



Maybank

Securities

25
64

รายงาน ประจำปี

แบบ 56-1 ONE Report ประจำปี 2564

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

- 004 1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท
- 030 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง
- 043 3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
- 059 4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
(Management Discussion and Analysis: MD&A)
- 066 5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

- 069 6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
- 080 7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ
คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ
- 092 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
- 104 9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

เอกสารแนบ

- 174 เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมาย
ให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้
รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัทและ
ตัวแทนติดต่อประสานงานกรณีเป็นบริษัทต่างประเทศ
- เอกสารแนบ 2 ไม่มี
- 184 เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแล
การปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)
- เอกสารแนบ 4 ไม่มี
- เอกสารแนบ 5 ไม่มี
- 185 เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ปี 2564 เป็นปีที่มีเหตุการณ์สำคัญมากมายสำหรับประเทศไทยและประชาชนชาวไทยทั่วประเทศ เป็นอีกปีหนึ่งที่เกิดวิกฤตการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ทั่วโลกท่ามกลางสภาวะทางเศรษฐกิจที่ท้าทาย และยังเป็นปีที่เกิดปรากฏการณ์ที่นำไปสู่การเปลี่ยนแปลงต่างๆ ความสามารถในการปฏิบัติงานได้ทุกที่ทุกเวลาและการนำระบบดิจิทัลไปปรับใช้กับกลุ่มลูกค้าได้อย่างฉับไว

สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) หรือ MST ในปี 2564 เป็นปีที่ครบรอบ 10 ปี ของการเข้าซื้อกิจการกิมเอ็ง ส่งผลให้เกิดกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ที่ใหญ่ที่สุดในภูมิภาค ตามมาด้วยการริเริ่มสร้าง Maybank Kim Eng เป็นชื่อแบรนด์ ตั้งแต่เริ่มก่อตั้งเป็นต้นมาความสำเร็จของกลุ่มธุรกิจของเราจัดได้ว่าอยู่ในอันดับต้นๆ ของอุตสาหกรรมอย่างต่อเนื่องและได้รับการโหวตให้เป็นบริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมในประเทศไทยมาหลายปีติดต่อกัน ความสำเร็จที่เกิดขึ้นซึ่งนับเป็นความภาคภูมิใจอย่างยิ่งนั้นมาจากบุคลากรของบริษัทที่มีความมุ่งมั่นและทุ่มเทในการให้บริการแก่ลูกค้าในงานแต่ละวันเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าของเรา

การลบกิมเอ็งจากชื่อบริษัทและตราสัญลักษณ์ในทั่วทั้งองค์กรทั้งภูมิภาค โดยชูแบรนด์เมย์แบงก์เป็นมาสเตอร์แบรนด์ถือเป็นจุดเริ่มต้น สะท้อนภาพความเป็นผู้นำกลุ่มธุรกิจการลงทุนชั้นนำในระดับภูมิภาคที่แข็งแกร่ง (ปัจจุบันใช้ชื่อว่า Maybank Investment Banking Group หรือ Maybank IBG) พร้อมด้วยความมุ่งมั่นและเจตนารมณ์ที่แรงกล้าในการที่จะยืนหนึ่งในฐานะผู้นำทางการเงินในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้และประเทศอื่นๆ ต่อไป

ปี 2564 เป็นปีแห่งการเปลี่ยนแปลงของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)

- บรรลุเป้าหมายหลักในการปรับภาพลักษณ์องค์กร จากการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นการลงทุน ด้วยการเปิดตัวธุรกิจการวางแผนการลงทุน / บริการวางแผนการลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งให้แก่ลูกค้า
- มุ่งมั่นในการเป็นบริษัทที่มุ่งเน้นด้านดิจิทัลมากขึ้น ด้วยการพัฒนาแอปพลิเคชันที่สร้างความมั่งคั่งขึ้นใหม่ (Maybank Invest Application) ที่จะเปิดตัวในปี 2565
- ปิดท้ายปีด้วยการประกาศกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น 57.04% เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการบริหารจัดการองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพส่งผลให้บริษัทได้รับรางวัลอันทรงเกียรติ ดังต่อไปนี้

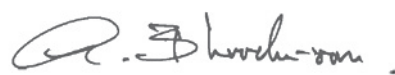
- รางวัลโบรกเกอร์ยอดเยี่ยมด้านลูกค้าบุคคลประจำปี 2564, รางวัลโบรกเกอร์ยอดเยี่ยมแห่งชาอีอีซีประจำปี 2550-2564, รางวัลหุ้นกู้สกุลเงินบาทยอดเยี่ยมและสุดยอดนวัตกรรม (CPALL) และรางวัลหุ้น IPO ยอดเยี่ยมแห่งปี 2564 (KEX) จาก Alpha Southeast Asia Awards
- รางวัลโบรกเกอร์ตลาดทุนยอดเยี่ยมแห่งชาอีอีซีประจำปี 2564 จาก CFI.co Awards
- รางวัลโบรกเกอร์ยอดเยี่ยมด้านลูกค้าบุคคล และรางวัลโบรกเกอร์ยอดเยี่ยมด้านลูกค้าสถาบันประจำปี 2564 จาก World Business Outlook Awards
- รางวัลโบรกเกอร์ยอดเยี่ยมด้านลูกค้าบุคคลประจำปี 2564 จาก Finance Derivative Awards
- รางวัลองค์กรดีเด่นแห่งปี 2564 และรางวัลนักบริหารดีเด่นแห่งปี 2564 (มอบรางวัลแด่ นายอารักษ์ สังขิตร์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร) จาก มุลนิธิเพื่อสังคมไทย

ผลประเมินในระดับดีเลิศ (5 ดาว) จากการกำกับดูแลกิจการที่ดีประจำปี 2564 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ผลประเมิน 100 คะแนนเต็ม จากการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ความน่าเชื่อถืออยู่ที่ระดับ AA(th) โดยบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นระดับเดียวกับธนาคารชั้นนำขนาดใหญ่หลายแห่งของประเทศ

วิสัยทัศน์ของ Maybank IBG ในอีก 10 ปีข้างหน้าจะเป็นสถาบันการเงินชั้นนำเพื่อการลงทุนที่เน้นเป้าหมายเพื่อความยั่งยืนเป็นอันดับแรก กลุ่มเมย์แบงก์ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจโดยยึดแนวทาง ESG (Environment สิ่งแวดล้อม, Social สังคม และ Governance ธรรมาภิบาล) เราเชื่อมั่นในการมอบบริการทางการเงินที่มีความใส่ใจดูแลให้บริการแก่ลูกค้าและชุมชนของเราเป็นอย่างดี

สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) เราจะยังคงเดินหน้าในการดำเนินธุรกิจด้วยเจตนารมณ์ที่แน่วแน่ในการยกระดับองค์กรให้เป็นบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำในทุกผลิตภัณฑ์และบริการที่เรามอบให้แก่ลูกค้าของเรา ทั้งบริการด้านวาณิชธนกิจและที่ปรึกษาทางการเงิน บริการซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับลูกค้าบุคคลและลูกค้าสถาบัน บริการซื้อขายตราสารอนุพันธ์และตราสารหนี้ เราจะดำเนินธุรกิจต่อจากนี้ในการปรับภาพลักษณ์องค์กรจากการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นการลงทุนโดยการขยายธุรกิจการวางแผนการลงทุนที่ได้เปิดตัวไปเมื่อช่วงกลางปี 2564 ที่ผ่านมา บริษัทมุ่งมั่นที่จะเป็นผู้นำในการกระจายการลงทุนสู่ประชาชนทั่วไปให้ได้อย่างทั่วถึงโดยผ่านแอปพลิเคชันอัจฉริยะที่พัฒนาขึ้นของเรา นั่นก็คือ Maybank Invest Application อย่างไรก็ตาม สิ่งที่เราต้องการในที่สุดแล้วสำหรับลูกค้าก็คือการที่ลูกค้ามาเลือกใช้บริการกับเรา ให้เราเป็นบริษัทแรกที่ลูกค้านึกถึง และสำหรับด้านบุคคลากรก็คือการที่พนักงานเลือกมาทำงานกับเราเป็นอันดับแรกเช่นกัน

สุดท้ายนี้ บริษัทขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้น ท่านลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจที่ได้ให้การสนับสนุนบริษัทด้วยดีเสมอมา และขอขอบคุณพนักงานทุกท่านสำหรับความมุ่งมั่นอย่างแน่วแน่ที่จะมอบบริการที่เป็นเลิศในช่วงการแพร่ระบาดใหญ่อย่างที่ไม่เคยเกิดขึ้นมาก่อนในปีนี้ บริษัทหวังเป็นอย่างยิ่งว่าปี 2565 จะเป็นปีที่รุ่งโรจน์กว่าปีที่ผ่านมา



ดร. อาริพงศ์ ภูษิณ
ประธานคณะกรรมการบริษัท

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

วิสัยทัศน์

เติบโตในอาเซียนไปทั่วโลก

พันธกิจ

การให้บริการด้านการลงทุนด้วยความรู้ คำแนะนำตามปัจจัยพื้นฐาน การส่งคำสั่งซื้อขายที่ฉับไวเข้าถึงง่าย และผลิตภัณฑ์บริการที่ครบวงจร ภายใต้แนวทาง ESG

กลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

ปี 2564 เป็นปีที่ครบรอบ 10 ปี ในการริเริ่มจัดตั้งการดำเนินงานภายใต้แบรนด์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง และเริ่มพัฒนาธุรกิจจากการเป็นองค์กรชั้นนำในมาเลเซียสู่การเป็นสถาบันการเงินผู้นำการลงทุนชั้นนำในระดับภูมิภาคที่ประสบความสำเร็จอย่างต่อเนื่อง และในปีกลุ่มเมย์แบงก์ ประกาศเปลี่ยนแปลงภาพลักษณ์องค์กรภายใต้ชื่อแบรนด์ใหม่ ใช้เมย์แบงก์เป็นแบรนด์หลัก โดยลบกิมเอ็งออกจากชื่อบริษัทและตราสัญลักษณ์ ชูแบรนด์เมย์แบงก์ สะท้อนภาพความเป็นผู้นำกลุ่มธุรกิจการลงทุนชั้นนำในระดับภูมิภาค โดยบริษัทได้ดำเนินการเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)” หรือ “MST” ซึ่งเป็นการเปลี่ยนแปลงก้าวสำคัญในการปรับเปลี่ยนแบรนด์ของบริษัท อันแสดงให้เห็นถึงการรวมความแข็งแกร่งในด้านต่างๆ ของกลุ่ม Maybank เข้าเป็นหนึ่งเดียวภายใต้วิสัยทัศน์เดียวกัน ด้วยความเชี่ยวชาญและความสามารถของกลุ่มทั่วทั้งภูมิภาคที่จะถูกผนึกเข้าด้วยกัน เพื่อช่วยให้ MST สามารถให้บริการที่ตอบสนองความต้องการและความคาดหวังของลูกค้า รวมถึงมีบทบาทสำคัญในการเป็นผู้นำในการลงทุนอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อเป้าหมายแห่งความยั่งยืน โดยมีคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้กำกับดูแลนโยบายและกลยุทธ์เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้

นอกจากนี้ ในปีนี้บริษัทยังสามารถสร้างผลงานที่โดดเด่นอย่างต่อเนื่องและครองรางวัลต่างๆ จากนิตยสารเศรษฐกิจและสื่อออนไลน์ต่างประเทศชั้นนำ รวมทั้งรางวัลจากเวทีอันทรงเกียรติต่างๆ ดังนี้

- รางวัล “โบรกเกอร์ยอดเยี่ยมด้านลูกค้าบุคคล ประจำปี 2564” และรางวัล “โบรกเกอร์ยอดเยี่ยมแห่งเซาธ์อีสต์เอเชีย ประจำปี 2560-2564” จาก Alpha Southeast Asia Awards
- รางวัล “โบรกเกอร์ตลาดทุนยอดเยี่ยมแห่งเซาธ์อีสต์เอเชีย ประจำปี 2564” จาก CFI.co Awards
- รางวัล “โบรกเกอร์ยอดเยี่ยมด้านลูกค้าบุคคล ประจำปี 2564” และรางวัล “โบรกเกอร์ยอดเยี่ยมด้านลูกค้าสถาบัน ประจำปี 2564” จาก World Business Outlook Awards
- รางวัล “โบรกเกอร์ยอดเยี่ยมด้านลูกค้าบุคคล ประจำปี 2564” จาก Finance Derivative Awards
- รางวัล “องค์กรดีเด่นแห่งปี 2564 สาขาบริหารและพัฒนาธุรกิจ” และรางวัล “นักบริหารดีเด่นแห่งปี สาขาบริหารและพัฒนาองค์กร (คุณอารักษ์ สังขรัตน์-ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)” จากโครงการหนึ่งล้านกล้าความดีตอบแทนคุณแผ่นดิน มูลนิธิเพื่อสังคมไทย

ให้ความสำคัญกับคุณค่าของพนักงาน

ด้วยความเชื่อว่าปัจจัยสำคัญที่สุดในการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ คือ บุคลากร บริษัทมีนโยบายที่จะดูแลบุคลากรอย่างดีไม่ว่าจะเป็นผลตอบแทนภายในกรอบระเบียบของตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมทั้งการสนับสนุนด้านวิชาการ งานวิจัย และเครื่องมือทางการเงินใหม่ๆ เพื่อสร้างโอกาสในการลงทุนที่เหมาะสม และที่ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในปี 2564 เนื่องจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 บริษัทได้ออกมาตรการการป้องกันการแพร่โรคระบาดและนโยบายการปฏิบัติงานเพื่อดูแลสวัสดิภาพโดยคำนึงถึงสุขภาพ สุขอนามัยและความปลอดภัยของพนักงานเป็นสำคัญ

การพัฒนาด้านเทคโนโลยี

บริษัทตระหนักดีว่าการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านทางอินเทอร์เน็ตนั้นมีอัตราการขยายตัวและเติบโตมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง บริษัทจึงเน้นการพัฒนาและให้ความสำคัญด้านเทคโนโลยี รวมถึงระบบซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านทางอินเทอร์เน็ต (Product Development : Internet Trading) เพื่อให้ลูกค้ามีความมั่นใจในการลงทุน เน้นใช้งานง่าย สะดวก และรวดเร็วมากยิ่งขึ้น สามารถรองรับได้ครอบคลุมทั้งลูกค้าบุคคลควบคู่กับลูกค้าสถาบัน ภายใต้ Mobile Application ที่ชื่อว่า Maybank Trade โดยบริษัทได้ผนวกแนวคิดการลงทุน (Investment ideas) กับพฤติกรรมการลงทุนของลูกค้าบุคคล (Personalization) เพื่อตอบสนองความต้องการด้านการลงทุนของลูกค้าให้ถูกต้อง สะดวกรวดเร็ว ใช้งานง่าย เพื่อให้ตรงกับคอนเซ็ปต์ของแอปพลิเคชัน Maybank Trade ที่ว่า “Better Faster Easier” โดยมีฟีเจอร์ที่โดดเด่นโดนใจนักลงทุน รองรับการลงทุนส่งคำสั่งซื้อขาย ทุกที่ ทุกเวลาแบบเรียลไทม์ สามารถเข้าถึงได้ง่ายๆ ผ่านทางมือถือ มีขั้นตอนการส่งคำสั่งที่ใช้งานง่าย สะดวกรวดเร็ว พร้อมกันนี้ทีม Digital Platform ยังได้เร่งพัฒนาแอปพลิเคชัน Maybank Trade ในเวอร์ชันใหม่ให้มีความอัจฉริยะ และสามารถตอบโจทย์ นักลงทุนได้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น คาดว่าจะสามารถเปิดใช้งานได้ในปี 2565

การพัฒนาด้านงานวิจัย

ผลงานของฝ่ายวิจัยหลักทรัพย์ที่มีการพัฒนาและรักษามาตรฐานผลงานวิจัยให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยยังคงนำเสนอ พร้อมส่งตรงข้อมูลถึงนักลงทุนเป็นประจำทุกวัน เสาร์-อาทิตย์ เน้นการลงทุน ลงลึกราย Sector ครอบคลุมเรื่องการลงทุนได้อย่างเข้มข้นน่าติดตาม เป็นประจำทุกวันจันทร์-ศุกร์ โดยรายการสด #ATO โรงเรียนนักลงทุน ทุกเช้า 08.30 – 10.15 น. และ “ตอบชาวป้าชาย” เดือนละสองครั้ง 13.45 – 14.30 น. นำเสนอผ่านทางช่องทาง Facebook, Youtube และบนแอปพลิเคชัน Maybank Trade ยังคงสร้างปรากฏการณ์ความนิยมรับชมอย่างต่อเนื่อง ยอดผู้ชมการถ่ายทอดสดเพิ่มขึ้นถึง 50% ทำสถิติใหม่ระดับ 3,000 คนต่อวัน และมียอดชมกว่า 10,000 วิว ในรอบ 24 ชั่วโมงในแต่ละคลิป ด้วยสไตล์การนำเสนอที่ง่ายต่อการเข้าใจ การมีปฏิสัมพันธ์กับนักลงทุนอย่างจริงใจ และการวิเคราะห์ที่แม่นยำ ทำให้รายการ #ATO ยังได้รับความนิยมสูงสุดต่อเนื่องเป็นอันดับ 1 ของประเทศอยู่ในขณะนี้

ในด้านงานวิจัย ฝ่ายวิจัยได้ยกระดับการนำเสนอไปสู่โลกของ Digital Research เติมรูปแบบ โดยนำเสนอผ่านรายการ Live และการนำเสนอในรูปแบบ Infographic ต่างๆ เพื่อปรับเปลี่ยนข้อมูลต่างๆ ไปสู่รูปแบบที่ง่ายต่อการเข้าใจและนำไปใช้ โดยได้นำเสนอผ่านแอปพลิเคชัน Maybank Trade ส่งตรงถึงมือนักลงทุนโดยตรงจากฝ่ายวิจัย ซึ่งถือเป็นมิติใหม่ที่รวดเร็ว และเข้าถึงกว่าการใช้อีเมลที่เป็นรากฐานเดิม และจะนำเสนอในลำดับถัดไปบน Facebook และ LINE เพื่อขยายฐานลูกค้าเป้าหมายใหม่ๆ ให้รู้จักผลงานของฝ่ายวิจัยมากยิ่งขึ้น เพิ่มโอกาสในการเลือกใช้บริการของบริษัท

นอกจากนี้ การนำเสนอในรูปแบบ “Portfolio Model” ที่ชื่อว่า “JAI” พอร์ตจำลองการลงทุนตัวอย่างให้กับลูกค้า เพื่อพิจารณาเลียนแบบลงทุน หรือเป็นแนวทางในการเลือกการลงทุนที่เหมาะสมกับสไตล์ของตนเอง ก็ยังคงได้รับความนิยมอย่างสูงและสร้างผลตอบแทนให้แก่นักลงทุนได้อย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2564 ให้ผลตอบแทน 43.72% โดยมีหลักการเลือกพิจารณาหุ้น ดังนี้

พอร์ตดีใจ

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

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

จัดให้มีโครงการความรู้สู่นักลงทุน โดยจัดตั้งเป็น Maybank Academy หลักสูตรอบรมสัมมนาหลากหลายหัวข้อ ซึ่งจัดขึ้นอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปีให้แก่นักลงทุนและประชาชนทั่วไป เพื่อก้าวสู่การเป็นนักลงทุนมืออาชีพ โดยในปีนั้นบริษัทเน้นจัดกิจกรรมสัมมนาให้ความรู้ในรูปแบบออนไลน์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เป็นหลัก เนื่องด้วยการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา-19 (โควิด-19) บริษัทจึงหลีกเลี่ยงการจัดงานสัมมนาหรือกิจกรรมที่เป็นการรวมตัวของคนจำนวนมาก เพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของโควิด-19 โดยปฏิบัติตามมาตรการของทางภาครัฐอย่างเคร่งครัด

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

ด้านสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทได้มีการร่วมมือกับตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ประเทศไทย (TFEX) ในโครงการ TFEX Analyst Poll เพื่อออกบทวิเคราะห์ที่มีคุณภาพรายสัปดาห์ ทั้งยังร่วมเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “เปิดโพลเทรด” กับทาง TFEX เป็นประจำทุกเดือน เพื่อขยายฐานนักลงทุนให้มากขึ้น แม้ในปีนี้จะยังคงมีการเพิ่มเดิมนั้นอ้างอิง เพื่อทำธุรกรรม Single Stock Futures ให้รองรับกลุ่มหุ้นที่นักลงทุนสนใจเพิ่มมากขึ้นแล้ว บริษัทยังร่วมกับชมรมผู้ประกอบการธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (FI club) ภายใต้สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย ในการปรับปรุงมาตรฐานการดำเนินงาน และกระบวนการบริหารความเสี่ยง ในอุตสาหกรรมให้มีความรัดกุมและเพื่อการต่อยอดพัฒนาในอนาคตอีกด้วย สำหรับปี 2564 TFEX ได้ผลักดันให้นักลงทุนใช้ผลิตภัณฑ์ในตลาดเพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยง เช่น สัญญาสิทธิ (Options) อ้างอิง SET50 index โดยเปิดตัว application ชื่อว่า “Options Starter” ภายใต้ บริษัท เซทเทรด ดอทคอม เพื่อให้ นักลงทุน มีความมั่นใจ ในการเริ่มต้นใช้ผลิตภัณฑ์ในตลาดให้มากยิ่งขึ้นอีกด้วย

การออกผลิตภัณฑ์ DW42 บริษัทมุ่งเน้นพัฒนาระบบปฏิบัติการและสร้างสภาพคล่อง และมีการออก DW42 ที่อ้างอิงหุ้นรายตัวและดัชนีรุ่นใหม่ ๆ อย่างต่อเนื่อง ที่เน้นคุณสมบัติที่โดดเด่นโดนใจลูกค้า มีทั้งแบบที่เกียร์วิ่งสูงที่สุดในตลาด ขยับไปตามหุ้นแม่ และแบบ time decay ต่ำสุดในตลาด เพื่อเพิ่มทางเลือกให้กับนักลงทุน และเร่งพัฒนา DW42 ให้มีความพร้อมในการก้าวขึ้นสู่การเป็นผู้นำตลาด DW ในอนาคต อีกทั้งยังมีการจัดโปรโมชั่นพิเศษ กิจกรรมทางการตลาดอย่างต่อเนื่อง

การพัฒนาด้าน ESG บริษัทมุ่งเน้นพัฒนาให้องค์กรเป็น “ESG Brokerage House for Sustainability Future” นั้นหมายถึงแนวทางที่จะก้าวเดินไปข้างหน้าอย่างยั่งยืน เพื่อบรรลุพันธกิจของกลุ่มฯ ที่มุ่งเน้น ESG อย่างแท้จริงด้วยการให้บริการทางการเงินที่มีความจริงใจต่อลูกค้า การให้บริการด้านการลงทุนที่ทุกคนสามารถเข้าถึงได้และการตอบแทนคืนสู่สังคมและชุมชนอย่างยั่งยืน เพื่อสอดคล้องกับแนวคิดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ได้ออกนโยบายสนับสนุนให้บริษัทจดทะเบียน

ไทยยึดมั่นในการขับเคลื่อนและดำเนินธุรกิจภายใต้แนวทาง ESG โดยในปีนี้ฝ่ายวิจัยสถาบันของบริษัทได้จัดงานประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ที่ชื่อว่า Thailand Green Corporate Day เสนอมุมมองจากบริษัทจดทะเบียนที่โดดเด่นด้าน ESG ทั้งนี้ บริษัทได้นำเสนอบทวิจัยที่เกี่ยวกับด้าน ESG จำนวน 50 บทวิจัยในปี

ปัจจุบันบริษัทมีสาขาครอบคลุมทั่วประเทศ จำนวน 28 สาขา (ไม่รวมสำนักงานใหญ่) แบ่งเป็น กรุงเทพฯ 15 สาขา และต่างจังหวัด 13 สาขา

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

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

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

เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2545 บริษัทได้ลงนามในสัญญาโอนทรัพย์สิน เพื่อรับโอนทรัพย์สินจากบริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด อันเนื่องมาจากการรวมกิจการของบริษัทกับบริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด

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

ในปี 2550 บริษัทได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังในการจัดตั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม และ บริษัทเป็นหนึ่งในผู้เริ่มก่อตั้งกองทุน Exchange Trade Fund (ETF) ซึ่งอ้างอิงกับดัชนี SET50 อันเป็นกองทุนแรกของประเทศไทย โดยใช้ชื่อว่า “TDEX” ต่อมาได้ดำเนินการจัดตั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เคอีเอสที การ์เดียน จำกัด (ภายหลังเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม กิมเอ็ง จำกัด และ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด ตามลำดับ) โดยจัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2550 อย่างไรก็ตามบริษัทได้จำหน่ายหุ้นให้กับ Maybank Asset Management Group Berhad เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2556 หลังจากนั้น ในเดือนสิงหาคม 2559 Maybank Asset Management Group Berhad ได้จำหน่ายหุ้นออกไป ทำให้ปัจจุบันกลุ่ม Maybank ไม่มีธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนในประเทศไทย

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

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

การใช้เงินระดมทุนเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์แล้ว

1) เงินที่ได้จากการออกและเสนอขายตั๋วแลกเงินระยะสั้นในระหว่างปี 2564

การใช้เงิน	Thai BMA Code	จำนวนเงินที่ใช้ โดยประมาณ (ล้านบาท)	ระยะเวลาที่ใช้เงิน โดยประมาณ	รายละเอียดความคืบหน้า ของการใช้เงิน
1. การชำระคืนหนี้เดิม ที่ครบกำหนดชำระ	MBKET21511A	200	มีการใช้เงินทั้งหมด ในระหว่างปี 2564	มีการใช้เงิน ตรงตามวัตถุประสงค์
	MBKET21315B	50		
	MBKET21510A	50		
	MBKET21421A	200		
	MBKET21517A	300		
	MBKET21520A	900		
	MBKET21524A	100		
	MBKET21525A	50		
	MBKET21D02A	130		
	MBKET21505A	700		
	MBKET21622B	600		
	MBKET21923A	70		
	MBKET21930A	60		
	MBKET21708B	500		
	MBKET21O07A	269		
	MBKET21707A	100		
	MBKET21719A	10		
	MBKET21O21A	60		
	MBKET21N01A	50		
	MBKET21806A	50		

การใช้เงิน	Thai BMA Code	จำนวนเงินที่ใช้ โดยประมาณ (ล้านบาท)	ระยะเวลาที่ใช้เงิน โดยประมาณ	รายละเอียดความคืบหน้า ของการใช้เงิน
	MBKET21809A	200		
	MBKET21813A	100		
	MBKET21816A	300		
	MBKET22210A	300		
	MBKET21817A	900		
	MBKET21820A	100		
	MBKET21909A	260		
	MBKET21D15A	300		
	MBKET21D15B	300		
	MBKET21D17Y	500		
	MBKET21921A	530		
	MBKET21D16A	690		
	MBKET22112A	100		
	MBKET22107A	100		
	MBKET22112B	500		
	MBKET21O19A	10		
	MBKET21N03A	50		
	MBKET21N10A	200		
	MBKET22510A	150		
	MBKET22510B	200		
	MBKET22214A	300		
	MBKET22512A	900		
	MBKET21N17A	100		
	MBKET21D09A	260		
	MBKET22616A	70		
	MBKET22114A	500		
	MBKET22119B	10		
	MBKET22120A	100		
	MBKET22429A	50		
	MBKET22131A	50		
	MBKET22510C	200		
	MBKET22512A	30		
	MBKET22214B	100		

การใช้เงิน	Thai BMA Code	จำนวนเงินที่ใช้ โดยประมาณ (ล้านบาท)	ระยะเวลาที่ใช้เงิน โดยประมาณ	รายละเอียดความคืบหน้า ของการใช้เงิน
	MBKET22518A	260		
	MST22602A	130		
	MST22309A	1,000		
	MST22310A	260		
	MST22317A	690		
	MST22316A	500		
2. การใช้เป็นเงินทุน หมุนเวียนสำหรับ การดำเนินธุรกิจ	MBKET21408A	500	มีการใช้เงินทั้งหมด ในระหว่างปี 2564	มีการใช้เงิน ตรงตามวัตถุประสงค์
	MBKET21408C	269		
	MBKET21708A	262		
	MBKET21O05A	262		
	MBKET21210B	200		
	MBKET21408B	100		
	MBKET21713A	100		
	MBKET21215C	50		
	MBKET21315A	50		
	MBKET21419A	10		
	MBKET21721A	200		
	MBKET21802A	200		
	MBKET21318B	1,000		
	MBKET21518A	300		
	MBKET21421B	700		
	MBKET21610A	260		
	MBKET21617A	70		
	MBKET21622A	550		
	MBKET21621A	50		
	MBKET21901A	30		
	MBKET21421C	100		
	MBKET21D17A	50		
	MBKET21O12A	300		
	MBKET21O06A	80		
	MBKET21O21B	50		
	MBKET21730A	200		
	MBKET21N04A	100		

การใช้เงิน	Thai BMA Code	จำนวนเงินที่ใช้ โดยประมาณ (ล้านบาท)	ระยะเวลาที่ใช้เงิน โดยประมาณ	รายละเอียดความคืบหน้า ของการใช้เงิน
	MBKET21707B	700		
	MBKET21813B	200		
	MBKET21N11A	30		
	MBKET21813C	50		
	MBKET21N18A	200		
	MBKET21N18B	60		
	MBKET21O14A	500		
	MBKET22120A	500		
	MBKET22419A	135		
	MBKET21O20A	100		
	MBKET22119A	500		
	MBKET22125A	500		
	MBKET22210B	200		
	MBKET22224A	300		
	MBKET22310A	350		
	MBKET22302A	100		
	MBKET21D09Y	1,000		
	MBKET21D09B	615		
	MBKET22322A	530		
	MBKET22329A	400		
	MBKET22330A	60		
	MBKET21D27A	500		
	MBKET22112Y	1,564		
	MBKET22106A	600		
	MBKET22111A	267		
	MBKET22411A	100		
	MBKET22420A	80		
	MBKET22427A	300		
	MBKET22421B	70		
	MBKET22421A	50		
	MBKET22519A	100		
	MST22629A	300		
รวม		32,753		

2) ในระหว่างปี 2564 บริษัทไม่มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้

บริษัทเมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) นายหน้าบริษัทหลักทรัพย์ เลขทะเบียน 01075000314 โทรศัพท์ 02658-5000 โทรสาร 02658-6301 เว็บไซต์ www.maybank-ke.co.th หุ้นสามัญจดทะเบียนจำนวน 2,861,250,000.00 บาท และชำระแล้ว 2,854,072,500.00 บาท

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของบริษัท

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินปี 2562-2564 เป็นดังนี้

รายได้	2562		2563		2564	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	1,282.93	53.39	1,792.76	63.62	2,318.10	64.53
ค่านายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอื่นๆ	138.26	5.75	183.69	6.52	158.49	4.41
ค่าธรรมเนียมและบริการ	74.12	3.08	139.09	4.94	210.52	5.86
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	162.81	6.78	293.92	10.43	254.79	7.09
กำไรจากตราสารอนุพันธ์	(124.51)	(5.18)	(271.28)	(9.63)	(149.63)	(4.17)
ดอกเบี้ยและเงินปันผล	229.39	9.55	200.77	7.13	148.98	4.15
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	565.37	23.53	426.68	15.14	599.24	16.68
รายได้อื่น	74.55	3.10	52.18	1.85	52.03	1.45
รวม	2,402.92	100.00	2,817.81	100.00	3,592.52	100.00

การตลาดและภาวะธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ในปี 2564 มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันของตลาด SET อยู่ที่ 88,443.08 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2563 ที่มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันอยู่ที่ 67,334.80 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.35 โดยดัชนี SET Index ณ วันซื้อขายวันแรกเมื่อวันที่ 4 มกราคม 2564 เปิดตลาดที่ 1,427.68 จุด และปิดตลาดที่ 1,657.62 จุด เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2564 ซึ่งเป็นวันทำการสุดท้ายของปี 2564 ดังนั้น ในปี 2564 ดัชนี SET Index ณ วันทำการสุดท้ายของปีเพิ่มขึ้นจาก ณ วันต้นปีทั้งสิ้น 229.94 จุด หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.11 โดยดัชนี SET Index ตลอดทั้งปี 2564 ยังมีความผันผวนต่อเนื่องจากปี 2563 เนื่องจากความกังวลของนักลงทุนเกี่ยวกับการระบาดของ Covid-19 ทั้งในประเทศไทยและในหลายๆ ประเทศทั่วโลก ที่มีผลกระทบต่อการเติบโตทางเศรษฐกิจของไทย ความกังวลเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ในระบบสถาบันการเงินของไทย ความขัดแย้งทางเศรษฐกิจและการเมืองในหลายๆ ภูมิภาคทั่วโลก ความกังวลเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของอัตราเงินเฟ้อในประเทศสหรัฐอเมริกา รวมทั้งปัจจัยในเรื่องเสถียรภาพทางการเมืองภายในประเทศ ปัจจัยเหล่านี้มีผลกระทบต่อการเคลื่อนไหวของดัชนี SET Index ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา

ในปี 2564 บริษัทมีรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จำนวนทั้งสิ้น 2,318.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.30 จากปี 2563 โดยในปี 2564 บริษัทมีส่วนแบ่งตลาดในธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ร้อยละ 5.09 อยู่ที่ลำดับที่ 6 บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาการให้บริการด้านนี้อย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างความพึงพอใจในการให้บริการแก่ลูกค้า

ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

ธุรกิจตราสารหนี้

ธุรกิจด้านตราสารหนี้ของบริษัทเป็นการให้บริการแก่ลูกค้าที่เป็นบริษัทจดทะเบียนและไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีความต้องการใช้เงินทุนเพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจ โดยบริษัททำหน้าที่จัดจำหน่ายตราสารหนี้ (หุ้นกู้และตั๋วแลกเงิน) ที่ออกและเสนอขายโดยบริษัทที่มีความต้องการใช้เงินทุนให้แก่กลุ่มทุน โดยบริษัทเน้นการเสนอขายตราสารหนี้ให้แก่ผู้ลงทุนรายใหญ่ (HNW Investors) ที่เป็นลูกค้ากลุ่มทุนของบริษัท โดยผ่านเจ้าหน้าที่ผู้ติดต่อกับกลุ่มทุนของบริษัท

บริษัทให้ความสำคัญกับการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่มีปัจจัยพื้นฐานดีและมีอันดับความน่าเชื่อถือที่ลงทุนได้ (Investment Grade Debt Securities) โดยในปี 2564 บริษัทได้ทำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เช่น บมจ. ซีพี ออลล์, บมจ. นอร์ทอีส รับเบอร์, บมจ. ทีพีโอ โพลีน, บมจ. ทีพีโอ โพลีน เพาเวอร์, บมจ. ดุสิตธานี ซึ่งการเสนอขายตราสารหนี้เหล่านี้ได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีจากลูกค้ากลุ่มทุนของทางบริษัท

ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

ในปี 2564 ที่ผ่านมา ภาพรวมการระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ ยังถือว่าอยู่ในระดับที่ดี แม้ว่าเศรษฐกิจในระดับมหภาคของไทยจะได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนา-19 (โควิด-19) การระดมทุนผ่านตลาดแรกทั้งในรูปของหุ้น IPO และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) ยังถือว่าอยู่ในระดับที่น่าพอใจ โดยในปี 2564 ที่ผ่านมา มีบริษัทที่เสนอขายหุ้น IPO และเข้าจดทะเบียนใน SET จำนวนทั้งสิ้น 20 บริษัท บริษัทที่เสนอขายหุ้น IPO และเข้าจดทะเบียนใน mai จำนวนทั้งสิ้น 18 บริษัท และมี REIT เข้าจดทะเบียนใน SET จำนวน 3 กอง โดยมีมูลค่าการระดมทุนและการเสนอขายรวมในปี 2564 จำนวนทั้งสิ้น 98,125.09 และ 137,273.65 ล้านบาท ตามลำดับ และมีมูลค่าหลักทรัพย์ ณ ราคา IPO ทั้งสิ้น 454,015.71 ล้านบาท

ในปี 2564 บริษัทได้รับการแต่งตั้งเป็นที่ปรึกษาทางการเงินร่วม (Co-Financial Advisor) และผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม (Co-Lead Underwriter) ของหน่วยทรัสต์เพิ่มทุนของ CPNREIT ที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วมของหุ้น IPO ของบริษัท ปันทอง อินดัสเตรียล ปาร์ค จำกัด (มหาชน) รวมถึงทำหน้าที่เป็นตัวแทนรับซื้อหลักทรัพย์ (Tender Agent) ในการรับซื้อหลักทรัพย์ของบริษัท โรแยล ซีรามิค อุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน) เพื่อการเพิกถอนหลักทรัพย์ ในปี 2564 บริษัทยังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้ร่วมจัดจำหน่ายหุ้น IPO (Co-Underwriter) ของบริษัท แอสเซทไวส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ศรีน่านพร มาร์เก็ตติ้ง จำกัด (มหาชน)

ในปี 2564 บริษัทยังได้ทำงานร่วมกับกลุ่มเมย์แบงก์ในการจัดหาเงินทุนกู้ยืมต่างประเทศให้แก่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อสินทรัพย์และการ refinance หนี้เงินกู้เดิม

ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัทได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Agent) ตามพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 โดยบริษัทได้เริ่มดำเนินธุรกิจการให้บริการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้กับลูกค้าบุคคลและลูกค้าสถาบันตั้งแต่ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้เริ่มเปิดทำการในปี 2549 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีสินค้า 12 สินค้าหลัก ได้แก่ SET50Index Futures, SET50Index Options, Single Stock Futures, Sector Index Futures, Gold Online Futures, Gold Futures (10 Baht และ 50 Baht), Gold-D, Silver Online Futures, Japanese Rubber Futures, Rubber Futures (RSS3D Futures และ RSS3 Futures), USD Futures และ Interest Rate Futures

ในปี 2564 ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีปริมาณการซื้อขายทั้งสิ้นจำนวน 270,234,616 สัญญา โดยปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยสำหรับสินค้า SET50 Index Futures คิดเป็น 197,597 สัญญาต่อวัน ซึ่งลดลงประมาณร้อยละ 16.44 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายในปี 2563 ที่อยู่ที่ระดับ 236,485 สัญญาต่อวัน สำหรับ SET50 Index Options มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยทั้งสิ้น 7,232 สัญญาต่อวัน ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.46 จากปริมาณการซื้อขายในปี 2563 ที่อยู่ที่ระดับ 6,990 สัญญาต่อวัน สำหรับ Single Stock Futures มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยทั้งสิ้น 291,809 สัญญาต่อวัน ซึ่งเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 49.64 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายในปี 2563 ที่อยู่ที่ระดับ 195,007 สัญญาต่อวัน สำหรับ Gold Futures มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยทั้งสิ้น 49,020 สัญญาต่อวัน ซึ่งเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 9.29 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายในปี 2563 ที่อยู่ที่ระดับ 44,464 สัญญาต่อวัน สำหรับ USD Futures มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยทั้งสิ้น 14,314 สัญญาต่อวัน ซึ่งเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 24.09 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายในปี 2563 ที่อยู่ที่ระดับ 11,536 สัญญาต่อวัน ในภาพรวมของตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า กลุ่มนักลงทุน ประกอบไปด้วย กลุ่มนักลงทุนทั่วไปในประเทศร้อยละ 46.66 กลุ่มนักลงทุนสถาบันในประเทศร้อยละ 30.70 และกลุ่มนักลงทุนต่างประเทศร้อยละ 22.64 ของปริมาณการซื้อขาย

ในปี 2564 นั้นบริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดของการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นอันดับ 8 ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนการซื้อขายเท่ากับร้อยละ 4.14 ของปริมาณการซื้อขายตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยรวม คิดเป็นปริมาณการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 11,163,665 สัญญา ทั้งนี้ปริมาณการซื้อขายของบริษัทโดยส่วนใหญ่นั้นมาจากการดำเนินธุรกิจเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

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

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrant :DW)

บริษัทเป็นบริษัทอันดับต้นๆ ในประเทศไทยที่ออก Derivative Warrants (DW) ตั้งแต่ปี 2553 ในลักษณะเสนอขายผ่านระบบซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ (Direct Listing) และในปี 2564 บริษัทได้ออกเสนอขาย DW ทั้งหมดเป็นจำนวน 62 ตัว โดยได้รับการตอบรับจากผู้ลงทุนดีพอสมควร โดย ณ วันที่ 3 มิถุนายน 2564 บริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ที่ระดับ ‘AA(thai)’ จากบริษัท Fitch Ratings (ประเทศไทย)

บริษัทให้ความสำคัญกับการขยายฐานนักลงทุนในการลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ โดยได้มีการจัดทำเว็บไซต์ <http://www.maybank-ke.co.th/dw42/> และ Line@DW42 โดยลูกค้าสามารถหาข้อมูลเกี่ยวกับตารางราคาซื้อขายของ DW42 และข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ของบริษัทและใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์อื่นที่มีการซื้อขายได้จากช่องทางนี้ ทั้งนี้ ตารางราคาซื้อขายของ DW42 สามารถสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าว่า บริษัทมีระบบการดูแลราคา DW42 ให้ถูกต้องตรงตามเงื่อนไขที่บริษัทได้ประกาศกำหนดไว้การออกเสนอขายตราสารอนุพันธ์

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด (“FITCH”) ได้คงอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ ระยะยาวของบริษัท ณ วันที่ 3 มิถุนายน 2564 ที่ระดับ ‘AA (tha)’ โดยให้แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ และยังคงอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศระยะสั้นที่ ‘F1+(tha)’ อย่างไรก็ตาม FITCH อาจปรับลดอันดับเครดิตภายในประเทศของบริษัท หากโครงสร้างเครดิตของธนาคารแม่ของบริษัทปรับตัวแย่งหรือหากธนาคารแม่ลดโอกาสในการให้การสนับสนุนเป็นพิเศษที่นอกเหนือไปจากการสนับสนุนในด้านการดำเนินงานปกติแก่บริษัท ทั้งนี้ การลดลงของโอกาสในการให้การสนับสนุนอาจจะแสดงได้จากการลดลงของสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทลงอย่างมาก หรือการลดลงของระดับการสนับสนุนทางการเงิน เป็นต้น อย่างไรก็ตาม FITCH ไม่ได้คาดว่าเหตุการณ์ดังกล่าวจะเกิดขึ้น

สัญลักษณ์และนิยามอันดับเครดิต

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

- AA แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่น โดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดเพียงเล็กน้อย
- F1 แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุด ซึ่งแสดงถึงความสามารถในการชำระภาระผูกพันทางการเงินระยะสั้นได้ตรงตามเวลา

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

การบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์ในการออกไปสาธิตแสดงสิทธิอนุพันธ์

- เพื่อส่งเสริมผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ในตลาดตราสารการเงิน กล่าวคือเพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนให้แก่นักลงทุน
- เพื่อเป็นการกระจายโครงสร้างรายได้ของบริษัททั้งนี้บริษัทกำหนดเป้าหมายหลักพื้นฐานของการทำกำไรจากการเสนอสินค้าและบริการ เพื่อเพิ่มทางเลือกในการลงทุนในตลาดตราสารการเงิน และได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมจากคุณค่าที่สร้างขึ้นนั้น โดยมีได้มุ่งทำกำไรในลักษณะที่เก็งกำไรในทิศทางของราคา

กลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น (Hedging Strategy) และระบบบริหารความเสี่ยงของบริษัท
กลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น (Hedging Strategy)

- การบริหารความเสี่ยงทางด้านความผันผวนของราคา

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

- การบริหารความเสี่ยงทางด้าน Credit

เนื่องจากการเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์อาจต้องมีการบริหารความเสี่ยงด้วยการซื้อใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ของผู้ออกรายอื่น หรือเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในแบบเดียวกันในทิศทางตรงกันข้าม ทั้งนี้บริษัทจะซื้อใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์หรือเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับบริษัทที่อยู่ในบัญชีรายชื่อที่ได้รับอนุญาต หรือมีคุณสมบัติตามที่กำหนดเพื่อให้ความเสี่ยงทางด้าน Credit อยู่ในระดับที่เหมาะสม

- การบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากเหตุขัดข้องในการชำระราคา หรือส่งมอบหลักทรัพย์

เพื่อป้องกันข้อพิพาทเนื่องจากเหตุขัดข้องในการชำระราคา หรือส่งมอบหลักทรัพย์ที่เกิดจากเหตุการณ์ที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัท และไม่ได้เกิดจากความผิดของบริษัท ซึ่งทำให้บริษัทไม่สามารถชำระราคาให้ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ใช้สิทธิได้ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- 1) เกิดสงครามหรือจลาจลในประเทศหรือต่างประเทศ หรือเหตุอื่นใดที่มีผลทำให้ไม่สามารถซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ หรือหลักทรัพย์อ้างอิงในตลาดหลักทรัพย์ ได้ตามปกติ
- 2) ตลาดหลักทรัพย์ สั่งพักการซื้อขายหลักทรัพย์อ้างอิงไม่ว่าด้วยเหตุใดๆ
- 3) มีข้อกำหนดตามกฎหมาย หรือคำสั่งของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่มีผลกระทบต่อการซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และ/หรือที่มีผลกระทบต่อการซื้อขายหลักทรัพย์อ้างอิงจนทำให้ไม่สามารถหาราคาอ้างอิงได้

เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากเหตุขัดข้องในการชำระราคา หรือส่งมอบ หลักทรัพย์ บริษัทได้รับสิทธิ และการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ไว้อย่างชัดเจนในแบบแสดงรายการข้อมูล และร่างหนังสือชี้ชวนการเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

- การบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากบริษัทที่ออกหลักทรัพย์อ้างอิงหรือดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง

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

เพื่อบริหารความเสี่ยงจากเหตุการณ์ดังกล่าว บริษัทจะทำการปรับอัตราการใช้สิทธิ ราคาการใช้สิทธิ หรือดำเนินการใดๆ ตามรายละเอียดที่ระบุในเอกสารสรุปข้อสนเทศเงื่อนไขและสาระสำคัญของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

ระบบบริหารความเสี่ยงของบริษัท

ในฐานะที่บริษัทเป็นผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยมีการดำเนินการร่วมกันของฝ่ายต่างๆ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายเทคโนโลยีและสารสนเทศ ฝ่ายบัญชีและการเงิน และฝ่ายตรวจสอบและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ แต่ละฝ่ายมีการดำเนินงาน บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบดังนี้

- คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่กำหนดนโยบายและขอบเขตในการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า นโยบายในการบริหารความเสี่ยงในการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และวงเงินในการทำธุรกรรมใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแต่ละแบบ

- คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทำหน้าที่ให้ความเห็นชอบนโยบายและขอบเขตการทำธุรกรรมใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และธุรกรรมสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ รวมทั้งพิจารณาอนุมัติวงเงินในการลงทุนแต่ละครั้ง ภายใต้กรอบวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งการมอบอำนาจให้ผู้บริหารเงินลงทุนตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติ ทั้งนี้ บทบาทของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะครอบคลุมถึงการพิจารณาทบทวนผลตอบแทนจากการลงทุน และกำหนดแนวทางในการปรับปรุงนโยบายและขอบเขตการทำธุรกรรมใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และธุรกรรมสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่ให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารความเสี่ยง และนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่ออนุมัติ พิจารณาทบทวน และกำหนดแนวทางในการปรับปรุงนโยบายการบริหารความเสี่ยง รวมถึงพิจารณาความเหมาะสมของระบบงานด้านความเสี่ยงของระบบที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และธุรกรรมสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

- ฝ่ายบริหารความเสี่ยง

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะดำเนินการร่วมกับฝ่ายตรวจสอบและกำกับดูแลการปฏิบัติงานโดยมีหน้าที่ในการบันทึกระบบงานบริหารความเสี่ยง และขั้นตอนการดำเนินงาน ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรสำหรับการทำธุรกรรมใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และธุรกรรมสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ตรวจสอบและตรวจทานระบบบริหารความเสี่ยงในส่วนของการคำนวณและแบบจำลองทางการเงิน (Financial model) โดยทางฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะประสานงานกับฝ่ายเทคโนโลยีและสารสนเทศ และฝ่ายบัญชีและการเงิน เพื่อดำเนินการประเมินความมีประสิทธิภาพของแบบจำลองทางการเงิน (Financial model) ว่ามีความแม่นยำเพียงพอในการให้ข้อมูลเพื่อบริหารความเสี่ยง

บทบาทของผู้บริหารระดับสูงในการกำกับดูแลระบบความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความเสี่ยง มีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบตามหัวข้อ “การบริหารความเสี่ยง”

การควบคุมดูแลเพื่อมิให้การออกไปสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์หรือการซื้อขายตราสารอื่นมีผลให้การดำรงฐานะหรือสภาพคล่องไม่เป็นไปตามที่กำหนด

เนื่องจากบริษัทใช้หลักการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ และอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดสำหรับธุรกรรมทั้งในตลาดหลักทรัพย์และตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยดำเนินการคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ และอัตราเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิตามแบบวิธีการที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดเมื่อบริษัทดำเนินธุรกรรมใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์และ/หรือธุรกรรมสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้บริษัทมีนโยบายที่จะควบคุมปริมาณการทำธุรกรรมใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ให้เป็นไปตามวงเงินที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ โดยที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะควบคุมดูแลปริมาณการทำธุรกรรมว่า จะต้องไม่ให้อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่ำกว่าระดับที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดในนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ประวัติการออกไปสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ในปี 2563 – 2564 บริษัทออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ทั้งหมดเป็นจำนวน 215 ตัว

ประวัติการออกไปสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ในปี 2563-2564 จำนวนทั้งสิ้น 215 ตัว
(ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทไม่มีใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ยังไม่หมดอายุคงค้างเหลืออยู่)

ลำดับ	ชื่อย่อตราสาร	หุ้่งอ้างอิง / ตัชนีอ้างอิง	วันที่เริ่มการเสนอขาย	วันที่หมดอายุ
1	S5042P2111T	S50	8/19/2564	12/2/2564
2	S5042C2111G	S50	8/11/2564	12/2/2564
3	S5042C2111T	S50	8/11/2564	12/2/2564
4	S5042P2111G	S50	8/11/2564	12/2/2564
5	S5042P2111T	S50	8/11/2564	12/2/2564
6	KBAN42C2110G	KBANK	5/31/2564	10/28/2564
7	KBAN42P2107G	KBANK	3/1/2564	7/30/2564
8	OR42P2107G	OR	3/1/2564	7/30/2564
9	DELT42C2105G	DELTA	2/22/2564	5/31/2564
10	BCPG42C2107G	BCPG	2/22/2564	7/30/2564
11	BGRI42C2107G	BGRIM	2/22/2564	7/30/2564
12	OR42C2107G	OR	2/22/2564	7/30/2564
13	OSP42C2107G	OSP	2/22/2564	7/30/2564
14	TISC42C2107G	TISCO	2/22/2564	7/30/2564
15	ADVA42C2107G	ADVANC	2/22/2564	7/30/2564
16	AMAT42C2107G	AMATA	2/22/2564	7/30/2564
17	S5042C2104G	S50	2/15/2564	5/6/2564
18	S5042P2104G	S50	2/15/2564	5/6/2564
19	AOT42C2106G	AOT	1/25/2564	6/30/2564

ลำดับ	ชื่อย่อตราสาร	หั่งอ้างอิง / ตัชนีอ้างอิง	วันที่เริ่มการเสนอขาย	วันที่หมดอายุ
20	GFPT42C2106G	GFPT	1/25/2564	6/30/2564
21	TKN42C2106G	TKN	1/25/2564	6/30/2564
22	BANP42C2106G	BANPU	1/25/2564	6/30/2564
23	INTU42C2106G	INTUCH	1/25/2564	6/30/2564
24	TOP42C2106G	TOP	1/25/2564	6/30/2564
25	BBL42C2106G	BBL	1/25/2564	6/30/2564
26	KTC42C2106G	KTC	1/25/2564	6/30/2564
27	TVO42C2106G	TVO	1/25/2564	6/30/2564
28	BCP42C2106G	BCP	1/25/2564	6/30/2564
29	PRM42C2106G	PRM	1/25/2564	6/30/2564
30	WHA42C2106G	WHA	1/25/2564	6/30/2564
31	BDMS42C2106G	BDMS	1/25/2564	6/30/2564
32	PTT42C2106G	PTT	1/25/2564	6/30/2564
33	CK42C2106G	CK	1/25/2564	6/30/2564
34	RS42C2106G	RS	1/25/2564	6/30/2564
35	DOHO42C2106G	DOHOME	1/25/2564	6/30/2564
36	SCB42C2106G	SCB	1/25/2564	6/30/2564
37	DTAC42C2106G	DTAC	1/25/2564	6/30/2564
38	SCC42C2106G	SCC	1/25/2564	6/30/2564
39	DELT42C2104G	DELTA	1/18/2564	4/28/2564
40	PTTG42C2106G	PTTGC	1/18/2564	6/30/2564
41	ACE42C2106G	ACE	1/18/2564	6/30/2564
42	EA42C2106G	EA	1/18/2564	6/30/2564
43	SUPE42C2106G	SUPER	1/18/2564	6/30/2564
44	AEON42C2106G	AEONTS	1/18/2564	6/30/2564
45	EGCO42C2106G	EGCO	1/18/2564	6/30/2564
46	TASC42C2106G	TASCO	1/18/2564	6/30/2564
47	BH42C2106G	BH	1/18/2564	6/30/2564
48	GULF42C2106G	GULF	1/18/2564	6/30/2564
49	THAN42C2106G	THANI	1/18/2564	6/30/2564
50	CBG42C2106G	CBG	1/18/2564	6/30/2564
51	HANA42C2106G	HANA	1/18/2564	6/30/2564
52	TMB42C2106G	TMB	1/18/2564	6/30/2564
53	COM742C2106G	COM7	1/18/2564	6/30/2564

ลำดับ	ชื่อย่อตราสาร	หั่งอ้างอิง / ตัชนีอ้างอิง	วันที่เริ่มการเสนอขาย	วันที่หมดอายุ
54	IRPC42C2106G	IRPC	1/18/2564	6/30/2564
55	TQM42C2106G	TQM	1/18/2564	6/30/2564
56	CPAL42C2107G	CPALL	1/18/2564	7/30/2564
57	KCE42C2106G	KCE	1/18/2564	6/30/2564
58	TRUE42C2106G	TRUE	1/18/2564	6/30/2564
59	CPF42C2106G	CPF	1/18/2564	6/30/2564
60	PTTE42C2106G	PTTEP	1/18/2564	6/30/2564
61	TU42C2106G	TU	1/18/2564	6/30/2564
62	MINT42P2105G	MINT	1/8/2564	5/31/2564
63	S5042C2103G	S50	12/23/2563	4/2/2564
64	S5042C2103T	S50	12/23/2563	4/2/2564
65	S5042P2103S	S50	12/23/2563	4/2/2564
66	S5042P2103F	S50	12/23/2563	4/2/2564
67	JMT42C2105G	JMT	12/8/2563	5/31/2564
68	SCGP42C2105G	SCGP	12/8/2563	5/31/2564
69	KBAN42C2105G	KBANK	12/8/2563	5/31/2564
70	STA42C2105G	STA	12/8/2563	5/31/2564
71	KBAN42P2105G	KBANK	12/8/2563	5/31/2564
72	VGI42C2105G	VGI	12/8/2563	5/31/2564
73	MINT42C2105G	MINT	12/8/2563	5/31/2564
74	S5042P2103G	S50	12/8/2563	3/30/2564
75	ADVA42C2105G	ADVANC	12/8/2563	5/31/2564
76	MINT42P2105G	MINT	12/8/2563	5/31/2564
77	AOT42P2105G	AOT	12/8/2563	5/31/2564
78	MTC42C2105G	MTC	12/8/2563	5/31/2564
79	GPSC42C2105G	GPSC	12/8/2563	5/31/2564
80	PTG42C2105G	PTG	12/8/2563	5/31/2564
81	IVL42C2105G	IVL	12/8/2563	5/31/2564
82	SAWA42C2105G	SAWAD	12/8/2563	5/31/2564
83	S5042P2103T	S50	11/23/2563	3/30/2564
84	S5042C2102G	S50	11/23/2563	3/2/2564
85	S5042P2102G	S50	11/16/2563	3/2/2564
86	S5042P2101G	S50	10/26/2563	1/28/2564
87	S5042P2102T	S50	10/26/2563	3/2/2564

ลำดับ	ชื่อย่อตราสาร	หุ้นอ้างอิง / ตัชนีอ้างอิง	วันที่เริ่มการเสนอขาย	วันที่หมดอายุ
88	S5042C2101G	S50	10/26/2563	1/28/2564
89	S5042C2102T	S50	10/19/2563	3/2/2564
90	BBL42P2102T	BBL	8/31/2563	3/2/2564
91	MINT42P2102T	MINT	8/31/2563	3/2/2564
92	STEC42P2102T	STEC	8/31/2563	3/2/2564
93	SUPE42P2102T	SUPER	8/31/2563	3/2/2564
94	THAN42C2102T	THANI	8/31/2563	3/2/2564
95	CK42C2101T	CK	7/29/2563	1/28/2564
96	HANA42C2101T	HANA	7/29/2563	1/28/2564
97	PRM42C2101T	PRM	7/29/2563	1/28/2564
98	SIRI42C2101T	SIRI	7/29/2563	1/28/2564
99	JMT42C2101T	JMT	7/13/2563	1/28/2564
100	MEGA42C2101T	MEGA	7/13/2563	1/28/2564
101	TISCO42C2101T	TISCO	7/13/2563	1/28/2564
102	TKN42C2012T	TKN	7/13/2563	12/30/2563
103	AEON42C2101T	AEONTS	7/13/2563	1/28/2564
104	DOHO42C2012T	DOHOME	7/13/2563	12/30/2563
105	SUPE42C2101T	SUPER	7/9/2563	1/28/2564
106	AOT42P2012T	AOT	7/7/2563	12/30/2563
107	GULF42P2101T	GULF	7/7/2563	1/28/2564
108	KBAN42P2101T	KBANK	7/7/2563	1/28/2564
109	PTT42P2101T	PTT	7/7/2563	1/28/2564
110	PTTE42P2101T	PTTEP	7/7/2563	1/28/2564
111	AMAT42C2101T	AMATA	6/29/2563	1/28/2564
112	GFPT42C2101T	GFPT	6/29/2563	1/28/2564
113	SGP42C2101T	SGP	6/29/2563	1/28/2564
114	BDMS42C2101T	BDMS	6/29/2563	1/28/2564
115	KBAN42C2101T	KBANK	6/29/2563	1/28/2564
116	SPRC42C2101T	SPRC	6/29/2563	1/28/2564
117	CBG42C2101T	CBG	6/29/2563	1/28/2564
118	MINT42C2101T	MINT	6/29/2563	1/28/2564
119	TOA42C2101T	TOA	6/29/2563	1/28/2564
120	CPF42C2101T	CPF	6/29/2563	1/28/2564
121	OSP42C2101T	OSP	6/29/2563	1/28/2564

ลำดับ	ชื่อย่อตราสาร	หั่งอ้างอิง / ตัชนีอ้างอิง	วันที่เริ่มการเสนอขาย	วันที่หมดอายุ
122	TRUE42C2101T	TRUE	6/29/2563	1/28/2564
123	DTAC42C2101T	DTAC	6/29/2563	1/28/2564
124	PLAN42C2101T	PLANB	6/29/2563	1/28/2564
125	TU42C2101T	TU	6/29/2563	1/28/2564
126	EA42C2101T	EA	6/29/2563	1/28/2564
127	PTG42C2101T	PTG	6/29/2563	1/28/2564
128	VGI42C2101T	VGI	6/29/2563	1/28/2564
129	EPG42C2101T	EPG	6/29/2563	1/28/2564
130	RATC42C2102T	RATCH	6/29/2563	3/2/2564
131	WHA42C2101T	WHA	6/29/2563	1/28/2564
132	ESSO42C2101T	ESSO	6/29/2563	1/28/2564
133	RS42C2101T	RS	6/29/2563	1/28/2564
134	INTU42C2101T	INTUCH	6/29/2563	1/28/2564
135	EGCO42C2101T	EGCO	6/22/2563	1/28/2564
136	PTTE42C2101T	PTTEP	6/22/2563	1/28/2564
137	GPSC42C2101T	GPSC	6/22/2563	1/28/2564
138	PTTG42C2102T	PTTGC	6/22/2563	12/30/2563
139	GULF42C2101T	GULF	6/22/2563	1/28/2564
140	SCB42C2101T	SCB	6/22/2563	1/28/2564
141	IVL42C2101T	IVL	6/22/2563	1/28/2564
142	STA42C2101T	STA	6/22/2563	1/28/2564
143	ADVA42C2102T	ADVANC	6/22/2563	3/2/2564
144	KCE42C2102T	KCE	6/22/2563	12/30/2563
145	SUPE42C2101T	SUPER	6/22/2563	1/28/2564
146	AWC42C2101T	AWC	6/22/2563	1/28/2564
147	KTC42C2102T	KTC	6/22/2563	12/30/2563
148	TASC42C2101T	TASCO	6/22/2563	1/28/2564
149	BANP42C2102T	BANPU	6/22/2563	12/30/2563
150	MTC42C2101T	MTC	6/22/2563	1/28/2564
151	TCAP42C2101T	TCAP	6/22/2563	1/28/2564
152	BGRI42C2101T	BGRIM	6/22/2563	1/28/2564
153	PTT42C2102T	PTT	6/22/2563	12/30/2563
154	TQM42C2101T	TQM	6/22/2563	1/28/2564
155	BBL42C2101T	BBL	6/15/2563	1/28/2564

ลำดับ	ชื่อย่อตราสาร	หั่งอ้างอิง / ตัชนีอ้างอิง	วันที่เริ่มการเสนอขาย	วันที่หมดอายุ
156	CPAL42C2101T	CPALL	6/15/2563	1/28/2564
157	SAWA42C2101T	SAWAD	6/15/2563	1/28/2564
158	TOP42C2011T	TOP	6/15/2563	11/30/2563
159	AOT42C2101T	AOT	6/15/2563	1/28/2564
160	GULF42C2010M	GULF	6/1/2563	10/28/2563
161	PTT42C2010M	PTT	6/1/2563	10/28/2563
162	CBG42C2008A	CBG	3/11/2563	8/28/2563
163	IVL42C2008A	IVL	3/11/2563	8/28/2563
164	PTTE42P2008A	PTTEP	3/11/2563	8/28/2563
165	CK42C2006A	CK	2/20/2563	6/30/2563
166	STA42C2007A	STA	2/20/2563	7/30/2563
167	ADVA42P2007A	ADVANC	2/20/2563	7/30/2563
168	GFPT42C2008A	GFPT	2/20/2563	8/28/2563
169	TU42C2007A	TU	2/20/2563	7/30/2563
170	AOT42P2009A	AOT	2/20/2563	9/30/2563
171	GLOB42C2009A	GLOBAL	2/20/2563	9/30/2563
172	AWC42C2008A	AWC	2/20/2563	8/28/2563
173	GPSC42C2006A	GPSC	2/20/2563	6/30/2563
174	BBL42C2007A	BBL	2/20/2563	7/30/2563
175	KBAN42C2007A	KBANK	2/20/2563	7/30/2563
176	BH42C2008A	BH	2/20/2563	8/28/2563
177	KBAN42P2008A	KBANK	2/20/2563	8/28/2563
178	BTS42C2008A	BTS	2/20/2563	8/28/2563
179	RS42C2008A	RS	2/20/2563	8/28/2563
180	CBG42C2006A	CBG	2/20/2563	6/30/2563
181	PLAN42C2007A	PLANB	2/20/2563	7/30/2563
182	TRUE42C2007A	TRUE	2/17/2563	7/30/2563
183	CPAL42C2007A	CPALL	2/17/2563	7/30/2563
184	GPSC42P2006A	GPSC	2/11/2563	6/30/2563
185	DTAC42C2006A	DTAC	2/3/2563	6/30/2563
186	SCC42C2008A	SCC	2/3/2563	8/28/2563
187	ESSO42C2007A	ESSO	2/3/2563	7/30/2563
188	SGP42C2007A	SGP	2/3/2563	7/30/2563
189	IRPC42C2006A	IRPC	2/3/2563	6/30/2563

ลำดับ	ชื่อย่อตราสาร	หุ้นอ้างอิง / ตัชนีอ้างอิง	วันที่เริ่มการเสนอขาย	วันที่หมดอายุ
190	SPRC42C2006A	SPRC	2/3/2563	6/30/2563
191	AMAT42C2007A	AMATA	2/3/2563	7/30/2563
192	KTC42C2006A	KTC	2/3/2563	6/30/2563
193	TKN42C2006A	TKN	2/3/2563	6/30/2563
194	BANP42C2006A	BANPU	2/3/2563	6/30/2563
195	PTG42C2006A	PTG	2/3/2563	6/30/2563
196	TOP42C2007A	TOP	2/3/2563	7/30/2563
197	BCPG42C2007A	BCPG	2/3/2563	7/30/2563
198	PTT42C2007A	PTT	2/3/2563	7/30/2563
199	WHA42C2006A	WHA	2/3/2563	6/30/2563
200	BGRI42C2006A	BGRIM	2/3/2563	6/30/2563
201	PTTG42C2007A	PTTGC	2/3/2563	7/30/2563
202	CPN42C2006A	CPN	2/3/2563	6/30/2563
203	SCB42C2007A	SCB	2/3/2563	7/30/2563
204	IVL42C2005A	IVL	1/20/2563	5/28/2563
205	AOT42C2006A	AOT	1/13/2563	6/30/2563
206	SCB42C2006A	SCB	1/13/2563	6/30/2563
207	CENT42C2006A	CENTEL	1/13/2563	6/30/2563
208	TASC42C2005A	TASCO	1/13/2563	5/28/2563
209	CHG42C2006A	CHG	1/13/2563	6/30/2563
210	CKP42C2006A	CKP	1/13/2563	6/30/2563
211	EGCO42C2007A	EGCO	1/13/2563	7/31/2563
212	JMT42C2006A	JMT	1/13/2563	6/30/2563
213	PRM42C2006A	PRM	1/13/2563	6/30/2563
214	BTS42C2003A	BTS	1/13/2563	3/30/2563
215	RATC42C2006A	RATCH	1/13/2563	6/30/2563

ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

ผู้ลงทุนสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อมูลของบริษัทอ้างอิงได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) ได้จากแหล่งข้อมูลดังต่อไปนี้

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

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

เนื่องจากบริษัทและ/หรือ บริษัทที่เกี่ยวข้อง มีการประกอบธุรกิจและทำหน้าที่อื่นตามที่ได้รับอนุญาต อาทิ การทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การให้บริการแนะนำการลงทุน การลงทุนของบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้อง การเป็นผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ รวมถึงการมีข้อมูลภายในซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ได้ ทั้งทางตรงและทางอ้อม ดังนั้นเพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทจึงมีมาตรการการดำเนินการควบคุมภายในเพื่อใช้ตรวจสอบและใช้เป็นเกณฑ์ป้องกันการใช้ข้อมูลภายในซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์หรือก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลที่มีผลต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน เป็นต้น โดยแต่ละฝ่ายงานจะเก็บรักษาข้อมูลภายในของฝ่ายตนเองโดยที่ฝ่ายอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องจะไม่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในดังกล่าวได้ (Chinese Wall) อย่างไรก็ตาม บริษัทยังจะมีการเปิดเผยส่วนได้เสียไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมของบริษัทในบทความหรืองานวิจัยในใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และหลักทรัพย์อ้างอิงด้วย

การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

สำหรับการจัดหาแหล่งเงินเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ เนื่องจากบริษัทเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ทำให้บริษัทสามารถระดมทุนได้หลากหลายช่องทางผ่านตลาดเงินและตลาดทุน โดยบริษัทมีนโยบายจะระดมทุนเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจโดยใช้เงินกู้จากธนาคารพาณิชย์และผ่านการออกตราสารหนี้ เช่น หุ้นกู้และตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange: BE) เพื่อเสนอขายต่อผู้ลงทุน รวมถึงการกู้ยืมเงินจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยในการพิจารณาการระดมทุน จะมีการพิจารณาปัจจัยที่สำคัญ เช่น ความจำเป็นและระยะเวลาในการใช้เงิน รวมถึงเงื่อนไขและต้นทุนในการระดมทุน เพื่อเลือกแหล่งเงินทุนที่มีความเหมาะสมมากที่สุดสำหรับแต่ละช่วงเวลา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ยอดคงค้างของเงินกู้จากสถาบันการเงินและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รวมถึงตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นบนงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทเท่ากับ 17,520.27 ล้านบาท

การจัดหาเงินทุนหรือการให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ในระหว่างปี 2564 บริษัทได้มีการจัดหาเงินทุนโดยการกู้ยืมเงินจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (กลุ่มเมย์แบงก์) ซึ่งเป็นกลุ่มผู้ให้บริการด้านการเงินแบบครบวงจรรายใหญ่จากประเทศมาเลเซีย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมียอดเงินกู้ยืมคงค้างกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่อ้างอิงจำนวน 4,037.12 ล้านบาท

การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562, 2563 และ 2564 บริษัทมี NCR คิดเป็นร้อยละ 33.90, 35.13 และ 41.76 ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของทางที่ร้อยละ 7

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ยอดรวมของมูลค่าทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ (หรืออุปกรณ์) ที่แสดงในการเงินมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 รวมทั้งสิ้น 88.43 ล้านบาท ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทรัพย์สินทั้งหมดของบริษัทไม่ติดภาระผูกพันใดๆ โดยรายละเอียดมีดังนี้

รายละเอียดทรัพย์สิน	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (บาท)
1. ส่วนปรับปรุงอาคาร	19,340,470
2. เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	68,907,675
3. งานระหว่างติดตั้ง	177,864
รวม	88,426,009

นอกจากนี้ บริษัทยังมีสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน ได้แก่ ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ค่าสมาชิกตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นต้น ซึ่งมีมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 35 ล้านบาท

สัญญาเช่า

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

นอกจากนี้ บริษัทยังได้ทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขาจำนวน 28 แห่งทั้งในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล รวมทั้งในเขตภูมิภาคต่าง ๆ ทั่วประเทศ เพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจ โดยมีระยะเวลาสัญญาเช่าอยู่ในช่วงระหว่าง 1-3 ปี

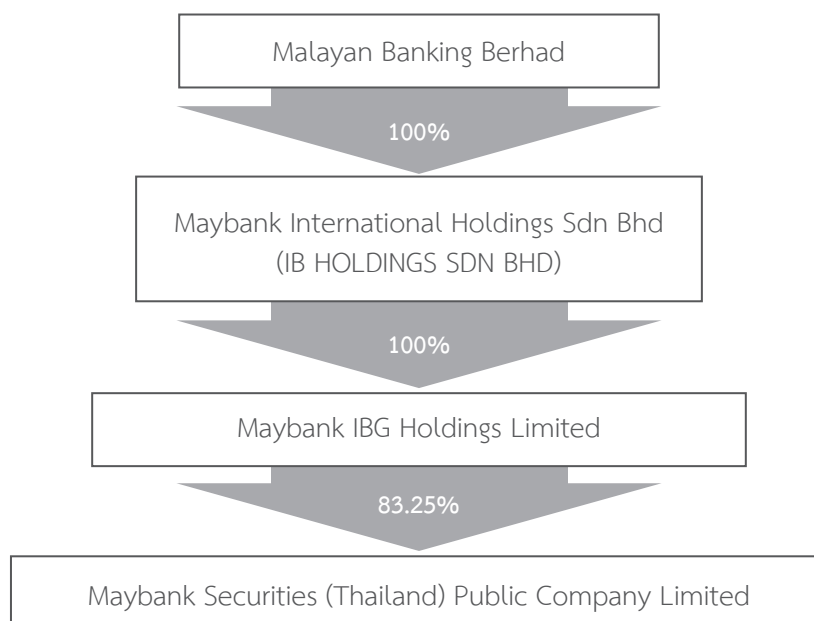
นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทมีนโยบายการลงทุนในบริษัทที่มีธุรกิจเกี่ยวพันและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยมุ่งเน้นที่จะลงทุนในบริษัทซึ่งช่วยส่งเสริมให้บริษัทให้บริการได้อย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งในปัจจุบันบริษัทไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทและความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

ธุรกิจหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจในเครือ Malayan Banking ซึ่งเป็นผู้ประกอบธุรกิจสถาบันการเงินในประเทศมาเลเซีย โดยถือหุ้นผ่าน Maybank Kim Eng Holdings Limited ประเทศสิงคโปร์ ซึ่งปัจจุบันได้เปลี่ยนชื่อเป็น Maybank IBG Holdings Limited ในสัดส่วนร้อยละ 83.25 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด และมีโครงสร้างการถือหุ้น ณ วันที่ 18 ตุลาคม 2564 (ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัทครั้งล่าสุด) ดังนี้



เครือ Malayan Banking และบริษัทมีการบริหารงานโดยผู้บริหารมืออาชีพ โดยเครือ Malayan Banking ได้แต่งตั้งบุคคลากร เข้าร่วมเป็นกรรมการในบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมกำหนดแนวนโยบายในการดำเนินธุรกิจต่างๆ ของบริษัท

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ Maybank IBG Holdings Limited ถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 83.25 ของทุนชำระแล้ว โดยมีรายละเอียดผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 18 ตุลาคม 2564 ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นครั้งล่าสุด ดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1.	Maybank IBG Holdings Limited	475,182,790	83.25%
2.	นายกนก ตั้งใจรักการดี	2,800,000	0.49%
3.	ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	2,780,024	0.48%
4.	นายวิบูลย์ เองวัฒนา	1,959,500	0.34%
5.	นายสมชาย สิทธินันนัทพร	1,450,500	0.25%
6.	MAYBANK SECURITIES PTE. LTD.	1,440,800	0.25%
7.	นางสาวเนาวรัตน์ ตั้งใจรักการดี	1,300,000	0.22%
8.	นายสุชาติ ก่อตระกูล	1,214,100	0.21%
9.	นายจรงเจตน์ อวเจนพงษ์	1,200,000	0.21%
10.	นางสุตราพร จิตรสกุล	1,110,000	0.19%
11.	นาย สมศักดิ์ กิติมหาคุณ	800,000	0.14%
12.	นายเอื้อ อูปิชฌาย์	765,000	0.13%
13.	นายพิทักษ์ ทรัพย์ศิริสวัสดิ์	752,000	0.13%
14.	นายมานะ สหะสันติสุข	720,000	0.12%
15.	อื่น ๆ	77,340,083	13.99%
รวม		570,814,500	100.00%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 Maybank IBG Holdings Limited มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ Maybank International Holdings Sdn Bhd (เดิมชื่อ Maybank IB Holdings Sdn Bhd) ถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 100 ของทุนชำระแล้ว

ทั้งนี้ Maybank International Holdings Sdn Bhd (เดิมชื่อ Maybank IB Holdings Sdn Bhd) เป็นบริษัทที่จัดตั้งที่ประเทศมาเลเซีย ซึ่งเป็นบริษัทย่อยถือหุ้นทั้งหมดโดย Malayan Banking Berhad และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 Malayan Banking Berhad มีหุ้นสามัญแบ่งเป็นจำนวน 11,878,513,218 หุ้น โดยมีการถือหุ้น ดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD AMANA SAHAM BUMIPUTERA	4,040,146,323	34.01
2.	CITIGROUP NOMINEES (TEMPATAN) SDN BHD EMPLOYEES PROVIDENT FUND BOARD	1,536,819,992	12.94
3.	PERMODALAN NASIONAL BERHAD	841,663,000	7.09
4.	KUMPULAN WANG PERSARAAN (DIPERBADANKAN)	534,220,390	4.50
5.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD AMANA SAHAM MALAYSIA 2 - WAWASAN	285,665,212	2.40
6.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD AMANA SAHAM MALAYSIA	193,091,611	1.63
7.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD AMANA SAHAM MALAYSIA 3	117,836,837	0.99
8.	CARTABAN NOMINEES (TEMPATAN) SDN BHD PAMB FOR PRULINK EQUITY FUND	110,538,552	0.93
9.	CARTABAN NOMINEES (ASING) SDN BHD EXEMPT AN FOR STATE STREET BANK & TRUST COMPANY (WEST CLT OD67)	107,647,663	0.91
10.	CITIGROUP NOMINEES (TEMPATAN) SDN BHD EXEMPT AN FOR AIA BHD.	106,275,646	0.89
รวมผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		7,873,905,226	66.29

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

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

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

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

ยอดคงเหลือของหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมียอดคงเหลือของหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ ดังนี้

ประเภทหลักทรัพย์	ตัวแลกเงินระยะสั้น สกุลเงินบาท
มูลค่า (ล้านบาท)	13,483
วันครบกำหนดไถ่ถอน	ภายใน 1 ปี
การค้ำประกัน/ หลักประกัน	ไม่มี
การไถ่ถอนก่อนกำหนด	ไม่มี
ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน	ไม่มี
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออก ตัวแลกเงินระยะสั้น	AA(thai) แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ โดยบริษัท พีพีช เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด เมื่อวันที่ 3 มิถุนายน 2564

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัท มีนโยบายในการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังจากหักเงินสำรองต่างๆ ที่บริษัทได้กำหนดไว้ โดยการจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีจะขึ้นอยู่กับแผนการลงทุน ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคตด้วย เมื่อคณะกรรมการบริษัทมีมติเห็นชอบให้จ่ายเงินปันผลประจำปีแล้ว จะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ให้คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลได้แล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

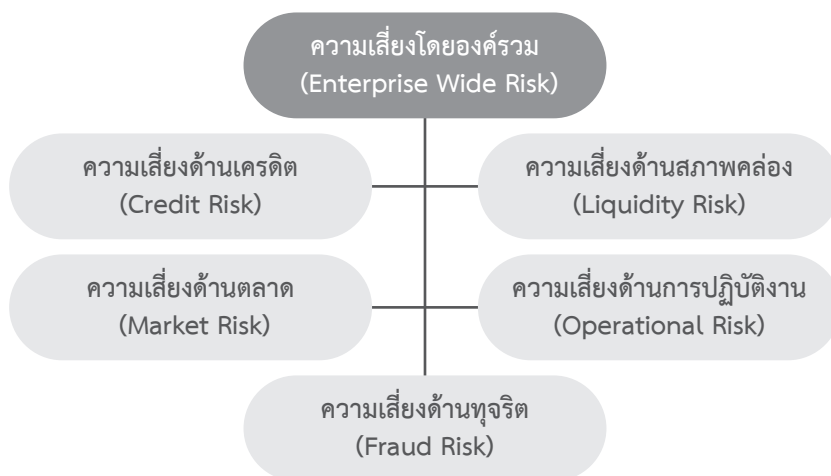
2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

นโยบายบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วยปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกบริษัทจึงมีการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานภาครัฐ โดยคณะกรรมการบริษัทได้มีการอนุมัติกรอบนโยบาย (Policies) ต่างๆ รวมไปถึงขั้นตอนการปฏิบัติงาน (Procedures) ครอบคลุมถึงทุกส่วนงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ ภายใต้ความเสี่ยงที่บริษัทสามารถยอมรับได้

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

- การบริหารความเสี่ยงอยู่ภายใต้การกำกับดูแลและควบคุมโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งในระดับนโยบาย และระดับปฏิบัติการ
- การดำเนินงานต่าง ๆ อยู่ภายใต้โครงสร้างองค์กรที่มีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ
- กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้พนักงานที่เกี่ยวข้องรับทราบและได้ถือปฏิบัติ



ทั้งนี้ระบบการบริหารความเสี่ยงข้างต้นมีการพัฒนาขึ้นบนพื้นฐานของหลักความระมัดระวังและมีการปรับปรุงให้ทันต่อเหตุการณ์อยู่เสมอ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน และสังคมเป็นสำคัญ

ปัจจัยความเสี่ยง

1. ความเสี่ยงจากการที่รายได้ของบริษัท อาจได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญจากความผันผวนของเศรษฐกิจ สถานะตลาดเงินและตลาดทุนทั้งในและต่างประเทศ

ในปี 2564 มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 93,845.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากในปี 2563 ร้อยละ 36.79 แต่มีอัตราค่านายหน้าเฉลี่ยต่ำลง เนื่องจากธุรกิจส่วนใหญ่ของมูลค่าในตลาดหลักทรัพย์ส่วนมากเป็นธุรกิจที่มีอัตราค่านายหน้าต่ำ และสถานะการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีความรุนแรงมากขึ้น โดยในปี 2564 บริษัทมีรายได้ค่านายหน้าทั้งสิ้น 2,476.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.31 จากปี 2563 จากสถานะการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีความรุนแรงมากขึ้น ในขณะที่ภาวะเศรษฐกิจในระดับมหภาค รวมถึงตลาดเงินและตลาดทุนของไทย ได้รับผลกระทบจากความกังวลเกี่ยวกับการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกอันเนื่องมาจากผลกระทบจากโรคระบาดโควิด 19 และสงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีน ซึ่งเป็นประเทศมหาอำนาจทางเศรษฐกิจของโลกและเป็นประเทศคู่ค้าที่สำคัญของไทย โดยทั้งสองปัจจัยดังกล่าวส่งผลกระทบโดยตรงต่อภาคการส่งออกและการท่องเที่ยวของไทย

อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ดำเนินมาตรการเพื่อลดความเสี่ยงในเบื้องต้นกล่าวโดยการปรับแผนกลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัท ให้มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน มีการขยายฐานลูกค้าให้กว้างขึ้นโดยเน้นทั้งลูกค้าสถาบันและลูกค้าทั่วไป รวมถึงการสร้างรายได้จากการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินประเภทต่างๆ เช่น การออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ตราสารหนี้ การควบรวมกิจการ การเข้าครอบงำกิจการ การศึกษาความเป็นไปได้ของธุรกิจใหม่ๆ การประเมินมูลค่ากิจการ และรายได้ค่าธรรมเนียมจากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ตลอดจนการหาแหล่งรายได้อื่นๆ อาทิ การประกอบธุรกิจยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ การออกและเสนอขายตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น

2. ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันค่อนข้างสูง โดยเฉพาะธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งเป็นรายได้หลักของบริษัท และตั้งแต่ที่ตลาดหลักทรัพย์เปิดให้มีการคิดค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นแบบเสรี ทำให้ธุรกิจหลักทรัพย์มีการแข่งขันในด้านค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มสูงขึ้น โดยบริษัทได้พยายามที่จะพัฒนาด้านคุณภาพและขยายการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ทางอินเทอร์เน็ตมากขึ้น แม้ว่าจะมีอัตราค่าธรรมเนียมการซื้อขายที่ต่ำกว่าอัตราค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ทั่วไป เนื่องจากเป็นช่องทางการลงทุนที่เป็นที่สนใจของนักลงทุนจำนวนมาก (ในปี 2564 บริษัทมีค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ทางอินเทอร์เน็ตในอัตราร้อยละ 60.30 ของค่าธรรมเนียมซื้อขายทั้งหมด) ทั้งนี้ บริษัท

มีนโยบายเน้นการให้บริการด้านคุณภาพ เพื่อรักษาสถานะลูกค้าของบริษัท พร้อมทั้งขยายฐานลูกค้าที่มีอยู่ในปัจจุบัน โดยการเพิ่มคุณภาพของงานวิจัย การเพิ่มศักยภาพของบุคลากรในด้านการให้บริการและการให้คำแนะนำแก่ลูกค้า รวมทั้งพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ซึ่งเป็นการรองรับการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างค่าธรรมเนียมหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ใช้การคิดค่าธรรมเนียมแบบต่อรองอย่างเสรี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 เป็นต้นมา

สำหรับธุรกิจด้านพาณิชย์ซึ่งปัจจุบันมีการแข่งขันมากเช่นกันทั้งในด้านการให้บริการ และอัตราค่าธรรมเนียมในการให้บริการ บริษัทเน้นการให้บริการที่หลากหลาย เช่น การออกและเสนอขายหลักทรัพย์ การให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ การจัดหาแหล่งเงินทุน การควบรวมกิจการ การควบบังากิจการ การประเมินมูลค่ากิจการ ฯลฯ โดยเน้นที่คุณภาพของการให้บริการ บริษัทมีการพัฒนาความรู้ความสามารถของบุคลากรทางด้านพาณิชย์อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บุคลากรของบริษัทสามารถให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ บริษัทยังได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Agent) ตามพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 บริษัท ได้ผ่านการคัดเลือกให้เป็นสมาชิกของ บริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (Thailand Futures Exchange: TFEX) และได้ผ่านการคัดเลือกให้เป็นสมาชิกของ บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด (Thailand Clearing House: TCH) เพื่อประกอบธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งได้เริ่มเปิดดำเนินการตั้งแต่วันที่ 28 เมษายน 2549 เป็นต้นมา ซึ่งทำให้บริษัทมีรายได้จากการประกอบธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพิ่มเติมอีกทางหนึ่ง

3. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย

ในปี 2563 และปี 2564 บริษัทมีสัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ 10 อันดับแรก คิดเป็นร้อยละ 33.09 และ 23.99 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัทตามลำดับ หากบริษัทต้องสูญเสียลูกค้ารายใหญ่อ้างกล่าวไปจะกระทบรายได้ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ของกลุ่มลูกค้ารายใหญ่อ้างกล่าวคิดเป็นร้อยละ 9.30 และ 7.49 ของรายได้ค่าธรรมเนียมหน้าซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัท ในปี 2563 และปี 2564 ตามลำดับ อย่างไรก็ตามลูกค้ารายใหญ่อ้างกล่าวได้รวมถึงบริษัทในกลุ่มบริษัท เมย์แบงก์ ोปีจี โฮลดิ้งส์ จำกัด ซึ่งมีสัดส่วนรายได้ร้อยละ 8.33 และ 4.99 ของรายได้ค่าธรรมเนียมหน้าซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัท ในปี 2563 และปี 2564 ตามลำดับ เนื่องจาก บริษัท เมย์แบงก์ ोปีจี โฮลดิ้งส์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท บริษัทจึงมีโอกาสในการสูญเสียลูกค้ารายใหญ่อ้างกลาวน้อยมาก อย่างไรก็ตาม บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงในการพึ่งพิงมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้ารายใหญ่ บริษัทจึงเน้นการเพิ่มจำนวนลูกค้ารายย่อยเพื่อกระจายฐานลูกค้าให้กว้างขึ้น โดยปี 2563 บริษัทมีการเปิดบัญชีเพิ่มจำนวน 6,140 ราย และ ปี 2564 บริษัทมีการเปิดบัญชีเพิ่มจำนวน 11,145 ราย โดยปี 2564 บริษัทมีสัดส่วนรายได้จากกลุ่มลูกค้ารายบุคคลประมาณร้อยละ 89.42 และลูกค้าสถาบันและต่างประเทศประมาณร้อยละ 10.58 นอกจากนี้ บริษัทยังมีรายได้จากธุรกิจพาณิชย์ ซึ่งมีส่วนช่วยให้บริษัทมีช่องทางในการหารายได้เพิ่มขึ้น โดยไม่ต้องพึ่งพิงรายได้จากธุรกิจหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพียงอย่างเดียว

4. ความเสี่ยงจากการผิมนัดชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่งของลูกค้าหรือผิมนัดชำระการวางหลักประกันของลูกค้าสำหรับการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและความเสี่ยงอันเกิดจากหนี้สูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บริษัทมีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวม 21,811.36 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด 4,098.00 ล้านบาท ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ 17,357.73 ล้านบาท ลูกหนี้ให้ยืมหลักทรัพย์ 31.77 ล้านบาท และลูกหนี้อื่น 263.66 ล้านบาท โดยบริษัท มีดอกเบียค้างรับรวม 60.21 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทมีลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 41.86 ล้านบาท และลูกหนี้อื่น 134.02 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวเป็นลูกหนี้ด้วยคุณภาพจำนวน 397.68 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.81 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ารวม ซึ่งเป็นหนี้ด้วยคุณภาพที่เกิดขึ้นจาก

ลูกหนี้ของบริษัทหลักทรัพย์ นิธิภัทร จำกัด ก่อนการเข้ามาถือหุ้นของบริษัท เมย์แบงก์ ोปีจี โฮลดิ้งส์ จำกัด ในปี 2541 จำนวน 254.49 ล้านบาท หนี้จำนวนนี้บริษัทได้พยายามติดตามเรียกเก็บหนี้ทุกรายให้เร็วที่สุด โดยหากไม่สามารถประนีประนอมเรียกชำระหนี้ได้ ก็จะดำเนินการฟ้องร้องต่อศาลเพื่อดำเนินการต่อไป และเป็นหนี้ที่เกิดจากลูกหนี้ของบริษัทภายหลังการเข้ามาถือหุ้นของ บริษัท เมย์แบงก์ ोปีจี โฮลดิ้งส์ จำกัด จำนวน 143.19 ล้านบาท

สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ จำนวน 397.68 ล้านบาท ดังกล่าวข้างต้น บริษัทมีการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวน 386.55 ล้านบาท โดยได้ตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ที่มีมูลหนี้คงเหลือสูงกว่าหลักประกัน

สำหรับธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทมีความเสี่ยงจากการที่หลักประกันของลูกค้ออาจไม่พอเพียงในการชำระหนี้สินที่มีต่อสำนักหักบัญชี ดังนั้น บริษัทในฐานะตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีหน้าที่ในการเรียก และติดตามเก็บหลักประกันดังกล่าวของลูกค้อ เพื่อมาชำระหนี้อันเกิดมาจากผลการขาดทุนของการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้อ อย่างไรก็ตามบริษัทมีนโยบายที่จะลดความเสี่ยงอันเกิดจากการผิดนัดชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ หรือผิดนัดชำระการวางหลักประกันของลูกค้อสำหรับการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและความเสี่ยงอันเกิดจากหนี้สูญ โดยให้ความสำคัญต่อการพิจารณาคัดเลือกลูกค้อเพื่อให้ได้ลูกค้อที่มีคุณภาพ และกำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์และวงเงินในการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้เหมาะสมตามหลักประกัน ฐานะการเงิน ความสามารถในการชำระหนี้ สภาพคล่อง และประสิทธิภาพการลงทุนของลูกค้อ รวมทั้งมีการทบทวนสถานะของลูกค้อและควบคุมการใช้วงเงินอย่างใกล้ชิด

อนึ่ง นโยบายของบริษัท ในแง่ของการจัดการความเสี่ยงของธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการดำเนินการที่รัดกุมและติดตามผลอย่างต่อเนื่อง สำหรับลูกค้อสถาบัน บริษัทจะมีการประเมินสถานะทางการเงินของลูกค้อสถาบัน ทั้งสถาบันในประเทศและสถาบันต่างประเทศอย่างใกล้ชิด หากลูกค้อประสบปัญหาทางการเงินหรือขาดสภาพคล่อง บริษัทมีสิทธิที่จะพิจารณาปรับเปลี่ยนวงเงินการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ปรับเปลี่ยนวิธีการหรือจำนวนเงินวางหลักประกัน ปรับลดสถานะการถือครองสูงสุดที่ลูกค้อถือครองอยู่ได้ สำหรับลูกค้อบุคคล บริษัทจะมีการพิจารณาสถานะทางการเงินของลูกค้ออย่างสม่ำเสมอ และจะติดตามลูกค้อที่ถูกเรียกให้เติมหลักประกันเพิ่ม หรือลูกค้อที่ถูกบังคับปิดสถานะสัญญาอย่างใกล้ชิด

5. ความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Margin Account) ในระบบ Credit Balance

ในการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์นั้น บริษัทอาจมีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ได้ เฉพาะกรณีที่มีมูลค่าของหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันลดลงจนต่ำกว่ายอดหนี้ที่มีอยู่ ซึ่งโดยปกติแล้วจะไม่เกิดขึ้นเนื่องจากลูกค้อในระบบ Credit Balance จะต้องดำรงสัดส่วนของหลักประกันกับยอดหนี้ (Maintenance Margin) ให้เป็นไปตามเงื่อนไขของทางการและบริษัทกำหนด ถ้าสัดส่วนดังกล่าวตกลงไปต่ำกว่าอัตราที่กำหนด บริษัทมีขั้นตอนในการ Call Margin และ Force Sell ตามลำดับ แต่ทั้งนี้อาจมีเหตุการณ์ผิดปกติที่ทำให้ราคาหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันลดต่ำลงอย่างรวดเร็วเกินกว่าระบบการดำรงสัดส่วนของหลักประกันกับยอดหนี้ (Maintenance Margin) จะจัดการได้ ดังนั้น บริษัทจึงมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงในส่วนนี้โดยกำหนดกระบวนการที่ชัดเจนและรัดกุมในการคัดเลือกและกำหนด Initial Margin สำหรับหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อหรือจำหน่ายได้ในบัญชีมาร์จิน แต่ทั้งนี้บริษัทจะไม่อนุญาตให้ลูกค้อซื้อหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงด้วยเงินกู้ นอกจากนี้บริษัทยังได้กำหนดเพดานสูงสุดในการกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้อแต่ละรายสำหรับหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งอีกด้วย

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาจากมูลค่าลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ปี 2562 ปี 2563 และ ปี 2564 มีมูลค่าเท่ากับ 11,145.38 ล้านบาท 10,992.25 ล้านบาท และ 17,357.73 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมูลค่าดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงไปตามการเพิ่มขึ้นและลดลงของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในแต่ละช่วงเวลาดังกล่าว ซึ่งในช่วงที่มีปริมาณลูกหนี้เพิ่มสูงขึ้น ทางบริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าวเป็นอย่างดี แต่ทั้งนี้ บริษัทได้มีมาตรการเพื่อป้องกันความเสี่ยงในระบบ Credit balance ตามที่ได้อธิบายไว้ในวรรคก่อน ด้วยความรัดกุมและรอบคอบ ซึ่งที่ผ่านมาบริษัท ไม่เคยมีปัญหาที่มียกสำคัญจากการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบดังกล่าวแต่อย่างใด

6. ความเสี่ยงจากการขัดข้องของระบบงานคอมพิวเตอร์

การดำเนินธุรกิจของบริษัทจำเป็นต้องพึ่งพาระบบงานคอมพิวเตอร์อย่างมาก ทางบริษัทก็ได้ทำการศึกษาวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจ เพื่อให้ทราบถึงงานบริการที่สำคัญซึ่งจะทำให้สามารถระบุระบบงานคอมพิวเตอร์ที่สำคัญที่บริษัทจะต้องให้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ

บริษัทได้ออกแบบให้ระบบงานคอมพิวเตอร์ที่สำคัญ ให้มีเสถียรภาพและความทนทานจากปัญหาต่างๆ ในหลายๆทาง ดังนี้

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

7. ความเสี่ยงจากภัยที่เกิดจากไซเบอร์

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

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

อย่างไรก็ตาม บริษัทให้ความสำคัญกับเรื่องนี้เป็นอย่างมาก โดยมีการประสานงานกับบริษัทแม่ ในการนำเครื่องมือต่างๆ มาใช้ และกำหนดแนวปฏิบัติเพื่อรับมือกับภัยด้านไซเบอร์อย่างมีประสิทธิภาพ อาทิ เช่น

- 1) มีการนำเทคโนโลยีและเครื่องมือมาช่วยป้องกันระบบเครือข่ายและระบบคอมพิวเตอร์จากการถูกโจมตี โดยสร้างระบบการป้องกันแบบหลายระดับ ตั้งแต่การติดตั้ง Firewall และ IPS เพื่อป้องกันการโจมตี ระบบตรวจจับการถูกโจมตี การป้องกันไวรัสทั้งในเครื่องแม่ข่ายและเครื่องลูกข่าย เป็นต้น
- 2) การกำหนดสิทธิการเข้าถึงระบบงานและข้อมูลต่างๆ อย่างเหมาะสม รวมถึงการทบทวนการกำหนดสิทธิของระบบงานที่สำคัญเป็นประจำในทุกไตรมาส
- 3) มีการติดตั้งระบบป้องกันและตรวจจับข้อมูลที่สำคัญรั่วไหลออกนอกบริษัท
- 4) มีระบบป้องกันไม่ให้พนักงานเข้าใช้งาน Website ที่เป็นอันตรายและไม่เหมาะสม
- 5) การอบรมพนักงานให้มีความเข้าใจและตระหนักรู้ถึงภัยทางไซเบอร์ (Cybersecurity awareness training) อย่างน้อยปีละครั้ง
- 6) มีการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญในการเฝ้าระวังการถูกโจมตีทางเครือข่าย
- 7) มีการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญให้ตรวจสอบการป้องกันระบบเครือข่ายและระบบงานที่สำคัญอย่างสม่ำเสมอ และให้ทดสอบเจาะระบบเพื่อให้ทราบช่องโหว่และรีบดำเนินการแก้ไขก่อนที่จะถูกโจมตี

- 8) จัดให้มีการตรวจสอบด้าน IT จากผู้ตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบจากภายนอกอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจในระบบการควบคุมที่ได้มาตรฐาน
- 9) มีการเตรียมการเพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อเนื่องในกรณีที่เกิดภัยพิบัติ หรือเกิดเหตุขัดข้องต่อระบบคอมพิวเตอร์ เช่น การกระจายติดตั้งระบบคอมพิวเตอร์ในหลายๆสถานที่เพื่อกระจายความเสี่ยง การสำรองข้อมูลที่สำคัญนอกสถานที่ การซื้อรับมือกรณีเกิดเหตุขัดข้องต่อระบบคอมพิวเตอร์หลัก เป็นต้น
- 10) มีการป้องกันการแอบดักจับข้อมูลที่ส่งผ่านระบบเครือข่ายโดยการเข้ารหัสข้อมูลที่รับส่งที่ได้มาตรฐาน รวมทั้งการควบคุมการเข้าถึงระบบเครือข่ายภายในจากนอกองค์กรด้วยมาตรการที่เข้มงวด
- 11) มีการควบคุมการทำงานจากระยะไกลกับอุปกรณ์ที่มีความน่าเชื่อถือและมีการเพิ่มขั้นตอนวิธีการยืนยันตัวตน multi-factors authentications
- 12) มีการควบคุมและตรวจสอบการใช้งานโปรแกรมที่ไม่ได้รับอนุญาต เพื่อป้องกันภัยจากโปรแกรมอันตราย (malwares) ต่างๆ

8. ความเสี่ยงจากการจัดจำหน่ายหลักทรัพ์

การให้บริการด้านการจัดจำหน่ายหลักทรัพ์และรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพ์มีความเสี่ยงในกรณีที่บริษัทไม่สามารถจัดจำหน่ายหลักทรัพ์ได้หมดตามที่รับประกันการจำหน่ายไว้ได้ เนื่องจากอาจอยู่ในช่วงที่นักลงทุนไม่มีความมั่นใจต่อภาวะการลงทุน และความผันผวนของภาวะตลาดเงินและตลาดหลักทรัพ์ เป็นต้น ทำให้ต้องรับหลักทรัพ์ที่เหลือเข้าบัญชีบริษัท และบริษัทอาจต้องรับภาระผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น หากภายหลังหลักทรัพ์ดังกล่าวราคาต่ำกว่าที่บริษัทได้รับประกันการจำหน่ายไว้ อย่างไรก็ตามที่ผ่านมามีบริษัทจะทำการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นของบริษัทผู้เสนอขายหลักทรัพ์และพิจารณาความสนใจของลูกค้าหรือนักลงทุน โดยจะรับประกันการจำหน่ายในหลักทรัพ์ที่พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเสี่ยงต่ำจากการจัดจำหน่ายไม่หมด รวมทั้งในบางกรณีที่เป็นจำนวนที่มีนัยสำคัญจะต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการการรับประกันการจำหน่าย เพื่อพิจารณาอนุมัติก่อนการรับประกันการจำหน่าย ทั้งนี้ในการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายรวมทั้งการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินนั้น บริษัทให้ความสำคัญอย่างมากในการคัดเลือกลูกค้า โดยจะทำการประเมินลูกค้าในเบื้องต้นก่อนพิจารณารับงาน รวมทั้งได้กำหนดขั้นตอนในการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า (Due Diligence) อย่างรัดกุม ตลอดจนการจัดให้บุคลากรมีการพัฒนาความรู้และความเข้าใจในกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน เพื่อให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ

9. ความเสี่ยงจากการปฏิบัติหน้าที่ที่ผิดพลาดหรือโดยมิชอบของบุคลากร

ธุรกิจหลักทรัพ์เป็นธุรกิจที่ต้องอาศัยชื่อเสียงและความไว้วางใจจากลูกค้าเป็นสำคัญในการประกอบธุรกิจ ซึ่งบุคลากรของบริษัทจะต้องมีการติดต่อกับลูกค้าหรือเกี่ยวข้องกับข้อมูลที่สำคัญของลูกค้าเป็นสำคัญ หากบุคลากรของบริษัทไม่ปฏิบัติหน้าที่ตามคำสั่งของลูกค้า หรือไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับของบริษัท หรือปฏิบัติหน้าที่เกินกว่าอำนาจของตน หรือบุคลากรของบริษัทส่งข้อมูลการซื้อขายให้ลูกค้าผิดพลาด รวมทั้งดำเนินการอื่นใดที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ลูกค้า บริษัทอาจได้รับผลกระทบทางด้านชื่อเสียงของบริษัท และความไว้วางใจของลูกค้า รวมไปถึงความรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น

นอกจากนี้การปฏิบัติหน้าที่ในบางกรณีของบุคลากรของบริษัท อาจเป็นการละเมิดกฎหมายหรือข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจทำให้บริษัทต้องเสียค่าปรับในจำนวนสูงหรือถูกยกเลิกใบอนุญาต หรือถูกดำเนินคดีตามกฎหมายซึ่งจะส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัท อย่างไรก็ตามบริษัท ได้ให้ความสำคัญต่อความเสี่ยงดังกล่าวโดยบริษัทได้กำหนดระเบียบ ขั้นตอน และวิธีการปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจน อีกทั้งมีการตรวจสอบการทำงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการกำหนดบทลงโทษที่ชัดเจนต่อความผิดในระดับต่างๆ เพื่อเพิ่มความระมัดระวังในการปฏิบัติงานของพนักงาน นอกจากนี้ บริษัทมีการดำเนินการตามขั้นตอนที่เหมาะสมกับบุคลากรที่ปฏิบัติหน้าที่ผิด และ/หรือ โดยมิชอบ ตลอดจนเพิ่มมาตรการตรวจสอบและการกำกับดูแลเพื่อป้องกันมิให้มีการเกิดปัญหาลักษณะเดิมอีกต่อไป

10. ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัท ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดที่เข้มงวดและการกำกับดูแลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

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

11. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากร

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ต้องอาศัยบุคลากรด้านการตลาดที่มีความรู้ ความชำนาญ อันเป็นผลให้การแข่งขันในการว่าจ้างเจ้าหน้าที่การตลาดที่มีคุณสมบัติดังกล่าวก็ได้ทวีความรุนแรงยิ่งขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสภาวะที่ตลาดเอื้อต่อการลงทุนและบุคลากรที่มีประสิทธิภาพและความชำนาญในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีอยู่จำกัด ทำให้เกิดการแย่งชิงบุคลากรในสายงานต่างๆ ทั้งนี้ หากมีการโยกย้ายบุคลากรที่สำคัญของบริษัท อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อความต่อเนื่องของการดำเนินธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ตระหนักถึงความเสี่ยงด้านบุคลากรทางการตลาด จึงส่งเสริมให้มีสวัสดิการที่ดีและให้ความสำคัญกับการฝึกอบรมให้แก่พนักงานเพื่อเพิ่มพูนความรู้ความสามารถ

12. ความเสี่ยงจากการควบคุมและมีอิทธิพลในการบริหารงานโดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ วันที่ 18 ตุลาคม 2564 บริษัท เมย์แบงก์ ोบีจี โฮลดิ้งส์ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โฮลดิ้ง จำกัด) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในบริษัท โดยมีการถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 83.25 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วของบริษัท (ไม่รวมหุ้นซื้อคืน) ซึ่งการที่ บริษัท เมย์แบงก์ ोบีจี โฮลดิ้งส์ จำกัด ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 ทำให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่อ้างอิงสามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ทั้งหมดไม่ว่าจะเป็นเรื่องการแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเรื่องที่กฎหมายหรือข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้ต้องใช้เสียง 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นของบริษัท จึงมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลในเรื่องที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา อย่างไรก็ตาม บริษัท มีกรรมการอิสระซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบจำนวน 4 ท่าน จากกรรมการบริษัท จำนวน 6 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 66 ทำหน้าที่ควบคุมดูแลตรวจสอบ รวมทั้งให้คำแนะนำในการดำเนินงานของบริษัท ให้มีความโปร่งใสและถูกต้อง และการที่บริษัทมีสถานะเป็นบริษัทย่อยของ บริษัท เมย์แบงก์ ोบีจี โฮลดิ้งส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทโฮลดิ้งส์ ที่มีบริษัทหลักทรัพย์ซึ่งมีความชำนาญและเป็นที่รู้จักในธุรกิจหลักทรัพย์ในต่างประเทศ และมีสาขาทั้งในภูมิภาคเอเชีย ยุโรป และอเมริกา จึงทำให้บริษัท ได้รับการยอมรับจากลูกค้า นักลงทุน และบุคคลทั่วไปถึงความชำนาญในธุรกิจหลักทรัพย์เป็นอย่างมาก

นอกจากนี้ เมื่อปี 2554 บริษัท เมย์แบงก์ ोปีจี โฮลดิ้งส์ จำกัด ได้มีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดย Maybank IB Holdings Sdn Bhd ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคารเมย์แบงก์ (Malayan Banking Berhad) ประเทศมาเลเซีย ได้ทำการซื้อหุ้นและทำข้อเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดของบริษัท เมย์แบงก์ ोปีจี โฮลดิ้งส์ จำกัด ทำให้ปัจจุบัน Maybank IB Holdings Sdn Bhd ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ของบริษัท เมย์แบงก์ ोปีจี โฮลดิ้งส์ จำกัด แต่การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวยังไม่มีผลกระทบต่อนโยบายการบริหารและบุคลากรของบริษัทแต่อย่างใด

13. ผลกระทบที่เกิดจากเหตุการณ์ฉุกเฉิน

บริษัทได้ให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงและการจัดการความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับสำนักงานสาขาและผู้ให้บริการ โดยได้มีการวางแผนการป้องกันภัยตามมาตรฐานความปลอดภัย และได้จัดให้มีการทำประกันภัยซึ่งคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากภัยต่างๆ รวมทั้งภัยธรรมชาติ อย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด โดยปัจจุบันมีวงเงินคุ้มครองรวมกันกว่า 978 ล้านบาท และจัดให้มีแผนฉุกเฉิน (BCP) และศูนย์สำรองเพื่อรองรับการปฏิบัติงานที่ต่อเนื่อง กรณีเกิดเหตุการณ์ที่อาจกระทบต่อการทำงานตามปกติ โดยได้กำหนดให้สาขาบางแห่ง เป็นสถานปฏิบัติงานสำรอง และมีการจัดเตรียมอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ระบบโปรแกรมต่างๆ ที่จำเป็น พร้อมทั้งจัดให้มีทรัพยากรขั้นต่ำที่จำเป็นสำหรับการใช้งานในทันที ตลอดจนมีการทดสอบแผนฉุกเฉินโดยจำลองเหตุการณ์ต่างๆ เป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดต่อเชื้อไวรัสโควิด 19 เรากำลังเข้าสู่ปีที่สองของการดำเนินงานภายใต้สภาพแวดล้อมของการระบาดของโรคโควิด 19 ในขณะที่มีความท้าทายในการดำเนินงานอาจมีมากมาย แต่ด้วยแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจที่แข็งแกร่งของเราและคำแนะนำพร้อมกับการสนับสนุนจาก Maybank Group อย่างต่อเนื่อง เราสามารถจัดการและดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ที่บริษัทหลักทรัพย์เมย์แบงก์ เราใช้แนวทางปลอดภัยไว้ก่อนสำหรับพนักงานและลูกค้าของเรา ดังนั้นเราจึงสนับสนุนให้ทำงานจากที่บ้านให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ในช่วงโควิด โดยพนักงานของเราประมาณ 70 ถึง 80 เปอร์เซ็นต์ทำงานจากที่บ้านในช่วงที่มีการระบาดของโควิด 19 สูงสุด และมีเพียงเจ้าหน้าที่ฝ่ายสนับสนุนที่สำคัญเท่านั้นที่ได้รับอนุญาตให้ทำงานจากสำนักงานได้ อย่างไรก็ตาม เพื่อเพิ่มความสามารถในการสนับสนุนที่สำคัญในการให้บริการต่อความต้องการของลูกค้า เราได้ดำเนินการแยกพนักงานสายสนับสนุนออกเป็น 3 กลุ่ม โดยกลุ่มหลักจะทำงานอยู่ในสำนักงานใหญ่ กลุ่มที่ 2 ทำงานจากสำนักงานศูนย์สำรอง และกลุ่มที่ 3 จะทำงานจากที่บ้าน (Work From Home) เพื่อลดการระบาดที่อาจเกิดขึ้นซึ่งจะส่งผลต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน

นอกจากนี้เรายังใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีให้มากที่สุดเพื่อสนับสนุนสภาพแวดล้อมในการทำงาน เช่น การประชุมผ่านช่องทางออนไลน์ สนับสนุนให้ลูกค้าทำการต่างๆ ผ่านระบบออนไลน์ เป็นต้น พร้อมกันนี้ก็มีบริการฝึกซ้อมภัยที่เข้มงวดในพื้นที่ทำงาน และสนับสนุนพนักงานให้การฉีดวัคซีน การทดสอบ ATK ตามกำหนดเวลา การเดินทาง และการจำกัดระยะห่างทางสังคม เป็นต้น ทั้งนี้ ณ ขณะนี้ พนักงานของเรากว่า 98 เปอร์เซ็นต์ ได้รับการฉีดวัคซีนครบ 2 โดสแล้ว และเราวางแผนที่จะใช้แนวทางปฏิบัติที่ดีที่สุดเหล่านี้ต่อไปสำหรับบริษัทฯ เพื่อปกป้องพนักงานและลูกค้าของเรา ในขณะที่ยังคงให้บริการอย่างต่อเนื่องแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งหมดของเรา

14. ปัจจัยความเสี่ยงของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

14.1 ความเสี่ยงเกี่ยวกับใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

ก. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาซื้อขายของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

1. อุปสงค์และอุปทานของตลาด

ราคาของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ขึ้นอยู่กับอุปสงค์และอุปทานของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ในขณะนั้น กล่าวคือ ในการซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งมีผู้ซื้อและผู้ขายเป็นจำนวนมาก ผู้ซื้อและผู้ขายแต่ละรายจะทำการส่งคำสั่งซื้อขาย โดยวิธีการ และการตัดสินใจที่แตกต่างกัน ซึ่งจะมีแรงผลักดันและส่งผลกระทบต่อราคาของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ณ ขณะนั้นๆ ได้

2. ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

■ ราคาสินทรัพย์อ้างอิง

การเปลี่ยนแปลงของราคาสินทรัพย์อ้างอิงจะส่งผลกระทบต่อราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ดังนี้

○ ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการซื้อ (Call Warrant)

หากราคาสินทรัพย์อ้างอิงปรับตัวสูงขึ้น ราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีมูลค่าสูงขึ้นตาม ในทางกลับกัน หากราคาสินทรัพย์อ้างอิงปรับตัวลดลง ราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีมูลค่าลดลง

○ ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการขาย (Put Warrant)

หากราคาสินทรัพย์อ้างอิงปรับตัวสูงขึ้น ราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีมูลค่าลดลง ในทางกลับกัน หากราคาสินทรัพย์อ้างอิงปรับตัวลดลง ราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีมูลค่าสูงขึ้น

■ ราคาใช้สิทธิ

การเปลี่ยนแปลงของราคาใช้สิทธิจะส่งผลกระทบต่อราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ดังนี้

○ ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการซื้อ (Call Warrant)

หากราคาใช้สิทธิปรับตัวสูงขึ้น ราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีมูลค่าลดลง ในทางกลับกัน หากราคาใช้สิทธิปรับตัวลดลง ราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีมูลค่าสูงขึ้น

○ ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการขาย (Put Warrant)

หากราคาใช้สิทธิปรับตัวสูงขึ้น ราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีมูลค่าสูงขึ้น ในทางกลับกัน หากราคาใช้สิทธิปรับตัวลดลง ราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีมูลค่าลดลง

■ ความผันผวนของผลตอบแทนของสินทรัพย์อ้างอิง

ความผันผวน คือความไม่แน่นอนในการเปลี่ยนแปลงในทิศทางราคาของสินทรัพย์ ดังนั้นสินทรัพย์อ้างอิงที่มีความผันผวนมาก โอกาสที่ราคาสินทรัพย์อ้างอิงจะปรับตัวสูงขึ้นหรือลดลงก็จะมากขึ้นตาม ซึ่งจะส่งผลให้ลงทุนมีโอกาสได้กำไรจากมูลค่าเงินส่วนต่าง หรือจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์สูงขึ้น กล่าวคือ มูลค่าของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์มีมูลค่าสูงขึ้นเมื่อความผันผวนเพิ่มขึ้น และลดลงเมื่อความผันผวนลดลง

■ ระยะเวลาคงเหลือ

เนื่องจากใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์มีอายุจำกัดโดยจะแตกต่างกันตามแต่ละรุ่นของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์นั้นๆ ดังนั้นหากระยะเวลาคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์มีระยะเวลานาน โอกาสที่ราคาหลักทรัพย์อ้างอิงจะปรับตัวสูงขึ้นหรือลดลงก็จะมากขึ้นตาม ซึ่งจะส่งผลให้ลงทุนมีโอกาสได้กำไรจากมูลค่าเงินส่วนต่าง หรือจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์สูงขึ้น กล่าวคือ มูลค่าของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่มีระยะเวลาคงเหลือมากกว่า จะมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า ในกรณีที่ลักษณะจำเพาะอื่นๆ เช่น ราคาใช้สิทธิ เป็นต้น เหมือนกัน

■ อัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยมีความเสี่ยงจะส่งผลต่อราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ดังนี้

○ ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการซื้อ (Call Warrant)

เนื่องมาจากการซื้อใบสำคัญแสดงสิทธิประเภทสิทธิในการซื้อใช้เงินซื้อใบสำคัญแสดงสิทธิน้อยกว่าการซื้อหุ้นอ้างอิงโดยตรง ดังนั้น หากอัตราดอกเบี้ยมีความเสี่ยงสูงขึ้น ค่าเสียโอกาสในการซื้อหุ้นโดยตรงก็จะมากขึ้น ดังนั้น ผู้ลงทุนยินดีจะจ่ายค่าซื้อใบสำคัญแสดงสิทธิประเภทสิทธิในการซื้อในราคาแพงขึ้น จึงทำให้ใบสำคัญแสดงสิทธิประเภทสิทธิในการซื้อมีมูลค่ามากขึ้น และถ้าอัตราดอกเบี้ยมีความเสี่ยงต่ำลง มูลค่าใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะลดลง

○ ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการขาย (Put Warrant)

เนื่องมาจากการซื้อใบสำคัญแสดงสิทธิประเภทสิทธิในการขาย โดยทั่วไปหากอัตราดอกเบี้ยมีความเสี่ยงสูงขึ้น ก็เปรียบเสมือนว่า มูลค่าปัจจุบันของราคาใช้สิทธิจะลดต่ำลง ซึ่งเปรียบเสมือนการขายล่วงหน้าผ่านการใช้สิทธิแบบสิทธิในการขาย จะทำให้ได้ยอดขายล่วงหน้าลดลง ดังนั้น มูลค่าของใบสำคัญแสดงสิทธิประเภทสิทธิในการขายจะมีมูลค่าลดลง และถ้าอัตราดอกเบี้ยมีความเสี่ยงต่ำลง มูลค่าใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะเพิ่มขึ้น

■ เงินปันผลหรือผลตอบแทนจากการถือครองสินทรัพย์อ้างอิง

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

○ ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการซื้อ (Call Warrant)

เมื่อราคาหลักทรัพย์อ้างอิง หรือสินทรัพย์อ้างอิงปรับตัวลดลง ราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีมูลค่าลดลงตาม

○ ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการขาย (Put Warrant)

เมื่อราคาหลักทรัพย์อ้างอิงหรือสินทรัพย์อ้างอิงปรับตัวลดลง ราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีมูลค่าสูงขึ้น

ข. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ นั้นจะมีผู้ดูแลสภาพคล่อง (Market Maker) ทำหน้าที่ เพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ได้เมื่อต้องการ โดยผู้ดูแลสภาพคล่องจะทำหน้าที่ตามข้อกำหนดของผู้ดูแลสภาพคล่อง ทั้งนี้ข้อกำหนดของผู้ดูแลสภาพคล่องจะแตกต่างกันขึ้นอยู่กับผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์แต่ละราย และใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์แต่ละรุ่น นักลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ดูแลสภาพคล่องว่าเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดหรือไม่ จากข้อมูลผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ค. ความเสี่ยงจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

I. ในกรณีที่การใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เป็นการใช้สิทธิแล้วได้รับเงินส่วนต่างสุทธิ

หากไม่ได้กำหนดเป็นกรณีอื่น การใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ทุกกรณีจะเป็นการใช้สิทธิอัตโนมัติ โดยผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะได้รับชำระเงินส่วนต่างสุทธิจากผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ หากมูลค่าเงินส่วนต่างสุทธิที่ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์มีสิทธิได้รับตามข้อกำหนดสิทธิ หลังจากหักค่าใช้จ่ายในการใช้สิทธิมีจำนวนมากกว่าศูนย์ อย่างไรก็ตาม ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ควรต้องสอบถามบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของตนเอง ถึงค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมจากการใช้สิทธิที่เรียกเก็บจากบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของตนเอง เพราะอาจเกิดความเสี่ยงที่มูลค่าเงินส่วนต่างสุทธิไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมจากการใช้สิทธิที่เรียกเก็บจากบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของตนเองได้ (ถ้ามี) นอกจากนี้ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ยังมิควรจะต้องนำมูลค่าเงินส่วนต่างที่เกิดขึ้นไปคำนวณเป็นรายได้เพื่อเสียภาษีประจำปี อย่างไรก็ตาม หากนักลงทุนขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ออกไปในตลาดหลักทรัพย์ก่อนสิ้นวันซื้อขายวันสุดท้ายของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ นักลงทุนจะไม่มีภาระภาษีเกิดขึ้นเพราะมิได้มีการใช้สิทธิอัตโนมัติ

II. ในกรณีที่การใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เป็นการใช้สิทธิแล้วมีการส่งมอบหรือรับมอบสินทรัพย์อ้างอิง

เนื่องจากในกรณีนี้จะไม่มีการใช้สิทธิอัตโนมัติ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะเป็นผู้ตัดสินใจในการเลือกที่จะใช้สิทธิหรือไม่ใช้สิทธิ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ควรต้องสอบถามบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของตนเอง ถึงค่าใช้จ่ายจากการใช้สิทธิที่เรียกเก็บจากบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของตนเอง รวมถึงต้องพิจารณาค่าใช้จ่ายจากการใช้สิทธิอื่น ๆ เช่น ค่าธรรมเนียมการใช้สิทธิ รวมถึงค่าธรรมเนียมในการส่งมอบหรือรับมอบสินทรัพย์อ้างอิง (ถ้ามี) ประกอบการตัดสินใจในการใช้สิทธิ

14.2 ความเสี่ยงที่เกิดจากบริษัทอ้างอิง/หลักทรัพย์อ้างอิงหรือดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง

ก. การปรับสิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (การปรับอัตราการใช้สิทธิต่อหน่วย และ/หรือราคาใช้สิทธิ)

ในกรณีที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์อ้างอิง (“บริษัทอ้างอิง”) ดำเนินการบางอย่าง (Corporate Action) ที่ส่งผลกระทบต่อราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะทำการปรับสิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ตามข้อกำหนดสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์นั้น จากกรณีดังต่อไปนี้ตามที่กำหนดในข้อกำหนดสิทธิ

- การจัดสรรหุ้นใหม่ให้ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทอ้างอิง
- การจ่ายหุ้นปันผลของบริษัทอ้างอิง
- การจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทอ้างอิง
- การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นโดยการแบ่งแยกหุ้น หรือ การรวมหุ้น ของบริษัทอ้างอิง

อย่างไรก็ดี ในกรณีที่เป็นการใช้สิทธิแล้วมีการส่งมอบหรือรับมอบหลักทรัพย์อ้างอิง อาจมีข้อกำหนดให้มีการส่งมอบหรือรับมอบหลักทรัพย์เป็นจำนวนหน่วยการซื้อขายขั้นต่ำได้

ข. การหยุดการคำนวณดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง/การถูกระงับหรือหยุดการซื้อขายของหลักทรัพย์อ้างอิงและใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

ในกรณีที่มีการหยุดการคำนวณดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง หรือหลักทรัพย์อ้างอิงถูกระงับหรือหยุดการซื้อขายโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จะส่งผลให้ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะถูกระงับหรือหยุดการซื้อขายตามการหยุดการคำนวณดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง หรือการถูกระงับหรือหยุดการซื้อขายของหลักทรัพย์อ้างอิงในช่วงเวลาเดียวกันนั้น

ค. การเพิกถอนหลักทรัพย์อ้างอิงจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

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

ง. การชำระบัญชีของบริษัทอ้างอิง

ในกรณีที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทอ้างอิงมีมติให้เลิกบริษัทอ้างอิง หรือแต่งตั้งผู้ชำระบัญชี หรือศาลมีคำสั่งถึงที่สุดให้เลิกบริษัทอ้างอิง หรือให้พิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด ผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะดำเนินการดังต่อไปนี้

■ กรณีใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ประเภทสิทธิในการซื้อ (Call Warrant)

ก) ให้ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิทั้งหมดจะถูกยกเลิกและไม่สามารถนำไปใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ได้อีก โดยใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ จะถูกยกเลิก ณ วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทอ้างอิงมีมติ หรือตามวันที่ที่ศาลกำหนดหรือมีคำสั่ง แล้วแต่กรณี

ข) ผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ จะดำเนินการแจ้งไปยังผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ให้ทราบถึงการยกเลิกดังกล่าวโดยเร็วภายหลังจากการยกเลิกนั้น และเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ

■ กรณีใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ประเภทสิทธิในการขาย (Put Warrant)

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

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

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

14.3 ความเสี่ยงที่อาจเกิดจากเหตุการณ์ขัดข้องในการชำระราคาและส่งมอบ

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

ทั้งนี้ การเกิดเหตุการณ์ขัดข้องในการชำระราคาไม่ถือเป็นการระงับการใช้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และไม่ถือเป็นเหตุผิดนัดตามข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะดำเนินการชำระเงินสดส่วนต่างสุทธิตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ หรือส่งมอบสินทรัพย์อ้างอิงให้/รับมอบสินทรัพย์อ้างอิงจากผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ใช้สิทธิในกรณีที่เป็นการใช้สิทธิแล้วมีการส่งมอบ/รับมอบสินทรัพย์อ้างอิงตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ

14.4 ความเสี่ยงด้านความสามารถในการชำระเงินสดส่วนต่างสุทธิ การส่งมอบหลักทรัพย์การชำระราคาใช้สิทธิเมื่อรับมอบหลักทรัพย์ตามภาระผูกพันของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เป็นตราสารที่เป็นข้อผูกพันตามสัญญาระหว่างผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ซึ่งในกรณีที่ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เป็นประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่มีทรัพย์สินเป็นประกันบางส่วนหรือไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีฐานะเป็นเจ้าหนี้ที่มีลำดับเดียวกับเจ้าหนี้ที่ไม่มีประกัน และผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีความเสี่ยงเกี่ยวกับความสามารถในการชำระเงินสดส่วนต่างสุทธิ การส่งมอบหลักทรัพย์ รวมถึงการชำระราคาใช้สิทธิเมื่อรับมอบหลักทรัพย์ตามภาระผูกพันของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ทั้งนี้ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ควรศึกษาถึงผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ฐานะทางการเงินและผลของการดำเนินงานของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ โดย ณ วันที่ 3 มิถุนายน 2564 ที่ระดับ ‘AA(thu)’ โดยให้แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ และยังคงอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศระยะสั้นที่ ‘F1+(thu)’ การจัดอันดับเครดิตของบริษัทสะท้อนให้เห็นถึงเครือข่ายธุรกิจ นายหน้าค้าหลักทรัพย์ในประเทศของบริษัทที่แข็งแกร่งรวมทั้งการสนับสนุนจากบริษัทแม่ คือบริษัทเมย์แบงก์ โอบีจี โฮลดิ้งส์ จำกัด ในประเทศสิงคโปร์ (“MKEH”) และการเข้ามา ถือหุ้นของกลุ่มธนาคาร เมย์แบงก์ ประเทศมาเลเซีย นอกจากนี้ บริษัทยังคงดำเนินธุรกิจโดยใช้กลยุทธ์ที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยสัดส่วนการทำธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูงและมีความผันผวนมีค่อนข้างน้อย ซึ่งช่วยให้บริษัทสามารถรักษาเสถียรภาพของผลการดำเนินงานได้ แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพของบริษัทมาจากความแข็งแกร่งทางการตลาดและสถานะเงินทุนและสภาพคล่องที่ยังคงแข็งแกร่งของบริษัท ความเสี่ยงต่อการปรับลดอันดับเครดิตอาจเกิดจากสภาพตลาดทุนที่อ่อนแอกว่าที่คาดไว้หรือจากการขยายธุรกิจส่วนใหญ่ไปในธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูงขึ้น

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน



3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

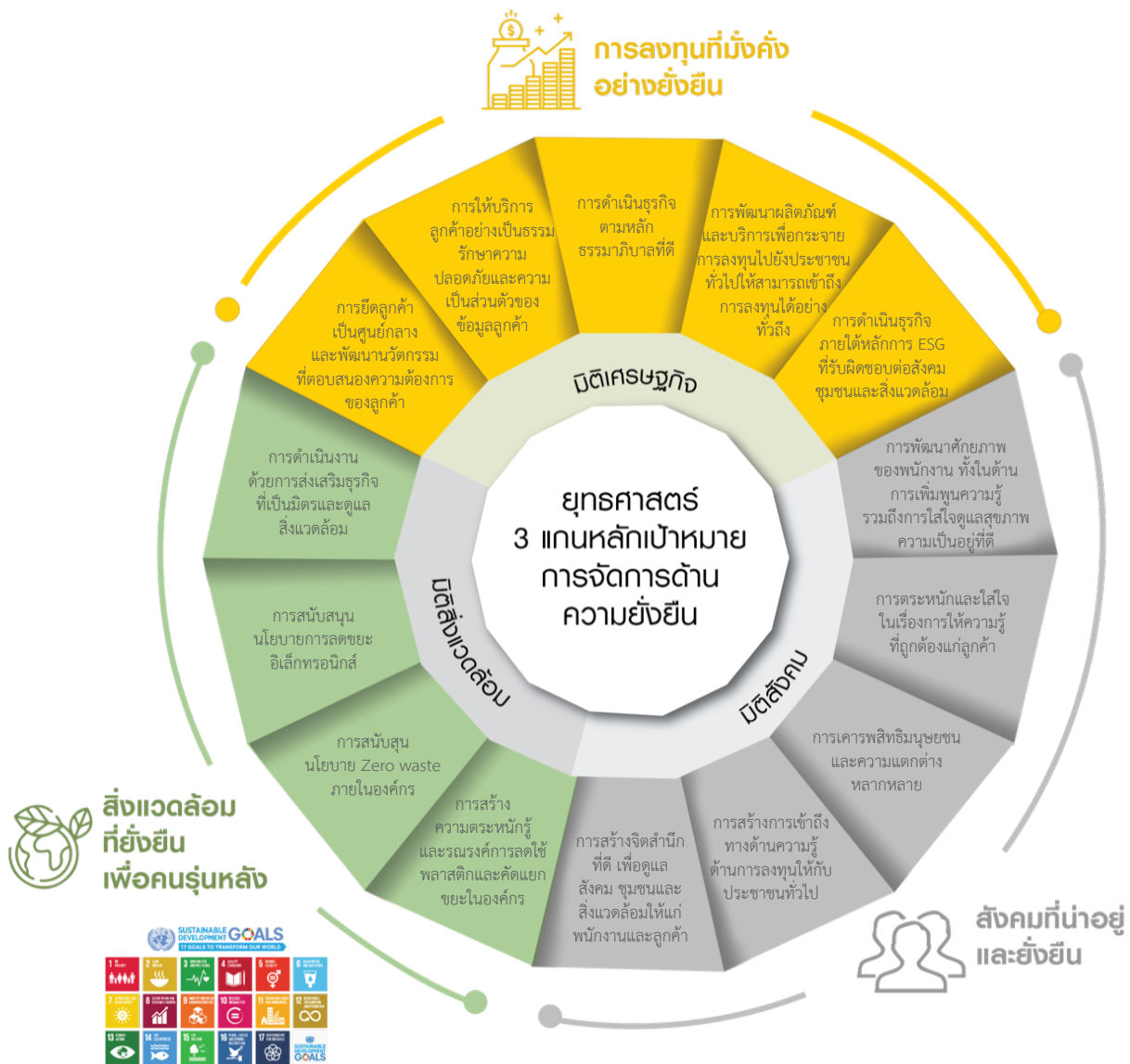
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นที่จะเป็นสถาบันการเงินชั้นนำในระดับภูมิภาคควบคู่กับการเสริมสร้างสังคมที่ดีให้เติบโตไปพร้อมกันอย่างยั่งยืน โดยในปี 2564 บริษัทมีเจตนารมณ์ที่ชัดเจนในการเป็น “ESG Company Leadership” ด้วยการตระหนักถึงความสำคัญในด้านของสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม และเพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์และเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนในระดับสากล (Sustainable Development Goals : SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ (UN) ดังนั้น บริษัทจึงได้มุ่งเน้นจัดทำกิจกรรมที่ได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นสิ่งที่สำคัญที่ต้องเดินหน้ารื้อฟื้นไปกับการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการสร้างคุณค่าทางด้านความรับผิดชอบต่อสังคม อันจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่สังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อมและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยได้กำหนดนโยบายและกรอบยุทธศาสตร์ 3 แกนหลัก มุ่งเน้นในเรื่อง “การลงทุนที่มั่นคงอย่างยั่งยืน สังคมที่น่าอยู่และยั่งยืน และสิ่งแวดล้อมที่ยั่งยืนเพื่อคนรุ่นหลัง

ห่วงโซ่มูลค่าธุรกิจ

ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ



บริษัทตระหนักเป็นอย่างดีว่าการบริหารจัดการความยั่งยืนที่ดีและมีประสิทธิภาพนั้นย่อมต้องเกิดจากความมุ่งมั่นและความรับผิดชอบขององค์กรอย่างแท้จริง ตลอดจนมีกระบวนการจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทมุ่งส่งเสริมให้ทุกหน่วยงานสร้างการมีส่วนร่วมต่อเนื่องกับผู้มีส่วนได้เสียตลอดจนห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจซึ่งประกอบไปด้วยลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น สังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนหน่วยงานกำกับดูแล โดยบริษัทมุ่งเน้นการจัดการด้านความยั่งยืนใน 3 มิติหลัก ดังนี้



มิติเศรษฐกิจ	<ul style="list-style-type: none"> การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางและพัฒนานวัตกรรมที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม รักษาความปลอดภัยและความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้า การดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อกระจายการลงทุนไปยังประชาชนทั่วไปให้สามารถเข้าถึงการลงทุนได้อย่างทั่วถึง
มิติสังคม	<ul style="list-style-type: none"> การพัฒนาศักยภาพของพนักงานทั้งในด้านการเพิ่มพูนความรู้รวมถึงการใส่ใจดูแลสุขภาพความเป็นอยู่ที่ดี การตระหนักและใส่ใจในเรื่องการให้ความรู้ที่ถูกต้องแก่ลูกค้า การเคารพสิทธิมนุษยชนและความแตกต่างหลากหลาย การสร้างการเข้าถึงทางด้านความรู้ด้านการลงทุนให้กับประชาชนทั่วไป การสร้างจิตสำนึกที่ดีเพื่อดูแลสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมให้แก่พนักงานและลูกค้า
มิติสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> การสร้างความตระหนักรู้และรณรงค์การลดใช้พลาสติกและคัดแยกขยะในองค์กร การสนับสนุนนโยบาย Zero waste ภายในองค์กร การสนับสนุนนโยบายการลดขยะอิเล็กทรอนิกส์ การดำเนินงานด้วยภารกิจที่เป็นมิตรและดูแลสิ่งแวดล้อม

ยุทธศาสตร์การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจด้านความยั่งยืนภายใต้กรอบยุทธศาสตร์ 3 แกนหลัก นั่นก็คือ “การลงทุนที่มั่นคงอย่างยั่งยืน สังคมที่น่าอยู่และยั่งยืน และสิ่งแวดล้อมที่ยั่งยืนเพื่อคนรุ่นหลัง” โดยตั้งเป้าและมุ่งเน้นความสำเร็จในการจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของบริษัทโดยมีแนวทางการจัดการและดำเนินงานในปี 2564 ดังนี้

การลงทุนที่มั่นคงอย่างยั่งยืน : เมื่อกล่าวถึงการลงทุนย่อมหมายถึงผลตอบแทน นักลงทุนเมื่อได้นำเงินมาลงทุนแล้วย่อมแสวงหาผลกำไร บริษัทมุ่งเน้นการให้ความรู้ความเข้าใจในการลงทุนเริ่มแรกก่อนที่ลูกค้ามาลงทุน เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจและไม่ต้องการให้นักลงทุนเกิดการลงทุนแบบไม่ถูกต้องอันอาจก่อให้เกิดผลเสียได้ ดังนั้น การเน้นส่งเสริมให้ความรู้แก่นักลงทุนจึงเป็นเจตนารมณ์หลักที่บริษัทมุ่งเน้นเสมอมา เพื่อต้องการสร้างให้ลูกค้าเป็นนักลงทุนคุณภาพและการลงทุนของลูกค้ามีความมั่นคงอย่างยั่งยืน โดยดำเนินการจัดตั้ง Maybank Academy จัดอบรมให้ความรู้แก่ประชาชน โดยสามารถหาความรู้ได้จากข้อมูลบนเว็บไซต์ YouTube หรือ Social Media ของบริษัท อีกทั้งบริษัทยังอยู่ในกลุ่มสถาบันการเงินชั้นนำในระดับภูมิภาคภายใต้กลุ่มธนาคารเมย์แบงก์ ผู้ถือหุ้นใหญ่ที่มีรากฐานการดำเนินธุรกิจที่ยาวนานและมั่นคง บริษัทมีเครือข่ายในระดับภูมิภาคภายใต้แบรนด์ Maybank Investment Banking Group ซึ่งมีเครือข่ายในศูนย์กลางเศรษฐกิจที่สำคัญๆ ถึง 10 ประเทศอันจะช่วยสนับสนุนโอกาสทางการลงทุนใหม่ๆ ที่น่าสนใจในตลาดต่างประเทศได้อีกด้วย

สังคมที่น่าอยู่และยั่งยืน : สังคมและการดำเนินชีวิตที่เปลี่ยนไปให้ทันกับยุคสมัยดิจิทัล การดำรงชีวิตที่ต้องเร่งรัด ไม่มีเวลาที่จะศึกษาเรื่องการลงทุนทำให้ขาดโอกาสในการสร้างรายได้ใหม่ๆ หากทุกคนสามารถเข้าถึงการลงทุนได้อย่างง่ายๆ และทั่วถึงกันทุกคนย่อมเป็นการยกระดับสังคมให้น่าอยู่และสร้างสังคมที่ยั่งยืนขึ้นได้ การกระจายการลงทุนไปยังทุกคนผ่านเทคโนโลยีใหม่ๆ ที่จะช่วยให้การลงทุนไม่ใช่เรื่องยากอีกต่อไป การพัฒนาแอปพลิเคชันการลงทุนใหม่ๆ จึงมีการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง มีหลากหลายแอปพลิเคชันให้ลูกค้าได้เลือกใช้ ตอบโจทย์ทุกการลงทุนของลูกค้า อีกทั้งการจัดอบรมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เป็นประจำเพื่อเพิ่มพูนความรู้และติดอาวุธความรู้สู่ นักลงทุน

สิ่งแวดล้อมที่ยั่งยืนเพื่อคนรุ่นหลัง : ปัจจุบันปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมเป็นเรื่องใหญ่ที่ต้องรีบแก้ไข โดยเฉพาะปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การเกิดมลพิษ PM 2.5 อันทวีความรุนแรงและกระทบในวงกว้างมากขึ้นและสามารถก่อให้เกิดผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจและระบบนิเวศ หากเราต้องการให้คนรุ่นหลังได้อยู่กับสภาพแวดล้อมที่ดี ถึงเวลาแล้วที่เราทุกคนต้องช่วยกัน แม้เพียงการช่วยกันคนละเล็กละน้อยก็สามารถสร้างผลลัพธ์ที่ดีในอนาคตได้ แต่ต้องเริ่มตั้งแต่วินาทีนี้ก่อนที่จะสายเกินแก้ไข บริษัทได้ริเริ่มโครงการ 3 R (Reduce, Reuse & Recycle) โดยเป็นโครงการต่อเนื่อง 5 ปี ปลูกฝังสร้างจิตสำนึกพนักงานในองค์กรให้ลด ละ เลิก และใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า ลดการใช้กระดาษและเลิกใช้ขวดพลาสติก อีกทั้งยังมีโครงการแยกขยะ จัดเตรียมถังแยกขยะไว้บริการตามสำนักงานใหญ่และสาขาต่างๆ อีกด้วย

ทั้งนี้ บริษัทอยู่ในระหว่างการศึกษาการรายงานเปิดเผยข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกตามมาตรฐานสากล และจะเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี 2565

ผู้มีส่วนได้เสีย	นโยบาย	แนวทางการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย
 <p>ผู้ถือหุ้น</p>	<ul style="list-style-type: none"> • สร้างผลประกอบการที่ดี • สร้างผลกำไรให้เติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง • ดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ โปร่งใส มีจรรยาบรรณ และตรวจสอบได้ 	<ul style="list-style-type: none"> • ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยในปี 2564 จัดเป็นรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) • ให้ข้อมูลผ่านกิจกรรม “บริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน” (Opportunity Day) • สื่อสารผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ เว็บไซต์ อีเมล โทรศัพท์ เป็นต้น • รับข้อเสนอแนะและร้องเรียน
 <p>ลูกค้า</p>	<ul style="list-style-type: none"> • บริการด้วยคุณภาพ • บริการด้วยจรรยาบรรณ โปร่งใส และตรวจสอบได้ • บริการด้วยความเสมอภาค เป็นธรรม ไม่เอาเปรียบ • รักษาข้อมูลและความลับของลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> • มีช่องทางในการติดต่อสื่อสารกับลูกค้า • มีการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า • รับข้อเสนอแนะและร้องเรียน
 <p>คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ เจ้าหนี้</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ประกอบกิจการด้วยความสุจริต ไม่เอาเปรียบ • ปฏิบัติด้วยความรอบคอบ โปร่งใส มีจรรยาบรรณ และตรวจสอบได้ • มีกระบวนการปฏิบัติงานและคัดเลือกอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส 	<ul style="list-style-type: none"> • มีช่องทางในการติดต่อสื่อสาร • รับข้อเสนอแนะและร้องเรียน
 <p>สังคมและสิ่งแวดล้อม</p>	<ul style="list-style-type: none"> • มีจิตสำนึกในการดูแลช่วยเหลือและพัฒนากิจกรรมทางสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อช่วยให้เป็นสังคมและชุมชนที่น่าอยู่ สร้างสิ่งแวดล้อมที่ดีและอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ 	<ul style="list-style-type: none"> • ให้ชุมชนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรม
 <p>พนักงาน</p>	<ul style="list-style-type: none"> • จัดอบรมพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง • จัดสถานที่ทำงานและสภาพแวดล้อมในการปฏิบัติงานที่ดีให้มีความปลอดภัยและเหมาะสมในการปฏิบัติงาน • จัดสวัสดิการให้แก่พนักงานเพื่อช่วยให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น • ปฏิบัติตามข้อกำหนดของสิทธิมนุษยชน • ปฏิบัติกับพนักงานอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน 	<ul style="list-style-type: none"> • จัดเตรียมสภาพแวดล้อมในการปฏิบัติงานให้ปลอดภัยและเอื้อต่อการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ • มีช่องทางในการติดต่อสื่อสาร • รับข้อเสนอแนะและร้องเรียน



■ บริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือรักษาพยาบาลผู้ป่วยโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19 และจัดซื้อเครื่องผลิตออกซิเจนสำหรับผู้ป่วยโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19 ในช่วงวิกฤติโควิด-19

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19 ในปี 2564 นั้น บริษัทมีความห่วงใยต่อสังคมจึงได้ร่วมกับสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย (ASCO) และสมาชิกบริษัทหลักทรัพย์อื่นๆ สนับสนุนโครงการ “ASCO ร่วมใจต้านภัย Covid-19” ซึ่งได้ร่วมกันบริจาคเงินรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 10,000,000 บาท ให้แก่มูลนิธิชัยพัฒนาในโครงการปันลมปรารถนา เพื่อจัดซื้อเครื่องผลิตออกซิเจนสำหรับผู้ป่วยโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19 เมื่อเดือนสิงหาคม 2564 โดยการบริจาคเงินดังกล่าวข้างต้นล้วนมีเป้าหมายในการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) สอดคล้องกับเป้าหมายที่ 3 ที่ว่าด้วยเรื่องของการส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีของทุกคน (Good Health)



■ โครงการคอมพิวเตอร์เพื่อน้องของมูลนิธิกระจกเงา

ในปี 2564 บริษัทยังคงสานต่อโครงการบริจาคคอมพิวเตอร์เพื่อน้องของมูลนิธิกระจกเงาอย่างต่อเนื่อง โดยได้เริ่มโครงการนี้มาตั้งแต่ปี 2561 ซึ่งยังคงวัตถุประสงค์เดิมคือการแบ่งปันโอกาสให้แก่เด็กและเยาวชนในเรื่องของการศึกษาและเพื่อเพิ่มการเข้าถึงของเทคโนโลยีให้มีความทั่วถึงมากขึ้น อีกทั้งยังช่วยในเรื่องของการลดขยะอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งเป็นปัจจัยหลักอย่างหนึ่งที่เป็นสาเหตุของการก่อให้เกิดภาวะไม่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งบริษัทได้ร่วมกับมูลนิธิกระจกเงาในการเป็นตัวแทนประสานงานจัดส่งอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่ไม่ใช้งานดังกล่าวให้แก่โรงเรียนหรือหน่วยงานที่ขาดแคลนในต่างจังหวัด ซึ่งในการบริจาคแต่ละครั้งประกอบไปด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์รวมถึงอุปกรณ์ไอทีที่ไม่ใช้งานแล้วทั้งในส่วนที่มาจากสำนักงานใหญ่และจากสาขาต่างๆ ทั่วประเทศ โดยในปี 2564 มีจำนวนเครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ที่ไม่ได้ใช้งานแล้วจำนวนกว่า 1,000 ชิ้นขึ้นไป ซึ่งมีเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) สอดคล้องกับเป้าหมายที่ 4 ที่ว่าด้วยเรื่องของการรับรองการศึกษาที่เท่าเทียมและทั่วถึง ส่งเสริมการเรียนรู้ตลอดชีวิตแก่ทุกคน (Quality Education) และเป้าหมายที่ 13 ที่ว่าด้วยเรื่องของการดำเนินมาตรการเร่งด่วนเพื่อรับมือการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและผลกระทบ (Climate Action)



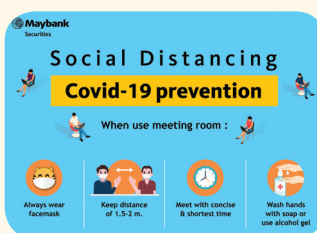
ในปี 2564 ทวีตโลกยังคงเผชิญกับปัญหาจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19 ซึ่งยังคงส่งผลให้ประชากรทั่วโลกยังต้องปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้ชีวิตในรูปแบบใหม่ที่เกิดขึ้นซึ่งเรียกว่า “วิถีชีวิตรูปแบบใหม่ (New Normal)” โดยมีรูปแบบการใช้ชีวิตที่เน้นไปทางด้านหลีกเลี่ยงการอยู่ในที่ชุมชนที่มีคนจำนวนมาก งดเว้นการเข้าร่วมกลุ่มและทำกิจกรรมในกลุ่มคนจำนวนมาก เว้นระยะห่างในการติดต่อกัน รวมถึงการมีข้อกำหนดในเรื่องการต้องใส่หน้ากากอนามัยทุกครั้งเมื่อออกจากบ้านและเมื่ออยู่ในที่ชุมชน และในขณะเดียวกันกลุ่มเมย์แบงก์ก็ได้มีนโยบายในด้านของการลดการเข้ามาปฏิบัติงานในที่ทำงานให้น้อยลง และส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติงานจากที่บ้าน (Work From Home) ซึ่งสอดคล้องกับศูนย์บริหารสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ได้กำหนดไว้ในเรื่องการทำงานที่บ้าน

จากสาเหตุดังกล่าวจึงส่งผลให้รูปแบบการทำกิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเปลี่ยนไป บริษัทจึงมีนโยบายในการนำเทคโนโลยีในการสื่อสารเข้ามาช่วยลดช่องว่างและแก้ปัญหาในเรื่องการเว้นระยะห่าง (Social Distancing) ที่ส่งผลต่อการทำงานและการใช้ชีวิตในสังคมมากขึ้น การนำเทคโนโลยีเข้ามาทำหน้าที่ช่วยเป็นสื่อกลางในการเชื่อมโยงการสื่อสารระหว่างบุคคลต่อบุคคล การสื่อสารสำหรับการประชุมและฝึกอบรมสัมมนาต่างๆ โดยสามารถใช้งานผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ ได้อย่างสะดวกสบาย ไม่ต้องเสียเวลาในการเดินทางไปยังสถานที่ประชุมหรือสัมมนาและป้องกันความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อีกด้วย

ดังนั้น บริษัทจึงได้ตระหนักในเรื่องสุขภาพและสุขอนามัยเป็นลำดับแรก ซึ่งถือเป็นปัญหาเร่งด่วนที่ประชากรทั่วโลกกำลังเผชิญกับการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ตลอดจนปัญหาที่ประเทศไทยกำลังเผชิญอยู่ด้วยในขณะเดียวกัน นั่นก็คือ ปัญหาในเรื่องของฝุ่นละออง PM 2.5 ที่มีอัตราแนวโน้มที่สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง บริษัทจึงได้รณรงค์ทั้งในส่วนของพนักงาน ตลอดจนลูกค้าและผู้ที่มาติดต่อกับบริษัทในเรื่องการขอความร่วมมือปฏิบัติตามมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดโรคโควิด-19 และรักษาสุขอนามัยของตนเองและผู้อื่น ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายและข้อกำหนดที่รัฐบาลได้ประกาศว่าปี 2564 เป็นปีแห่งการใช้ชีวิตในรูปแบบวิถีชีวิตใหม่ (New Normal)

■ รณรงค์เรื่องข้อปฏิบัติทางด้านสุขอนามัยส่วนตัวและสุขอนามัยส่วนรวม

ในปี 2564 เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19 ยังคงระบาดอยู่ บริษัทได้ประกาศมาตรการการปฏิบัติงานภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 และมีการสื่อสารไปยังพนักงาน ลูกค้าและผู้ที่มาติดต่อ ในเรื่องวิธีการปฏิบัติตนและรักษาสุขอนามัยต่อส่วนรวมเพื่อป้องกันตนเองจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19 บริษัทได้มีการรณรงค์ประชาสัมพันธ์มาตรการป้องกันต่างๆ ตามนโยบายจากกลุ่มเมย์แบงก์ที่ได้กำหนดไว้ โดยบริษัทได้ตั้งจุดคัดกรองเบื้องต้น ได้แก่ การวัดอุณหภูมิ การซักประวัติการเดินทางของผู้ที่มาติดต่อกับบริษัท การกำหนดให้ต้องสวมหน้ากากอนามัยทุกครั้งเมื่อมาติดต่อกับบริษัท ฯลฯ ซึ่งมีเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) สอดคล้องกับเป้าหมายที่ 3 ที่ว่าด้วยเรื่องของการส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีของทุกคน (Good Health)



■ การจัดกิจกรรมให้ความรู้ด้านการลงทุนให้แก่ลูกค้าและนักลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทมีความตระหนักและใส่ใจในเรื่องการให้ความรู้ ความเข้าใจ ตลอดจนมุ่งเน้นที่จะเสริมความรู้ในเรื่องผลิตภัณฑ์ทางการเงินและบริการต่างๆ ให้แก่ลูกค้าและนักลงทุนเพิ่มมากขึ้น รวมถึงการอบรมความรู้แนะนำการใช้อุปกรณ์หรือแอปพลิเคชันต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น จุดประสงค์เพื่อรองรับนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ๆ ที่เป็นปัจจัยสำคัญอันส่งผลต่อการรับรู้และความเข้าใจของลูกค้าและนักลงทุนได้อย่างถูกต้อง เพราะเชื่อมั่นว่าหากลูกค้าและนักลงทุนได้รับความรู้ความเข้าใจอย่างถูกต้องแล้วนั้นย่อมสามารถนำไปประยุกต์และใช้ในการลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ในปี 2564 ได้เกิดการเปลี่ยนแปลงในเรื่องวิถีชีวิตรูปแบบใหม่ (New Normal) เนื่องจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโควิด-19 ส่งผลให้รูปแบบการดำเนินชีวิตเปลี่ยนไป ดังนั้น ในปีนี้บริษัทจึงได้จัดการอบรมสัมมนาในรูปแบบจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่ได้นำเทคโนโลยีการจัดประชุมออนไลน์เข้ามามีส่วนร่วมในการจัดประชุมสัมมนาต่างๆ ให้แก่ลูกค้าและนักลงทุน โดยในปีนี้นี้บริษัทได้จัดสัมมนาอบรมออนไลน์ให้แก่ลูกค้าและนักลงทุนเป็นจำนวนทั้งสิ้น 198 ชั่วโมง ผู้เข้าร่วมฟังสัมมนาหรืออบรมจำนวน 681 คนจำนวน 59,355 view

■ การจัดกิจกรรมสัมมนาให้ความรู้แก่นักลงทุนและประชาชนทั่วไป

ในปี 2564 บริษัทได้มุ่งเน้นการสร้างประสบการณ์ให้แก่ประชาชนและนักลงทุนทั่วไปมากขึ้น ประกอบกับได้เพิ่มช่องทางในการเข้าถึงข้อมูลอันเป็นประโยชน์ในด้านของการลงทุนมากยิ่งขึ้นอีกด้วย โดยเป็นการจัดอบรมสัมมนาทางออนไลน์ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น Facebook และ Youtube เน้นผู้บรรยายหลักจากบุคลากรในบริษัท ทั้งฝ่ายวิจัย (Research) ในชื่อรายการ “#ATO โรงเรียนนักลงทุน” ทุกเช้าผ่านช่องทาง Facebook live จำนวน 25 ชั่วโมง จำนวนมากกว่า 56,000 view จุดประสงค์เพื่อต้องการสร้างแหล่งคอมมูนิตี้ทางด้านความรู้เรื่องการลงทุนจากเมย์แบงก์ ประเทศไทยทั้งในด้านของวิธีการหรือหลักการในการลงทุน ตลอดจนการทำรายงานสรุปข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพื่อช่วยในการตัดสินใจด้านการลงทุน (ESG report on Infographic) อาทิ ESG focus : Sustainability & Long-term winners, Drivers of ESG integration, Building ESG via Mass Media by Research content, Market strategy and ESG

นอกจากนี้ ยังมีผู้บรรยายหลักจากฝ่ายธุรกิจอนุพันธ์ (FOS) จำนวน 8 ชั่วโมง จำนวนมากกว่า 1,825 view ที่เป็นผู้บรรยายให้แก่ลูกค้าและนักลงทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยหัวข้อการอบรมที่น่าสนใจ อาทิ ทำไมปิดสัญญาตัว #กำไรแล้ว #ไม่กำไร ใน #TFEX, Tools on Settrade Streaming, เกณฑ์การชำระราคาใน TFEX ที่นักลงทุนต้องรู้, เข้าใจความแตกต่าง ของการคำนวณราคาต้นทุนใน #TFEX (FIFO vs Average), สถานะคงค้างของสัญญาฯ Block Trade ใน TFEX, ปิด Spread (position) อย่างไร เมื่อหลักประกันไม่เพียงพอ



บริษัทยังให้ความสำคัญในการให้ความรู้แก่นักลงทุนที่มีความเป็นมืออาชีพและมีการลงทุนในตลาดทุนอยู่แล้ว โดยการให้ความรู้ดังกล่าวจะมุ่งเน้นเทคนิคและความรู้ใหม่ๆ เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ต่างๆ ที่นอกเหนือจากหุ้นสามัญทั่วไป อาทิ Single Stock Futures, Block Trade และ Derivatives Warrants ซึ่งเหมาะสำหรับนักลงทุนที่มุ่งหวังผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยที่สามารถรับความเสี่ยงได้มากขึ้นเช่นกัน

สำหรับปี 2564 เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโควิด-19 การจัดกิจกรรมการให้ความรู้ด้านการลงทุนแก่นักลงทุนและประชาชนทั่วไปจึงได้จัดกิจกรรมทางออนไลน์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยในปี 2564 บริษัทได้จัดกิจกรรมการให้ความรู้ด้านการลงทุนเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้นกว่า 400 ชั่วโมง และมีผู้เข้าฟังเป็นจำนวนรวมมากกว่า 61,000 คน



ข้อเสนอพิเศษกับ SYNERGY ซูเปอร์ดีลแห่งใหม่

VGI Jaymart

August 31, 2021
4.00 - 5.00 PM
Please contact MBKET Sales team at
insti-sales@maybank-ke.co.th





Defi... WTF
(What the Finance) ??

Speakers:
คุณดิเรก วัฒนพาณิชย์ CEO Merkle Capital
คุณณัฐ วัฒนพาณิชย์ CIO Merkle Capital

28.05.2021 - 2 PM
Please contact: insti-sales@maybank-ke.co.th





FOOD
MBKET CORPORATE DAY
insti-sales@maybank-ke.co.th

CPF
20 JAN 21 - 130 PM

NRF
1 FEB 21 - 3:00 PM

RBF
3 FEB 21 - 1:00 PM
Conducted in English

TKN
3 FEB 21 - 2:15 PM
Conducted in English

GFPT
4 FEB 21 - 1:00 PM
Conducted in English

CENTEL
4 FEB 21 - 2:30 PM
Conducted in English

TFG
Tentative





RE-OPENING

8 APRIL
2.00 PM : EKH

20 APRIL
2.00 PM : กับ คุณสมศักดิ์ วัฒนพาณิชย์
รองอธิบดีกรมส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ
3.00 PM : AOT (Conduct in English)

21 APRIL
10.30 AM : SPA

28 APRIL
2.00 PM : ZEN



Contact : insti-sales@maybank-ke.co.th



EV BATTERY SERIES

22 JAN 2:00 PM
ENERGY ABSOLUTE PUBLIC COMPANY LIMITED (EA)

29 JAN 2:00 PM
"The Potential of EV battery in Thailand"
K. Atthipornvorawong
International Business
Development Division Manager,
(EV Chain Lead) PTT Group

1 FEB 11:00 AM
Global power synergy public company limited (GPS)



Contact : insti-sales@maybank-ke.co.th

■ การจัดกิจกรรมสัมมนาให้ความรู้แก่ลูกค้าสถาบันในประเทศ

ในปี 2564 ฝ่ายหลักทรัพย์สถาบันของบริษัทได้จัดกิจกรรมให้ความรู้แก่ลูกค้าสถาบันในประเทศอย่างต่อเนื่อง ซึ่งยังคงจัดเป็นรูปแบบสัมมนาออนไลน์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือ Zoom Application โดยในปีนี้ได้จัดเป็นจำนวนทั้งสิ้น 141 ชั่วโมง จำนวนผู้เข้าฟังสัมมนา 681 คน วัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเน้นให้ความรู้แก่ลูกค้าสถาบันในเรื่องของเทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ๆ ที่ส่งผลกระทบการลงทุนและสถานะทางเศรษฐกิจที่กำลังเกิดขึ้น โดยทางฝ่ายหลักทรัพย์สถาบันได้เชิญผู้เชี่ยวชาญในด้านของเทคโนโลยีและนวัตกรรม ตลอดจนบล็อกเกอร์ที่มีชื่อเสียงที่ได้รับความนิยมในด้านของการลงทุนมาให้ความรู้และแลกเปลี่ยนประสบการณ์อย่างสม่ำเสมอ อาทิ สัมมนาภาพรวมธุรกิจและแนวโน้มการลงทุนในหัวข้อ EV BATTERY SERIES - Ep.1 "EA", สัมมนาภาพรวมธุรกิจและแนวโน้มในการลงทุนหัวข้อ Canabis, สัมมนาภาพรวมธุรกิจและแนวโน้มในหัวข้อ RE-OPENING, สัมมนากลยุทธ์การลงทุนในหัวข้อ Defi...WTF (What the Finance), สัมมนาภาพรวมธุรกิจและแนวโน้มการลงทุนในหัวข้อ VGI&JMART group และสัมมนาภาพรวมและแนวโน้มการลงทุนในหัวข้อ Theme food เป็นต้น

นอกจากนี้ในปี 2564 ฝ่ายวิจัยลงทุนสถาบัน (Institutional Research) ยังมีการจัดสัมมนาให้แก่นักลงทุนสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยได้ร่วมเป็นวิทยากรในงานสัมมนา ซึ่งการสัมมนาในปีนี้มีเนื้อหาสาระที่มุ่งเน้นไปในด้านของนโยบาย ESG โดยมีจำนวนผู้เข้าร่วมฟังมากกว่า 1,530 view คิดเป็นจำนวน 24 ชั่วโมง อาทิ สัมมนา Asean Green Energy Corporate Days, สัมมนา Thailand Green Corporate Day, สัมมนา Thailand Automotive Manufacturing leadership in ASEAN as the industry shifts from ICE to EV?, สัมมนา ESG Investing in ASEAN: Risks & Opportunities, สัมมนา Market Strategy & Economic Outlook and ESG, สัมมนา Market Strategy & Economic Outlook and ESG, สัมมนา Thai Market Compass - Thai Green Corp Day Broader ESG adherence gains momentum in Thailand, สัมมนา Thailand: ESG Compendium เป็นต้น



4

ด้านการพัฒนาบุคลากร

■ การอบรมให้ความรู้แก่พนักงานเพื่อพัฒนาศักยภาพในการปฏิบัติงาน

บริษัทยังคงมุ่งเน้นให้ความสำคัญเรื่องการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง จึงได้จัดอบรมให้แก่บุคลากรทั้งผู้แนะนำการลงทุน และบุคลากรด้านปฏิบัติการ เพื่อส่งเสริมให้บุคลากรของบริษัทมีความพร้อมทั้งด้านความรู้ ทักษะ และความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน รวมถึงการอบรมให้ความรู้ในเรื่องของทักษะในการใช้ภาษาอังกฤษระดับสูง Business English Writing เพื่อให้ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อการปฏิบัติงาน เป็นจำนวน 40 ชั่วโมง โดยมีผู้เข้าอบรมจำนวน 50 คน โดยส่วนหนึ่งเข้าเรียนที่สำนักงานใหญ่และอีกส่วนเข้าเรียนจากทางบ้านผ่านระบบออนไลน์ และในส่วนของอบรม Upskill Investment licenses และ Certifies Financial Planner จำนวนรวมทั้งหมด 150 ชม โดยมีผู้เข้าอบรมจำนวน 166 คน นอกจากนี้ยังมีการอบรมหลักสูตรเรียนรู้กฎหมายการป้องกันการฟอกเงินสำหรับผู้มีหน้าที่รายงานเพื่อปฏิบัติหน้าที่อย่างมีอาชีพ (AML/CFT Training) จำนวน 50 ชั่วโมง

5

ด้านการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

คณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญอย่างมากกับการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม โดยการจัดทำแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทมีความเชื่อมั่นว่า การมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี จะช่วยป้องกันความเสียหายจากการขาดความระมัดระวัง และช่วยให้บริษัทมีประสิทธิภาพในการจัดการและการใช้ทรัพยากร ตลอดจนสร้างความน่าเชื่อถือแก่ผู้มีส่วนได้เสียทั้งหลาย นอกจากนี้ ยังจะนำพาบริษัทเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน สร้างมูลค่าเพิ่มแก่ผู้ถือหุ้นและสร้างประโยชน์และความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งรายละเอียดได้ระบุไว้ในหัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ” และเพื่อให้ทั้งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจน สร้างทัศนคติและวัฒนธรรมของการทำหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม บริษัทจึงจัดทำบรรยายอบรมให้ทุกฝ่ายต้องยึดถือปฏิบัติ

บริษัทมีนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเป็นทางการ ซึ่งได้ผ่านการทบทวนและอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท โดยบริษัทได้ผ่านการรับรองแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนในการต่อต้านการทุจริตเมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2562 โดยประกาศเจตนารมณ์เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2555 และสิ้นสุดการรับรองในวันที่ 20 พฤษภาคม 2565

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันทุกรูปแบบ (Zero Tolerance Policy) รวมถึงการห้ามจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทมีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจของบริษัท (RCSA: Risk Control Self-Assessment) อย่างสม่ำเสมอทุกปี และทบทวนมาตรการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับ Zero-Tolerance พร้อมกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น โดยฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทจะทำหน้าที่ติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ บริษัทได้มีการสื่อสารและจัดฝึกอบรมพนักงานทุกระดับชั้นเพื่อให้ทราบนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้อง เช่น จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายของขวัญและการเลี้ยงรับรอง รวมถึงการติดสินบน นโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยพนักงานสามารถเข้าถึงนโยบายและแนวปฏิบัติต่างๆ รวมถึงการทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ผ่านระบบ Intranet ของบริษัท และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้ความเข้าใจของพนักงาน เพื่อปรับปรุงการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง และตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการต่อต้านการคอร์รัปชัน นอกจากนี้ บริษัทยังส่งเสริมให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Compliance Culture) อีกด้วย

บริษัทมีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและแนวทางในการติดตามการประเมินผลการปฏิบัติในการป้องกันและความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยกำหนดไว้ดังนี้

1.	กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงาน ประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองเกี่ยวกับการปฏิบัติตามคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจที่บริษัทกำหนดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ
2.	จัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ตรวจสอบระบบควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริต (Fraud Risk) และให้ข้อเสนอแนะอย่างต่อเนื่อง โดยดำเนินการตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบภายในที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
3.	จัดให้มีกระบวนการตรวจสอบ ประเมินการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมระบบงานสำคัญต่างๆ เช่นการจัดซื้อจัดจ้าง การจัดทำสัญญา เพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแนวทางในการแก้ไขที่เหมาะสม
4.	จัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล เบาะแส หรือข้อร้องเรียนการฝ่าฝืน การกระทำผิดกฎหมาย หรือจริยธรรมของบริษัท หรือแนวทางปฏิบัติในการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชันหรือข้อสงสัยในรายงานทางการเงิน หรือระบบการควบคุมภายใน โดยมีนโยบายคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือเบาะแส และจะเก็บรักษาข้อมูลของผู้ให้ข้อมูลเป็นความลับ

■ ภาพรวมการปฏิบัติต่อแรงงาน

บริษัทมีการดำเนินงานด้านแรงงานที่สอดคล้องกับนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ตามนโยบายด้านทรัพยากรบุคคล ส่งเสริมให้บุคลากรเป็นคนดี ซื่อสัตย์ เป็นผู้มีน้ำใจไมตรี ประพฤติตนเป็นที่ไว้วางใจ และได้รับการยอมรับนับถือจากผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน มุ่งเน้นการทำงานที่เป็นธรรม โปร่งใส คำนึงถึงสภาพแวดล้อมและผลประโยชน์โดยรวม มุ่งเน้นวัฒนธรรมการทำงานให้บุคลากรมุ่งมั่นในผลสัมฤทธิ์ของงาน ผูกพันความสำเร็จขององค์กร และมีเอกภาพในการทำงาน ส่งเสริมและพัฒนาบุคลากรให้เป็นผู้รอบรู้ เชี่ยวชาญในงาน มีผลงานเป็นที่ประจักษ์ในทุกระดับ บริหารจัดการให้บุคลากรได้รับค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรมและเหมาะสม มีคุณภาพชีวิตที่ดี มั่นคง และปลอดภัย ได้รับโอกาสและมีความก้าวหน้าในการทำงานตามความสามารถและการยกย่องชมเชย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีพนักงานทั้งหมด 882 คน แบ่งเป็นเจ้าหน้าที่ผู้แนะนำการลงทุนจำนวน 530 คน พนักงานด้านปฏิบัติการจำนวน 352 คน และบริษัทไม่มีพนักงานชั่วคราว

สำหรับรอบปี 2564 เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโควิด-19 ยังคงเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้บริษัทงดจัดกิจกรรมสังสรรค์และการฝึกอบรมต่างๆ ที่เป็นการรวมกลุ่มของพนักงานจำนวนมากซึ่งเป็นไปตามนโยบายของกลุ่มฯ บริษัทจึงได้จัดฝึกอบรมทางออนไลน์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่อปฏิบัติตามมาตรการด้านการปฏิบัติงานของพนักงานภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 โดยบริษัทมีการจัดกิจกรรมที่สำคัญๆ เพื่อสร้างความสัมพันธ์ที่ดีในการจ้างงานและการฝึกอบรมที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

1.	จัดอบรม Certifies Financial Planner (CFP) ในเดือนกุมภาพันธ์ จนถึง เดือนตุลาคม 2564
2.	จัดอบรม Upskill Investment licenses ในเดือนกุมภาพันธ์ จนถึง เดือนตุลาคม 2564
3.	จัดอบรม การใช้ภาษาอังกฤษระดับสูง Business English Writing ในเดือนมกราคม จนถึง เดือนธันวาคม 2564
4.	จัดอบรม หลักสูตรเรียนรู้กฎหมายการป้องกันการฟอกเงินสำหรับผู้มีหน้าที่รายงานเพื่อปฏิบัติหน้าที่อย่างมืออาชีพ (AML/CFT Training) ในเดือนมกราคม จนถึง เดือนธันวาคม 2564

ค่าตอบแทนสวัสดิการแก่พนักงาน

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

นโยบายและการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัท ตั้งอยู่บนหลักการที่สมเหตุสมผล บริษัทยังคงทบทวนนโยบายและการจ่ายค่าตอบแทนแก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอและคำนึงถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมรวมถึงสภาพการทำงานตามที่กฎหมายกำหนดไว้ และสนับสนุนให้มีวัฒนธรรมการทำงานแบบสร้างผลงานที่มีประสิทธิภาพสูง โดยมีจุดมุ่งหมายในการดึงดูด สร้างแรงกระตุ้นและรักษาพนักงานที่มีความสามารถสูงไว้ในตลาดที่แข่งขันสูงและมีคุณค่าความรับผิดชอบต่อสังคม

องค์ประกอบค่าตอบแทน

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

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (ผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน)

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนขึ้นอยู่กับองค์ประกอบ 2 ด้านคือ การจ่ายค่าตอบแทนแบบประจำ และการจ่ายค่าตอบแทนแบบผันแปร ด้วยระดับของการจ่ายค่าตอบแทนที่หลากหลาย และออกแบบมาเพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายระยะยาวของบริษัท และวัตถุประสงค์ของบริษัทในระยะยาว โครงสร้างการจ่ายค่าตอบแทนนี้ทำให้บริษัทมีวิธีการที่สมดุลระหว่างการจ่ายค่าตอบแทนประจำและการจ่ายค่าตอบแทนที่มีความผันแปรที่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามผลการปฏิบัติงานของหน่วยธุรกิจหรือหน้าที่ของการทำงานของกลุ่มบริษัทแม่แบงก์และของพนักงานแต่ละบุคคล

การจ่ายค่าตอบแทนแบบประจำ	การจ่ายค่าตอบแทนแบบผันแปร
<ul style="list-style-type: none">ดึงดูดและรักษาพนักงานที่มีความสามารถ โดยจัดให้มีการจ่ายค่าตอบแทนที่แข่งขันได้และเสมอภาคทบทวนเป็นประจำทุกปีผ่านการเปรียบเทียบกับบริษัทนอกกลุ่มบริษัทที่มีการดำเนินงานในอุตสาหกรรมและโลกเช่นเดียวกันและพิจารณาให้สอดคล้องกับพลวัตของตลาดรวมไปถึงความแตกต่างของหน้าที่ ความรับผิดชอบส่วนบุคคล ผลการดำเนินงาน ความสำเร็จ ทักษะการทำงานรวมถึงระดับความสามารถการทำงาน	นโยบายระยะสั้น <ul style="list-style-type: none">สนับสนุนให้มีวัฒนธรรมการจ่ายค่าตอบแทนตามความสามารถการทำงานและยึดมั่นในค่านิยมหลักของกลุ่มบริษัทแม่แบงก์หรือ (T.I.G.E.R)การจ่ายค่าตอบแทนขึ้นอยู่กับผลการปฏิบัติงานของกลุ่มบริษัท การปฏิบัติงานตามหน่วยธุรกิจหรือหน้าที่การทำงานและการปฏิบัติงานส่วนบุคคลการวัดผลการทำงานตามวิธีการ Balanced Scorecard
	นโยบายระยะยาว
	การเรียกคืนโบนัส: <p>คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับสิทธิในการปรับหรือเรียกคืนโบนัสสำหรับโบนัสแบบผันแปรได้หากมีเหตุที่เหมาะสม ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเด็นการบริหารความเสี่ยง งบการเงินที่ผิดพลาด การทุจริต การเพิกเฉย หรือการดำเนินการใดๆ ที่เป็นการประทุษร้ายโดยเจตนา นโยบายการเรียกคืนโบนัสนี้ได้รับการสนับสนุนอย่างแข็งแกร่งในปี 2564 เพื่อทำให้เกิดความมั่นใจแบบสูงสุดในการให้รางวัลอย่างเป็นธรรม</p> นโยบายการเลื่อนการจ่ายโบนัส: <p>การจ่ายโบนัสแบบผันแปรที่เกินเกณฑ์ที่บริษัทตั้งไว้จะถูกเลื่อนออกไปตามช่วงเวลาหนึ่ง การจ่ายโบนัสแบบผันแปรนี้จะสิ้นสุดลงทันทีเมื่อมีการยุติการจ้างงาน (รวมไปถึงการลาออก) ยกเว้นในกรณี การเจ็บป่วย ความพิการ การจ้างให้ออกจากงาน การเกษียณอายุ หรือเสียชีวิต</p>

สวัสดิการและสภาพความเป็นอยู่ที่ดี

บริษัทเชื่อมั่นในการให้พนักงานมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีผ่านการจัดให้มีการคุ้มครองทางการเงิน สวัสดิการด้านค่ารักษาพยาบาลที่ดีให้พนักงานและครอบครัว การจ่ายค่าล่วงเวลา การกู้ยืมเงินในอัตราพิเศษ และกิจกรรมที่ผสมผสานการทำงานและชีวิตส่วนตัวที่ลงตัว และทำให้พนักงานได้รับประโยชน์สูงสุด โดยคำนึงถึงความจำเป็นของพนักงานและในงานนั้นๆ โดยจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ เพื่อรักษาความเป็นบริษัทชั้นนำในตลาดที่มีการแข่งขันสูงไว้ได้ ภายใต้สถานการณ์โรคติดเชื้อโควิด 19 การทำงานทางไกลจากบ้านได้กลายเป็นความปกติใหม่ (New Normal) บริษัทจึงสนับสนุนให้มีโครงสร้างสาธารณูปโภคพื้นฐานซึ่งเป็นแพลตฟอร์มที่สร้างขึ้นด้วยนวัตกรรม รวมไปถึงนโยบายที่เหมาะสมถูกต้องและระบบที่สามารถสร้างพนักงานให้ปฏิบัติงานได้อย่างดีที่สุด

ทั้งนี้ บริษัทเล็งเห็นความสำคัญของการจัดสวัสดิการที่เหมาะสมแก่พนักงาน พนักงานทุกคนได้รับสวัสดิการเพื่อลดภาระค่าใช้จ่าย รวมถึงส่งเสริมสวัสดิการความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานรวมถึงครอบครัวพนักงาน ให้มีพละกำลังที่แข็งแรง อันส่งผลต่อการปฏิบัติงานและดำรงชีวิตของพนักงานและได้มีการเผยแพร่ประชาสัมพันธ์สวัสดิการเหล่านี้ให้พนักงานทุกคนรับทราบสิทธิของตนผ่านทางคู่มือพนักงาน และระบบอินทราเน็ตของบริษัท โดยสวัสดิการดังกล่าวมีดังนี้

- สวัสดิการเงินช่วยเหลือ อาทิ เงินช่วยเหลือกรณีพนักงาน คู่สมรสของพนักงานหรือบิดา มารดาของพนักงานเสียชีวิต เงินช่วยเหลืออื่นๆ
- สวัสดิการเงินกู้ อาทิ เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย เงินกู้เพื่อซื้อรถยนต์
- กองทุน อาทิ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนเงินทดแทน กองทุนประกันสังคม
- สุขภาพและประกันชีวิต บริษัทได้จัดให้มีการทำประกันชีวิตและสุขภาพสำหรับพนักงานทุกคน และยังได้จัดทำประกันสุขภาพให้กับคู่สมรสและบุตรของพนักงานอีกด้วย

นอกจากนี้ ในปี 2564 บริษัทให้ความสำคัญกับสุขภาพพนักงาน โดยจัดให้มีการฉีดวัคซีนไข้วัดใหญ่ในราคาพิเศษ และที่สำคัญบริษัทได้จัดสวัสดิการพิเศษสำหรับพนักงานในการตรวจสุขภาพได้ทุกโรงพยาบาลทั่วประเทศฟรีตาม Package ที่กำหนดไว้และหากตรวจเกิน Package จะได้รับการตรวจในราคาพิเศษ

การพัฒนาศักยภาพและโอกาสด้านการทำงาน

บริษัทสานต่อนโยบายการพัฒนาทักษะและความสามารถที่มีของพนักงานรวมถึงการเติบโตทั้งในส่วนบุคคลและในด้านอาชีพ บริษัทเตรียมความพร้อมในการให้โอกาสสำหรับพนักงานในการพัฒนาหน้าที่การทำงานของตนเองในหน่วยธุรกิจและสถานที่ทำงานที่มีความหลากหลาย บริษัทจึงได้สร้างวัฒนธรรมการเรียนรู้และการพัฒนาศักยภาพที่เข้มแข็งที่มีความยืดหยุ่นและจัดสรรเฉพาะบุคคลสำหรับการเติบโตและความได้เปรียบระยะยาวของพนักงาน และสนับสนุนให้พนักงานมีความรับผิดชอบในงานนั้นเสมือนเป็นเจ้าของ โดยได้จัดให้มีการพัฒนาทักษะและได้รับมอบหมายงานที่นอกเหนือจากงานของตนเองรวมถึงความรับผิดชอบที่ขยายขอบเขตขึ้น

การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับหลักการด้านสิทธิมนุษยชนอันเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานของมนุษย์ และเล็งเห็นว่าหลักการสิทธิมนุษยชนเป็นรากฐานสำคัญในการอยู่ร่วมกันอย่างสันติและสงบสุข ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการเพิ่มคุณค่าของทรัพยากรบุคคลนับเป็นปัจจัยสำคัญของธุรกิจในการเสริมสร้างคุณค่าและเพิ่มประสิทธิภาพด้วยการไม่เลือกปฏิบัติ ส่งเสริมความเท่าเทียมและความเสมอภาคภายในองค์กร ให้ความสำคัญเกี่ยวกับสิทธิในข้อมูลส่วนบุคคล เคารพสิทธิและให้เสรีภาพในการแสดงความคิดเห็น ไม่แบ่งแยกเพศและสถานะ โดยมีแนวปฏิบัติดังต่อไปนี้

- สนับสนุนและเคารพสิทธิมนุษยชน โดยไม่สนับสนุน ไม่กระทำ และไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน เช่น ไม่ใช้แรงงานเด็กและแรงงานที่ผิดกฎหมาย รวมถึงต่อต้านการคุกคามทางเพศทุกรูปแบบ
- ให้บริการด้วยมาตรฐานสูงสุดและเท่าเทียมกันกับบุคคลทุกเพศ ทุกวัย ทุกสถานะ ทุกเชื้อชาติ ทุกศาสนา
- เปิดโอกาสด้านการจ้างงานบุคลากรอย่างเท่าเทียมกัน รวมไปถึงการจ้างงานบุคคลทุพพลภาพ
- จัดให้มีนโยบายและมาตรการเกี่ยวกับความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า รวมถึงระบบการควบคุมภายในทางด้านข้อมูล
- เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถร้องทุกข์ในเรื่องการละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทยังมีนโยบายการป้องกันการคุกคามทางเพศภายในองค์กรอย่างเป็นรูปธรรม โดยถือว่าการคุกคามทางเพศเป็นอาชญากรรมร้ายแรง แสดงให้เห็นถึงความไม่ยอมอ่อนข้อต่อการคุกคามทางเพศไม่ว่าในรูปแบบใดๆ และจำกัดความการกระทำที่ถือเป็นการคุกคามทางเพศ เช่น การแสดงออกทางวาจาเกี่ยวกับเรื่องเพศอย่างไม่พึงประสงค์ การข่มขู่ทางเพศ การเผยแพร่เรื่องเนื้อหาหรือรูปภาพที่ลามกอนาจารหรือแสดงถึงการคุกคามทางเพศ

ทั้งนี้ บริษัทกำหนดบทลงโทษสำหรับผู้กระทำความผิดในเรื่องดังกล่าว และได้จัดให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแสร้องเรียน โดยข้อร้องเรียนจะถูกเก็บเป็นความลับ

ด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัทให้ความสำคัญต่อยุทธศาสตร์ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเทียบเท่าเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจด้านอื่นๆ ของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีบทบาทและหน้าที่ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานบัญญัติไว้

บริษัทประกาศนโยบายเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ดังต่อไปนี้

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

นโยบายด้านการปฏิบัติงานในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา - 19

ในปี 2564 เป็นปีที่มีการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19 ซึ่งได้แพร่ระบาดตั้งแต่ปีที่ผ่านมาอย่างต่อเนื่อง บริษัทได้มีการวางนโยบายด้านการปฏิบัติงานของพนักงานภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา-19 ดังนี้

■ จัดทำและประกาศใช้ “คู่มือพนักงานสำหรับวิถีการดำเนินชีวิตรูปแบบใหม่ (New Normal)” โดยยึดหลักในการปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

1. ยึดระยะห่างเป็นสำคัญ
2. ลด การติดต่อประสานงานแบบตัวต่อตัวระหว่างพนักงาน
3. รักษามาตรฐานความสะอาดและสุขอนามัยในที่ทำงาน
4. ยึดหลักพนักงานต้องมีสุขภาพดี ทั้งร่างกายและจิตใจพร้อมที่จะปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

■ กำหนดฟังก์ชันงานที่สำคัญในภาวะวิกฤติ เช่น ฝ่ายปฏิบัติการ (Operation), ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology) เป็นต้น โดยให้มีมาตรการจัดแยกกลุ่มให้พนักงานปฏิบัติงานแบบแยกพื้นที่ (Split Sites) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดและให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานให้เกิดประสิทธิภาพได้อย่างเต็มที่และเพื่อรองรับความต่อเนื่องทางธุรกิจตามแผนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของบริษัท (Business Continuity Plan)

■ กำหนดให้พนักงานบางหน่วยงานสามารถปฏิบัติงานจากที่บ้านได้ (Work from Home) โดยบริษัทได้จัดเตรียมระบบการปฏิบัติงานจากที่บ้านให้แก่พนักงานเพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ โดยต้องเป็นหน่วยงานที่ไม่กระทบกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

■ กำหนดให้พนักงานต้องใส่หน้ากากอนามัยในที่ทำงานและเมื่อออกจากบ้านทุกครั้ง โดยบริษัทได้จัดทำหน้ากากอนามัยแบบผ้ามีสลิให้แก่พนักงานทุกคน เพื่อแสดงความห่วงใยในด้านสุขภาพและสุขอนามัย เนื่องจากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา-19 ทำให้เกิดภาวะขาดแคลนหน้ากากอนามัยในขณะนั้น

■ กำหนดให้พนักงานเว้นระยะห่าง (Social Distancing) ในสถานที่ทำงาน ตลอดจนงดเว้นการจัดประชุม จัดอบรม สัมมนาต่างๆ โดยให้จัดการประชุมทางออนไลน์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์แทน ซึ่งบริษัทได้จัดระบบการประชุมทางออนไลน์แก่พนักงานเพื่อให้สามารถจัดประชุมสัมมนาต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

วิสัยทัศน์ ความปลอดภัยฯ ของบริษัท (Safety Vision)

มุ่งเน้นการดูแลสุขภาพของพนักงาน	สร้างสภาพแวดล้อมการทำงานให้เหมาะสมปลอดภัย ปราศจากความเสี่ยง	เพื่อพัฒนาประสิทธิภาพการทำงานและสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีแก่พนักงาน
---------------------------------	---	---

พันธกิจความปลอดภัยฯ ของบริษัท (Safety Mission)

ให้ความรู้ สร้างความตระหนักเรื่องความปลอดภัยในการทำงานให้แก่พนักงาน	ประเมินและควบคุมอันตรายต่างๆ ที่จะส่งผลต่อสุขภาพพนักงาน
ดูแลสุขภาพแวดล้อมการทำงานให้เหมาะสมและปลอดภัย	สร้างเสริมให้พนักงานมีสุขภาพที่ดีทั้งทางด้านร่างกาย จิตใจ อารมณ์และสังคม

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

4.1 สรุปรายงานการสอบบัญชี

รายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีตั้งแต่ปี พ.ศ. 2563 – 2564 สามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

งบการเงินของบริษัทสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้แสดงความเห็นว่าการเงินที่ได้ตรวจสอบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
งบการเงินของบริษัทสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้แสดงความเห็นว่าการเงินที่ได้ตรวจสอบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

4.2 ภาพรวมการดำเนินงาน

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “บริษัท หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)” (“บริษัท”) เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหมายเลข 42 โดยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลัก
ทรัพย์ 4 ประเภท ได้แก่ นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ คำหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาการลงทุน และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ นอกจากนี้
นี้ บริษัทยังดำเนินธุรกิจอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องสนับสนุนธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ ธุรกิจวาณิชธนกิจ (ที่ปรึกษาทางการเงิน) การเป็น
นายทะเบียนหลักทรัพย์ และการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และบริษัทยังได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจ
ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Agent) ตามพระราชบัญญัติสัญญา
ซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 บริษัทได้ผ่านการคัดเลือกให้เป็นสมาชิกของ บริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย)
จำกัด (มหาชน) (Thailand Futures Exchange: TFEX) และได้ผ่านการคัดเลือกให้เป็นสมาชิกของ บริษัท สำนักหักบัญชี
(ประเทศไทย) จำกัด (Thailand Clearing House: TCH) เพื่อประกอบธุรกรรมการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
ผ่านตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยที่ผ่านมารายได้ส่วนใหญ่ของบริษัทมาจากการประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ในปี 2563 – 2564 บริษัทมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 6.34 และ 5.09 ของมูลค่าการซื้อขายรวมของทั้งตลาดในแต่ละ
ปีตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 19,085.67 ล้านบาท หนี้สินรวม 14,484.12 ล้านบาท
และส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 4,601.55 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 27,353.66 ล้าน
บาท หนี้สินรวม 22,540.05 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 4,813.61 ล้านบาท โดยสินทรัพย์ของบริษัทส่วนใหญ่เป็น
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งมีความสัมพันธ์โดยตรงกับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างช่วง
ชำระราคา T+2 ก่อนวันสิ้นงวดบัญชี หากลูกค้ามีปริมาณการซื้อขายมาก ในช่วง 2 วันทำการสุดท้ายของงวดบัญชีนั้นๆ จะทำให้
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามียอดค้างมาก ส่งผลให้สินทรัพย์ของบริษัทสูงขึ้นด้วย ดังนั้น การเพิ่มขึ้น
/ ลดลงของสินทรัพย์รวมในแต่ละสิ้นงวดบัญชีที่เกิดจากการเพิ่มขึ้น / ลดลงของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วง
หน้าดังกล่าวไม่ได้สะท้อนผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ในส่วนของภาระหนี้สินนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
องค์ประกอบที่สำคัญของหนี้สินของบริษัทประกอบไปด้วยเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและตราสารหนี้ที่
ออกและเงินกู้ยืมอื่นซึ่งมียอดทั้งสิ้น 2,511.55 ล้านบาท และ 17,520.27 ล้านบาท ตามลำดับ

ความได้เปรียบในเชิงแข่งขันของบริษัท

- บริษัทเป็นบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ลำดับต้นๆ ของประเทศไทย โดยมีปัจจัยสนับสนุน ดังนี้
 - บริษัทมีสาขา 28 แห่ง (ไม่รวมสำนักงานใหญ่) กระจายทั่วประเทศ โดยมีลูกค้าถึงประมาณ 211,594 บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ส่งผลให้บริษัทสามารถบริหารต้นทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ
 - บริษัทมีพนักงานการตลาดจำนวน 569 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยเป็นทีมงานด้านการตลาดของการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ใหญ่เป็นลำดับต้นๆ ของประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินทั้งสิ้น 4,813.61 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันเท่ากับร้อยละ 41.76 บริษัทมีทีมงานฝ่ายวาณิชธนกิจซึ่งรับผิดชอบงานด้านที่ปรึกษาทางการเงินและจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินประเภทต่างๆ ตั้งแต่การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ การแปรรูปรัฐวิสาหกิจ การออกตราสารทุนและตราสารหนี้ การเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ และการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระสำหรับการทำรายการประเภทต่างๆ ตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยบริษัทได้รับความไว้วางใจจากองค์กรต่างๆ เป็นอย่างสูง และได้รับมอบหมายงานอย่างต่อเนื่อง บริษัทมีทีมงานฝ่ายวิจัยหลักทรัพย์ซึ่งครอบคลุมการวิเคราะห์ทั้งปัจจัยพื้นฐาน ด้านเทคนิคและการวิเคราะห์เศรษฐกิจ

- บริษัทมีทีมผู้บริหารซึ่งมีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในธุรกิจหลักทรัพย์มานานกว่า 20 ปี และมีบุคลากรที่มีคุณภาพและความคิดสร้างสรรค์ในการทำงาน

แหล่งที่มาของรายได้ของบริษัทประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้า ค่าธรรมเนียมและบริการ กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ ดอกเบี้ยและเงินปันผล ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และรายได้อื่น โดยสัดส่วนของรายได้แต่ละประเภทรวมถึงการเติบโตแสดงได้ดังนี้

รายได้	2562		2563		2564	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	1,282.93	53.39	1,792.76	63.62	2,318.10	64.53
ค่านายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอื่นๆ	138.26	5.75	183.69	6.52	158.49	4.41
ค่าธรรมเนียมและบริการ	74.12	3.08	139.09	4.94	210.52	5.86
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	162.81	6.78	293.92	10.43	254.79	7.09
กำไรจากตราสารอนุพันธ์	(124.51)	(5.18)	(271.28)	(9.63)	(149.63)	(4.17)
ดอกเบี้ยและเงินปันผล	229.39	9.55	200.77	7.13	148.98	4.15
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	565.37	23.53	426.68	15.14	599.24	16.68
รายได้อื่น	74.55	3.10	52.18	1.85	52.03	1.45
รวม	2,402.92	100.00	2,817.81	100.00	3,592.52	100.00

ผลการดำเนินงาน

• รายได้

รายได้ของบริษัทประกอบด้วยรายได้จากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่านายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์ กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ดอกเบี้ยและเงินปันผล ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และรายได้อื่น ได้แก่ ค่าธรรมเนียมในการโอนหุ้น ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ซึ่งรายได้หลักของบริษัทมาจากรูฏีกการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในปี 2563 บริษัทมีรายได้ค่านายหน้า (ทั้งการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า) คิดเป็นสัดส่วนกว่าร้อยละ 70 ของรายได้รวม ในปี 2564 บริษัทมีรายได้ค่านายหน้า (ทั้งการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า) คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 69 ของรายได้รวม โดยในปี 2564 ลูกค้านำของบริษัทเป็นลูกค้ารายย่อยในสัดส่วนประมาณร้อยละ 73.32 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท และลูกค้าสถาบันในสัดส่วนประมาณร้อยละ 26.68 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท

สำหรับปี 2563 บริษัทมีรายได้รวม 2,817.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 414.89 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2562 โดยมี สาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้าในจำนวน 555.26 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยของตลาดหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจาก 53,192.02 ล้านบาท/วัน เป็น 68,606.91 ล้านบาท/วัน หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.98

สำหรับปี 2564 บริษัทมีรายได้รวม 3,592.52 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 774.71 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2563 โดยมี สาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้าจำนวน 500.14 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยของตลาดหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจาก 68,606.91 ล้านบาท/วัน เป็น 93,845.64 ล้านบาท/วัน หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 36.79

	2562	2563	2564
อัตราการเติบโตของรายได้ (ร้อยละ)	-11.95	17.27	27.49
อัตราการเติบโตของค่าใช้จ่าย (ร้อยละ)	-9.33	6.39	19.17
อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	-34.89	90.17	57.04
อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ)	78.53	83.78	82.64
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	10.60	17.19	21.18
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น - ROE (ร้อยละ)	5.76	10.91	16.16

ในปี 2563 บริษัทมีอัตรากำไรขั้นต้นร้อยละ 83.78 อัตรากำไรสุทธির้อยละ 17.19 และอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น ร้อยละ 10.91 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2562 มีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้า

ในปี 2564 บริษัทมีอัตรากำไรขั้นต้นร้อยละ 82.64 อัตรากำไรสุทธির้อยละ 21.18 และอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น ร้อยละ 16.16 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2563 มีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้า

• รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าเพิ่มขึ้นจำนวน 500.14 ล้านบาท จาก 1,976.45 ล้านบาท เป็น 2,476.59 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.30 เนื่องจาก

- รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 525.34 ล้านบาท จาก 1,792.76 ล้านบาท เป็น 2,318.10 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.30 อันเป็นผลจากมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยของตลาดหลักทรัพย์ เพิ่มขึ้นจาก 68,606.91 ล้านบาท/วัน เป็น 93,845.64 ล้านบาท/วัน หรือ เพิ่มขึ้นร้อยละ 36.79 และสัดส่วนนักลงทุนบุคคลซึ่งเป็นส่วนรายได้หลักของบริษัท เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 43.66 เป็นร้อยละ 46.52 อันเป็นผลให้มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยของนักลงทุนบุคคล เพิ่มขึ้นจาก 29,956.10 ล้านบาท/วัน เป็น 43,660.58 ล้านบาท/วัน หรือ เพิ่มขึ้น ร้อยละ 45.75
- รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าลดลง 25.99 ล้านบาท จาก 183.69 ล้านบาท เหลือ 157.70 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 14.15
- รายได้ค่านายหน้าอื่น ซึ่งส่วนใหญ่เป็นรายได้ค่านายหน้าจากบริการเสนอซื้อหลักทรัพย์จากประชาชนทั่วไป เพิ่มขึ้น 0.79 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 100.00

• รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 71.43 ล้านบาท จาก 139.09 ล้านบาท เป็น 210.52 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น ร้อยละ 51.36 เนื่องมาจากค่าธรรมเนียมจากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 36.11 ล้านบาท ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงินเพิ่มขึ้น 9.34 ล้านบาท และค่าธรรมเนียมการขายและการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเพิ่มขึ้น 33.36 ล้านบาท ในขณะที่ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นลดลง 7.38 ล้านบาท

• รายได้อื่น

รายได้อื่นเพิ่มขึ้น 203.13 ล้านบาท จาก 702.28 ล้านบาท เป็น 905.41 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.92 เนื่องมาจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 172.55 ล้านบาท กำไรจากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์เพิ่มขึ้น 82.53 ล้านบาท ในขณะที่รายได้อื่นลดลง 51.95 ล้านบาท

• ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทเพิ่มขึ้น 425.08 ล้านบาท จาก 2,217.73 ล้านบาท เป็น 2,642.81 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.17 เนื่องมาจากค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น 178.15 ล้านบาท ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายเพิ่มขึ้น 15.90 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 14.74 ล้านบาท ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น 135.45 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้น 80.84 ล้านบาท

• ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้นิติบุคคลเพิ่มขึ้น 73.29 ล้านบาท จาก 115.63 ล้านบาท เป็น 188.92 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 63.38 เนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ดังนั้น จึงมีผลทำให้ผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เพิ่มขึ้นจากผลการดำเนินงานในงวดเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 57.04

ฐานะการเงิน

• สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีจำนวน 27,353.66 ล้านบาท และ 19,085.67 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทส่วนใหญ่ยังคงเป็นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งเปลี่ยนแปลงตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าในช่วง 2 วันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นร้อยละ 78.97 และร้อยละ 69.67 ของสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ตามลำดับ

• ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) เท่ากับ 13,300.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2562 ที่มียอดอยู่จำนวน 12,855.31 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) เท่ากับ 21,600.70 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2563 ที่มียอดอยู่จำนวน 13,300.47 ล้านบาท

โดยรายละเอียดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2564 มีดังนี้

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด จำนวน 2,124.91 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 16.04 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) ซึ่งเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 ร้อยละ 34.44 เนื่องจากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ 2 วันทำการสุดท้ายของปี 2563 สูงกว่ามูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ 2 วันทำการสุดท้ายของปี 2562

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด จำนวน 4,098.00 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 18.97 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) ซึ่งเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 ร้อยละ 92.86 เนื่องจากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ 2 วันทำการสุดท้ายของปี 2564 สูงกว่ามูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ 2 วันทำการสุดท้ายของปี 2563

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ จำนวน 10,992.25 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 82.60 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) ซึ่งลดลงร้อยละ 1.37 จากสิ้นปี 2562 ลูกหนี้อื่นซึ่งเป็นลูกหนี้ค้างชำระที่อยู่ระหว่างการติดตาม ประณอมหนี้ หรือผ่อนชำระ มียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 249.33 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากสิ้นปี 2562 ซึ่งมียอดคงเหลือ 249.12 ล้านบาท โดยยอดลูกหนี้ค้างชำระดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ Margin เดิม

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ จำนวน 17,357.73 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 80.36 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 57.91 จากสิ้นปี 2563 ลูกหนี้อื่นซึ่งเป็นลูกหนี้ค้างชำระที่อยู่ระหว่างการติดตาม ประณอมหนี้ หรือผ่อนชำระ มียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 263.66 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากสิ้นปี 2563 ซึ่งมียอดคงเหลือ 264.30 ล้านบาท โดยยอดลูกหนี้ค้างชำระดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ Margin เดิม

- ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 31.77 ล้านบาท ลดลงจาก 93.35 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2563

- ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 41.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ยอด ณ สิ้นปี 2563 ซึ่งมีจำนวน 41.83 ล้านบาท

- **เงินลงทุนในหลักทรัพย์**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ 2,746.86 ล้านบาท โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าว ประกอบด้วย เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจำนวน 2,734.52 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจำนวน 12.34 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ 3,269.62 ล้านบาท โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าว ประกอบด้วย เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจำนวน 3,257.15 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจำนวน 12.47 ล้านบาท

ทั้งนี้ เงินลงทุนของบริษัทส่วนใหญ่เป็นไปเพื่อการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากการออกไปสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และเพื่อธุรกรรม Single Stock Future – Block Trade

- **ลูกหนี้สำนักหักบัญชี**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีลูกหนี้สำนักหักบัญชี จำนวน 1,775.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งมีจำนวน 494.60 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีลูกหนี้สำนักหักบัญชี จำนวน 550.05 ล้านบาท ลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งมีจำนวน 1,775.78 ล้านบาท

- **อุปกรณ์**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีอุปกรณ์สุทธิจำนวน 88.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2563 ซึ่งมีจำนวน 69.00 ล้านบาท โดยในระหว่างปี 2564 มีการลงทุนในส่วนปรับปรุงอาคาร เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์ จำนวน 48.02 ล้านบาท และมีการตัดค่าเสื่อมราคาจำนวน 28.53 ล้านบาท

- **สินทรัพย์อื่นๆ**

บริษัทมีสินทรัพย์ประเภทอื่นๆ อันได้แก่ เงินสมทบกองทุนประกันความเสียหาย รายได้ค้างรับ ค่าใช้จ่าย จ่ายล่วงหน้า และอื่นๆ ซึ่งมูลค่าสุทธิตามบัญชีรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ 384.42 ล้านบาท ลดลงจากยอด ณ สิ้นปี 2563 ซึ่งเท่ากับ 465.96 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจากการลดลงของรายได้ค้างรับและลูกหนี้อื่น

- **สภาพคล่อง**

ในปี 2563 บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานทั้งสิ้น 881.55 ล้านบาท และมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้น 28.28 ล้านบาท ซึ่งบริษัทมีการลงทุนในอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเป็นจำนวนเงิน สุทธิทั้งสิ้น 23.23 ล้านบาท และ 5.33 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากนี้ ในปี 2563 บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินทั้งสิ้น 677.66 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่มาของกระแสเงินสดรับจากกิจกรรมจัดหาเงินในปี 2563 คือ การกู้ยืมเงินจากในประเทศ ในขณะที่แหล่งใช้ไปของกระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมจัดหาเงินในปีเดียวกัน คือ การจ่ายชำระเงินกู้ยืมและการจ่ายเงินปันผล

ในปี 2564 บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานทั้งสิ้น 5,312.07 ล้านบาท และมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้น 66.26 ล้านบาท ซึ่งบริษัทมีการลงทุนในอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเป็นจำนวนเงิน สุทธิทั้งสิ้น 45.90 ล้านบาท และ 21.47 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากนี้ ในปี 2564 บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินทั้งสิ้น 6,048.84 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่มาของกระแสเงินสดรับจากกิจกรรมจัดหาเงินในปี 2564 คือ การกู้ยืมเงินจากในและต่างประเทศ ในขณะที่แหล่งใช้ไปของกระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมจัดหาเงินในปีเดียวกัน คือ การจ่ายชำระเงินกู้ยืมและการจ่ายเงินปันผล

ทั้งนี้ ในการพิจารณาสภาพคล่องของบริษัทควรพิจารณาถึงความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดด้วย โดยในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา (ปี 2562-2564) บริษัทสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิสูงกว่าร้อยละ 7 ซึ่งเป็นอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด ซึ่งแสดงให้เห็นว่าบริษัทมีสภาพคล่องที่เพียงพอในการดำเนินธุรกิจ โดยในปี 2562 อยู่ในช่วงร้อยละ 27.50 – 53.86 ในปี 2563 อยู่ในช่วงร้อยละ 20.67 – 39.04 และในปี 2564 อยู่ในช่วงร้อยละ 22.78 - 45.54 ทั้งนี้ อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิอาจเปลี่ยนแปลงเนื่องจากปัจจัยต่างๆ เช่น ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ การรับประกัน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เป็นต้น

- **แหล่งที่มาของเงินทุน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากหนี้สินทั้งสิ้นจำนวน 22,540.05 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้น 4,813.61 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2564 เท่ากับ 3.15 เท่า และ 4.68 เท่า ตามลำดับ ซึ่งหนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทเป็นหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งเปลี่ยนแปลงตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ใน 2 วัน ทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี รวมถึงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน トラサフหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น ทั้งนี้ หากพิจารณาอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนโดยไม่นับรวมเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทจะมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2564 เท่ากับ 2.54 เท่า และ 4.16 เท่า ตามลำดับ การเพิ่มขึ้นของหนี้สินรวมในปี 2564 ส่วนใหญ่เกิดจากการที่บริษัทมี トラサフหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นเพิ่มขึ้น สำหรับอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2563 และ 2564 อยู่ที่ร้อยละ 10.91 และ ร้อยละ 16.16 ตามลำดับ ทั้งนี้ ในปี 2563 และปี 2564 บริษัทมีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นเงิน 159.83 ล้านบาท และ 559.40 ล้านบาท ตามลำดับ

4.3 ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต

ภาวะเศรษฐกิจและการเมือง สถานการณ์ต่างๆ ทั้งในและนอกประเทศ อาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลประกอบการของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของราคาน้ำมัน ความไม่แน่นอนทางการเมือง และนโยบายทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยรวมถึงภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยและสถานการณ์เศรษฐกิจโลก ซึ่งปัจจัยเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในและนอกประเทศ

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ที่บริษัทลงทุนจะมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท การกระจายการลงทุนจึงเป็นปัจจัยหนึ่งที่จะช่วยลดความเสี่ยงนี้ลง ความเสี่ยงในด้านการชำระราคา และความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการซื้อขาย ตลอดจนความเสี่ยงทางการเงินย่อมมีผลกระทบต่อฐานะทาง การเงิน ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการให้มีการควบคุมระดับความเสี่ยงเหล่านี้ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

- **แนวโน้มในอนาคต**

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

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการของบริษัท

1. ดร. อารีพงศ์ ภูษุม
2. นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย
3. นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน
4. นายริคาร์โด นิการ์นอร์ จาซินโต
5. นางฮามิดา บินติ มอริส
6. นายอารักษ์ สังขรัตน์

เลขานุการบริษัท

นางสาวปณท ขวาลกุล

สำนักงานใหญ่

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

ทะเบียนบริษัทมหาชน

เลขที่ บมจ. 0107545000314

โฮมเพจบริษัท

www.maybank-ke.co.th

ผู้สอบบัญชี

บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด

1. นางสาวสิริกร เพลินพิศศิริ
(ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5234)
2. นางสาวสมใจ คุณปสุต
(ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499)
3. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง
(ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315)
4. นางสาวรัตนดา จาละ
(ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734)

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

นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

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

สำนักงานของบริษัท

กรุงเทพและปริมณฑล

สำนักงานใหญ่

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

สาขา ชีคอนสแควร์

เลขที่ 55 อาคารศูนย์การค้า
ชีคอนสแควร์ ชั้น 3
ห้อง 13057D-1
ถนนศรีนครินทร์ หนองบอน
ประเวศ กรุงเทพฯ 10260
โทรศัพท์ 0-2320-3600
โทรสาร 0-2320-3610

สาขา ญาติ

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

สาขา ธนียะ

เลขที่ 52 อาคารธนียะพลาซ่า
ชั้น 20 ถนนสีลม สุริยวงศ์
บางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0-2231-2700
โทรสาร 0-2231-2130

สาขา บางแค

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

สาขา ศรีนครินทร์

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

สาขา ปิ่นเกล้า

เลขที่ 7/129 อาคารเซ็นทรัลปิ่นเกล้า
ชั้น 3 ห้อง 302 ถนนบรมราชชนนี
อรุณอมรินทร์ บางกอกน้อย กรุงเทพฯ
10700
โทรศัพท์ 0-2884-9847
โทรสาร 0-2884-6920

สาขา พายุหัด

เลขที่ 125,125/1-6, 125/19-25
อาคารดีโอดส์สยามพลาซ่า ชั้น 3
ถนนพายุหัด วังบูรพาภิรมย์ พระนคร
กรุงเทพฯ 10200
โทรศัพท์ 0-2225-0242
โทรสาร 0-2225-0523

สาขา แฟชั่นไอส์แลนด์

เลขที่ 587, 589 ศูนย์การค้าแฟชั่น
ไอส์แลนด์ ห้อง บี 001 เอ ชั้นบีเอฟ
ถนนรามอินทรา คีนายาว
กรุงเทพฯ 10230
โทรศัพท์ 0-2947-5800-5
โทรสาร 0-2519-5040

สาขา เดอะไนน์

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

สาขา บางกะปิ

เลขที่ 3105 อาคารเอ็นมาร์ค พลาซ่า
ชั้น 3 ถนนลาดพร้าว
คลองจั่น บางกะปิ กรุงเทพฯ 10240
โทรศัพท์ 0-2378-1144
โทรสาร 0-2378-1323

สาขา แจ้งวัฒนะ

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

สาขา พิวเจอร์ พาร์ค รังสิต

เลขที่ 94 อาคารพิวเจอร์พาร์ครังสิต
ชั้น จีเอฟ ห้อง 091-092 ถนน
พหลโยธิน ตำบลประชาธิปัตย์
อำเภอธัญบุรี ปทุมธานี 12130
ทีม 1 :
โทรศัพท์ 0-2958-0592
โทรสาร 0-2958-0420

ทีม 2 :

โทรศัพท์ 0-2958-0992
โทรสาร 0-2958-0590

สาขา วัชรพล

เลขที่ 78/13 ซอยวัชรพล 2 ท่าแร่
บางเขน กรุงเทพฯ 10220
โทรศัพท์ 02-363-6736
โทรสาร 02-363-6729

สาขา ลาดพร้าว

เลขที่ 1693 อาคารสำนักงาน
ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า ลาดพร้าว
ชั้น11 ถนนพหลโยธิน ลาดพร้าว
จตุจักร กรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์ 0-2541-1411
โทรสาร 0-2541-1108

สาขา งามวงศ์วาน

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

ต่างจังหวัด

สาขา ชลบุรี

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

สาขา ระยอง

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

สาขา จันทบุรี

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

สาขา เชียงใหม่

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

สาขา ลำปาง

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

สาขา นครสวรรค์

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

สาขา อุบลราชธานี

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

สาขา หาดใหญ่

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

สาขา นครราชสีมา

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

สาขา ขอนแก่น

เลขที่ 238/8 ถนนเทพารักษ์
ตำบลในเมือง อำเภอเมือง
ขอนแก่น 40000
โทรศัพท์ 043-058-900
โทรสาร 043-058-901

สาขา ภูเก็ต

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

สาขา สุรินทร์

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

สาขา สุราษฎร์ธานี

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

ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทไม่มีคดีพิพาทที่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งจะมีผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญ
ต่อผลประกอบการหรือสถานะทางการเงินของบริษัทที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินฉบับตรวจสอบ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายชื่อสถาบันการเงินที่บริษัทติดต่อเป็นประจำ

- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด
- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารทีสโกลี จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญอย่างมากและส่งเสริมสนับสนุนให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทมีความเชื่อมั่นว่าการมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยป้องกันความเสียหายอันไม่ควรจะเกิดจากการควบคุมไม่ดี จากการขาดความระมัดระวังรอบคอบ ช่วยให้บริษัทมีประสิทธิภาพในการจัดการและการใช้ทรัพยากร สร้างความน่าเชื่อถือซึ่งจะนำพาบริษัทเจริญเติบโตอย่างมั่นคง และยั่งยืน สามารถสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้นและสร้างประโยชน์ และความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุก ๆ ฝ่าย

คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทในฐานะผู้บังคับการที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน ควรประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมาย ภารกิจ แผนธุรกิจ มาตรการดำเนินการ ติดตามดูแลผลประกอบการ และงบประมาณของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้คณะผู้บริหาร บริหารงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล ภายใต้กรอบของกฎหมาย วัตถุประสงค์ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น มติที่ประชุมคณะกรรมการ ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง ตามหลักการ ข้อพึงปฏิบัติที่ดี รวมถึงการขับเคลื่อนให้องค์กรสามารถปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงของรูปแบบธุรกิจ เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แก่กิจการ และความมั่นคงสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. ในปี 2564 ที่ผ่านมา คณะกรรมการได้ทำหน้าที่ในการพิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท เช่น กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน ความเสี่ยง แผนงานและงบประมาณ รวมทั้งกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจอย่างยั่งยืนให้แก่กิจการและผู้ถือหุ้น ตลอดจนผลประโยชน์ของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง
2. คณะกรรมการได้จัดให้มีการสื่อสารกลยุทธ์ เป้าหมาย และผลการดำเนินงานของบริษัทให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ทราบและเข้าใจทั่วทั้งองค์กร โดยมีการจัดประชุมชี้แจงฝ่ายบริหาร ฝ่ายจัดการผ่านการประชุมคณะกรรมการบริหาร เพื่อให้ผู้บริหารตามสายงานรับทราบและนำไปถ่ายทอดยังหน่วยงานและฝ่ายงานต่าง ๆ ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล นอกจากนี้ยังมีการสื่อสารผ่านระบบการสื่อสารภายใน อาทิ ระบบ Intranet การส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) เป็นต้น
3. คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร และให้ความเห็นชอบนโยบายดังกล่าว ทั้งนี้จากการติดตามการปฏิบัติตามนโยบาย พบว่า โดยส่วนใหญ่บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งปรากฏตามรายละเอียดที่กล่าวไว้
4. คณะกรรมการได้กำหนดให้มีการจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทุกคนเข้าใจถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทใช้ในการดำเนินงาน พร้อมทั้งได้มีการติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ (ปรากฏตามเว็บไซต์ของบริษัท หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี)
5. คณะกรรมการได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้อย่างชัดเจน และ กำหนดให้มีการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด และเปิดเผยข้อมูลให้ถูกต้อง
6. คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำกับดูแลความเสี่ยงต่างๆ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกเดือน และคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส พร้อมทั้งกำหนดให้มีการทบทวนและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ของบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
7. คณะกรรมการได้กำหนดให้มีระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบ โดยมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) เป็นผู้กำกับดูแล ตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบก่อนเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป

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

การปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่ทุกทศวรรษ เพื่อสร้างความเข้าใจในธุรกิจ และนโยบายภายในต่าง ๆ ให้กับกรรมการใหม่ได้รับทราบ เพื่อช่วยสนับสนุนการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการให้สามารถเข้ารับตำแหน่งได้อย่างเร็วที่สุด โดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานในเรื่องต่างๆ โดยครอบคลุมหัวข้อดังนี้

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

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

1. บริษัทได้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งกรณีชั่วคราว และถาวร โดยกำหนดให้ผู้บริหารในระดับรองลงไป เป็นผู้ทำหน้าที่แทนชั่วคราว แต่สำหรับกรณีถาวรกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาดำเนินการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นการล่วงหน้าในระยะเวลาที่เพียงพอต่อการรับงาน สืบทอดกรรมการ ผู้บริหารต่อไป โดยกำหนดให้แผนการสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (succession plan) ของบริษัท ต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาฯ และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

2. บริษัทได้ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการอบรมเพื่อพัฒนาศักยภาพของกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงาน ในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ โดยในปี 2564 ได้จัดให้มีการฝึกอบรม โดยได้ส่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมถึง เลขานุการบริษัท เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ เข้ารับการอบรมในเรื่องที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่หน่วยงานทางการได้ จัดขึ้น รวมทั้งส่งเสริมให้กรรมการ และผู้บริหารเข้ารับการอบรมหลักสูตรเกี่ยวกับการพัฒนาความรู้ ความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่ รับผิดชอบของคณะกรรมการและผู้บริหาร โดยในปี 2564 กรรมการและผู้บริหารได้เข้าอบรม ดังนี้

ชื่อหลักสูตร	วันที่เข้ารับการพัฒนา และฝึกอบรม	รายชื่อกรรมการ/ ผู้บริหาร/ พนักงานที่เกี่ยวข้อง
Digital Asset : New Era for Business Opportunities	5 พฤศจิกายน 2564	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย กรรมการบริษัท
Director Accredited Program Batch 187/2564	4 ตุลาคม 2564	นายอารักษ์ สัจจรัตน์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ชื่อหลักสูตร	วันที่เข้ารับการพัฒนา และฝึกอบรม	รายชื่อกรรมการ/ ผู้บริหาร/ พนักงานที่เกี่ยวข้อง
เตรียมความพร้อมปรับเปลี่ยนเพื่อความยั่งยืนกับ One Report	9 สิงหาคม 2564	นางสาวปณท ขวาลกุล เลขานุการ บริษัท
Maybank Group Offsite Session via Zoom Maybank Academy @ Bangi	2 เมษายน 2564	นาย ฮานส์ โจฮาน แพทริก แชนดิน
Teach-in Session on Environmental, Social & Governance (ESG) by PWC for Board Members	14 เมษายน 2564	นาย ฮานส์ โจฮาน แพทริก แชนดิน ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย นางยามิดา บินติ มอริส
Sustainability & Responsible Investment (SRI) 2021 Conference - Paving the Way for Profitability through Sustainability	16 มิถุนายน 2564	นาย ฮานส์ โจฮาน แพทริก แชนดิน
Invest ASEAN 2021- ASEAN Beyond Pandemic crisis	24 มิถุนายน 2564	นาย ฮานส์ โจฮาน แพทริก แชนดิน
Maybank Annual Board Risk Workshop (ABRW) 2021	25 มิถุนายน 2564	นาย ฮานส์ โจฮาน แพทริก แชนดิน
CEO Talk : BUILDING a Green Future	14 กรกฎาคม 2564	นาย ฮานส์ โจฮาน แพทริก แชนดิน
Fraud & Financial Crime Asia	21, 22 & 23 กรกฎาคม 2564	นาย ฮานส์ โจฮาน แพทริก แชนดิน
ESG Teach-In Session with DNB	24 สิงหาคม 2564	นาย ฮานส์ โจฮาน แพทริก แชนดิน
In-House Cyber Risk Training	26 พฤศจิกายน 2564	นาย ฮานส์ โจฮาน แพทริก แชนดิน
Shariah In-House On-boarding Series for Board and Senior Management of Islamic Financial institutions	20 ธันวาคม 2564	นาย ฮานส์ โจฮาน แพทริก แชนดิน
8th Securities and Exchange Commission - Philippine Stock Exchange Corporate Governance Forum 19 November 2021.	19 พฤศจิกายน 2564	นายริคาร์โด นิการ์นอร์ จาซินโต
Anti-Money Laundering Act Compliance in the Digital World	27 กันยายน 2564	นายริคาร์โด นิการ์นอร์ จาซินโต

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียโดยคำนึงถึงสิทธิตามกฎหมายของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้แก่ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง คู่ค้า เจ้าหนี้ สังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลและปฏิบัติอย่างเป็นธรรมตามกฎหมายหรือข้อตกลงที่มีกับบริษัท

- **ผู้ถือหุ้น** : บริษัทมุ่งเน้นบริหารบริษัทให้มีผลกำไร เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น โดยบริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ และส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเสมอภาค รวมถึงการได้รับข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ที่เป็นปัจจุบันของบริษัทโดยเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ ปี 2563 บริษัทได้จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.60 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 70.70 ของกำไรสุทธิประจำปี 2563 ซึ่งมากกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทกำหนดไว้ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังจากหักเงินสำรองต่างๆ ที่บริษัทได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ ในปี 2564 บริษัทได้มีการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.96 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 72 ของกำไรสุทธิสำหรับปี 2564

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

ช่องทาง	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	mst.clientservice@maybank.com	02-658-5050
ฝ่ายสื่อสารองค์กร	mst.corpcom@maybank.com	02-658-5000 ต่อ 7401-7404
เลขานุการบริษัท	cosecthailand@maybank.co.th	02-658-5000 ต่อ 6660

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

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีฉ้อฉล จึงกำหนดหลักนโยบายดังนี้

- ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี
- ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
- ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย

• **คู่ค้า :** บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสม โดยจะต้องมั่นใจว่ากระบวนการคัดเลือกและการปฏิบัติต่อคู่ค้าเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการมีคู่ค้าที่มีชื่อเสียงที่ดี มีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพเป็นไปตามมาตรฐาน รวมถึงการส่งเสริมและสนับสนุนให้คู่ค้าร่วมต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจร่วมกันให้มีความก้าวหน้ายิ่งขึ้น ทางบริษัทได้ปฏิบัติตามมาตรฐานของการจัดซื้อจัดจ้าง ที่จะต้องมีการเปรียบเทียบราคาคู่ค้าอย่างน้อย 3 แห่งและได้มีระบบการทำ tender อย่างสมบูรณ์และโปร่งใส

• **เจ้าหนี้ :** บริษัทปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้ของบริษัทอย่างเคร่งครัด ทั้งในเรื่องวัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหนี้ของบริษัท รวมถึงรายงานฐานะการเงิน และข้อมูลทางการเงินของบริษัทด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทมุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหนี้ และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทคงความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระคืนหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ของบริษัทให้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด

บริษัทมีนโยบายบริหารเงินกองทุน ซึ่งกำหนดผู้มีส่วนที่รับผิดชอบในการวางแผน ติดตามและควบคุมสถานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับธุรกรรมของบริษัท โดยมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนที่เหมาะสม สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติ และภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- **พนักงาน** : รายละเอียดปรากฏอยู่ในหัวข้อ “การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน” ในส่วนของ “การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม”

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

- การผลิตหนังสือเชิญประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปีนั้น บริษัทใช้กระดาษที่ได้มาตรฐานของการรักษาสิ่งแวดล้อม ลดการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ (CO2)
- บริษัทมีมาตรการลดการใช้พลังงานที่เป็นรูปธรรม เช่น ใช้หลอดไฟฟ้าในสำนักงานเป็นหลอด LED
- การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 และการประชุมวิสามัญครั้งที่ 1/2564 ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์เพื่อลดความเสี่ยงการติดเชื้อไวรัสโควิด-19 ของผู้ถือหุ้นโดยการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่ทุกฝ่าย พร้อมลดการใช้กระดาษในการประชุม รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏอยู่ในหัวข้อ “การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน”

- **ทรัพย์สินทางปัญญา** : บริษัทเคารพและปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และมีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา ดังนี้

- พนักงานทุกคน มีหน้าที่ปกป้องและรักษาความลับอันเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทเพื่อมิให้ข้อมูลเหล่านั้นรั่วไหล และต้องไม่นำทรัพย์สินทางปัญญาประเภทต่างๆ ของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือบุคคลอื่นโดยไม่ได้รับอนุญาต
- พนักงานทุกคนต้องเคารพและให้เกียรติต่อทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น และไม่นำผลงานอันมีทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นไม่ว่าทั้งหมด หรือบางส่วนของผลงานไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของผลงาน ในปี 2564 บริษัทไม่มีข้อพิพาทกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยได้ปฏิบัติตามนโยบายที่บริษัทกำหนดไว้

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

1. สิทธิส่วนแบ่งกำไรในรูปเงินปันผล

สำหรับผลประกอบการในปี 2563 บริษัทได้จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.60 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 71 ของกำไรสุทธิประจำปี 2563 ซึ่งมากกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทกำหนดไว้ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังจากหักเงินสำรองต่างๆ ที่บริษัทได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ ในปี 2564 บริษัทได้มีการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.96 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 72 ของกำไรสุทธิสำหรับปี 2564

2. สิทธิการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมได้เป็นการล่วงหน้า 3 เดือน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยเสนอวาระการประชุมผ่านเว็บไซต์ บริษัทตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2563 ถึง วันที่ 31 มกราคม 2564

1. บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าประมาณ 1 เดือน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ โดยผ่านเว็บไซต์ บริษัทตั้งแต่วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2564 ถึง 31 มีนาคม 2564 สำหรับการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2564 ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2564 ถึง 15 พฤศจิกายน 2564

2. บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทผ่านระบบรายงานสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม เป็นการล่วงหน้า 64 วันก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

3. บริษัทได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบรายงานสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผ่านเว็บไซต์ ของบริษัทเป็นการล่วงหน้า 35 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข่าวและได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมเป็นการล่วงหน้าในรูปแบบเอกสารของบริษัท โดยมีค่าใช้จ่ายและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยในปี 2563 ตามที่กระทรวงสาธารณสุขได้ประกาศให้โรคติดเชื้อไวรัสโควิด-19 เป็นโรคติดต่ออันตรายตามพระราชบัญญัติโรคติดต่อ พ.ศ. 2558 โดยรัฐบาลได้ขอความร่วมมือให้ทุกหน่วยงานงดการจัดกิจกรรมรวมคนจำนวนมากที่มีความเสี่ยงสูงต่อการแพร่ระบาดของโรค ดังนั้น เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท บริษัทจึงจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ผ่านช่องทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยบริษัทได้ดำเนินการจัดจ้างบริษัท ดิจิทัล แอคเซส แพลตฟอร์ม จำกัด ซึ่งได้รับการจัดทำแบบประเมินระบบการประชุมของผู้ให้บริการว่ามีความสอดคล้องกับประกาศกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร ว่าด้วยเรื่องมาตรฐานการรักษาความมั่นคง ความปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557 เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการประชุม

4. บริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของ บริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 22 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งมีการจัดทำเอกสารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเผยแพร่พร้อมกันกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

5. บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศของบริษัทผ่านเว็บไซต์ของบริษัทและทำการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันตลอดเวลาเพื่อเป็นช่องทางให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลของบริษัทได้อย่างเต็มที่

6. คณะกรรมการได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นซึ่งรวมถึงนักลงทุนสถาบัน ได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงอย่างเต็มที่ โดยไม่มีภาระใดๆ ที่มีลักษณะเป็นการจำกัดสิทธิหรือรื้อถอนสิทธิของผู้ถือหุ้นในการเข้าถึงสารสนเทศของบริษัทและการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญในที่ประชุมและไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมในที่ประชุมและอนุญาตให้ผู้ถือหุ้นที่มาสายเข้าร่วมประชุมได้

7. ก่อนดำเนินการประชุมตามวาระ ประธานที่ประชุมได้ชี้แจงวิสัยทัศน์การประชม และการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมใช้สิทธิและทำหน้าที่ได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม ทำให้การประชุมราบรื่นและมีประสิทธิภาพ

8. ประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม มีการบันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนนและวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็นหรือซักถาม มีการบันทึกคำถาม-คำตอบและผลการลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุมด้วย นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสแสดงข้อคิดเห็นและซักถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมอย่างเต็มที่ โดยรายละเอียดสามารถดูได้จากรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หรือเทปบันทึกภาพการประชุมในเว็บไซต์ของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และ แม่นยำ เช่น มีการนำสื่ออิเล็กทรอนิกส์เข้ามาใช้ในการจัดประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นเพื่ออำนวยความสะดวกและป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งเป็นโรคติดต่ออันตราย โดยผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นโดยไม่ต้องเดินทางมาประชุมยังสำนักงานใหญ่ของบริษัทหรือสถานที่จัดประชุม ทำให้เกิดความเสี่ยงในการติดเชื้อได้ โดยสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่นำมาใช้ในการจัดประชุม บริษัทได้จัดจ้างบริษัท ดิจิทัล แอคเซส แพลตฟอร์ม จำกัด ซึ่งได้รับการจัดทำแบบประเมินระบบการประชุมของผู้ให้บริการว่ามีความสอดคล้องกับประกาศกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร ว่าด้วยเรื่องมาตรฐานการรักษาความมั่นคง ความปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2557 เป็นต้น

9. ในการประชุมประธานกรรมการชุดย่อยต่างๆ ซึ่งประกอบไปด้วย ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้เข้าร่วมประชุมด้วย และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้ โดยรายละเอียดสามารถดูได้จากรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ในเว็บไซต์ของบริษัท

10. ในการประชุมคณะกรรมการได้จัดให้ผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยขอให้ผู้ถือหุ้นส่งตัวแทนในการเป็นสักขีพยานในการตรวจนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในการลงมติแต่ละระเบียบวาระ พร้อมเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

วันประชุมผู้ถือหุ้น

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

2. บริษัทได้จัดประชุมผู้ถือหุ้นตามวัน เวลา สถานที่ ที่ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมได้สะดวกตามที่ได้แจ้งต่อผู้ถือหุ้นไว้ โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงสถานที่ประชุมอย่างกะทันหันจนทำให้ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้

3. ประธานในที่ประชุมได้แจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ และจำนวนการถือหุ้นของผู้เข้าร่วมประชุม ให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยออกเสียงได้หนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

4. ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารของบริษัทไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้า

5. ประธานในที่ประชุมได้เริ่มการประชุมที่ละวาระตามลำดับก่อนหลัง

6. ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามข้อมูลได้อย่างเต็มที่

7. ประธานในที่ประชุมได้กำหนดให้มีในวาระที่มีการเปิดให้ลงคะแนนเสียงผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะในระบบ E-Voting ในแต่ละวาระตามที่บมจ.แจ้งให้ทำการลงมติในวาระนั้น เมื่อ บมจ. แจ้งปิดการลงคะแนนในแต่ละวาระเพื่อทำการสรุปผล (E-Processing) และประกาศผลมติในแต่ละวาระแล้ว บมจ. สามารถดาวน์โหลด รายงานจากระบบเก็บไว้หลัง ปิดการประชุม เช่น รายงานองค์ประชุม เปิดและ องค์ประชุมปิด รายงานการลงคะแนนเสียง แยกตามวาระ - รายงานการลงคะแนนเสียง แยกตามผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบ ฉันทะ โดยข้อมูลการจราจรอิเล็กทรอนิกส์จะถูกเก็บอยู่บนระบบเป็นระยะเวลาตามกฎหมาย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและตรวจสอบได้ในกรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลัง

8. คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

1. บริษัทมีการบันทึกรายงานการประชุมพร้อมประเด็นข้อซักถามจากผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ซึ่งบันทึกโดยเลขานุการบริษัทและตรวจสอบความถูกต้องโดยผู้บริหารระดับสูงและประธานกรรมการของบริษัท

2. บริษัทได้เผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งในรูปแบบเอกสารรายงานการประชุม และเทปบันทึกภาพไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทภายหลังการประชุม 7 วัน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมได้รับทราบรายละเอียดการประชุมอย่างเท่าเทียมกัน

3. สิทธิในการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ และ เลือกตั้งกรรมการ

ในปี 2564 บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ โดยมีการนำเสนอนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนในการพิจารณา พร้อมทั้งนำเสนอค่าตอบแทนในรูปแบบค่าตอบแทนประจำที่เป็นตัวเงิน โดยไม่มีค่าตอบแทนในรูปแบบอื่นๆ ให้ผู้ถือหุ้นได้มีการพิจารณาอนุมัติ

สำหรับการเลือกตั้งกรรมการบริษัท ได้มีการนำเสนอชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนทีละคน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกกรรมการที่ต้องการได้อย่างแท้จริง พร้อมทั้งมีการเปิดเผยมติการลงคะแนนไว้ในรายงานการประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

4. สิทธิในการได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัท

บริษัทเห็นความสำคัญของการเผยแพร่ข่าวสารข้อมูลต่าง ๆ ของบริษัทเพื่อให้ผู้ถือหุ้น และนักลงทุนสามารถติดตามข่าวสารต่าง ๆ ของบริษัทเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน และติดตามความเคลื่อนไหวต่างๆ ของบริษัทได้อย่างรวดเร็ว บริษัทจึงเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ผ่านระบบ Setportal (SETLink) และเว็บไซต์ของบริษัทโดยการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ บริษัทเน้นความถูกต้อง รวดเร็ว เป็นธรรม เชื่อถือได้ และข้อมูลเป็นปัจจุบันเสมอ

พร้อมกันนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นได้เป็นการล่วงหน้า 1 เดือนผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทได้จัดงาน Opportunity Day ให้กับผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสามารถรับทราบข่าวสารของบริษัทได้ รวมถึงบริษัทจัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ที่คอยให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัท

5. โครงสร้างในการถือหุ้นของบริษัท

รายละเอียดโครงสร้างในการถือหุ้นของบริษัทสามารถดูได้ในหัวข้อ “โครงสร้างการถือหุ้น” โดยบริษัทไม่มีการถือหุ้นไขว้แต่อย่างใด

6. การต่อต้านการทุจริต และคอร์รัปชัน

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

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

- โทรศัพท์ 0-2658-5155
- อีเมล MSTH.Compliance_head@maybank.com
- แจ้งผ่านช่องทางไปรษณีย์

ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

อาคารสำนักงาน ดี ออฟฟิศ เอส แอท เซ็นทรัล เวิลด์ ชั้น 20-21

เลขที่ 999/9 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

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

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

ทั้งนี้บริษัทมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ดังนี้

- (1) บริษัทมีหน้าที่ในการคุ้มครองพนักงานผู้ที่เปิดเผยข้อมูลการกระทำผิด หรือขัดต่อกฎหมาย
- (2) ในการแจ้งข้อร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าวจะได้รับความคุ้มครองจากการถูกกล่าวหาหรือปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรม
- (3) หากผู้แจ้งเบาะแสดูรู้สึกว่าตนเองถูกคุกคาม ถูกข่มขู่เนื่องมาจากการเปิดเผยข้อเท็จจริง ผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าวสามารถแจ้งเรื่องไปยังผู้รับเรื่องร้องทุกข์ที่ได้รับแต่งตั้งได้
- (4) บริษัทต้องทำการตรวจสอบให้แน่ใจว่าข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าว รวมทั้งประเด็นที่กล่าวถึงในรายงานถูกจัดเก็บไว้อย่างเป็นความลับตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

บริษัทมีมาตรการในการดำเนินการกับข้อร้องเรียน ดังนี้

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

(การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ปราบปรามตามรายงานผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการ หน้า 98-99)

จรรยาบรรณธุรกิจ

ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของ "การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท" โดยเป็นหนึ่งในกลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัทเพื่อให้เกิดความโปร่งใสเป็นธรรมและตรวจสอบได้โดยการดำเนินงานของบริษัทที่ผ่านมาได้ปฏิบัติงานภายใต้กรอบของหลักจรรยาบรรณที่ดีอยู่แล้ว

เพื่อให้มีการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเป็นรูปธรรม จรรยาบรรณ ถือเป็นเครื่องมือที่สำคัญและจำเป็น คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดแนวทางในการประพฤติปฏิบัติตามที่และภารกิจที่พนักงานทุกระดับพึงได้รับมอบหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเที่ยงธรรมทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มขึ้นอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้พนักงานทุกระดับรับทราบและยึดถือเป็นแนวทางปฏิบัติต่อไป

จุดประสงค์ของจรรยาบรรณ

- เพื่อรักษาชื่อเสียงของบริษัทและคงไว้ซึ่งความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อองค์กร
- เพื่อคงไว้ซึ่งความเชื่อมั่นของลูกค้าในด้านความปลอดภัยและความสมบูรณ์ในระบบข้อมูล
- เพื่อคงไว้ซึ่งความยุติธรรมและความเป็นกลางระหว่างบริษัทและลูกค้า
- เพื่อส่งเสริมและรักษาไว้ซึ่งมาตรฐานที่ดีด้านความซื่อสัตย์และความเป็นมืออาชีพของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน

โดยมีข้อปฏิบัติจรรยาบรรณในเรื่องดังต่อไปนี้

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

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมธุรกิจ

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

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

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดเผยหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ได้รับทราบว่าบริษัทมีความตั้งใจในการดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เกิดความโปร่งใส ตรวจสอบได้ สำหรับพนักงานบริษัทได้จัดทำคู่มืออย่างเป็นลายลักษณ์อักษร และกระตุ้นให้พนักงานเข้าใจและให้ความสำคัญ พร้อมทั้งปฏิบัติงานด้วยความมีจริยธรรม

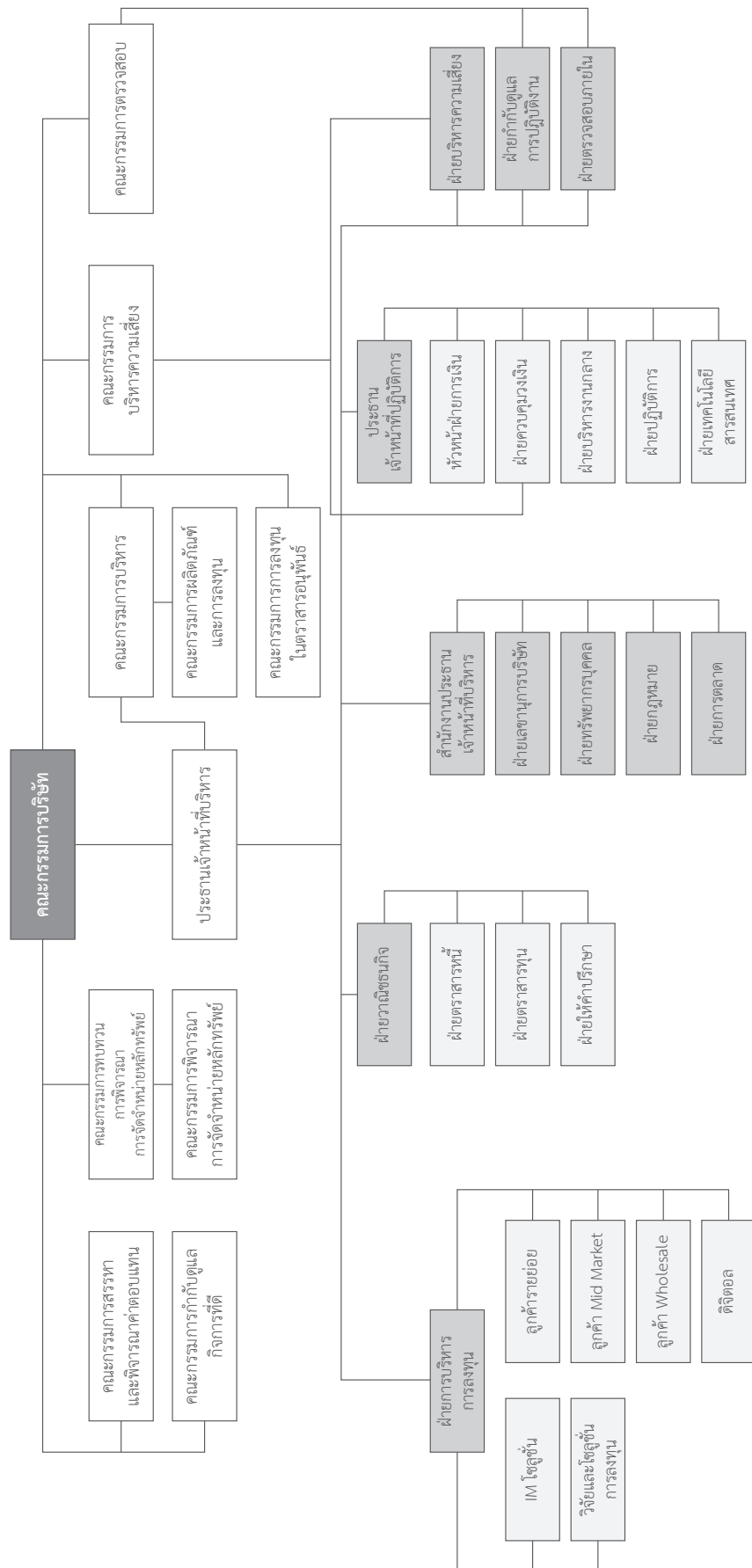
และเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณทางธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องเหมาะสม บริษัทดำเนินการให้พนักงานทุกคนรวมถึงกรรมการและผู้บริหารทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ผ่านระบบ intranet ของบริษัท และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้ความเข้าใจของพนักงาน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

สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2564 พบว่าโดยส่วนใหญ่บริษัทปฏิบัติตามหลักการที่กำหนดไว้ โดยมีกรรมการของบริษัทเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นครบทุกคน รวมถึงประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และในส่วนการประชุมคณะกรรมการบริษัท กรรมการเข้าร่วมประชุมครบทุกคนเป็นจำนวน 14 ครั้งจากทั้งหมด 14 ครั้ง โดยกรรมการบริษัทชาวต่างชาติ 3 ท่าน ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์เนื่องจากมีถิ่นพำนักอยู่ต่างประเทศ

ในปี 2564 บริษัทได้รับการประเมินผลคะแนน CGR (Corporate Governance Report) อยู่ในกลุ่ม 5 ดาว โดยบริษัทได้รับคะแนนในหมวด สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ อยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทจะปรับปรุง และเปิดเผยข้อมูลตามที่ได้รับข้อเสนอแนะตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2565 ต่อไป

โครงสร้างองค์กร

(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)



ข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 6 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้ประกอบด้วย

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

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

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

3. กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งวาระละ 3 ปี และตามนโยบายดำรงตำแหน่งสำหรับกรรมการอิสระได้ไม่เกิน 3 วาระ หรือ ไม่เกิน 9 ปี ยกเว้น ในกรณีที่ผู้ถือหุ้น หรือ คณะกรรมการ เห็นว่ามีความจำเป็นต้องให้กรรมการบางท่านที่มีบทบาทหรือมีความสำคัญต่อบริษัทสามารถดำรงตำแหน่งต่อไปได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้บริษัทได้ระบุไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทไม่มีกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปี โดยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ยังคงมีวาระการดำรงตำแหน่งไม่เกิน 9 ปี อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่ปี 2561 บริษัทได้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี และในปี 2564 ได้นำมาปรับใช้และปฏิบัติอย่างต่อเนื่องตามความเหมาะสม

4. คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ใหม่หรือเข้มงวดกว่าที่สำนักงานคณะกรรมการการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดไว้ ดังนี้

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

5. กรรมการแต่ละท่านต้องไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทจดทะเบียนอื่นรวมถึงบริษัทย่อยที่ไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนของบริษัทจดทะเบียนนั้นเกินกว่า 5 แห่ง โดยได้มีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนให้ผู้ถือหุ้นทราบ ทั้งนี้ ในปี 2564 กรรมการของบริษัทแต่ละท่านไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทจดทะเบียนอื่นรวมถึงบริษัทย่อยที่ไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนของบริษัทจดทะเบียนนั้นเกินกว่า 5 แห่ง ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทเป็นคนละบุคคลกัน โดยบริษัทได้กำหนดบทบาท อำนาจ และหน้าที่ของทั้งสองตำแหน่งไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้มีการคานอำนาจซึ่งกันและกัน ไม่มีใครมีอำนาจเบ็ดเสร็จ โดยประธานกรรมการจะต้องเป็นกรรมการอิสระ และทำหน้าที่ผู้นำฝ่ายนโยบายและการกำกับดูแล ส่วนประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะทำหน้าที่ผู้นำฝ่ายบริหารและการจัดการ

6. กรณีที่กรรมการบริษัทครบวาระการดำรงตำแหน่ง บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอรายชื่อบุคคลมาเป็นกรรมการได้ โดยรายชื่อบุคคลที่เสนอต้องมีคุณสมบัติ และรายละเอียดครบถ้วนตามที่บริษัทกำหนดไว้ เมื่อบริษัทได้รับข้อมูลครบถ้วนแล้ว บริษัทโดยคณะกรรมการสรรหาจะทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาต่อไป ทั้งนี้ในปี 2564 ไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอรายชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ
7. บริษัทได้ประกาศระเบียบว่าด้วยจรรยาบรรณและสิ่งที่ควรปฏิบัติ เพื่อให้พนักงานทุกระดับชั้นมีความเข้าใจและถือปฏิบัติ
8. บริษัทได้กำหนดนโยบายในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ต้องได้รับการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัททุกกรณี

อำนาจอนุมัติในการทำรายการต่าง ๆ

1. บริษัทได้มีการกำหนดอำนาจอนุมัติในการทำรายการต่าง ๆ ของบริษัทตามวงเงิน โดยแบ่งวงเงินออกเป็นแต่ละระดับชั้น เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดบุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจในการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงกับบริษัทโดยอำนาจดำเนินการดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการและมีการทบทวนสม่ำเสมอ
2. คณะกรรมการทำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท เพื่อผู้บริหารและพนักงานมีจุดมุ่งหมายในการดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกัน ซึ่งในปี 2564 คณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงทบทวนนโยบายที่สำคัญให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องต่อการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการ เช่นนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ควรเพิ่มนโยบายอื่น เป็นต้น
3. คณะกรรมการได้ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทไปปฏิบัติ โดยการประชุมคณะกรรมการทุกไตรมาส คณะกรรมการได้ติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน และผลประกอบการของบริษัท โดยเฉพาะในส่วนของการเป้าหมายทางการเงิน และแผนงานต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์ที่วางไว้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 6 ท่าน ประกอบด้วย

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

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เลขานุการบริษัท โดยให้มีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2559 โดย นางสาวปณท ขวาลกุล ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท และได้ผ่านการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัท (Company Secretary Program) รุ่น 97 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทประกอบด้วย นางฮามิดา บินติ มอริส และ นายอาร์กฏ์ สังขรัตน์ โดยกรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

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

บทบาทและหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัท

เพื่อให้การแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในเรื่องการกำหนดนโยบายของบริษัท และการบริหารงานของบริษัทแยกจากกันอย่างชัดเจน บริษัทจึงกำหนดให้ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นคนละบุคคลกัน โดยประธานกรรมการมีบทบาทหน้าที่ดังนี้

1. เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท เป็นประธานการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนมีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. มีบทบาทในการควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ
3. สนับสนุนและส่งเสริมให้คณะกรรมการบริษัท ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. ดูแล ติดตามการบริหารงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้
5. เป็นผู้ลงคะแนนชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท มีการลงคะแนนเสียงและคะแนนเสียงทั้งสองฝ่ายเท่ากัน

หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในงานต่างๆ ได้แก่

1. กำหนดแผนงาน และเป้าหมายการดำเนินงานขององค์กร รวมทั้งวิธีการปฏิบัติงานภายในหน่วยงานให้สอดคล้องกับระเบียบ นโยบายของบริษัทและ หน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
2. จัดทำงบประมาณ รายจ่ายประจำปี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
3. บริหารงานตามแผนงาน เป้าหมายการดำเนินงาน ภายใต้งบประมาณ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ รวมถึงควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ
4. บริหารและควบคุมการปฏิบัติงานของผู้บังคับบัญชา ให้เป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนดไว้
5. กำกับ ดูแลและแก้ไขปัญหาต่างๆ ในการปฏิบัติงานของพนักงาน
6. จัดทำแผนอัตรากำลังคนและแผนฝึกอบรมของพนักงานผู้บังคับบัญชาให้สอดคล้องกับแผนงานและนโยบายของบริษัท
7. ปฏิบัติงานในหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - ก. ทะเบียนกรรมการ
 - ข. หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของคณะกรรมการ
 - ค. หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร
3. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

คณะกรรมการชุดย่อย

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

เพื่อความโปร่งใสและเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ สมาชิกส่วนใหญ่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ จึงประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นส่วนใหญ่ และแต่งตั้งกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งประธานกรรมการชุดย่อย

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

บริษัทมีคณะกรรมการบริหาร จำนวน 7 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายอารักษ์ สังขรินทร์	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2.	นายโก๊ะ สวี อึ้ง	กรรมการบริหาร
3.	นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์	กรรมการบริหาร
4.	นายประเสริฐ ตันตยาวิทย์	กรรมการบริหาร
5.	นายสิทธิพร ศรีกาญจน์	กรรมการบริหาร
6.	นายเอกชัย ธาราพรทิพย์	กรรมการบริหาร
7.	นางกฤษฎากุล คงไชย	กรรมการบริหาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร เป็นคณะผู้บริหารสูงสุดและเป็นผู้มีอำนาจในกิจกรรมต่างๆ ของบริษัท โดยหน้าที่การบริหารงาน และขอบอำนาจของคณะกรรมการบริหาร มีดังต่อไปนี้

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

ทั้งนี้การมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริหารจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบวาระต่างๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและต้องไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่ตนเองหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย และจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารดังกล่าวเป็นไปตามการมอบอำนาจของคณะกรรมการบริษัทในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2555 เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2555

การอื่นใดนอกจากที่กล่าวมาข้างต้น คณะกรรมการบริหารไม่สามารถกระทำได้ เว้นแต่จะได้รับมอบหมายจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นคราวๆ ไป

2. คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

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

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

7. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทซึ่งรายงาน ดังกล่าว ลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายการดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
- ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทถึงความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - เหตุผลที่เชื่อว่าผู้สอบบัญชีของบริษัทเหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งต่อไปอีกวาระหนึ่ง
 - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

3. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ
2.	ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม	กรรมการและกรรมการอิสระ
3.	นางฮามิดา บินติ มอริส	กรรมการ
4.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน	กรรมการและกรรมการอิสระ

หน้าที่ และความรับผิดชอบด้านการสรรหา

1. ทำหน้าที่คัดเลือกบุคคลที่สมควรได้รับการเสนอรายชื่อเป็นกรรมการใหม่ หรือสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. กำหนดวิธีการและหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัทหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้เกิดความโปร่งใส

หน้าที่ และความรับผิดชอบด้านการพิจารณาค่าตอบแทน

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

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการด้วย และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเสนอข้อแนะนำต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ

4. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Committee)

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดตั้งขึ้นตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2550 เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2550 ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม	ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ
2.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการและกรรมการอิสระ
3.	นายอารักษ์ สังขรัตน์	กรรมการ
4.	นางฮามิดา บินติ มอริส	กรรมการ
5.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน	กรรมการและกรรมการอิสระ
6.	นายวิศิโรต นิการันอร์ จาซินโต	กรรมการและกรรมการอิสระ
7.	นางสาวปณท ขวาลกุล	เลขานุการ

หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Management Risk Committee)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายอารักษ์ สังขรัตน์	ประธานคณะกรรมการ
2.	นายสิทธิพร ศรีกาญจน์	กรรมการ
3.	นายโก๊ะ สวี อึ้ง	กรรมการ
4.	นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์	กรรมการ
5.	นายประเสริฐ ตันตยาวิทย์	กรรมการ
6.	นางกฤษฎา กงไชย	กรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 11 ท่าน ประกอบด้วยรายชื่อดังต่อไปนี้
ผู้บริหาร ตามคำจำกัดความของสำนักงาน ก.ล.ต. มีจำนวน 11 ท่านดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายอารักษ์ สังขิตต์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นาย โกะะ สวี อึ้ง	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
3.	นายธีร์ จารุศร	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายวาณิชธนกิจและตลาดทุน
4.	นายวิเชษฐ พรสิณศิริรักษ์	ประธานเจ้าหน้าที่สารสนเทศ
5.	นายสิทธิพร ศรีกาญจน์	กรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจหลักทรัพย์รายย่อย
6.	นายประเสริฐ ตันตยาวิทย์	กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายวาณิชธนกิจ
7.	นายสมบัติ จิวริยเวชช์	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายตราสารหนี้
8.	นายภาณุ นิวัตวงศ์	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายหลักทรัพย์สถาบันต่างประเทศ
9.	นางสาวเนติดา กระบวนรัตน์	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายหลักทรัพย์สถาบันต่างประเทศฝ่ายขาย
10.	นางสาวอารียา กาญจนบัตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายการเงิน
11.	นายศราวุธ กิตตินราภรณ์	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน กรรมการบริหารและผู้บริหาร

องค์ประกอบค่าตอบแทน

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

1. นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (ผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน)

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนขึ้นอยู่กับองค์ประกอบ 2 ด้านคือ การจ่ายค่าตอบแทนแบบประจำ และการจ่ายค่าตอบแทนแบบผันแปร ด้วยระดับของการจ่ายค่าตอบแทนที่หลากหลาย และออกแบบมาเพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายระยะยาวของบริษัทและวัตถุประสงค์ของบริษัทในระยะยาว โครงสร้างการจ่ายค่าตอบแทนนี้ทำให้บริษัทมีวิธีการที่สมดุลระหว่างการจ่ายค่าตอบแทนประจำ และการจ่ายค่าตอบแทนที่มีความผันแปรที่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามผลการปฏิบัติงานของหน่วยธุรกิจหรือหน้าที่ของการทำงานของกลุ่มบริษัทแม่แบงก์และของพนักงานแต่ละบุคคล

การจ่ายค่าตอบแทนแบบประจำ	การจ่ายค่าตอบแทนแบบผันแปร
<ul style="list-style-type: none">ดึงดูดและรักษาพนักงานที่มีความสามารถ โดยจัดให้มีการจ่ายค่าตอบแทนที่แข่งขันได้และเสมอภาคทบทวนเป็นประจำทุกปีผ่านการเปรียบเทียบกับบริษัทนอกกลุ่มบริษัทที่มีการดำเนินงานในอุตสาหกรรมและโลกชั้นเดียวกันและพิจารณาให้สอดคล้องกับผลวัดของตลาดรวมถึงความแตกต่างของหน้าที่ความรับผิดชอบส่วนบุคคล ผลการดำเนินงาน ความสำเร็จ ทักษะการทำงานรวมถึงระดับความสามารถการทำงาน	นโยบายระยะสั้น
	<ul style="list-style-type: none">สนับสนุนให้มีวัฒนธรรมการจ่ายค่าตอบแทนตามความสามารถการทำงานและยึดมั่นในค่านิยมหลักของกลุ่มบริษัทแม่แบงก์หรือ (T.I.G.E.R)การจ่ายค่าตอบแทนขึ้นอยู่กับผลการปฏิบัติงานของกลุ่มบริษัท การปฏิบัติงานตามหน่วยธุรกิจหรือหน้าที่การทำงานและการปฏิบัติงานส่วนบุคคลการวัดผลการทำงานตามวิธีการ Balanced Scorecard
	นโยบายระยะยาว
	<p>การเรียกคืนโบนัส:</p> <p>คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับสิทธิในการปรับหรือเรียกคืนโบนัสสำหรับโบนัสแบบผันแปรได้หากมีเหตุที่เหมาะสม ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเด็นการบริหารความเสี่ยง งบการเงินที่ผิดพลาด การทุจริต การเพิกเฉย หรือการดำเนินการใดๆ ที่เป็นการประทุษร้ายโดยเจตนา นโยบายการเรียกคืนโบนัสนี้ได้รับการสนับสนุนอย่างแข็งแกร่งในปี 2564 เพื่อทำให้เกิดความมั่นใจแบบสูงสุดในการให้รางวัลอย่างเป็นธรรม</p> <p>นโยบายการเลื่อนการจ่ายโบนัส:</p> <p>การจ่ายโบนัสแบบผันแปรที่เกินเกณฑ์ที่บริษัทตั้งไว้จะถูกเลื่อนออกไปตามช่วงเวลาหนึ่ง การจ่ายโบนัสแบบผันแปรนี้จะสิ้นสุดลงทันทีเมื่อมีการยุติการจ้างงาน (รวมไปถึงการลาออก) ยกเว้นในกรณี การเจ็บป่วย ความพิการ การจ้างให้ออกจากงาน การเกษียณอายุ หรือเสียชีวิต</p>

จำนวนค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

สำหรับปี 2564 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้ผู้บริหาร (ตามคำจำกัดความของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.) จำนวน 8 ท่าน (ไม่รวมประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ, ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการเงิน และผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี) ในรูปเงินเดือนและโบนัสจำนวนเงินรวม 50,222,507.86 บาท และจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 2,994,982.13 บาท

ค่าตอบแทนอื่น

ไม่มี

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีจำนวนพนักงานทั้งหมด 882 คน โดยมีค่าใช้จ่ายและผลตอบแทนให้แก่พนักงาน ประกอบด้วยเงินเดือน, ค่าล่วงเวลา, เงินโบนัส, เงินจูงใจ (Incentive), เงินช่วยเหลือค่าน้ำมัน, ค่าครองชีพ เป็นต้น

โดยมีจำนวนพนักงานแยกตามระดับ (ตามโครงสร้างบริษัทคร่าวๆ) ณ สิ้นปี 2564 ดังนี้

ระดับพนักงาน	จำนวน
Director and above	4
MD / Associate Director	10
VP / SVP / EVP / SEVP	90
Asst. Manger / Manager / AVP	571
Staff / Officer / Senior Officer	207
รวม	882

จำนวนพนักงานในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2562 จำนวน 880 คน, จำนวนพนักงาน 31 ธ.ค. 2563 จำนวน 849 คนและจำนวนพนักงาน 31 ธ.ค. 2564 จำนวน 882 คน

ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน	นางสาว อารีญา กาญจนบัตร
ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี	นาย ศราวุธ กิตตินราภรณ์
หัวหน้างานตรวจสอบภายใน	นางวริยา วรวัฒนเมธีกุล
หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท	นางวิภาวดี เลิศศรีสุริยะ
เลขานุการบริษัท	นางสาวปณท ขาวลกุล
ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์	สำนักงานสื่อสารองค์กร mst.corpcom@maybank.com โทร 02-658-5000 ต่อ 7401-7404

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีรวมถึงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนเสนอให้คณะกรรมการและผู้ถือหุ้นอนุมัติ

ในปี 2562 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ ผู้สอบบัญชี สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,700,000 บาท

ในปี 2563 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ ผู้สอบบัญชี สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,900,000 บาท

ในปี 2564 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ ผู้สอบบัญชี สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,900,000 บาท

ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

เพื่อรับรองความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีภายนอก บริษัทได้จัดทำนโยบายโดยกำหนดอัตราขั้นสูงสุดในการพิจารณาให้ผลตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกในเรื่องของการเป็นที่ปรึกษาอื่นไม่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบบัญชี โดยในปี 2564 บริษัทไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่นๆ ใดให้กับผู้สอบบัญชีหรือบริษัทผู้สอบบัญชีที่บริษัทแต่งตั้ง

ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา ไม่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเป็นพนักงานหรือหุ้นส่วนของบริษัทสอบบัญชีภายนอกที่บริษัทใช้บริการ

8. รายงานผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการ

การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

หลักเกณฑ์และกระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

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

ในปี 2564 บริษัทได้มีการสรรหากรรมการใหม่เพิ่มเติมจำนวน 2 ท่านคือ นายริคาร์โด นิการ์นอร์ จาซินโต กรรมการอิสระและนายอารักฎ์ สังขรัตน์ กรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยนายมนตรี ศรีไพศาล กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเกษียณอายุมีผลตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2564 และนายโก๊ะ สวี อึ้ง ลาออกจากความเป็นกรรมการมีผล 1 กันยายน 2564 โดยการคัดเลือกกรรมการทั้ง 2 ท่าน ได้ผ่านคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อกลั่นกรองคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณสมบัติที่เหมาะสมทั้งด้านการศึกษาและประสบการณ์การทำงาน ซึ่งสำหรับการคัดเลือกกรรมการอิสระ คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์บุคคลที่เหมาะสมเพื่อเป็นกรรมการอิสระดังนี้

คุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ใหม่หรือเข้มงวดกว่าที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดไว้ ดังนี้

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

การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

ในปี 2564 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมทั้งสิ้น 14 ครั้ง โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าสองในสามของกรรมการทั้งหมดเสมอ และการเข้าร่วมประชุมทั้งคณะของคณะกรรมการบริษัทเฉลี่ยรวมคิดเป็นร้อยละ 100 โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	การประชุมคณะกรรมการ	
		จำนวนการประชุมทั้งหมด	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1.	ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม	14	14 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 12 ครั้ง)
2.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	14	14 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 12 ครั้ง)
3.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แชนดิน*	14	14 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 14 ครั้ง)
4.	นายริคาร์โด นิการ์นอร์ จาซินโต* (แต่งตั้งมีผล 24 สิงหาคม 2564)	5	5 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 5 ครั้ง)
5.	นายอารักษ์ สัจจรัตน์ (แต่งตั้งมีผล 24 สิงหาคม 2564)	5	5 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 5 ครั้ง)
6.	นางฮามิดา บินดี มอริส*	14	14 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 14 ครั้ง)
7.	นายมนตรี ศรีไพศาล (เกษียณอายุมีผล 1 กรกฎาคม 2564)	1	1 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ - ครั้ง)
8.	นายโก๊ะ สวี อึ้ง (ลาออกจากการเป็นกรรมการมีผล 1 กันยายน 2564)	9	9 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 7 ครั้ง)

* กรรมการทั้ง 3 ท่านเป็นชาวต่างชาติ มีถิ่นพำนักอยู่ต่างประเทศ จึงเข้าประชุมผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ทุกครั้ง เนื่องจากบริษัทพิจารณาแล้วว่าเป็นการสิ้นเปลืองค่าใช้จ่ายในการเดินทางมาเพื่อร่วมประชุม

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

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

บริษัทมีคณะกรรมการบริหาร จำนวน 7 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายอารักษ์ สัมพันธ์	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2.	นายโก๊ะ สวี อึ้ง	กรรมการบริหาร
3.	นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์	กรรมการบริหาร
4.	นายประเสริฐ ดันตยาวิทย์	กรรมการบริหาร
5.	นายสิทธิพร ศรีกาญจน์	กรรมการบริหาร
6.	นายเอกชัย ธาราพรทิพย์	กรรมการบริหาร
7.	นางกฤษฎากุล คงไชย	กรรมการบริหาร

ในระหว่างปี 2564 คณะกรรมการบริหาร มีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีกรรมการบริหารเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าสองในสามของกรรมการทั้งหมดเสมอ

2. คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

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

ในระหว่างปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง ดังนี้

การประชุม		นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน	ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม	นายริคาร์โด นิการ์นอร์ จาซินโต (แต่งตั้งเมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2564)	ผู้สอบบัญชี รับอนุญาตของ บริษัท
ครั้งที่	วันที่ประชุม					
1/2564	1 ก.พ. 64	●	●	●	-	● (งบปี 2563)
2/2564	11 มี.ค. 64	●	●	●	-	-
3/2564	17 มี.ค. 64	●	●	●	-	-
4/2564	19 มี.ค. 64	●	●	●	-	-
5/2564	26 มี.ค. 64	●	●	●	-	-
6/2564	30 มี.ค. 64	●	●	●	-	-
7/2564	29 เม.ย. 64	●	●	●	-	● (งบ Q1/64)
8/2564	24 มิ.ย. 64	●	●	●	-	-
9/2564	2 ส.ค. 64	●	●	●	-	● (งบ Q2/64)
10/2564	30 ก.ย. 64	●	●	●	●	-
11/2564	27 ต.ค. 64	●	●	●	●	● (งบ Q3/64)
12/2564	15 ธ.ค. 64	●	●	●	●	-

3. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ
2.	ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม	กรรมการและกรรมการอิสระ
3.	นางฮามิดา บินติ มอริส	กรรมการ
4.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน	กรรมการและกรรมการอิสระ

โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้มีการจัดประชุมในปี 2564 จำนวน 6 ครั้ง ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ครั้งที่ 1/2564 2 ก.พ. 2564	ครั้งที่ 2/2564 23 มี.ค. 2564	ครั้งที่ 3/2564 29 เม.ย. 64	ครั้งที่ 4/2564 7 ก.ค. 64	ครั้งที่ 5/2564 13 ส.ค. 64	ครั้งที่ 6/2564 15 ธ.ค. 64
นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	●	●	●	●	●	●
ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม	●	●	●	●	●	●
นางฮามิดา บินติ มอริส	●	●	●	●	●	●
นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แชนดิน (แต่งตั้งเมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2564)	-	-	-	-	●	●
นายมนตรี ศรีไพศาล (เกษียณอายุมีผล 1 กรกฎาคม 2564)	●	-	-	-	-	-

4. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Committee)

โดยคณะกรรมการการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้มีการจัดประชุมในปี 2564 จำนวน 2 ครั้ง ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ครั้งที่ 1/2564 2 ก.พ. 2564	ครั้งที่ 2/2564 13 ธ.ค. 2564
ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม	●	●
นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	●	●
นายอารักษ์ สัจจรัตน์ (แต่งตั้งมีผลวันที่ 24 สิงหาคม 2564)	-	●
นางฮามิดา บินติ มอริส	●	●
นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แชนดิน (แต่งตั้งมีผลวันที่ 7 กรกฎาคม 2564)	-	●
นายริคาร์โด นิการ์นอร์ จาซินโต (แต่งตั้งมีผลวันที่ 24 สิงหาคม 2564)	-	●
นายมนตรี ศรีไพศาล (เกษียณอายุมีผล 1 กรกฎาคม 2564)	●	-

5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Management Risk Committee)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายอารักษ์ สังขรินทร์	ประธานคณะกรรมการ
2.	นายสิทธิพร ศรีกาญจน์	กรรมการ
3.	นายโก๊ะ สวี อึ้ง	กรรมการ
4.	นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์	กรรมการ
5.	นายประเสริฐ ตันตยาวิทย์	กรรมการ
6.	นางกฤษฎากุล คงไชย	กรรมการ

ในระหว่างปี 2564 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้มีการจัดประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

จำนวนค่าตอบแทนรวมของกรรมการ

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

ในปี 2564 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย จำนวน 6 ท่าน ในรูปของค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงินจำนวน 8,100,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

กรรมการ	คณะกรรมการบริษัท (บาท)	คณะกรรมการตรวจสอบ (บาท)	คณะกรรมการสรรหาพิจารณา ค่าตอบแทน (บาท)	คณะกรรมการกำกับดูแล กิจการที่ดี (บาท)	รวมเป็น จำนวนเงิน (บาท)
ดร. อาริพงศ์ ภูษิณ	2,400,000	350,000	350,000	500,000	3,600,000
นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	600,000	500,000	500,000	350,000	1,950,000
นายฮานส์ โจฮาน แพทริค แชนดิน	600,000	350,000	175000	175000	1,300,000
นายมนตรี ศรีไพศาล* (เกษียณอายุมีผล 1 กรกฎาคม 2564)	-	-	-	-	-
นางฮามิดา บินติ มอริส*	600,000	-	-	-	600,000
นายโก๊ะ สวี อึ้ง* (ลาออกมีผล 1 กันยายน 2564)	-	-	-	-	-
นายริคาร์โด นิการ์นอร์ จาซินโต	300,000	175,000	-	175,000	650,000
นายอารักษ์ สังขรินทร์*	-	-	-	-	-
รวม	4,200,000	1,200,000	850,000	850,000	8,100,000

* บริษัทไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบแก่กรรมการบริหารของบริษัท ยกเว้นนางฮามิดา บินติ มอริส ซึ่งเป็นกรรมการบริหารตัวแทนจาก MAYBANK IBG HOLDINGS LIMITED ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ

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

บริษัทสนับสนุนให้หน่วยงานภายในของบริษัทมีวัฒนธรรม และสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิผล โดยกำหนดโครงสร้างบริษัทให้มีสายบังคับบัญชา ขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ในการดำเนินงานของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานอย่างชัดเจน นอกจากนี้ บริษัทได้มีการกำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งจัดให้มีการทบทวนให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2564 บริษัทได้ออกและทบทวนประกาศที่สำคัญหลายฉบับ เช่น นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง นโยบายการแจ้งเบาะแส นโยบายเรื่องการบริหารจัดการระบบสารสนเทศ ระเบียบว่าด้วยเรื่องปรับปรุงหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการพิจารณาลงโทษทางปกครองกับบุคลากรในตลาดทุน ตลอดจน มีการพัฒนาความสามารถและทักษะใหม่ในด้านต่างๆ ให้แก่พนักงาน เพื่อสนับสนุนการขยายตัวของธุรกิจและเพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานมีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้

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

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

ด้านการตรวจสอบภายใน บริษัทจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่สอบทานเพื่อประเมินระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่อนุมัติ โดยข้อสังเกตและความเสี่ยงต่างๆ ที่พบจากการตรวจสอบ บริษัทได้เร่งดำเนินการให้มีการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน โดยคำนึงถึงสาเหตุที่แท้จริง รวมทั้งมีการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต นอกจากนี้ ยังมีการติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของทางการ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอ เหมาะสม มีคุณภาพ และมีประสิทธิผล ข้อมูลต่างๆ มีความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ และทันเวลา รวมทั้งการปฏิบัติงานของบริษัทเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบภายในยังมีหน้าที่ตรวจสอบและติดตาม ตลอดจนควบคุมดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวทางปฏิบัติงานและการรายงานต่าง ๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทได้ปฏิบัติงานตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งกำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ตลอดจน ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ บริษัทยังปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส สอดคล้องกับหลักบรรษัทภิบาลที่ดี มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับสภาพของธุรกิจในปัจจุบันอีกด้วย

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการได้กำหนดหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติในการพิจารณาเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยให้ผู้เข้าร่วมประชุมพิจารณารายการต่างๆ เปิดเผยความเกี่ยวข้องที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนการประชุม กรณีที่กรรมการบริษัทคนหนึ่งคนใดมีส่วนได้ส่วนเสียกับผลประโยชน์ของเรื่องที่กำลังมีการพิจารณา กรรมการคนนั้นก็จะไม่เข้าร่วมประชุมหรืองดการออกเสียง นอกจากนี้รายการใดๆ ที่มีความขัดแย้งเรื่องผลประโยชน์อย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการบริษัทต้องมอบหมายให้กรรมการอิสระพิจารณาก่อนการเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทได้ในกรณีที่คณะกรรมการอิสระ ไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น คณะกรรมการอิสระ สามารถให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทหรือ ผู้ถือหุ้นได้แล้วแต่กรณี

การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์บริษัทได้ตระหนักถึงการใช้ข้อมูลภายในในทางมิชอบ อันจะก่อให้เกิดความไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น บริษัทจึงได้กำหนดเป็นนโยบายและประกาศขอความร่วมมือจากกรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานที่อาจล่วงรู้ข้อมูลทางการเงินของบริษัทไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นเวลา 30 วันก่อนการประกาศผลการดำเนินงานในแต่ละไตรมาส นั้น จะเปิดเผยต่อสาธารณชน และห้ามเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายในโดยกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคน ถือปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคน ต้องไม่นำข้อมูลภายในของบริษัท หรือคู่ค้าทางธุรกิจ ไปซื้อขาย หรือเสนอซื้อ เสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ หรือขาย หรือเสนอซื้อ หรือเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัท หรือคู่ค้าทางธุรกิจ เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือบุคคลอื่น โดยในปี 2564 ไม่พบว่าการบริหาร ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจล่วงรู้ข้อมูลทางการเงินของบริษัทมีการซื้อขายหุ้นในช่วงห้ามซื้อขายแต่อย่างใด

บริษัทได้ทำความเข้าใจเกี่ยวกับภาระหน้าที่ที่กรรมการและผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมายต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 โดยกรรมการและผู้บริหารที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทต้องจัดส่งรายงานดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการบริษัทรับทราบเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัท อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าทำการซื้อขาย ซึ่งในปี 2564 พบว่าทุกท่านให้ความร่วมมือและปฏิบัติตามกฎหมายและนโยบายบริษัททุกประการ

บริษัทมีนโยบายกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียในการทำการรายการใด ๆ ต้องเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัททันที และไม่ให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องเข้าร่วมกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมระหว่างบริษัทกับผู้ที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องดังกล่าว โดยในปี 2564 ไม่พบว่ามีรายการลักษณะดังกล่าว

บริษัทมีนโยบายกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาก่อนการรายงานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดยการทำการรายการเกี่ยวข้องต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้เป็นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงทำการเปิดเผยรายละเอียดและเหตุผลของการทำการรายการเกี่ยวข้องทุกรายการ ทั้งรายการตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arms' length) และรายการที่มีนัยสำคัญที่ต้องขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้นได้ทราบ โดยรายการเกี่ยวข้องกันสำหรับปี 2564 ปรากฏรายละเอียดในหัวข้อ “รายการระหว่างกัน”

การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

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

ในขณะเดียวกัน บริษัทได้มีนโยบาย และระเบียบปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งได้ผ่านการรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2562 โดยประกาศเจตนารมณ์ในวันที่ 21 กันยายน 2555 และสิ้นสุดการรับรองในวันที่ 20 พฤษภาคม 2565

การแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing)

บริษัทจัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล ข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยได้มอบให้หน่วยงานซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ตรวจสอบความเพียงพอ และความเหมาะสมในการพิจารณาหาข้อเท็จจริง เพื่อให้มั่นใจว่าการพิจารณาข้อร้องเรียนถูกดำเนินการอย่างโปร่งใสและยุติธรรม และคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือผู้ร้องเรียนบริษัทด้วยความเป็นธรรม ช่องทางการรับแจ้งเบาะแส หรือร้องเรียนการทุจริตและคอร์รัปชันสามารถร้องเรียนการกระทำที่อาจทำให้เกิดความสงสัยได้ว่าเป็นการทุจริตและคอร์รัปชันที่เกิดขึ้นกับบริษัทโดยทั้งทางตรงหรือทางอ้อม โดยผ่านช่องทางการรับเรื่องที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายฉบับนี้ โดยผู้ร้องเรียนจะต้องระบุรายละเอียดของเรื่องที่จะแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน พร้อมหลักฐาน หรือข้อมูลที่เพียงพอต่อการตรวจสอบ และแจ้งชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ ที่สามารถติดต่อได้ ส่งมายังหัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานผ่านช่องทางรับเรื่องดังนี้

- โทรศัพท์ 0-2658-5155
- อีเมล MSTH.Compliance_head@maybank.com
- แจ้งผ่านช่องทางไปรษณีย์

ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

อาคารสำนักงาน ดี ออฟฟิศเอส แอท เซนทรัล เวิลด์ ชั้น 20-21

เลขที่ 999/9 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

บุคคลที่สามารถแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตและคอร์รัปชัน คือ ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัทได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ ภาครัฐบาล ชุมชน สังคม ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ทั้งนี้ ไม่ว่าบุคคลดังกล่าวจะแจ้งด้วยวิธีใดดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะเก็บรักษาข้อมูลดังกล่าวเป็นความลับทั้งสิ้น สำหรับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อ หรือร้องเรียนในเรื่องที่อาจเป็นปัญหา (Whistle Blowing) กับคณะกรรมการได้โดยตรง โดยจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรส่งมายังบริษัท หรือ ผ่านทาง Website ของบริษัท

ทั้งนี้ บริษัทมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ดังนี้

- (1) บริษัทมีหน้าที่ในการคุ้มครองพนักงานผู้ที่เปิดเผยข้อมูลการกระทำผิด หรือขัดต่อกฎเกณฑ์
- (2) ในการแจ้งข้อร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแสจะได้รับความคุ้มครองจากการถูกกล่าวหาหรือปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรม
- (3) หากผู้แจ้งเบาะแสรู้สึกว่าตนเองถูกคุกคาม ถูกข่มขู่อันเนื่องมาจากการเปิดเผยข้อเท็จจริง ผู้แจ้งเบาะแสสามารถแจ้งเรื่องไปยังผู้รับเรื่องร้องทุกข์ที่ได้รับแต่งตั้งได้
- (4) บริษัทต้องทำการตรวจสอบให้แน่ใจว่าข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผู้แจ้งเบาะแส รวมทั้งประเด็นที่กล่าวถึงในรายงาน ถูกจัดเก็บไว้อย่างเป็นความลับตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

บริษัทมีมาตรการในการดำเนินการกับข้อร้องเรียน ดังนี้

- (1) ผู้รับแจ้งเบาะแส และตรวจสอบข้อร้องเรียน พร้อมเอกสารหลักฐาน
- (2) นำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามข้อเท็จจริง
- (3) ทำการตรวจสอบเพิ่มเติมสำหรับกรณีที่เกี่ยวข้องกับการฝ่าฝืนนโยบาย, กระบวนการ, การทุจริตหรือการคอร์รัปชัน หรือ การปฏิบัติผิดกฎระเบียบของพนักงาน
- (4) รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มเมย์แบงก์

ประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจดทะเบียน

คณะกรรมการมีความรับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ถูกต้องเพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

- จัดให้มีบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและเปิดเผยข้อมูล มีความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีจำนวนเพียงพอ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน ผู้จัดทำบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน เลขาธิการบริษัท และนักลงทุนสัมพันธ์
 - ให้ความเห็นชอบการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ของบริษัท เช่น รายงานทางการเงิน โดยพิจารณาจากปัจจัยดังต่อไปนี้
 - การประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
 - ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงิน และข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน
 - ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
 - การเผยแพร่ข้อมูลตามเกณฑ์ที่ทางการกำหนด เช่น งบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis) ประกอบงบการเงินทุกไตรมาส โดยผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงผ่าน เว็บไซต์ของบริษัททั้งข้อมูลภาษาไทย และ ภาษาอังกฤษ โดยมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ
 - ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้
- โดยในปี 2564 บริษัทได้ปฏิบัติตามถูกต้องตามหลักเกณฑ์ โดยไม่มีการถูกลงโทษจากทางการในประเด็นการเปิดเผยข้อมูลแต่อย่างใด

คุณภาพของรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการได้มีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน โดยได้แสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี ซึ่งลงนามรับรองโดยประธานคณะกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการบริหาร ทั้งนี้ บริษัทได้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้บน เว็บไซต์ของบริษัทด้วย นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการสำหรับงบการเงินทุกไตรมาส โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินการของบริษัทได้ดียิ่งขึ้น

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

งานผู้ลงทุนสัมพันธ์

คณะกรรมการได้มีการจัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งขึ้นตรงต่อฝ่ายสื่อสารองค์กร เพื่อทำหน้าที่ให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทเพื่อสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ตลอดจนนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และประชาชนทั่วไป โดยการเปิดเผยข้อมูลต้องมีความถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โดยใช้สื่อหลากหลาย เช่น เอกสารเผยแพร่ หนังสือพิมพ์ วิทยุ โทรทัศน์ การจัดประชุม การแถลงข่าวต่างๆ และเว็บไซต์บริษัท นอกจากนี้ยังทำหน้าที่ให้บริการผู้ถือหุ้นในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีปัญหาในการติดต่อกับบริษัทด้วย รวมไปถึงการให้ความรู้แก่นักลงทุน เช่น งานบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน (Opportunity Day) โดยในปี 2564 บริษัทได้จัดกิจกรรมโดยสรุปได้ ดังนี้

1. กิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน (Opportunity Day) จำนวน 4 ครั้ง (ไตรมาสละ 1 ครั้ง)
2. กิจกรรมพบนักวิเคราะห์ จำนวน - ครั้ง
3. Press Release (รูปแบบสื่อสิ่งพิมพ์) จำนวน 54 ครั้ง

นอกจากนี้ ยังจัดให้มีการเผยแพร่ข่าวประชาสัมพันธ์ และข้อมูลข่าวสาร สารสนเทศ ผ่านเว็บไซต์ของ SET และของบริษัทอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทยึดหลักการเสนอข่าวอย่างเที่ยงตรง โปร่งใส เป็นประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน

ทั้งนี้ นักลงทุนสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทได้ที่ หมายเลขโทรศัพท์ 0-2658-5000 ต่อ 5180 หรือ E-mail: mst.corpcom@maybank.com .com

การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยการประเมินผลดังกล่าวเป็นการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ทั้งโดยรวมของคณะกรรมการและกรรมการเป็นรายบุคคล สำหรับการประเมินได้มีการจัดแบ่งหัวข้อในการประเมินตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

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

กระบวนการในการประเมินมีดังนี้

1. ดำเนินการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทแบบทั้งคณะ และรายบุคคล อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
2. เลขานุการบริษัทสรุปและเสนอผลการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อพิจารณาผลและประเมินแนวทางในการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน
3. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอผลและแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท

สำหรับผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัท

การประเมินผล การปฏิบัติงานประจำปี	วันที่รับการประเมิน	ผลการประเมินทั้งคณะ	ผลการประเมินรายบุคคล
2563	8 กุมภาพันธ์ 2564	ดี-ดีมาก	ดี-ดีมาก
2564	4 มกราคม 2565	ดี-ดีมาก	ดี-ดีมาก

คณะกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2564 ซึ่งผลการประเมินในแต่ละหัวข้อ โดยทำการประเมินคณะกรรมการทั้งคณะและทำการประเมินกรรมการแต่ละท่านเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ ผลประเมินฯ ดังกล่าวอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก (เป็นผลประเมินทั้งคณะ และผลประเมินรายบุคคล) โดยในการประเมินดังกล่าว บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และกระบวนการประเมิน รวมถึงพัฒนาปรับปรุงผลการประเมินตลอดจนมีการติดตามผลการประเมินจากครั้งก่อน สำหรับผลการปฏิบัติงานประจำปี 2564 คณะกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน (ทั้งคณะ และรายบุคคล) เมื่อวันที่ 4 มกราคม 2565 ทั้งนี้ ผลประเมินฯ ดังกล่าวยังคงอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก (เป็นผลประเมินทั้งคณะ และผลประเมินรายบุคคล)

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินผลงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ทุกชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยการประเมินผลดังกล่าวเป็นการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ทั้งโดยรวมของคณะกรรมการ และกรรมการเป็นรายบุคคล โดยมีหลักเกณฑ์และแนวทางในการประเมินที่สอดคล้องกับการประเมินคณะกรรมการบริษัทโดยผลการประเมินประจำปี 2563 ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2564 โดยผลการประเมินอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก สำหรับผลการปฏิบัติงานประจำปี 2564 มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เมื่อวันที่ 4 มกราคม 2565 ซึ่งประเมินทั้งคณะและประเมินตนเอง โดยผลการประเมินอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก
2. กระบวนการในการประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีดังนี้
 1. ดำเนินการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยแบบทั้งคณะ และรายบุคคล รวมประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
 2. เลขานุการบริษัทสรุปและเสนอผลการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อพิจารณาผลและประเมินแนวทางในการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน
 3. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอผล และแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานต่อคณะกรรมการชุดย่อย

สำหรับผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการชุดย่อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการชุดย่อย				ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี				บริหาร
การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี	วันที่รับการประเมิน	ผลการประเมินทั้งคณะ	ผลการประเมินรายบุคคล	ผลการประเมิน
2563	8 กุมภาพันธ์ 2564	ดี-ดีมาก	ดี-ดีมาก	ดีเลิศ
2564	4 มกราคม 2565	ดี-ดีมาก	ดี-ดีมาก	ดีเลิศ

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565 โดยกรรมการตรวจสอบ (ซึ่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัท) เข้าร่วมประชุม คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปี 2564 ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท ทั้ง 5 ด้าน ได้แก่

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

คณะกรรมการตรวจสอบ เห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในในเรื่องสำคัญ เช่น การกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหารและพนักงาน การจัดทำระเบียบ วิธีการปฏิบัติงาน ตลอดจนข้อพึงปฏิบัติทางจริยธรรม (Code of Conduct) พร้อมทั้งยังได้ตระหนักและส่งเสริมให้ระบบงานที่เอื้อให้ระบบการควบคุมภายในดำเนินการไปได้ตามที่บริษัทมุ่งหวัง นอกจากนี้ บริษัทยังได้ดำเนินการอย่างสม่ำเสมอในเรื่องการพิจารณาไตร่ตรองถึงลักษณะความเสี่ยง การวิเคราะห์ผลกระทบหรือโอกาสที่ความเสี่ยงจะเกิดขึ้น และการกำหนดมาตรการต่างๆ เพื่อลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และยังให้มีการกำหนดอำนาจสั่งการที่ชัดเจน การแบ่งแยกหน้าที่ที่อาจเอื้อให้เกิดการกระทำทุจริตออกจากกัน การกำหนดขั้นตอนการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวข้างต้น บริษัทยังได้ให้ความสำคัญกับการสื่อสารข้อมูล ซึ่งช่วยให้เกิดประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน โดยจะคำนึงถึง เนื้อหาที่จำเป็นเพียงพอต่อการตัดสินใจ ความถูกต้องสมบูรณ์ ความเป็นปัจจุบัน รูปแบบที่เข้าใจง่าย และการจัดเก็บที่ดี นอกจากนี้ มีระบบการตรวจสอบและประเมินผลโดยหน่วยงานอิสระทั้งภายในและภายนอก และทำการปรับปรุงแก้ไขแนวทางปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างสม่ำเสมอ อย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในหัวข้ออื่น คณะกรรมการตรวจสอบ เห็นว่าปัจจุบันบริษัท มีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

บริษัทให้ความสำคัญในการควบคุมภายในของบริษัท ด้วยการแต่งตั้งและมอบหมายบุคคลที่มีประสบการณ์และความรู้ความสามารถเข้ามาเป็นผู้ดำเนินการ โดยบริษัทแต่งตั้ง นางวริยา วรวัฒนเมธีกุล ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท โดยบุคคลดังกล่าว เป็นผู้ที่มีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายใน ในธุรกิจการเงิน เคยได้รับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ได้แก่ Audit Methodologies, AMLO Training Course และ Leadership Skills & Be A Coach programme for Group Audit จัดอบรมโดย Maybank, COSO-Internal Control Integrated Framework จัดอบรมโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ และ Strengthening BOO @ Brokers จัดอบรมโดย สถาบันฝึกอบรม สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย เป็นต้น ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องผ่านการอนุมัติ (หรือได้รับความเห็นชอบ) จากคณะกรรมการตรวจสอบ

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

9.2 รายการระหว่างกัน

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

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

นโยบายหรือแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกัน

เพื่อก่อให้เกิดการเอื้อประโยชน์กันในการทำธุรกิจหลักทรัพย์อย่างโปร่งใส บริษัทฯ ยังคงมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปัจจุบันต่อไปในอนาคต โดยจะมีการกำหนดเงื่อนไขต่างๆให้เป็นไปตามลักษณะการดำเนินการค้าปกติ และเป็นราคาตลาดซึ่งสามารถเปรียบเทียบกับราคาที่เกิดขึ้นกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้บริษัทฯ จะได้ให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทฯหรือผู้เชี่ยวชาญอิสระพิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นถึงความเหมาะสมของราคาและความสมเหตุสมผลของการทำรายการด้วย

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น คณะกรรมการบริหารจะปฏิบัติตามระเบียบต่างๆ ที่ได้กำหนดขึ้นและคณะกรรมการบริหารจะไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) และจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ จะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยง และการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี)

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

สรุปรายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นในปี 2564 และ ปี 2563 (สำหรับรายการระหว่างกันย้อนหลัง 3 ปี สามารถอ่านได้จากเว็บไซต์ของบริษัท ในส่วนรายงานประจำปี)

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการในปี 2564 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการในปี 2563 (ล้านบาท)	ลักษณะรายการ
Maybank Securities Pte. Ltd. (เดิมชื่อ Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.)	เป็นบริษัทย่อยของ Maybank IBG Holdings Limited (เดิมชื่อ Maybank Kim Eng Holdings Limited) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ	123	148	<p>ค่านายหน้ารับ: เป็นค่านายหน้าที่บริษัทฯ รับจาก Maybank Securities Pte. Ltd. จากการที่บริษัทดังกล่าวส่งรายการซื้อขายหลักทรัพย์ให้กับบริษัทฯ ซึ่งการกำหนดราคาค่าขายหน้าเป็นไปตามอัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</p> <p>หมายเหตุ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มียอดคงค้างเป็นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ 1,577 ล้านบาท ยอดลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ คงค้าง 1 ล้านบาท ยอดลูกหนี้เงินฝากต่างประเทศ คงค้าง 358 ล้านบาท และยอดคงค้างเป็นเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ 4 ล้านบาท</p> <p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มียอดคงค้างเป็นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ 224 ล้านบาท บาท ยอดลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศคงค้าง 16 ล้านบาท ยอดลูกหนี้เงินฝากต่างประเทศคงค้าง 523 ล้านบาท และไม่มียอดเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์คงค้าง</p>
		16	40	ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน: ตามที่ระบุในสัญญา
		7	4	ค่านายหน้าจ่าย: ตามที่ระบุในสัญญา
		1	1	ค่าธรรมเนียมและค่าบริการจ่าย : ราคาตามสัญญา
		1	-	เงินปันผลจ่าย: เป็นการจ่ายเงินปันผลซึ่งอัตราการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทฯจ่ายให้ Maybank Securities Pte. Ltd. เป็นอัตราเดียวกับที่บริษัทฯจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการในปี 2564 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการในปี 2563 (ล้านบาท)	ลักษณะรายการ
MIB Securities (Hong Kong) Limited (เดิมชื่อ Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited)	MIB Securities (Hong Kong) Limited (เดิมชื่อ Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited)	2	6	<p>ค่านายหน้ารับ: เป็นค่านายหน้าที่ได้รับค่าบริการจาก MIB Securities (Hong Kong) Limited จากการทำธุรกิจดังกล่าว ส่งรายการซื้อขายหลักทรัพย์ให้กับ บริษัทฯ ซึ่งการกำหนดราคาค่านายหน้าเป็นไปตามอัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</p> <p>หมายเหตุ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ไม่มียอดถือหุ้นธุรกิจหลักทรัพย์ค้าง ไม่มียอดเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ค้าง และมียอดเจ้าหนี้เงินฝากต่างประเทศค้าง 4 ล้านบาท</p> <p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มียอดถือหุ้นธุรกิจหลักทรัพย์ค้าง 3 ล้านบาท ไม่มียอดเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ค้าง และมียอดเจ้าหนี้เงินฝากต่างประเทศค้าง 12 ล้านบาท</p>

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการในปี 2564 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการในปี 2563 (ล้านบาท)	ลักษณะรายการ
Maybank IBG Holdings Limited (เดิมชื่อ Maybank Kim Eng Holdings Limited)	เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ บริษัทฯ โดย ณ วันที่ 16 สิงหาคม 2560 Maybank IBG Holdings Limited (เดิมชื่อ Maybank Kim Eng Holdings Limited) เป็นผู้ถือหุ้น 475,182,790 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 83.25 ของทุนที่ชำระแล้วของ บริษัทฯ	466 (บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานในช่วงเดือนมกราคม – ธันวาคม ของปี 2563 และเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2564 (1 มกราคม – 30 มิถุนายน 2564) ในอัตรา 0.50 บาท ต่อหุ้น และ 0.48 บาท ต่อหุ้นตามลำดับ)	133 (บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานในช่วงเดือนมกราคม – ธันวาคม ของปี 2562 และเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2563 (1 มกราคม – 30 มิถุนายน 2563) ในอัตรา 0.18 บาท ต่อหุ้น และ 0.10 บาท ต่อหุ้นตามลำดับ)	เงินปันผลจ่าย: เป็นการจ่ายเงินปันผลซึ่งอัตราการจ่ายเงินปันผลที่ บริษัทฯจ่ายให้ Maybank IBG Holdings Limited เป็นอัตราเดียวกับที่บริษัทฯจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ
		30	-	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย: ในระหว่างปี 2564 บริษัทฯได้เข้าทำสัญญาการสนับสนุนทางการเงินจาก Maybank IBG Holdings Limited ในลักษณะเงินกู้ยืมไม่ด้อยสิทธิ (ไม่มีหลักประกัน) ระยะเวลาดอกเบี้ยเป็นไปตามที่ตกลงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามราคาตลาด ณ ขณะนั้น หมายเหตุ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯมียอดเงินกู้ยืมคงเหลือจำนวน 4,037 ล้านบาท และยอดดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 15 ล้านบาท

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการในปี 2564 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการในปี 2563 (ล้านบาท)	ลักษณะรายการ
Maybank Kim Eng Securities Limited	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่	1	1	ค่านายหน้าจ่าย: ตามที่ระบุในสัญญา
Malayan Banking Berhad	เป็นบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของกลุ่มกิจการ	-	1	รายได้ค่าบริการ: ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Research Pte. Ltd.	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่	36	33	รายได้ค่าวิจัยและที่ปรึกษา: ค่าบริการตามที่ระบุในสัญญา
		3	6	ค่าวิจัยและที่ปรึกษา: ค่าบริการตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Investment Bank Berhad	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท	9	-	ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน: ตามที่ระบุในสัญญา หมายเหตุ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้อื่นคงค้าง 10 ล้านบาท และยอดหนี้สินอื่นคงค้าง 1 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มียอดหนี้สินอื่นคงค้าง 2 ล้านบาท
Maybank Shared Services Sdn. Bhd.	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท	11	-	ค่าใช้จ่ายอื่น: ตามที่ระบุในสัญญา

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2564

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

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

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

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจาก บริษัทฯตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินและข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

การรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

รายได้หลักของบริษัทประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์จำนวน 2,477 ล้านบาท และ 599 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นอัตราร้อยละ 69 และร้อยละ 17 ของรายได้รวมของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ คิดค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นอัตราร้อยละจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นแบบต่อรองอย่างเสรี และมีโครงสร้างอัตราเป็นแบบขั้นบันได และคิดดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในลักษณะเป็นอัตราคงที่ โดยมีการปรับอัตราดอกเบี้ยเป็นระยะตามภาวะตลาดและการแข่งขัน เนื่องจากขนาดและปริมาณของรายการที่เกิดขึ้นและจำนวนลูกค้ามีจำนวนมากและอัตราค่าธรรมเนียมที่คิดกับลูกค้าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย อีกทั้งการบันทึกรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์อาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศเป็นหลัก ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่ารายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่เกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มตัวอย่างทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ การควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ รวมถึงการสุ่มทดสอบอัตราค่านายหน้า อัตราดอกเบี้ยการจัดชั้น การคำนวณและการบันทึกรายการบัญชี นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านใบสำคัญทั่วไป

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทามีจำนวนรวม 21,601 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 79 ของยอดสินทรัพย์รวมของบริษัทฯ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.10 และข้อ 5.2 บริษัทฯรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) ของลูกหนี้ดังกล่าวตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 การประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีสาระสำคัญ เนื่องจากผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดเกณฑ์ในการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีนัยสำคัญและสมมติฐานที่ใช้ในโมเดลที่คำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนดังกล่าว นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีลูกหนี้จำนวนมากและมียอดคงค้างเป็นจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบความเพียงพอของประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดย

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

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของบริษัทฯตามที่กล่าวข้างต้น และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปรูปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในปีปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 9 กุมภาพันธ์ 2565

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
(เดิมชื่อ "บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)")

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	800,843,907	130,770,038
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	7	550,049,213	1,775,774,654
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	8	21,600,699,940	13,300,474,361
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9	71,638,165	-
เงินลงทุน	10	3,273,148,977	2,750,385,057
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	11	198,211,439	216,840,019
อุปกรณ์	13	88,426,009	68,999,161
สินทรัพย์สิทธิการใช้	14.1	267,788,634	352,469,431
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	15	35,137,085	23,996,507
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	16.1	83,291,869	-
สินทรัพย์อื่น	17	384,424,060	465,963,270
รวมสินทรัพย์		27,353,659,298	19,085,672,498

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
(เดิมชื่อ "บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)")
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	18	-	5,050,000,000
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	19	1,450,434,208	13,933,707
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	20	2,511,549,856	2,794,205,886
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9	24,771,479	13,951,208
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		98,282,838	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	21	17,520,271,413	5,606,449,412
ประมาณการหนี้สิน	22	295,452,187	298,026,388
หนี้สินตามสัญญาเช่า	14.2	260,407,692	336,599,124
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	16.1	-	46,881,331
หนี้สินอื่น	24	378,878,527	324,071,909
รวมหนี้สิน		22,540,048,200	14,484,118,965
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	25	2,854,072,500	2,854,072,500
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		523,570,729	523,570,729
หุ้นทุนซื้อคืน		19,218,670	19,218,670
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	26	286,125,000	286,125,000
ยังไม่ได้จัดสรร		1,128,453,115	916,502,081
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		2,171,084	2,064,553
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		4,813,611,098	4,601,553,533
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		27,353,659,298	19,085,672,498
		-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
(เดิมชื่อ "บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)")
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2564	2563
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้			
รายได้ค่านายหน้า	28	2,476,587,809	1,976,447,510
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29	210,524,662	139,088,163
รายได้ดอกเบี้ย	30	672,792,092	548,223,049
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	31	180,593,177	101,868,069
รายได้อื่น		52,023,101	52,184,197
รวมรายได้		3,592,520,841	2,817,810,988
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		1,512,302,946	1,334,152,213
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		226,932,683	211,028,559
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	32	253,320,811	238,581,435
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	33	134,319,882	(1,131,770)
ค่าใช้จ่ายอื่น	34	515,932,583	435,098,830
รวมค่าใช้จ่าย		2,642,808,905	2,217,729,267
กำไรก่อนภาษีเงินได้		949,711,936	600,081,721
ภาษีเงินได้	16.2	(188,918,013)	(115,630,815)
กำไรสำหรับปี		760,793,923	484,450,906
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในส่วนของกำไรขาดทุนในภายหลัง:			
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		133,164	346,302
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	16.2	(26,633)	(69,260)
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้		106,531	277,042
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		13,194,151	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	16.2	(2,638,830)	-
กำไรจากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้		10,555,321	-
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในส่วนของกำไรขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้		10,661,852	277,042
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		10,661,852	277,042
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		771,455,775	484,727,948
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	37	1.33	0.85

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
(เดิมชื่อ "บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)")
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนเจ้าของ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

องค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของ							(หน่วย: บาท)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น							
กำไรจากเงินลงทุน							
ในตราสารหนี้ที่กำหนดให้							
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	หุ้นซื้อคืน	จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	2,854,072,500	523,570,729	19,218,670	286,125,000	591,879,235	1,787,511	4,276,653,645
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 27)	-	-	-	-	(159,828,060)	-	(159,828,060)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	484,450,906	-	484,450,906
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	-	277,042	277,042
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	484,450,906	277,042	484,727,948
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2,854,072,500	523,570,729	19,218,670	286,125,000	916,502,081	2,064,553	4,601,553,533
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	2,854,072,500	523,570,729	19,218,670	286,125,000	916,502,081	2,064,553	4,601,553,533
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 27)	-	-	-	-	(559,398,210)	-	(559,398,210)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	760,793,923	-	760,793,923
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	10,555,321	106,531	10,661,852
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	771,349,244	106,531	771,455,775
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	2,854,072,500	523,570,729	19,218,670	286,125,000	1,128,453,115	2,171,084	4,813,611,098

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
(เดิมชื่อ "บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)")
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	(หน่วย: บาท)	
	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	949,711,936	600,081,721
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	131,078,583	135,227,925
(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่	(266,922)	84,904
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	134,319,882	(1,131,770)
หนี้สงสัยจะสูญ - สินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	-	(15,000,000)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าธุรกรรมในเงินลงทุน	443,025,223	(626,067,072)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	57,021,650	(1,274,518)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการตีราคาตราสารอนุพันธ์	(70,471,114)	146,283,755
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์	(1,046,407)	6,374,330
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	253,320,811	238,581,435
รายได้ดอกเบี้ย	(672,792,092)	(548,223,049)
ค่าใช้จ่ายพนักงานตัดจำหน่าย	778,387	92,194,287
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	29,734,567	37,468,263
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	1,254,414,504	64,600,211
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,254,062,920	(1,431,171,596)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(8,409,912,676)	(460,359,365)
เงินลงทุน	(966,001,092)	(481,850,218)
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	18,605,679	20,955,796
สินทรัพย์อื่น	86,785,499	(87,275,615)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,436,499,996	(494,269,245)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(282,306,272)	1,547,112,170
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(19,783,484)	2,140,066
ประมาณการหนี้สิน	(18,772,877)	(12,094,108)
หนี้สินอื่น	61,046,195	175,574,873
เงินสดจ่ายจากการดำเนินงาน	(5,585,361,608)	(1,156,637,031)
ดอกเบี้ยจ่าย	(145,819,256)	(158,128,459)
ดอกเบี้ยรับ	642,588,612	562,998,821
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(223,473,838)	(129,778,786)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(5,312,066,090)	(881,545,455)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
 (เดิมชื่อ "บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)")
 งบกระแสเงินสด (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: บาท)

	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(45,904,283)	(23,227,023)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	1,114,212	270,827
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(21,470,581)	(5,328,641)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(66,260,652)	(28,284,837)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	92,605,000,000	103,463,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	(97,655,000,000)	(99,713,000,000)
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	36,619,901,644	30,720,699,351
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	(24,868,000,000)	(33,546,000,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(93,667,097)	(87,220,218)
เงินปันผลจ่าย	(559,398,210)	(159,828,060)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	6,048,836,337	677,651,073
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	670,509,595	(232,179,219)
ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น - เงินฝากธนาคาร	(435,726)	(385,734)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	130,770,038	363,334,991
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี (หมายเหตุ 6)	800,843,907	130,770,038
	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)”) เป็นบริษัทมหาชน ซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมี Maybank IBG Holdings Limited ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศสิงคโปร์เป็นบริษัทใหญ่ และมี Malayan Banking Berhad ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียน จัดตั้งในประเทศมาเลเซียเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท บริษัทฯประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ โดยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ ธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน ที่ปรึกษาทางการเงิน นายทะเบียนหลักทรัพย์ ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทฯมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 999/9 อาคารสำนักงาน ดิ ออฟฟิศเอส แอท เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้นที่ 20 - 21 ถนนพระราม 1 เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯมีสาขาทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัดรวม 28 สาขา (31 ธันวาคม 2563: 30 สาขา)

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพ พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สธ. 6/2562 เรื่องแบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 8 มกราคม 2562

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมามาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน บางฉบับมีการให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติหรือข้อยกเว้นชั่วคราวกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

ก) รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ

ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

ค) รายได้ดอกเบี้ย

บริษัทฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทฯคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต บริษัทฯคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว บริษัทฯจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นดั้งเดิม

ง) กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการเงินปันผล

เงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯมีสิทธิในการรับเงินปันผล

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง และรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม สำหรับรายได้ค่าบริการค้างรับที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยราคาของรายการ ตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

บริษัทจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของบริษัท ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

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

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายจะถูกรับรู้เป็นกำไรขาดทุนและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

- สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน
บริษัทฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนซึ่งแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

บริษัทฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค่าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูงเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน บริษัทฯ จะรับรู้รายการนั้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- หนี้สินทางการเงิน
บริษัทฯ จัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และตราสารอนุพันธ์ (ด้านขาดทุน) ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงหักกลบกันในงบแสดงฐานะทางการเงิน เมื่อบริษัทฯ มีสิทธิตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนดังกล่าว และตั้งใจที่จะชำระด้วยเกณฑ์สุทธิ หรือรับรู้สินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

การรับรู้และการตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

บริษัทฯ รับรู้หรือตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่เข้าทำรายการซึ่งเป็นวันที่บริษัทฯ มีข้อมูลมัดที่จะซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น/วันที่จ่ายชำระ ซึ่งเป็นวันที่ได้มีการส่งมอบสินทรัพย์นั้น สำหรับการซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามปกติ

บริษัท ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดลง หรือเมื่อโอนสินทรัพย์ทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ให้กิจการอื่น บริษัทรับรู้ส่วนได้เสียในสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินที่อาจต้องจ่าย หากบริษัทยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของสินทรัพย์ทางการเงินที่โอน บริษัทจะยังคงรับรู้สินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัท ตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้วมีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกัน ซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมากระหว่างหนี้สินที่มีอยู่อย่างหนึ่งเป็นสาระสำคัญจะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญกระทำในปีที่บริษัทพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อบริษัทพิจารณาว่าคู่สัญญาไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี บริษัทยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของบริษัทในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

4.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภทที่มีกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา รวมถึงบัตรเงินฝากที่มีวันถึงกำหนดภายใน 3 เดือนหรือน้อยกว่านับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.5 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและบัญชีเครดิตบาลานซ์ รวมถึงเงินที่ลูกค้าวางเป็นประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทเพื่อการควบคุมภายใน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทจะตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทเท่านั้น

4.6 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

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

4.7 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

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

4.8 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทฯ ประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทฯ ให้บริการในฐานะเป็นตัวแทนและเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทฯ บันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” รับรู้ในเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในงบแสดงฐานะทางการเงินและบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” รับรู้ในลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในงบแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ ปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้และลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขายล่าสุดของวันทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ บริษัทฯ บันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” และเงินสดรับจากคู่สัญญาบันทึกในบัญชี “เจ้าหนี้ทรัพย์สินที่รับเป็นประกัน” รับรู้ในลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามลำดับ ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาการยืม

4.9 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

บริษัทฯ รับรู้ภาระจากการออกไปสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรมเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ ณ วันเริ่มแรกและจะรับรู้กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของใบสำคัญแสดงสิทธิในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอขายสุดท้ายของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์นั้นของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

ฟิวเจอร์ส

บริษัทฯ วัดมูลค่าฟิวเจอร์สด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันเริ่มแรกและจะรับรู้กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของฟิวเจอร์สที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้ราคาที่ชำระราคาของฟิวเจอร์สนั้นของบริษัทตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.10 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

จำนวนเงินของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตจากที่เคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

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

สำหรับเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามวิธีการทั่วไปนั้นพิจารณาจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของบริษัทฯ ปรับปรุงด้วยปัจจัยเฉพาะของลูกหนี้ และการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต โดยในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือเมื่อมีการด้อยค่าด้านเครดิตนั้น บริษัทฯ พิจารณาจากสถานะคงค้างของลูกหนี้และการดำรงมูลค่าหลักประกันตามข้อกำหนดในสัญญาเป็นหลัก

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้และเงินฝากในสถาบันการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในและภายนอกของคู่สัญญาและสถานะคงค้างของการจ่ายชำระเป็นสำคัญ

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ บริษัทฯ จัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทสินทรัพย์ สถานการณ์ค้างชำระ และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา มีข้อบ่งชี้ว่าคู่สัญญากำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญหรือมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา รวมถึงการค้างชำระ

สำหรับรายได้ค่าบริการค้างรับ บริษัทฯ พิจารณาใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified approach) โดยใช้ข้อมูลสถานะคงค้างในการพิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดัดเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในงบกำไรขาดทุน ในกรณีที่บริษัทฯ ได้รับเงินคืนจากลูกหนี้ที่เคยตัดจำหน่าย บริษัทฯ จะนำมาลดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุน

4.11 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคาร	5 ปี
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

บริษัทฯ ตัดอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.12 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นสัญญาเช่า บริษัทฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทฯ บันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิง และหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนการด้อยค่าของสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ประมาณการต้นทุนในการรื้อถอนและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิงหรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงหรือสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิง และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามประมาณการอายุสัญญาเช่า หรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร 2 - 6 ปี

ยานพาหนะ 5 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยการจ่ายชำระคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าบริษัทจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า บริษัทฯบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

บริษัทฯ คัดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า หรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกรวบรวมมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือมีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

บริษัทฯ จะบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์นั้นตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์ 5 ปี

ไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับค่าสมาชิกตลาดอนุพันธ์และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง

บริษัทไม่มีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนแต่จะใช้วิธีการทดสอบการด้อยค่าทุกปีทั้งในระดับของแต่ละสินทรัพย์นั้นและในระดับของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด บริษัทจะพบทวนทุกปีว่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวยังคงมีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน

4.14 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ซึ่งแสดงไว้ในราคาทุนหรือราคาขายที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่าได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการจำหน่าย

4.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช้สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้หรือสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นของบริษัท หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า และจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนเป็นรายปี บริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า บริษัทจะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.16 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของบริษัทจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการขายชอร์ตและภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สิน ที่บริษัทถือไว้เพื่อเป็นการประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น

4.17 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและ จะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอ ต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการ ที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.18 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับ ในเวลาต่อมา ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่าง สิ่งตอบแทนเมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้นั้นจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดช่วงเวลากู้ยืม

4.19 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้ เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระ ผูกพันนั้น และบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.20 ผลประโยชน์พนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ข) ผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสม และเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ ของบริษัท เงินที่บริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

ค) ผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากการงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่ง บริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงานสำหรับพนักงาน

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละ หน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระ ผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ หลังออกจากการงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.21 หุ้นหุ้นซื้อคืน

สิ่งตอบแทนที่จ่ายออกไปซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการที่บริษัทฯ ซื้อคืนหุ้นสามัญของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงต้นทุนเพิ่มเติมที่จ่ายออกไปภายนอกสุทธิจากภาษีเงินได้แล้ว จะรับรู้เป็นหุ้นหุ้นซื้อคืนและแสดงเป็นรายการหักจากยอดรวมของส่วนของผู้ถือหุ้นเกินกว่าหุ้นหุ้นซื้อคืนดังกล่าวจะถูกยกเลิกไป สิ่งตอบแทนใดๆ ที่ได้รับการขายหรือนำหุ้นหุ้นซื้อคืนออกจำหน่ายใหม่จะแสดงรวมไว้ในส่วนของเจ้าของ

4.22 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.23 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.24 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

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

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจ และการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง ความเสี่ยงในการเรียกชำระมูลค่าหลักประกัน การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายกลุ่มและรายตัว ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

5.3 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.4 การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

5.5 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่ม

บริษัทไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้นจึงใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

5.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.8 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.9 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินสด เงินฝากกระยะสั้น และตัวเงินระยะสั้นที่อายุไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มา	4,102,517	5,704,402
หัก: เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(3,300,852)	(5,573,246)
	801,665	131,156
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(821)	(386)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	800,844	130,770

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
รายการที่ใช้เงินสด:		
ซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยยังมิได้ชำระเงิน	2,118	4,104
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า	13,502	9,659

7. ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	1,676,455	3,561,368
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	358,178	530,704
หัก: ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(1,156,757)	(1,807,079)
หัก: ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(327,827)	(509,218)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	550,049	1,775,775

8. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	4,098,003	2,124,906
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	17,357,725	10,992,252
ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	31,768	93,345
ลูกหนี้อื่น	263,656	264,302
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	21,751,152	13,474,805
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	60,212	36,031
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(252,648)	(252,191)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	21,558,716	13,258,645
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	41,861	41,706
ลูกหนี้อื่น	134,020	609
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(133,897)	(486)
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	41,984	41,829
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	21,600,700	13,300,474

8.1 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำแนกตามการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564		
		ยอดที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ	
	ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	21,547,708	21,547,708	(1,306)
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	263,656	263,656	(251,342)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	21,811,364	21,811,364	(252,648)
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	41,861	41,861	-
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	134,020	134,020	(133,897)
รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	175,881	175,881	(133,897)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	21,987,245	21,987,245	(386,545)
			(หน่วย: พันบาท)
	31 ธันวาคม 2563		
		ยอดที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ	
	ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	13,246,534	13,246,534	(783)
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	264,302	264,302	(251,408)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	13,510,836	13,510,836	(252,191)
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	41,706	41,706	-
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	609	609	(486)
รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	42,315	42,315	(486)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	13,553,151	13,553,151	(252,677)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) จำนวน 254 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ของบริษัทฯ ก่อนที่ Kim Eng Holdings Limited (ปัจจุบันชื่อ Maybank Kim Eng Holdings Limited) จะเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นและบริหารงานทั้งหมดของบริษัทฯ ในปี 2541

9. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2564				
ประเภทของความเสี่ยง	สินทรัพย์		หนี้สิน	
	จำนวนเงิน		จำนวนเงิน	
	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา
ราคาตราสารทุน				
- พิวเจอร์ส ⁽¹⁾	-	833,270	-	2,499,065
อัตราแลกเปลี่ยน				
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	71,638	1,599,633	24,771	2,390,348
รวม	71,638	2,432,903	24,771	4,889,413

(1) พิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสดระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้นๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของพิวเจอร์สคงเหลือสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ - พิวเจอร์ส มีจำนวน 98 ล้านบาท ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์”

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2563				
ประเภทของความเสี่ยง	สินทรัพย์		หนี้สิน	
	จำนวนเงิน		จำนวนเงิน	
	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา
ราคาตราสารทุน				
- ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	-	-	13,951	13,818,355
- พิวเจอร์ส ⁽¹⁾	-	863,894	-	2,064,476
รวม	-	863,894	13,951	15,882,831

(1) พิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสดระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้นๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของพิวเจอร์สคงเหลือสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ - พิวเจอร์ส มีจำนวน 127 ล้านบาท ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์”

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์มีการชำระราคาแบบส่วนต่างเป็นเงินสดระหว่างราคาปิดของหลักทรัพย์อ้างอิง ณ วันซื้อขายสุดท้ายกับราคาใช้สิทธิ

9.1 สัดส่วนการทำธุรกรรมอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

ประเภทคู่สัญญา	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	สัดส่วนจำนวนเงินตามสัญญา		สัดส่วนจำนวนเงินตามสัญญา	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	66	49	-	-
บุคคลภายนอก	34	51	100	100
รวม	100	100	100	100

10. เงินลงทุน

10.1 มูลค่าเงินลงทุนและมูลค่ายุติธรรม

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	มูลค่ายุติธรรม/ราคาทุนตัดจำหน่าย			มูลค่ายุติธรรม/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
	เงินลงทุน ที่ไม่ได้วางเป็น ประกัน	เงินลงทุน ที่วาง เป็นประกัน	รวม	เงินลงทุน ที่ไม่ได้วางเป็น ประกัน	เงินลงทุน ที่วาง เป็นประกัน	รวม
มูลค่ายุติธรรม						
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน						
เงินลงทุนเพื่อค้า						
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการ						
ของตลาดในประเทศ	3,254,565	2,585	3,257,150	2,734,520	-	2,734,520
รวม	3,254,565	2,585	3,257,150	2,734,520	-	2,734,520
เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน						
เบ็ดเสร็จอื่น						
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ						
ของตลาดในประเทศ	12,471	-	12,471	12,338	-	12,338
รวม	12,471	-	12,471	12,338	-	12,338
ราคาทุนตัดจำหน่าย						
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน						
ตัดจำหน่าย						
เงินฝากประจำ	3,000,000	-	3,000,000	3,000,004	-	3,000,004
เงินฝากที่มีภาระผูกพัน	-	3,531	3,531	-	3,530	3,530
พันธบัตรรัฐบาล	9,435,304	-	9,435,304	5,658,509	-	5,658,509
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า	(12,435,304)	-	(12,435,304)	(8,658,509)	-	(8,658,509)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(3)	(3)	-	(7)	(7)
รวม	-	3,528	3,528	4	3,523	3,527
รวมเงินลงทุน	3,267,036	6,113	3,273,149	2,746,862	3,523	2,750,385

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดที่มีภาระผูกพัน		
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่ให้ยืม	2,585	-

10.2 เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้แยกตามอายุคงเหลือของสัญญา

	(หน่วย: พันบาท)			
	31 ธันวาคม 2564			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
เงินฝากประจำ	3,000,000	-	-	3,000,000
เงินฝากที่มีภาระผูกพัน	-	-	3,531	3,531
พันธบัตรรัฐบาล	9,435,304	-	-	9,435,304
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(12,435,304)	-	-	(12,435,304)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(3)	(3)
รวม	-	-	3,528	3,528
	(หน่วย: พันบาท)			
	31 ธันวาคม 2563			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
เงินฝากประจำ	3,000,004	-	-	3,000,004
เงินฝากที่มีภาระผูกพัน	-	-	3,530	3,530
พันธบัตรรัฐบาล	5,658,509	-	-	5,658,509
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(8,658,509)	-	-	(8,658,509)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(7)	(7)
รวม	4	-	3,523	3,527

10.3 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2564					
เงินลงทุน	เหตุผลของการใช้ ทางเลือกในการ แสดงรายการด้วย	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	กำไรหรือขาดทุน สะสมที่ถูกลบ ภายในส่วนของ เจ้าของ	เหตุผลของ การโอน
บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อ ธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	มีความตั้งใจ จะถือระยะยาว	10,225	193	-	-
อื่น ๆ	มีความตั้งใจ จะถือระยะยาว	2,246	106	-	-
รวม		12,471	299	-	

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2563					
เงินลงทุน	เหตุผลของการใช้ ทางเลือกในการ แสดงรายการด้วย	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	กำไรหรือขาดทุน สะสมที่ถูกลบ ภายในส่วนของ เจ้าของ	เหตุผลของ การโอน
บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อ ธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	มีความตั้งใจ จะถือระยะยาว	10,167	281	-	-
อื่น ๆ	มีความตั้งใจ จะถือระยะยาว	2,171	88	-	-
รวม		12,338	369	-	

11. เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต		
ไม่เกิน 1 ปี	32,149	31,175
เกิน 1 ปี	166,098	185,678
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(36)	(13)
รวม	198,211	216,840

12. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	821	386
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	386,545	252,677
เงินลงทุน	3	7
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	36	13
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	8	10
รวม	387,413	253,093

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลัก
ทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564			
	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	รวม
	การเงินที่ไม่มี	การเงินที่มีการ		
	เพิ่มขึ้นอย่างมี	เพิ่มขึ้นอย่างมี		
	นัยสำคัญของความ	นัยสำคัญของความ	การเงินที่มีการด้อย	
	เสี่ยงด้านเครดิต	เสี่ยงด้านเครดิต	ค่าด้านเครดิต	
ยอดต้นปี	783	-	251,894	252,677
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(2)	-	2	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเพื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	(781)	-	(554)	(1,335)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ซื้อหรือได้มา	1,306	-	133,897	135,203
ยอดปลายปี	1,306	-	385,239	386,545

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563				
	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			ค่าเพื่อหนี้สงสัย	
	สินทรัพย์	สินทรัพย์		จะสูญเสีย	รวม
	ทางการเงินที่ไม่มี	ทางการเงินที่มี			
	การเพิ่มขึ้นอย่าง	การเพิ่มขึ้นอย่าง	สินทรัพย์		
	มีนัยสำคัญของ	มีนัยสำคัญของ	ทางการเงินที่มี		
	ความเสี่ยง	ความเสี่ยงด้าน	การด้อยค่าด้าน		
	ด้านเครดิต	เครดิต	เครดิต		
ยอดต้นปี	-	-	-	251,621	251,621
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำ					
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน					
ใหม่มาถือปฏิบัติ	2,247	14	251,685	(251,621)	2,325
	2,247	14	251,685	-	253,946
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน					
การจัดชั้น	30	(10)	(20)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด					
มูลค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(1,594)	(4)	95	-	(1,503)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ซื้อหรือได้มา	101	-	134	-	235
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ					
ออกจากบัญชี	(1)	-	-	-	(1)
ยอดปลายปี	783	-	251,894	-	252,677

13. อุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง และอุปกรณ์	สินทรัพย์ ระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน				
1 มกราคม 2563	202,907	597,218	8	800,133
ซื้อเพิ่ม	2,257	8,733	11,406	22,396
โอนเข้า (โอนออก)	6,982	1,502	(8,484)	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(14,214)	(71,077)	-	(85,291)
31 ธันวาคม 2563	197,932	536,376	2,930	737,238
ซื้อเพิ่ม	1,083	38,326	8,613	48,022
โอนเข้า (โอนออก)	5,870	5,496	(11,366)	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(17,897)	(13,983)	-	(31,880)
31 ธันวาคม 2564	186,988	566,215	177	753,380
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
1 มกราคม 2563	186,383	536,131	-	722,514
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	5,595	23,645	-	29,240
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(12,713)	(70,802)	-	(83,515)
31 ธันวาคม 2563	179,265	488,974	-	668,239
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	6,279	22,248	-	28,527
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(17,897)	(13,915)	-	(31,812)
31 ธันวาคม 2564	167,647	497,307	-	664,954
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 ธันวาคม 2563	18,667	47,402	2,930	68,999
31 ธันวาคม 2564	19,341	68,908	177	88,426
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2563				29,240
2564				28,527

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 624 ล้านบาท และ 636 ล้านบาท ตามลำดับ

14. สัญญาเช่า

บริษัทฯ ทำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีอายุสัญญาระหว่าง 1 - 3 ปี

14.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์การใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	อาคาร	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2563	440,887	34,241	475,128
เพิ่มขึ้น	9,659	-	9,659
31 ธันวาคม 2563	450,546	34,241	484,787
เพิ่มขึ้น	13,502	-	13,502
ตัดจำหน่าย	(720)	(3,417)	(4,137)
31 ธันวาคม 2564	463,328	30,824	494,152
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
1 มกราคม 2563	-	31,666	31,666
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	99,027	1,625	100,652
31 ธันวาคม 2563	99,027	33,291	132,318
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	97,104	950	98,054
ค่าเสื่อมราคา - ตัดจำหน่าย	(592)	(3,417)	(4,009)
31 ธันวาคม 2564	195,539	30,824	226,363
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2563	351,519	950	352,469
31 ธันวาคม 2564	267,789	-	267,789

14.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	269,250	351,296
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(8,842)	(14,697)
รวม	260,408	336,599

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุข้อ 40 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

14.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของการก่อหนี้หรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	98,054	100,652
ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	5,756	7,537
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	3,017	2,885
รวม	106,827	111,074

บริษัทามีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 97 ล้านบาท และ 90 ล้านบาท ตามลำดับ (รวมสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ)

15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564											
อายุการให้ประโยชน์		ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์
		1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	31 ธันวาคม 2564	1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	31 ธันวาคม 2564	ไม่มีตัวตนสุทธิ
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 ปี	164,641	9,355	4,086	-	178,082	153,431	6,227	-	159,658	18,424
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	-	9,466	8,012	(4,086)	-	13,392	-	-	-	-	13,392
ค่าสมาชิกตลาดอนุพันธ์	-	5,000	-	-	-	5,000	1,679	-	-	1,679	3,321
รวม		179,107	17,367	-	-	196,474	155,110	6,227	-	161,337	35,137

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563											
อายุการให้ประโยชน์		ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์
		1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	31 ธันวาคม 2563	1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	31 ธันวาคม 2563	ไม่มีตัวตนสุทธิ
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 ปี	167,771	2,156	693	(5,979)	164,641	147,802	6,740	(1,111)	153,431	11,210
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	-	2,882	7,277	(693)	-	9,466	-	-	-	-	9,466
ค่าสมาชิกตลาดอนุพันธ์	-	5,000	-	-	-	5,000	1,679	-	-	1,679	3,321
รวม		175,653	9,433	-	(5,979)	179,107	149,481	6,740	(1,111)	155,110	23,997

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวมีจำนวนประมาณ 148 ล้านบาท และ 138 ล้านบาท ตามลำดับ

16. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้

16.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่าเผื่อด้อยค่า - สินทรัพย์อื่น	3,191	3,191
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	28,293	1,274
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	52,428	52,875
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการตีราคาตราสารอนุพันธ์	9,526	24,305
สัญญาเช่า	2,625	2,359
อื่น ๆ	1,944	778
รวม	98,007	84,782
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(7,074)	(3,729)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม		
ในเงินลงทุน	(6,977)	(127,827)
อื่น ๆ	(664)	(107)
รวม	(14,715)	(131,663)
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	83,292	(46,881)

16.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	223,776	21,111
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(76)	895
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
รายการโอนหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีกับภาษีเงินได้		
นิติบุคคลค้างจ่ายของปีก่อน		
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีลดลง	(98,057)	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	98,057	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและ		
การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(34,782)	93,625
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	188,918	115,631

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวกับกำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้		
วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	27	69
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวกับกำไรจากการประมาณการตามหลัก		
คณิตศาสตร์ประกันภัย	2,639	-

รายการกระหนบยอระหว่างกำไรทางบัญชีกับภาษีเงินได้มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	949,712	600,082
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีคุณอัตราภาษี	189,942	120,016
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(76)	895
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(948)	(5,280)
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	188,918	115,631

17. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	32,091	21,891
เงินสมทบกองทุนทดแทนความเสียหายในระบบชำระราคา		
และหลักทรัพย์เพื่อประกันความมั่นคง	242,539	213,923
รายได้ค่าบริการและรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ	34,417	68,953
เงินมัดจำ	40,305	39,926
ทรัพย์สินรอการขาย	15,887	15,887
ลูกหนี้กรรมสรรพากร	-	62,518
อื่น ๆ	35,150	58,832
รวม	400,389	481,930
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(15,957)	(15,957)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8)	(10)
สินทรัพย์อื่น	384,424	465,963

18. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินประกอบด้วยเงินกู้ยืมในประเทศเป็นสกุลเงินบาท ทั้งจำนวน โดยสามารถจำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563			
	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ ที่จะครบกำหนดชำระ		รวม
		เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	
ตัวสัญญาใช้เงิน	0.85 - 1.95	5,050,000	-	5,050,000
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน		5,050,000	-	5,050,000

19. เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	1,446,481	-
เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	3,953	13,934
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,450,434	13,934

20. เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เจ้าหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	2,452,857	2,628,464
เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางหลักประกัน	-	9,212
เจ้าหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	58,693	156,530
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,511,550	2,794,206

21. **ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นสามารถจำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564			
	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ ที่จะครบกำหนดชำระ		รวม
		ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	
ตัวแลกเงิน	0.95 - 1.05	13,483,147	-	13,483,147
เงินกู้ด้อยสิทธิ (121 ล้านเหรียญสหรัฐ ครบกำหนดภายใน 5 ตุลาคม 2565)	1.90 - 2.00	4,037,124	-	4,037,124
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น		17,520,271	-	17,520,271

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563			
		ระยะเวลาคงเหลือของหนี้		
	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	ที่จะครบกำหนดชำระ		
	(ร้อยละ)	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ตัวแลกเงิน	1.00 - 1.30	4,266,449	-	4,266,449
หุ้นกู้	1.10 - 2.25	1,340,000	-	1,340,000
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น		5,606,449	-	5,606,449

22. **ประมาณการหนี้สิน**

(หน่วย: พันบาท)

	สำรวจ ผลประโยชน์ ระยะยาวของ พนักงาน			รวม
	ต้นทุน ในการรื้อถอน		อื่น ๆ	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	237,519	33,233	1,480	272,232
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ในระหว่างปี	26,854	420	(1,480)	25,794
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	264,373	33,653	-	298,026
ลดลงในระหว่างปี	(2,232)	(342)	-	(2,574)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	262,141	33,311	-	295,452

23. สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	264,373	237,519
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	33,941	33,652
ต้นทุนดอกเบี้ย	3,722	3,816
ผลกำไรที่เกิดขึ้นจากการจ่ายชำระผลประโยชน์	(7,928)	-
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(2,740)	-
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนสมมติฐานทางการเงิน	(858)	-
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	(9,596)	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(18,773)	(10,614)
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายปี	262,141	264,373

บริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 6 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 16 ปี (31 ธันวาคม 2563: 10 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2564 (อัตราร้อยละต่อปี)	31 ธันวาคม 2563 (อัตราร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	1.66	1.62
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.00	5.00
อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ย	0.00 - 17.00	0.00 - 22.00

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%
อัตราคิดลด	(20)	23	(21)	24
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	23	(20)	27	(24)
อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ย	(21)	14	(22)	15

24. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	319,967	262,169
เงินปันผลค้างจ่าย	916	916
อื่น ๆ	57,996	60,987
หนี้สินอื่น	378,879	324,072

25. ทุนเรือนหุ้น

	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
	(พันหุ้น)	(พันบาท)	(พันหุ้น)	(พันบาท)
ทุนจดทะเบียน				
(มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท)	572,250	2,861,250	572,250	2,861,250
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
(มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท)	570,815	2,854,073	570,815	2,854,073

26. สำรองตามกฎหมาย

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

27. เงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2563	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2564	285	0.50
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม 2564 ถึง 30 มิถุนายน 2564	ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2564	274	0.48
เงินปันผลจ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564		559	0.98
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม 2562 ถึง 31 ธันวาคม 2562	ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2563	103	0.18
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึง 30 มิถุนายน 2563	ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2563	57	0.10
เงินปันผลจ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563		160	0.28

28. รายได้ค่านายหน้า

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	2,318,095	1,792,756
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	157,699	183,692
ค่านายหน้าอื่น	794	-
รายได้ค่านายหน้า	2,476,588	1,976,448

29. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	83,088	46,980
ที่ปรึกษาทางการเงิน	68,584	59,246
ค่าธรรมเนียมการขายและการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	37,874	4,512
การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	4,969	4,723
อื่น ๆ	16,010	23,627
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	210,525	139,088

30. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	599,236	426,683
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในสถาบันการเงินและพันธบัตรรัฐบาล	69,783	117,014
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	3,773	4,526
รายได้ดอกเบี้ย	672,792	548,223

31. กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
กำไรจากเงินลงทุนเพื่อค้า	254,793	293,921
ขาดทุนจากอนุพันธ์เพื่อค้า	(149,631)	(271,284)
เงินปันผลรับ	75,431	79,231
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	180,593	101,868

32. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2564	2563
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินฝากลูกค้า	65,000	111,761
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	153,263	92,173
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	29,302	27,110
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่า	5,756	7,537
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	253,321	238,581

33. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2564	2563
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	435	133
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (โอนกลับ)	133,868	(1,269)
เงินลงทุน (โอนกลับ)	(4)	-
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน (โอนกลับ)	23	(6)
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ (โอนกลับ)	(2)	10
ผลขาดทุนด้านเครดิตคาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	134,320	(1,132)

34. ค่าใช้จ่ายอื่น

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2564	2563
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	131,079	135,228
ค่าเช่าและค่าบริการ	8,226	7,767
ค่าสาธารณูปโภค	11,066	12,174
ค่าบำรุงรักษา	101,649	83,545
ภาษีอากร	21,373	16,694
ค่าเดินทาง	24,035	21,651
ค่าโทรศัพท์และค่าบริการสารสนเทศ	44,332	43,910
อื่น ๆ	174,173	114,130
ค่าใช้จ่ายอื่น	515,933	435,099

35. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่ให้แก่กรรมการของบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือน โบนัสและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการบริหาร

36. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือนพนักงานและเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 5 - 10 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมทหารไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด (ประเทศไทย) จำกัด กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทได้รับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 50 ล้านบาท และ 44 ล้านบาท ตามลำดับ

37. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

38. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

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

รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงกันระหว่างบริษัทและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2563	นโยบายการกำหนดราคา
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
รายได้ค่านายหน้า			อัตราค่านายหน้าที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
Maybank Securities Pte. Ltd. ⁽¹⁾	123	148	ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์
MIB Securities (Hong Kong) Limited ⁽²⁾	2	6	แห่งประเทศไทยและ ก.ล.ต.
รายได้ค่าวิจัยและที่ปรึกษา			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Research Pte. Ltd.	36	33	
รายได้ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Securities Pte. Ltd. ⁽¹⁾	16	40	
Maybank Investment Bank Berhad	9	-	
รายได้ค่าบริการอื่น			ตามที่ระบุในสัญญา
Malayan Banking Berhad	-	1	
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Securities Pte. Ltd. ⁽¹⁾	1	1	
ค่านายหน้าจ่าย			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Securities Pte. Ltd. ⁽¹⁾	7	4	
Maybank Kim Eng Securities Limited	1	1	
ค่าวิจัยและที่ปรึกษาจ่าย			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Research Pte. Ltd.	3	6	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank IBG Holdings Limited	30	-	
ค่าใช้จ่ายอื่น			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Shared Services Sdn. Bhd.	11	-	
เงินปันผลจ่าย			ตามที่ประกาศจ่าย
Maybank IBG Holdings Limited	466	133	
Maybank Securities Pte. Ltd. ⁽¹⁾	1	-	

⁽¹⁾ เดิมชื่อ “Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.”

⁽²⁾ เดิมชื่อ “Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited”

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ยอดคงค้างของธุรกรรมและรายการข้างต้นได้แสดงแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	นโยบายการกำหนดราคา
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Maybank Securities Pte. Ltd. ⁽¹⁾	1,577	224	
MIB Securities (Hong Kong) Limited ⁽²⁾	-	3	
<u>ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Maybank Securities Pte. Ltd. ⁽¹⁾	1	16	
<u>ลูกหนี้เงินฝากต่างประเทศ</u>			ตามอัตราที่กำหนดโดย Maybank Securities Pte. Ltd.
Maybank Securities Pte. Ltd. ⁽¹⁾	358	523	
<u>รายได้ค่าวิจัยและค่าที่ปรึกษาทางการเงินค้างรับ</u>			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Securities Pte. Ltd. ⁽¹⁾	-	40	
<u>ลูกหนี้อื่น</u>			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Investment Bank Berhad	10	-	
<u>เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Maybank Securities Pte. Ltd. ⁽¹⁾	4	22	
<u>เจ้าหนี้เงินฝากต่างประเทศ</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
MIB Securities (Hong Kong) Limited ⁽²⁾	4	12	
<u>เงินกู้ด้อยสิทธิ</u>			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank IBG Holding Limited	4,037	-	
<u>ดอกเบี้ยค้างจ่าย</u>			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank IBG Holding Limited	15	-	
<u>หนี้สินอื่น</u>			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Investment Bank Berhad	1	2	

⁽¹⁾ เดิมชื่อ “Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.”

⁽²⁾ เดิมชื่อ “Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited”

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 Maybank IBG Holdings Limited ได้ค้าประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีจำนวน 30 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 30 ล้านบาท) ซึ่งบริษัทฯ ไม่มียอดเบิกเกินบัญชีค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 (31 ธันวาคม 2563: ไม่มี)

38.1 เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการจำนวน 198 ล้านบาท ซึ่งคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.43 และ 1.68 ต่อปี (31 ธันวาคม 2563: 217 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.48 และ 2.00 ต่อปี)

38.2 เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินกู้ยืมระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)					
เงินกู้ต่อยสิทธิ	ลักษณะความสัมพันธ์	ยอดคงเหลือ		ยอดคงเหลือ	
		ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้นระหว่างปี	ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
Maybank IBG Holdings Limited	บริษัทใหญ่	-	3,981	56	4,037
รวม		-	3,981	56	4,037

38.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน” ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ค่าตอบแทนจ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้น	111	95
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	15	16
รวม	126	111

39. ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบถามอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ บริษัทฯมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 2 ส่วนงาน ดังนี้

- ส่วนงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์ เป็นส่วนงานที่เป็นนายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ นายหน้าในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
- ส่วนงานด้านพาณิชย์กิจ เป็นส่วนงานให้บริการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกรรมที่ปรึกษาทางการเงิน

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของบริษัทฯสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ส่วนงานด้าน ธุรกิจหลักทรัพย์	ส่วนงานด้าน พาณิชย์กิจ	รวมส่วนงาน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564			
รายได้			
รายได้จากการขายให้ลูกค้าภายนอก			
รายได้ค่านายหน้า	2,477	-	2,477
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	58	152	210
รายได้ดอกเบี้ย	673	-	673
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	181	-	181
รายได้อื่น	52	-	52
รวมรายได้	3,441	152	3,593
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน			1,513
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			227
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			253
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			134
ค่าใช้จ่ายอื่น			516
รวมค่าใช้จ่าย			2,643
กำไรก่อนภาษีเงินได้			950
ภาษีเงินได้			(189)
กำไรสำหรับปี			761

(หน่วย: ล้านบาท)			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	ส่วนงานด้าน	ส่วนงานด้าน	รวมส่วนงาน
	ธุรกิจหลักทรัพย์	พาณิชย์ธนกิจ	
รายได้			
รายได้จากการขายให้ลูกค้าภายนอก			
รายได้ค่านายหน้า	1,977	-	1,977
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	15	124	139
รายได้ดอกเบี้ย	548	-	548
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	102	-	102
รายได้อื่น	52	-	52
รวมรายได้	2,694	124	2,818
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน			1,334
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			211
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			239
โอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			(1)
ค่าใช้จ่ายอื่น			435
รวมค่าใช้จ่าย			2,218
กำไรก่อนภาษีเงินได้			600
ภาษีเงินได้			(116)
กำไรสำหรับปี			484

สินทรัพย์ของส่วนงานของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)					
สินทรัพย์ของส่วนงาน	ส่วนงาน	ส่วนงาน		สินทรัพย์	รวม
	ด้านธุรกิจหลักทรัพย์	ด้านพาณิชย์ธนกิจ	รวมส่วนงาน	ที่ไม่ได้ปันส่วน	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	20,404	5	20,409	6,945	27,354
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	13,653	2	13,655	5,431	19,086

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

40. การบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น บริษัทฯ มีความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

40.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน เงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงินและเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ โดยจำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินโดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดทำและทบทวนโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้วอย่างเหมาะสม โดยบริษัทฯ จะสอบทานตัวเลขและข้อมูลที่น่ามาใช้ในการคำนวณเป็นระยะ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงโดยมีการกำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์และวงเงินสินเชื่อของลูกค้ากำหนดให้มีการทบทวนวงเงินเป็นระยะ และให้มีการวางหลักประกันและกำหนดอำนาจอนุมัติวงเงินทั้งในระดับคณะกรรมการและอำนาจรายบุคคลตามระดับของความเสี่ยง และมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาเครดิตควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้การให้สินเชื่อของบริษัทฯ อยู่บนฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย ดังนั้นบริษัทฯ จึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ

เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน

บริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืมไม่สูงมากนักเนื่องจากเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานภายใต้โครงการสวัสดิการโดยมีหลักประกันทั้งจำนวน หากพนักงานไม่สามารถชำระหนี้ได้ บริษัทสามารถดำเนินคดีโดยนำสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันไปบังคับขายเพื่อมาชำระหนี้ได้

เงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงิน และเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ

บริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้ไม่สูงมากนักเนื่องจากบริษัทมีเงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตที่อยู่ในระดับสูงซึ่งประเมินโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้บริษัทเลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลซึ่งมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่ต่ำ

40.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

บริษัทมีความเสี่ยงด้านตลาด ได้แก่ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน บริษัทบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ดังนี้

40.2.1 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวกับเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดเนื่องจากมีอายุระยะสั้น ดังนั้น ความเสี่ยงสุทธิจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทจึงไม่สูงมากนัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่					รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
		ระยะเวลาคงเหลือถึงวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบกำหนดของสัญญา						ลอยตัว	คงที่
		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ				
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	713	-	-	88	-	801	0.05 - 0.40	-	
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	550	-	550	-	-	
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	17,418	-	-	4,172	397	21,987	4.10 - 4.95	-	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	72	-	72	-	-	
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	4	-	-	-	4	-	0.15 - 0.50	
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	198	-	-	-	-	198	0.43 - 1.68	-	
หนี้สินทางการเงิน									
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	1,450	-	1,450	-	-	
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	2,512	-	2,512	-	-	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	25	-	25	-	-	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	4,037	13,483	-	-	-	17,520	1.90 - 2.00	0.95 - 1.05	
(หน่วย: ล้านบาท)									

(หน่วย: ล้านบาท)

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่					อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
		ระยะเวลาคงเหลือถึง วันที่มีการกำหนดอัตรา ดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ ครบกำหนดของสัญญา						
		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	ลูกหนี้ด้อย คุณภาพ	รวม		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	98	-	-	33	-	131	0.05 - 0.61	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	1,776	-	1,776	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	11,028	-	-	2,261	264	13,553	4.10 - 4.95	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	4	-	-	-	4	-	0.15 - 0.50
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	217	-	-	-	-	217	0.48 - 2.00	-
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	5,050	-	-	-	5,050	-	0.85 - 1.95
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	14	-	14	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	-	-	-	2,794	-	2,794	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	14	-	14	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	5,606	-	-	-	5,606	-	1.00 - 2.25

40.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

นอกเหนือจากการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศไทย บริษัทฯยังให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่สูงมากนักเนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่เป็นในตราต่างประเทศส่วนใหญ่เป็นของลูกค้าและบริษัทฯใช้การฝากเงินสกุลต่างประเทศไว้กับบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศเพื่อลดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯมียอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศที่สำคัญ ดังนี้

สกุลเงิน	สินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่		หนี้สินทางการเงิน ณ วันที่		อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	อัตราแลกเปลี่ยน		อัตราแลกเปลี่ยน	
	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	ซื้อ	ขาย	ซื้อ	ขาย
เหรียญสหรัฐ	279	289	4,319	279	33.2469	33.5929	29.8674	31.0658

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ส่วนหนึ่งของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศดังกล่าวข้างต้นเป็นเงินกู้เงินตราต่างประเทศจำนวน 4,037 ล้านบาท (121 ล้านเหรียญสหรัฐ) ซึ่งจะครบกำหนดชำระในปี 2565 โดยบริษัทฯได้จัดซื้อสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าในจำนวนเดียวกัน เพื่อป้องกันความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน อัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญาเท่ากับ 31.293 - 33.753 บาทต่อเหรียญสหรัฐ ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2565 เช่นกัน

40.2.3 ความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน

บริษัทฯมีความเสี่ยงจากราคาตลาดตราสารทุนของหลักทรัพย์ของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและราคาของตราสารอนุพันธ์ที่อ้างอิงราคาตลาดของตราสารทุน ซึ่งอาจจะมีผลทำให้มูลค่าเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ของบริษัทฯเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงสุทธิจากราคาตราสารทุนไม่สูงมากนักเนื่องจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมเกือบทั้งหมดเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าในตราสารทุนจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งลงทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงของธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ที่อ้างอิงราคาตลาดของตราสารทุนเดียวกันทั้งจำนวน โดยทั้งคู่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเช่นเดียวกัน

บริษัทฯบริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยจัดทำโปรแกรมเพื่อช่วยเฝ้าระวังความผันผวนของราคาหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์เพื่อช่วยกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงและได้ทำการป้องกันความเสี่ยงด้วยการซื้อขายสินทรัพย์อ้างอิง นอกจากนี้บริษัทฯยังกำหนดเพดานควบคุมความเสี่ยงและมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงติดตามระดับความเสี่ยงด้านตลาดและรายงานต่อผู้บริหารของบริษัทฯอย่างสม่ำเสมอ

40.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากที่บริษัทฯ ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการและทันต่อเวลาที่บริษัทฯ จะต้องนำไปชำระภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีการติดตามและวางแผนเกี่ยวกับกระแสเงินสด รวมทั้งจัดหางบการเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินเพื่อให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ระยะเวลาคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2564					ลูกหนี้ด้อย	
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	คุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	801	-	-	-	-	-	801
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	550	-	-	-	-	550
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ							
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	32	4,140	-	-	17,418	397	21,987
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	72	-	-	-	-	72
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	-	-	4	-	4
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	-	32	90	76	-	-	198
หนี้สินทางการเงิน							
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	1,450	-	-	-	-	1,450
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา							
ซื้อขายล่วงหน้า	59	2,453	-	-	-	-	2,512
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	25	-	-	-	-	25
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	17,520	-	-	-	-	17,520
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	84	176	-	-	-	260

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2563

	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ลูกหนี้ด้อย คุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	131	-	-	-	-	-	131
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	1,776	-	-	-	-	1,776
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	94	2,167	-	-	11,028	264	13,553
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	-	-	4	-	4
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	-	31	98	88	-	-	217
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	5,050	-	-	-	-	-	5,050
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	14	-	-	-	-	14
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	166	2,628	-	-	-	-	2,794
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	14	-	-	-	-	14
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	5,606	-	-	-	-	5,606
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	86	251	-	-	-	337

41. การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ ใช้วิธีราคาตลาดในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะใช้ประมาณการโดยพิจารณาจากมูลค่าสุทธิตามบัญชีหรือวิธีราคาทุนหรือวิธีรายได้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแทน

41.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2564				
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม					
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
ลูกหนี้ธุรกิจรวมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	32	32	-	-	32
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	72	-	72	-	72
เงินลงทุน					
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3,257	3,257	-	-	3,257
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	12	-	-	12	12
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม					
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
เจ้าหนี้ธุรกิจรวมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	59	59	-	-	59
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ⁽¹⁾	25	25	-	-	25

⁽¹⁾ มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ - ฟิวเจอร์ส ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวนสุทธิ 98 ล้านบาท ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ใช้ข้อมูลระดับ 1 ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2563

	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม					
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	93	93	-	-	93
เงินลงทุน					
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,735	2,735	-	-	2,735
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	12	-	-	12	12
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ามูลค่ายุติธรรม					
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	157	157	-	-	157
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ⁽¹⁾					
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	14	14	-	-	14

(1) มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ - ฟิวเจอร์ส ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวนสุทธิ 127 ล้านบาท ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ใช้ข้อมูลระดับ 1 ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมส่วนใหญ่ของบริษัทฯ จัดอยู่ในประเภทระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯ จึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินดังกล่าวใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทฯ มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้/เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ข) มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขายล่าสุดของวันทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ค) มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศประมาณโดยอ้างอิงมูลค่าตามบัญชีในปัจจุบันของบริษัทที่ไปลงทุน

ง) มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอขายสุดท้ายของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์นั้นของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

จ) มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้ราคาที่ใช้ชำระราคาของฟิวเจอร์สนั้นของบริษัทตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

ฉ) สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าแสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้แบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่นำมาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น บริษัทฯได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

ช) มูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดปัจจุบันของเงินให้สินเชื่อประเภทเดียวกัน

ซ) เงินกู้ยืมระยะยาวและหนี้สินตามสัญญาเช่าที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

42. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทฯคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้เป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัทฯกำหนดขอบเขตธุรกรรมของบริษัทฯ และกำหนดให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงติดตามการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด ในระหว่างปี บริษัทฯสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้ตามเกณฑ์

43. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯเมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2565

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2564) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
1. ดร.อารีพงศ์ ภู่อุ่ม กรรมการอิสระ (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. และเข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ 22 ต.ค. 2561)	64	ปริญญาเอก Finance University of Mississippi, USA ปริญญาโท Finance Marshall University, USA ปริญญาตรี International Management Boston University, USA หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 3/2543 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	ส.ค. 2562 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					ต.ค. 2561 – ส.ค. 2562	รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					ก.ย. 2562 – ธันวาคม 2563	ประธานกรรมการ สำนักงานพัฒนารัฐบาลดิจิทัล (องค์การมหาชน)
					ธ.ค. 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ คณะที่ 5 (กฎหมายเกี่ยวกับอุตสาหกรรม และพลังงาน) สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
					ต.ค. 2558 – ก.ย. 2560	ปลัดกระทรวง กระทรวงพลังงาน
					มิ.ย. 2557 – พ.ค. 2558	ปลัดกระทรวง กระทรวงพลังงาน
					ก.ค. 2558 – ส.ค. 2558	ปลัดกระทรวง กระทรวงการท่องเที่ยวและ กีฬา

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2564) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
2. นางสาวโสภณทิ เลิศมนัสชัย กรรมการอิสระ (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. และเข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ 5 ต.ค. 2558)	68	ปริญญาโท บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ The Wharton Advanced Management Program, University of Pennsylvania, USA ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตร DCP 2/2543 ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตร ACP 27/2552	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	พ.ค. 2558 – ก.ค. 2558	เลขาธิการ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนา ระบอบราชการ (กพร.)
					ต.ค. 2556 – มิ.ย. 2557	เลขาธิการ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนา ระบอบราชการ (กพร.)
					ต.ค. 2553 – มิ.ย. 2556	ปลัดกระทรวง กระทรวงการคลัง
					ต.ค. 2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบและ กรรมการอิสระ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					เม.ย. 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการ อิสระ บมจ. โรงแรมเซ็นทรัล พลาซ่า
					มี.ค 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บมจ. เจเอสพี
					พ.ย. 2563 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บมจ. ทีวีดิจิตอล
					พ.ค. 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บริษัท เคทีบีเอสที รีท แมเนจเม้นท์ จำกัด

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2564) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
		ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตร SFE 6/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย			เม.ย. 2557 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาประธานกรรมการ และอนุกรรมการลงทุน บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					มี.ค. 2557 – ก.ย. 2564	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ. อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
					ธ.ค. 2560 – ธ.ค. 2564	กรรมการ บมจ. เยนอรัล ยอส์บิลด์ โปรดักส์
					ก.ค. 2562 – ก.พ. 2564	กรรมการ และกรรมการอิสระ บมจ. ภูเก็ตไฮม
					ส.ค. 2557 – พ.ย. 2561	กรรมการ องค์การเภสัชกรรม
					มี.ย. 2558 – พ.ย. 2561	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กองทุนการออมแห่งชาติ
					เม.ย. 2558 – มี.ค. 2561	กรรมการ การไฟฟ้านครหลวง
					ส.ค. 2556 – ก.ย. 2559	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านการเงิน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2564) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
3. นายอานัส โจยาน แพพริก แซนติน กรรมการอิสระ (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. เมื่อ 14 พ.ค. 2561)	55	ปริญญาโท Philosophy (Economics) University of Cambridge ปริญญาตรี Commerce (Economics) University of Cape Town ปริญญาตรี Business Science (Finance) University of Cape Town	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	พ.ค. 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					ธ.ค. 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ, Maybank Securities (Hong Kong) Ltd.
					ส.ค. 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ Maybank IBG Holdings Ltd., Singapore
					พ.ค. 2558 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ Maybank Investment Bank Berhad
					พ.ย. 2556 – เม.ย. 2557	Head, Strategic Hedging Advisory, Investment Banking Asia Pacific, BNP Paribas
4. นายริชาร์ด นิการ์บอร์ จาซินโต กรรมการอิสระ (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. เมื่อ 31 ส.ค. 2564)	61	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงิน) Harvard University ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ University of Philippines	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	เม.ย. 2553 – ต.ค. 2556	Head of Fixed Income Distribution & Origination, Asia Pacific (ex-Japan) BNP Paribas
					ส.ค. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					ม.ค. 2556 – ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร the Institute of Corporate Directors (ICD)

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2564) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
5. นายอารักษ์ สังขรัตน์ กรรมการผู้อำนวยการ นายนายนายน (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. เมื่อ 31 ส.ค. 2564)	50	ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Master of Business Administration (M.B.A.) in Financial Investments, University of Southern California หลักสูตร Director Accredited Program (DAP) รุ่นที่ 187/2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	ส.ค. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					ส.ค. 2563 – ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					ก.ย. 2561 – ส.ค. 2563	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. กรุงไทย
					ธ.ค. 2559 – ก.ค. 2561	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. ไทยพาณิชย์
6. นางยามิตา บินติ มอริส กรรมการผู้อำนวยการ นายนายนายน (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. เมื่อ 27 พ.ย. 2561 และเข้าดำรงตำแหน่ง เมื่อ 1 ธ.ค. 2561)	60	ปริญญาโท Political Science University of Essex, UK ปริญญาตรี Mathematics & Politics University of Essex, UK ผ่านการอบรมหลักสูตร DAP รุ่น 166/2019 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	ธ.ค. 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					ต.ค. 2561 – ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Maybank Investment Banking Group
					พ.ค. 2561 – ก.ย. 2561	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ Maybank Investment Bank Berhad Maybank Investment Banking Group

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2564) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
7. นายมนตรี ศรีไพศาล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. และเข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ 19 ต.ค. 2544) เกษียณอายุ มีผล 1 กรกฎาคม 2564	57	Chartered Financial Analyst (CFA)	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	ต.ค. 2544 – มิ.ย. 2564	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
		ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			มี.ค. 2551 – มิ.ย. 2554	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บมจ. เวฟ เอ็นเตอร์เทนเมนต์
		ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			เม.ย. 2550 – เม.ย. 2554	กรรมการ สมาคมบริษัทจดทะเบียน
		ผ่านการอบรมหลักสูตร DAP รุ่น 21/2547 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย			พ.ค. 2548 – ม.ค. 2553	กรรมการบริหาร สมาคมบริษัทหลักทรัพย์
		ผ่านการอบรมหลักสูตรการกำกับดูแลกิจการ ที่ดี (CGI) รุ่น 6/2558 ของสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย			ก.พ. 2543 – ก.ย. 2544	กรรมการผู้จัดการ สายงานนิเทศกิจ บริษัทหลักทรัพย์ วิคเคอร์ส บลิส (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2564) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
8. นายเกี๊ยะ สวี อัง ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม (เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 2 ต.ค. 2562 และได้รับ ความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. เมื่อ 15 ต.ค. 2562) ลาออกจากกรเป็นกรรมการ มีผล 1 กันยายน 2564	53	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Charles Sturt University ผ่านการอบรมหลักสูตร CGI รุ่น 19/2017 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย ผ่านการอบรมหลักสูตร DAP รุ่น 166/2019 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	มี.ค. 2560 – ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					ต.ค. 2562 – ส.ค. 2564	กรรมการบริหาร บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					เม.ย. 2561 – ต.ค. 2561	กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					เม.ย. 2556 – มี.ค. 2560	Regional Head, Operations Maybank Investment Bank Berhad
					ต.ค. 2564 - ปัจจุบัน	IB&A and Capital Market Head กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายพาณิชย์ธุรกิจ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) / ธุรกิจหลักทรัพย์
9. นายธีร์ จารุศร กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายพาณิชย์ธุรกิจ และตลาดทุน	44	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Babson College ผ่านการทดสอบหลักสูตรที่ปรึกษา ทางการเงินและการอบรมในหลักสูตร Refresher Course ที่จัดโดย IB Club	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	ม.ค. 2562- ต.ค. 2564	กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายพาณิชย์ธุรกิจ บมจ. โพลีคอน ไพร์ม / ที่ปรึกษาด้านการบริหาร จัดการ
					ม.ค. 2555- ธ.ค. 2562	ผู้อำนวยการสายงานพาณิชย์ธุรกิจ บมจ. หลักทรัพย์ในูระ พัฒนาสิน / ธุรกิจ หลักทรัพย์

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2564) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
10. นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์ ประธานเจ้าหน้าที่สารสนเทศ	58	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	ก.ค. 2555 – ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่สารสนเทศ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
11. นายสิทธิพร ศรีกาญจน์ กรรมการผู้จัดการสายงานธุรกิจ หลักทรัพย์รายย่อย	58	ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	ต.ค. 2559 – ปัจจุบัน 2556 – 2559 2556	กรรมการผู้จัดการสายงานธุรกิจหลักทรัพย์ รายย่อย บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) รักษาการ กรรมการผู้จัดการ บจก. อินฟินิตี้ เวิลด์ ฟิวเจอร์ส รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายการตลาด บจก. คลาสสิก โกลด์ ฟิวเจอร์ส
12. นายสมบัติ จิรวิเวชซ์ กรรมการผู้จัดการ สายงาน ตราสารหนี้	49	ปริญญาโท MBA (การเงินและการลงทุน) Zicklin School of Business, Baruch College, The City University of New York ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	มี.ค. 2562 – ปัจจุบัน เม.ย. 2560 – พ.ย. 2561 ก.พ. 2556 – มี.ค. 2560	กรรมการผู้จัดการ สายงานตราสารหนี้ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) หัวหน้าฝ่ายตราสารทุน บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ไทย) ผู้อำนวยการอาวุโส และหัวหน้าฝ่าย ตราสารหนี้ บมจ. หลักทรัพย์ โฉมูระ พัฒนสิน

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2564) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
13. นายประเสริฐ ตันตยวิทย์ กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายพาณิชย์ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ ก.ค. 2558)	50	University of Texas at Arlington ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ (เครื่องกล) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	ก.ค. 2558 – ปัจจุบัน พ.ค.2555 – มิ.ย. 2558 ก.ย.2544 – เม.ย. 2555 2540 – ต.ค. 2544	กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายพาณิชย์ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) FSVP สายงานพาณิชย์ ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ผู้อำนวยการอาวุโส และหัวหน้าฝ่ายพาณิชย์ ธนกิจ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ เจ พี มอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด
14. นาย ภาณุ นิเวตวงศ์ กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายหลักทรัพย์สถาบัน	53	ปริญญาโท MBA University of San Francisco	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	2564-ปัจจุบัน 2563-2564 2560-2562	กรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) รองกรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
15. นางสาวเนติดา กระบวนรัตน์ กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายหลักทรัพย์สถาบัน	43	ปริญญาโท (ธุรกิจระหว่างประเทศ และ การเงินระหว่างประเทศ)	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	เม.ย. 2559-ปัจจุบัน	บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
16. นางสาวอารียา กาญจนบัตร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายการเงิน	40	ปริญญาโท สาขาการเงิน (หลักสูตรนานาชาติ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	เม.ย. 2561 – ปัจจุบัน พ.ค. 2556 – มี.ค. 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายการเงิน บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) วิชาการผู้อำนวยการ ฝ่ายการเงิน บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2564) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
17. นายศราวุธ กิตตินรภรณ์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี	38	ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยมหิดล	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	เม.ย. 2561 – ปัจจุบัน เม.ย. 2560 – มี.ค. 2561	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
18. นางสาวปณท ขวาลกุล ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สำนักเลขานุการบริษัท	43	ปริญญาโท Michigan State University ผ่านการอบรมหลักสูตร CSP 97 / 2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	ก.ย. 2563 – ปัจจุบัน ม.ค. 2562 – ธ.ค. 2562	เลขานุการบริษัทและหัวหน้าสำนัก เลขานุการบริษัท บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) เลขานุการบริษัท บมจ. ศรีนาพาพร มาร์เก็ตติ้ง

*คำนวณจากจำนวนหุ้นของบริษัท ซึ่งหักจำนวนหุ้นซื้อคืนออกแล้ว, **จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี ไม่รวมถึงการซื้อคืนตามใบสำคัญแสดงสิทธิ

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	ประวัติการทำงาน (ในช่วง5 ปี)	
			ช่วงเวลา	ตำแหน่งและบริษัท
1. นางรียา วรวัฒน์เมธิกุล	39	ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ การอบรมที่เกี่ยวข้อง <ul style="list-style-type: none"> • Audit Methodologies: conducted by Maybank • Effective Internal Auditing: conducted by Maybank • COSO-Internal Control Integrated Framework: conducted by FAP • Internal Control-Thailand 4.0: conducted by FAP • Leadership Energy Summit Asia 2020 (LESA) : conducted by Asia School of Business (ASB) 	เม.ย. 2560 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
			พ.ค. 2556 – เม.ย. 2560	ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
			เม.ย. 2547 – เม.ย. 2556	ผู้จัดการ สายงานตรวจสอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
2. นางวิภาวดี เลิศศรีสุริยะ	52	ปริญญาโท Fairleigh Dickinson University, New Jersey USA (MBA, Finance) ปริญญาตรี Rutgers University, New Jersey USA (Bachelor of Science in Accounting) การอบรมที่เกี่ยวข้อง <ul style="list-style-type: none"> • Executive Leadership Program, ILR School, Cornell University (2019) • Digital Transformation and Change Management in Banking Industry (2018) • Personal Data Protection Act (PDPA) • ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้แก่ผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานต่างๆ โดยสำนักงานกสศ. • หลักสูตรผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ Compliance Officer รุ่นที่ 3 โดยคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 	15 พ.ย. 2564 – ปัจจุบัน	บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
			15 ส.ค. 2560 – 15 ธ.ค. 2563	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มกำกับ งานกฎหมาย สายงานกำกับกับกฎหมายและกฎหมาย
			2558 – ส.ค. 2560	ธนาคารซูมิโตมิ มิตรชัย แบงกิง คอร์ปอเรชั่น ผู้อำนวยการอาวุโส Compliance Department
			2556- 2558	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ผู้อำนวยการอาวุโส Retail Compliance Department
			2551-2556	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ผู้อำนวยการ Retail Compliance Department

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งปัจจุบันประกอบด้วย กรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีกรรมการจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

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

(1) เข้าร่วมเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2564

ในรอบปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุม เพื่อพิจารณาผลการปฏิบัติงานของบริษัท และกิจกรรมต่าง ๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท จำนวน 12 ครั้ง (รายละเอียดการประชุมปรากฏในหัวข้อ “8. รายงานผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อ การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายคำตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล”) โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุมครบถ้วนทุกครั้งตามช่วงระยะเวลาที่ได้รับมอบหมาย

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

1. สอบทานงบการเงินและรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องประจำปี 2563 และงบการเงินไตรมาสที่ 1 ไตรมาสที่ 2 และไตรมาสที่ 3 ประจำปี 2564 โดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอก (บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด) ซึ่งงบการเงินดังกล่าวข้างต้นมีความถูกต้องครบถ้วนและเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและรายงานทางการเงิน การดำรงอยู่ของกิจการ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ยังได้พิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีต่อกรณีปัญหาหรือข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นจากการตรวจสอบงบการเงิน ซึ่งก็ได้รับความเห็นและข้อเสนอแนะที่ดีมาโดยตลอด

นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเพื่อปรึกษาหารือกันอย่างอิสระถึงการได้รับข้อมูล การตรวจสอบข้อมูลที่มีสาระสำคัญในการจัดทำงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน อีกทั้งยังได้พิจารณาร่วมกับผู้ตรวจสอบภายนอกและผู้ตรวจสอบภายในต่อการวางแผนเพื่อควบคุมวิธีการและการควบคุมการประมวลผลข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ และยังพิจารณาเรื่องการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อลดโอกาสการเกิดกรณีทุจริตทุกรูปแบบหรือการนำข้อมูลของบริษัทไปใช้ในทางที่ผิดหรือไม่ได้รับอนุญาตไม่ว่าจะเกิดจากภายในบริษัทเองหรือจากบุคคลภายนอก

2. สอบทานและอนุมัติแผนงานการตรวจสอบประจำปีของฝ่ายตรวจสอบภายในสำหรับปี 2564 พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะและข้อสังเกตในการปฏิบัติงานตรวจสอบ สอบถามถึงขอบเขตการตรวจสอบที่ได้วางแผนไว้เพื่อให้มั่นใจว่าแผนงานการตรวจสอบดังกล่าวจะช่วยให้มีการตรวจพบโอกาสที่จะเกิดการทุจริตหรือข้อบกพร่องต่างๆ ของระบบการควบคุมภายในตลอดจนส่งเสริมให้มีการปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรณีที่เห็นว่ายังมีเรื่องที่ควรได้รับการตรวจสอบเพิ่มเติม คณะกรรมการตรวจสอบก็ได้มอบหมายให้ฝ่ายตรวจสอบภายในทำการตรวจสอบและรายงานเพิ่มเติมอีกด้วย

3. ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปี 2564 รวมถึงการตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยง รับทราบผลการปฏิบัติงานและติดตามผลการตรวจสอบอย่างใกล้ชิด ซึ่งพิจารณาเห็นว่าบริษัทมีความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่ดี ทั้งนี้ หน่วยงานผู้รับการตรวจสอบได้ให้ความร่วมมือเป็นอย่างดี และคณะกรรมการบริหารของบริษัท ผู้บริหารระดับสูงยังได้ให้ความสำคัญ โดยได้มีการกำชับพนักงานและหน่วยงานต่างๆ ให้มีการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องตามที่ได้รับรายงาน จนทำให้คุณภาพของการปฏิบัติงานดีขึ้นเป็นลำดับ

4. สอบทานการปฏิบัติงานตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณและจริยธรรม รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายของบริษัท หรือประเด็นต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งการปฏิบัติงานของบริษัทสอดคล้องกับแนวทางการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับดูแล อย่างไรก็ตาม สำหรับประเด็นที่อาจปฏิบัติไม่สอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการอย่างเป็นสาระสำคัญ หรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการทุจริต หรือ การคอร์รัปชัน คณะกรรมการตรวจสอบได้กำชับให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทำการปรับปรุงและแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการและนโยบายของบริษัทแล้ว

5. พิจารณาและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมถึงคำตอบต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระ ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการบริษัทได้นำเสนอต่อผู้ถือหุ้นพิจารณาในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 อีกด้วย ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ขอให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระในการสอบทานงบการเงินของบริษัท ทุกครั้ง

6. สอบทานและให้ความเห็นต่อรายการเกี่ยวโยงกัน หรือ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจได้ว่า มีความสมเหตุสมผล ราคาที่กำหนดเป็นไปตามราคาตลาด รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างถูกต้องครบถ้วน

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

8. ตรวจสอบพฤติการณ์อันควรสงสัยตามมาตรา 89/25 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2559 ที่กำหนดให้ผู้สอบบัญชีทำหน้าที่แจ้งข้อเท็จจริงมายังคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อพบพฤติการณ์อันควรสงสัย พร้อมทั้งให้รายงานผลการตรวจสอบในเบื้องต้นให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี ซึ่งสำหรับการปฏิบัติงานในปี 2564 ผู้สอบบัญชี ไม่พบพฤติการณ์อันควรสงสัยแต่อย่างใด

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



(นางสาวโสภางดี เลิศมนัสชัย)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ



Maybank

Securities

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

999/9 อาคารสำนักงาน ดี ออฟฟิศ แอท เซ็นทรัลเวิลด์

ชั้น 20-21 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน

เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร. 0 2658 5000 โทรสาร 0 2658 6301

ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ โทร. 0 2658 5050