ

(6) เรื่องอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการมอบหมาย

• คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยสมาชิกจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยสมาชิกทุกท่านต้องเป็นกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยเฉพาะกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการให้เป็นกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ต้องมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยหนึ่งคนที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระของการเป็นกรรมการ และเมื่อครบวาระแล้ว หากคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นยังไม่ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบชุดใหม่ ก็ให้คณะกรรมการตรวจสอบชุดเดิมปฏิบัติหน้าที่ต่อไปจนกว่าคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบชุดใหม่ แทนคณะกรรมการตรวจสอบชุดเดิมที่หมดวาระลง ในการแต่งตั้งต้องกระทำภายใน 2 เดือนนับแต่วันครบวาระของคณะกรรมการตรวจสอบชุดเดิม กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่อีกได้

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลง เพราะสาเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ และยังคงเหลือวาระไม่น้อยกว่า 2 เดือน ให้คณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบแทนตำแหน่งที่ว่างในการประชุมคราวถัดไป บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการตรวจสอบแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบที่ตนแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยสมาชิกจำนวน 3 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	ดร. โชคชัย อักษรนันท์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2	ดร. วิกรม คุ่มไพโรจน์	กรรมการตรวจสอบ
3	นายจุมพล ริมสาคร ⁽¹⁾	กรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ

⁽¹⁾ บริษัทได้แต่งตั้งนายจุมพล ริมสาคร ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ มีผลเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2565

กรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอในการสอบทานงบการเงินได้แก่ ลำดับที่ 1 - 3

คณะกรรมการตรวจสอบต้องประชุมกันอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง หรือมากกว่านั้นเมื่อมีความจำเป็น โดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบอาจเรียกประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเป็นกรณีพิเศษได้ หากมี



การร้องขอจากกรรมการตรวจสอบ ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี หรือประธานกรรมการ ให้พิจารณาประเด็นปัญหาที่จำเป็นต้องหารือร่วมกัน ในปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือรายงานทันทีหากมีประเด็นที่สำคัญ

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

(1) สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ

(2) สอบทานให้บริษัทมีระบบควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

(3) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

(4) กำกับให้มีการสอบทานระบบการควบคุมภายใน รวมถึงพิจารณาผลการประเมินความเสี่ยงพอต่อการป้องกันการคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น และรายงานคณะกรรมการตามความเหมาะสม

(5) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและเสนอค่าตอบแทน รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(6) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

(7) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายการดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้

1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน

2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

7) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย

8) รายการอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

(8) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจาก

คณะกรรมการตรวจสอบ



• คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการอิสระและ/หรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน และให้คณะกรรมการแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับมอบหมาย 1 คน เป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

สมาชิกคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละไม่เกิน 3 ปี โดยให้สอดคล้องกับวาระของการเป็นกรรมการ และเมื่อครบวาระแล้ว หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นยังไม่ได้มีมติแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ ให้กรรมการที่ได้รับมอบหมายท่านเดิมปฏิบัติหน้าที่ต่อไป เว้นแต่คณะกรรมการจะมีมติเป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ สมาชิกซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่อีกก็ได้

ในกรณีที่มิได้เหตุให้สมาชิกคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพ้นจากตำแหน่งโดยมิใช่การครบกำหนดออกตามวาระ และทำให้มีสมาชิกเหลืออยู่น้อยกว่า 3 คน คณะกรรมการจะต้องแต่งตั้งกรรมการท่านอื่นเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนท่านใหม่เพื่อให้มีจำนวนครบถ้วน อย่างช้าภายใน 3 เดือน นับแต่วันที่มิได้จำนวนสมาชิกไม่ครบถ้วน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยสมาชิกจำนวน 3 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายสุพล ขวัญใจธัญญา	ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2	พลเอกเลิศรัตน์ รัตนวานิช	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3	นายจุมพล ริมสาคร์ ⁽¹⁾	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

หมายเหตุ

⁽¹⁾ บริษัทได้แต่งตั้งนายจุมพล ริมสาคร์ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2565

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องประชุมกันอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง หรือมากกว่านั้นเมื่อมีความจำเป็น โดยประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจเรียกประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรณีพิเศษได้ หากมีการร้องขอจากกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนหรือประธานกรรมการให้พิจารณาเรื่องที่จำเป็นต้องหารือร่วมกันหรือแก้ไขเป็นการเร่งด่วน ในปี 2565 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง และรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือรายงานทันทีหากมีประเด็นที่สำคัญ

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(1) ด้านการสรรหา

1.1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหา ตลอดจนเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปี



1.2) สรรหา คัดเลือก และเสนอผู้ที่เหมาะสมควรได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระหรือกรณีอื่น โดยจะต้องพิจารณาถึงความหลากหลายทางทักษะ (Board Skill Matrix) ความรู้ ประสบการณ์ คุณสมบัติเฉพาะด้านที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่และการดำเนินธุรกิจของบริษัท และสอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้คณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี

1.3) สรรหา คัดเลือก และเสนอผู้ที่เหมาะสมควรได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้จัดการ รวมถึงการให้ความเห็นในการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงอื่น ๆ ของบริษัท ซึ่งหมายถึง รองกรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส โดยจะต้องพิจารณาถึงความรู้ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และปัจจัยด้านสภาพแวดล้อม เช่น แนวโน้มเศรษฐกิจ ภาวะอุตสาหกรรม และการแข่งขัน เสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

1.4) พิจารณากลับกรองและเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย บรรจุ ถอดถอนพนักงานในระดับผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ซึ่งหมายถึง กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส

(2) ด้านการกำหนดค่าตอบแทน

2.1) กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ซึ่งหมายถึง กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ตลอดจนผลประโยชน์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนจะต้องเหมาะสมกับความรับผิดชอบและจูงใจให้คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงนำพาองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว

2.2) ประเมินผลงานกรรมการผู้จัดการให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนให้สอดคล้องกับผลประโยชน์ของบริษัท ทั้งนี้ อาจพิจารณาถึงระดับที่ปฏิบัติอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน เสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

2.3) พิจารณากลับกรองโครงสร้างค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ของพนักงานเพื่อนำเสนอคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ

(3) ด้านการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง

3.1) จัดทำนโยบายและแนวทางการสรรหาหรือพัฒนาบุคลากรเพื่อสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของบริษัท

3.2) นำเสนอแผนสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการเพื่อให้คณะกรรมการพิจารณา รวมทั้งดูแลให้บริษัทมีแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession plan) สำหรับผู้บริหารระดับสูงอื่น ๆ รวมถึงในตำแหน่งที่มีความสำคัญต่อธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและเหมาะสมในด้านต่าง ๆ และข้อกำหนดกฎหมายที่เป็นหลักการเบื้องต้น ข้อบังคับของบริษัท และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และรายงานความคืบหน้าของแผนสืบทอดตำแหน่งให้คณะกรรมการรับทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง



• คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในสาขาต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และมีอย่างน้อย 1 คน มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านบัญชี การเงิน หรือการบริหารความเสี่ยง มีสมาชิกไม่น้อยกว่า 3 คน โดยให้ประกอบด้วย (1) กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการอย่างน้อย 1 คน และให้คณะกรรมการแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับมอบหมาย 1 คน เป็นประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (2) กรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลที่คณะกรรมการมอบหมายให้รักษาการในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และ (3) ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายบริหารความเสี่ยง โดยให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้วย นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจในการแต่งตั้งผู้บริหารของบริษัทให้เป็นสมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามความจำเป็นและเหมาะสมภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ

สมาชิกซึ่งเป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละไม่เกิน 3 ปี โดยให้สอดคล้องกับวาระของการเป็นกรรมการ และเมื่อครบวาระแล้ว หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นยังไม่ได้มีมติแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ ให้กรรมการที่ได้รับมอบหมายท่านเดิมปฏิบัติหน้าที่ต่อไป เว้นแต่คณะกรรมการจะมีมติเป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ สมาชิกซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่อีกก็ได้ สำหรับสมาชิกซึ่งเป็นกรรมการผู้จัดการและสมาชิกซึ่งเป็นผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายบริหารความเสี่ยง ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระของการเป็นผู้บริหารในตำแหน่งดังกล่าว

ในกรณีที่มีเหตุให้กรรมการที่ได้รับมอบหมายพ้นจากตำแหน่งโดยมิใช่การครบกำหนดออกตามวาระ คณะกรรมการจะต้องแต่งตั้งกรรมการท่านอื่นเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงท่านใหม่ อย่างช้าภายใน 3 เดือนนับแต่วันที่มีจำนวนสมาชิกไม่ครบถ้วน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยสมาชิกจำนวน 4 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	ดร. วิกรม คุ่มไฟโรจน์	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
2	นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3	นางพัฒนรัชต์ บรรพโต	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4	ดร. เจริญชัย เล็งศิริวัฒน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง และเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องประชุมกันอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือมากกว่านั้น เมื่อมีความจำเป็น โดยประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจเรียกประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นกรณีพิเศษได้ หากมีการร้องขอจากกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือประธานกรรมการให้พิจารณาประเด็นความเสี่ยงที่จำเป็นต้องหารือร่วมกันหรือแก้ไขเป็นการเร่งด่วน ในปี 2565 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง และรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง หรือรายงานทันทีหากมีประเด็นที่สำคัญ



บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- (1) พิจารณาเห็นชอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และให้นำเสนอคณะกรรมการเพื่ออนุมัติ โดยครอบคลุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ การลงทุน การปฏิบัติงาน การเงิน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk) หรือความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัท
- (2) พิจารณาเห็นชอบกลยุทธ์ แผนงาน และทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยสามารถวิเคราะห์ ประเมิน วัดผล และติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- (3) พิจารณานำมตินโยบาย แนวทาง และเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงของกองทุน และการปฏิบัติงาน ให้มีประสิทธิภาพ เหมาะสมกับลักษณะและขนาดความเสี่ยงแต่ละด้านของธุรกรรมที่บริษัทดำเนินการ ตลอดจนติดตามและจัดการประเด็นความเสี่ยง
- (4) พิจารณานำมติการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ของกองทุน และมาตรการในการดำเนินการกรณีที่ไม่เป็นไปตามเพดานความเสี่ยงที่กำหนด (Corrective Measures)
- (5) ติดตามการประเมินความเสี่ยงให้อยู่ในกรอบที่กำหนด รวมทั้งประเมินความเสี่ยงพหุและประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง
- (6) วิเคราะห์ผลกระทบของความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk) และจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นใหม่

• คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนมีสมาชิกจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ประกอบด้วย

- (1) กรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ หรือผู้ทรงคุณวุฒิด้านการกำกับดูแลกิจการภายนอกที่ได้รับคัดเลือกจากคณะกรรมการ และให้คณะกรรมการแต่งตั้งบุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน และ (2) กรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลที่คณะกรรมการมอบหมายให้รักษาการในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ

สมาชิกซึ่งเป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละไม่เกิน 3 ปี โดยให้สอดคล้องกับวาระของการเป็นกรรมการ และเมื่อครบวาระแล้ว หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นยังไม่ได้มีมติแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ ให้กรรมการที่ได้รับมอบหมายท่านเดิมปฏิบัติหน้าที่ต่อไป เว้นแต่คณะกรรมการจะมีมติเป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ สมาชิกซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่อีกครั้งได้

สมาชิกซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิด้านการกำกับดูแลกิจการภายนอกตามให้มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละไม่เกิน 3 ปี ทั้งนี้ สมาชิกซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่อีกครั้งได้

สมาชิกซึ่งเป็นกรรมการผู้จัดการ ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระของการเป็นผู้บริหารในตำแหน่งดังกล่าว

ในกรณีที่มีเหตุให้สมาชิกคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนพ้นจากตำแหน่งโดยมิใช่การครบกำหนดออกตามวาระ และทำให้มีสมาชิกเหลืออยู่น้อยกว่า 3 คน คณะกรรมการจะต้องแต่งตั้ง



กรรมการท่านอื่นเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนท่านใหม่เพื่อให้มีจำนวนครบถ้วน อย่างช้าภายใน 3 เดือนนับแต่วันที่มีจำนวนสมาชิกไม่ครบถ้วน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนประกอบด้วยสมาชิกจำนวน 3 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายจักรกฤตฤกษ์ พาราพันธกุล	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน
2	นายสุรพล ขวัญใจธัญญา	กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน
3	นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์	กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนต้องประชุมกันอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือมากกว่านั้นเมื่อมีความจำเป็น โดยประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนอาจเรียกประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนเป็นกรณีพิเศษได้ หากมีการร้องขอจากกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนหรือประธานกรรมการให้พิจารณาเรื่องที่จำเป็นต้องหารือร่วมกันหรือแก้ไขเป็นการเร่งด่วน ในปี 2565 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 2 ครั้ง และรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือรายงานทันทีหากมีประเด็นที่สำคัญ

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน

(1) ด้านการกำกับดูแลกิจการ

1.1) กำหนดขอบเขตและนโยบายการปฏิบัติงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท และนำเสนอต่อคณะกรรมการ

1.2) ให้คำแนะนำ และดูแลให้การปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และคณะอนุกรรมการเป็นไปตามหลักเกณฑ์ขององค์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

1.3) กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามเกณฑ์ขององค์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

1.4) วิเคราะห์ ทบทวน และจัดทำแผนปรับปรุง ระบบการบริหารจัดการที่เป็นอยู่ในปัจจุบันเพื่อพิจารณาปรับปรุงให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามเกณฑ์ขององค์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

1.5) ตรวจสอบและติดตามให้หน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท

1.6) ปลุกฝังวัฒนธรรมให้พนักงานทั่วทั้งองค์กรมีจิตสำนึกในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความเข้าใจในเรื่องดังกล่าว และให้ความร่วมมือร่วมใจในการเสริมสร้างให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง

1.7) ศึกษาพัฒนาและทบทวนแนวทางปฏิบัติด้านการกำกับดูแลที่ดีของบริษัท โดยเปรียบเทียบกับแนวปฏิบัติของบริษัทชั้นนำในระดับสากล รวมทั้งโครงสร้าง หน้าที่ ความรับผิดชอบ ตลอดจนพิจารณา ทบทวนและเสนอแนะหากมีการเปลี่ยนแปลงใด ๆ เกี่ยวกับกฎบัตรของคณะกรรมการ และคณะกรรมการ



ชุดย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการให้มีการพิจารณาปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง เพื่อนำมาประยุกต์ใช้ในการปรับปรุงระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

(2) ด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

2.1) กำหนดและทบทวนนโยบาย กลยุทธ์ แผนงาน และเป้าหมายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน ครอบคลุมมิติสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล ให้มีความสมดุล มีประสิทธิภาพ และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนสอดคล้องกับแผนงาน กลยุทธ์ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมทั้งแนวปฏิบัติที่ดีขององค์กรการกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

2.2) สนับสนุน ให้คำแนะนำ และส่งเสริมการดำเนินงานของบริษัทให้สอดคล้องกับนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ปฏิบัติตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร

2.3) กำกับดูแล ติดตาม และประเมินผลการพัฒนาอย่างยั่งยืนให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจและสอดคล้องกับกฎหมาย แนวปฏิบัติที่ดี และข้อเสนอแนะของสถาบันต่าง ๆ

• คณะจัดการ

คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการผู้จัดการ เป็นประธานคณะกรรมการ และผู้บริหารที่กรรมการผู้จัดการเห็นสมควร มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานประจำปีไปปฏิบัติ และรายงานให้คณะกรรมการทราบถึงความคืบหน้าการปฏิบัติตามแผนการดำเนินงานประจำปี และทบทวนแผนปฏิบัติการซึ่งอาจมีการปรับเปลี่ยนตามสถานการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะจัดการประกอบด้วยสมาชิกจำนวน 10 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์ กรรมการผู้จัดการ	ประธาน
2	นางพัฒนรัชต์ บรรพโต ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายบริหารกองทุน	สมาชิก
3	นายชาคริต พิษพันธ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายบริหารกองทุน	สมาชิก
4	นายประสิทธิ์ พรภูมิกร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	สมาชิก
5	นายกิตติคม สุทธิวงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายลูกค้าสถาบัน	สมาชิก
6	นายนิเวศ พันธุ์วงค์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายปฏิบัติการลงทุน	สมาชิก
7	นางสาวนริศรา อมาตยกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายวางแผนการลงทุนส่วนบุคคล	สมาชิก



ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง
8	นายเจริญชัย เล็งศิริวัฒน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง	สมาชิก
9	นายอนุพงษ์ จันทรจิระศรี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชีและการเงินบริษัท	สมาชิก
10	นายกฤษฎา ฉัตรบรรยง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศ	สมาชิกสมทบ

สมาชิกสมทบ ลำดับที่ 10 มีหน้าที่ให้คำปรึกษาและความเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับนโยบาย การกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน โดยไม่มีอำนาจในการพิจารณาในเรื่องที่เป็นการบริหาร จัดการงานทั่วไปของบริษัทหรือในเรื่องอื่นใดที่อาจส่งผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายในของบริษัท ทั้งนี้ เพื่อธำรงไว้ซึ่งความเป็นอิสระของหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

7.4 ข้อมูลผู้บริหาร

7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผู้บริหารของบริษัทมีดังต่อไปนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์	กรรมการผู้จัดการ
2	นางพัฒนรัชต์ บรรพโต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายบริหารกองทุน
3	นายชาคริต พิษพันธ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายบริหารกองทุน
4	นายประสิทธิ์ พรภูมิการ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายการตลาดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
5	นายกิตติคม สุทธิวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายลูกค้าสถาบัน
6	นายนิเวศ พันธุ์ชะวงค์ ⁽¹⁾	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายปฏิบัติการลงทุน
7	นายอนุพงษ์ จันทรจิระศรี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชีและการเงินบริษัท ในฐานะผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน

หมายเหตุ

⁽¹⁾ นายนิเวศ พันธุ์ชะวงค์ ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายปฏิบัติการลงทุน ในวันที่ 1 กรกฎาคม 2565

7.4.2 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทมีนโยบายในการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารโดยเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัท ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และผลการดำเนินงานของผู้บริหารแต่ละท่าน ผ่านตัวชี้วัด (Key Performance Indicator) ที่กำหนดใน Balanced Scorecard 4 ด้าน ได้แก่ มุมมองด้านการเงิน (Financial Perspective) มุมมองด้านลูกค้า (Customer Perspective) มุมมองด้านกระบวนการภายใน (Internal Process Perspective) และ



มุมมองด้านการเรียนรู้และการพัฒนา (Learning and Growth Perspective) เช่น กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน การเติบโตของรายได้ ความพึงพอใจของลูกค้า การปฏิบัติตามกฎระเบียบ เป็นต้น โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอค่าตอบแทนของผู้บริหาร ซึ่งหมายถึง กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ตลอดจนผลประโยชน์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยค่าตอบแทนจะต้องเหมาะสมกับความรับผิดชอบ สอดคล้องกับผลประกอบการของบริษัท และจูงใจให้คณะกรรมการและผู้บริหารนำพาองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว

7.4.3 ค่าตอบแทนรวมของผู้บริหาร

ในปี 2565 มีการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโสขึ้นไป รวม 6 คน ประกอบด้วย

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน : ในปี 2565 ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโสขึ้นไป รวม 6 คน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนและโบนัส รวมทั้งสิ้น 34.43 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น : ในปี 2565 ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโสขึ้นไป รวม 6 คน ได้รับเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของบริษัท รวมทั้งสิ้น 1.95 ล้านบาท นอกจากนี้ ยังได้รับผลประโยชน์อื่น ๆ ตามระเบียบเรื่องสวัสดิการของบริษัทเช่นเดียวกับพนักงาน เช่น ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ การตรวจสุขภาพประจำปี การฉีดวัคซีนป้องกันโรคติดต่อ สวัสดิการด้านทันตกรรมและสายตา เป็นต้น

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีพนักงานทั้งสิ้น 316 คน ประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการ จำนวน 1 คน สังกัดกรรมการผู้จัดการ จำนวน 1 คน สายบริหารกองทุน จำนวน 50 คน สายการขายและการตลาด จำนวน 139 คน สายกลยุทธ์องค์กร จำนวน 5 คน สายปฏิบัติการลงทุน จำนวน 85 คน ฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 4 คน ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน จำนวน 4 คน ฝ่ายบริหารความเสี่ยง จำนวน 5 คน ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคลและบริหารทั่วไป จำนวน 15 คน ฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัท จำนวน 5 คน และฝ่ายวางแผนกลยุทธ์ จำนวน 2 คน

ผลตอบแทนรวมของพนักงาน

บริษัทได้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานในการรับสมัครและจ้างงานโดยเคร่งครัดทุกประการ โดยกำหนดอัตราค่าจ้างไม่ต่ำกว่าค่าจ้างแรงงานขั้นต่ำตามกฎหมายกำหนด มีหลักเกณฑ์การจ่ายค่าจ้างที่เป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่พิจารณาถึงความแตกต่างทางด้านเชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศสภาพ อายุ สัญชาติ สิทธิความเป็นพลเมือง ความนิยมทางเพศ ความพิการ หรือถิ่นกำเนิด อัตราค่าจ้างของบริษัทมิได้กำหนดไว้ตายตัว แต่มีการปรับขึ้นตามผลงานของพนักงานแต่ละบุคคลในแต่ละปีโดยพิจารณาควบคู่กับผลการดำเนินงานของบริษัท



สำหรับในปี 2565 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนของพนักงาน (รวมผู้บริหารทุกคน) รวมทั้งสิ้น 427.91 ล้านบาท (ในรูปของเงินเดือน โบนัส และเงินสทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีการให้สวัสดิการเพิ่มเติมในหลากหลายรูปแบบ ดังนี้

- 1) เงินพิเศษที่ผูกกับผลงาน เช่น โบนัสจากการทำงานที่ได้เกินเป้าหมาย รางวัลโครงการพนักงาน เกียรติยศดีเด่น ค่าคอมมิชชั่นตามสัดส่วนการขาย เป็นต้น
- 2) เงินพิเศษที่เกี่ยวกับลักษณะงาน เช่น ค่าทำงานในวันหยุด เบี้ยขยัน เป็นต้น
- 3) ผลประโยชน์อื่น ๆ เช่น ค่าเดินทางปฏิบัติงานนอกสถานที่ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงค่าทำงานล่วงเวลา เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีการปรับปรุงสวัสดิการและความปลอดภัยแก่พนักงานรวมถึงครอบครัวของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ นอกเหนือจากตามที่กฎหมายระบุไว้ เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา โดยสวัสดิการและผลประโยชน์ของพนักงานที่จับต้องได้ ณ ปัจจุบัน มีดังต่อไปนี้

- 1) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยมีพนักงานเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพคิดเป็นร้อยละ 99.68 ของจำนวนพนักงานทั้งหมด
- 2) ประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ และประกันสุขภาพ (มีจัดประกันสุขภาพให้แก่คู่สมรสและบุตรด้วย)
- 3) การฉีดวัคซีนเพื่อป้องกันโรคติดต่อ
- 4) การตรวจสุขภาพประจำปีของพนักงาน
- 5) สวัสดิการด้านทันตกรรมและสายตาของพนักงาน
- 6) เงินสนับสนุนการศึกษาให้แก่บุตรพนักงาน
- 7) โครงการพนักงานเกียรติยศอายุงาน
- 8) การสมมนาพนักงานประจำปี
- 9) การจัดงานสังสรรค์ปีใหม่ประจำปี
- 10) การจัดกิจกรรมส่งเสริมให้พนักงานมีความคิดริเริ่มและมีส่วนร่วมในการบริหารและพัฒนาองค์กร
- 11) การจัดกิจกรรมส่งเสริมสุขภาพพนักงาน โดยจัดให้มีห้องออกกำลังกายและสนับสนุนการออกกำลังกายในรูปแบบต่าง ๆ ทั้งในที่ทำงานและภายนอกสถานที่ทำงาน เช่น ชมรมฟุตบอล ชมรมโยคะ ชมรมปิงปอง และชมรมแบดมินตัน

อนึ่ง บริษัทไม่มีนโยบายลดจำนวนพนักงานหรือลดผลตอบแทนพนักงานในช่วงที่เกิดสถานการณ์ระบาดของโรคโควิด-19

การพัฒนาบุคลากร

บริษัทให้ความสำคัญต่อการพัฒนาศักยภาพของบุคลากร จึงมีการกำหนดแผนการพัฒนาพนักงานให้สอดคล้องกับ วิสัยทัศน์ ภารกิจ และค่านิยมของบริษัท โดยเน้นการพัฒนาพนักงานให้มีความเป็นมืออาชีพ เทียบเท่ามาตรฐานสากล ส่งเสริมให้พนักงานได้เข้ารับการอบรมสัมมนา โดยเชิญวิทยากรที่มีความรู้ความสามารถ มาให้ความรู้ รวมทั้งให้พนักงานเข้ารับการอบรมกับสถาบันภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญทั้งภายในประเทศและ



ต่างประเทศ นอกจากนี้บริษัทยังให้ความสำคัญในการให้พนักงานปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

ในปี 2565 บริษัทได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้น 71 หลักสูตร ตามแผนการพัฒนาพนักงาน หรือคิดเป็นจำนวนชั่วโมงอบรมรวมทั้งหมด 17,680.80 ชั่วโมง ซึ่งประกอบด้วย การฝึกอบรมภายในบริษัทจำนวนทั้งสิ้น 6 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอกจำนวนทั้งสิ้น 65 หลักสูตร คิดเป็นค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้นประมาณ 3.87 ล้านบาท โดยมีพนักงานเข้าร่วมการอบรมทั้งหมด 307 คน ซึ่งในจำนวนนี้พนักงานหลายคนได้รับการอบรมมากกว่าหนึ่งหลักสูตร เมื่อคิดคำนวณเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 7.99 วันต่อคนต่อปี โดยบริษัทได้ดำเนินการเกี่ยวกับการพัฒนาพนักงาน ดังนี้

หลักสูตร	กลุ่มพนักงานเป้าหมาย	จำนวนชั่วโมง การฝึกอบรมเฉลี่ย ทั้งหมดต่อคน	เป้าหมาย การจัดหลักสูตร
1. จัดให้มีหลักสูตรการฝึกอบรมมาตรฐานของบริษัท โดยเน้นความรู้ด้าน Management Skills, Business Conceptual Skills และ Technical Skills	พนักงานทุกระดับ	55.95	เพื่อเพิ่มศักยภาพพนักงานในความรู้ด้านการจัดการการทำงานเป็นทีม และทักษะที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน
2. จัดให้มีการอบรมหัวข้อ การสร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัย (Security Awareness Training)	พนักงานทุกระดับ	1	เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจ และปฏิบัติงานได้อย่างมั่นคงปลอดภัย
3. จัดให้มีการอบรมหัวข้อ พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562	พนักงานทุกระดับ	2	เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจ และปฏิบัติงานได้ถูกต้อง ตามกฎหมาย
4. จัดให้มีการอบรมหัวข้อ กฎหมายนโยบายบริษัท กฎระเบียบ และจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน	พนักงานทุกระดับ	3	เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจ และปฏิบัติงานได้ถูกต้อง ตามกฎ ระเบียบ ประกาศของทางกร
5. จัดให้มีการอบรมหัวข้อ Update กฎหมาย ประกาศ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดการกองทุนรวมที่มีผลกระทบต่อ IC และ IP	พนักงานทุกระดับ	1.30	เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจ และปฏิบัติงานได้ถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบ ประกาศของทางกร
6. จัดให้มีการอบรมหัวข้อ การจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและการลดก๊าซเรือนกระจก แผนงานและเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน	พนักงานทุกระดับ	1.30	เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจ และปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง



หลักสูตร	กลุ่มพนักงานเป้าหมาย	จำนวนชั่วโมง การฝึกอบรมเฉลี่ย ทั้งหมดต่อคน	เป้าหมาย การจัดหลักสูตร
7. เพิ่มโอกาสในการเรียนรู้และเพิ่ม ศักยภาพของพนักงาน โดยบริษัท ได้ให้การสนับสนุนทุนการศึกษา หลักสูตรต่างๆ ดังนี้ 5.1 หลักสูตร Chartered Financial Analyst (CFA) 5.2 หลักสูตร Certified Investment and Securities Analyst (CISA) 5.3 หลักสูตร Financial Risk Manager (FRM) 5.4 หลักสูตร Chartered Alternative Investment Analyst (CAIA) 5.5 หลักสูตร Certified Financial Planner (CFP) 5.6 หลักสูตร Certified Internal Auditor (CIA) 5.7 หลักสูตรอื่น ๆ ที่บริษัทพิจารณา เห็นว่าเป็นประโยชน์ต่อ การปฏิบัติงาน	พนักงานที่ต้องใช้ ความรู้ในการปฏิบัติ งานตามตำแหน่ง หน้าที่ (พิจารณา ให้ทุนรายบุคคล ตาม หน้าที่และตำแหน่ง)	มีพนักงานยื่นความ จำนงขอรับและได้รับ ทุนจำนวน 5 ราย	เพื่อให้พนักงานมีความรู้ และได้รับใบอนุญาต ในการประกอบวิชาชีพ ตามตำแหน่งหน้าที่ ที่ได้รับมอบหมาย

อนึ่ง นอกจากที่บริษัทได้ส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมตามหลักสูตรต่าง ๆ เหล่านี้เพื่อพัฒนาตนเองแล้วพนักงานยังใช้เป็นความรู้ในการเข้ารับการทดสอบและขอใบอนุญาตที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้วย

สุขภาพและความปลอดภัยในการทำงาน

บริษัทจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีแก่พนักงาน ทั้งที่ประจำสำนักงานใหญ่ และประจำที่สำนักงานสาขาต่าง ๆ โดยจัดให้มีโปรแกรมการตรวจสุขภาพที่หลากหลายและเหมาะสมตามช่วงอายุของพนักงาน ซึ่งแบ่งออกเป็น 2 ช่วงอายุ ได้แก่ ช่วงพนักงานอายุ ต่ำกว่า 35 ปี และช่วงพนักงานอายุ 35 ปีขึ้นไป พนักงานสามารถเลือกตรวจสุขภาพกับแพทย์ผู้เชี่ยวชาญ ณ โรงพยาบาลชั้นนำต่าง ๆ ที่ได้มาตรฐานสากล ในจังหวัดที่ตั้งของสำนักงานที่พนักงานปฏิบัติงานอยู่ นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีการประกันสุขภาพกลุ่มแบบรายปี เพื่อให้การคุ้มครองดูแลรักษาพยาบาลให้แก่พนักงานในยามเจ็บป่วยตลอดระยะเวลาการทำงานให้แก่บริษัท จัดให้มีโรงพยาบาลในสถานประกอบการเพื่อพักชั่วคราวกรณีมีการเจ็บป่วยเล็กน้อย และยังมีการปรับปรุงสวัสดิการให้เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบันด้วย อาทิ การจัดให้มีการฉีดวัคซีนป้องกันโรคติดต่อเพิ่มเติมในช่วงที่มีความเสี่ยงต่อการระบาดของโรค เป็นต้น



ข้อมูลด้านสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน

สัดส่วนการลาของพนักงานแบ่งตามประเภท*	2565	2564	2563
ลาป่วย (ร้อยละ)*	61.17	51.08	67.34
ลาหยุดจากการบาดเจ็บและเจ็บป่วยจากการทำงาน (ร้อยละ)	-	-	-
อื่น ๆ (ร้อยละ)*	38.83	48.92	32.66
จำนวนวันลาป่วยเฉลี่ยต่อพนักงาน (วัน)	2.65	1.07	3.82
จำนวนผู้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน (ราย)	-	-	-

หมายเหตุ *คำนวณจากจำนวนการลารวมของพนักงานของแต่ละปี (รวม เข้า-ออก ระหว่างปี)

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

7.6.1 ผู้รับผิดชอบในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขาธิการบริษัท หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

• ผู้รับผิดชอบในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

บริษัทได้มอบหมายให้นางสาวพรพิมล จิรฐิตวงศ์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงินบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

คุณสมบัติของผู้รับผิดชอบในการควบคุมดูแลการทำบัญชีปรากฏตามเอกสารแนบ 1

• เลขาธิการบริษัท

คณะกรรมการได้แต่งตั้งนางสาวศศิวิมล สิงห์เงิน ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย ซึ่งจบการศึกษา ด้านกฎหมายและผ่านการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่เลขาธิการบริษัท ให้ดำรงตำแหน่ง เลขาธิการบริษัท โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

(1) ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการเกี่ยวกับข้อกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

(2) ดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับบริษัท ระเบียบที่เกี่ยวข้อง และหลัก การกำกับดูแลกิจการที่ดี

(3) จัดการประชุมกรรมการ ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น และประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ตามที่ กฎหมายและข้อบังคับกำหนด จัดทำและเก็บรักษารายงานการประชุม รวมถึงประสานงานให้มีการปฏิบัติตาม มติคณะกรรมการหรือมติผู้ถือหุ้นอย่างมีประสิทธิภาพ

(4) ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศต่อหน่วยงานที่กำกับดูแล

(5) ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

(6) ส่งเสริมให้มีการฝึกอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ ให้ ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ และการพัฒนาความรู้ของกรรมการอย่างต่อเนื่อง



(7) ปฏิบัติภารกิจอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการมอบหมาย
คุณสมบัติของเลขานุการบริษัทปรากฏตามเอกสารแนบ 1

- **หัวหน้างานตรวจสอบภายใน**

บริษัทได้มอบหมายให้นายกฤษฎา จัตรบรรยง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศ ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ เนื่องจากเป็นผู้มีคุณสมบัติและประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบและกำกับดูแลการปฏิบัติงานในธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีลักษณะเดียวกับบริษัทมาเป็นระยะเวลากว่า 10 ปี อีกทั้งมีความรู้ความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัท และได้รับการอบรมที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่

คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในปรากฏตามเอกสารแนบ 3

- **หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน**

บริษัทได้มอบหมายให้นายกฤษฎา จัตรบรรยง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศ ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท

คุณสมบัติของหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานปรากฏตามเอกสารแนบ 3

7.6.2 งานนักलगทุนสัมพันธ์

บริษัทมอบหมายให้สายกลยุทธ์องค์กรรับผิดชอบงานนักलगทุนสัมพันธ์ เพื่อทำหน้าที่ในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นและมีส่วนได้เสีย เช่น นักलगทุน นักวิเคราะห์ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และตรงเวลา โดยเปิดเผยช่องทางการติดต่อหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักलगทุนสัมพันธ์ไว้ในแบบ 56-1 One Report/ รายงานประจำปีบนเว็บไซต์ของบริษัท โดยกำหนดช่องทางการติดต่อผู้รับผิดชอบงานนักलगทุนสัมพันธ์ ดังนี้

ข้อมูลการติดต่อ

สายกลยุทธ์องค์กร

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 199 อาคารคอดมน์ ทาวเวอร์ ชั้น 22 ถนนรัชดาภิเษก

แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร

โทร. 0-2649-2131 - 37

อีเมล Company_Secretary@mfcfund.com

www.mfcfund.com



7.6.3 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อย เป็นรายเดียวกัน โดยมีค่าตอบแทนการสอบบัญชี ดังต่อไปนี้

1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ในปี 2565 บริษัทและบริษัทย่อยจ่าย ค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 860,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและ

สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม -ไม่มี- บาท

2) ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

ในปี 2565 บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่

- ผู้สอบบัญชีของบริษัท ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม -ไม่มี- บาท และจะต้องจ่าย

ในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม -ไม่มี- บาท

- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและ

สำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม -ไม่มี- บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม -ไม่มี- บาท

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2565 คณะกรรมการได้ทบทวนวิสัยทัศน์ นโยบาย และกลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน การสร้างวัฒนธรรมและค่านิยมองค์กร รวมถึงการเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงขององค์กร รวมทั้งได้พิจารณางบประมาณประจำปีและแผนธุรกิจ กำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการเพื่อให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ แผนธุรกิจ กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยฝ่ายจัดการมีหน้าที่รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการเป็นประจำทุกเดือน

คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยทำหน้าที่สนับสนุนการกำกับดูแลกิจการในด้านต่าง ๆ ได้แก่

(1) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน ทำหน้าที่อนุมัติแผนงานการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนประจำปี โดยมีการติดตามความคืบหน้าในการปฏิบัติตามแผนงานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงพิจารณาทบทวนนโยบายสำคัญในการประกอบธุรกิจ และคู่มือปฏิบัติงาน เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน การสร้างวัฒนธรรมและค่านิยมขององค์กร และรายงานต่อคณะกรรมการ

(2) คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่อนุมัติแผนการตรวจสอบและแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปี เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการควบคุมภายในที่ดีและมีการปฏิบัติงานเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด โดยพิจารณารายงานผลการตรวจสอบฝ่ายงานต่าง ๆ ภายในบริษัท สอบทานความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน รวมถึงพิจารณาความถูกต้องครบถ้วนในการจัดทำข้อมูลทางการเงินของบริษัทโดยมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีของบริษัท และรายงานต่อคณะกรรมการ

(3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับธุรกิจและครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัท กำหนดแนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและเหมาะสม บริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างเป็นระบบ รวมทั้งประเมินและกำกับดูแลให้ความเสี่ยงอยู่ในกรอบที่กำหนด และรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการ

8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่กรรมการและผู้บริหาร

• การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ

คณะกรรมการมีหน้าที่ทบทวนและประเมินความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ (Board Diversity) และความหลากหลายทางทักษะของคณะกรรมการ (Board Skill Matrix) เมื่อมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ ทั้งนี้ เพื่อให้คณะกรรมการของบริษัทมีองค์ประกอบที่เหมาะสมกับลักษณะการประกอบธุรกิจ ประกอบไปด้วยบุคคลที่มีความหลากหลายทั้งในด้านความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ความสามารถ เฉพาะด้าน อายุ และเพศ หรือด้านอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์แก่การดำเนินธุรกิจ ทั้งนี้ ความแตกต่างจะนำมาใช้พิจารณากำหนดองค์ประกอบที่เหมาะสมและมีความสมดุลของคณะกรรมการ โดยการแต่งตั้งกรรมการ



จะพิจารณาถึงคุณสมบัติตามกฎหมาย ความเป็นอิสระ ความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ที่จำเป็นต้องมีและสอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่ในการกำหนดหลักเกณฑ์หรือวิธีการสรรหากรรมการให้มีความโปร่งใส และพิจารณาความหลากหลายทางทักษะ (Board Skill Matrix) เพื่อให้คณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีความต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งมีคุณสมบัติที่หลากหลาย ทั้งในด้านความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ความสามารถ เฉพาะด้าน อายุ และเพศ ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่และการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยไม่จำกัดหรือแบ่งแยกในเรื่องสัญชาติ เชื้อชาติ ศาสนา อายุ เพศ ประเทศต้นกำเนิด วัฒนธรรม ขนบธรรมเนียม เป็นต้น โดยในการสรรหาอาจว่าจ้างบริษัทที่ปรึกษา หรือพิจารณารายชื่อจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) เพื่อเสนอผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ

การคัดเลือกกรรมการ บริษัทคำนึงถึงองค์ประกอบหลักดังต่อไปนี้

- มีคุณธรรมและความรับผิดชอบ (Integrity and Accountability) ความเข้าใจในบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ และมีความเป็นมืออาชีพ รวมทั้งสามารถจัดสรรเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ
- มีความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านที่ส่งเสริมการทำหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพ รวมทั้งการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น ด้านการกำหนดวิสัยทัศน์และกลยุทธ์ ด้านเศรษฐศาสตร์ ด้านบัญชีและการเงิน ด้านการบริหารความเสี่ยง ด้านการบริหารทรัพยากรมนุษย์ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

- ผ่านการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์รับรอง หรือหลักสูตรที่จัดโดยสถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- ในกรณีที่เป็นการเสนอชื่อกรรมการรายเดิมให้ดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าวด้วย

การแต่งตั้งกรรมการ คณะกรรมการจะพิจารณาคุณสมบัติและคัดเลือกบุคคลเพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง หรือในกรณีที่เป็นการแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากออกตามวาระ คณะกรรมการจะเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก โดยให้ถือว่า 1 หุ้นมีเสียง 1 เสียง ในกรณีลงคะแนนเสียงเลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการให้เสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการทีละคน บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดแต่ละครั้ง เป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ และให้เลือกบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการเช่นนี้จนครบจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่มิบุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

ในปี 2565 มีกรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งจำนวน 6 คน คณะกรรมการได้พิจารณาแต่งตั้งกรรมการทดแทนกรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่ง โดยเป็นการแต่งตั้งกรรมการที่ครบวาระให้ดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งจำนวน 4 คน เป็นกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นใหญ่จำนวน 2 คน และเป็นกรรมการอิสระที่ผ่านกระบวนการสรรหาโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจำนวน 4 คน



ทั้งนี้ ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 48 ได้อนุมัติการแต่งตั้งกรรมการทั้ง 6 คน ตามความเห็นของคณะกรรมการ โดยกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

• การสรรหาและการแต่งตั้งผู้บริหาร

คณะกรรมการมีหน้าที่พิจารณาแต่งตั้งและถอดถอนผู้บริหารระดับสูง ซึ่งได้แก่ตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส รวมทั้งอนุมัติอัตราเงินเดือน ค่าตอบแทน หรือประโยชน์อื่น ๆ แก่บุคคลดังกล่าว โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงจะต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท มีวิสัยทัศน์ที่โดดเด่น มีภาวะความเป็นผู้นำ รวมทั้งมีคุณสมบัติที่เหมาะสมและสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจ และแผนสืบทอดตำแหน่ง

ในปี 2565 คณะกรรมการได้แต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ แต่งตั้งนายนิเวศ พันธุ์ชะวงค์ ให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายปฏิบัติการลงทุน มีผลเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2565 ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจ และแผนสืบทอดตำแหน่ง โดยได้ผ่านคัดเลือกตามหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกำหนด

• คุณสมบัติของคณะกรรมการ

กรรมการต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามที่ประกาศว่าด้วยบุคลากรในธุรกิจตลาดทุน นอกจากนั้น เพื่อให้กรรมการจัดสรรเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทหรือบริษัทย่อยอย่างเพียงพอ กรรมการไม่ควรดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนเกินกว่า 5 บริษัท และจะต้องไม่ดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นซึ่งมีลักษณะเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย โดยในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่น กรรมการมีหน้าที่ต้องรายงานให้คณะกรรมการรับทราบ

ในปี 2565 จนถึงปัจจุบัน ไม่มีกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนเกินกว่า 5 บริษัท

• คุณสมบัติของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการต้องเป็นกรรมการอิสระ ไม่เป็นสมาชิกในคณะกรรมการบริหารหรือคณะทำงาน หรือไม่มีหรือไม่ได้รับมอบหมายให้มีความรับผิดชอบด้านการบริหาร และไม่เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้จัดการ

ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ใช่กรรมการอิสระ บริษัทมีนโยบายในการส่งเสริมให้เกิดการถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ โดยการจัดให้องค์ประกอบของคณะกรรมการมีสัดส่วนของกรรมการอิสระมากกว่าร้อยละ 50 หรือแต่งตั้งกรรมการอิสระท่านหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ

ในปี 2565 จนถึงปัจจุบัน ประธานกรรมการได้แก่ ดร. ณรงค์ชัย อัครเศรณี เป็นกรรมการอิสระ ไม่เป็นสมาชิกคณะกรรมการบริหาร และไม่เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้จัดการ



• คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ขั้นต่ำตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 39/2559 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (รวมถึงฉบับแก้ไขเพิ่มเติม) ดังนี้

(1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทรวม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย

(2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทรวม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

(3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย

(4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทรวม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทรวม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นประจำ เพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัท หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

(5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทรวม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทรวม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ



(6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ

(7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

(9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ทั้งนี้ ในปี 2565 จนถึงปัจจุบัน ไม่มีกรรมการอิสระที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้วิชาชีพกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

• คุณสมบัติของกรรมการผู้จัดการ

กรรมการผู้จัดการต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานกรรมการ และไม่เป็นกรรมการหรือผู้บริหารที่เป็นพนักงานประจำหรือปฏิบัติงานเต็มเวลาที่บริษัทหรือองค์กรอื่น ทั้งนี้ เพื่อให้กรรมการผู้จัดการจัดสรรเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทหรือบริษัทย่อยอย่างเพียงพอ กรรมการผู้จัดการไม่ควรดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนเกินกว่า 5 บริษัท รวมทั้งจะต้องไม่ดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นซึ่งมีลักษณะเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย โดยในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นจะต้องรายงานให้คณะกรรมการรับทราบ

ในปี 2565 จนถึงปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ ได้แก่ นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์ โดยไม่ใช่บุคคลเดียวกับประธานกรรมการ

• วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 (สาม) ปี ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1/3 (หนึ่งในสาม) เป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1/3 (หนึ่งในสาม)

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการโดยมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3/4 (สามในสี่) ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ เลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ใน



ตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ต้นแทน และอาจถูกเลือกเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ก็ได้

• การพัฒนากรรมการ

กรรมการเข้าใหม่ทุกคนจะได้รับปฐมนิเทศน์ (Orientation) ในฐานะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ พร้อมให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของบริษัท อาทิ ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะการประกอบธุรกิจ ประวัติความเป็นมาของบริษัท วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมของบริษัท ตลอดจนวัฒนธรรมองค์กรต่าง ๆ พร้อมรับคำชี้แจงเกี่ยวกับโครงสร้างองค์กร นโยบายการกำกับดูแลกิจการ ระบบควบคุมภายในพร้อมเอกสารประกอบ โดยมีผู้บริหารที่รับผิดชอบในตำแหน่งเลขานุการบริษัท เป็นผู้สรุปข้อมูลที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่

ในปี 2565 บริษัทได้จัดปฐมนิเทศให้กรรมการใหม่จำนวน 3 คน ได้แก่ นายจุมพล ริมสาคร ซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2565 พลตำรวจเอก อุดุลย์ แสงสิงแก้ว ซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2565 และ รศ.ดร. ธนวรรณ พลวิชัย ซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2565

บริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถและศักยภาพอย่างต่อเนื่อง โดยสนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเข้าร่วมในการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เช่น DCP DAP และอื่น ๆ ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ปัจจุบันมีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับประกาศนียบัตรดังกล่าวข้างต้น ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	DCP รุ่นที่	DAP รุ่นที่	รุ่นการอบรมอื่น ๆ
1. ดร. ณรงค์ชัย อัครเศรณี	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	-	5/2003	-
2. ดร. โชคชัย อักษรนันท์	รองประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	Refresh 1/2008	50/2006	ACP 22/2008 UFS 3/2006 RCP 11/2005
3. นายสดาจุฑ เตชะอุบล	กรรมการ และ ประธานคณะกรรมการบริหาร	-	66/2007	CGI 14/2016
4. พลเอกเลิศรัตน์ รัตนวานิช	กรรมการ และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	30/2003	-	ACEP 5/2013 RCP 28/2012 RCC 13/2011 FSD 13/2011 FND 1/2001 RCP 1/2000
5. นายสุรพล ขวัญใจธัญญา	กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน และกรรมการ กำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน	44/2004	14/2004	CGI 8/2015 RCP 32/2013



ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	DCP รุ่นที่	DAP รุ่นที่	รุ่นการอบรมอื่น ๆ
6. นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร	กรรมการ	72/2006	40/2005	SFE 38/2022 RCL 21/2020 ITG 10/2020 BMD 10/2020 BMT 6/2018 ACP 39/2012 ELP 7/ 2017 BNCP 1/2017 RCC 20/2015 DCPU 4/2015 AACP 15/2014 ACEP 10/2014 RCP 28/2012 FGP 4/2012 RNG 3/2012 ACP 39/2012 FSD 10/2010 FND 28/2006
7. ดร. วิกรม คุ่มไฟโรจน์	กรรมการอิสระ ประธาน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ	-	63/2007	AACP 23/2016 RCP 39/2016 SFE 22/2014 ACEP 7/2013
8. นายจุมพล ริมสาคร	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	221/2016	-	ELP 21/2021 RCL 19/2020 ITG 9/2018 RCP 39/2016 FSD 30/2016 AACP 24/2016
9. นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการ กำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน และกรรมการผู้จัดการ	-	142/2017	CGI 19/2017
10. นายสิทธิรัตน์ ตรงมาศ	กรรมการ	-	200/2023	-
11. พล.ต.อ. อุดุลย์ แสงสิงแก้ว	กรรมการอิสระ	118/2009	-	FGP 7/2013
12. รศ.ดร.ธนวรรณ พลวิชัย	กรรมการ	224/2016	51/2006	RCP 48/2021 BNCP 7/2019 AACP 27/2017 FSD 31/2016 SFE 26/2016
13. นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์	กรรมการ	279/2019	-	ELP 14/2018 ITG 6/2017



ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	DCP รุ่นที่	DAP รุ่นที่	รุ่นการอบรมอื่น ๆ
14. นายวุฒิพงษ์ ภิรมยาภรณ์	กรรมการ	-	177/2020	ELP 9/2017
15. นายมงคล ลีลาธรรม	กรรมการ และกรรมการบริหาร	35/2003	-	ITG 14/2020 AAEP 12/2014
16. นายเทอดธรรม สุวิชาวพันธุ์	กรรมการ	278/2019	119/2015	BMD 10/2020 CGE 7/2016 CSP 36/2010 ACP 32/2010
17. นางพัชลิพร วรวิบูลย์สวัสดิ์	กรรมการ	-	-	SFE 31/2019
18. นางพัฒนรัชต์ บรรพโต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายบริหารกองทุน	-	44/2005	-
19. ดร.เจริญชัย เล็งศิริวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และเลขานุการคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง	-	99/2012	COSO: Enterprise Risk Management
20. นายอนุพงษ์ จันทน์จิระศรีศรี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชีและการเงินบริษัท	-	-	ACPG 19/2015
21. นางสาวศศิวิมล สิงห์เงิน	ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย และเลขานุการบริษัท	-	-	CSP 73/2016

โดยในปี 2565 มีกรรมการของบริษัทเข้าร่วมรับการพัฒนาและฝึกอบรม จำนวน 1 ราย ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	หลักสูตรการอบรม
1. นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร	กรรมการ	หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 38/2022 จัดโดยสถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย (IOD)

• การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้ประเมินผลการปฏิบัติงานตนเอง (Self Assessment) ประจำปี 2565 ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยผลคะแนนเฉลี่ยในแต่ละด้านเป็นดังนี้

(1) การประเมินตนเองของคณะกรรมการรายคณะ

- ด้านโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ ได้คะแนน 3.85 จากคะแนนเต็ม 4.00
- ด้านการประชุมคณะกรรมการ ได้คะแนน 3.95 จากคะแนนเต็ม 4.00
- ด้านบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ได้คะแนน 3.88 จากคะแนนเต็ม 4.00
- ด้านอื่น ๆ ได้คะแนน 3.77 จากคะแนนเต็ม 4.00



- (2) การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ
- ด้านโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ ได้คะแนน 3.84 จากคะแนนเต็ม 4.00
 - ด้านการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย ได้คะแนน 3.84 จากคะแนนเต็ม 4.00
 - ด้านบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย
 - ➔ คณะกรรมการบริหาร ได้คะแนน 3.67 จากคะแนนเต็ม 4.00
 - ➔ คณะกรรมการตรวจสอบ ได้คะแนน 4.00 จากคะแนนเต็ม 4.00
 - ➔ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้คะแนน 3.56 จากคะแนนเต็ม 4.00
 - ➔ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้คะแนน 3.95 จากคะแนนเต็ม 4.00
 - ➔ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน ได้คะแนน 3.75 จากคะแนนเต็ม 4.00
- (3) การประเมินตนเองของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคล
- ด้านโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ ได้คะแนน 3.84 จากคะแนนเต็ม 4.00
 - ด้านการประชุมคณะกรรมการ ได้คะแนน 3.89 จากคะแนนเต็ม 4.00
 - ด้านบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ได้คะแนน 3.86 จากคะแนนเต็ม 4.00

• แผนสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้บริษัทมีแผนสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการและตำแหน่งที่มีความสำคัญ เพื่อให้บริษัทมีความพร้อมด้านบุคลากรสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย เป้าหมาย และกลยุทธ์ขององค์กร และทำให้การดำเนินงานขององค์กรเป็นไปอย่างต่อเนื่อง ทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอแผนสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการเพื่อให้คณะกรรมการพิจารณา รวมทั้งดูแลให้บริษัทมีแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession plan) สำหรับผู้บริหารระดับสูงอื่น ๆ รวมถึงตำแหน่งที่มีความสำคัญต่อธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและเหมาะสมในด้านต่าง ๆ ข้อกำหนดกฎหมายที่เป็นหลักการเบื้องต้น ข้อบังคับของบริษัท และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งได้รับการพัฒนาและฝึกอบรมตามขั้นตอนของบริษัท

บริษัทจะคัดเลือกผู้สืบทอดตำแหน่งโดยพิจารณาคุณสมบัติและขีดความสามารถในการทำงานของพนักงานโดยประเมินจาก Competency Mapping ลักษณะงาน ผลการประเมินของผู้บังคับบัญชา ประสิทธิภาพการทำงาน และความสามารถพิเศษ (ตามความจำเป็น) โดยมีขั้นตอนดำเนินการโดยสรุปดังนี้

- (1) ระบุตำแหน่งงานที่ต้องการจัดหาผู้สืบทอดตำแหน่ง
- (2) ดำเนินการตามกระบวนการสรรหาและคัดเลือก
- (3) จัดให้ผู้ที่ผ่านการคัดเลือกเข้าสู่แผนการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งเป็นรายบุคคล โดยฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคลทำหน้าที่ติดตามและประเมินผลตามตัวชี้วัดที่กำหนด



(4) สรุปผลการพัฒนาและการฝึกอบรม พร้อมทั้งติดตามผลการปฏิบัติงานของผู้ที่ได้รับเลือกเป็นผู้สืบทอดตำแหน่ง

ในปี 2565 บริษัทได้ทบทวนแผนสืบทอดตำแหน่งและดำเนินการตามแผนสืบทอดตำแหน่ง โดยกรรมการผู้จัดการได้รายงานความคืบหน้าการวางแผนสืบทอดตำแหน่งต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอต่อคณะกรรมการ ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่าแผนการสืบทอดตำแหน่งดังกล่าว มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางการวางแผนและสืบทอดตำแหน่งของบริษัท

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

การประชุมของคณะกรรมการ

คณะกรรมการกำหนดให้คณะกรรมการจะต้องมีการประชุมอย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามที่ประธานกรรมการเห็นสมควร ทั้งนี้ การประชุมคณะกรรมการอาจจัดในรูปแบบของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting) ก็ได้ ในเดือนใดที่ไม่มีการจัดประชุม ให้กรรมการผู้จัดการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการทราบ เพื่อให้คณะกรรมการสามารถกำกับ ควบคุม และดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการได้อย่างต่อเนื่องและทันเหตุการณ์ ทั้งนี้ กรรมการทุกคนควรมีสัดส่วนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี โดยให้นับรวมทั้งการเข้าประชุมด้วยตนเองและการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ โดยให้ผู้ซึ่งได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการส่งหนังสือเชิญประชุมไปยังกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย 5 (ห้า) วันทำการ หนังสือนัดประชุมจะต้องกำหนดวัน เวลา สถานที่ และระเบียบวาระการประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วน เพื่อรักษาสิทธิและประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์หรือวิธีอื่นใด และกำหนดวันนัดประชุมเร็วกว่านั้นก็ได้อีก

กรรมการและฝ่ายจัดการแต่ละคนมีสิทธิที่จะเสนอเรื่องที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทเข้าสู่วาระการประชุม โดยจะต้องแจ้งให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการพิจารณาเรื่องที่เสนอล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุม ทั้งนี้ ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการมีสิทธิที่จะไม่บรรจุเรื่องที่เสนอเป็นวาระการประชุม ในกรณีดังต่อไปนี้

(ก) เป็นเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัท และข้อเท็จจริงที่กล่าวอ้างผู้เสนอเรื่องไม่ได้แสดงถึงเหตุอันควรสงสัยเกี่ยวกับความไม่ปกติของเรื่องดังกล่าว

(ข) เป็นเรื่องที่คณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณาแล้วในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมา เว้นแต่ข้อเท็จจริงในการนำเสนอครั้งใหม่ได้เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญจากข้อเท็จจริงที่ได้เคยนำเสนอไว้

(ค) เป็นเรื่องที่อยู่นอกอำนาจของที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(ง) เอกสารหรือหลักฐานประกอบการเสนอมีความไม่สมบูรณ์ ไม่ชัดเจน หรือไม่เป็นไปตามข้อเท็จจริง



(จ) เป็นเรื่องที่ขัดต่อข้อบังคับ ระเบียบ นโยบาย หรือจรรยาบรรณของบริษัท กฎหมาย ระเบียบ หรือกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท หรือหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(ฉ) เป็นเรื่องที่ไม่เกี่ยวข้องและไม่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทหรือผู้ถือหุ้นโดยรวมอย่างแท้จริง

เมื่อมีเหตุอันสมควรหรือเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท กรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปจะร่วมกันร้องขอให้ประธานกรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการได้ โดยต้องระบุเรื่องและเหตุผลที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาไปด้วย ในกรณีนี้ ให้ประธานกรรมการเรียกและกำหนดวันประชุมภายใน 14 วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ดำเนินการดังกล่าว กรรมการซึ่งร้องขออาจร่วมกันเรียกและกำหนดวันประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเรื่องที่ร้องขอได้ภายใน 14 วันนับแต่วันที่ครบกำหนดระยะเวลา

ในกรณีที่ไม่มีประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้รองประธานเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่ไม่มีรองประธานไม่ว่าด้วยเหตุใด กรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปอาจร่วมกันเรียกประชุมคณะกรรมการได้

ในการประชุมคณะกรรมการจะต้องมีกรรมการมาประชุมอย่างน้อยกึ่งหนึ่ง (1/2) ของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม และจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2/3 (สองในสาม) ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

นอกจากนั้น ให้คณะกรรมการจัดประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม เพื่ออภิปรายในประเด็นสำคัญด้านความเสี่ยง ด้านการกำกับดูแล และด้านการตรวจสอบ รวมทั้งรับทราบรายงานความร่วมมือในการปฏิบัติงานของฝ่ายงานด้านกำกับดูแล ได้แก่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศ และฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ในปี 2565 คณะกรรมการมีการจัดประชุมรวมทั้งสิ้น 10 ครั้ง โดยเป็นการจัดประชุมทั้งในสถานที่ที่กำหนด (Physical Meeting) และประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting)

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2565

ลำดับ	รายชื่อ	คณะกรรมาการ	คณะกรรมาการ บริหาร	คณะกรรมาการ ตรวจสอบ	คณะกรรมาการ สรรหาและ กำหนด ค่าตอบแทน	คณะกรรมาการ บริหาร ความเสี่ยง	คณะกรรมาการ กำกับดูแล กิจการและ ความยั่งยืน	การประชุมใหญ่ สามัญผู้ถือหุ้น
		ประชุม 10 ครั้ง Physical Meeting/ e-Meeting	ประชุม 12 ครั้ง	ประชุม 12 ครั้ง	ประชุม 4 ครั้ง	ประชุม 6 ครั้ง	ประชุม 2 ครั้ง	ประชุม 1 ครั้ง
1	ดร. ณรงค์ชัย อัครเศรณี	10/10						1/1
2	ดร. โชคชัย อักษรนันท์	10/10		12/12				1/1
3	นายสตาบุธ เตชะอุบล	9/10	11/12					1/1
4	พลเอกเลิศรัตน์ รัตนวานิช	10/10			4/4			1/1
5	นายสุรพล ขวัญใจบุญญา	10/10	12/12		4/4		2/2	1/1
6	นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร	10/10						1/1
7	นายเทอดธรรม สุวิชาวรพันธุ์ ⁽¹⁾	7/7						1/1
8	ดร. วิกรม คุ่มไพโรจน์	10/10		12/12		6/6		1/1
9	นายมงคล สีสรรธรรม ⁽²⁾	1/1	1/1					
10	นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์	10/10	12/12			6/6	2/2	1/1
11	นางพัชลิพร วรวิบูลย์สวัสดิ์ ⁽³⁾	6/7						1/1
12	นายสิทธิรัตน์ ตรงมาศ	10/10						1/1



ลำดับ	รายชื่อ	คณะกรรมการ	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน	การประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น
		ประชุม 10 ครั้ง	ประชุม 12 ครั้ง	ประชุม 12 ครั้ง	ประชุม 4 ครั้ง	ประชุม 6 ครั้ง	ประชุม 2 ครั้ง	ประชุม 1 ครั้ง
		Physical Meeting/ e-Meeting						
13	นายจุฬพล ริมสาคร ⁽⁴⁾	9/9		11/11	3/3			1/1
14	พล.ต.อ.อดุลย์ แสงสิงแก้ว ⁽⁵⁾	3/5						
15	รศ.ดร.ธเนศวรรัตน์ พลวิชัย ⁽⁶⁾	5/5						
16	นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ ⁽⁷⁾	1/1						
17	นายวุฒิพงษ์ ภิรมยมาภรณ์ ⁽⁸⁾	1/1						
18	นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล						2/2	
19	นางพนัสนิษฐ์ บรรพโต					6/6		
20	ดร. เจริญชัย เล็งศิริวัฒน์					6/6		

หมายเหตุ

- ⁽¹⁾ นายเทอดธรรม สุวิชาวพันธุ์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2565
- ⁽²⁾ นายมงคล ลีลาธรรม ลาออกจากตำแหน่งกรรมการและกรรมการบริหารเมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2565
- ⁽³⁾ นางพัชลีพร วรวิบูลย์สวัสดิ์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2565
- ⁽⁴⁾ นายจุฬพล ริมสาคร ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2565
- ⁽⁵⁾ พล.ต.อ. อดุลย์ แสงสิงแก้ว ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2565
- ⁽⁶⁾ รศ.ดร. ธเนศวรรัตน์ พลวิชัย ดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2565
- ⁽⁷⁾ นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ ดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2565
- ⁽⁸⁾ นายวุฒิพงษ์ ภิรมยมาภรณ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2565

ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ในปี 2565 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการในรูปค่าเบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน บำเหน็จ และโบนัส ดังนี้

1) ค่าตอบแทนคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร

อันดับ	รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม (บาท/ปี)	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/ปี)	บำเหน็จกรรมการ (บาท/ปี)	โบนัสประจำปี 2564 (บาท)	รวม
1	ดร. ณรงค์ชัย อัครเศรณี	ประธานกรรมการ	340,000.00	192,000.00	160,000.00	596,481.93	1,288,481.93
2	ดร. โชคชัย อักษรนันท์	รองประธานกรรมการ	255,000.00	192,000.00	120,000.00	298,240.98	865,240.98
3	นายสดายุร เตชะอุบล	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร	504,500.00	192,000.00	120,000.00	298,240.98	1,114,740.98
4	พลเอกเลิศรัตน์ รัตนวานิช	กรรมการ	255,000.00	192,000.00	120,000.00	298,240.98	865,240.98
5	นายสุรพล ขวัญใจธัญญา	กรรมการ กรรมการบริหาร	480,000.00	192,000.00	120,000.00	298,240.98	1,090,240.98
6	ดร. วิกรม คุ่มไฟโรจน์	กรรมการอิสระ	255,000.00	192,000.00	120,000.00	298,240.98	865,240.98
7	นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร	กรรมการ	255,000.00	192,000.00	120,000.00	298,240.98	865,240.98
8	นายมงคล ลีลาธรรม ⁽¹⁾	กรรมการ กรรมการบริหาร	44,250.00	32,000.00	20,000.00	298,240.98	394,490.98
9	นายเทอดธรรม สุวิชาวพันธุ์ ⁽²⁾	กรรมการ	178,500.00	128,000.00	80,000.00	298,240.98	684,740.98



อันดับ	รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม (บาท/ปี)	ค่าตอบแทน รายเดือน (บาท/ปี)	บำเหน็จกรรมการ (บาท/ปี)	ประจำปี 2564 (บาท)	รวม
10	นายบิน วิริงกา ⁽²⁾	กรรมการอิสระ	-	-	-	298,240.98	298,240.98
11	นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์	กรรมการ	255,000.00	192,000.00	120,000.00	298,240.98	865,240.98
12	นางพัชลีพร วรวิบูลย์สวัสดิ์ ⁽³⁾	กรรมการ	153,000.00	144,000.00	90,000.00	298,240.98	685,240.98
13	นายสิทธิรัตน์ ครงคมาศ	กรรมการ	255,000.00	192,000.00	120,000.00	173,973.90	740,973.90
14	นายจุมลพล ริมสาคร ⁽⁴⁾	กรรมการอิสระ	229,500.00	176,000.00	110,000.00	-	515,500.00
15	พล.ต.อ.อดุลย์ แสงสิงแก้ว ⁽⁵⁾	กรรมการอิสระ	76,500.00	112,000.00	70,000.00	-	258,500.00
16	รศ.ดร.ธนวรรณ พลวิชัย ⁽⁶⁾	กรรมการ	127,500.00	112,000.00	70,000.00	-	309,500.00
17	นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์ ⁽⁷⁾	กรรมการ	25,500.00	16,000.00	10,000.00	-	51,500.00
18	นายวุฒิพงษ์ ภิรมยาภรณ์ ⁽⁸⁾	กรรมการ	25,500.00	16,000.00	10,000.00	-	51,500.00
รวม			3,714,750.00	2,464,000.00	1,580,000.00	4,051,106.61	11,809,856.61

หมายเหตุ

- ⁽¹⁾ นายมงคล ลีลาธรรม ลาออกจากตำแหน่งกรรมการและกรรมการบริหารเมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2565
- ⁽²⁾ นายบิน วิริงกา ลาออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2564
- ⁽³⁾ นางพัชลีพร วรวิบูลย์สวัสดิ์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2565
- ⁽⁴⁾ นายจุมลพล ริมสาคร ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2565
- ⁽⁵⁾ พล.ต.อ. อดุลย์ แสงสิงแก้ว ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2565
- ⁽⁶⁾ รศ.ดร. ธนวรรณ พลวิชัย ดำรงตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2565
- ⁽⁷⁾ นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2565
- ⁽⁸⁾ นายวุฒิพงษ์ ภิรมยาภรณ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2565
- ⁽⁹⁾ นายเทอดธรรม สุวิชาวรพันธุ์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2565

2) ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ

อันดับ	รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม (บาท/ปี)	บำเหน็จกรรมการ (บาท/ปี)	โบนัสประจำปี 2564 (บาท)	รวม
1	ดร. โชคชัย อักษรนันท์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	300,000.00	-	-	300,000.00
2	ดร. วิกรม คุ่มไพโรจน์	กรรมการตรวจสอบ	225,000.00	-	-	225,000.00
3	นายจุมลพล ริมสาคร ⁽¹⁾	กรรมการตรวจสอบ	206,250.00	-	-	206,250.00
รวม			731,250.00	-	-	731,250.00

หมายเหตุ

- ⁽¹⁾ นายจุมลพล ริมสาคร ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2565



3) ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อันดับ	รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม (บาท/ปี)	บำเหน็จกรรมการ (บาท/ปี)	โบนัส ประจำปี 2564 (บาท)	รวม
1	นายสุรพล ขวัญใจธัญญา	ประธานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	88,000.00	-	-	88,000.00
2	พลเอกเลิศรัตน์ รัตนวานิช	กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	66,000.00	-	-	66,000.00
3	นายจุมลพล ริมสาคู ⁽¹⁾	กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	49,500.00	-	-	49,500.00
รวม			203,500.00	-	-	203,500.00

หมายเหตุ

⁽¹⁾ นายจุมลพล ริมสาคู ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2565

4) ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

อันดับ	รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม (บาท/ปี)	บำเหน็จกรรมการ (บาท/ปี)	โบนัส ประจำปี 2564 (บาท)	รวม
1	ดร. วิกรม คุ่มโพธิ์	ประธานคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	132,000.00	-	-	132,000.00
2	นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	-	-	-	-
3	นางพัฒนรัชต์ บรรพโต	กรรมการบริหารความเสี่ยง	-	-	-	-
4	ดร. เจริญชัย เล็งศิริวัฒน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	-	-	-	-
รวม			132,000.00	-	-	132,000.00

5) ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน

อันดับ	รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม (บาท/ปี)	บำเหน็จกรรมการ (บาท/ปี)	โบนัส ประจำปี 2564 (บาท)	รวม
1	นายจักรกฤตย์ พาวราพันธุ์กุล	ประธานคณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน	44,000.00	-	-	44,000.00
2	นายสุรพล ขวัญใจธัญญา	กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน	33,000.00	-	-	33,000.00
3	นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์	กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน	-	-	-	-
รวม			77,000.00	-	-	77,000.00

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีความรอบคอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัทไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ ในระดับที่เหมาะสมกับกิจการแต่ละแห่ง รวมทั้งดูแลให้บริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัทไปลงทุนมีความเข้าใจในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทด้วย



8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

(1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด โดยคณะกรรมการให้ความสำคัญในเรื่องการจัดการเกี่ยวกับความขัดแย้งผลประโยชน์ของผู้เกี่ยวข้องอย่างรอบคอบ เป็นธรรมและโปร่งใส หากมีรายการที่เกี่ยวข้องกัน จะต้องพิจารณาอย่างรอบคอบ เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวอย่างชัดเจนและทันเวลาเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทโดยรวมเป็นสำคัญ โดยมีหลักการสำคัญดังนี้

- กำหนดโครงสร้างการถือหุ้นที่ชัดเจน เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจนระหว่างคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการ และผู้ถือหุ้น จึงปราศจากปัญหาการก้ำก่ายหน้าที่ความรับผิดชอบ

- ในกรณีที่กรรมการบริษัทหรือผู้บริหารคนหนึ่งคนใดมีส่วนได้ส่วนเสียกับผลประโยชน์ในเรื่องที่กำลังพิจารณา ก็จะไม่เข้าร่วมประชุม หรืองดออกเสียงเพื่อให้การตัดสินใจของคณะกรรมการ และผู้บริหารเป็นไปอย่างยุติธรรม เพื่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง

ในปี 2565 บริษัทได้ทบทวนนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการจัดการกองทุน และมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์แล้วเห็นว่า นโยบายดังกล่าวยังมีความเหมาะสมและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งได้มีการให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยบรรจุไว้ในหลักสูตรอบรมประจำปีและการปฐมนิเทศ

(2) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาประโยชน์

บริษัทยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในการเปิดเผยข้อมูลที่มีนัยสำคัญต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัท บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ตลอดจนมีการจัดทำและทบทวนคู่มือการปฏิบัติงานและจรรยาบรรณการทำงานที่ได้เพิ่มเติมนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายในสำหรับผู้จัดการกองทุนและผู้ปฏิบัติงานตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด เพื่อกำกับดูแลให้ผู้ลงทุนทุกกลุ่มเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน อีกทั้งยังเป็นการป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในกรณีที่อยู่ในช่วงเวลาที่ยังไม่สามารถเปิดเผยได้ บริษัทจะกำกับดูแลให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายใน รักษาข้อมูลนั้นให้จำกัดเฉพาะบุคคลที่จำเป็น บริษัทได้เผยแพร่แนวนโยบายดังกล่าวให้พนักงาน ผู้บริหาร และกรรมการทราบ พร้อมกำหนดบทลงโทษชัดเจนกรณีที่ผู้บริหารหรือพนักงานนำข้อมูลภายในของบริษัทไปเปิดเผยต่อสาธารณะหรือนำไปใช้ประโยชน์ส่วนตน นอกจากนี้ ยังห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงเวลาที่กำหนด (Blackout Period)

ในปี 2565 ได้มีการให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเกี่ยวกับการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน โดยบรรจุไว้ในหลักสูตรอบรมประจำปีและการปฐมนิเทศ นอกจากนั้น ไม่พบว่าการบริหารหรือผู้บริหารมีการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วงที่ห้ามการซื้อขาย และไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของบริษัทระหว่างปี 2565



(3) การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ไม่จ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลใด ๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ โดยนับตั้งแต่ปี 2558 เป็นต้นมา บริษัทได้ประกาศนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบและกำหนดเรื่องการต่อต้านทุจริตทุกรูปแบบอย่างชัดเจน และได้จัดทำนโยบายต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชัน (Anti-Bribery and Corruption Policy) คู่มือปฏิบัติ และนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy) เป็นลายลักษณ์อักษรขึ้น เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติที่ชัดเจนในการดำเนินธุรกิจ พร้อมทั้ง เผยแพร่ นโยบายและการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าว และช่องทางการแจ้งเบาะแสและร้องเรียนไว้อย่างชัดเจนในเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งนี้ ผู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายจะได้รับการพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบหรือข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานที่บริษัทกำหนด และอาจจะมีโทษตามกฎหมาย คณะกรรมการได้ทบทวนนโยบายต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี

บริษัทได้เข้าร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์ในโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption หรือ CAC) และได้รับมติรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตแล้วในการประชุมของคณะกรรมการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย ประจำปีไตรมาสที่ 4/2558 เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 และได้เข้ารับมอบประกาศนียบัตรรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตอย่างสมบูรณ์ เมื่อวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559 โดยบริษัทได้รับการประเมินผล Anti-corruption progress indicator อยู่ในระดับ “ได้รับการรับรอง CAC” เนื่องจากบริษัทมีการแสดงให้เห็นถึงการนำไปปฏิบัติโดยมีการสอบทานความครบถ้วนเพียงพอของกระบวนการทั้งหมดจากคณะกรรมการตรวจสอบ ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย ประจำปีไตรมาส 4/2564 ได้มีมติให้การรับรองการต่ออายุแก่บริษัทในการเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย เป็นระยะเวลา 3 ปี นับตั้งแต่วันที่ 31 มีนาคม 2565 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2568



เพื่อส่งเสริมการปฏิบัติตามแนวนโยบายต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชัน บริษัทได้มีหนังสือแจ้งคู่ค้าและตัวแทน โดยขอความร่วมมือปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและงดเว้นการให้ของขวัญแก่ผู้บริหารและพนักงานของบริษัท และได้เผยแพร่ให้บุคคลทั่วไปทราบเพิ่มเติมบนเว็บไซต์ของบริษัท ภายใต้ประกาศนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน

บริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในเรื่องดังกล่าว โดยการจัดสัมมนาหลักสูตร “นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน” ไว้เป็นส่วนหนึ่งของการอบรมประจำปีของพนักงาน เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องและสามารถนำนโยบายไปปฏิบัติให้เป็นรูปธรรมได้อย่างเกิดประสิทธิผล นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดส่งพนักงานเข้าร่วมการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันที่จัดโดย



สถาบันต่าง ๆ เพื่อศึกษา ทบทวน และพัฒนาการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท พร้อมกันนี้บริษัทยังจัดส่งพนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตเข้าอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตดังกล่าวอยู่เสมออีกด้วย

ในการควบคุม การติดตามการปฏิบัติตามนโยบาย และการติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน คณะกรรมการกำหนดให้ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ฝ่ายบริหารความเสี่ยง และฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศ รับผิดชอบร่วมกันในการทดสอบและประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตและคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การนำมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพตลอดจนติดตาม ทบทวน และปรับปรุงมาตรการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ โดยเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานต่อคณะกรรมการตามลำดับ โดยในปี 2565 บริษัทไม่พบการปฏิบัติผิดปกติกที่ไม่เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด ไม่พบกิจกรรมที่มีความเสี่ยงสูงเกี่ยวกับการให้สินบนและคอร์รัปชัน นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงได้จัดทำผลการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยมีผลการประเมินความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ

(4) การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing) และการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส

บริษัทได้จัดทำนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy) โดยได้รับอนุมัตินโยบายจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 17 กันยายน 2561 เพื่อสนับสนุนและให้ความสำคัญแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ไม่ว่าจะเป็นบุคลากรจากองค์กรภายใน หรือจากบุคคลภายนอกสามารถแจ้งเบาะแสในกรณีที่น่าจะเกิดการทุจริต การคอร์รัปชัน การให้สินบนแก่เจ้าหน้าที่ หรือผิดต่อจริยธรรมทางธุรกิจ หรือขัดต่อกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องเพื่อช่วยกันปรับปรุงแก้ไข หรือดำเนินการให้เกิดความถูกต้อง เหมาะสม โปร่งใส และมีประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจมากยิ่งขึ้น รวมถึงมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสเพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับบุคคลเหล่านั้นในการให้ความร่วมมืออย่างเต็มที่ และได้จัดให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแส โดยสามารถส่งรายละเอียดได้ตามช่องทางดังต่อไปนี้

คณะกรรมการรับแจ้งเบาะแส หรือ คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 199 อาคารคอลลัมน์ทาวเวอร์ ชั้น 22

ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110

โทรศัพท์แจ้งเบาะแสที่หมายเลข 02-649-2140 ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในฯ หรือ
02-649-2161 ผู้บริหารฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

อีเมลล์ whistleblowing@mfcfund.com

ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อหรือร้องเรียนต่อคณะกรรมการได้โดยตรงตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียมีโอกาสแสดงความคิดเห็นและร้องเรียนโดยตรงต่อคณะกรรมการ ในกรณีได้รับความไม่เป็นธรรมหรือความเดือดร้อนจากการกระทำของบริษัท



นอกจากนี้ พนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชาหรือผู้บริหารในลำดับที่สูงกว่า หรือหรือคณะกรรมการรับแจ้งเบาะแส ทราบโดยทันที ถึงเหตุการณ์ หรือพฤติกรรมในที่ทำงานที่ไม่ถูกต้องหรือสงสัยว่าจะไม่ถูกต้องหรือละเมิดต่อธรรมาภิบาลของบริษัท กฎระเบียบหรือกฎหมายใด ๆ หากพบเห็นหรือสงสัย การกระทำใด ๆ ที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือฝ่าฝืนต่อหลักในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ระเบียบปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานของบริษัท รวมถึงข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทมีมาตรการให้ความคุ้มครองแก่ผู้แจ้งเบาะแสดโดยข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแส (Whistleblower) และรายละเอียดอื่น ๆ ที่ได้รับ จะถูกเก็บเป็นความลับไม่เปิดเผยแก่บุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องเพื่อสร้างความมั่นใจแก่ผู้แจ้งเบาะแส

ในปี 2565 บริษัทไม่ได้รับการร้องเรียนในเรื่องการกระทำทุจริตคอร์รัปชันที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย หรือฝ่าฝืนต่อหลักในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน หรือเรื่องที่ผิดต่อจริยธรรมทางธุรกิจ หรือขัดต่อกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

(5) นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน

บริษัทพึงยึดถือแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญเคารพต่อสิทธิมนุษยชนและด้วยความระมัดระวังในการประกอบธุรกิจโดยไม่ละเมิดหรือส่งเสริมต่อการละเมิดสิทธิมนุษยชน เคารพความเป็นส่วนตัวและสิทธิของแต่ละบุคคลที่ติดต่อปฏิบัติงานด้วย ปฏิบัติต่อกันด้วยความเคารพและอย่างเท่าเทียม สนับสนุนและส่งเสริมการดำเนินการเพื่อคุ้มครองสิทธิมนุษยชน และสอดส่องดูแลเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชน ไม่ละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบการกระทำที่เข้าข่ายละเมิดสิทธิมนุษยชนในกระบวนการดำเนินธุรกิจ โดยจะต้องรายงานผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบ เพื่อดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่าง ๆ และหาแนวทางป้องกันและแก้ไข ทั้งนี้ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการเลือกปฏิบัติ ต่อต้านการคุกคามทางเพศและรูปแบบอื่น ๆ การค้ามนุษย์ การใช้แรงงานเด็กและแรงงานบังคับ

ในปี 2565 บริษัทไม่ได้รับการร้องเรียนในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสิทธิมนุษยชน

(6) นโยบายการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

บริษัทมีนโยบายในการปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา โดยบริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทจะต้องใช้ซอฟต์แวร์ที่มีลิขสิทธิ์ถูกต้องตามกฎหมายที่บริษัทจัดเตรียมให้เท่านั้น พร้อมทั้งมีการกำหนดนโยบายการใช้งานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทและมีการตรวจสอบการใช้ระบบโปรแกรมซอฟต์แวร์ในการทำงานของพนักงาน เพื่อป้องกันการใช้ซอฟต์แวร์ที่ละเมิดลิขสิทธิ์ หรือที่ไม่เกี่ยวข้องกับการทำงาน

ในปี 2565 บริษัทไม่ได้รับการร้องเรียนหรือถูกกล่าวหาในเรื่องการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

(7) นโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ (Information Security Policy)

บริษัทมีการจัดทำและทบทวนนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศให้สอดคล้องตามมาตรฐาน ISO 27001 ที่ครอบคลุมเรื่อง Cyber Security โดยมีคณะทำงานด้าน IT Security ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวและบริหารจัดการเหตุการณ์ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ นอกจากนี้ บริษัทยังเข้าร่วมเป็นสมาชิกกับกลุ่มความร่วมมือด้านการยกระดับความพร้อมรับมือภัยคุกคามไซเบอร์



ในภาคธุรกิจตลาดทุน (TCM-CERT) โดยความร่วมมือของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC) เพื่อเป็นการแลกเปลี่ยน และ/หรือรวบรวมข้อมูล พร้อมแนวทางแก้ไขปัญหาเรื่องภัยคุกคามไซเบอร์ที่เกิดขึ้นในกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจตลาดทุน รวมทั้งจัดกิจกรรมอบรมภายในเพื่อให้ความรู้กับพนักงานในเรื่อง Security Awareness Training เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องซึ่งสามารถช่วยให้พนักงานตระหนักถึงภัยคุกคามทางด้าน Cyber ที่ปัจจุบันมีความรุนแรงและส่งผลกระทบในการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น การควบคุมการใช้งานสื่ออุปกรณ์ประเภท Removable Media และการควบคุมการรั่วไหลของข้อมูล เป็นต้น

ในปี 2565 บริษัทได้มีการทบทวนนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ และประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท ประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านเทคนิค ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการ ความเสี่ยงจากภัยหรือสถานการณ์ฉุกเฉิน และความเสี่ยงจากผู้ปฏิบัติงาน ในภาพรวมบริษัทมีความเสี่ยงอยู่ในระดับ “ปานกลาง - ต่ำ” เนื่องจากมีมาตรการและแนวทางต่าง ๆ รองรับเพื่อป้องกันและควบคุมความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศได้อย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ

(8) นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance Policy)

บริษัทเป็นบริษัทจัดการกองทุนชั้นนำของประเทศ ดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและอุดมการณ์ซึ่งได้ถือปฏิบัติสืบเนื่องกันมาเป็นเวลานาน ภายใต้กรอบจรรยาบรรณ ที่มีการพัฒนาให้เหมาะสมกับความเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและสังคม และเพื่อให้การดำเนินการตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุนบังเกิดผลอย่างเป็นรูปธรรม บริษัทจึงได้ประกาศรับการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุน เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2560

บริษัทได้จัดทำนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance Policy) ซึ่งได้รับอนุมัตินโยบายจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2561 เพื่อเป็นหลักปฏิบัติในการจัดการลงทุนและสอดคล้องกับแนวทางเตรียมความพร้อมและการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และนำขึ้นเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท

ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติที่สอดคล้องและเหมาะสมกับความรับผิดชอบต่อสหภาพหน้าที่ของบริษัทจัดการการลงทุน ซึ่งสรุปได้โดยสังเขปไว้ ดังนี้

- (ก) จัดให้มีนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร
- (ข) จัดให้มีการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเพียงพอเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า
- (ค) จัดให้มีกระบวนการในการตัดสินใจและติดตามบริษัทที่เข้าลงทุนอย่างใกล้ชิดและทันเหตุการณ์ (actively) โดยมีประเด็นเรื่องกลยุทธ์ การกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของบริษัทที่ลงทุนเป็นส่วนหนึ่งของการตัดสินใจและติดตามผล
- (ง) จัดให้มีการเพิ่มระดับการติดตามบริษัทที่ลงทุน กรณีเห็นว่าการติดตามตามหลักปฏิบัติในข้อ 3 ไม่เพียงพอ
- (จ) จัดให้มีการเปิดเผยนโยบายการใช้สิทธิออกเสียงและผลการใช้สิทธิออกเสียงต่อลูกค้า
- (ฉ) ร่วมมือกับผู้ลงทุนอื่นตามความเหมาะสม เพื่อให้การปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ



(ข) เปิดเผยนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน และการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุน
ในเว็บไซต์และรายงานประจำปี

ในปี 2565 ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องได้ปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่บริษัทกำหนด และบริษัทได้ทบทวน
นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนแล้วเห็นว่านโยบายดังกล่าวยังมีความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล
การลงทุน

(9) นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทได้กำหนดนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อเป็นแนวทางให้ผู้บริหารและพนักงาน
ยึดถือและปฏิบัติตามมาตรการในการเก็บรวบรวม การใช้ และการเปิดเผย รวมทั้งบริหารจัดการ ข้อมูลส่วนบุคคล
อย่างเหมาะสมและเป็นไปตามที่พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 รวมถึงกฎหมายอื่น
ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลต่อเจ้าของข้อมูล
ส่วนบุคคล โดยกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อให้สอดคล้องต่อการเปลี่ยนแปลง
กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

- (ก) การเก็บรวบรวม การใช้ และการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล
- (ข) สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล
- (ค) บทบาทหน้าที่ของหน่วยงาน ผู้บริหาร พนักงาน ซึ่งมีส่วนเกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคล
- (ง) หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลและผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล
- (จ) หน้าที่และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection Officer : DPO)
- (ฉ) ขั้นตอนหรือมาตรการรักษาความปลอดภัยในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
- (ช) การร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส

นอกจากนั้น เพื่อให้พนักงานทุกระดับตระหนักถึงความสำคัญและเข้าใจหลักกฎหมายและ
วิธีปฏิบัติ บริษัทจึงกำหนดให้มีการจัดการอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับการตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
ให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ในปี 2565 บริษัทมีการปฏิบัติเป็นไปตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล นอกจากนั้น บริษัท
ได้กำหนดให้ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเป็นส่วนหนึ่งของการประเมินความ
เสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท

(10) หลักเกณฑ์ในการดำรงตำแหน่งและการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง

กรรมการ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง (ตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส
ขึ้นไป) จะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและสมเหตุสมผล (Duty of Care) และซื่อสัตย์สุจริต (Duty of
Loyalty) ไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน ไม่เลือกปฏิบัติ ตลอดจนระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของลูกค้านและ
บริษัท (no conflict of interest and no self-dealing) เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหาร



ระดับสูง ซึ่งเป็นตำแหน่งที่มีบทบาทสำคัญในการบริหารจัดการองค์กร จะสามารถทุ่มเทเวลาได้อย่างเหมาะสม และเพียงพอในการบริหารจัดการธุรกิจของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทจึงได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นของกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง ดังนี้

- (ก) กรรมการ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงจะต้องไม่ดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น ซึ่งมีลักษณะเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
- (ข) ห้ามมิให้กรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูงเป็นพนักงานซึ่งปฏิบัติงานเต็มเวลา ในองค์กรอื่น อันอาจมีผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการบริหารจัดการงานที่รับผิดชอบ
- (ค) กรรมการผู้จัดการสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ (หรือตำแหน่งในระดับเดียวกัน ที่เรียกชื่ออย่างอื่น) ในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ที่ปฏิบัติหน้าที่แบบเต็มเวลา ได้เพียง 1 แห่งเท่านั้น
- (ง) กรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูงสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา ในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์รวมกันได้ไม่เกิน 5 แห่ง โดยไม่มีข้อยกเว้น (นับรวมการดำรงตำแหน่งที่บริษัทด้วย) โดยกรณีผู้บริหารระดับสูงจะต้องได้รับความเห็นชอบจากกรรมการผู้จัดการ และกรณีกรรมการผู้จัดการจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ก่อนเข้าดำรงตำแหน่ง
- (จ) กรรมการไม่ควรดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เกินกว่า 5 แห่ง

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ข้างต้น จะกระทำได้อีกต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ หรือเป็นกิจการที่คณะกรรมการมอบหมายให้ไปดำรงตำแหน่งในฐานะผู้แทนของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการจะต้องคำนึงถึงความจำเป็นและความสามารถในการอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ

ในปี 2565 จากรายงานการถือหุ้นและการดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นของกรรมการและผู้บริหาร ไม่พบว่ามีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นของกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง ที่บริษัทกำหนด

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

รายละเอียดการเข้าประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบปรากฏในหน้าที่ 86 หัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมประชุม และการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล สำหรับผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปี 2565 ปรากฏตามเอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ในรอบปี 2565 ปรากฏตามเอกสารแนบ 7



8.4 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

บริษัทให้ความสำคัญเกี่ยวกับการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่สำคัญของบริษัทของผู้ถือหุ้น มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน เช่น สิทธิในการได้รับข้อมูลบริษัท สิทธิในการออกเสียง สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิที่จะได้รับการดูแลอย่างเป็นธรรม และสิทธิที่จะได้รับการอำนวยความสะดวกในการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น รวมทั้งให้ความสำคัญแก่สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายในหรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก โดยบริษัทได้กำหนดสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ดังนี้

☛ ผู้ถือหุ้น

(1) ผู้ถือหุ้นมีสิทธิดังต่อไปนี้

- (ก) สิทธิในการออกเสียงและแสดงความคิดเห็น
- (ข) สิทธิในการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเรื่องที่สำคัญ
- (ค) สิทธิในการเลือกตั้งกรรมการ
- (ง) สิทธิในการได้รับเงินปันผลและผลตอบแทนอื่น ๆ โดยปัจจุบันบริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิต่อหุ้น
- (จ) สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารอย่างโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้

(2) บริษัทต้องจัดการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปี โดยผู้ถือหุ้นทุกรายจะได้รับหนังสือเชิญประชุม และสารสนเทศเกี่ยวกับสถานที่ เวลา วาระ และเรื่องที่ต้องพิจารณา โดยประกาศผ่านเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าอย่างน้อย 28 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น (ภาษาไทยและภาษาอังกฤษ) และจัดส่งหนังสือนัดประชุมแก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าเป็นเวลาอย่างน้อย 21 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งประกาศแจ้งการจัดประชุมในหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อย 1 ฉบับ

(3) บริษัทมีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมถึงนักลงทุนสถาบัน ในการเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้คัดเลือกสถานที่จัดการประชุมที่มีการคมนาคมสะดวกและเพียงพอสามารถเข้าถึงได้ทั้งการเดินทางโดยรถส่วนบุคคลและระบบขนส่งมวลชน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเดินทางเข้าร่วมการประชุมได้อย่างสะดวก

(4) เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นจัดส่งเอกสารลงทะเบียนเข้าร่วมการประชุมและส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม เพื่อลดระยะเวลาในการตรวจสอบเอกสารในวันประชุม และจัดช่องทางลงทะเบียน ณ สถานที่จัดการประชุมสำหรับผู้ถือหุ้นบุคคลธรรมดาและนักลงทุนสถาบัน โดยหากผู้ถือหุ้นต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม สามารถติดต่อได้ที่ฝ่ายเลขานุการบริษัทผ่านช่องทางดังนี้

ฝ่ายเลขานุการบริษัท

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 199 อาคารคอคดลิมน์ ทาวเวอร์ ชั้น 22 ถนนรัชดาภิเษก

แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร



โทร. 0-2649-2131 – 37

อีเมล Company_Secretary@mfcfund.com

(5) บริษัทอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันประชุม ด้วยการนำระบบบาร์โค้ด (Barcode) มาใช้ในการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียง เพื่อช่วยให้ขั้นตอนการลงทะเบียนและการประมวลผลการลงคะแนนเสียงเป็นไปอย่างรวดเร็วยิ่งขึ้น นอกจากนี้ บริษัทอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โดยการส่งแบบฟอร์มการมอบฉันทะไปพร้อมกับหนังสือนัดประชุม โดยระบุเอกสารและหลักฐานที่ใช้ในการมอบฉันทะ ซึ่งไม่มีเงื่อนไขที่ยากต่อการมอบฉันทะ รวมทั้งได้จัดเตรียมอาหารแถมปีให้แก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะ

(6) บริษัทต้องจัดการประชุมอย่างโปร่งใสและมีกลไกที่สามารถตรวจสอบได้ เป็นไปตามวิธีการจัดประชุมที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท ซึ่งรวมทั้งเป็นไปตามวาระและรายละเอียดที่ปรากฏในหนังสือนัดประชุม พร้อมทั้งสนับสนุนให้กรรมการทุกคน กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง ที่ปรึกษากฎหมายและผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นอย่างพร้อมเพรียงกัน เพื่อตอบคำถามและรับทราบความคิดเห็นของผู้ถือหุ้น โดยก่อนเริ่มการประชุม ประธานในที่ประชุมได้ชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบถึงวิธีลงคะแนนเสียงและสิทธิของผู้ถือหุ้นไว้อย่างชัดเจน ระหว่างการประชุม ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการซักถามการดำเนินงานของบริษัท และแสดงความคิดเห็น ตลอดจนข้อเสนอแนะต่าง ๆ ก่อนการออกเสียงเพื่อลงมติในแต่ละระเบียบวาระการประชุม โดยบริษัทจัดให้มีที่ปรึกษากฎหมายอิสระภายนอกเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง

(7) ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทจะกำหนดวาระการประชุมผู้ถือหุ้นไว้เป็นเรื่อง ๆ อย่างชัดเจน โดยมีการระบุวัตถุประสงค์หรือเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระที่เสนอ ทั้งนี้ บริษัทกำหนดให้วาระดังต่อไปนี้เป็นวาระที่สำคัญที่ต้องนำเสนอในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ประกอบด้วย

- (ก) การอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการ โดยระบุชื่อ พร้อมแนบประวัติย่อของกรรมการแต่ละคนที่จะเสนออย่างครบถ้วน เช่น อายุ การศึกษา ความรู้ ประสบการณ์ในธุรกิจ เป็นต้น
- (ข) การอนุมัติเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและบุคคลที่คณะกรรมการมอบหมายให้ปฏิบัติงาน
- (ค) การอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทน โดยระบุชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประการณความสามารถ ประเด็นเกี่ยวกับความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และค่าบริการอย่างครบถ้วนชัดเจน
- (ง) การอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน
- (จ) การอนุมัติการจ่ายเงินปันผล หรือผลตอบแทนอื่น ๆ โดยระบุนโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราเงินปันผลที่จ่าย พร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลประกอบการพิจารณา
- (ฉ) ประเด็นสำคัญอื่น ๆ เช่น การเพิ่มทุน การรวมกิจการ เป็นต้น (ถ้ามี)

(8) ในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นทุกคนจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยให้นับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง โดยวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ บริษัทเสนอชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเป็นรายบุคคล ในกรณีที่บริษัทมีหุ้นมากกว่าหนึ่งประเภท ให้เปิดเผยสิทธิในการออกเสียงของหุ้นแต่ละประเภท



(9) ภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุม ให้บริษัทเปิดเผยมติที่ประชุมและผลการลงคะแนนเสียงในวันถัดไป จากวันประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด รวมทั้งให้จัดทำรายงานการประชุมอย่างถูกต้องและครบถ้วน โดยบันทึกสาระสำคัญอย่างชัดเจนเกี่ยวกับรายชื่อและตำแหน่งกรรมการที่เข้าร่วมประชุม ผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุม วิธีการลงคะแนนและนับคะแนน รวมถึงประเด็น ชักถามต่าง ๆ และข้อคิดเห็นโดยสรุป ทั้งนี้ ในทุกวาระที่มีการลงคะแนนเสียง มติที่ประชุมบันทึกแยกเป็นคะแนน ที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง และจัดเก็บรายงานการประชุมพร้อมทั้งได้นำรายงานการประชุมดังกล่าว เผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.mfcfund.com ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ทุกฝ่าย สามารถตรวจสอบได้ ซึ่งเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(10) บริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้นำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น สามารถเข้าร่วมประชุมในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์

โดยสรุปในปี 2565 บริษัทได้มีการจัดประชุมผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 1 ครั้ง คือ การประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี ครั้งที่ 48 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565 เวลา 10.30 น. ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting) ควบคุมระบบการประชุม ณ ห้องประชุม สำนักงานใหญ่ของบริษัท อาคารคอลัมน์ ทาวเวอร์ เลขที่ 199 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โดยมีกรรมการของบริษัทเข้าร่วมประชุม จำนวน 12 คน ซึ่งรวมถึง ประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะจัดการ ของบริษัทได้เข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน รวมทั้งมีผู้แทนของผู้สอบบัญชีได้เข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูล เพิ่มเติมและตอบข้อซักถาม ซึ่งได้แก่ นายประวิทย์ วิจารณ์ธนาบุตร และนางสาวรฐาภรณ์ ลิ้มสกุล จากบริษัท พีวี ออดิท จำกัด และมีที่ปรึกษากฎหมายอิสระภายนอก ได้แก่ นางสาวคริสตี (สุธีรัต) ยศยิ่งยวด และ นางสาวอารียา อนันต์วรวัธ จากบริษัท วัน ลอว์ ออฟฟิศ จำกัด เข้าร่วมประชุม ในฐานะผู้ตรวจสอบ การนับคะแนนที่เป็นอิสระ

ทั้งนี้ ในวันประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 48 การประชุมดำเนินไปตามลำดับตามระเบียบวาระ การประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม โดยก่อนเริ่มการประชุม ประธานในที่ประชุมได้ชี้แจงให้ผู้ถือหุ้น ได้ทราบถึงวิธีลงคะแนนเสียงและสิทธิของผู้ถือหุ้นไว้อย่างชัดเจน ระหว่างการประชุม ประธานในที่ประชุม ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการสอบถามและตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัท และ แสดงความคิดเห็น ตลอดจนข้อเสนอแนะต่าง ๆ ก่อนการออกเสียงเพื่อลงมติในแต่ละระเบียบวาระการประชุม

☞ ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

บริษัทดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายเพื่อประโยชน์ร่วมกัน อย่างยั่งยืน โดยคณะกรรมการให้ความสำคัญในการกำกับดูแลให้มีระบบการบริหารจัดการที่เชื่อมั่นได้ว่าบริษัท รับรู้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ซึ่งได้แก่ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัท และบริษัทย่อย หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ซึ่งได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ ภาครัฐ และหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งที่ได้กำหนด ไว้ในกฎหมายและที่ได้กำหนดแนวทางไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจนในหลักบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณ ของบริษัทเพื่อให้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้รับการดูแลเป็นอย่างดี



การดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย แบ่งออกเป็น

ก. ลูกค้า

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะให้ลูกค้าได้รับประโยชน์สูงสุดทั้งด้านคุณภาพและบริการ และมุ่งหมายที่จะพัฒนาและรักษาความสัมพันธ์ที่ยั่งยืน รักษาความลับของลูกค้า และดูแลไม่ให้ผู้หนึ่งผู้ใดนำความลับของลูกค้าไปหาผลประโยชน์ส่วนตน และผู้เกี่ยวข้อง รวมทั้งจัดให้มีหน่วยงานรับผิดชอบในการให้ข้อเสนอแนะ คำปรึกษา การลงทุน เพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุดในการบริการ ดังนี้

- (1) ให้ความสำคัญในการให้บริการและมีความรับผิดชอบต่อลูกค้าทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน
- (2) จัดการลงทุนด้วยความซื่อสัตย์ ระวังความเสี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ
- (3) รักษาความลับของลูกค้า และดูแลไม่ให้ผู้หนึ่งผู้ใดนำความลับของลูกค้าไปหาผลประโยชน์ส่วนตน หรือเพื่อผู้อื่น
- (4) มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่รับข้อร้องเรียนของลูกค้า
- (5) พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่สนับสนุนความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ปลอดภัยต่อสุขภาพอนามัยของลูกค้าและผู้บริโภค
- (6) ให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และไม่โฆษณาชวนเชื่อเกินความเป็นจริง

ทั้งนี้ บริษัทมีการประเมินผลความพึงพอใจของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยนำผลการประเมินและข้อเสนอแนะมาใช้ปรับปรุงและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า ตลอดจนสร้างประสบการณ์ที่ดีให้ลูกค้า ควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และเติบโตไปพร้อมกับพันธมิตรทางธุรกิจ

บริษัทได้จัดทำแผนการตลาดเชิงรุกเพื่อรักษาความสัมพันธ์ของลูกค้าเดิมและสร้างฐานลูกค้าใหม่ ผ่านการจัดกิจกรรมเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าและกิจกรรมที่ร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ มีช่องทางในการให้คำแนะนำการลงทุน การตอบข้อเสนอแนะ และการรับข้อร้องเรียนหลากหลายช่องทาง อาทิ website, call center, email, พนักงานที่เป็นตัวแทนของบริษัท

ข. คู่ค้าและผู้สัญญาทางธุรกิจ

บริษัทให้ความสำคัญกับการให้ความเป็นธรรมอย่างเท่าเทียมกับคู่ค้าและผู้สัญญาทางธุรกิจด้วยการดำเนินการภายใต้หลักการ ดังนี้

- (1) ประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม โดยปฏิบัติต่อคู่ค้าและกิจการที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจอย่างเป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติ
- (2) กำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกคู่ค้าหรือจัดซื้อจัดจ้างอย่างโปร่งใส เป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติ โดยกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นลายลักษณ์อักษร ง่ายต่อการเข้าใจ และเป็นไปในแนวทางเดียวกัน และเคารพสิทธิในทรัพย์สินโดยมีการตรวจสอบอย่างเหมาะสมเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทดำเนินการได้ปฏิบัติตามอย่างถูกกฎหมายในการใช้ทรัพย์สินต่าง ๆ
- (3) ส่งเสริมการจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Green Procurement) โดยมีการนำปัจจัยและมาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อมมาพิจารณา ทั้งในด้านการกระบวนการผลิตและคุณสมบัติของผลิตภัณฑ์
- (4) จัดทำเอกสารสัญญาในรูปแบบที่เหมาะสมและเป็นมาตรฐานเดียวกัน



- (5) ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญา จรรยาบรรณบริษัท และคำมั่นที่ให้ไว้กับคู่ค้าและคู่สัญญา และได้ปฏิบัติตามข้อตกลงทางกฎหมาย รวมถึงเงื่อนไขการใช้เงิน การชำระคืน และข้อตกลงและหน้าที่ที่พึงมีอื่น ๆ ต่อคู่ค้าและคู่สัญญาอย่างเคร่งครัด
- (6) รายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส และเป็นไปตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (7) มีนโยบายรักษาความลับของคู่ค้าและคู่สัญญา ดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมและอิสระ ไม่ดำเนินธุรกิจโดยมิชอบระหว่างคู่ค้าและคู่สัญญา ไม่ติดสินบนหรือจัดหาสิ่งของให้ผู้อื่นโดยหวังผลประโยชน์ทางธุรกิจ

ค. เจ้าหนี้

บริษัทมุ่งมั่นที่จะรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนระหว่างบริษัทและเจ้าหนี้อยู่เสมอ โดยปฏิบัติภายใต้หลักการดังนี้

- (1) ปฏิบัติต่อเจ้าหนี้อย่างเสมอภาค เป็นธรรม และมีความรับผิดชอบ โดยให้ข้อมูลที่ถูกต้อง โปร่งใส และตรวจสอบได้แก่เจ้าหนี้
- (2) ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญา จรรยาบรรณบริษัท และคำมั่นที่ให้ไว้กับคู่ธุรกิจ และได้ปฏิบัติตามข้อตกลงทางกฎหมาย รวมถึงทั้งในเรื่องการชำระคืนเงินต้น ดอกเบี้ยค่าธรรมเนียม การดำรงอัตราส่วนทางการเงิน และข้อตกลงและเงื่อนไขอื่น ๆ ต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด

ง. พนักงาน

บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคลมาโดยตลอด บริษัทมุ่งมั่นในการให้โอกาสจ้างงานอย่างเท่าเทียมกันโดยไม่เลือกปฏิบัติที่ครอบคลุมผู้พิการและผู้ด้อยโอกาสอื่น สร้างความภาคภูมิใจและความเชื่อมั่นในองค์กรให้แก่พนักงาน สนับสนุนบรรยากาศการทำงานร่วมกัน เพื่อสร้างสรรค์สิ่งใหม่ ๆ และรองรับการขยายธุรกิจตามวิสัยทัศน์บริษัท ตลอดจนส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรให้พนักงานเปิดใจรับฟัง กล้าคิด กล้าแสดงออก และใฝ่เรียนรู้อย่างต่อเนื่อง ดังนี้

- (1) กำหนดวิธีการและเงื่อนไขการจ้างงานที่เป็นธรรมและเท่าเทียมกัน
- (2) ให้ความมั่นคงและก้าวหน้าในการทำงาน รวมถึงการจัดให้มีการฝึกอบรม การให้ความรู้และพัฒนาพนักงาน
- (3) ให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม สอดคล้องกับการเติบโตของธุรกิจ จูงใจ และทัดเทียมกับบริษัทที่อยู่ในธุรกิจเดียวกันและสถาบันการเงินทั่วไป
- (4) มีหลักเกณฑ์และวิธีการแต่งตั้ง โยกย้าย หรือเลื่อนตำแหน่งพนักงานด้วยความสุจริตและเป็นธรรม โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสม
- (5) จัดให้มีสภาพแวดล้อมในการทำงานและสุขอนามัยที่ดีในสถานที่ทำงาน ให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินทั้งของพนักงานและของบริษัท พร้อมทั้งได้จัดให้มีการอบรมอย่างสม่ำเสมอแก่ผู้บริหาร และพนักงานเพื่อตระหนักถึงนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน เพื่อให้สามารถปฏิบัติตามได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- (6) สร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับพนักงานรวมถึงเคารพต่อความเป็นปัจเจกชนและศักดิ์ศรีของบุคคล

- (7) จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวและเป็นหลักประกันให้แก่พนักงาน และครอบครัวกรณีพนักงานออกจากการงาน เกษียณอายุ ลาออกจากกองทุน หรือเสียชีวิต รวมถึงเป็นการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างบริษัทและพนักงาน เพื่อจูงใจให้พนักงานปฏิบัติงานที่บริษัท ในระยะยาว
- (8) เผยแพร่แนวปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการที่ดีและข้อพึงปฏิบัติทางจริยธรรมแก่พนักงานทุกคน โดยสม่ำเสมอ
- (9) ควบคุมดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังกล่าว ข้างต้น



ทำบุญบริษัทเนื่องในโอกาสครบรอบ 47 ปี และมอบของที่ระลึกพนักงานเกียรติยศอายุงาน

จ. คู่แข่ง

บริษัทปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต โดยยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม ภายใต้กรอบของกฎหมาย และจรรยาบรรณ ดังนี้

- (1) ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต ผิดกฎหมาย
- (2) ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวร้าย หรือกระทำการใด ๆ โดยปราศจากความจริงและไม่เป็นธรรม
- (3) ไม่ทำข้อตกลงกับคู่แข่งหรือผู้ประกอบการอื่นที่เป็นการผูกขาดหรือลดการแข่งขันในตลาด
- (4) ปฏิบัติต่อคู่แข่งอย่างรับผิดชอบ

ฉ. หน่วยงานของรัฐ

ปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง เช่น กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น



ข. สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยให้ความสำคัญเป็นอย่างมากในการรักษาสิ่งแวดล้อมอย่างจริงจังและต่อเนื่อง รวมถึงสนับสนุนกิจกรรมเพื่อส่งเสริมคุณภาพของสังคมด้านต่าง ๆ ร่วมกับชุมชนท้องถิ่น การเพิ่มโอกาสในการศึกษาและพัฒนาศักยภาพของเยาวชน โดยบริษัทยึดถือปฏิบัติตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคม ดังนี้

- (1) ส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยจัดให้มีระบบงานที่มีการควบคุมภายในที่ดีเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีการตรวจสอบภายในและรายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ มีการบริหารความเสี่ยง และเผยแพร่การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัท
- (2) มีความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค โดยปฏิบัติตามมาตรฐานการปฏิบัติงานในการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า
- (3) ส่งเสริมการมีส่วนร่วมและพัฒนาชุมชนและสังคมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ รวมถึงการดำเนินงานใด ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมโดยรวม ทั้งในด้านการศึกษา ศิลปวัฒนธรรม กีฬา สิ่งแวดล้อม ตลอดจนสนับสนุนความช่วยเหลือเมื่อเกิดวิกฤติการณ์ต่าง ๆ อย่างเหมาะสม
- (4) ไม่กระทำการใด ๆ ที่จะมีผลเสียหายต่อชื่อเสียงของประเทศ ทรัพยากรธรรมชาติ และสิ่งแวดล้อม
- (5) ปลุกฝังจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคมส่วนรวมให้เกิดขึ้นในบริษัทและพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง
- (6) ปลุกฝังจิตสำนึกในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- (7) ใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพ มีมาตรการประหยัดการใช้พลังงานภายในองค์กร และส่งเสริมนำทรัพยากรกลับมาใช้ใหม่

ข. ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

บริษัทกำหนดให้การเผยแพร่ข้อมูลของบริษัทแก่นักลงทุน ทั้งที่เป็นผู้ถือหุ้นและผู้สนใจจะถือหุ้นในอนาคตเป็นอำนาจของประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ นอกจากนี้ บริษัทยังได้มอบหมายให้สายกลยุทธ์องค์กรเป็นผู้รับผิดชอบต่องานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) เพื่อทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับนักลงทุนสถาบัน ผู้ถือหุ้น รวมทั้งนักวิเคราะห์และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม

8.5 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

บริษัทให้ความสำคัญเรื่องการเปิดเผยข้อมูลและสารสนเทศ เนื่องจากเป็นเรื่องที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย จึงจำเป็นที่จะต้องมีการควบคุมและกำหนดมาตรการในการเปิดเผยสารสนเทศ ทั้งที่เป็นข้อมูลทางการเงินและไม่ใช่ข้อมูลทางการเงิน ให้ถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนด โดยมีสาระสำคัญครบถ้วน เพียงพอ โปร่งใส เชื่อถือได้ และทันเวลา ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยเปิดเผยบนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัท นอกจากนั้น ยังได้จัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับนักลงทุนสถาบัน ผู้ถือหุ้น รวมทั้งนักวิเคราะห์และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม



“ข้อมูลทางการเงิน” ได้แก่ งบการเงิน ซึ่งประกอบด้วย ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน โดยมีรายละเอียดตามมาตรฐานบัญชี และเป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis : MD&A)

“ข้อมูลทั่วไปที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงิน” ได้แก่ ข้อมูลสำคัญที่บริษัทต้องเปิดเผยตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เช่น การเปิดเผยการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร การได้มาและจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท รายการระหว่างบริษัท บริษัทในเครือ นิติบุคคลหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน โครงสร้างการถือหุ้น องค์ประกอบของคณะกรรมการ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ปัจจัยความเสี่ยง การกำกับดูแลกิจการ เป็นต้น

การเปิดเผยข้อมูล

(1) กำหนดให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานด้านการเงินต่อคณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำ รวมทั้งติดตามดูแลสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

(2) กำกับดูแลให้บริษัทมีแผนในการแก้ไขปัญหาเมื่อประสบปัญหาทางการเงินหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหา หรือมีกลไกอื่นที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ

(3) มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้สอบบัญชี และผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศ ทำการสอบทานและดูแลให้งบการเงินระหว่างกาล คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (MD&A) รายการระหว่างกัน หรือรายงานทางการเงินอื่น ๆ จัดทำและเปิดเผยอย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

(4) กำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ตามหลักเกณฑ์ รูปแบบ และวิธีการที่บริษัทกำหนด

(5) กำหนดนโยบายให้กรรมการต้องเปิดเผยรายงานการซื้อขายหรือการถือครองหุ้นสามัญของบริษัทของตน คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ทุกครั้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการทราบ ตามหลักเกณฑ์ รูปแบบ และวิธีการที่บริษัทกำหนด และเปิดเผยจำนวนหุ้นที่ถือ ณ ต้นปีสิ้นปี และที่มีการซื้อขายระหว่างปีไว้ในรายงานประจำปี

(6) จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

(7) เผยแพร่หนังสือนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น งบการเงิน และรายงานประจำปีภายใน 120 วันนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี ซึ่งรวมถึงรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งล่าสุด ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท

(8) เปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้ไว้ในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัท

(ก) ลักษณะการประกอบธุรกิจและภาวะการแข่งขัน

(ข) เป้าหมายระยะยาวหรือเป้าหมายด้านความยั่งยืนของบริษัท

(ค) ตัวชี้วัดผลการดำเนินงานเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนของบริษัท



- (ง) นโยบายการจ่ายเงินปันผล
- (จ) โครงสร้างกลุ่มธุรกิจและสัดส่วนของการถือหุ้น
- (ฉ) โครงสร้างองค์กรและข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการและผู้บริหาร
- (ช) โครงสร้างผู้ถือหุ้น โดยแสดงชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่และสัดส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย
- (ฌ) การถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารทั้งทางตรงและทางอ้อมแยกออกจากกันอย่างชัดเจน และแสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ ต้นปี สิ้นปี และที่มีการซื้อขายระหว่างปี
- (ฉ) ชื่อกรรมการ วันเดือนปีที่ได้รับการแต่งตั้ง บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งของกรรมการแต่ละคนที่เข้าร่วมประชุม และข้อมูลการเข้าร่วมอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่เป็นรายบุคคล
- (ญ) วิธีการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ หลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร รวมทั้งรูปแบบ ลักษณะ จำนวนค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับ และค่าตอบแทนรวมของผู้บริหาร
- (ฎ) โครงสร้างการดำเนินงาน โครงสร้างการถือหุ้น การลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม
- (ฏ) ชื่อผู้สอบบัญชี ค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นนอกเหนือจากค่าสอบบัญชี
- (ฐ) นโยบายการกำกับดูแลกิจการและผลการปฏิบัติตามนโยบาย
- (ฑ) นโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และผลการปฏิบัติตามนโยบาย
- (ฒ) นโยบายด้านความยั่งยืนและรายงานการพัฒนาด้านความยั่งยืน
- (ณ) แนวทางการจัดการความเสี่ยงหลักในการดำเนินธุรกิจ (Key Risk) และความเสี่ยงด้านความยั่งยืน (ESG Risk)
- (ด) นโยบายการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศขององค์กร (IT Security) และผลการปฏิบัติตามนโยบาย
- (9) เปิดเผยข้อบังคับของบริษัทไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท

ในปี 2565 บริษัทได้เผยแพร่ข่าวประชาสัมพันธ์ ความเคลื่อนไหวทางธุรกิจ ความคืบหน้าของการดำเนินงาน และกิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัท รวมทั้งให้ข้อมูลและอำนวยความสะดวกแก่สื่อมวลชนอย่างต่อเนื่อง สรุปได้ ดังนี้

	ปี 2564	ปี 2565
ข่าวประชาสัมพันธ์ และภาพข่าว	25 ครั้ง	20 ครั้ง
สัมภาษณ์	27 ครั้ง	25 ครั้ง
การจัดงานแถลงข่าว	-	-
การประเมินผลความคิดเห็นของสื่อมวลชนต่อบริษัท	-	-



9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง โดยเล็งเห็นว่ากระบวนการควบคุมภายในที่ดีจะส่งผลให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุเป้าหมาย รวมถึงช่วยป้องกันความเสียหายต่าง ๆ การแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบ และการทุจริตที่อาจเกิดขึ้น จึงจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่รัดกุม เหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ซึ่งประยุกต์ใช้ตามกรอบแนวทางควบคุมภายในของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ประกอบด้วยสาระสำคัญ 5 ส่วน ดังนี้

- 1) การควบคุมภายในองค์กร
- 2) การประเมินความเสี่ยง
- 3) การควบคุมการปฏิบัติงาน
- 4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล
- 5) ระบบการติดตาม

9.1.1 ความเพียงพอและเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2566 คณะกรรมการได้พิจารณาและรับทราบผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทประจำปี 2565 และมีความเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดีอย่างเหมาะสมและเพียงพอ ตามผลการประเมินของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการไม่มีความเห็นที่แตกต่างไปจากคณะกรรมการตรวจสอบ

9.1.2 ความเห็นของผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการแต่งตั้งให้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ประจำปี 2565 คือ นายประวิทย์ วิวรรณธนาบุตร ผู้สอบบัญชีทะเบียนเลขที่ 4917 หรือนายเทอดทอง เทพมังกร ผู้สอบบัญชีทะเบียนเลขที่ 3787 หรือนายอุดม ธนวิรัตน์พงศ์ ผู้สอบบัญชีทะเบียนเลขที่ 8501 หรือนางสาวชุตติมา วงษ์ศราพันธ์ชัย ผู้สอบบัญชีทะเบียนเลขที่ 9622 หรือนางสาวรฐาภัทร ลิ้มสกุล ผู้สอบบัญชีทะเบียนเลขที่ 10508 หรือผู้สอบบัญชีท่านอื่นภายในสำนักงานเดียวกัน แห่งสำนักงานบริษัท พีวี ออดิท จำกัด โดยผู้สอบบัญชีที่ลงนามแสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชี คือ นางสาวรฐาภัทร ลิ้มสกุล ผู้สอบบัญชีทะเบียนเลขที่ 10508 โดยได้แสดงความเห็นสรุปว่า ไม่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญของระบบการควบคุมภายในด้านบัญชีที่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565



9.1.3 การแต่งตั้งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทได้มอบหมายให้นายกฤษฎา ฉัตรบรรยง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศ ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ เนื่องจากเป็นผู้มีคุณสมบัติและประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบและกำกับดูแลการปฏิบัติงานในธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีลักษณะเดียวกับบริษัทมาเป็นระยะเวลากว่า 10 ปี อีกทั้งมีความรู้ความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัท และได้รับการอบรมที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่

ฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหน่วยงานที่เป็นอิสระ ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทจะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าตรวจสอบภายในปรากฏในเอกสารแนบ 3

9.2 รายการระหว่างกัน

ข้อมูลรายการระหว่างกันของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) (MFC) และบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด (MFH) และบริษัท ที่ปรึกษาเอ็มเอฟซี จำกัด (MFCA) กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในปี 2565 สามารถสรุปได้ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะความสัมพันธ์	รายการระหว่างกัน				
		MFC	MFH	MFCA	มูลค่า 1	ข้อมูลอื่น 2
1. ธนาคารออมสิน (GSB)	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ MFC	-	ฝากเงิน (ออมทรัพย์)	-	1,035.51 บาท	อ = 0.25%
2. ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (GHB)	เป็นบริษัทที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ MFC (กระทรวงการคลัง) ถือหุ้นเกิน 10% ของทุนจดทะเบียน	ฝากเงิน (ประจำ ⁽¹⁾)	-	-	0.24 ล้านบาท	อ = 0% ⁽³⁾
		ฝากเงิน (ประจำ)	-	-	80.22 ล้านบาท	อ = 0.75%
		ฝากเงิน (ประจำ)	-	-	150.00 ล้านบาท	อ = 0.80%
		ฝากเงิน (ประจำ)	-	-	15.00 ล้านบาท	อ = 1.90%
		-	ฝากเงิน (ประจำ)	-	35.11 ล้านบาท	อ = 0.75%
		-	-	ฝากเงิน (ประจำ)	3.29 ล้านบาท	อ = 1.00%
3. ธนาคารทหารไทยธนชาติ (TTB)	เป็นบริษัทที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ MFC (กระทรวงการคลัง) ถือหุ้นเกิน 10% ของทุนจดทะเบียน	ฝากเงิน (กระแสรายวัน)	-	-	2.69 ล้านบาท	อ = 0%
		-	ฝากเงิน (ออมทรัพย์)	-	0.23 ล้านบาท	อ = 0.15%
		-	-	ฝากเงิน (กระแสรายวัน)	7,450 บาท	อ = 0%

หมายเหตุ

⁽¹⁾ มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

⁽²⁾ อ = อัตราดอกเบี้ยต่อปี ถัวเฉลี่ย ณ วันสิ้นปี

⁽³⁾ อ = อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี ของ GHB (ปัจจุบันเท่ากับ 0.00%) สำหรับเงินฝากเพื่อค้ำประกันการกู้ยืมเงินเพื่อที่อยู่อาศัยซึ่งเป็นสวัสดิการของพนักงานบริษัท



บริษัทมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ ทั้งนี้ในการทำธุรกรรมดังกล่าวข้างต้น บริษัทได้คำนึงถึงความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการดังกล่าวว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก นอกจากนี้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมดังกล่าวได้กระทำโดยผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสียในธุรกรรมนั้น

รายละเอียดของรายการบัญชีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถดูเพิ่มเติมได้จากหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปี 2565



ส่วนที่ 3 : งบการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทของบริษัทและบริษัทย่อย รวมถึงข้อมูลทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งได้ขึ้นนโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ประกอบกับการใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่มีเหตุผลในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นชอบอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ ดังนั้น จึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่เป็นจริง โปร่งใส และสมเหตุสมผล เพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการได้จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลในรายงานทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอสำหรับการดูแลรักษาทรัพย์สิน ตลอดจนป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีนัยสำคัญ

คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เพื่อทำหน้าที่สอบทานนโยบายการบัญชีและความถูกต้อง ครบถ้วนของรายงานทางการเงิน สอบทานระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของสำนักงานบริษัท พีวี ออดิท จำกัด ในการตรวจสอบนั้น คณะกรรมการได้ให้ความร่วมมือโดยการสนับสนุนข้อมูลและเอกสารต่าง ๆ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีสามารถออกรายงานของผู้สอบบัญชีได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

คณะกรรมการมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของบริษัท โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินเฉพาะบริษัทและงบการเงินรวมประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีความน่าเชื่อถือ โดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และได้เปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ

(ดร. นงกชชัย อัครเสริฐ)

ประธานกรรมการ

(นายธนโชติ รุ่งสิริวัฒน์)

กรรมการผู้จัดการ



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) และของเฉพาะบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและ งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทและบริษัทตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้



การรับรู้รายได้

ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2 นโยบายการบัญชีของการรับรู้รายได้ และข้อ 5.13 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ บริษัทมีรายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียน ซึ่งมีจำนวนเงินที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยคำนวณจากอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของแต่ละกองทุนที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทตามเงื่อนไขในแต่ละสัญญาการบริหารจัดการกองทุน ซึ่งมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนมีการประมวลผลข้อมูลธุรกรรมที่เกิดขึ้นในกองทุนเป็นรายวันด้วยระบบคอมพิวเตอร์ของกองทุนที่มีความซับซ้อนและปริมาณรายการจำนวนมาก ซึ่งอาจมีความเสี่ยงเกี่ยวกับการคำนวณมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนให้ถูกต้อง และอัตราร้อยละในการคำนวณค่าธรรมเนียมในระบบอาจไม่ตรงกับแต่ละสัญญา ทำให้บริษัทอาจมีความเสี่ยงจากการรับรู้รายได้ที่ไม่ถูกต้องและไม่เป็นไปตามเงื่อนไขในแต่ละสัญญา

ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจและประเมินการออกแบบและการนำไปปฏิบัติของการควบคุมหลักรวมถึงการทดสอบระบบการควบคุมทั่วไปและการควบคุมระบบงานของเทคโนโลยีสารสนเทศที่บริษัทใช้ในการนำเข้าข้อมูล การรวบรวมข้อมูล การโอนถ่ายข้อมูลระหว่างโปรแกรม และประมวลผลข้อมูลของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีรายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียน และการรับชำระเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามทดสอบความมีประสิทธิภาพของการควบคุมหลักที่ปฏิบัติด้วยมือที่เกี่ยวกับการบันทึกบัญชีรายได้ดังกล่าว และการรับชำระเงิน โดยการตรวจสอบความถูกต้องของบัญชีรายได้ว่าตรงกับรายงานมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนจากระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และการอนุมัติอัตราค่าธรรมเนียมที่ใช้ในการคำนวณรายได้ นอกจากนี้ข้าพเจ้าได้มีการตรวจสอบเอกสารที่พิสูจน์ความมีอยู่จริงและความถูกต้องของรายงานการจัดตั้งกองทุนและรายชื่อกองทุนที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัท สุ่มทดสอบการคำนวณรายได้ตามอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนในเงื่อนไขของสัญญา และสุ่มตรวจสอบกับใบกำกับภาษีหรือใบเสร็จรับเงิน เพื่อตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกบัญชีรายได้

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่



เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเพื่อให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทและบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจาก



ข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล ข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทและบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่อง que สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

(นางสาวรฐาภัทร ลิ้มสกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 10508

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 23 กุมภาพันธ์ 2566



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

		บาท			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		หมายเหตุ	2565	2564	2565
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3.3, 5.1, 6.4	125,870,320	229,830,407	113,246,473	195,180,711
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน	6.4	116,725,213	167,719,393	116,725,213	167,719,393
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	3.4, 5.2, 6.4	1,126,074,353	1,113,648,790	750,690,008	739,550,386
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	3.4, 5.2	2,239,200	1,220,000	2,239,200	1,220,000
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	3.5, 5.3	-	-	500,074,930	500,074,930
อาคารและอุปกรณ์	3.6, 5.4	22,479,914	24,816,676	22,479,912	24,816,674
สินทรัพย์สิทธิการใช้	3.7, 5.5	36,858,227	79,249,559	36,858,227	79,249,559
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	3.8, 5.6	13,412,662	13,950,549	13,412,660	13,950,547
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	3.13, 5.11	80,379,196	65,887,672	58,852,227	49,932,211
สินทรัพย์อื่น	5.7, 6.4	39,169,654	43,301,534	42,585,323	57,654,325
รวมสินทรัพย์		1,563,208,739	1,739,624,580	1,657,164,173	1,829,348,736

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หมายเหตุ	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3.7, 5.8, 6.4	39,484,634	83,789,897	39,484,634
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	3.13, 5.16	6,055,726	16,241,478	5,012,165
ภาระผูกพันหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	3.14, 5.9	114,556,642	104,009,084	114,556,642
ประมาณการหนี้สิน	3.9, 3.10, 5.10	1,996,104	1,994,059	1,996,104
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	6.4	128,951,085	161,704,828	128,822,831
หนี้สินอื่น	6.4	46,114,835	51,654,061	46,123,003
รวมหนี้สิน		337,159,026	419,393,407	335,995,379
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 125,615,708 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		125,615,708	125,615,708	125,615,708
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 125,615,708 หุ้น ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		125,615,708	125,615,708	125,615,708
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		775,201,216	775,201,216	775,201,216
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		(225,813,675)	(174,969,999)	(139,635,800)
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	5.12	18,000,000	18,000,000	18,000,000
สำรองเพื่อรักษาระดับราคาหลักทรัพย์		5,000,000	5,000,000	5,000,000
สำรองเพื่อขยายกิจการ		10,000,000	10,000,000	10,000,000
สำรองทั่วไป		50,000,000	50,000,000	50,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร	5.12	468,046,406	511,384,189	476,987,670
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		1,226,049,655	1,320,231,114	1,321,168,794
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		58	59	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,226,049,713	1,320,231,173	1,321,168,794
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,563,208,739	1,739,624,580	1,657,164,173

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายละเอียด	หมายเหตุ	บาท			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2565	2564	2565	2564
รายได้	3.2				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5.13, 6.4	1,059,823,181	1,495,008,788	1,059,851,218	1,495,036,826
รายได้ดอกเบี้ย	6.4	13,511,896	14,072,662	2,232,152	1,331,640
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	5.14, 6.4	21,025,325	15,637,625	16,625,816	23,787,324
รายได้อื่น		1,371,408	946,200	1,370,150	946,200
รวมรายได้		1,095,731,810	1,525,665,275	1,080,079,336	1,521,101,990
ค่าใช้จ่าย	3.2				
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	6.2	501,177,318	487,733,813	501,177,318	487,733,813
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	6.4	175,238,747	511,717,106	175,238,747	511,717,106
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		3,524,346	5,799,880	3,524,346	5,799,880
ค่าใช้จ่ายอื่น	5.15, 6.4	141,431,639	138,735,327	141,241,580	138,531,540
รวมค่าใช้จ่าย		821,372,050	1,143,986,126	821,181,991	1,143,782,339
กำไรก่อนภาษีเงินได้		274,359,760	381,679,149	258,897,345	377,319,651
ภาษีเงินได้	3.13, 5.16	53,247,211	75,530,584	50,474,977	72,735,442
กำไรสำหรับปี		221,112,549	306,148,565	208,422,368	304,584,209
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น :					
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย					
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน					
		-	8,200,896	-	8,200,896
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
		(63,554,595)	92,071,392	(35,625,503)	40,502,640
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
	3.13, 5.11, 5.16	12,710,919	(20,054,458)	7,125,101	(9,740,707)
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษี		(50,843,676)	80,217,830	(28,500,402)	38,962,829
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นรวม - สุทธิจากภาษี		(50,843,676)	80,217,830	(28,500,402)	38,962,829
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		170,268,873	386,366,395	179,921,966	343,547,038

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หมายเหตุ	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
การแบ่งปันกำไรสำหรับปี				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	221,112,547	306,148,563	208,422,368	304,584,209
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2	2	-	-
	<u>221,112,549</u>	<u>306,148,565</u>	<u>208,422,368</u>	<u>304,584,209</u>
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	170,268,876	386,366,388	179,921,966	343,547,038
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(3)	7	-	-
	<u>170,268,873</u>	<u>386,366,395</u>	<u>179,921,966</u>	<u>343,547,038</u>
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.15	1.76	2.44	1.66
	<u>125,615,708</u>	<u>125,615,708</u>	<u>125,615,708</u>	<u>125,615,708</u>
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	3.15			

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												
งบการเงินรวม												

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

บาท										
งบการเงินเฉพาะกิจการ										
องค์ประกอบอื่น										
ของส่วนของผู้ถือหุ้น										
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น										
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน										
ในตราสารหนี้ที่กำหนดให้มูลค่าด้วยมูลค่าวิธีรวมผ่านกำไรขาดทุน										
เบ็ดเสร็จอื่น										
รวม										

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน





บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	274,359,760	381,679,149	258,897,345	377,319,651
ปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จาก				
กิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	51,712,571	51,253,096	51,712,571	51,253,096
(กำไร)ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงใน				
มูลค่าสุทธิธรรมในเงินลงทุน	66,015	(247,378)	137,568	(246,730)
(กำไร)ขาดทุนจากการขายเงินลงทุน	(383,848)	2,022	(383,848)	2,022
ขาดทุนจากการด้อยค่า การตัดจำหน่าย				
และการจำหน่ายสินทรัพย์	565,861	2,892,964	565,612	2,892,715
ภาระผูกพันหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	13,550,475	16,775,276	13,550,475	16,775,276
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,524,346	5,799,880	3,524,346	5,799,880
รายได้ดอกเบี้ย	(13,511,896)	(14,072,662)	(2,232,152)	(1,331,640)
รายได้เงินปันผล	(20,707,492)	(15,392,269)	(16,379,536)	(23,542,616)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	309,175,792	428,690,078	309,392,381	428,921,654
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้ำรับจากธุรกิจจัดการลงทุน	50,994,180	(58,597,865)	50,994,180	(58,597,865)
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	(58,316,282)	(3,667,010)	(45,791,247)	(43,057,863)
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	(1,019,200)	(60,000)	(1,019,200)	(60,000)
สินทรัพย์อื่น	4,403,765	2,962,198	4,334,100	(8,116,399)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
จ่ายชำระหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	(3,002,917)	(8,024,663)	(3,002,917)	(8,024,663)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(32,753,743)	45,617,223	(32,769,741)	45,643,972
หนี้สินอื่น	(5,539,226)	5,200,628	(5,538,194)	5,199,533
เงินสดรับจากการดำเนินงาน	263,942,369	412,120,589	276,599,362	361,908,369
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(65,213,818)	(73,572,715)	(62,239,054)	(70,882,833)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	198,728,551	338,547,874	214,360,308	291,025,536

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(3,528,325)	(14,873,534)	(3,528,325)	(14,873,534)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	-	1,495,327	-	1,495,327
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,321,475)	(7,492,847)	(2,321,475)	(7,492,847)
ดอกเบี้ยรับ	1,517,408	1,139,753	1,237,807	869,390
เงินปันผลรับ	20,707,492	4,390,621	27,381,185	23,417,598
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	16,375,100	(15,340,680)	22,769,192	3,415,934
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
จ่ายเงินปันผล	(270,073,772)	(138,177,279)	(270,073,772)	(138,177,279)
จ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(45,467,665)	(43,206,763)	(45,467,665)	(43,206,763)
จ่ายดอกเบี้ย	(3,522,301)	(5,797,186)	(3,522,301)	(5,797,186)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(319,063,738)	(187,181,228)	(319,063,738)	(187,181,228)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(103,960,087)	136,025,966	(81,934,238)	107,260,242
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	229,830,407	93,804,441	195,180,711	87,920,469
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	125,870,320	229,830,407	113,246,473	195,180,711

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) “บริษัท” ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2518 ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน โดยมีใบอนุญาตประกอบธุรกิจ ดังนี้

- (1) ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ค อาทิเช่น การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การจัดการกองทุนส่วนบุคคล
- (2) ใบอนุญาตนายทะเบียนหลักทรัพย์
- (3) ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- (4) ใบอนุญาตประกอบธุรกิจทรัสต์

บริษัทเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2534 โดยมีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 199 อาคารคอลลัมน์ ทาวเวอร์ ชั้น จี และชั้น 21-23 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร บริษัทมีสาขา 6 แห่งในจังหวัดนนทบุรี ขอนแก่น เชียงใหม่ ระยอง สงขลา และกรุงเทพมหานคร

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินและหลักการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงการตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปของประเทศไทย โดยจัดทำตามแบบที่กำหนดตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ลงวันที่ 8 มกราคม 2562 เรื่อง “แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 3)” ทั้งนี้ งบการเงินนี้มีวัตถุประสงค์ที่จัดทำขึ้นเพื่อแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปของประเทศไทยเท่านั้น

งบการเงินของบริษัทได้จัดทำเป็นภาษาไทย และมีหน่วยเงินตราเป็นบาท ซึ่งการจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการจัดทำรายงานในประเทศ ดังนั้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย บริษัทได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้นโดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

นอกจากที่เปิดเผยไว้ในหัวข้ออื่น ๆ ในสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุประกอบงบการเงินอื่น ๆ เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินใช้ราคาทุนเดิม



ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่าง ๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาวะการณ์แวดล้อมนั้นซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้น ๆ ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจึงต้องมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินอาจแตกต่างกันไปจากที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้น ๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและในงวดอนาคตหากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”) ดังต่อไปนี้

	ลักษณะธุรกิจ	ประเทศที่นิติ	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	
		บุคคลจัดตั้งขึ้น	2565	2564
บริษัทย่อยทางตรง				
บริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด	บริษัทลงทุน	ประเทศไทย	99.99	99.99
บริษัทย่อยทางอ้อม ถือหุ้นโดย				
บริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด				
บริษัท ที่ปรึกษาเอ็มเอฟซี จำกัด	ที่ปรึกษา	ประเทศไทย	100.00	100.00

รายการบัญชีระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยที่เป็นสาระสำคัญได้ถูกตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมจัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีเดียวกันสำหรับรายการบัญชีหรือเหตุการณ์ทางบัญชีที่เหมือนกันหรือที่คล้ายคลึงกัน

การเปลี่ยนแปลงจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ที่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี 2565 กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งมาตรฐาน



การนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเงินของกลุ่มบริษัท

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่จำนวนหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่องบการเงินในปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว

3 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวม

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มบริษัท การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อกลุ่มบริษัทเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้นและมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของกลุ่มบริษัท งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

3.2 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

- รายได้ค่าบริการ ได้แก่ ค่าตอบแทนการขาย และค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนรับรู้เมื่อได้ให้บริการเสร็จสิ้น โดยบริษัทถือว่าภาระที่ต้องปฏิบัติได้เสร็จสิ้นเมื่อบริษัทมีสิทธิในปัจจุบันที่จะได้รับชำระสำหรับการบริการที่เสร็จสิ้น และระยะเวลาการจ่ายชำระครบกกำหนดเมื่อให้บริการเสร็จสิ้น
- ค่าธรรมเนียมการจัดการและค่าธรรมเนียมนายทะเบียนกองทุนคิดเป็นอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่บริษัทจัดการและรับรู้เป็นรายได้เมื่อให้บริการเสร็จสิ้น โดยบริษัทถือว่าภาระที่ต้องปฏิบัติได้เสร็จสิ้นเมื่อบริษัทมีสิทธิในปัจจุบันที่จะได้รับชำระสำหรับการบริการที่เสร็จสิ้น และระยะเวลาการจ่ายชำระครบกกำหนดเมื่อให้บริการเสร็จสิ้น



รายได้จากการขายผลิตภัณฑ์ – สิทธิที่มอบให้ลูกค้าในการเลือกซื้อผลิตภัณฑ์เพิ่ม

- บริษัทได้จัดให้มีสิทธิที่มอบให้ลูกค้าในการเลือกซื้อผลิตภัณฑ์เพิ่ม โดยจะให้คะแนนสะสมแก่ลูกค้าที่มียอดการลงทุนในหน่วยลงทุนจากกองทุนที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัท (“ผลิตภัณฑ์”) ซึ่งมีสิทธิแลกเปลี่ยนบัตรของขวัญหรือของรางวัล
- บริษัทปันส่วนราคาของรายการให้กับคะแนนสะสมตามเกณฑ์ราคาขายเอกเทศ และทยอยรับรู้เป็นรายได้เมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิและบริษัทได้ปฏิบัติตามภาระผูกพันที่จะจัดหารางวัลนั้น

เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่กลุ่มบริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล ซึ่งตามปกติ ในกรณีเงินปันผลที่จะได้รับจากหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดจะพิจารณาจากวันที่มีการประกาศสิทธิการรับปันผล

กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายอื่นตามเกณฑ์คงค้าง

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งพร้อมที่จะเปลี่ยนเป็นเงินสดในจำนวนที่ทราบได้ และมีความเสี่ยงที่ไม่มีนัยสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงมูลค่า

3.4 เครื่องมือทางการเงิน

การจัดประเภทรายการและวัดมูลค่า

เงินฝากในสถาบันการเงิน ประกอบด้วย เงินฝากประจำ บัตรเงินฝาก ตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกิน 3 เดือน นับจากวันที่ซื้อและเงินฝากที่มีภาระผูกพัน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้/หน่วยลงทุน

กลุ่มบริษัทจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้/หน่วยลงทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของกลุ่มบริษัท ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)



สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

กลุ่มบริษัทเลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

หนี้สินทางการเงินจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้/หน่วยลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ให้โอนผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปกำไรหรือขาดทุน

เมื่อตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่สามารถโอนผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง แต่โอนผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนภายในส่วนของเจ้าของ

3.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท บันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)



3.6 อาคารและอุปกรณ์

อาคารและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคابันทึกลงในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ ดังนี้

	ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารสำนักงานและเครื่องตกแต่ง	3, 5 และ 10
อุปกรณ์สำนักงาน	5
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	5
ยานพาหนะ	6

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

รายการกำไรและรายการขาดทุนจากการจำหน่ายกำหนดโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับราคาตามบัญชีและรวมไว้ในกำไรหรือขาดทุน

การซ่อมแซมและบำรุงรักษาจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนระหว่างปีบัญชีที่เกิดรายการ ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นที่สำคัญจะบันทึกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้กลุ่มบริษัทได้ประโยชน์กลับคืนมาเกินกว่ารอบระยะเวลาบัญชี การปรับปรุงหลักจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับสินทรัพย์รวมทั้งดอกเบี้ยจ่ายที่เกิดขึ้นจากการกู้ยืมเพื่อใช้ในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ข้างต้น ก่อนสินทรัพย์จะแล้วเสร็จถือเป็นต้นทุนของสินทรัพย์

3.7 สัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

กลุ่มบริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ



หากกลุ่มบริษัทไม่มีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงจะถูกโอนให้แก่กลุ่มบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า สินทรัพย์สิทธิการใช้จะถูกคิดค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะเกิดขึ้นก่อน ดังนี้

	ปี
อาคาร	3 - 6
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	5
ยานพาหนะ	4 และ 5

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

3.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่กลุ่มบริษัทซื้อมาแสดงในราคาทุน หักค่าตัดจำหน่ายสะสม และหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ ดังนี้

	ปี
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3 - 10

วิธีการตัดจำหน่าย อายุการให้ประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม



ต้นทุนที่เกิดจากการพัฒนาและบำรุงดูแลโปรแกรมคอมพิวเตอร์บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น ต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับผลิตภัณฑ์โปรแกรมที่ระบุได้และมีเอกลักษณ์ของโปรแกรมที่กลุ่มบริษัทสามารถควบคุมได้รวมทั้งมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเกินกว่าต้นทุนสำหรับช่วงระยะเวลาเกินกว่าหนึ่งปี กลุ่มบริษัทได้บันทึกต้นทุนนั้นเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ต้นทุนทางตรงรวมไปถึงต้นทุนพนักงานของคณะทำงานพัฒนาโปรแกรมและค่าใช้จ่ายการผลิต (สัฟฟายการผลิต) ที่เกี่ยวข้องด้วย ซึ่งได้บันทึกส่วนให้อย่างเหมาะสม

รายจ่ายเพื่อเพิ่มหรือขยายผลการดำเนินงานของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้มีคุณค่าเพิ่มขึ้นจากคุณลักษณะที่กำหนดไว้เมื่อเริ่มต้นให้บันทึกเป็นต้นทุนเพื่อการพัฒนาและรวบรวมไว้ในต้นทุนเมื่อเริ่มต้นของโปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้น ต้นทุนโปรแกรมคอมพิวเตอร์จะรับรู้เป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์แต่ต้องไม่เกิน 10 ปี

รายการกำไรและรายการขาดทุนจากการจำหน่ายกำหนดโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับราคาตามบัญชีและรวมไว้ในกำไรหรือขาดทุน

3.9 ประเมินการค่าเรือถอน

กลุ่มบริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินที่เป็นต้นทุนในการซื้อ การขนย้าย และการบูรณะสภาพของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นภาระผูกพันจากการติดตั้งสินทรัพย์ดังกล่าว เป็นต้นทุนของสินทรัพย์และคิดค่าเสื่อมราคาตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์นั้น

3.10 ประเมินการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อกฎบริษัทมีภาระหนี้สินเกิดขึ้นจากข้อพิพาททางกฎหมายหรือภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว โดยจำนวนภาระหนี้สินดังกล่าวสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ ถ้าผลกระทบดังกล่าวมีจำนวนที่เป็นสาระสำคัญ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน

3.11 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน และสกุลเงินที่ใช้ในการรายงาน

งบการเงินของกลุ่มบริษัทแสดงสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินในสถานะแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่กิจการนั้นประกอบกิจการ งบการเงินของกลุ่มบริษัทแสดงสกุลเงินที่ใช้ในการรายงานเป็นสกุลเงินบาท เพื่อให้เป็นไปตามกฎระเบียบของหน่วยงานในประเทศไทย



รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

3.12 การด้อยค่า

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน กลุ่มบริษัทพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นระดับ และกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตและการคำนวณดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันในแต่ละระดับ โดยมีข้อยกเว้นสำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน และสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ ซึ่งกลุ่มบริษัทใช้วิธีการอย่างง่ายในการพิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของกลุ่มบริษัท นอกจากสินทรัพย์ทางการเงิน ได้รับการทบทวน ณ ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลา รายงานว่า มีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์ หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์แล้วแต่มูลค่าจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดเงินสดที่ไม่อาจแยกอิสระจากสินทรัพย์อื่นๆ ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนให้สอดคล้องกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

กลุ่มบริษัทจะกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่า หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

กลุ่มบริษัทจะกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าเพียงเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เช่นเดียวกับในกรณีที่ไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน



3.13 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่บันทึกในส่วนของผู้ให้เช่าหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน คือ ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระโดยคำนวณจากกำไรประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกทุกรายการและสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอต่อการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกลุ่มบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวนทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะปรับลดมูลค่าตามบัญชีเท่าที่จะมีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมาใช้ประโยชน์

3.14 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

กลุ่มบริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน – โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกลุ่มบริษัท

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน – โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

หนี้สินผลประโยชน์พนักงานส่วนที่เป็นเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุการทำงานของพนักงาน โดยการประมาณจำนวนเงินผลประโยชน์ในอนาคตที่พนักงานจะได้รับจากการทำงานให้กับกลุ่มบริษัทตลอดระยะเวลาทำงานถึงปีที่เกษียณอายุงานในอนาคตตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยผลประโยชน์ดังกล่าวได้ถูกคิดลด



เป็นมูลค่าปัจจุบัน อัตราคิดลดใช้อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลเป็นอัตราอ้างอิงเริ่มต้น การประมาณการหนี้สินดังกล่าวคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method)

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที กลุ่มบริษัทรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

เมื่อข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยมีการเปลี่ยนแปลง กลุ่มบริษัทรับรู้ผลกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิดขึ้นทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.15 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วในระหว่างปี

4 การบริหารความเสี่ยง

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

1. การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือ การรักษาระดับเงินทุนให้มั่นคงเพื่อรักษานักลงทุน เจ้าหนี้และความเชื่อมั่นของตลาดและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนของเงินทุนซึ่งกลุ่มบริษัทพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งไม่รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม อีกทั้งยังกำกับดูแลระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

2. เงื่อนไข ข้อตกลงและนโยบายบัญชี

กลุ่มบริษัทไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 3

3. ความเสี่ยงที่สำคัญของเครื่องมือทางการเงิน

3.1 ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญา

ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญา คือ ความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้กลุ่มบริษัทเกิดความสูญเสียทางการเงินได้



3.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของกลุ่มบริษัท สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่อาจทำให้กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ เงินฝากธนาคาร เงินลงทุน และหนี้สินตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย แสดงได้ดังนี้

	พันบาท							
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565							
	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด							
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม	ของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่				รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง
		น้อยกว่า	มากกว่า					
	อัตราตลาด	1 ปี	1 - 5 ปี	5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	121,649	-	-	-	4,221	125,870	0.01 - 0.50	0.25
เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงิน								
และตราสารหนี้	-	632,411	-	-	101,722	734,133	0.50 - 7.00	2.42
เงินลงทุนในตราสารทุน	-	-	-	-	394,181	394,181	-	-
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	30,096	9,389	-	-	39,485	5.47 - 5.60	5.60



พันบาท								
งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565								
ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด								
อัตราดอกเบี้ย ปรับเปลี่ยนลงตาม	ของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่					อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง	
	น้อยกว่า		มากกว่า					
	อัตราตลาด	1 ปี	1 - 5 ปี	5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย			รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	109,041	-	-	-	4,205	113,246	0.01 - 0.50	0.25
เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงิน								
และตราสารหนี้	-	430,092	-	-	71,116	501,208	0.15 - 1.90	0.85
เงินลงทุนในตราสารทุน	-	-	-	-	251,722	251,722	-	-
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	30,096	9,389	-	-	39,485	5.47 - 5.60	5.60

พันบาท								
งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564								
ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด								
อัตราดอกเบี้ย ปรับเปลี่ยนลงตาม	ของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่					อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	
	น้อยกว่า		มากกว่า		อัตราดอกเบี้ย			อัตราดอกเบี้ย
	อัตราตลาด	1 ปี	1 - 5 ปี	5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	228,494	-	-	-	1,336	229,830	0.01 - 0.25	0.13
เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงิน								
และตราสารหนี้	-	462,911	-	-	211,404	674,315	0.15 - 6.75	3.53
เงินลงทุนในตราสารทุน	-	-	-	-	440,554	440,554	-	-
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	45,099	38,691	-	-	83,790	5.47 - 5.60	5.60



	พันบาท							
	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564							
	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด							
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม	ของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่				อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	
		น้อยกว่า	มากกว่า					
	อัตราตลาด	1 ปี	1 - 5 ปี	5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	ร้อยละ	ที่แท้จริง
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	193,862	-	-	-	1,319	195,181	0.01 - 0.25	0.15
เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงิน								
และตราสารหนี้	-	255,184	-	-	210,869	466,053	0.15 - 0.70	0.58
เงินลงทุนในตราสารทุน	-	-	-	-	274,717	274,717	-	-
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	45,099	38,691	-	-	83,790	5.47 - 5.60	5.60

4. การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังต่อไปนี้

	บาท				
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565				
	มูลค่าตามบัญชี				มูลค่ายุติธรรม
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน		
	ผ่าน	ผ่านกำไรขาดทุน	ราคาทุน		
	กำไรหรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินลงทุน					
- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	73,773,836	73,773,836	73,771,999
- ตัวเงินค้ำประกัน	-	-	107,958,517	107,958,517	107,952,235
- ตัวแลกเงิน	-	-	163,916,471	163,916,471	163,916,471
- ตราสารทุน	-	394,180,530	-	394,180,530	394,180,530
- หน่วยลงทุน	101,721,952	-	-	101,721,952	101,721,952
- เงินฝากประจำ	-	-	286,762,247	286,762,247	286,762,247
หนี้สินทางการเงิน					
- หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	39,484,634	39,484,634	39,484,634



บาท					
งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565					
มูลค่าตามบัญชี					มูลค่ายุติธรรม
มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม				
ผ่าน	ผ่านกำไรขาดทุน	ราคาทุน			
กำไรหรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย	รวม		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินลงทุน					
- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	73,773,836	73,773,836	73,771,999
- ตัวเงินคลัง	-	-	107,958,517	107,958,517	107,952,235
- ตราสารทุน	-	251,721,898	-	251,721,898	251,721,898
- หน่วยลงทุน	71,115,795	-	-	71,115,795	71,115,795
- เงินฝากประจำ	-	-	248,359,162	248,359,162	248,359,162
หนี้สินทางการเงิน					
- หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	39,484,634	39,484,634	39,484,634

บาท					
งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
มูลค่าตามบัญชี					มูลค่ายุติธรรม
มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม				
ผ่าน	ผ่านกำไรขาดทุน	ราคาทุน			
กำไรหรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย	รวม		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินลงทุน					
- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	107,751,581	107,751,581	107,724,289
- ตัวแลกเงิน	-	-	169,346,423	169,346,423	169,346,423
- ตราสารทุน	-	440,553,914	-	440,553,914	440,553,914
- หน่วยลงทุน	211,404,119	-	-	211,404,119	211,404,119
- เงินฝากประจำ	-	-	185,812,753	185,812,753	185,812,753
หนี้สินทางการเงิน					
- หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	83,789,897	83,789,897	83,789,897



บาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	มูลค่าตามบัญชี				มูลค่ายุติธรรม
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม		
	ผ่าน	ผ่านกำไรขาดทุน	ราคาทุน		
	กำไรหรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินลงทุน					
- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	107,751,581	107,751,581	107,724,289
- ตราสารทุน	-	274,716,975	-	274,716,975	274,716,975
- หน่วยลงทุน	210,869,514	-	-	210,869,514	210,869,514
- เงินฝากประจำ	-	-	147,432,316	147,432,316	147,432,316
หนี้สินทางการเงิน					
- หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	83,789,897	83,789,897	83,789,897
การวัดมูลค่ายุติธรรม					

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กลุ่มบริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

เนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงิน โดยส่วนใหญ่เป็นเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน และรายได้ค้างรับ และหนี้สินทางการเงินโดยส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายค้างจ่าย และเงินรับแทนผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนและกองทุน ซึ่งมีการให้สินเชื่ระยะสั้น หนี้สินตามสัญญาเช่าที่มีดอกเบี้ยในอัตราใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด จึงทำให้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังกล่าวไม่แตกต่างกับมูลค่ายุติธรรมอย่างเป็นสาระสำคัญ

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

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



ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่า
 ยุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้น
 ประจำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม แยกแสดง
 ตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	บาท			
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน				
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรหรือขาดทุน				
- หน่วยลงทุน	-	101,721,952	-	101,721,952
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
- ตราสารทุน	378,668,928	-	15,511,602	394,180,530

	บาท			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน				
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรหรือขาดทุน				
- หน่วยลงทุน	-	71,115,795	-	71,115,795
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
- ตราสารทุน	236,210,298	-	15,511,600	251,721,898



บาท				
งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน				
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรหรือขาดทุน				
- หน่วยลงทุน	-	211,404,119	-	211,404,119
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
- ตราสารทุน	439,262,312	-	1,291,602	440,553,914

บาท				
งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน				
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรหรือขาดทุน				
- หน่วยลงทุน	-	210,869,514	-	210,869,514
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
- ตราสารทุน	273,425,375	-	1,291,600	274,716,975

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

การวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 2

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่มีได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยคำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยที่ประกาศโดยบริษัทจัดการกองทุน

การวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนคำนวณโดยประเมินและพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงในฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการที่ถูกลงทุน รวมถึงปัจจัยอื่น ๆ

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม



5. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทไม่มีสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

5 รายละเอียดประกอบรายการที่สำคัญ

5.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
เงินสด	50,000	50,000	50,000	50,000
เงินฝากธนาคาร	1,450,949,290	824,782,643	1,438,325,443	790,132,947
รวม	1,450,999,290	824,832,643	1,438,375,443	790,182,947
หัก เงินฝากในนามบริษัทเพื่อกองทุน	(1,325,128,970)	(595,002,236)	(1,325,128,970)	(595,002,236)
ยอดคงเหลือ	125,870,320	229,830,407	113,246,473	195,180,711



5.2 เงินลงทุน

1. มูลค่าเงินลงทุนและมูลค่ายุติธรรม

	บาท		
	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2565		
	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย		
	เงินลงทุนที่ไม่ได้ วางเป็นประกัน	เงินลงทุนที่วาง เป็นประกัน	รวม
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน			
- หน่วยลงทุน	101,721,952	-	101,721,952
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
เงินลงทุนในตราสารทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
- ตราสารทุน	394,180,530	-	394,180,530
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย			
- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	73,695,635	-	73,695,635
- ตัวเงินค้ำ	107,557,540	-	107,557,540
- ตัวแลกเงิน	161,647,972	-	161,647,972
- เงินฝากประจำ	284,523,047	2,239,200	286,762,247
รวม	627,424,194	2,239,200	629,663,394
บวก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	2,747,677	-	2,747,677
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	630,171,871	2,239,200	632,411,071
รวมเงินลงทุน	1,126,074,353	2,239,200	1,128,313,553



	บาท		
	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2565		
	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย		
	เงินลงทุนที่ไม่ได้ วางเป็นประกัน	เงินลงทุนที่วาง เป็นประกัน	รวม
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน			
กำไรหรือขาดทุน			
- หน่วยลงทุน	71,115,795	-	71,115,795
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
เงินลงทุนในตราสารทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
- ตราสารทุน	251,721,898	-	251,721,898
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย			
- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	73,695,635	-	73,695,635
- ตัวเงินคลัง	107,557,540	-	107,557,540
- เงินฝากประจำ	246,119,962	2,239,200	248,359,162
รวม	427,373,137	2,239,200	429,612,337
บวก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	479,178	-	479,178
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	427,852,315	2,239,200	430,091,515
รวมเงินลงทุน	750,690,008	2,239,200	752,929,208



	บาท		
	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2564		
	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย		
	เงินลงทุนที่ไม่ได้ วางเป็นประกัน	เงินลงทุนที่วาง เป็นประกัน	รวม
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน			
- หน่วยลงทุน	211,404,119	-	211,404,119
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
เงินลงทุนในตราสารทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
- ตราสารทุน	440,553,914	-	440,553,914
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย			
- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	107,731,704	-	107,731,704
- ตัวแลกเงิน	161,932,103	-	161,932,103
- เงินฝากประจำ	184,592,753	1,220,000	185,812,753
รวม	454,256,560	1,220,000	455,476,560
บวก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	7,434,197	-	7,434,197
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	461,690,757	1,220,000	462,910,757
รวมเงินลงทุน	1,113,648,790	1,220,000	1,114,868,790



	บาท		
	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2564		
	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย		
	เงินลงทุนที่ไม่ได้ วางเป็นประกัน	เงินลงทุนที่วาง เป็นประกัน	รวม
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน			
- หน่วยลงทุน	210,869,514	-	210,869,514
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
เงินลงทุนในตราสารทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
- ตราสารทุน	274,716,975	-	274,716,975
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย			
- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	107,731,704	-	107,731,704
- เงินฝากประจำ	146,212,316	1,220,000	147,432,316
รวม	253,944,020	1,220,000	255,164,020
บวก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	19,877	-	19,877
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	253,963,897	1,220,000	255,183,897
รวมเงินลงทุน	739,550,386	1,220,000	740,770,386



2. เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้ตามอายุคงเหลือของสัญญา

	บาท			
	31 ธันวาคม 2565			
	งบการเงินรวม			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	345,648,824	-	-	345,648,824
เงินฝากประจำ	286,762,247	-	-	286,762,247
รวม	632,411,071	-	-	632,411,071

	บาท			
	31 ธันวาคม 2565			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	181,732,353	-	-	181,732,353
เงินฝากประจำ	248,359,126	-	-	248,359,126
รวม	430,091,479	-	-	430,091,479

	บาท			
	31 ธันวาคม 2564			
	งบการเงินรวม			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	277,098,004	-	-	277,098,004
เงินฝากประจำ	185,812,753	-	-	185,812,753
รวม	462,910,757	-	-	462,910,757

	บาท			
	31 ธันวาคม 2564			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	107,751,581	-	-	107,751,581
เงินฝากประจำ	147,432,316	-	-	147,432,316
รวม	255,183,897	-	-	255,183,897



3. ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่รับรู้ในส่วนของเจ้าของ

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
ยอดยกมา	(218,712,523)	(310,783,915)	(138,919,247)	(179,421,887)
การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี				
- จากการตีราคาหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด	(63,554,595)	92,071,392	(35,625,503)	40,502,640
ยอดคงเหลือ	(282,267,118)	(218,712,523)	(174,544,750)	(138,919,247)

5.3 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

			บาท					
			งบการเงินเฉพาะกิจการ					
			สัดส่วนเงินลงทุน		ตามวิธีราคาทุน		เงินปันผลที่รับระหว่างปี	
ประเภทกิจการ	ประเทศที่จดทะเบียน		(ร้อยละ)					
			2565	2564	2565	2564	2565	2564
บริษัทย่อย								
บริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด	บริษัทลงทุน	ไทย	99.99	99.99	500,074,930	500,074,930	-	11,001,648



5.4 อาคารและอุปกรณ์

	บาท				
	งบการเงินรวม				
	ส่วนปรับปรุงอาคารสำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	อุปกรณ์สำนักงาน	อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	88,671,574	31,935,468	23,296,238	16,647,765	160,551,045
ซื้อ	-	2,111,381	4,963,152	7,799,000	14,873,533
จำหน่าย/โอนออก	-	(160,128)	(6,220,756)	(10,000,000)	(16,380,884)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	88,671,574	33,886,721	22,038,634	14,446,765	159,043,694
ซื้อ	76,395	824,086	653,844	1,974,000	3,528,325
จำหน่าย/โอนออก	-	(241,402)	(235,650)	-	(477,052)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	88,747,969	34,469,405	22,456,828	16,420,765	162,094,967
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	86,846,373	29,853,047	18,201,082	6,494,435	141,394,937
ค่าเสื่อมราคา	928,010	1,034,224	1,782,343	1,406,476	5,151,053
จำหน่าย/โอนออก	-	(112,959)	(6,220,396)	(5,985,617)	(12,318,972)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	87,774,383	30,774,312	13,763,029	1,915,294	134,227,018
ค่าเสื่อมราคา	740,823	1,106,275	2,373,588	1,518,930	5,739,616
จำหน่าย/โอนออก	-	(115,941)	(235,640)	-	(351,581)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	88,515,206	31,764,646	15,900,977	3,434,224	139,615,053
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	897,191	3,112,409	8,275,605	12,531,471	24,816,676
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	232,763	2,704,759	6,555,851	12,986,541	22,479,914



บาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ส่วนปรับปรุงอาคารสำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	อุปกรณ์สำนักงาน	อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	88,671,574	31,929,476	23,279,332	16,647,765	160,528,147
ซื้อ	-	2,111,381	4,963,152	7,799,000	14,873,533
จำหน่าย/โอนออก	-	(160,128)	(6,220,756)	(10,000,000)	(16,380,884)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	88,671,574	33,880,729	22,021,728	14,446,765	159,020,796
ซื้อ	76,395	824,086	653,844	1,974,000	3,528,325
จำหน่าย/โอนออก	-	(241,402)	(235,650)	-	(477,052)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	88,747,969	34,463,413	22,439,922	16,420,765	162,072,069
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	86,846,373	29,847,057	18,184,175	6,494,436	141,372,041
ค่าเสื่อมราคา	928,010	1,034,224	1,782,343	1,406,476	5,151,053
จำหน่าย/โอนออก	-	(112,959)	(6,220,396)	(5,985,617)	(12,318,972)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	87,774,383	30,768,322	13,746,122	1,915,295	134,204,122
ค่าเสื่อมราคา	740,823	1,106,275	2,373,588	1,518,930	5,739,616
จำหน่าย/โอนออก	-	(115,941)	(235,640)	-	(351,581)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	88,515,206	31,758,656	15,884,070	3,434,225	139,592,157
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	897,191	3,112,407	8,275,606	12,531,470	24,816,674
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	232,763	2,704,757	6,555,852	12,986,540	22,479,912



	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
แสดงไว้ในค่าใช้จ่ายอื่น	5,739,616	5,151,053	5,739,616	5,151,053
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564				
ราคาตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมได้ตัดจำหน่าย				
ค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่	127,482,815	122,190,059	127,459,917	122,167,161

5.5 สินทรัพย์สิทธิการใช้

	บาท			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	อาคาร	อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	146,144,520	3,588,444	14,212,282	163,945,246
เพิ่มขึ้น	-	-	5,094,370	5,094,370
ลดลงจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาเช่า	(1,241,489)	-	-	(1,241,489)
โอนออก	-	-	(2,754,195)	(2,754,195)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	144,903,031	3,588,444	16,552,457	165,043,932
เพิ่มขึ้น	1,162,402	-	-	1,162,402
โอนออก	-	-	(2,960,534)	(2,960,534)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	146,065,433	3,588,444	13,591,923	163,245,800
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	37,784,302	828,102	5,457,206	44,069,610
ค่าเสื่อมราคา	38,143,698	828,103	5,361,501	44,333,302
ผลต่างจากการลดค่าเช่า	145,656	-	-	145,656
โอนออก	-	-	(2,754,195)	(2,754,195)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	76,073,656	1,656,205	8,064,512	85,794,373
ค่าเสื่อมราคา	38,014,644	828,102	4,710,988	43,553,734
โอนออก	-	-	(2,960,534)	(2,960,534)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	114,088,300	2,484,307	9,814,966	126,387,573



	บาท			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	อาคาร	อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	ยานพาหนะ	รวม
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	68,829,375	1,932,239	8,487,945	79,249,559
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	31,977,133	1,104,137	3,776,957	36,858,227

	บาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
แสดงไว้ในค่าใช้จ่ายอื่น	43,553,734	44,333,302

5.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	บาท								
	งบการเงินรวม								
	2565								
อายุการให้ประโยชน์	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ
	1 มกราคม 2565	เพิ่มขึ้น	(ลดลง)	31 ธันวาคม 2565	1 มกราคม 2565	เพิ่มขึ้น	(ลดลง)	31 ธันวาคม 2565	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์									
3 - 10 ปี	60,207,776	4,912,945	(25,000)	65,095,721	52,487,448	2,419,221	(10,555)	54,896,114	10,199,607
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	6,230,221	1,373,142	(4,390,308)	3,213,055	-	-	-	-	3,213,055
รวม	66,437,997	6,286,087	(4,415,308)	68,308,776	52,487,448	2,419,221	(10,555)	54,896,114	13,412,662



บาท										
งบการเงินเฉพาะกิจการ										
2565										
อายุการให้ ประโยชน์	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน-สุทธิ	
	1 มกราคม	31 ธันวาคม		1 มกราคม	31 ธันวาคม					
	2565	เพิ่มขึ้น	(ลดลง)	2565	2565	เพิ่มขึ้น	(ลดลง)	2565		
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3 - 10 ปี	60,114,151	4,912,945	(25,000)	65,002,096	52,393,825	2,419,221	(10,555)	54,802,491	10,199,605
โปรแกรมคอมพิวเตอร์										
ระหว่างติดตั้ง		6,230,221	1,373,142	(4,390,308)	3,213,055	-	-	-	-	3,213,055
รวม		66,344,372	6,286,087	(4,415,308)	68,215,151	52,393,825	2,419,221	(10,555)	54,802,491	13,412,660

บาท										
งบการเงินรวม										
2564										
อายุการให้ ประโยชน์	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน-สุทธิ	
	1 มกราคม	31 ธันวาคม		1 มกราคม	31 ธันวาคม					
	2564	เพิ่มขึ้น	(ลดลง)	2564	2564	เพิ่มขึ้น	(ลดลง)	2564		
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	1 - 5 ปี	77,309,435	5,926,397	(23,028,056)	60,207,776	73,420,634	1,768,741	(22,701,927)	52,487,448	7,720,328
โปรแกรมคอมพิวเตอร์										
ระหว่างติดตั้ง		4,663,771	3,039,030	(1,472,580)	6,230,221	-	-	-	-	6,230,221
รวม		81,973,206	8,965,427	(24,500,636)	66,437,997	73,420,634	1,768,741	(22,701,927)	52,487,448	13,950,549

บาท										
งบการเงินเฉพาะกิจการ										
2564										
อายุการให้ ประโยชน์	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน-สุทธิ	
	1 มกราคม	31 ธันวาคม		1 มกราคม	31 ธันวาคม					
	2564	เพิ่มขึ้น	(ลดลง)	2564	2564	เพิ่มขึ้น	(ลดลง)	2564		
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	1 - 5 ปี	77,215,810	5,926,397	(23,028,056)	60,114,151	73,327,011	1,768,741	(22,701,927)	52,393,825	7,720,326
โปรแกรมคอมพิวเตอร์										
ระหว่างติดตั้ง		4,663,771	3,039,030	(1,472,580)	6,230,221	-	-	-	-	6,230,221
รวม		81,879,581	8,965,427	(24,500,636)	66,344,372	73,327,011	1,768,741	(22,701,927)	52,393,825	13,950,547



	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
แสดงไว้ในค่าใช้จ่ายอื่น	2,419,221	1,768,741	2,419,221	1,768,741
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564				
ราคาตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมได้ตัดจำหน่าย				
ค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่	50,600,157	49,545,488	50,506,532	49,451,863

5.7 สินทรัพย์อื่น

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	677,304	405,419	650,767	11,385,668
เงินมัดจำ	15,075,005	14,763,663	15,075,005	14,763,663
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	12,913,520	11,610,286	12,913,520	11,610,286
เงินทดรองจ่าย	4,922,356	5,655,749	9,512,820	10,176,550
อื่น ๆ	6,693,449	11,978,148	6,280,778	11,565,725
รวม	40,281,634	44,413,265	44,432,890	59,501,892
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(700,000)	(700,000)	(1,847,567)	(1,847,567)
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่าสินทรัพย์	(411,980)	(411,731)	-	-
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	39,169,654	43,301,534	42,585,323	57,654,325

รายการเคลื่อนไหวของค่าเพื่อการด้อยค่าสินทรัพย์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	บาท	
	งบการเงินรวม	
	2565	2564
ยอดยกมา	411,731	411,482
บวก ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์	249	249
ยอดคงเหลือ	411,980	411,731



5.8 หนี้สินตามสัญญาเช่า

รายการเปลี่ยนแปลงของหนี้สินตามสัญญาเช่า สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม	83,789,897	123,289,435
บวก เพิ่มขึ้น	1,162,402	5,094,370
หัก จ่ายชำระ	(45,467,665)	(43,206,763)
หัก ลดลงจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาเช่า	-	(1,241,489)
หัก ผลต่างจากการลดค่าเช่า	-	(145,656)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	39,484,634	83,789,897

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	43,553,734	44,333,302
ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	3,522,301	5,797,187
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้นและสินทรัพย์อ้างอิงที่มีมูลค่าต่ำ	570,297	1,321,094
ผลต่างจากการลดค่าเช่า	(49,468)	(802,723)
รวม	47,596,864	50,648,860

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน ยานพาหนะ และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ เพื่อใช้ในการดำเนินงาน อายุของสัญญาบวกอายุของสัญญาที่มีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาโดยมีระยะเวลาประมาณ 3 ปี ถึง 6 ปี



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทมีหนี้สินตามสัญญาเช่าที่จะต้องจ่ายค่าเช่าขั้นต่ำ ดังนี้

บาท						
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
ปี	2565			2564		
	มูลค่าปัจจุบัน	ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	ค่าเช่าขั้นต่ำ	มูลค่าปัจจุบัน	ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	ค่าเช่าขั้นต่ำ
ภายใน 1	30,095,890	1,188,530	31,284,420	45,099,098	3,507,868	48,606,966
1 - 5	9,388,744	291,837	9,680,581	38,690,799	1,508,202	40,199,001
รวม	39,484,634	1,480,367	40,965,001	83,789,897	5,016,070	88,805,967

กลุ่มบริษัทมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวนเงิน 48.99 ล้านบาท และ 49.18 ล้านบาท ตามลำดับ ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

5.9 ผลประโยชน์ของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

บาท			
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
2565			
	ผลประโยชน์ หลังออกจากงาน	ผลประโยชน์ ระยะยาวอื่น	รวม
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม	98,026,491	5,982,593	104,009,084
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:			
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	9,641,384	1,370,562	11,011,946
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,424,993	113,536	2,538,529
ผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายในปีปัจจุบัน	(2,301,242)	(701,675)	(3,002,917)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	107,791,626	6,765,016	114,556,642



	บาท		
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2564		
	ผลประโยชน์ หลังออกจากงาน	ผลประโยชน์ ระยะยาวอื่น	รวม
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม	99,682,392	3,776,975	103,459,367
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:			
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	12,505,705	693,364	13,199,069
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,595,864	52,129	1,647,993
ต้นทุนในอดีต	-	1,928,214	1,928,214
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
ผล(กำไร)ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	2,236,343	413,984	2,650,327
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(8,472,720)	(92,499)	(8,565,219)
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	(1,931,930)	(354,074)	(2,286,004)
ผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายในปีปัจจุบัน	(7,589,163)	(435,500)	(8,024,663)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	98,026,491	5,982,593	104,009,084

วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มบริษัทคาดว่าภายใน 1 ปีข้างหน้าจะจ่ายชำระผลประโยชน์หลังออกจากงานเป็นจำนวนเงินประมาณ 6.85 ล้านบาท และ 1.03 ล้านบาท ตามลำดับ และจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวอื่นเป็นจำนวนเงินประมาณ 0.81 ล้านบาท และ 0.45 ล้านบาท ตามลำดับ ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์หลังออกจากงานของกลุ่มบริษัทประมาณ 13 ปี และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของกลุ่มบริษัทประมาณ 9 ปี ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ



ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากราชการและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

- ผลประโยชน์หลังออกจากราชการ

	บาท			
	2565		2564	
	งบการเงินรวมและ		งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลง ร้อยละ 1)	(8,652,668)	9,941,289	(8,407,738)	9,685,159
อัตราการเงินขึ้นเงินเดือน (เปลี่ยนแปลง ร้อยละ 1)	10,598,356	(9,361,985)	9,228,535	(8,173,033)
อัตราค่าธรรมเนียมพนักงาน (เปลี่ยนแปลง ร้อยละ 20)	(5,516,092)	6,127,849	(4,752,296)	5,257,579

- ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

	บาท			
	2565		2564	
	งบการเงินรวมและ		งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลง ร้อยละ 1)	(366,512)	411,363	(367,044)	412,559
อัตราค่าธรรมเนียมพนักงาน (เปลี่ยนแปลง ร้อยละ 20)	(406,588)	460,406	(343,058)	386,595

บริษัทกำหนดโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นไปตามการจ่ายเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานซึ่งให้สิทธิแก่พนักงานที่เกษียณอายุและทำงานครบระยะเวลาที่กำหนด เช่น พนักงานที่ทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าอัตราเงินเดือน ๆ สุดท้าย 400 วัน



ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 (แสดงโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก) มีดังต่อไปนี้

	ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.50	ร้อยละ 2.50	ร้อยละ 1.98	ร้อยละ 1.98
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 4.00	ร้อยละ 4.00	ร้อยละ 4.00	ร้อยละ 4.00
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน	ร้อยละ 1.91 - 22.92	ร้อยละ 1.91 - 22.92	ร้อยละ 1.91 - 22.92	ร้อยละ 1.91 - 22.92

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราคิดลดประมาณการจากอัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยของพันธบัตรรัฐบาล ณ วันที่ขึ้นรอบระยะเวลา รายงานและสะท้อนประมาณการของจังหวะเวลาของการจ่ายผลประโยชน์

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตรามรณะในการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะอยู่จนเกษียณในอนาคตอย่างสมเหตุสมผลประมาณการจากตารางมรณะปี 2560

5.10 ประมาณการหนี้สิน

	บาท
	งบการเงินรวมและ
	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	ต้นทุนในการซื้อถอน
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	1,991,365
เพิ่มขึ้น	2,694
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้น	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,994,059
เพิ่มขึ้น	2,045
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้น	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1,996,104

5.11 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	87,795,543	81,834,241	66,254,134	65,878,650
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(7,416,347)	(15,946,569)	(7,401,907)	(15,946,439)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	80,379,196	65,887,672	58,852,227	49,932,211



รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	บาท							
	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	กำไร				กำไร			
	เบ็ดเสร็จอื่น/ องค์ประกอบอื่น				เบ็ดเสร็จอื่น/ องค์ประกอบอื่น			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	กำไร (ขาดทุน)	ของส่วน เจ้าของ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	กำไร (ขาดทุน)	ของส่วน เจ้าของ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี								
สินทรัพย์อื่น	140,000	-	-	140,000	140,000	-	-	140,000
ประมาณการหนี้สิน	21,196,822	2,111,436	-	23,308,258	21,196,822	2,111,436	-	23,308,258
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนด								
ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	43,739,440	-	12,710,919	56,450,359	27,783,849	-	7,125,101	34,908,950
หนี้สินตามสัญญาเช่า	16,757,979	(8,861,053)	-	7,896,926	16,757,979	(8,861,053)	-	7,896,926
รวม	81,834,241	(6,749,617)	12,710,919	87,795,543	65,878,650	(6,749,617)	7,125,101	66,254,134
หนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชี								
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนด								
ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(96,657)	13,204	-	(83,453)	(96,527)	27,514	-	(69,013)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(15,849,912)	8,478,266	-	(7,371,646)	(15,849,912)	8,478,266	-	(7,371,646)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	38,752	-	38,752	-	38,752	-	38,752
รวม	(15,946,569)	8,530,222	-	(7,416,347)	(15,946,439)	8,544,532	-	(7,401,907)



บาท

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ขาดทุน				ขาดทุน			
	เบ็ดเสร็จอื่น/				เบ็ดเสร็จอื่น/			
	องค์ประกอบอื่น				องค์ประกอบอื่น			
	ณ วันที่ 1	กำไร	ของส่วนของ	ณ วันที่ 31	ณ วันที่ 1	กำไร	ของส่วนของ	ณ วันที่ 31
	มกราคม 2564	(ขาดทุน)	เจ้าของ	ธันวาคม 2564	มกราคม 2564	(ขาดทุน)	เจ้าของ	ธันวาคม 2564
สินทรัพย์ภายใต้การจัดการค้ำประกัน								
สินทรัพย์อื่น	140,000	-	-	140,000	140,000	-	-	140,000
ประมาณการหนี้สิน	21,082,485	1,754,516	(1,640,179)	21,196,822	21,082,485	1,754,516	(1,640,179)	21,196,822
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนด								
ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	62,153,719	-	(18,414,279)	43,739,440	35,884,377	-	(8,100,528)	27,783,849
หนี้สินตามสัญญาเช่า	24,657,887	(7,899,908)	-	16,757,979	24,657,887	(7,899,908)	-	16,757,979
รวม	108,034,091	(6,145,392)	(20,054,458)	81,834,241	81,764,749	(6,145,392)	(9,740,707)	65,878,650
หนี้สินภายใต้การจัดการค้ำประกัน								
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนด								
ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(84,290)	(12,367)	-	(96,657)	(84,290)	(12,237)	-	(96,527)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(23,974,393)	8,124,481	-	(15,849,912)	(23,974,393)	8,124,481	-	(15,849,912)
รวม	(24,058,683)	8,112,114	-	(15,946,569)	(24,058,683)	8,112,244	-	(15,946,439)

5.12 กำไรสะสม

สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิอย่างน้อยร้อยละ 5 เป็นสำรองตามกฎหมาย ทุกครั้งที่ประกาศจ่ายเงินปันผล จนกว่าสำรองตามกฎหมายจะมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองนี้จะนำไปจ่ายเงินปันผลไม่ได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทย่อยมีสำรองตามกฎหมาย จำนวนเงิน 30,245,204 บาท และ 29,614,893 บาท ตามลำดับ ซึ่งได้แสดงรวมอยู่ในกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรในงบแสดงฐานะการเงินรวม



เงินปันผล

บริษัท

- ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565 มีมติให้จ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.15 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 270.07 ล้านบาท
- ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564 มีมติให้จ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 1.10 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 138.18 ล้านบาท

บริษัทย่อย

บริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด

- ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565 มีมติรับรองการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตรา หุ้นละ 0.22 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 11.00 ล้านบาท ตามรายงานการประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2564 และจัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวนเงิน 0.63 ล้านบาท
- ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อย เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2564 มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตรา หุ้นละ 0.22 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 11.00 ล้านบาท
- ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2564 มีมติรับรองการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตรา หุ้นละ 0.22 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 10.88 ล้านบาท ตามรายงานการประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2563 และจัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวนเงิน 0.62 ล้านบาท

5.13 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
การจัดการกองทุนรวม	762,740,316	848,099,846	762,740,316	848,099,846
การจัดการกองทุนส่วนบุคคล	47,890,741	54,763,065	47,890,741	54,763,065
การจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	147,315,862	158,490,266	147,315,862	158,490,266
ค่าธรรมเนียมทรัสต์	18,676,524	4,637,614	18,676,524	4,637,614
ค่าตอบแทนการขาย	9,259,675	5,279,493	9,259,675	5,279,493
ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุน	42,393,058	421,205,654	42,393,058	421,205,654
ที่ปรึกษาจัดตั้งกองทุน	2,000,000	-	2,000,000	-
ที่ปรึกษาทางการเงิน	25,000,000	-	25,000,000	-
อื่น ๆ	4,547,005	2,532,850	4,575,042	2,560,888
รวม	1,059,823,181	1,495,008,788	1,059,851,218	1,495,036,826



5.14 กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
กำไร(ขาดทุน)จากการขายเงินลงทุน	383,848	(2,022)	383,848	(2,022)
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่ายุติธรรม				
ของเงินลงทุน	(66,015)	247,378	(137,568)	246,730
เงินปันผลรับ	20,707,492	15,392,269	16,379,536	23,542,616
รวม	21,025,325	15,637,625	16,625,816	23,787,324

5.15 ค่าใช้จ่ายอื่น

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	51,712,571	51,253,096	51,712,571	51,253,096
ค่าเช่า	520,829	518,371	520,829	518,371
ค่าภาษีอากร	191,677	204,664	191,617	204,584
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	21,922,997	23,084,357	21,922,997	23,084,357
อื่น ๆ	67,083,565	63,674,839	66,893,566	63,471,132
รวม	141,431,639	138,735,327	141,241,580	138,531,540

5.16 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน				
สำหรับปีปัจจุบัน	55,027,816	77,497,306	52,269,892	74,702,294
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงผลแตกต่างชั่วคราว	(1,780,605)	(1,966,722)	(1,794,915)	(1,966,852)
รวม	53,247,211	75,530,584	50,474,977	72,735,442



ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(12,710,919)	18,414,279	(7,125,101)	8,100,528
ประมาณการหนี้สิน	-	1,640,179	-	1,640,179
รวม	(12,710,919)	20,054,458	(7,125,101)	9,740,707

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินรวม			
	2565		2564	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	บาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	บาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้		274,359,760		381,679,149
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	54,871,952	20	76,335,830
รายจ่ายที่ไม่ให้ถือเป็นรายจ่ายทางภาษี		14,195,473		14,207,059
รายได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษี		(3,588,250)		(4,993,783)
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น		(10,456,606)		(10,260,111)
ผลกระทบจากรายการตัดบัญชีในการจัดทำงบการเงินรวม		-		2,200,330
ผลขาดทุนของบริษัทย่อย		5,247		7,981
ภาษีเงินได้สำหรับปีปัจจุบัน	20	55,027,816	20	77,497,306
การเปลี่ยนแปลงผลแตกต่างชั่วคราว		(1,780,605)		(1,966,722)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	19	53,247,211	20	75,530,584



	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2565		2564	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	บาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	บาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้		258,897,345		377,319,651
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	51,779,469	20	75,463,930
รายจ่ายที่ไม่ให้ถือเป็นรายจ่ายทางภาษี		14,195,423		14,206,998
รายได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษี		(3,248,394)		(4,708,523)
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น		(10,456,606)		(10,260,111)
ภาษีเงินได้สำหรับปีปัจจุบัน	20	52,269,892	20	74,702,294
การเปลี่ยนแปลงผลแตกต่างชั่วคราว		(1,794,915)		(1,966,852)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	19	50,474,977	19	72,735,442

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทย่อยทางอ้อมมีผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้เป็นจำนวนเงินประมาณ 0.15 ล้านบาท ซึ่งจะทยอยสิ้นสุดระยะเวลาการให้ประโยชน์ภายในปี 2566 ถึง 2570 ซึ่งบริษัทย่อยทางอ้อมดังกล่าวไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทย่อยทางอ้อมพิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทย่อยทางอ้อมอาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ข้างต้นมาใช้ประโยชน์ได้

6 ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 สินทรัพย์ที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทได้นำเงินฝากประจำ จำนวนเงิน 2.24 ล้านบาท (ปี 2564: 1.22 ล้านบาท) เพื่อใช้เป็นหลักประกันสำหรับให้ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันการให้บริการตามสัญญาจ้างแต่งตั้งบริษัทจัดการกองทุน (ดูหมายเหตุ 5.2)

6.2 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	บาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
ผลประโยชน์ระยะสั้น	118,562,028	125,545,756
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	9,801,769	16,150,640
รวม	128,363,797	141,696,396



6.3 ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพัน ดังนี้

บริษัท

6.3.1 จ่ายชำระตามสัญญาเช่าดำเนินงานสำหรับพื้นที่และอุปกรณ์ โดยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่จะต้องจ่ายในอนาคตดังนี้

ระยะเวลา	พันบาท
ภายใน 1 ปี	121
1 - 5 ปี	21

6.3.2 จ่ายชำระค่าตอบแทนจากการใช้บริการ อัตราค่าบริการเดือนละ 0.53 ล้านบาท

6.3.3 จ่ายชำระตามสัญญาบริการ จำนวนเงิน 9.23 ล้านบาท และ 0.46 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา

6.3.4 จ่ายชำระตามสัญญาที่ปรึกษา จำนวนเงิน 11.18 ล้านบาท

6.3.5 จ่ายชำระตามบันทึกข้อตกลงเงินบริจาคในอัตราร้อยละ 40 ของรายได้ค่าธรรมเนียมของกองทุนกองหนึ่ง

6.3.6 จ่ายชำระตามสัญญาว่าจ้างพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ จำนวนเงิน 1.93 ล้านบาท

6.4 รายการบัญชีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกลุ่มบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกลุ่มบริษัท หรือถูกกลุ่มบริษัท ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับกลุ่มบริษัท

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิหรือเสี่ยงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อกลุ่มบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของกลุ่มบริษัทที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงกันระหว่างกลุ่มบริษัทและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่ง เป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้



รายการบัญชีที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
บริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-	28,037	28,037
เงินปันผลรับ	-	-	-	11,001,648
ธนาคารออมสิน				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,626,780	7,155,506	7,626,780	7,155,506
ค่าธรรมเนียมและบริการ	12,874,444	10,994,871	12,874,444	10,994,871
ค่าใช้จ่ายอื่น	185,195	112,210	185,195	112,210
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)				
รายได้ดอกเบี้ย	127	181	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	35,095	43,835	34,295	43,115
ธนาคารอาคารสงเคราะห์				
รายได้ดอกเบี้ย	1,440,578	855,539	1,169,304	686,266
บริษัทหลักทรัพย์ ฟาย จำกัด (มหาชน)				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	102,908	1,141,776	102,908	1,141,776
ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,433,965	11,526,767	3,433,965	11,526,767
บริษัท คันทรี กรุ๊ป ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)				
ขายเงินลงทุน	-	120,860	-	-
ส่วนต่อมูลค่าตราสารหนี้ตัดบัญชี	10,995,005	12,497,253	-	-
บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	614	638	614	638
ขายเงินลงทุน	-	7,895,612	-	4,223,202
บริษัท เบสต์ แอนด์ ปียอนด์ จำกัด (มหาชน)				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	508,963	-	508,963



	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
กองทุนที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัท				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	50,469,635	48,325,168	50,469,635	48,325,168
ค่าเช่าและบริการ	4,050,762	3,943,191	4,050,762	3,943,191
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,950	4,950	4,950	4,950
ซื้อเงินลงทุน	30,000,000	90,000,000	-	90,000,000
ขายเงินลงทุน	140,000,000	80,000,000	140,000,000	80,000,000
เงินปันผลรับ	4,982,536	1,368,844	4,982,536	1,368,844

ยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
บริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด				
เงินทรองจ่าย	-	-	20,225	8,685
รายได้รับล่วงหน้า	-	-	10,514	10,514
เงินปันผลค้างรับ	-	-	-	11,001,648
บริษัท ที่ปรึกษาเอ็มเอฟซี จำกัด				
เงินทรองจ่าย	-	-	4,570,240	4,512,116
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(1,147,567)	(1,147,567)
ธนาคารออมสิน				
เงินฝากออมทรัพย์	1,036	1,036	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	4,529,553	4,250,372	4,529,553	4,250,372
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย	275,042	340,009	275,042	340,009
ค่าใช้จ่ายอื่นค้างจ่าย	65,630	16,920	65,630	16,920
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)				
เงินฝากออมทรัพย์	232,952	232,826	-	-
เงินฝากกระแสรายวัน	2,698,302	262,761	2,691,252	255,311
ค่าใช้จ่ายอื่นค้างจ่าย	6,195	6,430	6,195	6,430



	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
ธนาคารอาคารสงเคราะห์				
เงินฝากประจำ	283,869,287	183,623,077	245,466,201	145,242,640
ดอกเบี้ยค้างรับ	599,214	321,365	573,331	301,027
บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน)				
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	2	5	2	5
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย	151,640	834,743	151,640	834,743
ค่าใช้จ่ายอื่นค้างจ่าย	-	2,142	-	2,142
บริษัท คันทรี กรุ๊ป ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)				
ตัวแลกเงิน	163,916,471	169,346,424	-	-
ตราสารทุน	104,966,964	104,966,964	-	-
ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(74,455,365)	(68,098,782)	-	-
บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)				
ตราสารทุน	129,445,912	129,445,912	71,006,760	71,006,760
ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(68,629,512)	(8,234,155)	(42,626,760)	(14,676,760)
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	55	57	55	57
บริษัท เบาต์ แอนด์ บียอนด์ จำกัด (มหาชน)				
ตราสารทุน	29,981,008	29,981,008	29,981,008	29,981,008
ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(13,436,731)	(15,214,221)	(13,436,731)	(15,214,221)
กองทุนที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัท				
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	4,586,223	4,467,913	4,586,223	4,467,913
เงินทดรองจ่าย	82	73,633	82	73,633
หน่วยลงทุน	242,430,451	353,508,262	211,911,810	352,989,622
ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(69,026,833)	(71,767,013)	(69,114,350)	(71,782,978)
เงินประกันการเช่า	8,269,796	8,269,796	8,269,796	8,269,796
ค่าเช่าและค่าบริการค้างจ่าย	317,427	322,292	317,427	322,292
หนี้สินตามสัญญาเช่า	18,185,153	48,013,452	18,185,153	48,013,452

สัญญาที่สำคัญ

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่ อุปกรณ์ และบริการกับกองทุนที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัท โดยมีระยะเวลา 3 ปี และอัตราค่าเช่าและบริการเดือนละ 2.65 ล้านบาท



ลักษณะความสัมพันธ์

ชื่อ	ประเทศ	ความสัมพันธ์	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย	ถือหุ้นทางตรง
บริษัท ที่ปรึกษาเอ็มเอฟซี จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยทางอ้อม	ถือหุ้นทางอ้อม
ธนาคารออมสิน	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้น และกรรมการร่วมกัน
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
กระทรวงการคลัง	ไทย	กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้น
บริษัทหลักทรัพย์ ฟาย จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน และกรรมการร่วมกัน
บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้น และกรรมการร่วมกัน
บริษัท คันทรี กรุ๊ป ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน และกรรมการร่วมกัน
บริษัท เบคส์ แอนด์ บียอนด์ จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้น และกรรมการร่วมกัน

หลักเกณฑ์ในการคิดรายได้และค่าใช้จ่ายระหว่างกัน

	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รายได้ดอกเบี้ย	ตามมูลฐานที่ตกลงร่วมกัน
เงินปันผลรับ	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าธรรมเนียมและบริการ	ตามมูลฐานที่ตกลงร่วมกัน
ค่าเช่าและบริการ	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
ซื้อและขายเงินลงทุน/ได้ถอนเงินลงทุน	ราคาตลาด/ราคาหน้าตัว

6.5 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานสอดคล้องกับรายงานภายในสำหรับใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน และประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงานของผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท คือ กรรมการบริษัท

กลุ่มบริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจจัดการกองทุน ดังนั้นกลุ่มบริษัทมีส่วนงานธุรกิจเพียงส่วนงานเดียว

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศ ดังนั้น กลุ่มบริษัทมีส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

6.6 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัท เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566

ส่วนที่ 4 : เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท



ดร. นรงค์ชัย อัครเศรณี

ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ

อายุ 77 ปี

สัญชาติ ไทย

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริญญาโทและปริญญาเอก ด้านเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัย จอห์นส์ ฮอปกินส์ ประเทศสหรัฐอเมริกา
- บริญญาตรี ด้านเศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยเวสเทิร์น ออสเตรเลีย ประเทศออสเตรเลีย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 5/2003

วัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

22 กันยายน 2558 (รวมระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง 7 ปี 6 เดือน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ปัจจุบัน

9 มี.ค. 2559 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ บมจ. ไทย-เยอรมัน โปรดักส์
ต.ค. 2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี
ต.ค. 2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บมจ. บรีคเคอร์ กรุ๊ป
ก.ย. 2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บมจ. อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ที่ผ่านมา

2555 - 2557	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. มาลีสามพราง
2555 - 2557	ประธานกรรมการ บมจ. อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์
2547 - 2557	ประธานกรรมการ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี
2546 - 2557	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บมจ. บรีคเคอร์ กรุ๊ป



การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ปัจจุบัน

ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท เอไอเอ กรุ๊ป จำกัด
ต.ค. 2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กลุ่มบริษัท เสดณี
2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ มูลนิธิเสนาะ อุณากร
2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการที่ปรึกษานานาชาติ มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI)
2553 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการแห่งประเทศไทย สมาคมความร่วมมือทางเศรษฐกิจ ภาคพื้นแปซิฟิก (TNCPEC)
2549 - ปัจจุบัน	นายกสมาคมมหาวิทยาลัยขอนแก่น
2547 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการดำเนินการและกรรมการสภาสถาบันความร่วมมือเพื่อพัฒนาเศรษฐกิจลุ่มน้ำโขง
2545 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาด้านวิชาการ มูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง (FPRI)

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ที่ผ่านมา

2558	สมาชิกคณะกรรมการที่ปรึกษาอดีตคณบดี มูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง (FPRI)
2557 - 2558	รัฐมนตรีว่าการกระทรวงพลังงาน
2555 - 2557	กรรมการอิสระ บริษัท เอไอเอ กรุ๊ป จำกัด
2554 - 2557	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการนโยบายการเงิน ธนาครแห่งประเทศไทย
2540 - 2557	ประธานกรรมการ กลุ่มบริษัท เสดณี
2552 - 2556	กรรมการคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช)
2551 - 2555	ประธานกรรมการบริหาร สำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้ (สปร)
2552 - 2554	กรรมการที่ปรึกษา คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI)
2550 - 2554	กรรมการ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
2517 - 2554	ที่ปรึกษาทางนโยบายเศรษฐกิจของหลายรัฐบาล
2551 - 2553	ประธานกรรมการ ธนาครเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (EXIM Bank)
2546 - 2551	ประธานสมาคมเศรษฐศาสตร์แห่งประเทศไทย
2549 - 2550	สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ
2548 - 2550	ประธานคณะทำงานติดตามผลการเจรจาเขตการค้าเสรี (FTA)
2547 - 2549	ที่ปรึกษา คณะกรรมการสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
2546 - 2547	กรรมการและรองประธานกรรมการบริหาร บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย (IFCT)
2539 - 2543	สมาชิกวุฒิสภา
2539 - 2540	รัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์
2535 - 2539	กรรมการ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2534 - 2539	ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. เงินทุนหลักทรัพย์ จี เอฟ
2517	คณบดี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี



ดร. ไชยชัย อักษรนันท์

รองประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ

อายุ 80 ปี

สัญชาติ ไทย

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาเอก (Ph. D.) วิศวกรรมเคมี University of New Brunswick ประเทศแคนาดา
- ปริญญาโท วิศวกรรมเคมี University of New Brunswick ประเทศแคนาดา
- ปริญญาตรี (เกียรตินิยม) วิศวกรรมเคมี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิทยาศาสตร์ University of New Brunswick ประเทศแคนาดา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP Refresh) รุ่นที่ 1/2008
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 22/2008
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 50/2006
- หลักสูตร Understanding the fundamental of financial Statement (UFS) รุ่นที่ 3/2006
- หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 11/2005

สถาบันอื่น ๆ

- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน รุ่นที่ 1 (ปรอ. 311) จัดโดยสถาบันวิชาการป้องกันประเทศ วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) กระทรวงกลาโหม
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 10 จัดโดยสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

วัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

29 ธันวาคม 2553 (รวมระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง 12 ปี 3 เดือน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ปัจจุบัน

- | | |
|-----------------|--|
| 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. เบาต์ แอนด์ ปิยอนด์ |
| 2553 - ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี |

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ที่ผ่านมา

- | | |
|-----------------------|---|
| 2560 - 2564 | กรรมการบริหาร บมจ. เบาต์ แอนด์ ปิยอนด์ |
| ก.ย. 2557 - ต.ค. 2558 | รักษาการประธานกรรมการ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี |
| 2550 - 2553 | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม |
| 2550 - 2553 | ประธานกรรมการบริหาร ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) |
| 2548 - 2554 | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ปตท. อะโรเมติกส์และการกลั่น |



2548 - 2554	ประธานกรรมการ บมจ. สหพัฒนาอินเตอร์ โฮลดิ้ง
2545 - 2553	ประธานกรรมการบริหาร บมจ. วีนไทย
2537 - 2541	กรรมการ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ปัจจุบัน

2563 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท กรุงเทพซินดิเกท จำกัด
2554 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บมจ. ไทยซัมซุง ประกันชีวิต (ประเทศไทย)
2552 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท บางกอกอินดัสเทรียลแก๊ส จำกัด
2549 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ไทย อีทอกซีเลท จำกัด

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ที่ผ่านมา

2545 - 2550	ประธานกรรมการ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
2542 - 2545	กรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บปส.)
2539 - 2542	กรรมการเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (EXIM BANK)
2508 - 2517	ผู้ช่วยศาสตราจารย์ คณะวิทยาศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ด้านเศรษฐกิจ สังคม และอื่น ๆ ที่สำคัญ

- ประธานสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- ประธานหอการค้าและอุตสาหกรรมอาเซียน (ASEAN CCI)
- สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ
- สมาชิกวุฒิสภา
- สมาชิกสภาร่างรัฐธรรมนูญ (สสร.) 2550

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ร้อยละ 0.048

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี



นายสดาวุธ เตชะอุบล

กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร

อายุ 71 ปี

สัญชาติ ไทย

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Honorable Degree (Business Administration), Kensington University, California, USA
- Commerce Diploma, Davis School, Brighton, UK
- ศิลปศาสตรบัณฑิต (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 14/2016
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 66/2007

สถาบันอื่น ๆ

- หลักสูตรวิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.) รุ่นที่ 3/2562 คณะรัฐประศาสนศาสตร์ จัดโดยสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- หลักสูตร Global Business Leader (GBL) รุ่นที่ 2/2560 จัดโดยสถาบัน Lead Business Institute
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง ด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 7/2559 จัดโดยสถาบันวิทยาการพลังงาน (วพน.)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 12/2554 จัดโดยสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

วัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

26 พฤษภาคม 2552 (รวมระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง 13 ปี 10 เดือน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ปัจจุบัน

ต.ค. 2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บมจ. เบาต์ แอนด์ ปิยอนด์
2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บมจ. คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ที่ผ่านมา

20 ธ.ค. 2562 - 23 ก.พ. 2564	รักษาการกรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี
2558 - ต.ค. 2564	ประธานคณะกรรมการบริหาร บมจ. เบาต์ แอนด์ ปิยอนด์
2553 - ก.ย. 2560	รองประธานกรรมการ บมจ. คันทรี กรุ๊ป ดีเวลลอปเม้นท์
2552 - 2555	กรรมการ และกรรมการบริหาร บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี



การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ปัจจุบัน

ด.ค. 2562 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์คณะกรรมการกิจการแรงงาน วุฒิสภา
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อีดีพี เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด
	กรรมการ บริษัท เอเชียโซนเวนเจอร์ จำกัด
	กรรมการ บริษัท บีบีที เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร ชมรมส่งเสริมการค้าสัมพันธ์ระหว่างประเทศจีนกับนานาชาติ (องค์กรของประเทศไทย)
2553 - ปัจจุบัน	นายกสมาคม สมาคมการค้าและอุตสาหกรรมไทย
2549 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท บ้านไร่เตชะอุบล จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท คันทรี กรุ๊ป จำกัด
ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท พีดีไอ-ซีอาร์ที จำกัด
ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท แลนด์มาร์ค โฮลดิ้งส์ เรสซิเดนซ์ จำกัด
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท แลนด์มาร์ค โฮลดิ้งส์ จำกัด
ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท แกรนด์ แอสเซ็ท แมเนจเม้นท์ จำกัด
2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท สวอนก มาคอฟ จำกัด

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ที่ผ่านมา

มิ.ย. 2563 - ต.ค. 2564	กรรมการบริษัท ที่ปรึกษาเอ็มเอฟซี จำกัด
2552 - 16 ม.ค. 2560	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บมจ. หลักทรัพย์ พาย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี



พลเอก เลิศรัตน์ รัตนวานิช

กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ 76 ปี

สัญชาติ ไทย

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (สาขาการบริหารพัฒนา) มหาวิทยาลัยแม่โจ้
- ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (สาขาเทคโนโลยีและการจัดการพลังงานและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน) มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์
- ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (ประเภททั่วไป) สาขาวิชารัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยอีสเทิร์นเอเซีย
- ปริญญาโท การบริหารระบบ (MSSM) University of Southern California ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท วิศวกรรมโยธา (MSCE) Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี วิศวกรรมโยธา (BSCE) The Citadel, ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่น 5/2013
- หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 28/2012
- หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 13/2011
- หลักสูตร Finance Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 13/2011
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 30/2003
- หลักสูตร Finance for Non- Finance Directors (FND) รุ่น 1/2001
- หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 1/2000

สถาบันอื่น ๆ

- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน รุ่นที่ 5 (ปรอ.) จัดโดยวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ กระทรวงกลาโหม
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและพาณิชย์ รุ่นที่ 4 จัดโดยมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- National Security and International Security, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 4 จัดโดยสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

วัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

30 เมษายน 2556 (รวมระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง 9 ปี 11 เดือน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ปัจจุบัน

- 20 เม.ย. 2560 - ปัจจุบัน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี
- 25 ธ.ค. 2559 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บมจ. ไทรทัน โฮลดิ้ง
- 30 เม.ย. 2556 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี



การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนที่ผ่านมา

1 ก.ค. 2564 - 29 เม.ย. 2565	ประธานกรรมการ บมจ. เอ็นฟอร์ช ซีเคียว
17 ม.ค. 2556 - 1 ม.ค. 2560	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บมจ. จี เจ สตีล
	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บมจ. จี สตีล
2554 - 2556	กรรมการ บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ปัจจุบัน

11 พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน	สมาชิกวุฒิสภา
-------------------------	---------------

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ที่ผ่านมา

15 ส.ค. 2560 - 21 พ.ย. 2561	รองประธานกรรมการปฏิรูปประเทศด้านพลังงาน
5 ต.ค. 2558 - 31 ก.ค. 2560	สมาชิก สภาขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ (สปท.) สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร
6 ต.ค. 2557 - 6 ก.ย. 2558	ที่ปรึกษากรรมการและโฆษกกรรมการ คณะกรรมการยกร่างรัฐธรรมนูญ
	สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร
	สมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ (สปช.) สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร
2 เม.ย. 2555 - 1 เม.ย. 2560	ประธานคณะกรรมการบริหาร สถาบันคุณวุฒิวิชาชีพ (องค์การมหาชน)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี



นายสุรพล วนัญใจธัญญา

กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ

กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน

อายุ 72 ปี

สัญชาติ ไทย

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (MBA) โดยทุนมหาวิทยาลัย University of Washington ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สาขาวิศวกรรมอุตสาหการ โดยทุนมหาวิทยาลัย University of Washington ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สาขาไฟฟ้า University of Washington ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Corporate Governance For Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 8/2015
- หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 32/2013
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 44/2004
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 14/2004

สถาบันอื่น ๆ

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 11 จัดโดยสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- Securitization จัดโดย Fannie Mae of USA
- Finance and Banking จัดโดย HSBC (ฮ่องกง)

วัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

18 พฤษภาคม 2554 (รวมระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง 11 ปี 10 เดือน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ปัจจุบัน

- | | |
|-----------------|--|
| 2562 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ไทยรับเบอร์ ลาเท็กซ์กรุ๊ป |
| 2559 - ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และประธานกรรมการการลงทุน บมจ. คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ |
| 2554 - ปัจจุบัน | กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี |

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ที่ผ่านมา

- | | |
|-------------|--|
| 2546 - 2564 | ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ไทยคูณ เวลด์ไวต์ กรุ๊ป (ประเทศไทย) |
| 2559 - 2561 | กรรมการ บมจ. ไทรทัน โฮลดิ้ง |
| 2547 - 2553 | ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ปรีญสิริ |



การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ปัจจุบัน

2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บมจ. หลักทรัพย์ พาย
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ สมาคมการค้าและอุตสาหกรรมไทย

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ที่ผ่านมา

2553 - 2555	กรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประธานอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อนุกรรมการวินัย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรรมการ บมจ. ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย)
2549 - 2558	กรรมการ และรองประธานกรรมการบริหาร บมจ. หลักทรัพย์ พาย
2540 - 2545	กรรมการผู้จัดการ บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย สถาบันการเงินสังกัดกระทรวงการคลัง

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี



นางสาวจุฬารัตน์ สุธีรร

กสรมการ

อายุ 68 ปี

สัญชาติ ไทย

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท Master of Development Studies (MDS) สาขาวิชา Economic Policy and Planning, Institute of Social Studies ประเทศเนเธอร์แลนด์
- ปริญญาตรี ศศบ. (เศรษฐศาสตร์) สาขาวิชาการเงินการธนาคาร (เกียรตินิยมอันดับสอง) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 38/2022
- หลักสูตร Board that Make a Difference (BMD) รุ่นที่ 10/2020
- หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 14/2020
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 21/2020
- หลักสูตร Board Matters and Trends (BMT) รุ่นที่ 6/2018
- หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 7/2017
- หลักสูตร Board Nomination & Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 1/2017
- หลักสูตร Director Certification Program Update (DCPU) รุ่นที่ 4/2015
- หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 20/2015
- หลักสูตร Anti – Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่นที่ 10/2014
- หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 15/2014
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 39/2012
- หลักสูตร The Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 28/2012
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่นที่ 4/2012
- หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่นที่ 3/2012
- หลักสูตร Finance Statement for Director (FSD) รุ่นที่ 10/2010
- หลักสูตร Finance for Non – Finance Director (FND) รุ่นที่ 28/2006
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 40/2005

สถาบันอื่น ๆ

- Training in Development Assistance ประเทศแคนาดา
- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับศาลปกครองและวิธีพิจารณาคดีปกครอง สำนักงานศาลปกครอง
- หลักสูตร นักบริหารระดับสูง : ผู้นำที่มีวิสัยทัศน์และคุณธรรม (นบส.) รุ่นที่ 41 จัดโดยสำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
- หลักสูตร Strategic Thinking and Executive Action, Kellogg Executive Program จัดโดย Northwestern University ประเทศสหรัฐอเมริกา



- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐและภาคเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 19 (2549) จัดโดยวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ กระทรวงกลาโหม
- หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงชั้นสูง (วปอ.มส.) รุ่นที่ 1 จัดโดยสมาคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 12 จัดโดยสถาบันวิทยากรตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 5 จัดโดยสถาบันวิทยากรการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง ด้านวิทยากรพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 3 จัดโดยสถาบันวิทยากรพลังงาน (วพน.)
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม รุ่นที่ 4 (นมธ.) จัดโดย สำนักงานศิษย์เก่า มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน รุ่นที่ 11 จัดโดยสถาบันพระปกเกล้า สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ และสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ
- หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตยสำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปปร.) รุ่นที่ 18 จัดโดยสถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตรวิทยากรประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 9 ประจำปีพ.ศ. 2562 จัดโดยสถาบันวิทยากรประกันภัยระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- หลักสูตรการพัฒนาด้าน Digital Transformation สำหรับคณะกรรมการกำกับองค์กร (The Cullinan : The Making of the Digital Board) รุ่นที่ 1 จัดโดย สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล และสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

วัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

25 มกราคม 2559 (รวมระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง 7 ปี 2 เดือน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ปัจจุบัน

เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ซีพีแอฟ
ก.พ. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์
ส.ค. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บมจ. ดี.ที.ซี. เอ็นเตอร์ไพรส์
ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ที่ผ่านมา

ก.ย. 2556 - เม.ย. 2564	กรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ไทยออยล์
ก.ค. 2557 - ต.ค. 2557	กรรมการ บมจ. อ.ส.ม.ท.

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ปัจจุบัน

มิ.ย. 2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ สำนักงานความร่วมมือพัฒนาเศรษฐกิจกับประเทศเพื่อนบ้าน (องค์การมหาชน)
-----------------------	--

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ที่ผ่านมา

ธ.ค. 2561 - ต.ค. 2563	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านเศรษฐศาสตร์ อนุกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน อนุกรรมการกลั่นกรองงบประมาณ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
ก.พ. 2559 - มิ.ย. 2561	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. เงินทุน แอ็ดวานซ์
ต.ค. 2557 - ก.ย. 2558	กรรมการผู้ช่วยรัฐมนตรีและผู้ช่วยรัฐมนตรีประจำกระทรวงการคลัง
ต.ค. 2555 - ก.ย. 2557	ผู้อำนวยการ สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง
2555 - 2557	กรรมการ ประธานอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง อนุกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารออมสิน
ต.ค. 2554 - ก.ย. 2555	ผู้ตรวจราชการกระทรวง กระทรวงการคลัง



2554 - 2557	กรรมการอำนวยการ โรงงานยาสูบ กระทรวงการคลัง
2553 - 2557	กรรมการ และประธานอนุกรรมการลงทุน สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
ธ.ค. 2552 - ก.ย. 2554	ที่ปรึกษาด้านเศรษฐกิจการคลัง สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
พ.ค. 2552 - ธ.ค. 2552	รองผู้อำนวยการ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง
พ.ค. 2550 - พ.ค. 2552	กรรมการบริหารสำรองของกลุ่มประเทศในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ณ ธนาคารโลก กรุงวอชิงตัน ดี.ซี. ประเทศสหรัฐอเมริกา

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี



นายเทอดธรรม สุวิชาวรพันธุ์

[ดำรงตำแหน่งถึงวันที่ 30 สิงหาคม 2565]

กรรมการ

อายุ 60 ปี

สัญชาติ ไทย

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

จัดโดยสถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Board that Make a Difference (BMD) รุ่นที่ 10/2020
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 278/2019
- หลักสูตร Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่นที่ 7/2016
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 119/2015
- หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 36/2010
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 32/2010

สถาบันอื่น ๆ

- หลักสูตรวิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 6 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 9 จัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน จัดโดยสถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร International Conference, The Institute of Internal auditors (USA, Netherlands, Canada, New York, Japan, Australia, United Arab Emirates)
- หลักสูตร 2012 Asian Confederation of Institute of Internal Auditors Conference, Queen Sirikit National Convention Center
- หลักสูตร Leadership Succession Program (LSP) รุ่นที่ 4 จัดโดยมูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- หลักสูตร IOD's National Director Conference 2013
- หลักสูตร Fraud and Corruption Prevention Conference
- หลักสูตร Audit Committee Seminar Get Ready for the Year End
- หลักสูตร Integrating GRC Functions : Risk Management Compliance and Audit บริษัท Deloitte
- หลักสูตร Twenty Years of Trust and Adding Values จัดโดยชมรมผู้ตรวจสอบภายใน และสถาบันการเงิน
- หลักสูตร Risk Management and Corporate Governance Practices in Financial Institutions จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Fraud Management and Networking
- หลักสูตร INTERNAL AUDITING; A Critical Component of Governance
- หลักสูตร GSB Middle Management Leadership Program 2007 ณ ประเทศสิงคโปร์



วัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

18 พฤษภาคม 2561 (รวมระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง 4 ปี 4 เดือน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ปัจจุบัน

-

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ที่ผ่านมา

พ.ศ. 2561 - ส.ค. 2565 กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ปัจจุบัน

- | | |
|-----------------|--|
| 2563 - ปัจจุบัน | รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มทรัพยากรบุคคล |
| ปัจจุบัน | <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการกลั่นกรองเรื่องของกองทุนเผยแผ่พระธรรมในพระพุทธศาสนา ตามพระราชประสงค์ พ.ศ. 2551 สำนักงานพระพุทธศาสนาแห่งชาติ - ผู้รับใบอนุญาต / ประธานกรรมการบริหาร วิทยาลัยอาชีวศึกษาออมสินอุปถัมภ์ - ประธานกรรมการมูลนิธิออมสินพัฒนา - ประธานกรรมการมูลนิธิออมสินเราช่วยกัน |

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ที่ผ่านมา

- | | |
|-------------|--|
| 2559 - 2563 | รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มตรวจสอบ ธนาคารออมสิน |
| 2556 - 2559 | ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานตรวจสอบภายใน ธนาคารออมสิน |
| 2552 - 2556 | ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายในสายสาขา ธนาคารออมสิน |
| 2546 - 2552 | รองผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน ธนาคารออมสิน |

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี



ดร. วิกรม คุ้มโพธิ์

กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ
อายุ 76 ปี

สัญชาติ ไทย

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี อักษรศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (พ.ศ.2509)
- ปริญญาโท (M.A.) สาขาวิชาประวัติศาสตร์ความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ Michigan State University ประเทศสหรัฐอเมริกา (พ.ศ. 2511)
- ปริญญาเอก (Ph. D.) สาขาวิชาประวัติศาสตร์ความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ Michigan State University ประเทศสหรัฐอเมริกา (พ.ศ. 2515)
- ปริญญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขา Humanities, Schiller International University ประเทศอังกฤษ (พ.ศ.2546)

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 39/2016
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 23/2016
- หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 22/2014
- หลักสูตร Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่นที่ 7/2013
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 63/2007

สถาบันอื่น ๆ

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 14/2555 จัดโดยสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

วัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

20 พฤษภาคม 2557 (รวมระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง 8 ปี 10 เดือน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ปัจจุบัน

2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บมจ. ธนบุรี เฮลท์แคร์ กรุ๊ป
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี
2553 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ บมจ. คันทรี กรุ๊ป ดีเวลลอปเม้นท์
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหา กรรมการกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บมจ. โออิชิ กรุ๊ป



การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ที่ผ่านมา

2556 - เม.ย. 2559 กรรมการคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร บมจ. บางจากปิโตรเลียม

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ปัจจุบัน

2564 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. ฟอลคสวAGEN ประเทศไทย
 2559 - ปัจจุบัน ประธาน บมจ. บริษัท มาสด้า เซลิวรี
 2553 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท สปอร์ต แอนด์ รีครีเอชั่น แมนเนจเม้นท์ จำกัด
 2550 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ หอการค้าอังกฤษ (British Chamber of Commerce Thailand)

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ที่ผ่านมา

2555 - ม.ค. 2559 กรรมการ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี



นายมงคล สิริธรรม

[ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2565]

กรรมการ และกรรมการบริหาร

อายุ 64 ปี

สัญชาติ ไทย

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต ทางพัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางพัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 14/2020
- หลักสูตร Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่นที่ 12/2014
- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) 35/2003

สถาบันอื่น ๆ

- หลักสูตร วิทยาการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง คณะรัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (วปส. 2)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน. 11) สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตรการกำกับและดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน (PD) รุ่นที่ 16 สถาบันพระปกเกล้าสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจและสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ
- หลักสูตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 6 สถาบันการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
- SEC. Capital Market Leader Program: Building Competitiveness of Nation and Thai Capital Markets, IMD-SEC Partnership Program, IMD-World Competitiveness Center
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูงกิจการกระจายเสียงและกิจการโทรทัศน์ (กสท.) รุ่นที่ 1 (ดีเด่น) สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียงกิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (สำนักงาน กสทช.)
- สัมฤทธิ์บัตรการวางแผนงานก่อสร้าง (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

วัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

13 มีนาคม 2563 (รวมระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง 1 ปี 11 เดือน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ปัจจุบัน

-



การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ที่ผ่านมา

มี.ค. 2563 - ก.พ. 2565	กรรมการ และกรรมการบริหาร บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี
2546 - 2547	กรรมการอิสระ บมจ. อีจีวี เอ็นเตอร์เทนเมนต์

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ปัจจุบัน

ก.ค. 2563 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
มี.ย. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
เม.ย. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศธนาคารออมสิน
	อื่น ๆ
	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการส่งเสริมและรักษามรดกภูมิปัญญาทางวัฒนธรรม กระทรวงวัฒนธรรม
	- ประธานคณะกรรมการเพื่อบูรณาการการแก้ปัญหาทางพาราของประเทศไทย การยางแห่งประเทศไทย
	- กรรมการ ในคณะกรรมการองค์การตลาดเพื่อเกษตรกร (อ.ต.ก.)
	- ที่ปรึกษาคณะกรรมการ สายงานส่งเสริมและสนับสนุนอุตสาหกรรม สมาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
	- กรรมการในคณะกรรมการประจำวิทยาลัยพัฒนศาสตร์ ป๋วย อึ๊งภากรณ์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
	- ที่ปรึกษา สมาคมนักเรียนเก่าสามเสนวิทยาลัย

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ที่ผ่านมา

2560 - 2562	คณะกรรมการสมาคมนักศึกษาเก่าพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ (ส.พ.บ.ธ.)
2559 - 2562	กรรมการผู้จัดการ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
2546 - 2562	สมาชิกผู้ทรงคุณวุฒิ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย
2554 - 2559	นายกสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุน (Thai Investors Association: TIA)
2554 - 2559	รองประธานกรรมการและกรรมการ สมาธุรกิจตลาดทุนไทย (Federation of Thai Capital Market Organizations: FETCO)
2554 - 2559	กรรมการวินัยบุคลากรในธุรกิจตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2554 - 2559	กรรมการกองทุนคุ้มครองผู้ลงทุนในหลักทรัพย์ (Securities Investor Protection Fund: SIPF)
2554 - 2559	กรรมการกองทุนคุ้มครองผู้ลงทุนในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Investor Protection Fund: DIPF)
2555 - 2558	กรรมการบริหารและรองผู้อำนวยการองค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย (Thai PBS)
2554 - 2555	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ วิทยาลัยนวัตกรรม มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2553 - 2555	กรรมการ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
2552 - 2555	ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ธนบรรณ จำกัด
2550 - 2555	ประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
2547 - 2551	กรรมการตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้าแห่งประเทศไทย
2546 - 2551	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิวิทยาลัยนวัตกรรม มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2547 - 2550	กรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการ บมจ. เครดิตฟองซิเอร์ไทยเคหะ
2536 - 2547	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิสถาบันชาติอาสาพัฒนา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2545 - 2546	กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ การเคหะแห่งชาติ
2541 - 2545	ผู้ตรวจการองค์การเพื่อการปฏิรูประบบ สถาบันการเงิน (ป.ร.ส.)
2530 - 2542	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิประจำสภามหาวิทยาลัย สถาบันราชภัฏหมู่บ้านจอมบึง
2537 - 2540	กรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการ บมจ. เงินทุนหลักทรัพย์มหานครทรีสต์



อื่น ๆ

- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด
- ประธานคณะกรรมการการบูรณาการแนวทางการศึกษาความเป็นไปได้การจัดตั้งระเบียบภาคตะวันออก (Eastern Fruit Corridor) กระทรวงอุตสาหกรรม
- กรรมการฝ่ายนายจ้าง คณะกรรมการแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ กรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงาน กระทรวงแรงงาน
- อนุกรรมการฯ คณะอนุกรรมการเศรษฐกิจและขับเคลื่อน สภานิติบัญญัติแห่งชาติ

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี



นางพิชลิพร วรวิบูลย์สวัสดิ์

[ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2565]

กรรมการ

อายุ 61 ปี

สัญชาติ ไทย

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรีบริหารธุรกิจบัณฑิต การตลาด มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 31/2019

สถาบันอื่น ๆ

- หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูง การบริหารเศรษฐกิจสาธารณะ สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 18 (ปศส.) จัดโดยสถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร Leadership Succession Program (LSP) รุ่นที่ 7 จัดโดยสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์การภาครัฐ (IRDP)
- การพัฒนาภาวะผู้นำเพื่อองค์กรเป็นเลิศ (Leadership Greatness) รุ่นที่ 1 และพัฒนาศักยภาพนักบริหารระดับสูง (Training for Successor)
- GSB Middle Management Leadership Program, Nanyang Technology ประเทศสิงคโปร์

วัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

13 มกราคม 2564 (รวมระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง 1 ปี 8 เดือน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ปัจจุบัน

-

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ที่ผ่านมา

ม.ค. 2564 - ก.ย. 2565 กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ปัจจุบัน

-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ที่ผ่านมา

2563 - 2565	กรรมการ บริษัท เนชั่นแนลดิจิทัล ไอดี จำกัด
2562 - 2565	รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ
2558 - 2562	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ธนาคารออมสินสายงานกิจการสาขา 4
2557 - 2558	ผู้อำนวยการธนาคารออมสินภาค 11

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี



นายรชิต รุ่งสิทธิวัฒน์

กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน และกรรมการผู้จัดการ
อายุ 35 ปี

สัญชาติ ไทย

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท หลักสูตรนานาชาติ วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับ 1 เหรียญทอง)

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 142/2017
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 19/2017

การอบรมอื่น ๆ

- ประกาศนียบัตร Chartered Financial Analyst (CFA)
- ประกาศนียบัตร Financial Risk Manager (FRM)

วัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

13 มีนาคม 2563 (รวมระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง 3 ปี - เดือน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ปัจจุบัน

25 มี.ค. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี
23 ก.พ. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี
13 มี.ค. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ที่ผ่านมา

9 ธ.ค. 2562 - 22 ก.พ. 2564	รองกรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี
7 ส.ค. 2561 - 7 ก.พ. 2563	กรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ผาแดง อินดัสทรี
1 ก.ค. 2561 - 8 ธ.ค. 2562	รองกรรมการผู้จัดการ บมจ. ผาแดง อินดัสทรี
2558 - 30 มิ.ย. 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการลงทุน บมจ. คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์
2557 - 2558	ผู้อำนวยการ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
2553 - 2557	ผู้อำนวยการ ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)



การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ปัจจุบัน

25 ต.ค. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด
25 ต.ค. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ที่ปรึกษาเอ็มเอฟซี จำกัด
ก.พ. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท คริปโตมายด์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด
ก.พ. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เมอร์เคิล แคปปิตอล จำกัด
เม.ย. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ฟิโอดี คอร์เปอเรชั่น จำกัด
พ.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท คริปโตมายด์ แอดไวเซอร์ จำกัด
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ชาร์จสปอต (ไทยแลนด์) จำกัด
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์ พาย
ก.ย. 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ฟิตไอ-ซีอาร์ที จำกัด

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ที่ผ่านมา

-

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี



นายสิริรัตน์ ตรงกมาศ

กรรมการ

อายุ 44 ปี

สัญชาติ ไทย

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท Master of Science in Policy Economics University of Illinois at Urbana Champaign
- ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์สิ่งแวดล้อม จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต สาขาการเงิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 200/2023

วัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

2 มิถุนายน 2564 (รวมระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง 1 ปี 9 เดือน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ปัจจุบัน

2 มิ.ย 2564 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ที่ผ่านมา

-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ปัจจุบัน

พ.ย. 2563 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยปลัดกระทรวงการคลัง สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง
ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ปตท. จำกัด(มหาชน) จำกัด

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ที่ผ่านมา

ต.ค. 2560 - พ.ย. 2563 ผู้อำนวยการสำนักนโยบายและยุทธศาสตร์ สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง
ส.ค. 2559 - ต.ค. 2560 ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านนโยบายและระบบการคลัง สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี



นายจุมพล ริมสาคร

(ดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2565)

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ 62 ปี

สัญชาติ ไทย

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท การจัดการภาครัฐและภาคเอกชนมหาบัณฑิต สถาบันพัฒนาบริหารศาสตร์ (NIDA)
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 21/2021
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leader (RCL) รุ่นที่ 19/2020
- หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 9/2018
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AAP) รุ่นที่ 24/2016
- หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 39/2016
- หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 30/2016
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 221/2016

สถาบันอื่น ๆ

- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 60 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
- หลักสูตรป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ. 23) และหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. 53) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 19 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 7 สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตรผู้ตรวจราชการระดับกระทรวง ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2558
- หลักสูตรวิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง คณะรัฐประศาสนศาสตร์ (วส.) รุ่นที่ 1 สถาบันพัฒนาบริหารศาสตร์ (NIDA)

วัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

31 มกราคม 2565 (รวมระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง 1 ปี 2 เดือน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ปัจจุบัน

ม.ค. 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี
พ.ย. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. ทางยกระดับดอนเมือง
ต.ค. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. เบาต์ แอนด์ ปิยนันท์



การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนที่ผ่านมา

ฉ.ค. 2561 - ก.ย. 2564 กรรมการ บมจ. ปตท.
 เม.ย. 2560 - ก.ย. 2564 กรรมการ บมจ. ธนาคารทหารไทยธนชาติ

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ปัจจุบัน

ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท ดี พี เซอร์เวย์ แอนด์ ลอว์ จำกัด
 ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. อินทรีเวิร์ต
 ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทิพย์ ไอเอสพี จำกัด
 ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท ฟอर्थ เวนดิง จำกัด

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ที่ผ่านมา

ก.พ. 2559 - ธ.ค. 2561 กรรมการ การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย
 ต.ค. 2558 - ก.ย. 2564 รองปลัดกระทรวงการคลัง
 ก.ค. 2557 - ก.ค. 2561 กรรมการ การยาสูบแห่งประเทศไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี



พลตำรวจเอก อุดลย์ แสงสิงแก้ว

[ดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2565]

กรรมการอิสระ

อายุ 69 ปี

สัญชาติ ไทย

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการจัดการและการบริหาร มหาวิทยาลัยอีสเทิร์นเอเซีย
- ปริญญาตรีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ วิทยาศาสตร์ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร มหาวิทยาลัยนครพนม
- ปริญญาโท ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (พัฒนาลังคม) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาตรี รัฐประศาสนศาสตรบัณฑิต โรงเรียนนายร้อยตำรวจ (นรต. 29)

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่นที่ 7/2013
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 118/2009

สถาบันอื่น ๆ

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ รุ่นที่ 5 จัดโดยมหาวิทยาลัยหอการค้าไทยและกระทรวงพาณิชย์
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 15 จัดโดยวิทยาลัยการยุติธรรม
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 5 จัดโดยสถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 42 จัดโดยวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรการบริหารงานตำรวจชั้นสูง รุ่นที่ 15 จัดโดยสถาบันพัฒนาข้าราชการตำรวจ (วิทยาลัยตำรวจ)
- หลักสูตรความเป็นเลิศของนักบริหาร จัดโดยมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

วัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

15 มิถุนายน 2565 (รวมระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง - ปี 10 เดือน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ปัจจุบัน

มิ.ย. 2565 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ที่ผ่านมา

2556 - 2557 กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และธรรมาภิบาล ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

เม.ย. 2553 - 2557 กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ บมจ. ไทยออยล์

ก.ย. 2553 - ม.ค. 2556 กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ปัจจุบัน**

ก.พ. 2565 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ไทรทัน เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น
พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน สมาชิกวุฒิสภา
ประธานคณะกรรมการการแรงงาน วุฒิสภา

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ที่ผ่านมา

พ.ย. 2560 - พ.ค. 2562 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงแรงงาน
ส.ค. 2557 - พ.ย. 2562 รองหัวหน้า คณะรักษาความสงบแห่งชาติ
พ.ค. 2557 - พ.ค. 2560 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์
ต.ค. 2555 - พ.ค. 2557 ผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี



รศ.ดร.นวนวรรณ พลวิชัย

[ดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2565]

กรรมการ

อายุ 57 ปี

สัญชาติ ไทย

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาเอก Doctor of Philosophy สาขา Applied Statistics and Research Methods, University of Northern Colorado สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) สาขาพัฒนาการเศรษฐกิจ - วางแผนเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม อันดับ 2) สาขาเศรษฐศาสตร์การเงิน มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 48/2021
- หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 7/2019
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 27/2017
- หลักสูตร Successful Formulation & Execution Strategy Program (SFE) รุ่นที่ 26/2016
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 224/2016
- หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 31/2016
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 51/2006

สถาบันอื่น ๆ

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ รุ่นที่ 2 สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 16 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 57 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 4 สถาบันวิทยาการพลังงาน

วัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

15 มิถุนายน 2565 (รวมระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง - ปี 10 เดือน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ปัจจุบัน

มิ.ย. 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี
2563 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. โรงพยาบาลอินเตอร์เมดิคัล แคร่ แอนด์ แล็บ
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. เมืองไทยประกันภัย
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บมจ. สิงห์ เอสเตท



การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนที่ผ่านมา

-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ปัจจุบัน

ก.พ. 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ธนาคารออมสิน
ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน	อธิการบดี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
ปัจจุบัน	กรรมการสลากกินแบ่งรัฐบาล สำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล
ปัจจุบัน	คณะกรรมการบริหารกองทุนสลากกินแบ่งรัฐบาลเพื่อพัฒนาสังคม สำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล
ปัจจุบัน	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม สำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล
ปัจจุบัน	ผู้ทรงคุณวุฒิด้านเศรษฐกิจและการค้า คณะกรรมการอาหารแห่งชาติ
ปัจจุบัน	กรรมการ คณะกรรมการพิจารณามาตรการปกป้อง กรมการค้าต่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์
ปัจจุบัน	กรรมการ คณะกรรมการสิทธิบัตร กรมทรัพย์สินทางปัญญา กระทรวงพาณิชย์
ปัจจุบัน	กรรมการ คณะกรรมการเศรษฐกิจและวิชาการ หอการค้าไทย
ปัจจุบัน	กรรมการ คณะกรรมการกลุ่มการค้าภายในประเทศ หอการค้าไทย
ปัจจุบัน	กรรมการนโยบายการบริหารทุนหมุนเวียน กระทรวงการคลัง
ปัจจุบัน	กรรมการจัดทำยุทธศาสตร์ด้านการสร้างโอกาสและความเสมอภาคทางสังคม สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
ปัจจุบัน	กรรมการนโยบายการบริหารทุนหมุนเวียน กรมบัญชีกลาง
ปัจจุบัน	กรรมการมูลนิธิ มาตามแป้ง
ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการหลักสูตรวิทยากรเกษตรระดับสูง กระทรวงเกษตรและสหกรณ์
ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. นครหลวง แคปปิตอล
ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ยูทีซีซี วิทยบริการ จำกัด
ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อีทซ์ จำกัด
ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บมจ. เค พี เอ็น กรีน เอ็นเนอจี โซลูชั่น

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ที่ผ่านมา

2565	กรรมการ บริษัท เมย์ฟลาวเวอร์ (ประเทศไทย) จำกัด
2559 - 2562	รองอธิการบดีอาวุโสวิชาการและงานวิจัย มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ผู้อำนวยการศูนย์พยากรณ์เศรษฐกิจและธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย กรรมการสลากกินแบ่งรัฐบาล สำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการ การยางแห่งประเทศไทย
2555 - 2559	รองอธิการบดีฝ่ายวิจัย มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี



นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ

[ดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2565]

กรรมการ

อายุ 58 ปี

สัญชาติ ไทย

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาบริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัณฑิตมหาบัณฑิต สาขาการเงินการธนาคาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 279/2019
- หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 14/2018
- หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 6/2017

สถาบันอื่น ๆ

- ประกาศนียบัตรธรรมภิบาลทางการแพทย์สำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 8 จัดโดยสถาบันพระปกเกล้า

วัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

30 พ.ย. 2565 (รวมระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง - ปี 4 เดือน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ปัจจุบัน

30 พ.ย. 2565 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ที่ผ่านมา

-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน/ปัจจุบัน)

ต.ค. 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท อินโนสเปซ (ประเทศไทย) จำกัด

ก.พ. 2561 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการ กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน ธนาคารออมสิน

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน/ที่ผ่านมา)

มี.ค. 2563 - ส.ค. 2565 กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด

ธ.ค. 2561 - ธ.ค. 2562 กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์ ธนชาติ

มี.ย. 2559 - ก.ย. 2561 ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ธนาคารออมสิน

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี



นายวุฒิพงษ์ภิรมยากรณ์

[ดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2565]

กรรมการ

อายุ 58 ปี

สัญชาติ ไทย

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- บริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 177/2020
- หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 9/2017

สถาบันอื่น ๆ

- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง "ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม" (นมธ.) รุ่นที่ 12 จัดโดยมูลนิธิสถาบันวิทยาการธรรมศาสตร์เพื่อสังคม
- หลักสูตรการบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 14 จัดโดยสถาบันพระปกเกล้า
- การพัฒนาทรัพยากรบุคคลของประเทศไทยในทศวรรษ 2000 จัดโดยสมาคมการบริหารงานบุคคลรัฐวิสาหกิจ

วัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

29 พ.ย. 2565 (รวมระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง - ปี 4 เดือน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ปัจจุบัน

29 พ.ย. 2565 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ที่ผ่านมา

-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน/ปัจจุบัน)

2564 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มบริหารหนี้และกฎหมาย

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน/ที่ผ่านมา)

2563 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มปฏิบัติการ
2562 - 2563 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มบริหารความเสี่ยง
2558 - 2562 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานบริหารความเสี่ยง
2555 - 2558 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานบริหารหนี้และกฎหมาย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี



นางพัฒนรัชต์ บรรพโต

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายบริหารกองทุน

อายุ 58 ปี

สัญชาติ ไทย

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท ด้านบริหารธุรกิจ สาขาการเงิน University of Texas at Arlington ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี สถิติศาสตร์บัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP 44/2005) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ปัจจุบัน

1 ก.พ. 2552 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายบริหารกองทุน บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ที่ผ่านมา

ต.ค. 2547 - 31 ม.ค. 2552 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายบริหารกองทุน บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี
 ก.พ. 2544 - ก.ย. 2547 ผู้จัดการกองทุนอาวุโสกลุ่มบริหารตราสารหนี้ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ปัจจุบัน

ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด
 กรรมการ บริษัท ที่ปรึกษา เอ็มเอฟซี จำกัด

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ที่ผ่านมา

-

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ไม่มี



นายชาคริต พิชพันธ์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายบริหารกองทุน

อายุ 61 ปี

สัญชาติ ไทย

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท MBA สาขาการเงินการธนาคารระหว่างประเทศ Birmingham University, UK
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

การอบรม

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ปัจจุบัน

ต.ค. 2560 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายบริหารกองทุน บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ที่ผ่านมา

มิ.ย. 2554 - ก.ย. 2560 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายตราสารทุน บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี
 ต.ค. 2546 - พ.ค. 2554 ผู้จัดการกองทุนอาวุโส กลุ่มตราสารทุน บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี
 ส.ค. 2545 - ก.ย. 2546 ผู้อำนวยการฝ่ายวิจัย บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ปัจจุบัน

-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ที่ผ่านมา

ก.พ. 2545 - ก.ค. 2545 ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายวิจัย บริษัทหลักทรัพย์ ชิกโก้ จำกัด
 มิ.ย. 2543 - ธ.ค. 2544 ผู้อำนวยการฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์ในประเทศ บริษัทหลักทรัพย์ เอสจี ดินเอเชีย จำกัด

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ไม่มี



นายประสิทธิ์ พรปภิมากร

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
อายุ 56 ปี

สัญชาติ ไทย

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรม

- ผู้วางแผนการลงทุน (Investment Planner) ภาควิชาการธนาคารและการเงิน คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์ จัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- นักวางแผนทางการเงิน (Thai Financial Planner Program : TFP) สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน - ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ปัจจุบัน

1 ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ที่ผ่านมา

2557 - 1 ม.ค. 2563 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บมจ. หลักทรัพย์จัดการ กองทุน เอ็มเอฟซี

2550 - 2556 ผู้อำนวยการพัฒนารัฐกิจอาวุโส ฝ่ายการตลาดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

2548 - 2550 ผู้ช่วยผู้อำนวยการอาวุโส สายงานการตลาดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

2546 - 2548 ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สายงานการตลาดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ปัจจุบัน

-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ที่ผ่านมา

2543 - 2546 ผู้จัดการส่วน ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

2542 - 2543 ผู้อำนวยการชั้นพิเศษ ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ไม่มี



นายกิตติคม สุทธิวงศ์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายลูกค้าสถาบัน

อายุ 58 ปี

สัญชาติ ไทย

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท ด้านบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการเงิน-การธนาคาร มหาวิทยาลัยเซนต์จอห์น
- ปริญญาตรี ด้านบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การอบรม

- ประกาศนียบัตร การบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 12 จัดโดยสถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม (นมธ. 6) จัดโดยสำนักงานศิษย์เก่าสัมพันธ์
- ผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์ จัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ผู้วางแผนการลงทุน จัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ปัจจุบัน

มี.ค. 2564 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายลูกค้าสถาบัน บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ที่ผ่านมา

2562 - ก.พ. 2564	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายลูกค้าสถาบัน บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี
2562 - 2563	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายลูกค้าธนาคารออมสิน บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี
2554 - 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Private Wealth บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี
2540 - 2544	หัวหน้าส่วนการตลาด สำนักบริการตลาดทุน ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
2535 - 2539	หัวหน้าแผนก பிரைเวตเงินตราต่างประเทศ ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
2533 - 2534	ผู้ช่วยหัวหน้าแผนก பிரைเวตเงินตราต่างประเทศ ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
2531 - 2532	เจ้าหน้าที่ฝ่ายการธนาคารต่างประเทศ ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ปัจจุบัน

2562 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษา สหสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ที่ผ่านมา

2554 - 2562	ที่ปรึกษาสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
2552 - เม.ย. 2554	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพฯ ที่ปรึกษาสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
2549 - 2552	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพฯ คณะกรรมการสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
2545 - 2549	ผู้อำนวยการฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพฯ คณะกรรมการสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
2530 - 2531	เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์อินเตอร์เครดิตแอนด์ทรัสต์

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ไม่มี



นายนิเวศ พันธุ์วงค์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายปฏิบัติการลงทุน

อายุ 54 ปี

สัญชาติ ไทย

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

การอบรม

-

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ปัจจุบัน

ก.ค. 2565 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ที่ผ่านมา

-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ปัจจุบัน

มิ.ย. 2565 - ปัจจุบัน อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง สถานธนาชาตกรุงเทพมหานคร

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ที่ผ่านมา

ม.ค. 2564 - มิ.ย. 2565 ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายโครงสร้างพื้นฐาน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ม.ค. 2547 - ม.ค. 2564 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการดูแลฝ่ายงานนายทะเบียน ฝ่ายปฏิบัติงาน และฝ่ายบัญชีกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ไม่มี

**ดร. เจริญชัย เล็งศิริวัฒน์**

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง

อายุ 63 ปี

สัญชาติ ไทย**คุณวุฒิทางการศึกษา**

- ปริญญาเอก ด้านเศรษฐศาสตร์ Tokyo University of Agriculture ประเทศญี่ปุ่น
- ปริญญาโท เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตร Anti-Corruption: The Practical Guide (ACPG 23/2015) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Risk Management Committee Program (RMP 2/2013) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP 99/2012) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร COSO: Enterprise Risk Management จัดโดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (สตท.)
- หลักสูตร Applied General Equilibrium จัดโดยสถาบัน Center for World Food Studies (CWFS) ประเทศเนเธอร์แลนด์

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ปัจจุบัน

- 2555 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี
- 2548 - ปัจจุบัน กรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ที่ผ่านมา

- 2548 - 2554 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารความเสี่ยง บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ปัจจุบัน

-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ที่ผ่านมา

- 2544 - 2547 ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายวิจัยและกลยุทธ์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ไม่มี



นางสาวนริศรา อมาตยกุล

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายวางแผนการลงทุนส่วนบุคคล
อายุ 59 ปี

สัญชาติ ไทย

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master of Public Administration, University of Southern California, Los Angeles, California, USA
- ปริญญาตรี ด้านบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

การอบรม

- หลักสูตรวิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.) รุ่นที่ 8 (Advanced Master of Management Program) คณะรัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- Upgrade บุคลากรการเงินสู่การเป็น The Next Normal Financial Professional ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- กฎหมายเกี่ยวกับกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล
- Preparation course for “The Essence of Derivative the Products Pricing”
- หลักสูตรและข้อควรรู้เกี่ยวกับ Derivative Transactions

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ปัจจุบัน

ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายวางแผนการลงทุนส่วนบุคคล บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ที่ผ่านมา

2539 - 2541 ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายลูกค้าส่วนบุคคล บมจ. หลักทรัพย์ ซีมิโก้

2535 - 2539 ผู้จัดการส่วนลูกค้ารายใหญ่ บมจ. เงินทุนหลักทรัพย์ธนสยาม

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ปัจจุบัน

-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ที่ผ่านมา

2559 - 2561 Senior Vice President, Head of Marketing Group บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทาลิส จำกัด

2541 - 2552 ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารตัวแทน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ไม่มี



นายอนุพงษ์ จันทรจิรสัตติ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชีและการเงินบริษัท

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

อายุ 51 ปี

สัญชาติ ไทย

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (MBA) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี (การเงินและการธนาคาร) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี วิทยาการจัดการ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

การอบรม

- หลักสูตร CFO Refresher รุ่นที่ 3/2565 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- หลักสูตร CFO Refresher รุ่นที่ 2/2564 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- หลักสูตรการบริหารความเสี่ยง (ขั้น Advance) – COSO ERM 2017 รุ่นที่ 2/2563 จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
- หลักสูตร Beyond Treasury Management รุ่นที่ 2/2563 จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
- หลักสูตร Corporate Finance รุ่นที่ 3/2562 จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
- หลักสูตรบัญชีบริหารเพื่อการวางแผนและตัดสินใจ รุ่นที่ 3/2562 จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
- หลักสูตร Corporate Secretary Program ปี 2539 จัดโดยสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Anti-Corruption : The Practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 19/2015 จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ปัจจุบัน

1 ก.พ. 2562 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชีและการเงินบริษัท บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ที่ผ่านมา

2556 - 31 ม.ค. 2562 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงินบริษัท บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

2554 - 2556

ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงินบริษัท บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ปัจจุบัน

ต.ค. 2564 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท ที่ปรึกษาเอ็มเอฟซี จำกัด

ก.พ. 2562 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ที่ผ่านมา

-

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ไม่มี



นางสาวพรพิมล จิรจิตวงศ์

ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงินบริษัท

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

อายุ 47 ปี

สัญชาติ ไทย

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยรังสิต

การอบรม

-

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ปัจจุบัน

ม.ค. 2566 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงินบริษัท บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ที่ผ่านมา

2555 - 2565 ผู้ช่วยผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงินบริษัท บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ปัจจุบัน

-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ที่ผ่านมา

-

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ไม่มี



นางสาวศิริมล สิงห์เงิน

ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย และเลขานุการบริษัท

อายุ 42 ปี

สัญชาติ ไทย**คุณวุฒิทางการศึกษา**

- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 73/2016 จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Certificate in International Trade Law and Dispute Resolutions จัดโดยเนติบัณฑิตยสภา
- หลักสูตร Certificate in Corporate Development Program จัดโดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- หลักสูตรทนายความผู้ทำคำรับรองลายมือชื่อและเอกสาร จัดโดยสภาทนายความ ในพระบรมราชูปถัมภ์

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ปัจจุบัน

มี.ค. 2563 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย และเลขานุการบริษัท บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ที่ผ่านมา

2553 - 2557 ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย และเลขานุการบริษัท บมจ. หลักทรัพย์ พาย
 2548 - 2553 ผู้จัดการ ฝ่ายกฎหมาย และเลขานุการบริษัท บมจ. หลักทรัพย์ บีพีท
 2545 - 2548 เจ้าหน้าที่ฝ่ายกฎหมาย และผู้ช่วยเลขานุการบริษัท บมจ. แอ็ดวานซ์ อะโกร

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ปัจจุบัน

-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ที่ผ่านมา

ม.ค. 2563 - ก.พ. 2563 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกฎหมาย บริษัทหลักทรัพย์ เคพีเอ็ม จำกัด
 2561 - 2562 กรรมการ บริษัท ฮาตารี ไวร์เลส จำกัด
 2557 - 2562 ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย บมจ. หลักทรัพย์ คิงส์ฟอร์ด

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

ไม่มี



รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นในบริษัทของกรรมการและผู้บริหารในปี 2565

รายชื่อ	การเปลี่ยนแปลง การถือหุ้นในปี 2565	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
1. ดร. ณรงค์ชัย อัครเศรณี คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -
2. ดร. โชคชัย อักษรนันท์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	60,060 -	60,060 -
3. นายสดาวุธ เตชะอุบล คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -
4. พลเอก เลิศรัตน์ รัตนวานิช คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -
5. นายสุรพล ขวัญใจัญญา คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -
6. ดร. วิกรม คุ้มไพโรจน์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -
7. นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -
8. นายมงคล ลีลาธรรม (ลาออกเมื่อวันที่ 10 ก.พ. 65) คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -
9. นายเทอดธรรม สุวิชาวรพันธุ์ (ลาออกเมื่อวันที่ 31 ส.ค. 65) คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -
10. นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -
11. นางพัชลีพร วรวิบูลย์สวัสดิ์ (ลาออกเมื่อวันที่ 1 ต.ค. 65) คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -
12. นายสิทธิรัตน์ ตรงคมาศ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -
13. นายจุมพล ริมสาคร (ดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 31 ม.ค. 65) คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -
14. พล.ต.อ.อดุลย์ แสงสิงแก้ว (ดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 15 มิ.ย. 65) คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -
15. รศ.ดร.ธนวรรณ พลวิชัย (ดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 15 มิ.ย. 65) คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -



รายชื่อ	การเปลี่ยนแปลง การถือหุ้นในปี 2565	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
16. นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์ (ดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 30 พ.ย. 65) คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ-	- -	- -	-
17. นายวุฒิพงษ์ ภิรมยาภรณ์ (ดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 29 พ.ย. 65) คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	-
18. นางพัฒนรัชต์ บรรพโต คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	-
19. นายชาคริต พิซพันธ์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	-
20. นายประสิทธิ์ พรภูมิการ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	-
21. นายกิตติคม สุทธิวงศ์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	-
22. นายนิเวศ พันธุ์ะวงศ์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	-
23. ดร. เจริญชัย เล็งศิริวัฒน์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	-
24. นางสาวนริศรา อมาตยกุล คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	-
25. นายอนุพงษ์ จันทรจิเรศร์ศรี คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	-



เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายชื่อ	บมจ. หลักทรัพย์จัดการ กองทุน เอ็มเอฟซี	บริษัทย่อย	
		บริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด	บริษัท ที่ปรึกษาเอ็มเอฟซี จำกัด
1. ดร. ณรงค์ชัย อัครเศรณี	I, V	-	-
2. ดร. โชคชัย อักษรนันท์	II, V	-	-
3. นายสตาวุธ เตชะอุบล	III, IV	-	-
4. พลเอกเลิศรัตน์ รัตนวานิช	IV	-	-
5. นายสุรพล ขวัญใจัญญา	IV, VI	-	-
6. ดร. วิกรม คุ่มไฟโรจน์	V	-	-
7. นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร	IV	-	-
8. นายมงคล ลีลาธรรม (ลาออกเมื่อวันที่ 10 ก.พ. 65)	IV, VI	-	-
9. นายเทอดธรรม สุวิชาวรพันธุ์ (ลาออกเมื่อวันที่ 31 ส.ค. 65)	IV	-	-
10. นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์	IV, VI, A	IV	IV
11. นางพัชลิพร วรวิบูลย์สวัสดิ์ (ลาออกเมื่อวันที่ 1 ต.ค. 65)	IV	-	-
12. นายสิทธิรัตน์ ตรงคมาศ	IV	-	-
13. นายจุมพล ริมสาคร (ดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 31 ม.ค. 65)	V	-	-
14. รศ.ดร. ธนวรรณ พลวิชัย (ดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 15 มิ.ย. 65)	IV	-	-
15. พล.ต.อ. อุดลย์ แสงสิงแก้ว (ดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 15 มิ.ย. 65)	V	-	-
16. นายวุฒิพงษ์ ภิรมยาภรณ์ (ดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 29 พ.ย. 65)	IV	-	-
17. นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์ (ดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 30 พ.ย. 65)	IV	-	-
18. นางพัฒนรัชต์ บรรพโต	C	IV	IV
19. นายชาคริต พิษพันธ์	C	-	-
20. นายประสิทธิ์ พรภูมิการ	C	-	-
21. นายกิตติคม สุทธิวงศ์	C	-	-
22. นายนิเวศ พันธุ์ชะวงศ์	C	-	-
23. ดร. เจริญชัย เล็งศิริวัฒน์	C	-	-
24. นางสาวนริศรา อมาตยกุล	C	-	-



รายชื่อ	บมจ. หลักทรัพย์จัดการ กองทุน เอ็มเอฟซี	บริษัทย่อย	
		บริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด	บริษัท ที่ปรึกษาเอ็มเอฟซี จำกัด
25. นายอนุพงษ์ จันทร์จิเรศศิริ	C, E	IV	IV
26. นางสาวพรพิมล จิรฐิตินวงศ์	F	-	-
27. นางสาวศศิวิมล สิงห์เงิน	D	-	-

หมายเหตุ

I = ประธานกรรมการ

II = รองประธานกรรมการ

III = ประธานคณะกรรมการบริหาร

IV = กรรมการ

V = กรรมการอิสระ

VI = กรรมการบริหาร

A = กรรมการผู้จัดการ

B = รองกรรมการผู้จัดการ

C = ผู้บริหาร

D = เลขานุการบริษัท

E = ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

F = ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี



เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ชื่อ :	นายกฤษฎา ฉัตรบรรยง (เป็นพนักงานบริษัท)
ตำแหน่ง :	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีและสารสนเทศ
คุณวุฒิทางการศึกษา :	
2544	ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาระบบสารสนเทศเพื่อการบัญชี (AIS) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2537	ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
ประสบการณ์การทำงาน :	
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีและสารสนเทศ
พ.ค. 2562 - ธ.ค. 2562	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศ
เม.ย. 2548 - พ.ค. 2562	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2541 - มี.ค. 2548	เจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายกำกับธุรกิจจัดการลงทุน รับผิดชอบงานตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการลงทุน
2539 - 2541	ผู้ตรวจสอบอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบและคดี รับผิดชอบงานตรวจสอบการกระทำไม่เป็นธรรมในธุรกิจหลักทรัพย์
ก.ย. 2537 - 2539	ผู้ตรวจสอบ ฝ่ายกำกับธุรกิจหลักทรัพย์ รับผิดชอบงานตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์



หน้าที่ความรับผิดชอบของหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

มีหน้าที่รับผิดชอบกำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และขอบเขตของการตรวจสอบภายใน รวมถึงวางแผน การตรวจสอบประจำปี รวมถึงงบประมาณที่ใช้ประจำปี และรายงานผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบ และงานที่ได้รับมอบหมายตามหน้าที่ ความรับผิดชอบ เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทให้บรรลุ วัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในด้านการตรวจสอบภายใน ด้วยการให้ความมั่นใจและคำปรึกษาอย่างเป็นอิสระและ เที่ยงธรรม ในแนวทางที่มุ่งการเพิ่มคุณค่าและการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ โดยนำมาตรฐาน ข้อกำหนด และวิธีการที่เป็นระบบมาใช้ในการประเมินและปรับปรุงประสิทธิภาพของกระบวนการต่าง ๆ ทั้ง การควบคุมภายใน การปฏิบัติตามข้อกำหนด โดยประสานงานร่วมมือกับฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ฝ่ายบริหาร ความเสี่ยง และฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เป็นต้น

หน้าที่ความรับผิดชอบของหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และรายงาน ผลการปฏิบัติงานตามแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้อนุมัติคู่มือการปฏิบัติงาน (Compliance Manual) โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมาย รวมถึงมีการสื่อสารกับพนักงานให้ตระหนักว่าพนักงานทุกคนมีหน้าที่และ ความรับผิดชอบในการศึกษาและทำความเข้าใจในกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องในงานที่รับผิดชอบ และ ปฏิบัติให้ถูกต้องครบถ้วนอย่างเคร่งครัด



เอกสารแนบ 4

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

- ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

สำนักงาน	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	ค่าเช่าปี 2565 (บาท)
สำนักงานใหญ่	ชั้น จี และชั้น 21 - 23 อาคารคอลลัมน์ ทาวเวอร์ เลขที่ 199 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ เดอะคอลลัมน์	33,575,250.65
สาขาแจ้งวัฒนะ จัดตั้งเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551	เลขที่ 99,99/9 หมู่ที่ 2 อาคารเซ็นทรัล แจ้งวัฒนะ ชั้น 4 ห้องที่ 405 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลบางตลาด อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120	บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	3,197,454.93
สาขาขอนแก่น จัดตั้งเมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2556	เลขที่ 123 อาคารศูนย์อาหารและบริการ 1 (คอมเพล็กซ์) มหาวิทยาลัยขอนแก่น ชั้น 1 ห้องที่ 1149 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40002	มหาวิทยาลัยขอนแก่น	606,052.99
สาขาเชียงใหม่ จัดตั้งเมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2557	อาคารจตุรถนนสุเทพ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ (S1) ชั้น 1 มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ห้องเลขที่ 3 ซอยหมู่บ้านทั่วไป ถนนสุเทพ ตำบลสุเทพ อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50200	มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	1,347,220.00
สาขาระยอง จัดตั้งเมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2558	เลขที่ 356/15 ถนนสุขุมวิท ตำบลเนินพระ อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง 21000	คุณมาลี ศิริวงษา	531,868.41
สาขาปิ่นเกล้า จัดตั้งเมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2558	เลขที่ 7/222 อาคารเซ็นทรัลพลาซ่า ปิ่นเกล้าชั้น 4 ห้องเลขที่ 426/1 ถนนบรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700	บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	5,057,138.12
สาขาหาดใหญ่ จัดตั้งเมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2560	เลขที่ 18 และ 20 ถนนจุติอนุสรณ์ ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	คุณกานดา ไขษิตสถาพรกิจ	381,427.07

- บริษัทได้ให้บริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด และบริษัท ที่ปรึกษาเอ็มเอฟซี จำกัด ใช้สำนักงานของบริษัทเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ โดยไม่มีการจ่ายค่าเช่า



เอกสารแนบ 5

นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณการประกอบธุรกิจ (ฉบับเต็ม)

- **นโยบายการกำกับดูแลกิจการ**

บริษัทเปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท www.mfcfund.com หัวข้อ นักลงทุนสัมพันธ์ การกำกับดูแลกิจการ

- **จรรยาบรรณธุรกิจ**

บริษัทเปิดเผยจรรยาบรรณธุรกิจไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท www.mfcfund.com หัวข้อ นักลงทุนสัมพันธ์ การกำกับดูแลกิจการ

- **กฎบัตร**

บริษัทเปิดเผยกฎบัตรคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย กฎบัตรคณะกรรมการบริหาร กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท www.mfcfund.com หัวข้อ ข้อมูลบริษัท/“คณะกรรมการและคณะจัดการ”



เอกสารแนบ 6

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ซึ่งกรรมการตรวจสอบที่แต่งตั้งขึ้นทุกท่านเป็นกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและเป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเอื้ออำนวยต่อกระบวนการปฏิบัติงานที่ดีเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ (Good Corporate Governance) ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากขึ้น ปัจจุบันคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยมีผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีกำหนดการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง

ในรอบปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุม 12 ครั้ง และได้เสนอรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง ประชุมร่วมกับผู้บริหาร 4 ครั้ง ประชุมร่วมกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 1 ครั้ง และประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมด้วย 4 ครั้ง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท สรุปได้ดังนี้

1. พิจารณาสอบทานและดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม และพิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศ
2. พิจารณารายงานผลการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศ และรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน พร้อมทั้งดูแลให้มีการติดตามผลการปฏิบัติตามข้อเสนอแนะจากการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง
3. พิจารณาสอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2565 โดยมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า งบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป
4. พิจารณาสอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องับธุรกิจของบริษัท
5. พิจารณาและจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายการระหว่างกัน
6. พิจารณาบทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบให้เป็นปัจจุบัน และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยจัดทำกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบให้มีรูปแบบตามที่กำหนดไว้ในแนวปฏิบัติที่ดีในการกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ



7. พิจารณาประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท ประจำปี 2565 ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเหมาะสมและเพียงพอ

8. พิจารณารายงานการตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชั่น โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

9. เข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ที่เป็นกรรมการอิสระ) โดยได้มีการหารือถึงการประสานงานระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงผู้ปฏิบัติงาน ได้แก่ ฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในฯ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และฝ่ายบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้มีการประสานการปฏิบัติงานในส่วนที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

10. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2565 เพื่อเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลการปฏิบัติงาน ความเป็นอิสระ และความเหมาะสมของค่าตอบแทนแล้ว เห็นควรเสนอแต่งตั้ง นายประวิทย์ วิวรรณธนาบุตร ผู้สอบบัญชีทะเบียนเลขที่ 4917 หรือนายเทอดทอง เทพมังกร ผู้สอบบัญชีทะเบียนเลขที่ 3787 หรือนายอุดม ธนรัตน์พงศ์ ผู้สอบบัญชีทะเบียนเลขที่ 8501 หรือนางสาวชุติมา วงษ์ศราพันธ์ชัย ผู้สอบบัญชีทะเบียนเลขที่ 9622 หรือนางสาวรฐาภัทร ลิ้มสกุล ผู้สอบบัญชีทะเบียนเลขที่ 10508 หรือผู้สอบบัญชีท่านอื่นภายในสำนักงานเดียวกัน แห่งสำนักงานบริษัท พีวี ออดิท จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีและลงลายมือชื่อในรายงานการตรวจสอบและสอบทานงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ผู้สอบบัญชีได้ปฏิบัติงานด้วยความรู้ ความสามารถในวิชาชีพ ให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน โดยผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์ใด ๆ กับบริษัทและบริษัทย่อย

โดยสรุป คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทในปัจจุบัน มีความเหมาะสมและเพียงพอ รายงานทางการเงินมีความถูกต้อง มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมาย และมีการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างถูกต้องครบถ้วน

(ดร.วิชชัย อักษรนันท์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ



เอกสารแนบ 7

รายงานคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

รายงานคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ ประกอบด้วยสมาชิกจำนวน 4 คน ทำหน้าที่ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทและให้คำปรึกษาแก่ฝ่ายจัดการ เพื่อให้การดำเนินงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามนโยบาย งบประมาณ และเป้าหมายที่กำหนด รวมทั้งสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการในการกลั่นกรองเรื่องที่จะนำเข้าสู่การพิจารณาของคณะกรรมการ เพื่อให้เรื่องที่จะพิจารณาที่มีข้อมูลที่ครบถ้วนเพียงพอ อันจะทำให้การตัดสินใจเป็นไปด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง

ในปี 2565 คณะกรรมการบริหารได้จัดประชุมรวม 12 ครั้ง โดยได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. พิจารณานุมัติและติดตามความคืบหน้าของผลการดำเนินงานและงบการเงินรายเดือนของบริษัท
2. พิจารณานุมัติและติดตามความคืบหน้าการจัดตั้งกองทุน กองทรัสต์ และผลิตภัณฑ์ใหม่ของบริษัทในแต่ละเดือน
3. พิจารณาให้ความเห็นชอบการนำผู้ออกหลักทรัพย์เข้า Debt Universe โดยพิจารณาถึงประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ลักษณะการประกอบธุรกิจ อันดับความน่าเชื่อถือ ปัจจัยความเสี่ยง การเติบโตของธุรกิจ
4. พิจารณาให้ความเห็นชอบการเป็นทรัสต์ของทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมทุน (Private Equity Trust) การเป็นผู้จัดการกองทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมลงทุน และการจัดตั้งทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมลงทุน
5. พิจารณาให้ความเห็นชอบการเป็นทรัสต์ของทรัสต์สำหรับธุรกรรมการเสนอขายโทเคนดิจิทัลที่อ้างอิงหรือมีกระแสรับจากอสังหาริมทรัพย์
6. พิจารณาให้ความเห็นชอบการทบทวนนโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทในเครือ
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท
8. พิจารณาให้ความเห็นชอบการเปิดบัญชีเงินฝากและการเปิดใช้บริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีเงินฝาก
9. รับทราบการจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท เช่น กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี เมตาเวิร์ส อีคิวดี (M-META), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ไทย ออฟฟอร์ทูนิตี้ ซีรีส์ 2 (MTOP2), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี รีนิวเอเบิล เอนเนอร์จี เพื่อการเลี้ยงชีพ (MRENEWRMF), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี โกลบอล คอนซูเมอร์ เทรนด์ (MCONT), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 14 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (MSI14AI), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ไทย ยูโรเปียน แบงก์ (M-EUBANK), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี เวียดนาม ออฟฟอร์ทูนิตี้ (MVIET), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี โกลบอล มินิมัม โวลาติลิตี (MGMVOL), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 15 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (MSI15AI), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 16 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (MSI16AI), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี เฮลท์ อินโนเวชัน (MHEALTH), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 17 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย



(MSI17AI), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 18 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (MSI18AI), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี โกลบอล ชัสเทนเนเบิล อินฟราสตรัคเจอร์ (MINFRA), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 19 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (MSI19AI), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ไทย ออฟพอร์ทูนิตี้ ซีรีส์ 3 (MTOP3), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 20 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (MSI20AI), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 21 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (MSI21AI), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี เฮลท์ อินโนเวชั่น เพื่อการเลี้ยงชีพ (MHEALTHRMF), กองทุนเปิดเอ็มเอ็มซี เอเชีย อัลฟ่า (M-ASIA), กองทุนเปิดเอ็มเอ็มซี Complex Structured Return 1YA ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (MDSHARC1YA), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 22 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (MSI22AI)

10.พิจารณาให้ความเห็นชอบการทบทวนงบประมาณประจำปี 2565

11.พิจารณาให้ความเห็นชอบการต่ออายุกรรมธรรม์ประกันภัยของบริษัท

12.พิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปี 2566

13.พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริหารประจำปี

คณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

(นายสภาวุธ เตชะอุบล)

ประธานคณะกรรมการบริหาร



รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ ประกอบด้วยสมาชิกจำนวน 3 คน ทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการสรรหาและคัดเลือกกรรมการอิสระและผู้บริหารระดับสูง การประเมินผลเพื่อการสรรหาและต่อสัญญา การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง และพิจารณาหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ให้มีความเหมาะสม โปร่งใส และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2565 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้จัดประชุมรวม 4 ครั้ง โดยได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. สรรหา คัดเลือก และเสนอชื่อผู้ที่สมควรได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 48 เดือนเมษายน 2565
2. พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและบุคคลที่คณะกรรมการมอบหมายให้ปฏิบัติงาน เพื่อเสนอให้คณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 48 เดือนเมษายน 2565
3. พิจารณาความคืบหน้าการวางแผนและพัฒนาผู้บริหารองค์กร (Succession Plan)
4. พิจารณาการว่าจ้างผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ
5. พิจารณาการว่าจ้างงานภายหลังเกษียณอายุ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ
6. พิจารณาให้ความเห็นชอบการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560
7. การพิจารณาการจ่ายเงินโบนัสพนักงานประจำปี 2565 และการปรับเงินเดือนพนักงานประจำปี 2566 ในภาพรวมทั้งบริษัท และพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงาน การจ่ายเงินโบนัสประจำปี 2565 และการปรับเงินเดือนประจำปี 2566 ของผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ซึ่งหมายถึง กรรมการผู้จัดการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

(นายสุรสา วชิรจริยา)

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ ประกอบด้วยสมาชิกจำนวน 4 คน มีหน้าที่จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับธุรกิจและครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัท กำหนดแนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและเหมาะสม บริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างเป็นระบบ รวมทั้งประเมินและกำกับดูแลให้ความเสี่ยงอยู่ในกรอบที่กำหนด และรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทมีการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ของบริษัทว่าการดำเนินงานของบริษัทจะบรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ในปี 2565 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้จัดประชุมรวม 6 ครั้ง โดยได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. พิจารณาทบทวนและนำเสนอคณะกรรมการเพื่อพิจารณานโยบายด้านความเสี่ยงของบริษัท ได้แก่ นโยบายการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy) นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy) และนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ (IT Security Policy) และนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม (Liquidity Risk Management Policy) เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2. พิจารณาทบทวนและนำเสนอคณะกรรมการเพื่อพิจารณาหลักเกณฑ์ Investment Risk Limit ของกองทุนที่ใช้ควบคุมความเสี่ยงของกองทุนที่อยู่ภายใต้การจัดการ ซึ่งประกอบด้วย VaR Limit, Tracking Error Limit, Liquidity Risk Limit (ตราสารทุน), Liquidity Risk Limit (ตราสารหนี้) และ Firm-Wide Fixed Income Issuer Limit ซึ่งทุกเครื่องมือยังใช้หลักเกณฑ์ตามเดิมในการควบคุมความเสี่ยงด้านการลงทุน โดยยังคงมีความเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานะตลาดในปัจจุบัน

3. พิจารณาทบทวนและนำเสนอคณะกรรมการเพื่อพิจารณากฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560

4. พิจารณานุมัติแผนงานฝ่ายบริหารความเสี่ยงประจำปี 2565 โดยเชื่อมโยงกับกลยุทธ์ของบริษัท ประกอบด้วย แผนงานในเรื่องนโยบายด้านความเสี่ยงของบริษัท ความเสี่ยงด้านการลงทุน (Investment Risk) และการวัดผลการดำเนินงานของกองทุน (Fund Performance) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk) และการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) เพื่อให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน

5. ประชุมร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เกิดการประสานงานระหว่างกัน และหารือร่วมกันในประเด็นสำคัญด้านความเสี่ยง ด้านการกำกับดูแล และด้านการตรวจสอบภายใน

6. พิจารณาผลการประเมินความเสี่ยงของบริษัทด้านการดำเนินการตามนโยบายต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชัน (Anti-Bribery and Corruption) ประจำปี 2565 โดยภาพรวมบริษัทมีผลการประเมินความเสี่ยง



อยู่ใน “ระดับต่ำ” เนื่องจากบริษัทมีมาตรการควบคุมเพื่อให้การดำเนินงานต่าง ๆ เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชัน และสอดคล้องกับแนวทางภาครัฐ

7. พิจารณาผลการประเมินความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทในด้านการป้องกันการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ประจำปี 2565 (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism) โดยในภาพรวมบริษัทมีความเสี่ยงใน “ระดับปานกลางค่อนข้างต่ำ”

8. พิจารณาผลการประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท ประจำปี 2565 โดยภาพรวมบริษัทมีความเสี่ยงอยู่ใน “ระดับปานกลาง-ต่ำ” เนื่องจากมีมาตรการและแนวทางต่าง ๆ รองรับเพื่อป้องกันและควบคุมความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศได้ครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ

9. พิจารณาผลการประเมินความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน ประจำปี 2565 ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงเพื่อพัฒนาและปรับปรุงขั้นตอนการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ของระบบงานทะเบียนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident fund Registrar System : PRS) ซึ่งพัฒนาขึ้นใหม่เพื่อใช้งานทดแทนระบบงานเดิม โดยภาพรวมบริษัทมีความเสี่ยงอยู่ใน “ระดับปานกลาง-ต่ำ” โดยสามารถพัฒนาระบบงานและปรับปรุงขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับงานทะเบียนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ลดขั้นตอนที่มีความยุ่งยากซับซ้อนทั้งภายในและภายนอกองค์กร เพิ่มความถูกต้องของข้อมูล ป้องกันข้อผิดพลาดจากการทำงาน (Human Error) มีความสอดคล้องกับข้อกำหนดทางกฎหมายที่เกี่ยวข้อง (PDPA, LED, CCD) ตลอดจนวางรากฐานของการนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ในรูปแบบต่างๆ ให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด เช่น Big Data, MIS Report เป็นต้น

10. ติดตามการปฏิบัติตามแผนงานของฝ่ายบริหารความเสี่ยงประจำปี 2565 ซึ่งจากการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารความเสี่ยงพบว่าบริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการลงทุนให้อยู่ในกรอบที่กำหนดและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยผลการทดสอบคุณภาพของตัวแบบจำลองที่ใช้วิเคราะห์ความเสี่ยงยังคงมีคุณภาพน่าเชื่อถือ และมีความเหมาะสมในการใช้วัดค่าความเสี่ยงได้ และติดตามภาพรวมตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT KRIs) ประจำปี 2564 พบว่าอยู่ในเกณฑ์ปกติ

11. ติดตามรายงานการเตรียมความพร้อมรองรับการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับนักลงทุนว่าบริษัทมีการดำเนินการที่ครอบคลุมและครบถ้วน มีเครื่องมือและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวมอย่างเหมาะสม

12. ติดตามรายงาน Supervisory Liquidity Stress Test ซึ่งสำนักงาน ก.ล.ต. ได้จัดให้มีโครงการทดสอบภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องในช่วงเดือนกันยายน-ตุลาคม 2565 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประเมินผลกระทบจากสถานการณ์วิกฤตด้าน Market, Credit, Liquidity และ Redemption ที่มีต่อสภาพคล่องของกองทุนรวมประเภท Daily Fixed Income และ Money Market Fund บริษัทได้เข้าร่วมโครงการดังกล่าว และทดสอบภาวะวิกฤตของกองทุนต่าง ๆ ผลการทดสอบพบว่ากองทุนส่วนใหญ่มีสภาพคล่องเพียงพอต่อการไถ่ถอน แม้จะเกิดเหตุการณ์รุนแรงเกิดขึ้น รวมถึงบริษัทได้จัดทำแผนรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องของกองทุนไว้แล้ว

13. ติดตามรายงานการนำเสนอผลการเข้าร่วมกิจกรรม Crisis Simulation Exercise ประจำปี 2565 และ การเสวนาเรื่อง “แผนรองรับที่ดียกย่องได้บริบทของความเสี่ยงในอนาคต” ซึ่งจัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. โดยมีวัตถุประสงค์ให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถประสานงานกันทั้งภายนอกและภายในได้อย่างมีประสิทธิภาพเมื่อ



เกิดภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม เล็งเห็นความสำคัญของแผนรองรับภาวะวิกฤติ และการสื่อสารต่อผู้ลงทุนที่เหมาะสม รวมถึงทดสอบการใช้ LMTs โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและผลกระทบจากการใช้ LMTs ซึ่งผลการทดสอบเป็นไปอย่างราบรื่นและบริษัทจะนำผลการทดสอบใช้เป็นข้อมูลในการปรับปรุงแผนรองรับกรณีเกิดวิกฤติต่อไป

14. ติดตามรายงานการปฏิบัติงานเพื่อรองรับการบังคับใช้กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล PDPA (Personal Data Protection Act) ซึ่งเริ่มมีผลบังคับใช้มาตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2565 โดยบริษัทได้จัดทำมีนโยบายและแนวปฏิบัติในการดำเนินการด้านต่าง ๆ รองรับ นับแต่ด้านการบันทึกกิจกรรมการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล (Record of Processing Activities) การจัดลำดับชั้นความสำคัญของข้อมูล (Data Classification) การจัดทำข้อตกลงการประมวลผล (Data Processing Agreement) และนโยบายการเก็บรักษาข้อมูล (Data Retention Policy) ตลอดจน ได้จัดทำมีการสื่อสารอบรมเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจ สร้างความตระหนักถึงความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ที่ทุกคนต้องร่วมกันถือปฏิบัติ เพื่อให้สอดคล้องเป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562

15. ติดตามการทดสอบแผนบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCP) ผลการทดสอบอยู่ในเกณฑ์ “ผ่าน” โดยการปฏิบัติงานในธุรกรรมหลักของบริษัท ได้แก่ การซื้อขายหลักทรัพย์ การซื้อ ขาย และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วย การจัดสรรหน่วยลงทุน งานทะเบียนกองทุน และการจัดทำรายงานมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน (NAV) ณ สิ้นวันทำการ เป็นไปตามเป้าหมายและหลักเกณฑ์ที่กำหนด

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

(ดร. วิกรม คุ้มไพโรจน์)

ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ ประกอบด้วยสมาชิกจำนวน 3 คน ทำหน้าที่ในการเสริมสร้างให้บริษัทมีแผนงานและมาตรฐานในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเป็นรูปธรรม มีกระบวนการให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทมีความรู้ ความเข้าใจ และตระหนักถึงความสำคัญในการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปปฏิบัติ รวมทั้งมีการกำกับดูแลให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทมั่นใจว่าบริษัทมีการดำเนินงานภายในองค์กรที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส น่าเชื่อถือ และตรวจสอบได้

ในปี 2565 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนได้จัดประชุมรวม 2 ครั้ง โดยได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. ติดตามการปฏิบัติงานตามแผนงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีประจำปี 2565
2. ติดตามและพิจารณารายงานผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 2564
3. รับทราบผลประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 จากผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทในปี 2565 บริษัทได้ผลคะแนนการประเมินอยู่ในระดับ 4 เหรียญ (90 - 99 คะแนน) และเป็นเกณฑ์ในระดับ “ดีเยี่ยม”
4. รับทราบผลสำรวจโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2565 (CGR 2022) โดยบริษัทได้รับคะแนนประเมินอยู่ในระดับ 4 ดาว (80 – 89 คะแนน) และเป็นเกณฑ์ในระดับ “ดีมาก”
5. ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยเห็นชอบให้นำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาการปรับปรุงแก้ไขนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2565
6. ทบทวนนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการจัดการกองทุน และมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยมีความเห็นว่านโยบายและมาตรการป้องกันดังกล่าวยังมีความเหมาะสมสำหรับการใช้งานในปัจจุบันและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
7. ทบทวนนโยบายต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชัน คู่มือปฏิบัติ และนโยบายการแจ้งเบาะแส โดยมีความเห็นว่านโยบายและคู่มือปฏิบัติดังกล่าวยังมีความเหมาะสมสำหรับการใช้งานในปัจจุบันและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
8. ทบทวนนโยบายสำคัญในการประกอบธุรกิจและคู่มือปฏิบัติ โดยมีความเห็นว่านโยบายสำคัญในการประกอบธุรกิจและคู่มือปฏิบัติมีความเหมาะสมสำหรับการใช้งานในปัจจุบันและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
9. พิจารณานุมัติแผนงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทในปี 2566 โดยแผนงานได้แบ่งการดำเนินการเป็น 3 ด้าน ได้แก่ แผนด้าน CG in substance แผนด้าน CSR in process และแผนด้าน Anti-corruption in practice



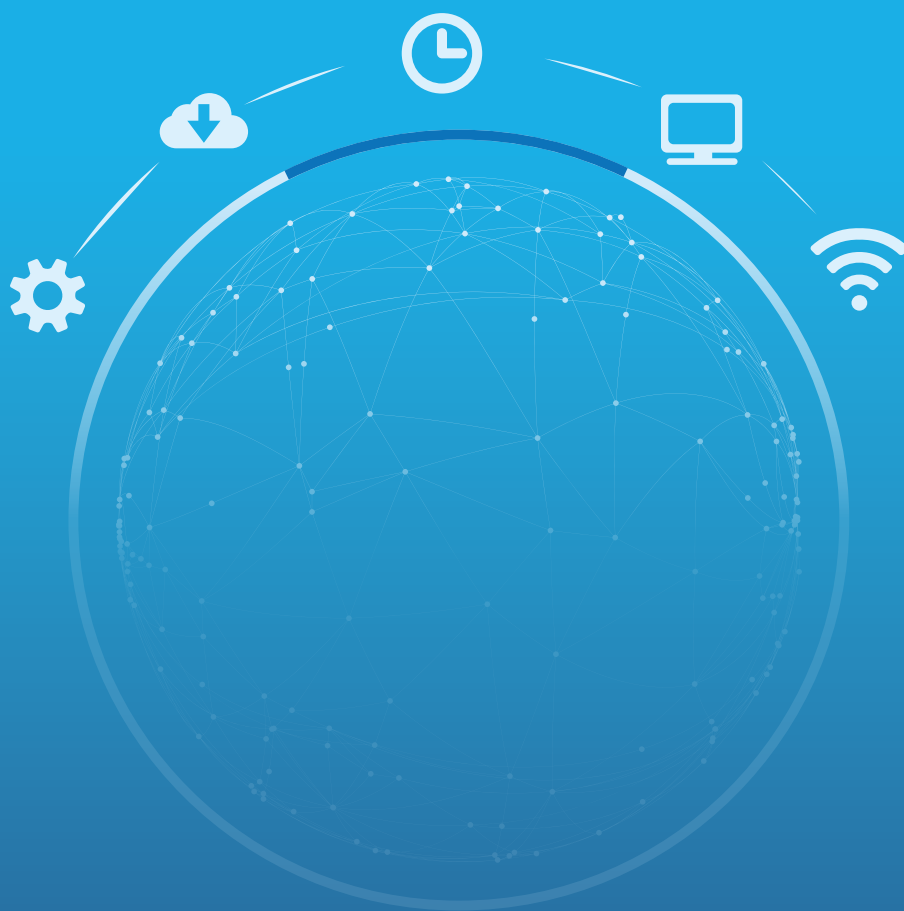
10. ทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการ โดยเห็นชอบให้นำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาการปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการให้สอดคล้องนโยบายการกำกับดูแลกิจการและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2565

11. ทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเห็นชอบให้นำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเปลี่ยนชื่อคณะกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็น “คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน” และเพิ่มเติมอำนาจหน้าที่ด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน เพื่อให้บริษัทมีการดำเนินการที่เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบระมัดระวัง และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

(นายจักรกฤศณ์ พาราพันธกุล)

ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน



Asset Management plc.

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

199 อาคารคอลลีนทาวเวอร์ ชั้น จี และชั้น 21-23 ถนนรัชดาภิเษก

แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ : 0-2649-2000

โทรสาร : 0-2649-2100

 www.mfcfunds.com

 www.facebook.com/mfcfunds

 www.twitter.com/mfcfunds

 @mfcline