

รายงานประจำปี

แบบ 56-1 ONE Report ประจำปี 2565



Maybank

Securities



ONE

REPORT

2022

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

- 004 1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท
- 029 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง
- 045 3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
- 069 4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
(Management Discussion and Analysis: MD&A)
- 076 5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

- 079 6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
- 090 7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ
คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ
- 102 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
- 114 9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

- 121 รายงาน และ งบการเงิน

เอกสารแนบ

- 186 เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมาย
ให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้
รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัทและ
ตัวแทนติดต่อประสานงานกรณีเป็นบริษัทต่างประเทศ
- เอกสารแนบ 2 ไม่มี
- 195 เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแล
การปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)
- เอกสารแนบ 4 ไม่มี
- เอกสารแนบ 5 ไม่มี
- 196 เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
- 198 เอกสารแนบ 7 ข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์อ้างอิงและดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง

ภายใต้เศรษฐกิจทั่วโลกที่กำลังประสบกับภาวะชะลอตัวเป็นวงกว้างและรุนแรงกว่าที่คาดการณ์ไว้ แรงกดดันด้านเงินเฟ้อทวีความรุนแรงขึ้น ส่วนใหญ่สืบเนื่องมาจากมาสงครามในยูเครน วิกฤตค่าครองชีพ ภาวะการเงินตึงตัวในภูมิภาคส่วนใหญ่ รวมถึงการระบาดครั้งใหญ่ของโควิด-19 ล้วนส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโดยรวมอย่างมาก เศรษฐกิจโลกกำลังเผชิญกับความท้าทายที่สำคัญ

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) มีความพร้อมที่จะรับมือกับความท้าทายทางด้านเศรษฐกิจเหล่านั้น เห็นได้จากภาพรวมการปรับกลยุทธ์องค์กรดังต่อไปนี้

1. การปรับกลยุทธ์โครงสร้างองค์กรใหม่เพื่อสร้างแบรนด์ในรูปแบบธุรกิจการยึดความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก และ Digital-Centric (การยึดดิจิทัลเป็นศูนย์กลาง)
2. การเปิดใช้งานระบบ eAccount opening เพื่อรังสรรค์ความสะดวกสบายและประสบการณ์อันน่าประทับใจให้กับลูกค้า สิ่งเหล่านี้จะนำมาซึ่งการเปิดบัญชีใหม่ๆ ที่เพิ่มขึ้น เพื่อลงทุนในสินทรัพย์ผสม เช่น ตราสารทุนต่างประเทศ
3. การจัดตั้ง Affluent Investment Center เป็นช่องทางใหม่ในการให้คำปรึกษาด้านการลงทุน รวมถึงการให้บริการสำหรับลูกค้าผู้มีระดับ
4. การเปิดตัวแอปพลิเคชันมือถือ (MBi) และสร้างแพลตฟอร์มดิจิทัลที่ขับเคลื่อนด้วยปัญญาประดิษฐ์ AI ที่ใช้ข้อมูลของลูกค้า เพื่อจัดพอร์ตการลงทุนให้สอดคล้องกับความเสี่ยงและข้อบังคับการลงทุน
5. การปรับปรุงการสื่อสารและการมีส่วนร่วมของลูกค้าด้วยโปรแกรมโซเชียลมีเดียในรูปแบบใหม่ เพื่อให้ความรู้ด้านการลงทุนและรับคำแนะนำจากทีมนักวิเคราะห์ของเมย์แบงก์ที่ได้รับรางวัลชนะเลิศจากสมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน

สิ่งเหล่านี้เป็นสะท้อนให้เห็นว่าเรามีความพร้อมอย่างยิ่งที่จะก้าวเข้าสู่โลกดิจิทัลอย่างแท้จริง

เมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทหลักทรัพย์ที่ไม่ได้อยู่ภายใต้กิจการธนาคารแล้วนั้น บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) ยังคงอยู่ในอันดับต้น ๆ และได้พิสูจน์ให้เห็นแล้วว่ากลยุทธ์ทางธุรกิจที่ยั่งยืนและแข็งแกร่งทางด้านการปฏิบัติงาน (เทียบจากผลตอบแทนส่วนแบ่งตลาด และผลกำไรที่สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง)

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) ดำเนินกิจการภายใต้การกำกับดูแลที่ดีและคำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน อีกทั้งยังตระหนักถึงการพัฒนางานที่ยั่งยืนภายใต้กรอบ ESG ซึ่งย่อมาจาก Environmental (สิ่งแวดล้อม) Social (สังคม) และ Governance (ธรรมาภิบาล) และมีแนวทางดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสเพื่อต่อต้านการทุจริตในทุกรูปแบบ

บริษัทได้รับผลประเมินระดับดีเลิศ (5 ดาว) จากการกำกับดูแลกิจการที่ดีประจำปี 2565 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และผลประเมิน 100 คะแนนเต็มจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ความน่าเชื่อถืออยู่ที่ระดับ AA โดยบริษัท ฟิทซ์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นระดับเดียวกับธนาคารชั้นนำขนาดใหญ่

สุดท้ายนี้ บริษัทขอขอบพระคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจที่ได้ให้การสนับสนุนบริษัทด้วยดีเสมอมา และขอขอบคุณพนักงานทุกท่านสำหรับความมุ่งมั่นอย่างแน่วแน่ที่จะมอบบริการที่เป็นเลิศต่อไป



ดร. อาริพงษ์ ภูชูม
ประธานคณะกรรมการบริษัท

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

วิสัยทัศน์

เติบโตในอาเซียนไปกับคุณ

พันธกิจ

การให้บริการด้านการลงทุนด้วยความรู้ คำแนะนำตามปัจจัยพื้นฐาน การส่งคำสั่งซื้อขายที่ฉับไวเข้าถึงง่าย และผลิตภัณฑ์บริการด้านการลงทุนที่ครบวงจร ภายใต้แนวทาง ESG

กลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

ปี 2565 ถือเป็นปีที่เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) เป็นบริษัทหลักทรัพย์ที่ดำเนินธุรกิจการเงินในประเทศไทยมากกว่า 30 ปี มีผลการดำเนินการเติบโตต่อเนื่อง และได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าจากรุ่นสู่รุ่น โดยล่าสุดยังได้รับรางวัล Best Retail Broker และ Best Institutional Broker ประจำปี 2022 จากเวที Alpha Southeast Asia Awards ในการจัดอันดับสถาบันการเงินในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ อย่างไรก็ตาม ในวันนี้ ที่โลกได้เปลี่ยนแปลงไป ความต้องการด้านการลงทุนของลูกค้าก็เปลี่ยนไปด้วย เมื่อธุรกิจได้เปลี่ยนผ่านเข้าสู่ยุคดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) ก็เช่นกัน เราเดินทางปรับเปลี่ยนองค์กรเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลง เรามองเห็นถึงโอกาสในการใช้เทคโนโลยีเพื่อส่งต่อข้อมูลและเพิ่มโอกาสการลงทุนให้กับทุกคนได้อย่างเท่าเทียม เราจึงเดินทางปรับองค์กรภายใต้แนวคิด “Opportunity of Change” มุ่งสร้างโอกาสทางธุรกิจจากการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น โดยมุ่งพัฒนาใน 3 ด้าน

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

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

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

ให้ความสำคัญกับคุณค่าของพนักงาน

ด้วยความเชื่อที่ว่าปัจจัยสำคัญที่สุดในการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ คือ บุคลากร บริษัทมีนโยบายที่จะดูแลบุคลากรอย่างดีไม่ว่าจะเป็นผลตอบแทนภายในกรอบระเบียบของตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมทั้งการสนับสนุนด้านวิชาการ งานวิจัย และเครื่องมือทางการเงินใหม่ๆ เพื่อสร้างโอกาสในการลงทุนที่เหมาะสม และที่ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในปี 2565 บริษัทได้ให้ความสำคัญกับความยั่งยืนในทุกมิติ โดยส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานใส่ใจกับสุขภาพทางการเงิน และ สุขภาพกาย ในปีนี้เรามีโครงการ กระตุ้นให้พนักงานลงทุนเพื่อออมเงิน และ มีกิจกรรม Tiger Run ส่งเสริมให้พนักงานหันมาใส่ใจสุขภาพ และออกกำลังกายด้วยการวิ่ง อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงมีมาตรฐานในการดูแลป้องกัน สวัสดิภาพของพนักงานโดยคำนึงถึงสุขภาพ สุขอนามัยและความปลอดภัยของพนักงานเป็นสำคัญ

การพัฒนาด้านเทคโนโลยี

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

การพัฒนาด้านงานวิจัย

ผลงานของฝ่ายวิจัยหลักทรัพย์ที่มีการพัฒนาและรักษามาตรฐานผลงานวิจัยให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยยังคงนำเสนอพร้อมส่งตรงข้อมูลถึงนักลงทุนเป็นประจำทุกวัน เสาร์-อาทิตย์ เน้นการลงทุน ลงสีกราย Sector ครบเครื่องเรื่องการลงทุนได้อย่างเข้มข้นน่าติดตาม เป็นประจำทุกวันจันทร์-ศุกร์ โดยรายการสด Tiger Talk #ATO ทุกเช้า 08.30 – 10.15 น. และ “Tiger talk #ATM” ทุกบ่าย 13.00 -14.00 น. นำเสนอผ่านทางช่องทาง Facebook, Youtube และบนแอปพลิเคชัน Maybank Invest ยังคงสร้างปรากฏการณ์ความนิยมรับชมอย่างต่อเนื่อง ยอดผู้ชมการถ่ายทอดสดเพิ่มขึ้นถึง 50% ทำสถิติใหม่ระดับ 3,000 คนต่อวัน และมียอดชมกว่า 10,000 วิว ในรอบ 24 ชั่วโมงในแต่ละคลิป ด้วยสไตล์การนำเสนอที่ง่ายต่อการเข้าใจ การมีปฏิสัมพันธ์กับนักลงทุนอย่างจริงจัง และการวิเคราะห์ที่แม่นยำ ทำให้รายการ #ATO ยังได้รับความนิยมสูงสุดต่อเนื่องเป็นอันดับ 1 ของประเทศอยู่ในขณะนี้

ในด้านงานวิจัย ฝ่ายวิจัยได้ยกระดับการนำเสนอไปสู่โลกของ Digital Research เติมรูปแบบ โดยนำเสนอผ่านรายการ Live และการนำเสนอในรูปแบบ Infographic ต่างๆ เพื่อปรับเปลี่ยนข้อมูลต่างๆ ไปสู่รูปแบบที่ง่ายต่อการเข้าใจและนำไปใช้ โดยได้นำเสนอผ่านแอปพลิเคชัน Maybank Invest ส่งตรงถึงมือนักลงทุนโดยตรงจากฝ่ายวิจัย ซึ่งถือเป็นมิติใหม่ที่รวดเร็วและเข้าถึงกว่าการใช้สื่อที่เป็นรากฐานเดิม และจะนำเสนอในลำดับถัดๆ ไปบน Facebook และ LINE เพื่อขยายฐานลูกค้าเป้าหมายใหม่ๆ ให้รู้จักผลงานของฝ่ายวิจัยมากยิ่งขึ้น เพิ่มโอกาสในการเลือกใช้บริการของบริษัท

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

พอร์ตใจ

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

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

จัดให้มีโครงการความรู้สู่นักลงทุน โดยจัดตั้งเป็น Maybank Academy หลักสูตรอบรมสัมมนาหลากหลายหัวข้อ ซึ่งจัดขึ้นอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปีให้แก่นักลงทุนและประชาชนทั่วไป เพื่อก้าวสู่การเป็นนักลงทุนมืออาชีพ โดยในปี 2565 ที่สถานการณ์การโรคระบาดเริ่มคลี่คลาย บริษัทได้จัดกิจกรรมทั้งในรูปแบบออนไลน์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งสามารถเข้าถึงนักลงทุนและผู้สนใจอย่างกว้างขวาง และยังกลับมาจัดกิจกรรมรูปแบบ onsite โดยเน้นการให้ความรู้กับนักศึกษา ประชาชน คนรุ่นใหม่ ให้มีความรู้ความเข้าใจด้านการลงทุนมากขึ้น

การพัฒนางานด้านวาณิชธนกิจ ให้มีความพร้อมและเป็นผู้ดำเนินการเสนอบริการทางการเงินให้กับลูกค้าที่เป็น 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 แม้ในปีนี้จะยังคงมีการเพิ่มเติมหุ้นอ้างอิง เพื่อทำธุรกรรม Single Stock Futures ให้รองรับกลุ่มหุ้นที่นักลงทุนสนใจเพิ่มมากขึ้นแล้ว บริษัทยังร่วมกับชมรมผู้ประกอบการธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (FI club) ภายใต้สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย ในการปรับปรุงมาตรฐานการดำเนินงาน และกระบวนการบริหารความเสี่ยง ในอุตสาหกรรมให้มีความรัดกุมและเพื่อการต่อยอดพัฒนาในอนาคตอีกด้วย สำหรับปี 2565 TFEX ได้ผลักดันให้นักลงทุนใช้ผลิตภัณฑ์ในตลาดเพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยง เช่น สัญญาสิทธิ (Options) อ้างอิง SET50 index โดยเปิดตัว application ชื่อว่า “Options Starter” ภายใต้ บริษัท เซทเทรด ดอทคอม เพื่อให้ นักลงทุน มีความมั่นใจ ในการเริ่มต้นใช้ผลิตภัณฑ์ในตลาดให้มากยิ่งขึ้นอีกด้วย

การออกผลิตภัณฑ์ DW42 บริษัทมุ่งเน้นพัฒนาระบบปฏิบัติการและสร้างสภาพคล่อง และมีการออก DW42 ที่อ้างอิงหุ้นรายตัวและดัชนีรุ่นใหม่ ๆ อย่างต่อเนื่อง ที่เน้นคุณสมบัติที่โดดเด่นโดนใจลูกค้า มีทั้งแบบที่เกียร์วิ่งสูงที่สุดในตลาด ขยับไวดตามหุ้นแม่ 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 24 สาขา (ไม่รวมสำนักงานใหญ่) แบ่งเป็น กรุงเทพฯ 11 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 ตอกย้ำการดำเนินธุรกิจภายใต้แบรนด์เมย์แบงก์เป็นแบรนด์หลักสะท้อนถึงภาพความเป็นผู้นำกลุ่มธุรกิจการลงทุนชั้นนำในระดับภูมิภาคที่มีเป้าหมายและวิสัยทัศน์ภายใต้แบรนด์เดียวกัน

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

การใช้เงินระดมทุนเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์แล้ว

1) เงินที่ได้จากการออกและเสนอขายตั๋วแลกเงินระยะสั้นในระหว่างปี 2565

การใช้เงิน	Thai BMA Code	จำนวนเงินที่ใช้ โดยประมาณ (ล้านบาท)	ระยะเวลาที่ใช้เงิน โดยประมาณ	รายละเอียดความคืบหน้า ของการใช้เงิน
1. การชำระคืนหนี้เดิม ที่ครบกำหนดชำระ	MST22412A	260	มีการใช้เงินทั้งหมด ในระหว่างปี 2565	มีการใช้เงิน ตรงตามวัตถุประสงค์
	MST22412B	1,000		
	MST22412C	500		
	MST22419A	10		
	MST22419B	500		
	MST22426A	500		
	MST22609A	330		
	MST22616B	1,000		
	MST22616C	500		
	MST22623A	50		
	MST22628A	860		
	MST22801A	50		
	MST22811A	300		
	MST22901A	130		
	MST22906A	300		
	MST22908B	220		

การใช้เงิน	Thai BMA Code	จำนวนเงินที่ใช้ โดยประมาณ (ล้านบาท)	ระยะเวลาที่ใช้เงิน โดยประมาณ	รายละเอียดความคืบหน้า ของการใช้เงิน
	MST22913A	690		
	MST22915A	70		
	MST22916A	1,500		
	MST22920A	480		
	MST22926A	60		
	MST22928A	860		
	MST22D01A	130		
	MST22D08A	120		
	MST22D13A	550		
	MST22D16A	1,500		
	MST22D23A	860		
	MST22N08A	200		
	MST22N10A	900		
	MST22N10B	30		
	MST22N18A	260		
	MST22O06A	100		
	MST22O20A	90		
	MST22O20C	500		
	MST22O21A	500		
	MST22O26A	50		
	MST22O28A	50		
	MST23106A	300		
	MST23113A	500		
	MST23123A	300		
	MST23124A	50		
	MST23125A	50		
	MST23207A	300		
	MST23314A	400		
	MST23315A	60		
	MST23316A	1,500		
	MST23320A	300		
	MST23324A	860		
	MST23426A	200		

การใช้เงิน	Thai BMA Code	จำนวนเงินที่ใช้ โดยประมาณ (ล้านบาท)	ระยะเวลาที่ใช้เงิน โดยประมาณ	รายละเอียดความคืบหน้า ของการใช้เงิน
2. การใช้เป็นเงินทุน หมุนเวียนสำหรับ การดำเนินธุรกิจ	MST22810A	500	มีการใช้เงินทั้งหมด ในระหว่างปี 2565	มีการใช้เงิน ตรงตามวัตถุประสงค์
	MST22816A	750		
	MST22908A	300		
	MST22D01A	100		
	MST22D14A	1,500		
	MST22D15A	70		
	MST22D16B	60		
	MST22D26A	160		
	MST22N16A	300		
	MST22N16B	150		
	MST22N25A	50		
	MST22N30A	100		
	MST22O11A	100		
	MST22O20B	50		
	MST23105A	100		
	MST23111A	300		
	MST23203A	150		
	MST23208A	160		
	MST23215A	200		
	MST23228A	1,600		
	MST23302A	240		
	MST23309A	120		
	MST23315A	20		
	MST23317A	200		
	MST23323A	300		
	MST23420A	100		
	MST23502A	200		
	MST23510A	300		
	MST23526A	45		
	MST23626A	300		
รวม		29,355		

2) ในระหว่างปี 2565 บริษัทไม่มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้

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

นโยบาย IT-Security ของบริษัท

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

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของบริษัท

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินปี 2563-2565 เป็นดังนี้

รายได้	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	1,792.76	63.62	2,318.10	64.53	1,492.00	50.97
ค่านายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอื่นๆ	183.69	6.52	158.49	4.41	156.83	5.36
ค่าธรรมเนียมและบริการ	139.09	4.94	210.52	5.86	251.68	8.60
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	293.92	10.43	254.79	7.09	(150.41)	(5.14)
กำไรจากตราสารอนุพันธ์	(271.28)	(9.63)	(149.63)	(4.17)	260.57	8.90
ดอกเบี้ยและเงินปันผล	200.77	7.13	148.98	4.15	184.24	6.29
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	426.68	15.14	599.24	16.68	637.24	21.77
รายได้อื่น	52.18	1.85	52.03	1.45	95.33	3.25
รวม	2,817.81	100.00	3,592.52	100.00	2,927.48	100.00

การตลาดและภาวะธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ในปี 2565 มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันอยู่ที่ 76,772.85 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปี 2564 ที่มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันอยู่ที่ 93,845.64 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 18.19 โดยดัชนี SET Index ณ วันซื้อขายวันแรกเมื่อวันที่ 4 มกราคม 2565 เปิดตลาดที่ 1,664.88 จุด และปิดตลาดที่ 1,668.66 จุด เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2565 ซึ่งเป็นวันทำการสุดท้ายของปี 2565 ดังนั้น ในปี 2565 ดัชนี SET Index ณ วันทำการสุดท้ายของปีเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก ณ วันต้นปี จำนวน 3.78 จุด หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.23 ดัชนี SET Index ตลอดทั้งปี 2565 ยังมีความผันผวนต่อเนื่องจากปี 2564 เนื่องจากความกังวลของนักลงทุนเกี่ยวกับความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ในหลายๆ ภูมิภาคทั่วโลก เช่น สงครามระหว่างรัสเซียและยูเครน ความขัดแย้งในช่องแคบไต้หวัน รวมถึงความขัดแย้งในคาบสมุทรเกาหลี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของราคาน้ำมันในตลาดโลก การที่ธนาคารกลางของสหรัฐ (Fed) มีการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ย Fed Fund Rate อย่างต่อเนื่องเพื่อควบคุมอัตราเงินเฟ้อในสหรัฐ การอ่อนตัวอย่างต่อเนื่องของเงินบาทไทย ความกังวลเกี่ยวกับวิกฤตธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ในประเทศจีน ความกังวลเกี่ยวกับการที่เศรษฐกิจของอเมริกา ยูโรโซน จีนและญี่ปุ่นจะเข้าสู่ภาวะถดถอยในปี 2566 ซึ่งจะส่งผลกระทบต่ออัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจของไทยและการส่งออกในปี 2566 รวมถึงความไม่แน่นอนทางการเมืองภายในประเทศ

ในปี 2565 บริษัทมีรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จำนวนทั้งสิ้น 1,648.83 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 33.42 จากปี 2564 โดยในปี 2565 บริษัทมีส่วนแบ่งตลาดในธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ร้อยละ 4.01 อยู่ที่ลำดับที่ 8 บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาการให้บริการด้านนี้อย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างความพึงพอใจในการให้บริการแก่ลูกค้า

ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

ธุรกิจตราสารหนี้

ธุรกิจด้านตราสารหนี้ของบริษัทเป็นการให้บริการแก่ลูกค้าที่เป็นบริษัทจดทะเบียนและไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีความต้องการใช้เงินทุนเพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจ โดยบริษัททำหน้าที่จัดจำหน่ายตราสารหนี้ (หุ้นกู้และตั๋วแลกเงิน) รวมถึงหน่วยเพิ่มทุนของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) ที่ออกและเสนอขายโดยบริษัทที่มีความต้องการใช้เงินทุน ให้แก่นักลงทุน โดยบริษัทเน้นการเสนอขายตราสารหนี้และหน่วยเพิ่มทุนของ REIT ให้แก่ผู้ลงทุนรายใหญ่ (HNW Investors) ที่เป็นลูกค้านักลงทุนของบริษัท โดยผ่านเจ้าหน้าที่ผู้ติดต่อนักลงทุน (ICs) ของบริษัท โดย IC จะได้รับค่าตอบแทนในการขาย (Sales Commission) จากทางบริษัท

บริษัทให้ความสำคัญกับการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่มีปัจจัยพื้นฐานดีและมีอันดับความน่าเชื่อถือที่ลงทุนได้ (Investment Grade Debt Securities) รวมถึงหน่วยเพิ่มทุนของ REIT โดยในปี 2565 บริษัทได้ทำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีชื่อเสียงและปัจจัยพื้นฐานดี เช่น บมจ. ทีพีโอ โพลีน, บมจ. ทีพีโอ โพลีน เพาเวอร์, บมจ. ดุสิตธานี, บมจ. เจ มาร์ท, บมจ. กัลป์ เอ็นเนอร์จี้ ดีเวลลอปเม้นท์, บมจ. อินเทอร์เน็ตประเทศไทย, บมจ. เจเคเอ็น โกลบอล กรุ๊ป, บมจ. สตาร์ค คอร์เปอร์เรชั่น, บมจ. นอร์ทอีสท์ รับเบอร์ รวมถึงบริษัทในหมวดพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่อยู่ในกลุ่มเจริญโภคภัณฑ์ (CP Group) ซึ่งการเสนอขายตราสารหนี้เหล่านี้ได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีจากลูกค้านักลงทุนของทางบริษัท ในปี 2565 บริษัทยังทำหน้าที่เป็นผู้ร่วมจัดจำหน่ายหน่วยทรัสต์เพิ่มทุนของทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์สนามบินการบินกรุงเทพ (BAREIT) หน่วยทรัสต์เพิ่มทุนของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกธ (WHART) และหน่วยทรัสต์เพิ่มทุนของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าไฮโดรเจน (HYDROGEN)

ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

ในปี 2565 ที่ผ่านมา ภาพรวมการระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ยังถือว่าอยู่ในระดับที่ดี แม้ว่าเศรษฐกิจในระดับมหภาคของไทยจะได้รับผลกระทบจากปัจจัยลบทั้งในและนอกประเทศ การระดมทุนผ่านตลาดแรก ยังถือว่าอยู่ในระดับที่น่าพอใจ โดยในปี 2565 ที่ผ่านมา บริษัทได้รับการแต่งตั้งเป็นที่ปรึกษาทางการเงินร่วม (Co-Financial Advisor) และผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม (Co-Lead Underwriter) ของหุ้น IPO ของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (SGC) ที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วมของหุ้น IPO ของบริษัท ชิค รีพับลิค จำกัด (มหาชน) (CHIC) ที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้น IPO ของบริษัท พีชแอนด์ลีฟวิ่ง จำกัด (มหาชน) (PEACE) และหุ้น IPO ของบริษัท ไบโอชาयน์ แอนิมัล เฮลธ์ จำกัด (มหาชน) (BIS) ในปี 2565 บริษัทยังทำหน้าที่เป็นผู้ร่วมจัดจำหน่ายหุ้น IPO ของบริษัท ทีชาก่อสร้าง จำกัด (มหาชน) (TEKA) บริษัท บีบีจีไอ จำกัด (มหาชน) (BBGI) บริษัท เบทาโกร จำกัด (มหาชน) (BTG) บริษัท ไทยอีสเทิร์น กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (TEGH) บริษัท เอเชียน อะโลอันซ์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) (AAI) บริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน) (AURA) และบริษัท โมชิ โมชิ รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (MOSHI)

ในปี 2565 บริษัทยังได้ทำงานร่วมกับกลุ่มเมย์แบงก์ในการจัดหาเงินกู้ต่างประเทศให้แก่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อวัตถุประสงค์ในการ refinance หนี้เงินกู้เดิม

สำหรับในปี 2566 บริษัทยังคงมุ่งที่จะดำเนินธุรกิจให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายตราสารทุน โดยในปี 2566 บริษัทคาดว่าจะมีรายได้จากการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการออกและเสนอขายหุ้น IPO การซื้อขายควบรวมกิจการ (M&A) และการออกและเสนอขายหน่วยเพิ่มทุนของ REIT รวมถึงการจัดจำหน่ายหุ้นเพิ่มทุนและหน่วยเพิ่มทุนของ REIT

ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัทได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Agent) ตามพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 โดยบริษัทได้เริ่มดำเนินธุรกิจการให้บริการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้กับลูกค้าบุคคลและลูกค้าสถาบันตั้งแต่ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้เริ่มเปิดทำการในปี 2549 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สินค้าที่สำคัญในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้แก่ SET50Index Futures, SET50Index Options, Single Stock Futures, Sector Index Futures, Gold Online Futures, Gold Futures (10 Baht และ 50 Baht), Gold-D, Silver Online Futures, Japanese Rubber Futures, Rubber Futures (RSS3D Futures และ RSS3 Futures), USD Futures และ Interest Rate Futures

ในปี 2565 ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีปริมาณการซื้อขายทั้งสิ้นจำนวน 272,632,024 สัญญา โดยปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยสำหรับสินค้า SET50 Index Futures คิดเป็น 227,170 สัญญาต่อวัน ซึ่งเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 14.97 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายในปี 2564 ที่อยู่ที่ระดับ 197,597 สัญญาต่อวัน สำหรับ SET50 Index Options มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยทั้งสิ้น 8,876 สัญญาต่อวัน ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.74 จากปริมาณการซื้อขายในปี 2564 ที่อยู่ที่ระดับ 7,232 สัญญาต่อวัน สำหรับ Single Stock Futures มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยทั้งสิ้น 236,784 สัญญาต่อวัน ซึ่งลดลงประมาณร้อยละ 18.86 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายในปี 2564 ที่อยู่ที่ระดับ 291,809 สัญญาต่อวัน สำหรับ Gold Futures มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยทั้งสิ้น 50,044 สัญญาต่อวัน ซึ่งเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 2.09 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายในปี 2564 ที่อยู่ที่ระดับ 49,020 สัญญาต่อวัน สำหรับ USD Futures มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยทั้งสิ้น 42,282 สัญญาต่อวัน ซึ่งเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 195.38 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายในปี 2564 ที่อยู่ที่ระดับ 14,314 สัญญาต่อวัน ในภาพรวมของตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า กลุ่มนักลงทุน ประกอบไปด้วย กลุ่มนักลงทุนทั่วไปในประเทศร้อยละ 47.58 กลุ่มนักลงทุนสถาบันในประเทศร้อยละ 29.04 และกลุ่มนักลงทุนต่างประเทศร้อยละ 24.27 ของปริมาณการซื้อขาย

ในปี 2565 นั้นบริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดของการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นอันดับแปด ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนการ
ซื้อขายเท่ากับร้อยละ 3.81 ของปริมาณการซื้อขายตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยรวม คิดเป็นปริมาณการซื้อขายสัญญา
ซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 10,394,482 สัญญา ทั้งนี้ปริมาณการซื้อขายของบริษัทโดยส่วนใหญ่้นั้นมาจากการดำเนินธุรกิจเป็น
ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัทให้ความสำคัญกับการขยายฐานผู้ลงทุนในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยได้ดำเนินการอบรมให้ความรู้กับลูกค้า
และประชาชนทั่วไปอย่างต่อเนื่อง ความสำเร็จในระยะยาวของธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทอยู่ที่การ
ที่ลูกค้าได้มีความรู้ความเข้าใจถึงกลยุทธ์การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เข้าใจถึงผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจาก
การลงทุน และสามารถใช้ประโยชน์จากสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในการลงทุนหรือป้องกันความเสี่ยงได้อย่างถูกต้องตรงตามเป้า
หมาย บริษัทจะเติบโตไปพร้อมกับลูกค้าและฐานผู้ลงทุนที่กว้างขึ้นสำหรับการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทได้จัดทำ
และเผยแพร่บทวิเคราะห์รายวัน โดยมีบทวิเคราะห์ทางเทคนิคของสินค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 3 รอบเวลา คือ ก่อนภาคเช้า
ก่อนภาคบ่าย และก่อนภาคค่ำ และมีการอธิบายกลยุทธ์การลงทุนในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในระบบถ่ายทอดภาพและ
เสียงใน KELIVE TV ซึ่งลูกค้าสามารถรับชมได้ผ่านทางอินเทอร์เน็ต ถ่ายทอดสดได้ทุกวันทำการหรือจะเข้ามาชมที่บันทึกร
ไว้ได้ตามความต้องการ

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrant :DW)

บริษัทเป็นบริษัทอันดับต้นๆ ในประเทศไทยที่ออก Derivative Warrants (DW) ตั้งแต่ปี 2553 ในลักษณะเสนอขาย
ผ่านระบบซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ (Direct Listing) และในปี 2565 บริษัทได้ออกเสนอขาย DW ทั้งหมดเป็นจำนวน 183
ตัว โดย ณ วันที่ 15 มิถุนายน 2565 บริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ที่ระดับ ‘AA(thai)’ จากบริษัท
ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด (“FITCH”)

บริษัทให้ความสำคัญกับการขยายฐานนักลงทุนในการลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ โดยได้มีการจัดทำ
เว็บไซต์ <https://dw42.maybank.com> และ LINE Official @DW42 โดยลูกค้าสามารถหาข้อมูลเกี่ยวกับตารางราคา
รับซื้อคืนของ DW42 และข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ของบริษัทและใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์อื่นที่มี
การซื้อขายได้จากช่องทางนี้ ทั้งนี้ ตารางราคารับซื้อคืนของ DW42 สามารถสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าว่า บริษัทมีระบบการ
ดูแลราคา DW42 ให้ถูกต้องตรงตามเงื่อนไขที่บริษัทได้ประกาศกำหนดไว้การออกเสนอขายตราสารอนุพันธ์

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด (“FITCH”) ได้คงอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ ระยะยาวของบริษัท
ณ วันที่ 15 มิถุนายน 2565 ที่ระดับ ‘AA (thai)’ โดยให้แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ และยังคงอันดับความน่าเชื่อถือ
ภายในประเทศระยะสั้นที่ ‘F1+(thai)’ อย่างไรก็ตาม FITCH อาจปรับลดอันดับเครดิตภายในประเทศของบริษัท หากโครงสร้าง
เครดิตของธนาคารแม่ของบริษัทปรับตัวแย่ลงหรือหากธนาคารแม่ลดโอกาสในการให้การสนับสนุนเป็นพิเศษที่นอกเหนือไปจาก
การสนับสนุนในด้านการดำเนินงานปกติแก่บริษัท ทั้งนี้ การลดลงของโอกาสในการให้การสนับสนุนอาจจะแสดงได้จากการ
ลดลงของสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทอย่างมาก หรือการลดลงของระดับการสนับสนุนทางการเงิน เป็นต้น อย่างไรก็ตาม
FITCH ไม่ได้คาดว่าเหตุการณ์ดังกล่าวจะเกิดขึ้น

สัญลักษณ์และนิยามอันดับเครดิต

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

- AA แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่น โดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดเพียงเล็กน้อย
- F1 แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุด ซึ่งแสดงถึงความสามารถในการชำระภาระผูกพันทางการเงินระยะสั้นได้ตรงตามเวลา

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

การบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์ในการออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

- เพื่อส่งเสริมผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ในตลาดตราสารการเงิน กล่าวคือเพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนให้แก่นักลงทุน
- เพื่อเป็นการกระจายโครงสร้างรายได้ของบริษัททั้งนี้บริษัทกำหนดเป้าหมายหลักบนฐานของการทำกำไรจากการเสนอสินค้าและบริการ เพื่อเพิ่มทางเลือกในการลงทุนในตลาดตราสารการเงิน และได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมจากคุณค่าที่สร้างขึ้นนั้น โดยมีได้มุ่งทำกำไรในลักษณะที่เก็งกำไรในทิศทางของราคา

กลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น (Hedging Strategy) และระบบบริหารความเสี่ยงของบริษัท

กลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น (Hedging Strategy)

- การบริหารความเสี่ยงทางด้านความผันผวนของราคา

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

- การบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากบริษัทที่ออกหลักทรัพย์อ้างอิงหรือดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง

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

เพื่อบริหารความเสี่ยงจากเหตุการณ์ดังกล่าว บริษัทจะทำการปรับอัตราการใช้สิทธิ ราคาการใช้สิทธิ หรือดำเนินการใดๆ ตามรายละเอียดที่ระบุในเอกสารสรุปข้อสนเทศเงื่อนไขและสาระสำคัญของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

ระบบบริหารความเสี่ยงของบริษัท

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรโดยบริษัทฯ ได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งประกอบด้วย ผู้บริหารจากสายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุนที่ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลระบบบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง อนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ติดตามบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่บริษัทฯ กำหนด รวมถึงการติดตั้งระบบเพื่อควบคุมและจัดการความเสี่ยงทั้งในด้านเครดิตและด้านการตลาด

บทบาทของผู้บริหารระดับสูงในการกำกับดูแลระบบความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีบทบาทในการอนุมัตินโยบายและแผนการดำเนินงานต่างๆ ของแต่ละธุรกิจ รวมทั้งร่วมวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่มีโอกาสเกิดขึ้นได้กับธุรกรรมใหม่ของบริษัทฯ เพื่อวางแผนกำหนดแนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและมีความรัดกุมภายใต้กรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง ในการทำหน้าที่ติดตามดูแลสถานะความเสี่ยงต่างๆ และจัดทำรายงานนำเสนอต่อผู้บริหารเพื่อให้รับทราบอย่างสม่ำเสมอ

การควบคุมดูแลเพื่อมิให้มีการออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์หรือการซื้อขายตราสารอื่นมีผลให้การดำรงฐานะหรือสภาพคล่องไม่เป็นไปตามที่กำหนด

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

ประวัติการออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ในปี พ.ศ.2564 – 2565 บริษัทออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ทั้งหมดเป็นจำนวน 245 ตัว (ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ยังไม่หมดอายุ คงค้างเหลืออยู่ ทั้งหมดเป็นจำนวน 123 ตัว)

ลำดับ	ชื่อย่อตราสาร	หั่งอ้างอิง / ตัชนีอ้างอิง	วันที่เริ่มการเสนอขาย	วันที่หมดอายุ
1	TIPH42C2303G	TIPH	14/11/2022	04/04/2023
2	MEGA42C2303G	MEGA	14/11/2022	04/04/2023
3	FORTH42C2303G	FORTH	14/11/2022	04/04/2023
4	CENTEL42C2303G	CENTEL	14/11/2022	04/04/2023
5	AMATA42C2303G	AMATA	14/11/2022	04/04/2023
6	TOP42P2303G	TOP	07/11/2022	04/04/2023
7	SCGP42P2303G	SCGP	07/11/2022	04/04/2023
8	SCB42P2303G	SCB	07/11/2022	04/04/2023

ลำดับ	ชื่อย่อตราสาร	หั่งอ้างอิง / ตัชนีอ้างอิง	วันที่เริ่มการเสนอขาย	วันที่หมดอายุ
9	PTTGC42P2304G	PTTGC	07/11/2022	03/05/2023
10	PTT42P2303G	PTT	07/11/2022	04/04/2023
11	KTC42C2303G	KTC	07/11/2022	04/04/2023
12	KBANK42P2303G	KBANK	07/11/2022	04/04/2023
13	GULF42P2304G	GULF	07/11/2022	03/05/2023
14	BH42P2303G	BH	07/11/2022	04/04/2023
15	BDMS42P2303G	BDMS	07/11/2022	04/04/2023
16	BANPU42P2303G	BANPU	07/11/2022	04/04/2023
17	AOT42P2303G	AOT	07/11/2022	04/04/2023
18	ADVANC42P2303G	ADVANC	07/11/2022	04/04/2023
19	STEC42C2303G	STEC	31/10/2022	04/04/2023
20	STA42C2303G	STA	31/10/2022	04/04/2023
21	ORI42C2303G	ORI	31/10/2022	04/04/2023
22	EPG42C2303G	EPG	31/10/2022	04/04/2023
23	CK42C2303G	CK	31/10/2022	04/04/2023
24	SUPER42C2303G	SUPER	31/10/2022	04/04/2023
25	SPALI42C2303G	SPALI	31/10/2022	04/04/2023
26	QH42C2304G	QH	31/10/2022	03/05/2023
27	OR42C2303G	OR	31/10/2022	04/04/2023
28	ONEE42C2303G	ONEE	31/10/2022	04/04/2023
29	IRPC42C2303G	IRPC	31/10/2022	04/04/2023
30	CKP42C2303G	CKP	31/10/2022	04/04/2023
31	BTS42C2303G	BTS	31/10/2022	04/04/2023
32	BCPG42C2303G	BCPG	31/10/2022	04/04/2023
33	MAJOR42C2302G	MAJOR	25/10/2022	02/03/2023
34	TTB42C2302G	TTB	25/10/2022	02/03/2023
35	TTA42C2302G	TTA	25/10/2022	02/03/2023
36	TQM42C2303G	TQM	25/10/2022	04/04/2023
37	TISCO42C2303G	TISCO	25/10/2022	04/04/2023
38	TIDLOR42C2302G	TIDLOR	25/10/2022	02/03/2023
39	STARK42C2303G	STARK	25/10/2022	04/04/2023
40	SCGP42C2302G	SCGP	25/10/2022	02/03/2023
41	PTTGC42C2303G	PTTGC	25/10/2022	04/04/2023

ลำดับ	ชื่อย่อตราสาร	หั่งอ้างอิง / ตัชนีอ้างอิง	วันที่เริ่มการเสนอขาย	วันที่หมดอายุ
42	LH42C2303G	LH	25/10/2022	04/04/2023
43	KKP42C2303G	KKP	25/10/2022	04/04/2023
44	EGCO42C2303G	EGCO	25/10/2022	04/04/2023
45	BLA42C2302G	BLA	25/10/2022	02/03/2023
46	BCP42C2303G	BCP	25/10/2022	04/04/2023
47	BAM42C2303G	BAM	25/10/2022	04/04/2023
48	WHA42C2303G	WHA	19/10/2022	04/04/2023
49	VGI42C2302G	VGI	19/10/2022	02/03/2023
50	SINGER42C2302G	SINGER	19/10/2022	02/03/2023
51	RBF42C2303G	RBF	19/10/2022	04/04/2023
52	OSP42C2303G	OSP	19/10/2022	04/04/2023
53	GULF42C2303G	GULF	19/10/2022	04/04/2023
54	BEM42C2302G	BEM	19/10/2022	02/03/2023
55	BBL42C2302G	BBL	19/10/2022	02/03/2023
56	BANPU42C2302G	BANPU	19/10/2022	02/03/2023
57	AWC42C2302G	AWC	19/10/2022	02/03/2023
58	AP42C2303G	AP	19/10/2022	04/04/2023
59	ADVANC42C2302G	ADVANC	19/10/2022	02/03/2023
60	MTC42C2303G	MTC	19/10/2022	04/04/2023
61	KEX42C2302G	KEX	19/10/2022	02/03/2023
62	COM742C2302G	COM7	19/10/2022	02/03/2023
63	TOP42C2302G	TOP	10/10/2022	02/03/2023
64	STGT42C2303G	STGT	10/10/2022	04/04/2023
65	SCC42C2303G	SCC	10/10/2022	04/04/2023
66	SCB42C2302G	SCB	10/10/2022	02/03/2023
67	PTT42C2304G	PTT	10/10/2022	03/05/2023
68	MTC42C2302G	MTC	10/10/2022	02/03/2023
69	INTUCH42C2303G	INTUCH	10/10/2022	04/04/2023
70	GUNKUL42C2302G	GUNKUL	10/10/2022	02/03/2023
71	EA42C2302G	EA	10/10/2022	02/03/2023
72	DOHOME42C2302G	DOHOME	10/10/2022	02/03/2023
73	CPN42C2302G	CPN	10/10/2022	02/03/2023
74	CPALL42C2302G	CPALL	10/10/2022	02/03/2023
75	BGRIM42C2302G	BGRIM	10/10/2022	02/03/2023

ลำดับ	ชื่อย่อตราสาร	หั่งอ้างอิง / ตัชนีอ้างอิง	วันที่เริ่มการเสนอขาย	วันที่หมดอายุ
76	BEC42C2302G	BEC	10/10/2022	02/03/2023
77	ACE42C2303G	ACE	10/10/2022	04/04/2023
78	MINT42C2301G	MINT	03/10/2022	02/02/2023
79	KBANK42C2302G	KBANK	03/10/2022	02/03/2023
80	IVL42C2302G	IVL	03/10/2022	02/03/2023
81	GPSC42C2302G	GPSC	03/10/2022	02/03/2023
82	TASCO42C2303G	TASCO	19/09/2022	04/04/2023
83	SYNEX42C2301G	SYNEX	19/09/2022	02/02/2023
84	FORTH42C2301G	FORTH	19/09/2022	02/02/2023
85	BH42C2301G	BH	19/09/2022	02/02/2023
86	TCAP42C2301G	TCAP	12/09/2022	02/02/2023
87	BCH42C2301G	BCH	12/09/2022	02/02/2023
88	TIPH42C2301G	TIPH	12/09/2022	02/02/2023
89	THANI42C2301G	THANI	05/09/2022	02/02/2023
90	IRPC42C2301G	IRPC	29/08/2022	02/02/2023
91	HMPRO42C2302G	HMPRO	29/08/2022	02/03/2023
92	GLOBAL42C2301G	GLOBAL	29/08/2022	02/02/2023
93	CRC42C2301G	CRC	29/08/2022	02/02/2023
94	CPF42C2302G	CPF	22/08/2022	02/03/2023
95	ADVANC42C2301G	ADVANC	22/08/2022	02/02/2023
96	BDMS42C2301G	BDMS	15/08/2022	02/02/2023
97	STGT42C2301G	STGT	08/08/2022	02/02/2023
98	SPRC42C2301G	SPRC	08/08/2022	02/02/2023
99	KTB42C2301G	KTB	08/08/2022	02/02/2023
100	CHG42C2301G	CHG	08/08/2022	02/02/2023
101	AOT42C2301G	AOT	08/08/2022	02/02/2023
102	AEONTS42C2302G	AEONTS	08/08/2022	02/03/2023
103	TU42C2301G	TU	07/07/2022	02/02/2023
104	SET5042P2212G	SET50	03/10/2022	04/01/2023
105	SET5042C2212G	SET50	03/10/2022	04/01/2023
106	PSL42C2212G	PSL	12/09/2022	04/01/2023
107	BLA42C2212G	BLA	05/09/2022	04/01/2023
108	BEC42C2212G	BEC	05/09/2022	04/01/2023
109	MEGA42C2212G	MEGA	05/09/2022	04/01/2023

ลำดับ	ชื่อย่อตราสาร	หั่งอ้างอิง / ตัชนีอ้างอิง	วันที่เริ่มการเสนอขาย	วันที่หมดอายุ
110	VGI42C2212G	VGI	22/08/2022	04/01/2023
111	PLANB42C2212G	PLANB	22/08/2022	04/01/2023
112	TIDLOR42C2212G	TIDLOR	22/08/2022	04/01/2023
113	SCGP42C2212G	SCGP	15/08/2022	04/01/2023
114	KTC42C2212G	KTC	15/08/2022	04/01/2023
115	CPALL42C2212G	CPALL	15/08/2022	04/01/2023
116	MTC42C2212G	MTC	15/08/2022	04/01/2023
117	HANA42C2212G	HANA	08/08/2022	04/01/2023
118	SAWAD42C2211G	SAWAD	12/07/2022	02/12/2022
119	GUNKUL42C2212G	GUNKUL	12/07/2022	05/01/2023
120	BANPU42C2211G	BANPU	12/07/2022	02/12/2022
121	SCC42C2211G	SCC	07/07/2022	02/12/2022
122	RATCH42C2212G	RATCH	07/07/2022	05/01/2023
123	DOHOME42C2211G	DOHOME	07/07/2022	02/12/2022
124	BAM42C2212G	BAM	07/07/2022	05/01/2023
125	RCL42C2211G	RCL	07/07/2022	02/12/2022
126	JMART42C2211G	JMART	07/07/2022	02/12/2022
127	STA42C2211G	STA	12/07/2022	02/12/2022
128	TOP42C2211G	TOP	07/07/2022	02/12/2022
129	RBF42C2211G	RBF	07/07/2022	02/12/2022
130	SCB42C2211G	SCB	05/07/2022	02/12/2022
131	PTTEP42C2211G	PTTEP	05/07/2022	02/12/2022
132	PTT42C2212G	PTT	05/07/2022	05/01/2023
133	MINT42C2212G	MINT	05/07/2022	05/01/2023
134	BGRIM42C2211G	BGRIM	05/07/2022	02/12/2022
135	SET5042P2209G	SET50	28/06/2022	04/10/2022
136	SET5042C2209G	SET50	28/06/2022	04/10/2022
137	GULF42C2211G	GULF	28/06/2022	02/12/2022
138	CENTEL42C2211G	CENTEL	28/06/2022	02/12/2022
139	TQM42C2211G	TQM	28/06/2022	02/12/2022
140	TRUE42C2210G	TRUE	21/06/2022	02/11/2022
141	EA42C2210G	EA	21/06/2022	02/11/2022
142	BPP42C2212G	BPP	21/06/2022	05/01/2023
143	BBL42C2211G	BBL	21/06/2022	02/12/2022

ลำดับ	ชื่อย่อตราสาร	หั่งอ้างอิง / ตัชนีอ้างอิง	วันที่เริ่มการเสนอขาย	วันที่หมดอายุ
144	SINGER42C2210G	SINGER	14/06/2022	02/11/2022
145	KEX42C2211G	KEX	14/06/2022	02/12/2022
146	KCE42C2210G	KCE	14/06/2022	02/11/2022
147	JMT42C2210G	JMT	14/06/2022	02/11/2022
148	COM742C2211G	COM7	14/06/2022	02/12/2022
149	IVL42C2210G	IVL	07/06/2022	02/11/2022
150	GPSC42C2210G	GPSC	07/06/2022	02/11/2022
151	BTS42C2211G	BTS	07/06/2022	02/12/2022
152	KBAN42C2210G	KBANK	31/05/2022	02/11/2022
153	ADVA42C2210G	ADVANC	31/05/2022	02/11/2022
154	AOT42C2208G	AOT	01/04/2022	02/09/2022
155	PTTG42C2208G	PTTGC	23/03/2022	02/09/2022
156	GUNK42C2208G	GUNKUL	23/03/2022	02/09/2022
157	VGI42C2207G	VGI	16/03/2022	02/08/2022
158	TOP42C2207G	TOP	16/03/2022	02/08/2022
159	SPRC42C2207G	SPRC	16/03/2022	02/08/2022
160	PTTE42C2207G	PTTEP	16/03/2022	02/08/2022
161	GLOB42C2208G	GLOBAL	16/03/2022	02/09/2022
162	ESSO42C2208G	ESSO	16/03/2022	02/09/2022
163	DOHO42C2207G	DOHOME	16/03/2022	02/08/2022
164	BANP42C2207G	BANPU	16/03/2022	02/08/2022
165	S5042P2206G	SET50	16/03/2022	04/07/2022
166	S5042C2206G	SET50	16/03/2022	04/07/2022
167	OSP42C2208G	OSP	02/03/2022	02/09/2022
168	GPSC42C2207G	GPSC	02/03/2022	02/08/2022
169	BBL42C2207G	BBL	02/03/2022	02/08/2022
170	ADVA42C2207G	ADVANC	02/03/2022	02/08/2022
171	WHA42C2207G	WHA	23/02/2022	02/08/2022
172	TTB42C2206G	TTB	23/02/2022	04/07/2022
173	ORI42C2207G	ORI	23/02/2022	02/08/2022
174	OR42C2206G	OR	23/02/2022	04/07/2022
175	LH42C2207G	LH	23/02/2022	02/08/2022
176	IRPC42C2207G	IRPC	23/02/2022	02/08/2022
177	BAM42C2207G	BAM	23/02/2022	02/08/2022

ลำดับ	ชื่อย่อตราสาร	หั่งอ้างอิง / ตัชนีอ้างอิง	วันที่เริ่มการเสนอขาย	วันที่หมดอายุ
178	TRUE42C2206G	TRUE	17/02/2022	04/07/2022
179	SCB42C2206G	SCBB	17/02/2022	04/07/2022
180	KBAN42C2206G	KBANK	17/02/2022	04/07/2022
181	IVL42C2206G	IVL	17/02/2022	04/07/2022
182	GULF42C2206G	GULF	17/02/2022	04/07/2022
183	EA42C2206G	EA	17/02/2022	04/07/2022
184	S5042P2111T	SET50	19/08/2021	02/12/2021
185	S5042P2111T	SET50	11/08/2021	02/12/2021
186	S5042P2111G	SET50	11/08/2021	02/12/2021
187	S5042C2111T	SET50	11/08/2021	02/12/2021
188	S5042C2111G	SET50	11/08/2021	02/12/2021
189	KBAN42C2110G	KBANK	31/05/2021	28/10/2021
190	OR42P2107G	OR	01/03/2021	30/07/2021
191	KBAN42P2107G	KBANK	01/03/2021	30/07/2021
192	TISC42C2107G	TISCO	22/02/2021	30/07/2021
193	OSP42C2107G	OSP	22/02/2021	30/07/2021
194	DELT42C2105G	DELTA	22/02/2021	31/05/2021
195	BGRI42C2107G	BGRIM	22/02/2021	30/07/2021
196	BCPG42C2107G	BCPG	22/02/2021	30/07/2021
197	AMAT42C2107G	AMATA	22/02/2021	30/07/2021
198	ADVA42C2107G	ADVANC	22/02/2021	30/07/2021
199	OR42C2107G	OR	22/02/2021	30/07/2021
200	S5042P2104G	SET50	15/02/2021	06/05/2021
201	S5042C2104G	SET50	15/02/2021	06/05/2021
202	WHA42C2106G	WHA	25/01/2021	30/06/2021
203	TVO42C2106G	TVO	25/01/2021	30/06/2021
204	TOP42C2106G	TOP	25/01/2021	30/06/2021
205	TKN42C2106G	TKN	25/01/2021	30/06/2021
206	SCC42C2106G	SCC	25/01/2021	30/06/2021
207	SCB42C2106G	SCBB	25/01/2021	30/06/2021
208	RS42C2106G	RS	25/01/2021	30/06/2021
209	PTT42C2106G	PTT	25/01/2021	30/06/2021
210	PRM42C2106G	PRM	25/01/2021	30/06/2021
211	KTC42C2106G	KTC	25/01/2021	30/06/2021

ลำดับ	ชื่อย่อตราสาร	หั่งอ้างอิง / ตัชนีอ้างอิง	วันที่เริ่มการเสนอขาย	วันที่หมดอายุ
212	INTU42C2106G	INTUCH	25/01/2021	30/06/2021
213	GFPT42C2106G	GFPT	25/01/2021	30/06/2021
214	DTAC42C2106G	DTAC	25/01/2021	30/06/2021
215	DOHO42C2106G	DOHOME	25/01/2021	30/06/2021
216	CK42C2106G	CK	25/01/2021	30/06/2021
217	BDMS42C2106G	BDMS	25/01/2021	30/06/2021
218	BCP42C2106G	BCP	25/01/2021	30/06/2021
219	BBL42C2106G	BBL	25/01/2021	30/06/2021
220	BANP42C2106G	BANPU	25/01/2021	30/06/2021
221	AOT42C2106G	AOT	25/01/2021	30/06/2021
222	TU42C2106G	TU	18/01/2021	30/06/2021
223	TRUE42C2106G	TRUE	18/01/2021	30/06/2021
224	TQM42C2106G	TQM	18/01/2021	30/06/2021
225	TMB42C2106G	TTB	18/01/2021	30/06/2021
226	THAN42C2106G	THANI	18/01/2021	30/06/2021
227	TASC42C2106G	TASCO	18/01/2021	30/06/2021
228	SUPE42C2106G	SUPER	18/01/2021	30/06/2021
229	PTTG42C2106G	PTTGC	18/01/2021	30/06/2021
230	PTTE42C2106G	PTTEP	18/01/2021	30/06/2021
231	KCE42C2106G	KCE	18/01/2021	30/06/2021
232	IRPC42C2106G	IRPC	18/01/2021	30/06/2021
233	HANA42C2106G	HANA	18/01/2021	30/06/2021
234	GULF42C2106G	GULF	18/01/2021	30/06/2021
235	EGCO42C2106G	EGCO	18/01/2021	30/06/2021
236	EA42C2106G	EA	18/01/2021	30/06/2021
237	DELT42C2104G	DELTA	18/01/2021	28/04/2021
238	CPF42C2106G	CPF	18/01/2021	30/06/2021
239	CPAL42C2107G	CPALL	18/01/2021	30/07/2021
240	COM742C2106G	COM7	18/01/2021	30/06/2021
241	CBG42C2106G	CBG	18/01/2021	30/06/2021
242	BH42C2106G	BH	18/01/2021	30/06/2021
243	AEON42C2106G	AEONTS	18/01/2021	30/06/2021
244	ACE42C2106G	ACE	18/01/2021	30/06/2021
245	MINT42P2105G	MINT	08/01/2021	31/05/2021

ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

ผู้ลงทุนสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อมูลของบริษัทอ้างอิงได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) One Report ได้จากแหล่งข้อมูลดังต่อไปนี้

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

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการออกไปสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

เนื่องจากบริษัทและ/หรือ บริษัทที่เกี่ยวข้อง มีการประกอบธุรกิจและทำหน้าที่อื่นตามที่ได้รับอนุญาต อาทิ การทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การให้บริการแนะนำการลงทุน การลงทุนของบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้อง การเป็นผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ รวมถึงการมีข้อมูลภายในซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการออกไปสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ได้ทั้งทางตรงและทางอ้อม ดังนั้นเพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทจึงมีมาตรการการดำเนินการควบคุมภายในเพื่อใช้ตรวจสอบและใช้เป็นเกณฑ์ป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์หรือก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลที่มีผลต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเป็นต้น 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 เพื่อเลือกแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมมากที่สุดสำหรับแต่ละช่วงเวลา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ยอดคงค้างของเงินกู้จากสถาบันการเงินและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รวมถึงตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นบนงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทเท่ากับ 13,254.38 ล้านบาท

การจัดหาเงินทุนหรือการให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ในระหว่างปี 2565 บริษัทได้มีการจัดหาเงินทุนโดยการกู้ยืมเงินจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (กลุ่มเมย์แบงก์) ซึ่งเป็นกลุ่มผู้ให้บริการด้านการเงินแบบครบวงจรรายใหญ่จากประเทศมาเลเซีย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมียอดเงินกู้ยืมคงค้างกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่อ้างอิงจำนวน 2,039.18 ล้านบาท

การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563, 2564 และ 2565 บริษัทมี NCR คิดเป็นร้อยละ 35.13 , 41.76 และ 37.47 ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของทางการที่ร้อยละ 7

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ยอดรวมของมูลค่าทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ (หรืออุปกรณ์) ที่แสดงในงบการเงินมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 รวมทั้งสิ้น 103.35 ล้านบาท ทั้งนี้ ทรัพย์สินทั้งหมดของบริษัทไม่ติดภาระผูกพันใดๆ โดยรายละเอียดมีดังนี้

รายละเอียดทรัพย์สิน	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (บาท)
1. ส่วนปรับปรุงอาคาร	27,462,830
2. เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	72,786,599
3. งานระหว่างติดตั้ง	3,100,747
รวม	103,350,176

นอกจากนี้ บริษัทยังมีสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน ได้แก่ ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ค่าสมาชิกตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นต้น ซึ่งมีมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 56 ล้านบาท

สัญญาเช่า

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

นอกจากนี้ บริษัทยังได้ทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขาจำนวน 24 แห่งทั้งในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล รวมทั้งในเขตภูมิภาคต่าง ๆ ทั่วประเทศ เพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจ โดยมีระยะเวลาสัญญาเช่าอยู่ในช่วงระหว่าง 1-3 ปี

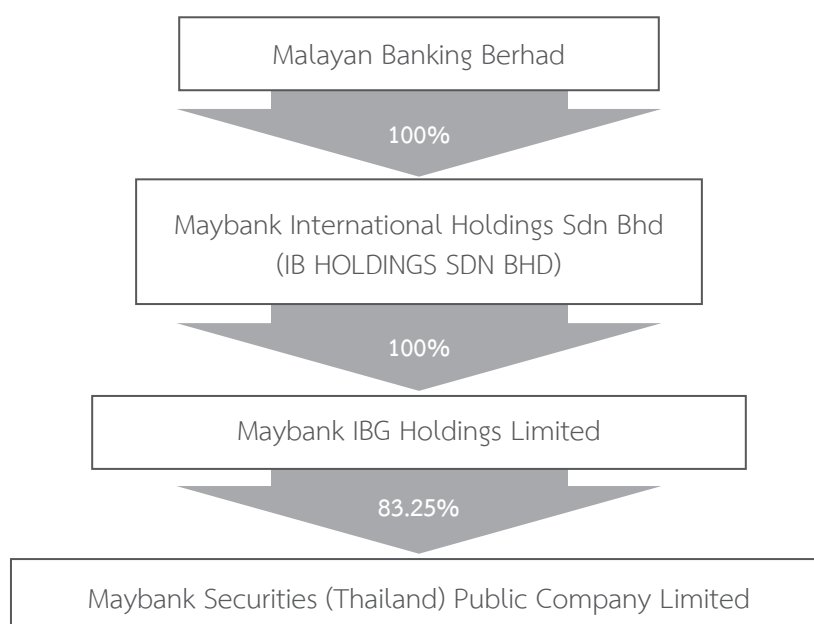
นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทมีนโยบายการลงทุนในบริษัทที่มีธุรกิจเกี่ยวพันและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยมุ่งเน้นที่จะลงทุนในบริษัทซึ่งช่วยส่งเสริมให้บริษัทให้บริการได้อย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งในปัจจุบันบริษัทไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทและความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

ธุรกิจหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจธนาคาร Malayan Banking ซึ่งเป็นผู้ประกอบธุรกิจสถาบันการเงินในประเทศมาเลเซีย โดยถือหุ้นผ่าน Maybank Kim Eng Holdings Limited ประเทศสิงคโปร์ ซึ่งปัจจุบันได้เปลี่ยนชื่อเป็น Maybank IBG Holdings Limited ในสัดส่วนร้อยละ 83.25 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด และมีโครงสร้างการถือหุ้น ณ วันที่ 14 กันยายน 2565 (ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัทครั้งสุดท้าย) ดังนี้



เครือ Malayan Banking และบริษัทมีการบริหารงานโดยผู้บริหารมืออาชีพ โดยเครือ Malayan Banking ได้แต่งตั้งบุคคลากร เข้าร่วมเป็นกรรมการในบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมกำหนดแนวนโยบายในการดำเนินธุรกิจต่างๆ ของบริษัท

ผู้ถือหุ้น

1. หลักทรัพย์ของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 2,861,250,000 บาท โดยมีทุนชำระแล้ว จำนวน 2,854,072,500 บาท แบ่งเป็นจำนวนหุ้น 570,814,500 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ Maybank IBG Holdings Limited ถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 83.25 ของทุนชำระแล้ว โดยมีรายละเอียดผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 14 กันยายน 2565 ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นครั้งสุดท้าย ดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1.	Maybank IBG Holdings Limited	475,182,790	83.25%
2.	นายกนก ตั้งใจรักการดี	2,920,000	0.51%
3.	ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	2,112,805	0.37%
4.	นายสมชาย สิทธินันท์พร	2,000,000	0.35%
5.	นางสาวอัญชลี ตั้งใจรักการดี	1,800,000	0.31%
6.	นายสุชาติ ก่อตระกูล	1,700,000	0.29%
7.	MAYBANK SECURITIES PTE. LTD.	1,440,800	0.25%
8.	นายจงบเจตน์ อวเจนพงษ์	1,300,000	0.22%
9.	นางสุตราพร จิตรสกุล	1,200,000	0.21%
10.	บริษัท อันดามันซูริมิ อินดัสทรีส์ จำกัด	1,132,200	0.19%
11.	นาย สมศักดิ์ กิติมหาคุณ	1,074,100	0.18%
12.	นายวีระพล เหล่าฤทธิรัตน์	850,000	0.14%
13.	นางสาวเนาวรัตน์ ตั้งใจรักการดี	760,000	0.13%
14.	นายพิทักษ์ ทรัพย์ศิริสวัสดิ์	752,000	0.13%
15.	นายไตรรงค์ กล่อมประทุม	735,000	0.12%
	อื่น ๆ	75,854,805	13.35%
	รวม	570,814,500	100.00%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 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 2565 Malayan Banking Berhad มีหุ้นสามัญแบ่งเป็นจำนวน 12,054,127,092 หุ้น โดยมีการถือหุ้น ดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD AMANA SAHAM BUMIPUTERA	3,932,833,393	32.63
2.	CITIGROUP NOMINEES (TEMPATAN) SDN BHD EMPLOYEES PROVIDENT FUND BOARD	1,424,321,845	11.82
3.	PERMODALAN NASIONAL BERHAD	827,860,662	6.87
4.	KUMPULAN WANG PERSARAAN (DIPERBADANKAN)	536,136,182	4.45
5.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD AMANA SAHAM MALAYSIA 2 - WAWASAN	320,065,212	2.66
6.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD AMANA SAHAM MALAYSIA	233,457,211	1.94
7.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD AMANA SAHAM MALAYSIA 3	143,897,203	1.19
8.	CARTABAN NOMINEES (ASING) SDN BHD EXEMPT AN FOR STATE STREET BANK & TRUST COMPANY (WEST CLT OD67)	139,065,063	1.15
9.	CITIGROUP NOMINEES (TEMPATAN) SDN BHD EXEMPT AN FOR AIA BHD.	106,853,738	0.89
10.	CITIGROUP NOMINEES (ASING) SDN BHD CB SPORE GW FOR GOVERNMENT OF SINGAPORE (GIC C)	103,482,753	0.86
รวมผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		7,767,973,262	64.44

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

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทมีทุนจดทะเบียน 2,861,250,000 บาท เรียกชำระแล้ว 2,854,072,500 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 570,814,500 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

ยอดคงเหลือของหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมียอดคงเหลือของหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ ดังนี้

ประเภทหลักทรัพย์	ตั๋วแลกเงินระยะสั้น สกุลเงินบาท
มูลค่า (ล้านบาท)	9,130
วันครบกำหนดไถ่ถอน	ภายใน 1 ปี
การค้าประกัน/ หลักประกัน	ไม่มี
การไถ่ถอนก่อนกำหนด	ไม่มี
ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน	ไม่มี
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตั๋วแลกเงินระยะสั้น	AA(thai) แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ” โดยบริษัท ฟิทซ์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2565

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

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

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

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

บริษัทมีมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นไปตามมาตรฐานสากล อันประกอบไปด้วยการระบุความเสี่ยง การวัดและประเมินความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยง โดยโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงขององค์กรมีองค์ประกอบดังนี้

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

องค์ประกอบพื้นฐานของกรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

วัฒนธรรมความเสี่ยง คือ หัวใจหรือรากฐานของโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงขององค์กร เป็นองค์ประกอบสำคัญในการเสริมสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงและสร้างหลักการพื้นฐานของการบริหารความเสี่ยงขององค์กรที่แข็งแกร่ง โดยเกิดขึ้นได้จากตัวพนักงาน ธุรกิจ และองค์กรโดยรวม เพื่อให้แน่ใจว่าลูกค้าทั้งภายในและภายนอกได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและบริษัทคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าอยู่เสมอ ทั้งนี้ เพื่อสร้างและรักษาวัฒนธรรมความเสี่ยงที่แข็งแกร่งจำเป็นต้องมีสิ่งจำเป็นที่สำคัญต่อไปนี้

- 1) การครอบคลุมของความเสี่ยง

บริษัทมีการกำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจ หรือเป้าหมายที่ต้องการบรรลุในแง่ของตลาด กลุ่มผลิตภัณฑ์ รายได้ ฯลฯ จากนั้นประเมินความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อเป้าหมายและวัตถุประสงค์นั้น ปัจจุบันบริษัทมีการจัดประเภทความเสี่ยงหลักไว้ 12 ประเภท โดยมีรายละเอียดตามรูป



2) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

บริษัทมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ภายในขีดความสามารถที่จะบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์และธุรกิจโดยรวม และป้องกันความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัท โดยได้รับการผลักดันจากผู้บริหารสูงสุดลงไปยังทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้พนักงานทุกคนมีแนวปฏิบัติที่เป็นไปในทิศทางเดียวกันและอยู่ในกรอบความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

3) การตอบสนองความเสี่ยง

การตอบสนองความเสี่ยงเป็นกระบวนการควบคุมความเสี่ยงที่สืบเนื่องต่อจากเหตุการณ์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์ของบริษัท การตัดสินใจลงทุน กระบวนการดำเนินงาน ตลอดจนกลยุทธ์ทางธุรกิจ โดยบริษัทกำหนดให้มีสี่ 4 การตอบสนองที่เป็นไปได้ต่อความเสี่ยงที่ได้รับการระบุและประเมิน:-

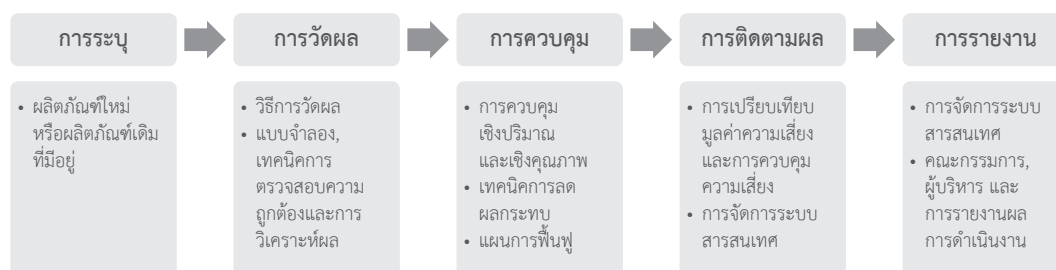
- ก) การหลีกเลี่ยง – ออกจากกิจกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง;
- ข) การลด – ดำเนินการเพื่อลดโอกาสหรือผลกระทบที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง;
- ค) แบ่งปัน – โอนหรือแบ่งปันส่วนหนึ่งของความเสี่ยง; และ
- ง) การยอมรับ – การยอมรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นและเต็มใจที่จะรับผลกระทบที่เป็นไปได้เนื่องจากการตัดสินใจด้านต้นทุนและผลประโยชน์

4) การกำกับดูแลความเสี่ยง

บริษัทมีโครงสร้างการกำกับดูแลที่ชัดเจน มีประสิทธิภาพและแข็งแกร่ง โดยรวมถึงบทบาทของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูงด้วยสายงานความรับผิดชอบที่ชัดเจน โปร่งใส และสอดคล้องกัน นอกจากนี้ยังมีการกำหนดความรับผิดชอบและแบ่งแยกหน้าที่กันอย่างเหมาะสม และมีความเป็นอิสระ

5) แนวปฏิบัติการกระบวนการบริหารความเสี่ยง

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



6) การทดสอบภาวะวิกฤต

บริษัทมีการทดสอบภาวะวิกฤตต่างๆ เพื่อระบุและวัดปริมาณเหตุการณ์ที่เป็นไปได้หรือการเปลี่ยนแปลงในอนาคตของสถานะทางการเงินและเศรษฐกิจที่อาจส่งผลเสียต่อความเสี่ยงของบริษัท โดยมีการจัดทำเป็นระยะๆ หรือเมื่อจำเป็นเพื่อเตรียมความพร้อมในการรับมือกับสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น

7) ทรัพยากรและโครงสร้างพื้นฐานของระบบ

บริษัทจัดให้มีโครงสร้างพื้นฐานด้านการจัดการความเสี่ยงที่ดี โดยมีระบบสารสนเทศเพื่อการจัดการที่มีประสิทธิภาพสูง รวมทั้งทรัพยากรที่เพียงพอ เนื่องจากสิ่งเหล่านี้เป็นรากฐานและช่วยให้เกิดแนวทางปฏิบัติและกระบวนการจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ระบบการบริหารความเสี่ยงข้างต้นมีการพัฒนาขึ้นบนพื้นฐานของหลักความระมัดระวังและมีการปรับปรุงให้ทันต่อเหตุการณ์อยู่เสมอ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน และสังคมเป็นสำคัญ

2.2 ปัจจัยความเสี่ยง

1. ความเสี่ยงจากการที่รายได้ของบริษัท อาจได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญจากความผันผวนของเศรษฐกิจสถานะตลาดเงินและตลาดทุนทั้งในและต่างประเทศ

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ต้องพึ่งพิงกับสถานะเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ โดยในปี 2565 เศรษฐกิจโลกเริ่มกลับเข้าสู่ภาวะฟื้นตัวหลักเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 อย่างไรก็ตาม สำหรับประเทศไทย อัตราเงินเฟ้อยังอยู่ในระดับที่สูง ถึงแม้จะมีการปรับอัตราดอกเบี้ยให้สูงขึ้นแล้วก็ตาม ทำให้มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดตราสารทุนโดยเฉลี่ยต่ำกว่าปี 2564

ในปี 2565 มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันของ SET เท่ากับ 76,772.85 ล้านบาท ลดลงจากในปี 2564 ร้อยละ 18.19 แต่มีอัตราค่านายหน้าเฉลี่ยเพิ่มขึ้น เนื่องจากธุรกิจส่วนเพิ่มของมูลค่าในตลาดหลักทรัพย์ส่วนมากเป็นธุรกิจที่มีอัตราค่านายหน้าต่ำ และ สถานะการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีความรุนแรงมากขึ้น เป็นผลให้บริษัทมีรายได้ค่านายหน้าทั้งสิ้น 1,648.83 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 33.42 จากปี 2564 จากสถานะการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีความรุนแรงมากขึ้น ในขณะที่ภาวะเศรษฐกิจในระดับมหภาค รวมถึงตลาดเงินและตลาดทุนของไทย ได้รับผลกระทบจากความกังวลเกี่ยวกับการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกอันเนื่องมาจากผลกระทบจากโรคระบาดโควิด 19 และสงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีนซึ่งเป็นประเทศมหาอำนาจทางเศรษฐกิจของโลกและเป็นประเทศคู่ค้าที่สำคัญของไทย โดยทั้งสองปัจจัยดังกล่าวส่งผลกระทบโดยตรงต่อภาคการส่งออกและการท่องเที่ยวของไทย

อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ดำเนินมาตรการเพื่อลดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าวโดยการปรับแผนกลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัท ให้มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน มีการขยายฐานลูกค้าให้กว้างขึ้นโดยเน้นทั้งลูกค้าสถาบันและลูกค้าทั่วไป รวมถึงการสร้างรายได้จากการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินประเภทต่างๆ เช่น การออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ตราสารหนี้ การควบรวมกิจการ การเข้าครอบงำกิจการ การศึกษาความเป็นไปได้ของธุรกิจใหม่ๆ การประเมินมูลค่ากิจการ และรายได้ค่าธรรมเนียมจากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ตลอดจนการหาแหล่งรายได้อื่นๆ อาทิ การประกอบธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ การออกและเสนอขายตราสารอนุพันธ์ และการออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง เป็นต้น

2. ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันค่อนข้างสูง โดยเฉพาะธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งเป็นรายได้หลักของบริษัท และตั้งแต่ที่ตลาดหลักทรัพย์เปิดให้มีการคิดค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นแบบเสรี ทำให้ ธุรกิจหลักทรัพย์มีการแข่งขันในด้านค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มสูงขึ้น โดยบริษัทได้พยายามที่จะพัฒนาคุณภาพ และขยายการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ทางอินเทอร์เน็ตมากขึ้น แม้ว่าจะมีอัตราค่าธรรมเนียมการซื้อขายที่ต่ำกว่าอัตรา ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ทั่วไป เนื่องจากเป็นช่องทางการลงทุนที่เป็นที่สนใจของนักลงทุนจำนวนมาก (ในปี 2565 บริษัทมีค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ทางอินเทอร์เน็ตในอัตราร้อยละ 58.95 ของค่าธรรมเนียมซื้อขายทั้งหมด) ทั้งนี้ บริษัท มีนโยบายเน้นการให้บริการด้านคุณภาพ เพื่อรักษาสถานะลูกค้าของบริษัท พร้อมทั้งขยายฐานลูกค้าที่มีอยู่ในปัจจุบัน โดยการ เพิ่มคุณภาพของงานวิจัย เพิ่มศักยภาพของบุคลากรในด้านการให้บริการและการให้คำแนะนำแก่ลูกค้า รวมทั้งพัฒนาระบบ เทคโนโลยีสารสนเทศให้ล้ำสมัยและมีความปลอดภัย สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ เพื่ออำนวยความสะดวกและ ตอบสนองความต้องการของลูกค้า

3. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย

ในปี 2564 และปี 2565 บริษัทมีสัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ 10 อันดับแรก คิดเป็น ร้อยละ 23.99 และ 24.66 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัทตามลำดับ หากบริษัทต้องสูญเสียลูกค้ารายใหญ่ ดังกล่าวไปจะกระทบรายได้ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ของกลุ่มลูกค้ารายใหญ่อ้างอิงคิดเป็นร้อยละ 7.49 และ 7.83 ของรายได้ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัท ในปี 2564 และปี 2565 ตามลำดับ อย่างไรก็ตามลูกค้า รายใหญ่อ้างอิงดังกล่าวได้รวมถึงบริษัทในกลุ่มบริษัท เมย์แบงก์ ोปีจี โฮลดิ้งส์ จำกัด ซึ่งมีสัดส่วนรายได้ร้อยละ 4.99 และ 5.72 ของรายได้ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัท ในปี 2564 และปี 2565 ตามลำดับ เนื่องจาก บริษัท เมย์แบงก์ ोปีจี โฮลดิ้งส์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท บริษัทจึงมีโอกาสนในการสูญเสียลูกค้ารายใหญ่อ้างอิง โดยปี 2564 บริษัทมีการเปิดบัญชีเพิ่มจำนวน 11,145 ราย และ ปี 2565 บริษัทมีการเปิดบัญชีเพิ่มจำนวน 4,300 ราย โดยปี 2565 บริษัทมีสัดส่วนรายได้จากกลุ่มลูกค้ารายบุคคลประมาณร้อยละ 85.03 และลูกค้าสถาบันและต่างประเทศประมาณร้อยละ 14.97 นอกจากนี้ บริษัทยังมีรายได้จากธุรกิจพาณิชย์ ซึ่งมีส่วนช่วยให้บริษัทมีช่องทางในการหารายได้เพิ่มขึ้น โดยไม่ต้อง พึ่งพิงรายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพียงอย่างเดียว

4. ความเสี่ยงจากการผิมนัดชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้าและหนี้สูญ

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นธุรกิจทางด้านการเงินที่มีโอกาสเกิดความเสี่ยงด้านการผิมนัดชำระเงินค่าซื้อ หลักทรัพย์ของลูกค้า และอาจก่อให้เกิดหนี้สูญได้ เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีผลต่อความสามารถในการ ชำระหนี้ของตัวลูกค้า ซึ่งการผิมนัดชำระหนี้ดังกล่าวจะกลายเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท และอาจกระทบต่อสภาพคล่อง หรือ กำไรของบริษัทได้ ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทได้กำหนดเกณฑ์การให้วงเงินลูกค้าที่เข้มงวดกว่าประกาศของทาง สมาคมหลักทรัพย์ไทย เพื่อให้แน่ใจว่าลูกค้าที่จะมาเปิดบัญชีซื้อขายกับบริษัท จะต้องมีความฐานะทางการเงินที่มั่นคง และมีแหล่ง ที่มาของรายได้ที่แน่นอนเชื่อถือได้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้มีบริการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์แก่ลูกค้า (บัญชีเครดิตบาลานซ์) ซึ่งบริษัทฯ มีการกำหนด เกณฑ์ในการพิจารณาวงเงินและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเคร่งครัด โดยพิจารณารวมถึงความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว ในระดับองค์กร ระดับรายลูกค้า และระดับรายหลักทรัพย์ มีการกำหนดให้ลูกค้าต้องวางหลักประกันก่อนทำการซื้อขายและ หากทรัพย์สินของลูกค้ามีมูลค่าลดลงต่ำกว่าอัตรามาร์จิ้นขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้ บริษัทจะดำเนินการเรียกหลักประกันเพิ่มหรือ บังคับขายแล้วแต่กรณี นอกจากนี้ยังมีการกำหนดเกณฑ์การคัดเลือกหลักทรัพย์ และกำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin rate) ที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บริษัทมีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวม 18,909.78 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด 3,602.08 ล้านบาท ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ 14,867.55 ล้านบาท ลูกหนี้ให้ยืมหลักทรัพย์ 123.43 ล้านบาท และลูกหนี้อื่น 263.82 ล้านบาท โดยบริษัท มีดอกเบี้ยค้างรับ รวม 52.89 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทมีลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 16.91 ล้านบาท และลูกหนี้อื่น 133.78 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวเป็นลูกหนี้ด้วยคุณภาพจำนวน 397.60 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.10 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ารวม ซึ่งเป็นหนี้ด้วยคุณภาพที่เกิดขึ้นจาก ลูกหนี้ของบริษัทหลักทรัพย์ นิธิภัทร จำกัด ก่อนการเข้ามาถือหุ้นของบริษัท เมย์แบงก์ ोปีจี โฮลดิ้งส์ จำกัด ในปี 2541 จำนวน 254.47 ล้านบาท หนี้จำนวนนี้บริษัทได้พยายามติดตามเรียกเก็บหนี้ทุกรายให้เร็วที่สุด โดยหากไม่สามารถประนีประนอมเรียก ชำระหนี้ได้ ก็จะดำเนินการฟ้องร้องต่อศาลเพื่อดำเนินการต่อไป และเป็นหนี้ที่เกิดจากลูกหนี้ของบริษัทภายหลังการเข้ามาถือ หุ้นของ บริษัท เมย์แบงก์ ोปีจี โฮลดิ้งส์ จำกัด จำนวน 143.13 ล้านบาท

สำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพ จำนวน 397.60 ล้านบาท ดังกล่าวข้างต้น บริษัทมีการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวน 385.07 ล้านบาท โดยได้ตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ที่มีมูลหนี้คงเหลือสูงกว่า หลักหลักประกัน

5. ความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Margin Account) ในระบบ Credit Balance

ในการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์นั้น บริษัทอาจมีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ได้ เฉพาะกรณี ที่มีมูลค่าของหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันลดลงจนต่ำกว่ายอดหนี้ที่มีอยู่ ซึ่งโดยปกติแล้วจะไม่เกิดขึ้นเนื่องจากลูกค้ำในระบบ Credit Balance จะต้องดำรงสัดส่วนของหลักประกันกับยอดหนี้ (Maintenance Margin) ให้เป็นไปตามเงื่อนไขของทางการ และบริษัทกำหนด ถ้าสัดส่วนดังกล่าวตกลงไปต่ำกว่าอัตราที่กำหนด บริษัทมีขั้นตอนในการ Call Margin และ Force Sell ตาม ลำดับ แต่ทั้งนี้อาจมีเหตุการณ์ผิดปกติที่ทำให้ราคาหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันลดลงอย่างรวดเร็วเกินกว่าระบบการดำรง สัดส่วนของหลักประกันกับยอดหนี้ (Maintenance Margin) จะจัดการได้ ดังนั้น บริษัทจึงมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยง ในส่วนนี้โดยกำหนดกระบวนการที่ชัดเจนและรัดกุมในการคัดเลือกและกำหนด Initial Margin สำหรับหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ ซื้อหรือจำหน่ายในบัญชีมาร์จิ้น แต่ทั้งนี้บริษัทจะไม่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงด้วยเงินกู้ นอกจากนี้บริษัท ยังได้กำหนดเพดานสูงสุดในการกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้าแต่ละรายสำหรับหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งอีกด้วย

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาจากมูลค่าลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ปี 2563 ปี 2564 และปี 2565 มีมูลค่าเท่ากับ 10,992.25 ล้านบาท 17,357.73 ล้านบาท และ 14,867.55 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมูลค่า ดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงไปตามการเพิ่มขึ้นและลดลงของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในแต่ละช่วงเวลา ดังกล่าว ซึ่งในช่วงที่มีปริมาณลูกหนี้เพิ่มสูงขึ้น ทางบริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าวเป็นอย่างดี แต่ทั้งนี้ บริษัทได้มีมาตรการ เพื่อป้องกันความเสี่ยงในระบบ Credit balance ตามที่ได้อธิบายไว้ในวรรคก่อน ด้วยความรัดกุมและรอบคอบ ซึ่งที่ผ่านมา บริษัท ไม่เคยมีปัญหาที่มีนัยสำคัญจากการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบดังกล่าวแต่อย่างใด

6. ความเสี่ยงจากการขัดข้องของระบบงานคอมพิวเตอร์

การดำเนินธุรกิจของบริษัทจำเป็นต้องพึ่งพาระบบงานคอมพิวเตอร์อย่างมาก ทางบริษัทก็ได้ทำการศึกษาวิเคราะห์ ผลกระทบทางธุรกิจ เพื่อให้ทราบถึงงานบริการที่สำคัญซึ่งจะทำให้สามารถระบุระบบงานคอมพิวเตอร์ที่สำคัญที่บริษัทจะต้อง ให้ความสำคัญระมัดระวังเป็นพิเศษ

บริษัทได้ออกแบบให้ระบบงานคอมพิวเตอร์ที่สำคัญ ให้มีเสถียรภาพและความทนทานจากปัญหาต่างๆ ในหลายๆทาง ดังนี้

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

7. ความเสี่ยงจากภัยที่เกิดจากไซเบอร์

เนื่องจากธุรกิจของบริษัทเกี่ยวข้องกับข้อมูลของลูกค้า และการให้บริการผ่านการใช้เทคโนโลยีต่างๆ การเปิดบัญชีทางออนไลน์ การซื้อขายหุ้น ฝาก 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) มีการติดตั้งระบบป้องกันและตรวจจับข้อมูลที่รั่วไหลออกนอกบริษัท
- 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 การกระจายติดตั้งระบบคอมพิวเตอร์ในหลายๆ สถานที่เพื่อกระจายความเสี่ยง การสำรองข้อมูลที่สำคัญนอกสถานที่ การซ้อมรับมือกรณีเกิดเหตุขัดข้องต่อระบบคอมพิวเตอร์หลัก เป็นต้น

- 10) มีการป้องกันการแอบดักจับข้อมูลที่ส่งผ่านระบบเครือข่ายโดยการเข้ารหัสข้อมูลที่รับส่งที่ได้มาตรฐาน รวมทั้งการควบคุมการเข้าถึงระบบเครือข่ายภายในจากนอกองค์กรด้วยมาตรการที่เข้มงวด
- 11) มีการควบคุมการทำงานจากระยะไกลกับอุปกรณ์ที่มีความน่าเชื่อถือและมีการเพิ่มขั้นตอนวิธีการยืนยันตัวตน multi-factors authentications
- 12) มีการควบคุมและตรวจสอบการใช้งานโปรแกรมที่ไม่ได้รับอนุญาต เพื่อป้องกันภัยจากโปรแกรมอันตราย (malwares) ต่างๆ

8. ความเสี่ยงจากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

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

9. ความเสี่ยงจากการปฏิบัติหน้าที่ที่ผิดพลาดหรือโดยมิชอบของบุคลากร

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ต้องอาศัยชื่อเสียงและความไว้วางใจจากลูกค้าเป็นสำคัญในการประกอบธุรกิจ 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 โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสภาวะที่ตลาดเอื้อต่อการลงทุนและบุคลากรที่มีประสบการณ์และความชำนาญในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีอยู่จำกัด ทำให้เกิดการแย่งชิงบุคลากรในสายงานต่างๆ ทั้งนี้ หากมีการโยกย้ายบุคลากรที่สำคัญของบริษัท อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อความต่อเนื่องของการดำเนินธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ตระหนักถึงความเสี่ยงด้านบุคลากรทางการตลาด จึงส่งเสริมให้มีสวัสดิการที่ดีและให้ความสำคัญกับการฝึกอบรมให้แก่พนักงานเพื่อเพิ่มพูนความรู้ความสามารถ

12. ความเสี่ยงจากการถูกควบคุมและบริหารงานโดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ วันที่ 14 กันยายน 2565 บริษัท เมย์แบงก์ ोปีจี โฮลดิ้งส์ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โฮลดิ้ง จำกัด) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในบริษัท โดยมีการถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 83.25 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วของบริษัท (ไม่รวมหุ้นซื้อคืน) ซึ่งการที่ บริษัท เมย์แบงก์ ोปีจี โฮลดิ้งส์ จำกัด ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 ทำให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่อ้างว่าสามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ทั้งหมดไม่ว่าจะเป็นเรื่องการแต่งตั้งกรรมการ 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 ोปีจี โฮลดิ้งส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทโฮลดิ้งส์ ที่มีบริษัทหลักทรัพย์ซึ่งมีความชำนาญและเป็นที่รู้จักในธุรกิจหลักทรัพย์ในต่างประเทศ และมีสาขาทั้งในภูมิภาคเอเชีย ยุโรป และอเมริกา จึงทำให้บริษัท ได้รับการยอมรับจากลูกค้า นักลงทุน และบุคคลทั่วไปถึงความชำนาญในธุรกิจหลักทรัพย์เป็นอย่างมาก

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

13. ผลกระทบที่เกิดจากเหตุการณ์ฉุกเฉิน

บริษัทได้ให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงและการจัดการความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับสำนักงานสาขาและผู้ให้บริการ โดยได้มีการวางแผนการป้องกันภัยตามมาตรฐานความปลอดภัย และได้จัดให้มีการทำประกันภัยซึ่งคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากภัยต่างๆ รวมทั้งภัยธรรมชาติ อย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด โดยปัจจุบันมีวงเงินคุ้มครองรวมกันกว่า 510 ล้านบาท และจัดให้มีแผนฉุกเฉิน (BCP) และศูนย์สำรองเพื่อรองรับการปฏิบัติงานที่ต่อเนื่อง กรณีเกิดเหตุการณ์ที่อาจกระทบต่อการดำเนินงานตามปกติ โดยได้กำหนดให้สาขาบางแห่ง เป็นสถานปฏิบัติงานสำรอง และมีการจัดเตรียมอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ลงระบบโปรแกรมต่างๆ ที่จำเป็น พร้อมทั้งจัดให้มีทรัพยากรขั้นต่ำที่จำเป็นสำหรับการใช้งานในพื้นที่ ตลอดจนมีการทดสอบแผนฉุกเฉินโดยจำลองเหตุการณ์ต่างๆ เป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดต่อเชื้อไวรัสโควิด 19 เรากำลังเข้าสู่ปีที่สองของการดำเนินงานภายใต้สภาพแวดล้อมของการระบาดของโรคโควิด 19 ในขณะที่มีความท้าทายในการดำเนินงานอาจมีมากมาย แต่ด้วยแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจที่แข็งแกร่งของเราและคำแนะนำพร้อมกับการสนับสนุนจาก Maybank Group อย่างต่อเนื่อง เราสามารถจัดการและดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้เรายังใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีให้มากที่สุดเพื่อสนับสนุนสภาพแวดล้อมในการทำงาน เช่น การประชุมผ่านช่องทางออนไลน์ สนับสนุนให้ลูกค้าทำรายการต่างๆ ผ่านระบบออนไลน์ เป็นต้น พร้อมกันนี้ก็มีการฝึกซ้อมนามิตที่เข้มงวดในพื้นที่ทำงาน และสนับสนุนพนักงานให้รับการฉีดวัคซีน 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 ในการซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ในตลาดหลักทรัพย์ 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

การเปลี่ยนแปลงของราคาใช้สิทธิจะส่งผลต่อราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ดังนี้

○ ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการซื้อ (Call Warrant)

หากราคาใช้สิทธิปรับตัวสูงขึ้นราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีมูลค่าลดลง ในทางกลับกันหากราคาใช้สิทธิปรับตัวลดลง ราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีมูลค่าสูงขึ้น

○ ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการขาย (Put Warrant)

หากราคาใช้สิทธิปรับตัวสูงขึ้น ราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีมูลค่าสูงขึ้น ในทางกลับกันหากราคาใช้สิทธิปรับตัวลดลง ราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีมูลค่าลดลง

■ ความผันผวนของผลตอบแทนของสินทรัพย์อ้างอิง

ความผันผวน คือความไม่แน่นอนในการเปลี่ยนแปลงในทิศทางราคาของสินทรัพย์ ดังนั้นสินทรัพย์อ้างอิงที่มีความผันผวนมากโอกาสที่ราคาสินทรัพย์อ้างอิงจะปรับตัวสูงขึ้นหรือลดลงก็จะมากขึ้นตาม ซึ่งจะส่งผลให้นักลงทุนมีโอกาสได้กำไรจากมูลค่าเงินสดส่วนต่าง หรือจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์สูงขึ้น กล่าวคือ มูลค่าของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์มีมูลค่าสูงขึ้นเมื่อความผันผวนเพิ่มขึ้น และลดลงเมื่อความผันผวนลดลง

■ ระยะเวลาคงเหลือ

เนื่องจากใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์มีอายุจำกัดโดยจะแตกต่างกันตามแต่ละรุ่นของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์นั้นๆ ดังนั้นหากระยะเวลาคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์มีระยะเวลานาน โอกาสที่ราคาหลักทรัพย์อ้างอิงจะปรับตัวสูงขึ้นหรือลดลงก็จะมากขึ้นตาม ซึ่งจะส่งผลให้นักลงทุนมีโอกาสได้กำไรจากมูลค่าเงินสดส่วนต่างหรือจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์สูงขึ้น กล่าวคือ มูลค่าของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่มีระยะเวลาคงเหลือมากกว่า จะมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า ในกรณีที่ลักษณะจำเพาะอื่นๆ เช่น ราคาใช้สิทธิ เป็นต้น เหมือนกัน

■ อัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยไร้ความเสี่ยงจะส่งผลต่อราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ดังนี้

○ ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการซื้อ (Call Warrant)

เนื่องมาจากการซื้อใบสำคัญแสดงสิทธิประเภทสิทธิในการซื้อใช้เงินซื้อใบสำคัญแสดงสิทธิน้อยกว่าการซื้อหุ้นอ้างอิงโดยตรง ดังนั้น หากอัตราดอกเบี้ยไร้ความเสี่ยงสูงขึ้น ค่าเสียโอกาสในการซื้อหุ้นโดยตรงก็จะมากขึ้น ดังนั้น ผู้ลงทุนยินดีจะจ่ายค่าซื้อใบสำคัญแสดงสิทธิประเภทสิทธิในการซื้อในราคาแพงขึ้น จึงทำให้ใบสำคัญแสดงสิทธิประเภทสิทธิในการซื้อมีมูลค่ามากขึ้น และถ้าอัตราดอกเบี้ยไร้ความเสี่ยงต่ำลง มูลค่าใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะลดลง

○ ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการขาย (Put Warrant)

เนื่องมาจากการซื้อใบสำคัญแสดงสิทธิประเภทสิทธิในการขาย โดยทั่วไปหากอัตราดอกเบี้ยไร้ความเสี่ยงสูงขึ้น ก็เปรียบเสมือนว่า มูลค่าปัจจุบันของราคาใช้สิทธิจะลดต่ำลง ซึ่งเปรียบเสมือนการขายล่วงหน้าผ่านการใช้สิทธิแบบสิทธิในการขาย จะทำให้ได้ยอดขายล่วงหน้าลดลง ดังนั้น มูลค่าของใบสำคัญแสดงสิทธิประเภทสิทธิในการขายจะมีมูลค่าลดลง และถ้าอัตราดอกเบี้ยไร้ความเสี่ยงต่ำลง มูลค่าใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะเพิ่มขึ้น

■ เงินปันผลหรือผลตอบแทนจากการถือครองสินทรัพย์อ้างอิง

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

○ ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการซื้อ (Call Warrant)

เมื่อราคาหลักทรัพย์อ้างอิง หรือสินทรัพย์อ้างอิงปรับตัวลดลง ราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีมูลค่าลดลงตาม

○ ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการขาย (Put Warrant)

เมื่อราคาหลักทรัพย์อ้างอิงหรือสินทรัพย์อ้างอิงปรับตัวลดลง ราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีมูลค่าสูงขึ้น

ข. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

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

ค. ความเสี่ยงจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

1. ในกรณีที่การใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เป็นการใช้สิทธิแล้วได้รับเงินสดส่วนต่างสุทธิ

หากไม่ได้กำหนดเป็นกรณีอื่น การใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ทุกกรณีจะเป็นการใช้สิทธิอัตโนมัติ โดยผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะได้รับชำระเงินสดส่วนต่างสุทธิจากผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ หากมูลค่าเงินสดส่วนต่างสุทธิที่ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์มีสิทธิได้รับตามข้อกำหนดสิทธิ หลังจากหักค่าใช้จ่ายในการใช้สิทธิมีจำนวนมากกว่าศูนย์ อย่างไรก็ตาม ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ควรต้องสอบถามบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของตนเอง ถึงค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมจากการใช้สิทธิที่เรียกเก็บจากบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของตนเอง เพราะอาจเกิดความเสี่ยงที่มูลค่าเงินสดส่วนต่างสุทธิไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมจากการใช้สิทธิที่เรียกเก็บจากบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของตนเองได้ (ถ้ามี) นอกจากนี้ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ยังมีการจะต้องนำมูลค่าเงินสดส่วนต่างที่เกิดขึ้นไปคำนวณเป็นรายได้เพื่อเสียภาษีประจำปี อย่างไรก็ตาม หากนักลงทุนขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ออกไปในตลาดหลักทรัพย์ก่อนสิ้นวันซื้อขายวันสุดท้ายของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ นักลงทุนจะไม่มีภาระภาษีเกิดขึ้นเพราะมิได้มีการใช้สิทธิอัตโนมัติ

II. ในกรณีที่การใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เป็นการใช้สิทธิแล้วมีการส่งมอบหรือรับมอบสินทรัพย์
อ้างอิง

เนื่องจากในกรณีนี้จะไม่มีการใช้สิทธิอัตโนมัติ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะเป็นผู้ตัดสินใจในการเลือกที่จะใช้สิทธิหรือไม่ใช้สิทธิ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ควรต้องสอบถามบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลัก
ทรัพย์ของตนเอง ถึงค่าใช้จ่ายจากการใช้สิทธิที่เรียกเก็บจากบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของ
ตนเอง รวมถึงต้องพิจารณาค่าใช้จ่ายจากการใช้สิทธิอื่น ๆ เช่น ค่าธรรมเนียมการใช้สิทธิ รวมถึงค่าธรรมเนียมในการ
ส่งมอบหรือรับมอบสินทรัพย์อ้างอิง (ถ้ามี) ประกอบการตัดสินใจในการใช้สิทธิ

14.2 ความเสี่ยงที่เกิดจากบริษัทอ้างอิง/หลักทรัพย์อ้างอิงหรือดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง

ก. การปรับสิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (การปรับอัตราการใช้สิทธิต่อหน่วย และ/หรือราคาใช้สิทธิ)

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

- การจัดสรรหุ้นใหม่ให้ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทอ้างอิง
- การจ่ายหุ้นปันผลของบริษัทอ้างอิง
- การจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทอ้างอิง
- การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นโดยการแบ่งแยกหุ้น หรือ การรวมหุ้น ของบริษัทอ้างอิง

อย่างไรก็ดี ในกรณีที่เป็นการใช้สิทธิแล้วมีการส่งมอบหรือรับมอบหลักทรัพย์อ้างอิง อาจมีข้อกำหนดให้มี
การส่งมอบหรือรับมอบหลักทรัพย์เป็นจำนวนหน่วยการซื้อขายขั้นต่ำได้

**ข. การหยุดการคำนวณดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง/การถูกระงับหรือหยุดการซื้อขายของหลักทรัพย์อ้างอิง
และใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์**

ในกรณีที่มีการหยุดการคำนวณดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง หรือหลักทรัพย์อ้างอิงถูกระงับหรือหยุดการซื้อขาย
โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จะส่งผลให้ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะถูกระงับหรือหยุดการซื้อขายตามการ
หยุดการคำนวณดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง หรือการถูกระงับหรือหยุดการซื้อขายของหลักทรัพย์อ้างอิงในช่วงเวลาเดียวกัน
นั้น

ค. การเพิกถอนหลักทรัพย์อ้างอิงจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ในกรณีที่มีการเพิกถอนหลักทรัพย์อ้างอิงออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ก่อน
วันครบกำหนดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์โดยคำสั่งของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
อ้างอิง ทางผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ จะทำการเลื่อนวันครบกำหนดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เข้ามา
ซึ่งจะส่งผลให้อายุคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ลดลง และจะส่งผลให้มูลค่าของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์
ลดลง เช่น ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่มีการชำระเงินตามส่วนต่างของราคา (Cash Settlement) จะทำการเลื่อน
วันครบกำหนดอายุเข้ามาเป็นวันทำการที่สี่ (4) ก่อนวันทำการซื้อขายสุดท้ายของหลักทรัพย์อ้างอิงตามที่ระบุไว้ในข้อ
กำหนดสิทธิ

ง. การชำระบัญชีของบริษัทอ้างอิง

ในกรณีที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทอ้างอิงมีมติให้เลิกบริษัทอ้างอิง หรือแต่งตั้งผู้ชำระบัญชี หรือศาลมีคำสั่งถึงที่สุดให้เลิกบริษัทอ้างอิง หรือให้พิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะดำเนินการดังต่อไปนี้

■ กรณีใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ประเภทสิทธิในการซื้อ (Call Warrant)

ก) ให้ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิทั้งหมดจะถูกยกเลิกและไม่สามารถนำไปใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ได้อีก โดยใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ จะถูกยกเลิก ณ วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทอ้างอิงมีมติ หรือตามวันที่ศาลกำหนดหรือมีคำสั่ง แล้วแต่กรณี

ข) ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ จะดำเนินการแจ้งไปยังผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ฯ ให้ทราบถึงการยกเลิกดังกล่าวโดยเร็วภายหลังจากการยกเลิกนั้น และเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ

■ กรณีใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ประเภทสิทธิในการขาย (Put Warrant)

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

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

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

14.3 ความเสี่ยงที่อาจเกิดจากเหตุการณ์ขัดข้องในการชำระราคาและส่งมอบ

เหตุการณ์ขัดข้องในการชำระราคา หมายถึง เหตุการณ์ซึ่งทำให้ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ไม่สามารถชำระราคาและส่งมอบสินทรัพย์อ้างอิงให้/รับมอบสินทรัพย์อ้างอิงจากผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ใช้สิทธิได้ โดยเป็นเหตุการณ์ที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และไม่ได้เกิดจากความผิดของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เช่น การเกิดสงครามหรือจลาจลในประเทศหรือต่างประเทศ หรือเหตุอื่นใดที่มีผลทำให้ไม่สามารถซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์หรือหลักทรัพย์อ้างอิงในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ตามปกติ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยสั่งพักการซื้อขายหลักทรัพย์อ้างอิงไม่ว่าด้วยเหตุใด มีข้อกำหนดตามกฎหมายหรือคำสั่งของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่มีผลกระทบต่อการซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์และ/หรือที่มีผลกระทบต่อการซื้อขายหลักทรัพย์อ้างอิงจนทำให้ไม่สามารถหาราคาอ้างอิงได้

ทั้งนี้ การเกิดเหตุการณ์ขัดข้องในการชำระราคาไม่ถือเป็นการระงับการใช้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และไม่ถือเป็นเหตุผิดนัดตามข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะดำเนินการชำระเงินสดส่วนต่างสุทธิตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ หรือส่งมอบสินทรัพย์อ้างอิงให้/รับมอบสินทรัพย์อ้างอิงจากผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ใช้สิทธิในกรณีที่เป็นการใช้สิทธิแล้วมีการส่งมอบ/รับมอบสินทรัพย์อ้างอิงตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ

14.4 ความเสี่ยงด้านความสามารถในการส่งมอบหลักทรัพย์ตามภาระผูกพันของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ

อนุพันธ์ (Credit Risk)

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เป็นตราสารที่เป็นข้อผูกพันตามสัญญาระหว่างผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ซึ่งในกรณีที่ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เป็นประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่มีทรัพย์สินเป็นประกันบางส่วนหรือไม่มีทรัพย์สินเป็นประกัน ความเสี่ยงของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ จึงขึ้นกับความน่าเชื่อถือของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ หากผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ไม่สามารถชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้ตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีฐานะเดียวกันกับเจ้าหนี้ที่ไม่มีประกัน และผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จะมีความเสี่ยงเกี่ยวกับความสามารถในการชำระเงินสดส่วนต่างสุทธิ การส่งมอบหลักทรัพย์ รวมถึงการชำระราคาใช้สิทธิเมื่อรับมอบหลักทรัพย์ตามภาระผูกพันของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ทั้งนี้ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ควรศึกษาถึงผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ฐานะทางการเงินและผลของการดำเนินงานของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ โดย ณ วันที่ 15 มิถุนายน 2565 บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ได้คงอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ ระยะยาวของบริษัท ที่ระดับ ‘AA(thai)’ โดยให้แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ และยังคงอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศระยะสั้นที่ ‘F1+(thai)’ การจัดอันดับเครดิตของบริษัทสะท้อนให้เห็นถึงเครือข่ายธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์ในประเทศของบริษัทที่แข็งแกร่งรวมทั้งการสนับสนุนจากบริษัทแม่ คือบริษัทเมย์แบงก์ โอบีจี โฮลดิ้งส์ จำกัด ในประเทศสิงคโปร์ (“MIBGH”) และการเข้ามาถือหุ้นของกลุ่มธนาคาร เมย์แบงก์ ประเทศมาเลเซีย นอกจากนี้ บริษัทยังคงดำเนินธุรกิจโดยใช้กลยุทธ์ที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยสัดส่วนการทำธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูงและมีความผันผวนมีค่อนข้างน้อย ซึ่งช่วยให้บริษัทสามารถรักษาเสถียรภาพของผลการดำเนินงานได้ แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพของบริษัทมาจากความแข็งแกร่งทางการตลาดและสถานะเงินทุนและสภาพคล่องที่ยังคงแข็งแกร่งของบริษัท ความเสี่ยงต่อการปรับลดอันดับเครดิตอาจเกิดจากสภาพตลาดทุนที่อ่อนแอกว่าที่คาดไว้หรือจากการขยายธุรกิจส่วนใหญ่ไปในธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูงขึ้น

15. ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่อาจเกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk) คือ ความเสี่ยงที่ไม่เคยเกิดขึ้นมาก่อน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัท โดยเกิดขึ้นได้ทั้งจากปัญหาภายในการดำเนินงานของบริษัทเอง หรือจากปัจจัยอื่นๆ เปลี่ยนแปลงไปจากที่คาดการณ์ไว้ เช่น สภาวะเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ สภาพแวดล้อม และกฎหมายหรือกฎระเบียบต่างๆ เป็นต้น และจากจากประเมินสถานการณ์บ้านเมือง บริษัทได้เล็งเห็นถึงความเสี่ยงใหม่ที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทในอนาคตอันใกล้นี้ คือ ความเสี่ยงจากการเรียกเก็บภาษีขายหุ้นของกระทรวงการคลัง

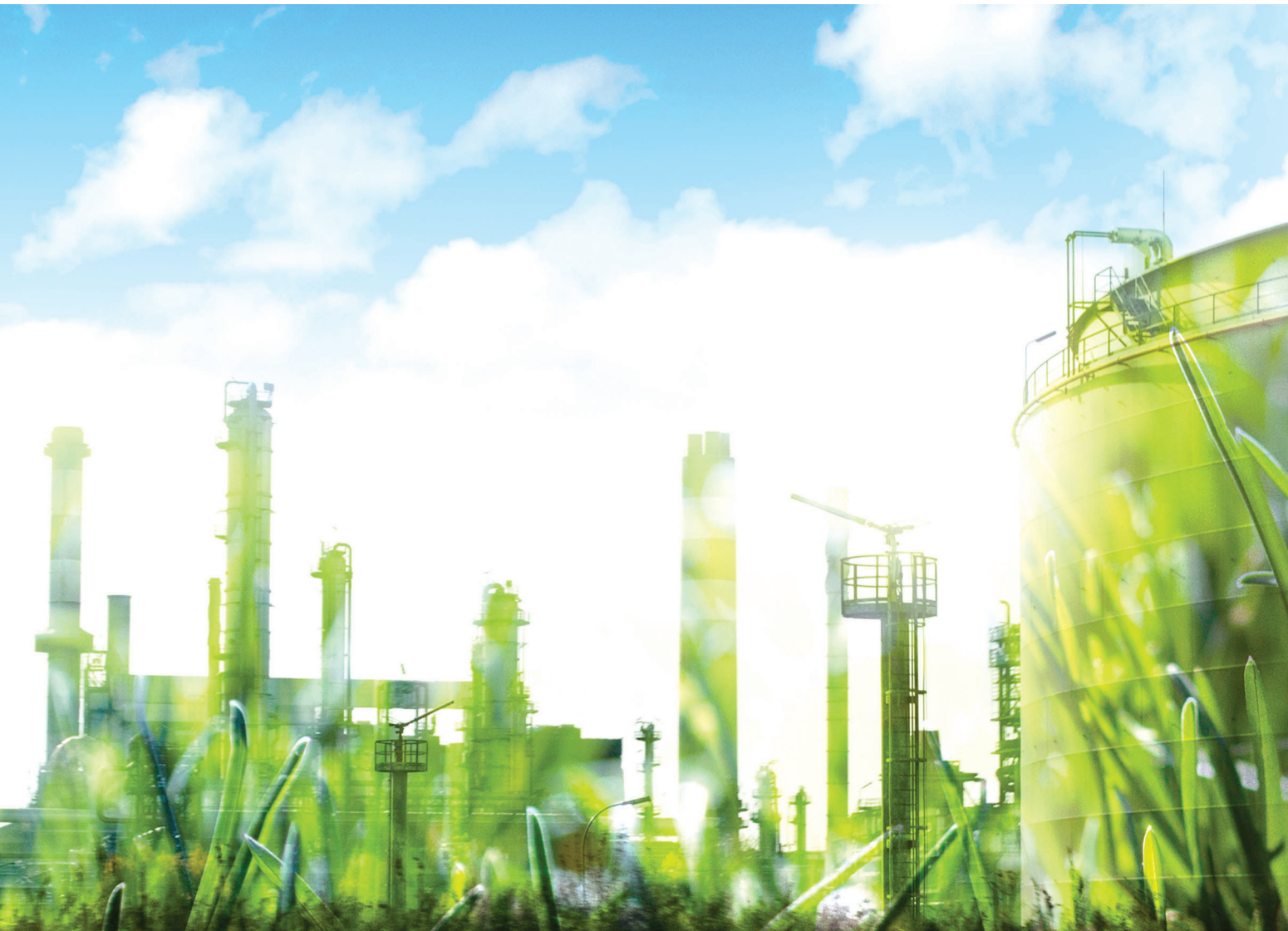
ทั้งนี้ จากการประเมินความเสี่ยงและระดับผลกระทบต่อบริษัท พบว่า การจัดเก็บภาษีขายหุ้นอาจจะส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัทที่อาจลดลง เนื่องจากต้นทุนการขายหุ้นเพิ่มขึ้นอาจทำให้ลูกค้ามีการขายหุ้นน้อยลง ดังนั้น เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการรับมือกับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น บริษัทได้กำหนดแนวทางการบรรเทาความเสี่ยง ดังนี้

- 1) วางแผน ปรับกลยุทธ์ทางธุรกิจ โดยเน้นขยายฐานลูกค้ารายใหญ่ที่มีลักษณะลงทุนระยะยาวมากขึ้น ส่งเสริมการขายหุ้นกู้อนุพันธ์แฝงให้มากขึ้นแทนการออกตราสารอนุพันธ์ และการขาย SSF Block Trade และมีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เช่น การทำประกัน การลงทุนผ่าน Private Fund และกองทุนต่างๆ เป็นต้น
- 2) ศึกษาและติดตาม พัฒนาการหรือการเคลื่อนไหวของวิวัฒนาการของเทคโนโลยีใหม่ๆ อย่างใกล้ชิด เพื่อพัฒนากลยุทธ์ธุรกิจและปรับปรุงความสามารถในการแข่งขันของบริษัทให้ได้รับผลกระทบจากรายได้ที่ลดลงน้อยที่สุด

16. ความเสี่ยงจากสังคมหรือสภาพแวดล้อม (Climate Risk)

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

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

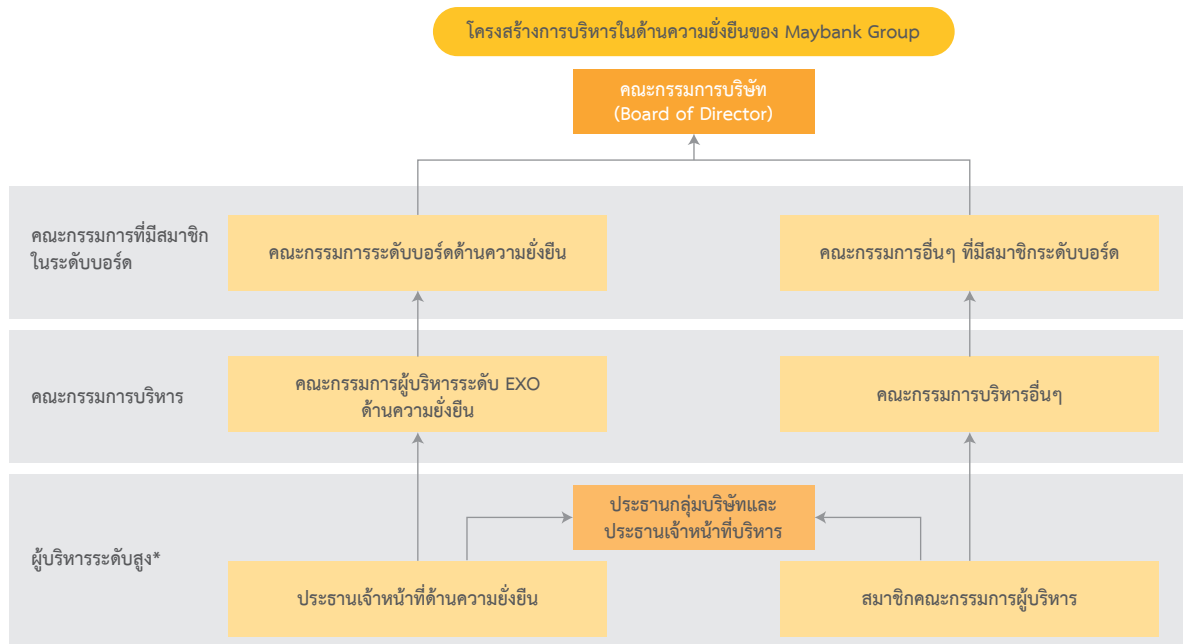


SUSTAINABILITY REPORT 2022

3. รายงานการพัฒนาความยั่งยืน

1. การบริหารจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัท”) ได้รับแนวทางปฏิบัติตามโครงสร้างการบริหารด้านการพัฒนาความยั่งยืนจาก Maybank Group ซึ่งมีโครงสร้างการบริหารจัดการที่แสดงไว้ดังภาพด้านล่างนี้



* ผู้บริหารระดับสูงในที่นี้ คือ ผู้บริหารระดับ Executive Management

เพื่อทำให้เกิดทิศทางที่ชัดเจนและแสดงถึงความเป็นผู้นำที่เข้มแข็งที่มาจากผู้บริหารระดับสูง บริษัทได้ดำเนินการริเริ่มพัฒนาในด้านความยั่งยืน โดยบูรณาการความคิดในด้านการพัฒนาความยั่งยืนให้เข้าไปสู่ในระดับกิจกรรมการดำเนินธุรกิจของบริษัท ในขณะที่คณะกรรมการบริษัทในระดับกลุ่ม Maybank Group เป็นองค์กรสูงสุดของกลุ่มบริษัท ในกรณีของบริษัทมีโครงสร้างการปกครองภายในบริษัทที่ให้การสนับสนุนวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ในด้านการพัฒนาความยั่งยืนของ Maybank Group รายละเอียดโครงสร้างการปกครองภายในของบริษัทปรากฏอยู่ในหน้า 90 ของรายงานประจำปี

2. นโยบายพัฒนาด้านความยั่งยืน

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัท”) ถือว่าเป็นสถาบันการเงินชั้นนำในประเทศไทย มีเป้าหมายสนับสนุนให้เกิดสังคมที่ดีเพื่อนำไปสู่การเติบโตที่ยั่งยืน บริษัทให้ความสำคัญกับการสร้างกิจกรรมที่แสดงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยดำเนินการควบคู่ไปกับการประกอบธุรกิจ ในขณะเดียวกันให้ความสำคัญกับการสร้างคุณค่า เป็นความรับผิดชอบต่อสังคมโดยนำส่งผลประโยชน์สูงสุดแก่สังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม และฝ่ายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องผ่านนโยบายและกรอบการดำเนินงานในเชิงกลยุทธ์ที่ครอบคลุม 3 ด้าน โดยให้ความสำคัญกับการลงทุนอย่างยั่งยืน ทำให้เกิดสังคมที่น่าอยู่และยั่งยืน และทำให้สิ่งแวดล้อมมีความยั่งยืนเพื่อคนรุ่นต่อไปในอนาคต นโยบายดังกล่าวนี้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาความยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ที่ให้ไว้โดยสหประชาชาติ

3. กลยุทธ์และเป้าหมายการเติบโตอย่างยั่งยืน


บริษัทได้จัดทำกรอบการทำงานเชิงกลยุทธ์และเป้าหมายการสร้างเติบโตในด้านความยั่งยืนโดยคำนึงถึงเสาหลักการพัฒนาความยั่งยืนของ Maybank Group และพันธกรณี มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ก. เสาหลักการพัฒนาความยั่งยืนของ Maybank Group

Maybank Group มุ่งมั่นเป็นผู้นำในด้านการพัฒนาความยั่งยืนในกลุ่มประเทศเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ โดยตั้งปณิธานให้บริการแก่ชุมชนโดยใช้สรรพกำลังที่มีเพื่อสร้างผลดีและทำให้เกิดผลที่เป็นประโยชน์แก่สังคมและสิ่งแวดล้อม โดยมุ่งเน้นโครงการที่สามารถขับเคลื่อนและสามารถทำให้เกิดผลลัพธ์ที่ทำให้เกิดความแตกต่างและจับต้องได้ การดำเนินดังกล่าวได้รับการสนับสนุนภายใต้ 3 เสาหลัก กล่าวคือ

1.	เสาหลักที่หนึ่ง ความรับผิดชอบต่อบริษัทต่อการเปลี่ยนแปลง (Responsive Transition) เสาหลักนี้มีเป้าหมายเพื่อทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในเกณฑ์ต่ำ โดยรักษาสมดุลที่สำคัญในด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่มีต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
2.	เสาหลักที่สอง เป็นความรับผิดชอบต่อสังคมและชุมชน (Enabling our communities) เสาหลักนี้มีเป้าหมายในการสร้างความเป็นอยู่ของชุมชนในกลุ่มประเทศอาเซียนและดำเนินการใดๆเพื่อส่งเสริมการพัฒนาในด้านเศรษฐกิจและความเป็นอยู่ของสังคม
3.	เสาหลักที่สาม เป็นองค์กรที่มีระเบียบและกล้าออกมาพูด (Our House is in Order & We Walk the Talk) เสาหลักนี้มีเป้าหมายในการเป็นตัวอย่างในการนำการบริหารที่ดีมาปฏิบัติและรับประกันว่ากลยุทธ์ในการพัฒนาความยั่งยืนในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ตั้งอยู่ภายใต้รากฐานที่เข้มแข็ง

กลยุทธ์การพัฒนาความยั่งยืนภายใต้เสาหลักของ Maybank Group ปรากฏตามภาพดังต่อไปนี้



ความรับผิดชอบต่อบริษัทต่อการเปลี่ยนแปลง (Responsive Transition)

ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในเกณฑ์ต่ำ โดยรักษาสมดุลที่สำคัญในด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่มีต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย ด้วยการ

- สนับสนุนการเปลี่ยนแปลงไปสู่การปล่อยก๊าซเรือนกระจกในเกณฑ์ต่ำ
- พัฒนาความยั่งยืนโดยมุ่งเน้นไปที่การสร้างผลิตภัณฑ์และการให้บริการ
- มีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีระบบ
- นำ ESG บูรณาการเข้ากับการวิเคราะห์ในด้านการเงิน
- พนักงานมีความรับผิดชอบต่อการพัฒนาความยั่งยืน
- มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ



ความรับผิดชอบต่อสังคมและชุมชน (Enabling Our Communities)

การสร้างความเป็นอยู่ของชุมชนในกลุ่มประเทศอาเซียน ตลอดจนดำเนินการเพื่อส่งเสริมการพัฒนาในด้านเศรษฐกิจและความเป็นอยู่ของสังคม ด้วยการ

- เสริมกำลังให้แก่สังคมและชุมชน
- เพิ่มโอกาสในการเข้าถึงบริการทางการเงิน
- สร้างความพร้อมในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
- สร้างความโปร่งใสและความน่าเชื่อถือ
- ให้ความเคารพความหลากหลาย ให้ความสำคัญและยอมรับความแตกต่าง



เป็นองค์กรที่มีระเบียบและกล้าออกมาพูด (Our house is in Order and We Walk the Talk)

เป็นตัวอย่างในการนำการบริหารที่ดีมาปฏิบัติและรับประกันว่ากลยุทธ์ด้านการพัฒนาความยั่งยืนในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ESG ตั้งอยู่ภายใต้รากฐานที่เข้มแข็ง ด้วยการ

- มีการบริหารที่เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลและปฏิบัติตามกฎหมาย
- รักษาความเป็นส่วนตัว
- คำนึงถึงผลกระทบในด้านสิ่งแวดล้อม

เสาหลักที่หนึ่ง ความรับผิดชอบต่อบริษัทต่อการเปลี่ยนแปลง (Responsive Transition)

เสาหลักที่หนึ่ง มุ่งมั่นสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัททำการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปต่อการปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน รวมถึงการให้บริการทางการเงินต่างๆ ที่สนับสนุนการเปลี่ยนแปลงของผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์และนำเสนอบริการทางการเงินต่างๆ ที่ส่งผลดีในทางที่ดีแก่สิ่งแวดล้อม ขณะเดียวกันให้ความสำคัญกับข้อพิจารณาที่เกี่ยวข้องกับสังคมอย่างเพียงพอ เสาหลักนี้จึง กำหนดขึ้นให้เป็นแนวทางตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัท และข้อปฏิบัติต่างๆ โดยพิจารณาถึงปัจจัยที่ระบุไว้ ตลอดจนความเสี่ยงและโอกาสที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยเหล่านั้น

ขอบเขตที่สำคัญเชิงกลยุทธ์ รวมถึง

- มีการดำเนินการกับลูกค้าเพื่อเปลี่ยนผ่านสู่การปฏิบัติที่คำนึงถึงความยั่งยืนยิ่งขึ้น ตลอดจนมีการดำเนินการเพื่อหาความร่วมมือในทางยุทธศาสตร์และพันธมิตรในด้านองค์ความรู้
- ทำให้เกิดการเข้าถึงทางออกต่างๆ จากรากฐานของความคุ้มค่า รวมถึงการเข้าถึงบริการทางการเงินที่ส่งเสริมการเปลี่ยนแปลง และมีการบูรณาการโดยนำหลักเกณฑ์ในด้าน ESG เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ และการพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อความยั่งยืนรวมถึงการให้บริการต่างๆ ให้เป็นไปตามกรอบการดำเนินงานในด้านผลิตภัณฑ์ที่ยั่งยืน
- สร้างโอกาสเพิ่มขึ้นเมื่อมีพื้นที่ที่เกี่ยวข้องกับ ESG
- จัดทำกรอบการดำเนินงานและนโยบายด้านความเสี่ยง ESG และในด้านก๊าซเรือนกระจก รวมถึงมีการประเมินและบริหารความเสี่ยงทางด้านกายภาพและสภาพการเปลี่ยนแปลง ตลอดจนมีการพัฒนาจุดยืนในด้าน ESG ของแต่ละส่วนโดยเฉพาะ

เสาหลักที่สอง ความรับผิดชอบต่อมีต่อสังคมและชุมชน (Enabling our communities)

เสาหลักที่สอง ครอบคลุมขอบเขตต่างๆ เช่น การส่งเสริมความสามารถของชุมชน การเพิ่มโอกาสเพื่อเข้าถึงบริการทางการเงิน และการปฏิบัติต่างๆ ที่รวบรวมทุกอย่างไว้ ทั้งนี้ รวมถึงการขยายโปรแกรมส่งเสริมความสามารถของชุมชน โดยสร้างผลิตภัณฑ์ที่ไม่ซับซ้อน เข้าใจง่ายและเข้าถึงได้ จัดทำกลไกเพื่อคุ้มครองสังคมโดยริเริ่มนำเสนอแผนการเงินเพื่อสังคม การดำเนินการนี้รวมถึงการจัดทำโปรแกรมให้ความรู้ทางการเงิน จัดทำโปรแกรมช่วยเหลือในด้านการศึกษาและการเงินแก่วิสาหกิจขนาดกลางและกลาง SME เจ้าของกรรมสิทธิ์ในบ้าน และการจัดไฟแนนซ์รถยนต์ให้กับผู้ด้อยโอกาส ตลอดจนถึงลูกค้าที่มีรายได้น้อย รวมทั้งมีการรับประกันภัยรายย่อย

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

เสาหลักที่สาม มุ่งเน้นการดำเนินการและการปฏิบัติภายในของ Maybank Group ซึ่งรวมถึงการจัดทำกระบวนการด้านการบริหารปกครองให้มีความเข้มแข็ง และทำให้มั่นใจได้ว่าข้อพิจารณาในด้านความยั่งยืน ได้ผนวกไว้อย่างชัดเจนกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการต่างๆ ภายใน Maybank Group ด้วยการจัดการผลกระทบที่เกิดขึ้นทางด้านสิ่งแวดล้อม และสังคมจากการปล่อยมลพิษ การบริโภคน้ำ และการกำจัดน้ำเสียของกลุ่ม รวมถึงนำข้อพิจารณาที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม และสังคมบรรจุไว้ในห่วงโซ่อุปทานของกลุ่มด้วย

เพื่อรับรองว่า Maybank Group ได้จัดทำโครงการด้านความยั่งยืนที่สามารถจับต้องได้ Maybank Group จึงจัดทำพันธสัญญาต่างๆ ที่ชัดเจนที่สอดคล้องกับเสาหลักทั้งสาม โดยกำหนดขึ้นตอนต่างๆ เพื่อเป็นแผนการดำเนินการสำหรับการพัฒนาความยั่งยืนล่วงหน้าเป็นระยะหลายปี รายละเอียดดังต่อไปนี้ เป็นพันธสัญญาการพัฒนาความยั่งยืนของ Maybank Group ในสองพันธสัญญาได้มีการแก้ไขเนื่องจากเกิดผลลัพธ์ที่มีความก้าวหน้า ที่ซึ่งมีการดำเนินการเมื่อสองปีที่ผ่านมา

1.	ระดมเงิน 80 พันล้านริงกิตมาเลเซีย (RM80 billion) เพื่อการพัฒนาความยั่งยืน ภายในปี ค.ศ. 2025 (แก้ไขจากเดิม 50 พันล้านริงกิตมาเลเซีย (RM50 billion))
2.	ปรับปรุงชีวิตจำนวนสองล้านครัวเรือนในกลุ่มประเทศอาเซียนให้ได้ในปี ค.ศ. 2025 (แก้ไขจากหนึ่งล้านครัวเรือน)
3.	บรรลุเป้าหมายเพื่อรักษาความเป็นกลางทางคาร์บอนจากการปลดปล่อยก๊าซมลพิษในปี ค.ศ. 2030 และลดการปลดปล่อยก๊าซเรือนกระจกให้เป็นศูนย์ (Net Zero Carbon) หรือเทียบเท่าในปี ค.ศ. 2050
4.	บรรลุเป้าหมายหนึ่งล้านชั่วโมงต่อปีที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาความยั่งยืนและนำส่งหนึ่งพันชั่วโมงการอบรมที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาความยั่งยืนตามเป้าหมายของ United Nations Sustainability Development Goals (UN SDGs) โดยให้ผลลัพธ์ที่ได้ในปี ค.ศ. 2025

พันธสัญญาของบริษัทได้สะท้อนไปสู่การลงทุนกับทรัพยากรบุคคล กระบวนการ และระบบที่เป็นไปตามความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียและเป็นไปตามเป้าหมายของ UN SDGs

เสาหลักและพันธสัญญาของ Maybank Group ยกระดับเข้มข้นขึ้นด้วยการจัดทำกลยุทธ์ M25+ ซึ่งมีการดำเนินการในปี ค.ศ. 2022 รากฐานของแผน M25 นั้น Maybank มุ่งหวังเพื่อใช้ขับเคลื่อนความเป็นผู้นำในด้านการพัฒนาความยั่งยืน ขยายขอบเขตให้ครอบคลุมหลักการของธนาคารที่เกี่ยวข้องในด้านจริยธรรม ความสำคัญในด้านผลกระทบทางสังคม และการดำเนินการในเชิงกลยุทธ์เพื่อลดความเข้มข้นของคาร์บอน ในฐานะเป็นบริษัทหนึ่งของ Maybank Group บริษัทได้นำความมุ่งมั่นในการพัฒนาความยั่งยืนของ Maybank Group ตลอดจนหลักการ นโยบาย และแนวทางต่าง ๆ มาปฏิบัติเป็นส่วนหนึ่งในกลยุทธ์ที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาความยั่งยืนในด้าน ESG คณะกรรมการของบริษัทจึงได้รับมอบหมายให้พัฒนาและผลักดันให้กลยุทธ์เหล่านี้มีการปฏิบัติจริง รวมถึงมีการติดตามอย่างใกล้ชิดด้วยการให้แนวทางและทำให้เกิดความมั่นใจได้ว่าจะได้รับผลสำเร็จ ทั้งนี้ เห็นได้จากว่ามีระบบการดำเนินการได้รับการปรับปรุงแก้ไข มีประเภทของการให้บริการที่แตกต่างถูกเพิ่มเข้ามา ซึ่งทำให้เกิดโอกาสในการแข่งขัน ตลอดจนมีการนำเสนอบริการใหม่ๆ ให้แก่ลูกค้าเป็นทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลาย เพื่อผลประโยชน์สูงสุด ในด้านอื่นมีการพัฒนาสำหรับบริษัทไปสู่ความสำเร็จและมุ่งสู่ยุคแห่งการเปลี่ยนแปลงในด้านดิจิทัลและความยั่งยืนอย่างสมบูรณ์

นโยบายและการปฏิบัติ

Maybank Group และบริษัทมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจที่ต้องมีการตอบสนอง จึงต้องมีการควบคุมภายในที่ครอบคลุมและมีการปฏิบัติในด้านการบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็ง ภายใต้ Maybank Group บริษัทจึงมุ่งมั่นรักษาความน่าเชื่อถือจากการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างมูลค่าสุดท้ายให้กับผู้มีส่วนได้เสีย ด้วยการจัดทำกรอบการดำเนินงานทางด้านการบริหาร รวมถึงจัดให้มีนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมที่ครอบคลุมการบริหารจัดการและลดความเสี่ยง รวมถึงยกระดับมาตรฐานสูงสุดในด้านจริยธรรม และปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่มี รวมถึงให้ความคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ความซื่อสัตย์ ความแตกต่างและความหลากหลายของกลุ่มคน ตลอดจนสิทธิมนุษยชน

บริษัทมุ่งมั่นปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับที่บังคับใช้ รวมถึงให้ความคุ้มครองแก่ลูกค้า และคำนึงความเสี่ยงต่างๆ โดยส่งเสริมให้มีการปฏิบัติในด้านธุรกิจด้วยความดี ดำเนินการให้สอดคล้องกับชุดคุณค่าหลักอย่างเข้มแข็ง โดยการปฏิบัติสอดคล้องกับผลลัพธ์ที่ดีในด้าน ESG

ในฐานะเป็นสถาบันที่มีความรับผิดชอบ บริษัทรับรองว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัททั้งหมดคำนึงถึงความมีจริยธรรมและมาตรฐานขั้นสูงสุดในด้านความซื่อสัตย์สุจริต รวมไปถึงในเรื่องการติดต่อกับลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ ลูกค้า และเจ้าหน้าที่ของรัฐ

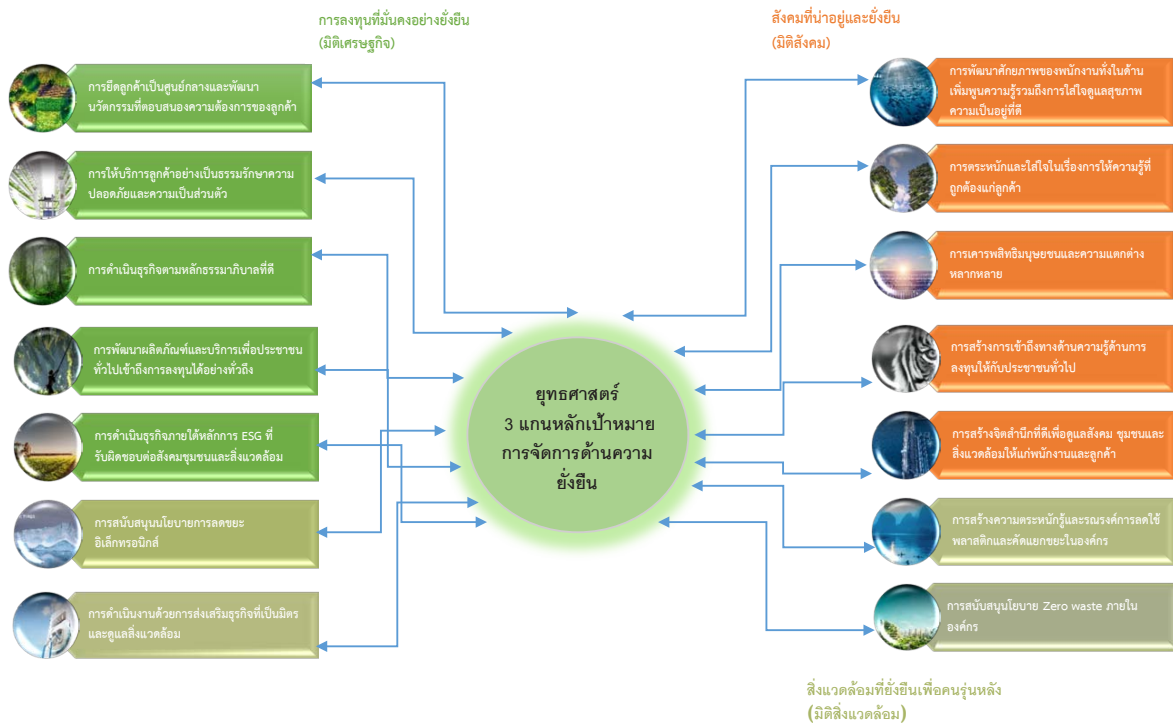
ในปี ค.ศ. 2022 Maybank Group ได้ทำการประเมินประเด็นความสำคัญทางธุรกิจที่พิจารณาตามความสำคัญก่อนหลังของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งเกิดขึ้นมาแล้วกว่าสองปีหรือภายหลังจากที่มีโรคระบาด ทั้งนี้ บริษัทได้รับคำแนะนำให้กำหนดหัวข้อสำคัญทางธุรกิจที่ให้ไว้โดย Maybank Group หัวข้อเหล่านี้ได้รับการทบทวนและปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันและเป็นส่วนหนึ่งในการประเมินความสำคัญทางธุรกิจ ซึ่งต้องมั่นใจว่ามีความเกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องกับมาตรฐานของ ESG ในเรื่องหลักๆและทิศทางของอุตสาหกรรม การประเมินจึงพิจารณาตามกรอบการดำเนินงานในด้านการพัฒนาความยั่งยืนล่าสุดจาก Global Reporting Initiative (GRI) คณะกรรมการมาตรฐานทางบัญชีด้านความยั่งยืน (Sustainability Accounting Standards Board (SASB)) หรือจากผู้กำหนด Rating ด้านความยั่งยืนจาก Financial Times Stock Exchange Group (FTSE) ESG assessment และ Dow Jones Sustainability Index (DJSI) นอกจากนี้หัวข้อสำคัญทางธุรกิจยังได้รับการทบทวนตามกรอบการทำงานของ Maybank Group ตามกลยุทธ์ M25+ และจากการประเมินหัวข้อสำคัญทางธุรกิจกับผู้ประกอบธุรกิจเดียวกันในตลาด อนึ่ง Maybank Group ได้กำหนดหัวข้อสำคัญทางธุรกิจทั้งสิ้น 19 เรื่อง หัวข้อสำคัญทางธุรกิจจำแนกได้เป็น 5 กลุ่ม กล่าวคือ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ สิ่งแวดล้อม พนักงาน สังคม ผลิตภัณฑ์ และบริการ

3.2.1 ห่วงโซ่คุณค่าทางธุรกิจ

ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ



บริษัทตระหนักดีถึงการบริหารความยั่งยืนที่ดีและมีประสิทธิภาพที่เกิดขึ้นจากพันธสัญญาและเป็นการรับผิดชอบขององค์กร รวมถึงเกิดขึ้นจากกระบวนการบริหารที่มีประสิทธิภาพ บริษัทจึงส่งเสริมให้ทุกฝ่ายดำเนินการอย่างต่อเนื่องผ่านห่วงโซ่คุณค่า ซึ่งประกอบด้วยลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น สังคม สิ่งแวดล้อม และหน่วยงานกำกับดูแล โดยบริษัทให้ความสำคัญกับการจัดการด้านความยั่งยืน 3 ด้าน คือ ด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคม และด้านเศรษฐกิจเป็นการเฉพาะดังนี้



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

3.2.2 การจัดการความผูกพันกับผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียมีบทบาทสำคัญที่ทำให้ธุรกิจเติบโตและพัฒนาอย่างต่อเนื่อง บริษัทจึงใช้ความพยายามอย่างยิ่งยวดทำความเข้าใจในประเด็นและข้อกังวลที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสีย จุดมุ่งหมายจึงมีลักษณะมองไปข้างหน้าด้วยการสร้างความสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย สร้างความไว้วางใจและความสัมพันธ์ที่ยาวนานให้เกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อตอบสนองความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียที่มีต่อธุรกิจของบริษัทอย่างเพียงพอ การดำเนินการตามเป้าหมายเหล่านี้ บริษัทคาดหวังว่าจะสามารถบรรเทาผลกระทบจากกิจกรรมและการดำเนินการของบริษัท และรับรองให้มีการดำเนินการต่อไปข้างหน้าอย่างเป็นมิตรในด้านการพัฒนาความยั่งยืนและรักษาสีงแวดล้อม

ลูกค้า	
ช่องทางในการดำเนินการ	<ul style="list-style-type: none"> • จัดให้มี Digital touchpoints และ platforms ผ่าน Maybank Invest (Thailand) • มีการให้บริการผ่านสาขาและศูนย์บริการการลงทุน • ให้บริการผ่านศูนย์ Customer Service ตัวแทนขาย (เช่น ที่ปรึกษาลูกค้า (Client Advisors) ผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ (Relationship Managers) ที่ปรึกษาทางการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Advisors) ทีมสร้างความสัมพันธ์ลูกค้าและคุ้มครองลูกค้า (Client Relationship and Client Coverage Teams) • สื่อสารผ่านแพลตฟอร์มทางสื่อสังคมออนไลน์ (social media platforms) • ทำการสำรวจความพึงพอใจลูกค้าและมีการสัมภาษณ์ • ผนวกรงค์ด้วยการจัดแคมเปญที่เกี่ยวข้องกับการตลาดและจัดงานแสดงต่างๆ
วัตถุประสงค์สำหรับผู้มีส่วนได้เสีย	<ul style="list-style-type: none"> • ปรับปรุงการให้บริการแก่ลูกค้าด้วยความรวดเร็ว ไม่ซับซ้อน ปลอดภัย และเป็นบริการที่สะดวกทันใจ • พัฒนาวิธีการให้บริการแบบบูรณาการและคำนึงถึงความเหมาะสมกับลูกค้าแต่ละรายให้ตรงกับสิ่งที่ลูกค้าต้องการเป็นสำคัญ รวมทั้งให้บริการจัดการทางการเงิน เชื่อมโยงลูกค้าให้มีโอกาสเติบโตภายในภาคพื้นด้วยการช่วยเหลือให้สามารถดำเนินการในช่วงที่มีการเปลี่ยนผ่าน • จัดทำราคาที่เหมาะสมได้และกำหนดเงื่อนไขที่เป็นธรรม • ให้ความรู้กับลูกค้าในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของตลาด การทุจริต และวิธีการหลอกลวงใดๆ ขณะเดียวกันต้องทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีการป้องกันการทุจริตและการหลอกลวง • ให้การศึกษาและขับเคลื่อนด้วยการส่งเสริมชุมชนให้มีความสามารถในด้านดิจิทัล โดยสนับสนุนให้สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินและมีความรู้ทางการเงิน
วิธีการจัดการและข้อมูลที่ติดตาม	<ul style="list-style-type: none"> • จำนวนของเรื่องร้องเรียนที่ได้รับ จำนวนของเรื่องร้องเรียนที่ได้รับการแก้ไข และระยะเวลาที่ใช้ในการแก้ไขเรื่องร้องเรียน • จำนวนของลูกค้าที่ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย
การดำเนินการของบริษัท	<ul style="list-style-type: none"> • Maybank Invest แพรตฟอร์มดิจิทัลการลงทุน ได้รับการพัฒนาให้ตอบสนองการบริการที่ตรงเวลาและเหมาะสมกับบุคคลกับลูกค้าของบริษัท โดยบริษัทจัดเตรียมทีม ซึ่งประกอบด้วยฝ่ายบริการลูกค้า IT และฝ่ายที่ออกแบบผลิตภัณฑ์คอยให้ความช่วยเหลือในกรณีที่ลูกค้าประสบปัญหาทางด้านเทคนิค

นักลงทุน	
ช่องทางในการดำเนินการ	<ul style="list-style-type: none"> จัดการประชุมต่างๆและจัดทำ online opportunity days ทำสรุปการวิเคราะห์หุ้นรายไตรมาส ให้คำแนะนำการลงทุนแบบ Thematic เข้าร่วมประชุมเป็นรายบุคคลและแบบกลุ่มกับผู้บริหารที่เป็นคณะกรรมการบริหาร เผยแพร่ข้อมูลและเปิดเผยข้อมูลที่มีสาระสำคัญผ่านเว็บไซต์ของบริษัท www.maybank-ke.co.th จัดประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น และวิสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น จัดทำรายงานประจำปีที่รวบรวมข้อมูลของบริษัท รวมถึงเรื่องการพัฒนาความยั่งยืนของบริษัทด้วย
วัตถุประสงค์สำหรับผู้มีส่วนได้เสีย	<ul style="list-style-type: none"> มีความมั่นใจถึงการมีรายรับที่ยั่งยืนและกระแสเงินสดที่มั่นคงจากการเติบโตของรายได้และการลงทุนระยะยาว ตลอดจนการดำเนินการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการเงิน (capital optimisation) การใช้จ่ายทรัพย์สิน และการบริหารสินทรัพย์คุณภาพและสภาพคล่องที่ดี ตลอดจนมีการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบ จัดการความเสี่ยงเชิงรุกจากความความผันผวนทางเศรษฐกิจในระดับจุลภาค (macroeconomic) ผนวกข้อพิจารณาที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาความยั่งยืนไปสู่การปฏิบัติในด้านการลงทุน ทำการลงทุนด้วยความรอบคอบและใช้เทคโนโลยีอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อรับมือกับการแข่งขันที่เกิดขึ้นต่อไป
วิธีการจัดการและข้อมูลที่ติดตาม	<ul style="list-style-type: none"> แนวทางปฏิบัติด้านการเงินประจำปีที่สำคัญ พันธสัญญาการพัฒนาความยั่งยืนระยะยาวภายใต้กลยุทธ์ M25+ ผลลัพธ์ทางการเงินระยะยาวภายใต้กลยุทธ์ M25+
การดำเนินการของบริษัท	<ul style="list-style-type: none"> ผลดำเนินงานทางการเงิน ประจำปี 2565 ได้รายงานให้นักลงทุนทราบใน Opportunity Day เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566

หน่วยงานกำกับดูแล	
ช่องทางในการดำเนินการ	<ul style="list-style-type: none"> จัดทำรายงาน ประชุม และร่วมหารือกันอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนทำการอัปเดตตามระยะเวลาที่กำหนด เข้าไปมีส่วนร่วมและอุทิศเวลาร่วมหารือในด้านกฎเกณฑ์ เข้าร่วมประชุมในเวทีต่างๆและรวมกลุ่มทำงานร่วมกัน
วัตถุประสงค์สำหรับผู้มีส่วนได้เสีย	<ul style="list-style-type: none"> ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบข้อบังคับ จัดการความเสี่ยงทางไซเบอร์ให้การรับรองถึงความมั่นคงทางการเงิน ดำเนินธุรกิจอย่างมีอาชีพ และปฏิบัติต่อลูกค้าทางการเงินอย่างเป็นธรรม ปลูกฝังวัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความเสี่ยงในด้านจริยธรรม โดยปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่บังคับใช้ เป็นผู้นำในอุตสาหกรรมและบริษัทต่างๆเพื่อสนับสนุนและบูรณาการไปสู่แนวทางที่กำลังเกิดขึ้นใหม่ เช่น ฟินเทค (fintech) และการพัฒนาความยั่งยืน (sustainability)
วิธีการจัดการและข้อมูลที่ติดตาม	<ul style="list-style-type: none"> ดำเนินการให้สอดคล้องและปฏิบัติตามความคาดหวังของกฎระเบียบที่กำหนด

การดำเนินการ ของบริษัท	<ul style="list-style-type: none"> ติดตามตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และตรวจสอบกิจกรรมที่สำคัญของบริษัทให้มีความสอดคล้องกับข้อกำหนดแห่งกฎระเบียบ จัดทำกระบวนการตรวจสอบลูกค้า (Know Your Customers: KYC) และทบทวนลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) ตลอดจนกำหนดการลงโทษ มีการจัดการและลดความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินและความเสี่ยงจากการลงโทษ จัดให้มีการอบรมเพื่อสร้างความตระหนักในด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ให้กับพนักงานเพื่อยกเป็นข้อควรระวังด้านความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ในด้าน IT สมัครเข้าเป็นสมาชิกในโครงการความร่วมมือของภาคเอกชนไทยเพื่อรับรองการมีโปรแกรมต่อต้านการคอร์รัปชัน (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption (CAC)) จัดอบรมนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection Policy (PDPA) ให้กับผู้บริหารและพนักงาน จำนวน 5 กลุ่มในเดือนมกราคม เมษายน และพฤษภาคม พ.ศ. 2565 (มีจำนวนผู้เข้าอบรม 850 คน) จัดอบรมนโยบายและกระบวนการต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชัน (Anti-Bribery and Corruption Policy and Procedure) ในเดือนธันวาคม พ.ศ. 2565 ถึงมกราคม พ.ศ. 2566 (มีจำนวนผู้เข้าอบรม 862 คน) จัดอบรมการต่อต้านการฟอกเงินและให้สนับสนุนการก่อการร้ายและอาวุธทำลายล้าง (Anti-Money Laundering and Counter Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing (AML/CTPF)) ในเดือนสิงหาคม – ธันวาคม พ.ศ. 2565 (มีจำนวนผู้เข้าอบรม 862 คน)
---------------------------	---

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

การดำเนินการ ของบริษัท	<ul style="list-style-type: none"> มีการดำเนินการ 3 โครงการ ซึ่งส่งผลต่ออนาคตที่ยั่งยืนสำหรับสังคมและชุมชน ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> ดำเนินการผ่านช่องทางสังคมออนไลน์ (Social Media) ด้วยการสร้างความตระหนักในด้านสุขภาพ “Health is the Greatest Wealth” ด้วยการสื่อสารผ่าน Facebook และ Line vroom โครงการนี้ได้ Engagement Rate 5% จากยอดไลค์ (like) คอมเมนต์ (comment) และยอดแชร์ (share) ซึ่งสูงมากเมื่อเปรียบเทียบกับ Facebook 2022 benchmark หากได้ Rate 1% ถือเป็น Engagement Rate ที่ดี ลดจำนวนการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ด้วยการให้ความร่วมมือกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยสามารถลดจำนวนการปล่อยก๊าซเรือนกระจกถึง 2,385.66 kgCO₂e สนับสนุนความแตกต่าง ความเท่าเทียม และความหลากหลาย ด้วยการสนับสนุนมูลนิธิไทยออติสติก ในด้านการศึกษาและสร้างโอกาสในการทำงานผ่านศิลปินออติสติก โดยจัดรายการ “Tiger Run” เพื่อการระดมทุน ซึ่งรายงานนี้ มีผู้มาร่วมวิ่งจำนวน 400 คน สามารถระดมทุนให้นิมูลนิธิได้จำนวน 772,210 บาท
---------------------------	--

พนักงาน	
ช่องทางในการ ดำเนินการ	<ul style="list-style-type: none"> จัดให้มีช่วงเวลาสนทนากับผู้บริหารระดับสูง (EXCO) และนำเสนอการดำเนินการให้แก่พนักงาน รับทราบผ่านทางทาว์นฮอลล์ (townhall) โรดโชว์ (roadshow) และการสนทนาแบบ Coffee Talk Session มีการสื่อสารผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์อย่างสม่ำเสมอ โดยใช้อีเมล จดหมายข่าว และ portal รวมถึงสื่อสารโดยใช้ช่องทางออนไลน์ที่เสมือนจริง สื่อสารผ่าน Feedback platform ต่างๆ
วัตถุประสงค์สำหรับ ผู้มีส่วนได้เสีย	<ul style="list-style-type: none"> ให้ความมั่นใจถึงความปลอดภัย ความใส่ใจ และการจัดการสิ่งแวดล้อมในการทำงานให้รวมเข้ากับชีวิตและการทำงาน เพื่อมุ่งไปสู่ความสำเร็จผ่านสถานการณ์จากโรคระบาดและสิ่งต่างๆอื่นใด ทำให้เกิดความยืดหยุ่นในการปฏิบัติหน้าที่ของแต่ละวันโดยยอมให้พนักงานใช้เครื่องมือและดำเนินการใดๆผ่านการทำงานนอกสถานที่โดยสร้างอุปสรรคให้น้อยที่สุด สนับสนุนเรื่องความแตกต่าง ความเสมอภาค และความหลากหลาย ส่งเสริมพลังการทำงานในการแก้ปัญหาใหม่ๆ (Bionic Workforce) พร้อมไปกับความชำนาญและความสามารถที่เหมาะสม รวมถึงทัศนคติที่เกี่ยวข้อง สร้างความสามารถให้เกิดขึ้นกับคนรุ่นต่อไป
วิธีการจัดการและ ข้อมูลที่ติดตาม	<ul style="list-style-type: none"> ทำการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน รวมถึงให้มีการนับจำนวนชั่วโมงที่เข้ารับการอบรมของพนักงาน มีการจัดการที่ให้ความหลากหลายแก่บุคลากร ให้ความสำคัญเชิงธรรม และดำเนินการโดยใช้วิธีการที่แสดงให้เห็นถึงการสนับสนุนความหลากหลายและความแตกต่าง

การดำเนินการ
ของบริษัท

- ในปี พ.ศ. 2565 พนักงานของบริษัทจำนวน 633 คน ได้รับการฝึกอบรมและเข้าร่วมโปรแกรมพัฒนาทักษะในด้านเทคโนโลยีและ Soft Skill ต่างๆ
- จำนวนความหลากหลายของพนักงานในปี พ.ศ. 2565 ประกอบด้วย พนักงานเพศชาย 43% พนักงานเพศหญิง 57% ทั้งนี้ บริษัทมีพนักงานสัญชาติไทยจำนวนมากที่สุด แต่ยังคงเสริมความหลากหลายในด้านเชื้อชาติ โดยบริษัทมีผู้บริหารที่มาจากหลากหลายประเทศ เป็นชาวมาเลเซีย 5 คน ชาวอเมริกัน 1 คน ชาวอังกฤษ 1 คน ชาวอินเดีย 1 คน ชาวฟิลิปปินส์ 1 คน และชาวกัมพูชา 1 คน

3.3 การจัดการสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน

3.3.1 นโยบายและแนวทางปฏิบัติเพื่อสิ่งแวดล้อมที่ยั่งยืน

ปัจจุบันปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมเป็นเรื่องใหญ่ที่ต้องรีบแก้ไข โดยเฉพาะปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การเกิดมลพิษ PM 2.5 อันทวีความรุนแรงและกระทบในวงกว้างมากขึ้นและสามารถก่อให้เกิดผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจและระบบนิเวศ หากเราต้องการให้คนรุ่นหลังได้อยู่กับสภาพแวดล้อมที่ดี ถึงเวลาแล้วที่เราทุกคนต้องช่วยกัน แม้เพียงการช่วยกันคนละเล็กละน้อยก็สามารถสร้างผลลัพธ์ที่ดีในอนาคตได้ แต่ต้องเริ่มตั้งแต่วินาทีก่อนที่จจะสายเกินแก้ไข บริษัทได้ริเริ่มโครงการ 3 R (Reduce, Reuse & Recycle) โดยเป็นโครงการต่อเนื่อง 5 ปี ปลุกฝังสร้างจิตสำนึกพนักงานในองค์กรให้ลด ละ เลิก และใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า ลดการใช้กระดาษ และเลิกใช้ขวดพลาสติก อีกทั้งยังมีโครงการแยกขยะ จัดเตรียมถังแยกขยะไว้บริการตามสำนักงานใหญ่และสาขาต่างๆ อีกด้วย

3.3.2 กิจกรรมเพื่อส่งเสริมสิ่งแวดล้อมให้ยั่งยืน

บริษัทได้ร่วมมือกับ ซีซีแอล (C3Leng) เพื่อลดปัญหาขยะตกค้าง และช่วยลดปริมาณคาร์บอนฟุตพริ้นต์ได้ 2,385.66 kgCO₂e ด้วยการนำกระดาษ พลาสติก และ อลูมิเนียม ที่ไม่ใช่แล้วมารวบรวมเข้าสู่กระบวนการรีไซเคิลอย่างถูกต้อง โดยนำไปแปรรูปเป็นผลิตภัณฑ์ใหม่ ก่อให้เกิดเศรษฐกิจหมุนเวียน สร้างรายได้ต่อชุมชนและสังคมต่อไป ทำง่าย ทำไม่ยาก กับ “Reduce Reuse Recycle” ด้วยการใช้ทรัพยากรให้คุ้มค่า และ เกิดประโยชน์สูงสุด



มอบเสื้อโปโลโลโก้เก่า 200 ตัวให้แก่สมาคมส่งเสริมสถานภาพสตรี ในพระอุปถัมภ์ พระเจ้าวรวงศ์เธอ พระองค์เจ้าโสมสวลี กรมหมื่นสุทธนารีนาถ ช่วยเหลือสตรีและเด็ก



ในปี พ.ศ. 2565 บริษัท หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) ได้ทำการบริจาคเสื้อโลโก้เก่า 200 ตัว ให้แก่ คุณอุสา เลิศศรีสันต์ ผู้อำนวยการสมาคมส่งเสริมสถานภาพสตรี ในพระอุปถัมภ์ พระเจ้าวรวงศ์เธอ พระองค์เจ้าโสมสวลี กรมหมื่นสุทธนารีนาถ ทั้งนี้ เพื่อสร้างความเท่าเทียมกันในสังคม และลดความเหลื่อมล้ำในด้านของเพศ ตามนโยบายของ Maybank Group พร้อมทั้งร่วมส่งเสริมการมีโอกาสด้านทางเลือกใหม่ในชีวิต New Opportunity of Life ในการอยู่ร่วมกับคนในสังคม ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายเมย์แบงก์ ประเทศไทยภายใต้แนวคิด “Opportunity of Change” โดยสมาชิกของสมาคมส่งเสริมสถานภาพสตรี ฯ ประกอบไปด้วยสตรีและเด็กที่ประสบปัญหาวิกฤตชีวิต จึงมีการสนับสนุนและส่งเสริมด้านอาชีพ สร้างความเข้มแข็ง เพื่อสมาชิกได้ยืนหยัดได้ในสังคมอย่างเหมาะสม ณ สมาคมส่งเสริมสถานภาพสตรีฯ

3.4 จัดการสังคมให้เกิดความยั่งยืน

3.4.1 นโยบายและแนวทางเพื่อสร้างสังคมที่ยั่งยืน

บริษัทมีความใส่ใจต่อสังคมและชุมชน รวมถึงสิ่งแวดล้อมที่มีต่อพนักงานและลูกค้า และให้ความสำคัญในสิทธิมนุษยชน ตลอดจนความเสมอภาคอย่างสอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด ดำเนินการโดยใช้หลักปฏิบัติที่ดีและประกอบกิจการตามนโยบายของ Maybank Group

3.4.2 กิจกรรมที่ส่งเสริมสังคมให้มีความยั่งยืน

ในปี พ.ศ. 2565 บริษัทได้ดำเนินการให้การสนับสนุนกิจกรรมที่ส่งเสริมความยั่งยืนในแต่ละด้านดังนี้

ก. การช่วยเหลือสังคมด้วยการให้โอกาสและคำนึงถึงความเท่าเทียมของมนุษย์

- บริษัทสานต่อแนวความคิดในด้าน ESG โดยจัดทำแคมเปญเพื่อสนับสนุนศิลปินอดีตกรู๊ปเนยวี่ โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อช่วยเหลือสังคมด้วยการให้โอกาสและคำนึงถึงความเท่าเทียมของมนุษย์

บริษัทได้สานต่อแนวคิด ESG ด้วยการจัดแคมเปญเพื่อน้องศิลปินอดีตกรู๊ปเนยวี่ โดยทำงานร่วมกับมูลนิธิ ตลอดทั้งปีเพื่อระดมทุนมอบให้กับ มูลนิธิอดีตกรู๊ปเนยวี่ ประเทศไทย ในการจัดหาอุปกรณ์การเรียนศิลปะ พัฒนาบุคลากร รวมถึงปรับปรุงสถานที่ ให้มีมาตรฐานเพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบัน รวมไปถึงการขยายพื้นที่และโอกาสในการสร้างศิลปินอดีตกรู๊ปเนยวี่หน้าใหม่ ต่อยอดให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนในทุกมิติ ซึ่งงานวิ้งของเราจะจัดขึ้นในวันอาทิตย์ที่ 15 มกราคม 2566 ณ สวนรถไฟ

ภายใต้โครงการนี้ไม่ได้มีเฉพาะงานวิ่งเท่านั้น แต่บริษัททำงานร่วมกับมูลนิธิผ่านโครงการ Artstory มาตั้งแต่ต้นปี พ.ศ. 2565 โดยดำเนินการ

- สนับสนุนสินค้าที่ออกแบบโดยศิลปินออสติกเพื่อใช้เป็นของที่ระลึกภายในองค์กร
- บริจาคอุปกรณ์เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการสร้างสรรคผลงานศิลปะจำนวนกว่า 60 ชุด ไม่ว่าจะเป็นสี พู่กัน จานผสมสี เป็นต้น
- จัดประกวดภาพวาด พร้อมมอบทุนการศึกษา ให้กับศิลปิน ภายใต้หัวข้อ Health is the Greatest Wealth เพื่อนำผลงานของผู้ชนะไปเป็นต้นแบบในการผลิตเสื้อและของที่ระลึกงานวิ่ง รวมถึงนำภาพวาดที่ 20 ภาพ ออกประมูลเพื่อสมทบทุนงานวิ่ง
- ทีมผู้บริหาร ร่วมทำกิจกรรมวาดภาพร่วมกับศิลปินออสติก 15 ภาพเพื่อนำภาพมาประดับตกแต่งในบริษัทฯ

กิจกรรมทั้งหมดนี้ อยู่ภายใต้นโยบายหลัก Maybank Securities Thailand ในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลัก ESG ที่ให้ความสำคัญกับสังคมและสิ่งแวดล้อม มุ่งเน้นเรื่องการสร้างความเท่าเทียมและการมีส่วนร่วมในสังคม โดยเฉพาะการให้โอกาสทางการศึกษาซึ่งถือเป็นภาระกิจที่เราทำอย่างต่อเนื่อง เพราะนี่คือการให้ที่ยั่งยืนสามารถนำไปต่อยอดในการสร้างอาชีพดูแลตนเองและครอบครัวได้อย่างไม่สิ้นสุด กิจกรรมนี้นับเป็นโอกาสที่ดีที่เด็กๆ จะได้นำเสนอผลงานตัวเองไปสู่สังคม สื่อถึงการให้เกียรติซึ่งกันและกัน และสอดแทรกสนับสนุนเรื่องความเท่าเทียมกันในสังคม ช่วยยกระดับสังคมอยู่เย็นเป็นสุขไปด้วยกัน อีกทั้งโครงการสนับสนุนจากเมย์แบงก์ยังสามารถต่อยอดเป็นแพลตฟอร์มคุณภาพที่จะสร้างแรงบันดาลใจขยายผลงานศิลปะของน้องๆ ออสติกให้มีพื้นที่มากขึ้น ทั้งยังสร้างมูลค่าทางด้านศิลปะ และเป็นทางเลือกในอาชีพที่มากขึ้น รวมถึงการพัฒนาเป็นผลิตภัณฑ์สร้างรายได้ให้กับเด็กพิเศษ และช่วยพัฒนาสังคม สอดคล้องกับแนวทางการทำงานที่ยั่งยืนนั่นเอง



เมย์แบงก์ร่วมกับมูลนิธิออสติกไทย จัดกิจกรรมเวิร์คช็อปศิลปะ พร้อมบริจาคอุปกรณ์การเรียนการสอนศิลปะ นายอารักษ์ สังขรัตน์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ.หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) พร้อมด้วยผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน ร่วมกับ นายชูศักดิ์ จันทยานนท์ ประธานมูลนิธิออสติกไทย จัดกิจกรรมเวิร์คช็อปศิลปะในหัวข้อ “Health is the Greatest Wealth” การมีสุขภาพที่ดี คือสิ่งที่ล้ำค่าที่สุด

นายอรรักษ์ สังขรัตน์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) พร้อมด้วยผู้บริหารระดับสูง มอบทุนการศึกษาให้แก่ ศิลปินที่ชนะการวาดภาพ ภายใต้หัวข้อ “Health is the Greatest Wealth” การมีสุขภาพที่ดี คือสิ่งที่ล้ำค่าที่สุด



นายอรรักษ์ สังขรัตน์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ.หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) และ ผลงานที่ส่งเข้าประกวด



ผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน วาดภาพร่วมกับ ศิลปินอหิสติก

- การรณรงค์เพื่อส่งเสริมอนามัยเพื่อสุขภาพที่ดี

ในปี 2565 หลังจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโควิด-19 ซึ่งยังคงส่งผลให้ประชากรทั่วโลกยังต้องปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้ชีวิตในรูปแบบใหม่ เมย์แบงก์ ประเทศไทย อยากเห็นทุกคนให้ความสำคัญกับการดูแลสุขภาพ บริษัทจึงจัดตั้งแคมเปญเพื่อสังคม “Investing in Health for a New Wealth การลงทุนที่คุ้มค่า คือ การดูแลเอาใจใส่สุขภาพอย่างแท้จริง” โดยตลอดทั้งปี บริษัทเตรียมข้อมูลสาระความรู้ดี ๆ ที่จะช่วยให้คุณแข็งแรงขึ้นทั้งร่างกาย จิตใจ และ Mindset ตลอดจนอัปเดตเทรนด์สุขภาพที่น่าสนใจผ่านทางแฟนเพจ Maybank Securities Thailand เพื่อให้พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า ไปจนถึงบุคคลทั่วไปหันมาให้ความสำคัญกับการลงทุนในสุขภาพ และสร้างแนวคิดเรื่องการแบ่งปันเพื่อช่วยให้สังคมน่าอยู่ โดย เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) หรือ MST จัดงานวิ่งการกุศลเป็นครั้งแรกในชื่อ ‘ไทเกอร์รัน บาย เมย์แบงก์’ ชวนคนรักสุขภาพ ทั้งพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และนักวิ่งทั่วไปมาร่วมกิจกรรมเพื่อระดมทุนให้มูลนิธิออทิสติก ประเทศไทย ในการจัดหาอุปกรณ์การเรียนรู้นานัปการ พัฒนาบุคลากร รวมถึงนำไปปรับปรุงสถานที่ให้มีมาตรฐานและเพียงพอต่อความต้องการ เป็นการร่วมกันส่งมอบโอกาสดี ๆ ให้แก่สังคม อีกทั้งยังสอดคล้องกับแนวทางการดำเนินธุรกิจภายใต้หลัก ESG ของเมย์แบงก์ ที่ให้ความสำคัญกับสังคมและสิ่งแวดล้อม มุ่งเน้นสร้างความเท่าเทียมและการมีส่วนร่วมในสังคม โดยมีผู้สนใจเข้าร่วมกิจกรรมรวมกว่า 400 คน และระดมทุนมอบส่งมอบให้มูลนิธิออทิสติก ประเทศไทย เป็นจำนวนเงิน 772,210 บาท

นายอารักษ์ สังขรัตน์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) เปิดเผยว่า เมย์แบงก์ได้ดำเนินโครงการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสานต่อแนวคิดการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืนมาอย่างต่อเนื่อง สำหรับ “ไทเกอร์รัน บาย เมย์แบงก์” เป็นงานวิ่งการกุศลครั้งแรกที่เมย์แบงก์จัดขึ้น และนำเงินได้อย่างยิ่งที่ได้รับการตอบรับอย่างดีจากบรรดานักวิ่งและบุคคลทั่วไปที่ต้องการมีส่วนร่วมในกิจกรรมที่มีเจตนารมณ์ที่ดีไปกับเรา โดยกิจกรรมครั้งนี้ มีเป้าหมายในการระดมทุนมอบให้มูลนิธิออทิสติกไทย เพื่อสนับสนุนกิจการต่างๆ โดยเฉพาะในด้านศิลปะ เพราะเราตระหนักในเรื่องความเท่าเทียมในสังคมจึงต้องการส่งเสริมและสนับสนุนน้องๆ ศิลปินออทิสติก ได้เพิ่มโอกาสพัฒนาศักยภาพของตนเองและต่อยอดความคิดสร้างสรรค์ และได้รับโอกาสทางสังคมที่มากขึ้น เพื่อให้มีรายได้ที่จะเลี้ยงดูตนเองและครอบครัวในอนาคต และอยู่ร่วมกับคนในสังคมได้อย่างยั่งยืน



ครั้งแรกของโครงการ ไทเกอร์ รัน บาย เมย์แบงก์ ชวนคนรักสุขภาพ ร่วมวิ่งระดมทุนให้กับ มูลนิธิออทิสติก ประเทศไทย

นักวิ่งออกกำลังกายอุ่นเครื่องก่อนปล่อยตัว

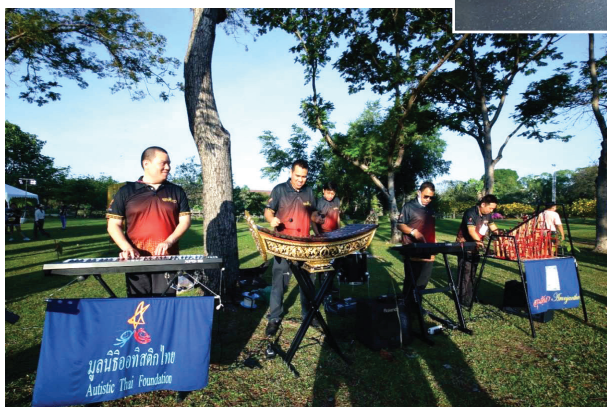


นายอารักษ์ สังขรัตน์ (กลาง) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) มอบเงินรายได้จากการจัดงานวิ่งการกุศล ‘ไทเกอร์รัน บาย เมย์แบงก์’ ให้มูลนิธิออทิสติก ประเทศไทย สนับสนุนการจัดหาอุปกรณ์การเรียนรู้และปรับปรุงสถานที่ให้มีมาตรฐาน และเพียงพอต่อความต้องการ โดยมี วรวิทย์ จันทยานนท์ (ซ้าย) ผู้จัดการแบรนด์ Artstory เป็นตัวแทนรับมอบเงิน และเภสัชกรหญิง อาทิตร์นิจารุกิจิพัฒน์ (ขวา) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ ร่วมในพิธี ณ สวนวชิรเบญจทัศ



ภาพบรรยากาศก่อนปล่อยตัว
นักวิ่งกว่า 400 ท่าน

ภาพทีมผู้บริหารจาก เมย์แบงก์ ประเทศไทย
โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ มูลนิธิออทิสติกไทย
และศิลปิน



นักดนตรีจากมูลนิธิออทิสติกไทยกำลังบรรเลงเพลง
เพื่อเชียร์นักวิ่ง



ข. **ให้ความรู้แก่ลูกค้าและนักลงทุน**

- **จัดกิจกรรมให้ความรู้ด้านการลงทุนให้แก่ลูกค้าและนักลงทุนอย่างสม่ำเสมอ**

บริษัทมีความตระหนักและใส่ใจในเรื่องการให้ความรู้ ความเข้าใจ ตลอดจนมุ่งมั่นที่จะเสริมสร้างความรู้ในเรื่องผลิตภัณฑ์ทางการเงินและบริการต่างๆ ให้แก่ลูกค้าและนักลงทุนเพิ่มขึ้น รวมถึงทำการอบรมความรู้แนะนำการใช้อุปกรณ์หรือแอปพลิเคชันต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น จุดประสงค์เพื่อรองรับนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ๆ ที่เป็นปัจจัยสำคัญอันส่งผลต่อการรับรู้และความเข้าใจของลูกค้าและนักลงทุนได้อย่างถูกต้อง เพราะเชื่อมั่นว่าหากลูกค้าและนักลงทุนได้รับความรู้ความเข้าใจอย่างถูกต้องแล้วนั้นย่อมสามารถนำไปประยุกต์ใช้ในการลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยในปี 2565 ที่สถานการณ์โรคระบาดเริ่มคลี่คลาย บริษัทได้จัดกิจกรรมทั้งในรูปแบบออนไลน์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ซึ่งสามารถเข้าถึงนักลงทุนและผู้สนใจอย่างกว้างขวาง และยังกลับมาจัดกิจกรรมรูปแบบ onsite โดยเน้นการให้ความรู้กับนักศึกษา ประชาชน คนรุ่นใหม่ ให้มีความรู้ความเข้าใจด้านการลงทุนมากขึ้น โดยในปีนั้นบริษัทได้จัดสัมมนาอบรมออนไลน์ให้แก่ลูกค้าและนักลงทุนเป็นจำนวนทั้งสิ้น 686 ชั่วโมง ผู้เข้าร่วมฟังสัมมนาหรืออบรมจำนวน 5,500 คน และมีจำนวนผู้เข้าชมเรื่องการลงทุนผ่านช่องทาง online กว่า 3 ล้านวิว ภายปี 2565

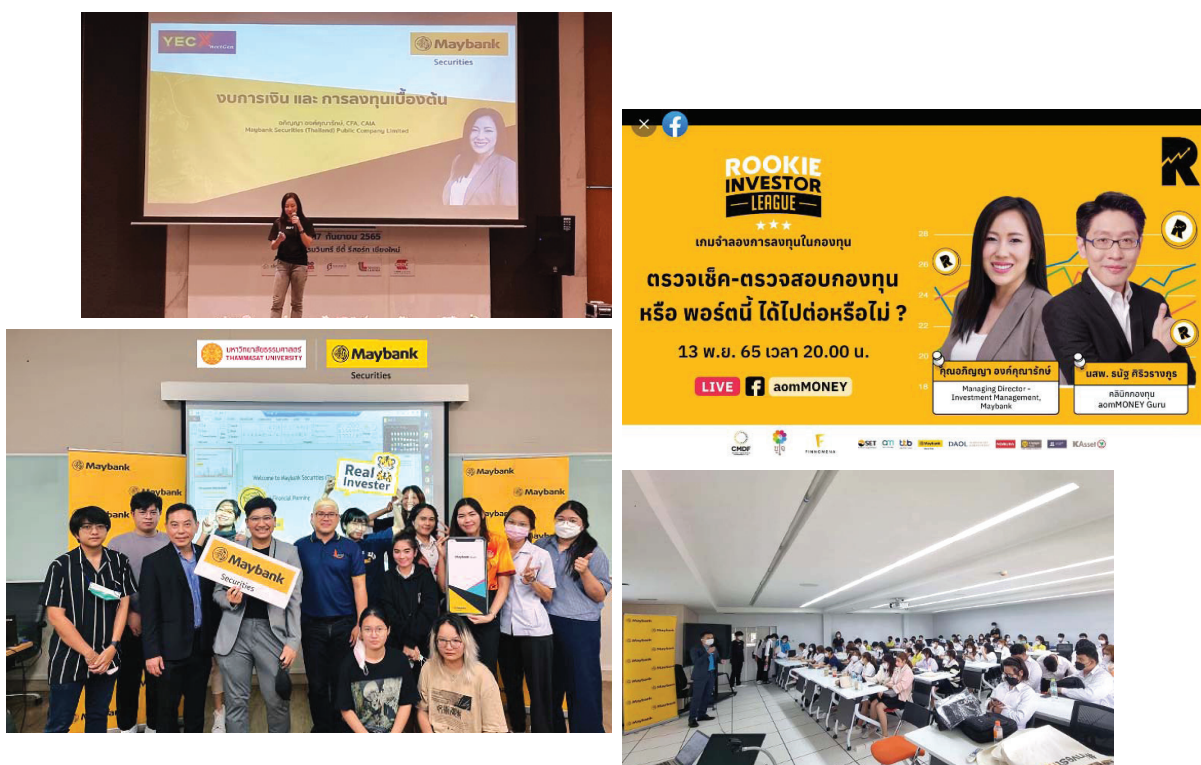


- **จัดกิจกรรมสัมมนาให้ความรู้แก่นักลงทุนและประชาชนทั่วไป**

ในปี พ.ศ. 2565 บริษัทยังคงเดินหน้าสร้างประสบการณ์ให้แก่ประชาชนและนักลงทุนทั่วไปให้เข้าถึงข้อมูลอันเป็นประโยชน์ในด้านของการลงทุนมากยิ่งขึ้น อีกทั้งยังเป็นการสร้างชุมชนออนไลน์เพื่อแลกเปลี่ยนความรู้เรื่องการลงทุน ผ่านการจัดอบรมสัมมนาทางออนไลน์ผ่านช่องทาง Facebook และ Youtube เน้นผู้บรรยายหลักจากบุคลากรในบริษัท ทั้งฝ่ายวิจัย (Research) ในชื่อรายการ “Tiger Talk #ATO” ออกอากาศสดทุกเช้าวันที่ตลาดหลักทรัพย์เปิดทำการ รายการ “Tiger Talk #ATM #ตอบชาวป้าช่าย” ออกอากาศสดทุกวัน ก่อนตลาดหลักทรัพย์เปิดทำการ ภาคบ่าย และ Stock Clinic #TigerTalk #TigerTips #FixPort ซึ่งจัดเดือนละ 1 ครั้งเพื่อให้คำปรึกษากับนักลงทุนในการประเมินและปรับพอร์ตลงทุน รวมการให้ความรู้กับนักลงทุนและประชาชนทั่วไปผ่านการถ่ายทอดสด จำนวน 612 ชั่วโมง และมีจำนวนผู้ชมมากกว่า 3 ล้านวิว ภายปี 2565

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

ยิ่งไปกว่านั้นบริษัทยังร่วมให้ความรู้กับนักเรียน นักศึกษา คนรุ่นใหม่ เพื่อสร้างความตระหนักรู้ถึงความสำคัญของการวางแผนการเงิน การเตรียมพร้อมสู่การลงทุนเพื่ออนาคตที่มั่นคง และให้เทคนิคด้านการลงทุน โดยให้ความร่วมมือกับ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ กลุ่มผู้ประกอบการใหม่ของหอการค้าจังหวัดเชียงใหม่ และเป็นส่วนหนึ่งของ Rookie Investor League เพื่อให้ความรู้กับนักลงทุนรุ่นใหม่ รวมทั้งหมด 5,240 ท่าน ในปี พ.ศ. 2565



- **จัดกิจกรรมสัมมนาให้ความรู้แก่ลูกค้าสถาบันในประเทศ**

ในปี พ.ศ. 2565 ฝ่ายหลักทรัพย์สถาบันและฝ่ายวิจัยลงทุนสถาบัน (Institutional Research) ของบริษัทได้จัดกิจกรรมให้ความรู้แก่ลูกค้าสถาบันในประเทศอย่างต่อเนื่องในรูปแบบสัมมนาออนไลน์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือ Zoom Application และการเข้าสถานที่ โดยในปีนี้ได้จัดเป็นจำนวนทั้งสิ้น 37 ครั้งโดยมีเจ้าหน้าที่จากลูกค้าสถาบันจำนวน 67 องค์กรเข้าร่วมประชุม วัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเน้นให้ความรู้แก่ลูกค้าสถาบันในเรื่องของเทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ๆ ที่ส่งผลกับการลงทุนและสถานะทางเศรษฐกิจที่กำลังเกิดขึ้น อาทิ Invest ASEAN ESG Conversation, Thai Hoteliers, Thai Econ: War & Sanction, ASEAN Logistics Day เป็นต้น

ค. การจัดให้มีสภาพการจ้างที่เป็นธรรม

บริษัทมีการปฏิบัติด้านการจ้างที่เป็นธรรม สอดคล้องกับนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ตามนโยบายด้านทรัพยากรบุคคล ส่งเสริมให้บุคลากรเป็นคนที่ ซื่อสัตย์ เป็นผู้มีน้ำใจไม่ตรี ประพฤติตนเป็นที่ไว้วางใจ และได้รับการยอมรับนับถือจากผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน มุ่งเน้นการทำงานที่เป็นธรรม โปร่งใส คำนึงถึงสภาพแวดล้อมและผลประโยชน์โดยรวม มุ่งเน้นวัฒนธรรมการทำงานให้บุคลากรมุ่งมั่นในผลสัมฤทธิ์ของงาน ผูกพันความสำเร็จขององค์กร และมีเอกภาพในการทำงาน ส่งเสริมและพัฒนาบุคลากรให้เป็นผู้รอบรู้ เชี่ยวชาญในงาน มีผลงานเป็นที่ประจักษ์ในทุกระดับ บริหารจัดการให้บุคลากรได้รับค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรมและเหมาะสม มีคุณภาพชีวิตที่ดี มั่นคง และปลอดภัย ได้รับโอกาสและมีความก้าวหน้าในการทำงานตามความสามารถและการยกย่องชมเชย โดยมีรายละเอียดในแต่ด้านดังนี้

ค่าตอบแทนสวัสดิการแก่พนักงาน

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

นโยบายและการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัท ตั้งอยู่บนหลักการที่สมเหตุสมผล บริษัทยังคงทบทวนนโยบายและการจ่ายค่าตอบแทนแก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอและคำนึงถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมรวมถึงสภาพการทำงานตามที่กฎหมายกำหนดไว้ และสนับสนุนให้มีวัฒนธรรมการทำงานแบบสร้างผลงานที่มีประสิทธิภาพสูง โดยมีจุดมุ่งหมายในการดึงดูด สร้างแรงกระตุ้น และรักษาพนักงานที่มีความสามารถสูงไว้ในตลาดที่แข่งขันสูงและมีคุณค่าความรับผิดชอบต่อสังคม

สวัสดิการและสภาพความเป็นอยู่ที่ดี

บริษัทเชื่อมั่นในการให้พนักงานมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีผ่านการจัดให้มีการคุ้มครองทางการเงิน สวัสดิการด้านค่ารักษาพยาบาลที่ดีให้พนักงานและครอบครัว การจ่ายค่าล่วงเวลา การกักเงินในอัตราพิเศษ และกิจกรรมที่ผสมผสานการทำงานและชีวิตส่วนตัวที่ลงตัว และทำให้พนักงานได้รับประโยชน์สูงสุดโดยคำนึงถึงความจำเป็นของพนักงานและในงานนั้นๆ โดยจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ เพื่อรักษาความเป็นบริษัทชั้นนำในตลาดที่มีการแข่งขันสูงไว้ได้ภายใต้สถานการณ์โรคติดเชื้อโควิด 19 การทำงานทางไกลจากบ้านได้กลายเป็นความปกติใหม่ (New Normal) บริษัทจึงสนับสนุนให้มีโครงสร้างสาธารณูปโภคพื้นฐานซึ่งเป็นแพลตฟอร์มที่สร้างขึ้นด้วยนวัตกรรม รวมไปถึงนโยบายที่เหมาะสมถูกต้องและระบบที่สามารถสร้างพนักงานให้ปฏิบัติงานได้อย่างดีที่สุด

ทั้งนี้ บริษัทเล็งเห็นความสำคัญของการจัดสวัสดิการที่เหมาะสมแก่พนักงาน พนักงานทุกคนได้รับสวัสดิการเพื่อลดภาระค่าใช้จ่าย รวมถึงส่งเสริมสวัสดิการความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานรวมถึงครอบครัวพนักงาน ให้มีพละานามัยที่แข็งแรง อันส่งผลดีต่อการปฏิบัติงานและดำรงชีวิตของพนักงานและได้มีการเผยแพร่ประชาสัมพันธ์สวัสดิการเหล่านี้ให้พนักงานทุกคนรับทราบสิทธิของตน ผ่านทางคู่มือพนักงาน และระบบอินทราเน็ตของบริษัท โดยสวัสดิการดังกล่าวมีดังนี้

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

ในปี พ.ศ. 2565 บริษัทได้ให้สวัสดิการพิเศษกับพนักงานโดยจัดหาวัคซีนไขหวัดใหญ่ในราคาพิเศษ ยิ่งกว่านั้นยังให้ผลประโยชน์พิเศษ โดยพนักงานสามารถตรวจสอบสุขภาพได้ทุกโรงพยาบาลทั่วประเทศฟรีตาม Package ที่กำหนดไว้และหากตรวจเกิน Package จะได้รับการตรวจในราคาพิเศษ

การพัฒนาบุคลากรและโอกาสด้านการทำงาน

บริษัทสานต่อนโยบายการพัฒนาทักษะและความสามารถที่มีของพนักงานรวมไปถึงการเติบโตทั้งในส่วนบุคคลและในด้านอาชีพ บริษัทเตรียมความพร้อมในการให้โอกาสสำหรับพนักงานในการพัฒนาหน้าที่การทำงานของตนเองในหน่วยธุรกิจและสถานที่ทำงานที่มีความหลากหลาย บริษัทจึงได้สร้างวัฒนธรรมการเรียนรู้และการพัฒนาศักยภาพที่เข้มแข็งที่มีความยืดหยุ่นและจัดสรรเฉพาะบุคคลสำหรับการเติบโตและความได้เปรียบระยะยาวของพนักงาน และสนับสนุนให้พนักงานมีความรับผิดชอบในงานนั้นเสมือนเป็นเจ้าของ โดยได้จัดให้มีการพัฒนาทักษะและได้รับมอบหมายงานที่นอกเหนือจากงานของตนเอง รวมถึงความรับผิดชอบที่ขยายขอบเขตขึ้น

สำหรับรอบปี 2565 เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโควิด-19 ยังคงมีอยู่ แต่มีแนวโน้มลดลง ทำให้บริษัทงดจัดกิจกรรมสังสรรค์และการฝึกอบรมต่างๆ ที่เป็นการรวมกลุ่มของพนักงานจำนวนมากซึ่งเป็นไปตามนโยบายของกลุ่มฯ บริษัทจึงได้จัดฝึกอบรมทางออนไลน์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่อปฏิบัติตามมาตรการด้านการปฏิบัติงานของพนักงาน ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 โดยบริษัทมีการจัดการฝึกอบรมและส่งพนักงานเข้าอบรมในหลักสูตรต่างๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

1	อบรม Certifies Financial Planner (CFP) ตั้งแต่กุมภาพันธ์-ตุลาคม พ.ศ. 2565
2	อบรม Certifies Financial Planner (CFP) ตั้งแต่กุมภาพันธ์-ตุลาคม พ.ศ. 2565
3	อบรม Certifies Financial Planner (CFP) ตั้งแต่กุมภาพันธ์-ตุลาคม พ.ศ. 2565
4	อบรม Certifies Financial Planner (CFP) ตั้งแต่กุมภาพันธ์-ตุลาคม พ.ศ. 2565

การเคารพลิทธิมนุษยชน

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับหลักการด้านสิทธิมนุษยชนอันเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานของมนุษย์ และเล็งเห็นว่าหลักการสิทธิมนุษยชนเป็นรากฐานสำคัญในการอยู่ร่วมกันอย่างสันติและสงบสุข ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการเพิ่มคุณค่าของทรัพยากรบุคคลนับเป็นปัจจัยสำคัญของธุรกิจในการเสริมสร้างคุณค่าและเพิ่มประสิทธิภาพด้วยการไม่เลือกปฏิบัติ ส่งเสริมความเท่าเทียมและความเสมอภาคภายในองค์กร ให้ความสำคัญเกี่ยวกับสิทธิในข้อมูลส่วนบุคคล เคารพลิทธิและให้เสรีภาพในการแสดงความคิดเห็น ไม่แบ่งแยกเพศและสถานะ โดยมีแนวปฏิบัติดังต่อไปนี้

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

ในกรณีผู้พิการ บริษัทได้สมทบเงินให้กรมส่งเสริมพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการตั้งแต่ พ.ศ. 2546 – 2558 และตั้งแต่ปี พ.ศ. 2559 บริษัทได้ร่วมมือกับมูลนิธินวัตกรรมทางสังคมตามพระราชบัญญัติส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ พ.ศ. 2550 โดยให้เงินสมทบแก่ผู้พิการโดยมีวัตถุประสงค์ (1) เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนพิการ และ (2) เป็นงบประมาณเพื่อการดำรงชีพ หารายได้ และมีความเป็นอิสระ

บริษัทยังมีนโยบายการป้องกันการคุกคามทางเพศภายในองค์กรอย่างเป็นรูปธรรม โดยถือว่าการคุกคามทางเพศเป็นอาชญากรรมร้ายแรง แสดงให้เห็นถึงความไม่ยอมอ่อนข้อต่อการคุกคามทางเพศไม่ว่าในรูปแบบใดๆ และจำกัดความการกระทำที่ถือเป็นการคุกคามทางเพศ เช่น การแสดงออกทางวาจาเกี่ยวกับเรื่องเพศอย่างไม่พึงประสงค์ การข่มขู่ทางเพศ การเผยแพร่เรื่องเนื้อหาหรือรูปภาพที่ลามกอนาจารหรือแสดงถึงการคุกคามทางเพศ

ทั้งนี้ บริษัทกำหนดบทลงโทษสำหรับผู้กระทำความผิดในเรื่องดังกล่าว และได้จัดให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแสร้องเรียน โดยข้อร้องเรียนจะถูกเก็บเป็นความลับ

ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัทให้ความสำคัญต่อนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเทียบเท่าเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจด้านอื่นๆ ของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีบทบาทและหน้าที่ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานบัญญัติไว้

บริษัทประกาศนโยบายเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ดังต่อไปนี้

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

แนวทางการปฏิบัติงานในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโควิด - 19

ในปี พ.ศ. 2565 เป็นปีที่ยังมีการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโควิด-19 ซึ่งได้แพร่ระบาดตั้งแต่ปีที่ผ่านมาอย่างต่อเนื่อง และมีแนวโน้มลดลงในช่วงปลายไตรมาส 3 บริษัทได้มีแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 และยึดถือปฏิบัติ 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
- กำหนดให้พนักงานต้องใส่หน้ากากอนามัยในสถานที่ทำงานและเมื่อออกจากบ้านทุกครั้ง โดยบริษัทได้จัดทำหน้ากากอนามัยแบบผ้ามีสลิให้แก่พนักงานทุกคน เพื่อแสดงความห่วงใยในด้านสุขภาพและสุขอนามัย เนื่องจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ทำให้เกิดภาวะขาดแคลนหน้ากากอนามัยในขณะนั้น
- กำหนดให้พนักงานเว้นระยะห่าง (Social Distancing) ในสถานที่ทำงาน ตลอดจนงดเว้นการจัดประชุม จัดอบรมสัมมนาต่างๆ โดยให้จัดการประชุมทางออนไลน์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์แทน ซึ่งบริษัทได้จัดระบบการประชุมทางออนไลน์แก่พนักงานเพื่อให้สามารถจัดประชุมสัมมนาต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

วิสัยทัศน์ ความปลอดภัย ของบริษัท (Safety Vision)	<ul style="list-style-type: none"> • มุ่งเน้นการดูแลสุขภาพของพนักงาน
	<ul style="list-style-type: none"> • สร้างสภาพแวดล้อมการทำงานให้เหมาะสม ปลอดภัย ปราศจากความเสี่ยง
	<ul style="list-style-type: none"> • เพื่อพัฒนาประสิทธิภาพการทำงานและสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีแก่พนักงาน

พันธกิจ ความปลอดภัย ของบริษัท (Safety Mission)	<ul style="list-style-type: none"> • ให้ความรู้ สร้างความตระหนักเรื่องความปลอดภัยในการทำงานให้แก่พนักงาน
	<ul style="list-style-type: none"> • ประเมินและควบคุมอันตรายต่างๆ ที่จะส่งผลต่อสุขภาพพนักงาน
	<ul style="list-style-type: none"> • ดูแลสภาพแวดล้อมการทำงานให้เหมาะสมและปลอดภัย
	<ul style="list-style-type: none"> • สร้างเสริมให้พนักงานมีสุขภาพที่ดีทั้งทางด้านร่างกาย จิตใจ อารมณ์และสังคม

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

4.1 สรุปรายงานการสอบบัญชี

รายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีตั้งแต่ปี พ.ศ. 2564 – 2565 สามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

งบการเงินของบริษัทสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้แสดงความเห็นว่างบการเงินที่ได้ตรวจสอบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
งบการเงินของบริษัทสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้แสดงความเห็นว่างบการเงินที่ได้ตรวจสอบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

4.2 ภาพรวมการดำเนินงาน

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “บริษัท หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)” (“บริษัท”) เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหมายเลข 42 โดยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ 4 ประเภท ได้แก่ นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ คำหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาการลงทุน และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ นอกจากนี้ บริษัทยังดำเนินธุรกิจอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องสนับสนุนธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ ธุรกิจวาณิชธนกิจ (ที่ปรึกษาทางการเงิน) การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และบริษัทยังได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Agent) ตามพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 บริษัทได้ผ่านการคัดเลือกให้เป็นสมาชิกของ บริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (Thailand Futures Exchange: TFEX) และได้ผ่านการคัดเลือกให้เป็นสมาชิกของ บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด (Thailand Clearing House: TCH) เพื่อประกอบธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยที่ผ่านมารายได้ส่วนใหญ่ของบริษัทมาจากการประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ในปี 2564 – 2565 บริษัทมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 5.09 และ 4.01 ของมูลค่าการซื้อขายรวมของทั้งตลาดในแต่ละปี ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 27,353.66 ล้านบาท หนี้สินรวม 22,540.05 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 4,813.61 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 24,227.55 ล้านบาท หนี้สินรวม 19,207.03 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 5,020.52 ล้านบาท โดยสินทรัพย์ของบริษัทส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งมีความสัมพันธ์โดยตรงกับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างช่วงชำระราคา T+2 ก่อนวันสิ้นงวดบัญชี หากลูกค้านี้มีปริมาณการซื้อขายมาก ในช่วง 2 วันทำการสุดท้ายของงวดบัญชีนั้นๆ จะทำให้ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามียอดคงค้างมาก ส่งผลให้สินทรัพย์ของบริษัทสูงขึ้นด้วย ดังนั้น การเพิ่มขึ้น / ลดลงของสินทรัพย์รวมในแต่ละสิ้นงวดบัญชีที่เกิดจากการเพิ่มขึ้น / ลดลงของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้านี้นับว่ามีความสำคัญในการดำเนินงานของบริษัทอย่างมาก ในส่วนของภาระหนี้สินนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 องค์ประกอบที่สำคัญของหนี้สินของบริษัทประกอบไปด้วยเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน รวมถึงตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นซึ่งมียอดทั้งสิ้น 3,624.75 ล้านบาท 2,085.00 ล้านบาท และ 11,169.38 ล้านบาท ตามลำดับ

ความได้เปรียบในเชิงแข่งขันของบริษัท

- บริษัทเป็นบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ลำดับต้นๆ ของประเทศไทย โดยมีปัจจัยสนับสนุน ดังนี้
 - บริษัทมีสาขา 24 แห่ง (ไม่รวมสำนักงานใหญ่) กระจายทั่วประเทศ โดยมีลูกค้าถึงประมาณ 216,240 บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ส่งผลให้บริษัทสามารถบริหารต้นทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ
 - บริษัทมีพนักงานการตลาดจำนวน 561 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยเป็นทีมงานด้านการตลาดของการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ใหญ่เป็นลำดับต้นๆ ของประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินทั้งสิ้น 5,020.52 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันเท่ากับร้อยละ 37.47 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	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	1,792.76	63.62	2,318.10	64.53	1,492.00	50.97
ค่านายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอื่นๆ	183.69	6.52	158.49	4.41	156.83	5.36
ค่าธรรมเนียมและบริการ	139.09	4.94	210.52	5.86	251.68	8.60
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	293.92	10.43	254.79	7.09	(150.41)	(5.14)
กำไร (ขาดทุน) จากตราสารอนุพันธ์	(271.28)	(9.63)	(149.63)	(4.17)	260.57	8.90
ดอกเบี้ยและเงินปันผล	200.77	7.13	148.98	4.15	184.24	6.29
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	426.68	15.14	599.24	16.68	637.24	21.77
รายได้อื่น	52.18	1.85	52.03	1.45	95.33	3.25
รวม	2,817.81	100.00	3,592.52	100.00	2,927.48	100.00

ผลการดำเนินงาน

• รายได้

รายได้ของบริษัทประกอบด้วยรายได้จากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่านายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์ กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ดอกเบี้ยและเงินปันผล ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และรายได้อื่น ได้แก่ ค่าธรรมเนียมในการโอนหุ้น ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ซึ่งรายได้หลักของบริษัทมาจากรูฏกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในปี 2564 บริษัทมีรายได้ค่านายหน้า (ทั้งการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า) คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 68.94 ของรายได้รวม ในปี 2565 บริษัทมีรายได้ค่านายหน้า (ทั้งการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า) คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 56.32 ของรายได้รวม โดยในปี 2565 ลูกค้านำของบริษัทเป็นลูกค้ารายย่อยในสัดส่วนประมาณร้อยละ 69.64 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท และลูกค้าสถาบันในสัดส่วนประมาณร้อยละ 30.36 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท

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

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

	2563	2564	2565
อัตราการเติบโตของรายได้ (ร้อยละ)	17.27	27.49	(18.51)
อัตราการเติบโตของค่าใช้จ่าย (ร้อยละ)	6.39	19.17	(18.91)
อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	90.17	57.04	(17.42)
อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ)	83.78	82.64	84.34
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	17.19	21.18	21.46
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น - ROE (ร้อยละ)	10.91	16.16	12.78

ในปี 2564 บริษัทมีอัตรากำไรขั้นต้นร้อยละ 82.64 อัตรากำไรสุทธิร้อยละ 21.18 และอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นร้อยละ 16.16 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2563 มีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้า

ในปี 2565 บริษัทมีอัตรากำไรขั้นต้นร้อยละ 84.34 อัตรากำไรสุทธิร้อยละ 21.46 และอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นร้อยละ 12.78 ซึ่งลดลงจากปี 2564 มีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของรายได้ค่านายหน้า

• รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าลดลงจำนวน 827.76 ล้านบาท จาก 2,476.59 ล้านบาท เป็น 1,648.83 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 33.42 เนื่องจาก

- รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลง 826.10 ล้านบาท จาก 2,318.10 ล้านบาท เป็น 1,492.00 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 35.64 อันเป็นผลจากมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยของตลาดหลักทรัพย์ ลดลงจาก 93,845.64 ล้านบาท/วัน เป็น 76,772.85 ล้านบาท/วัน หรือ ลดลงร้อยละ 18.19 และสัดส่วนนักลงทุนบุคคลซึ่งเป็นส่วนรายได้หลักของบริษัท ลดลงจากร้อยละ 46.52 เป็นร้อยละ 39.02 อันเป็นผลให้มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยของนักลงทุนบุคคล ลดลงจาก 43,660.58 ล้านบาท/วัน เป็น 29,957.14 ล้านบาท/วัน หรือ ลดลงร้อยละ 31.39

- รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าลดลง 0.87 ล้านบาท จาก 157.70 ล้านบาท เหลือ 156.83 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.55

- รายได้ค่านายหน้าอื่น ซึ่งส่วนใหญ่เป็นรายได้ค่านายหน้าจากบริการเสนอซื้อหลักทรัพย์จากประชาชนทั่วไป ลดลง 0.79 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 100.00

• รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 41.16 ล้านบาท จาก 210.52 ล้านบาท เป็น 251.68 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.55 เนื่องมาจากค่าธรรมเนียมจากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 75.25 ล้านบาท ในขณะที่ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงินลดลง 22.35 ล้านบาท ค่าธรรมเนียมการขายและการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนลดลง 10.87 ล้านบาท และค่าธรรมเนียมและบริการอื่นลดลง 0.87 ล้านบาท

• รายได้อื่น

รายได้อื่นเพิ่มขึ้น 121.56 ล้านบาท จาก 905.41 ล้านบาท เป็น 1,026.97 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.43 เนื่องมาจาก รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 38 ล้านบาท รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในสถาบันการเงิน และพันธบัตรรัฐบาลเพิ่มขึ้น 27.86 ล้านบาท กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้น 12.76 ล้านบาท และรายได้อื่นเพิ่มขึ้น 42.94 ล้านบาท

• ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทลดลง 499.85 ล้านบาท จาก 2,642.81 ล้านบาท เป็น 2,142.96 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 18.91 เนื่องมาจากค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานลดลง 301.87 ล้านบาท ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายลดลง 48.47 ล้านบาท ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง 135.51 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายอื่นลดลง 26.79 ล้านบาท ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 12.79 ล้านบาท

• ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้นิติบุคคลลดลง 32.62 ล้านบาท จาก 188.92 ล้านบาท เป็น 156.30 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 17.27 เนื่องมาจากการลดลงของกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ดังนั้น จึงมีผลทำให้ผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ลดลงจากผลการดำเนินงานในงวดเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 17.42

ฐานะการเงิน

• สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีจำนวน 24,227.55 ล้านบาท และ 27,353.66 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทส่วนใหญ่ยังคงเป็นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งเปลี่ยนแปลงตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าในช่วง 2 วันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นร้อยละ 77.08 และร้อยละ 78.97 ของสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ตามลำดับ

• ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

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

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

โดยรายละเอียดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 มีดังนี้

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

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

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

- ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 123.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 31.77 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2564

- ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 16.91 ล้านบาท ลดลง จาก ยอด ณ สิ้นปี 2564 ซึ่งมีจำนวน 41.86 ล้านบาท

- **เงินลงทุนในหลักทรัพย์**

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

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

ทั้งนี้ เงินลงทุนของบริษัทส่วนใหญ่เป็นไปเพื่อการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากการออกไปสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และเพื่อธุรกรรม Single Stock Future – Block Trade

- **ลูกหนี้สำนักหักบัญชี**

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

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

- **อุปกรณ์**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีอุปกรณ์สุทธิจำนวน 103.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2564 ซึ่งมีจำนวน 88.43 ล้านบาท โดยในระหว่างปี 2565 มีการลงทุนในส่วนปรับปรุงอาคาร เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์ จำนวน 48.54 ล้านบาท และมีการตัดค่าเสื่อมราคาจำนวน 33.05 ล้านบาท

- **สินทรัพย์อื่นๆ**

บริษัทมีสินทรัพย์ประเภทอื่นๆ อันได้แก่ เงินสมทบกองทุนประกันความเสียหาย รายได้ค้างรับ ค่าใช้จ่าย จ่ายล่วงหน้า และอื่นๆ ซึ่งมูลค่าสุทธิตามบัญชีรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เท่ากับ 420.69 ล้านบาท ลดลงจากยอด ณ สิ้นปี 2564 ซึ่งเท่ากับ 384.42 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจากการลดลงของรายได้ค้างรับและลูกหนี้อื่น

- **สภาพคล่อง**

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

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

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

ทั้งนี้ ในการพิจารณาสภาพคล่องของบริษัทควรพิจารณาถึงความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดด้วย โดยในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา (ปี 2563-2565) บริษัทสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิสูงกว่าร้อยละ 7 ซึ่งเป็นอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด ซึ่งแสดงให้เห็นว่าบริษัทมีสภาพคล่องที่เพียงพอในการดำเนินธุรกิจ โดยในปี 2563 อยู่ในช่วงร้อยละ 20.67 – 39.04 ในปี 2564 อยู่ในช่วงร้อยละ 22.78 - 45.54 และในปี 2565 อยู่ในช่วงร้อยละ 37.47 - 46.74 ทั้งนี้ อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิอาจเปลี่ยนแปลงเนื่องจากปัจจัยต่างๆ เช่น ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ การรับประกัน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เป็นต้น

- **แหล่งที่มาของเงินทุน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากหนี้สินทั้งสิ้นจำนวน 19,207.03 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้น 5,020.52 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 เท่ากับ 4.68 เท่า และ 3.83 เท่า ตามลำดับ ซึ่งหนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทเป็นเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งเปลี่ยนแปลงตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ใน 2 วัน ทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี รวมถึงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น ทั้งนี้ หากพิจารณาอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนโดยไม่นับรวมเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทจะมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 เท่ากับ 4.16 เท่า และ 3.10 เท่า ตามลำดับ การลดลงของหนี้สินรวมในปี 2565 ส่วนใหญ่เกิดจากการที่บริษัทมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นลดลง

สำหรับอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2564 และ 2565 อยู่ที่ร้อยละ 16.16 และ ร้อยละ 12.78 ตามลำดับ ทั้งนี้ในปี 2564 และปี 2565 บริษัทมีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นเงิน 559.40 ล้านบาท และ 462.36 ล้านบาท ตามลำดับ

4.3 ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต

ภาวะเศรษฐกิจและการเมือง สถานการณ์ต่างๆ ทั้งในและนอกประเทศ อาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลประกอบการของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของราคาน้ำมัน ความไม่แน่นอนทางการเมือง และนโยบายทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยรวมถึงสภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยและสถานการณ์เศรษฐกิจโลก ซึ่งปัจจัยเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในและนอกประเทศ

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ที่บริษัทลงทุนจะมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท การกระจายการลงทุนจึงเป็นปัจจัยหนึ่งที่จะช่วยลดความเสี่ยงนี้ลง ความเสี่ยงในด้านการชำระราคา และความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการซื้อขาย ตลอดจนความเสี่ยงทางการเงินย่อมมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงิน ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการให้มีการควบคุมระดับความเสี่ยงเหล่านี้ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

- **แนวโน้มในอนาคต**

สถานการณ์ทางการเมืองในประเทศรวมถึงภาวะเศรษฐกิจโลกยังมีความแปรปรวนและไม่แน่นอน ปัจจัยดังกล่าวมีผลกระทบต่อการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศไทยในระยะยาว โอกาสในการเจริญเติบโตทางธุรกิจและระดับความสามารถในการทำกำไรของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในระยะปานกลางถึงยาว ทำให้ความน่าสนใจในการลงทุนในหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์น้อยลง ซึ่งจะส่งผลกระทบในทางลบต่อปริมาณและมูลค่าการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์และผลประกอบการของบริษัทและบริษัทหลักทรัพย์อื่นๆ เพื่อเตรียมการให้บริษัทพร้อมที่จะดำเนินธุรกิจและสามารถแข่งขันได้ในระยะยาว บริษัทมีนโยบายที่จะพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้และทักษะที่ทันสมัยและพร้อมที่จะรองรับการทำการธุรกิจใหม่ๆ ได้ รวมถึงการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ในระบบงานอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งทำให้การบริหารต้นทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทมีนโยบายที่จะรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจหลักทรัพย์ให้สามารถบริการได้แบบครบวงจรและส่งเสริมให้ตลาดทุนไทยมีความก้าวหน้าต่อไป

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการของบริษัท

1. ดร. อารีพงศ์ ภูษะอุ่ม
2. นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย
3. นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แชนดิน
4. นายริชาร์โด นิการ์นอร์ จาซินโต
5. นายอารักษ์ สังขัตต์
6. นางสาวมิตา บินดี มอริส

(เกษียณอายุ มีผล 1 ธันวาคม 2565)

เลขานุการบริษัท

นางสาวปทุม ขวาลกุล

สำนักงานใหญ่

999/9 อาคารสำนักงาน ดี ออฟฟิศเสส
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. นางสาวรัตนา 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 ออฟฟิศเสส 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 บีซี 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 พาหุรัด

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

สาขา เดอะไนน์

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

สาขา แจ้งวัฒนะ

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

สาขา ลาดพร้าว

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

สาขา งามวงศ์วาน

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

ต่างจังหวัด

สาขา ชลบุรี

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

สาขา ระยอง

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

สาขา จันทบุรี

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

สาขา เชียงใหม่

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

สาขา ลำปาง

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

สาขา นครสวรรค์

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

สาขา นครราชสีมา

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

สาขา สุรินทร์

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

สาขา อุบลราชธานี

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

สาขา ขอนแก่น

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

สาขา สุราษฎร์ธานี

เลขที่ 216/11 หมู่ 4 ถนนชนเกษม

ตำบลมะขามเตี้ย อำเภอเมือง

สุราษฎร์ธานี 84000

โทรศัพท์ 077-205-460

โทรสาร 077-205-475

สาขา หาดใหญ่

เลขที่ 1,3,5 ซอยจุติอุทิศ 3

ถนนจุติอนุสรณ์ ตำบลหาดใหญ่

อำเภอหาดใหญ่ สงขลา 90110

โทรศัพท์ 074-237-100

โทรสาร 074-239-509

สาขา ภูเก็ต

เลขที่ 1,1/1 ถนนทุ่งคา

ตำบลตลาดใหญ่ อำเภอเมือง

ภูเก็ต 83000

โทรศัพท์ 076-355-730

โทรสาร 076-355-730 ต่อ 119

ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทไม่มีคดีพิพาทที่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งจะมีผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญ ต่อผลประกอบการหรือสถานะทางการเงินของบริษัทที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินฉบับตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายชื่อสถาบันการเงินที่บริษัทติดต่อเป็นประจำ

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

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

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

คณะกรรมการบริษัท

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

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. ในปี 2565 ที่ผ่านมา คณะกรรมการได้ทำหน้าที่ในการพิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท เช่น กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน ความเสี่ยง แผนงานและงบประมาณ รวมทั้งกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจอย่างยั่งยืนให้แก่กิจการและผู้ถือหุ้น ตลอดจนผลประโยชน์ของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง
2. คณะกรรมการได้จัดให้มีการสื่อสารกลยุทธ์ เป้าหมาย และผลการดำเนินงานของบริษัทให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ทราบและเข้าใจทั่วทั้งองค์กร โดยมีการจัดประชุมชี้แจงฝ่ายบริหาร ฝ่ายจัดการผ่านการประชุมคณะกรรมการบริหาร เพื่อให้ผู้บริหาร ตามสายงานรับทราบและนำไปถ่ายทอดยังหน่วยงานและฝ่ายงานต่าง ๆ ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล นอกจากนี้ยังมีการสื่อสารผ่าน ระบบการสื่อสารภายใน อาทิ ระบบ Intranet การส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) เป็นต้น
3. คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร และให้ความเห็นชอบนโยบายดังกล่าว ทั้งนี้จากการติดตามการปฏิบัติตามนโยบาย พบว่า โดยส่วนใหญ่บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งปรากฏตามรายละเอียดที่กล่าวไว้
4. คณะกรรมการได้กำหนดให้มีการจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทุกคนเข้าใจถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทใช้ในการดำเนินธุรกิจ พร้อมทั้งได้มีการติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ (ปรากฏตามเว็บไซต์ของบริษัท หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี)
5. คณะกรรมการได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้อย่างชัดเจน และ กำหนดให้มีการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด และเปิดเผยข้อมูลให้ถูกต้อง
6. คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำกับดูแลความเสี่ยงต่างๆ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกเดือน และคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส พร้อมทั้งกำหนดให้มีการทบทวนและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ของบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

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

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

การปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่ทุกท่าน เพื่อสร้างความเข้าใจในธุรกิจ และนโยบายภายในต่าง ๆ ให้กับกรรมการใหม่ได้รับทราบ เพื่อช่วยสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการให้สามารถเข้ารับตำแหน่งได้อย่างเร็วที่สุด โดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานในเรื่องต่างๆ โดยครอบคลุมหัวข้อดังนี้

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

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

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

2. บริษัทได้ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการอบรมเพื่อพัฒนาศักยภาพของกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ โดยในปี 2565 ได้จัดให้มีการฝึกอบรม โดยได้ส่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมถึงเลขานุการบริษัท เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ เข้ารับการอบรมในเรื่องที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่หน่วยงานทางการได้จัดขึ้น รวมทั้งส่งเสริมให้กรรมการ และผู้บริหารเข้ารับการอบรมหลักสูตรเกี่ยวกับการพัฒนาความรู้ ความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่รับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหาร โดยในปี 2565 กรรมการและผู้บริหารได้เข้าอบรม ดังนี้

ชื่อหลักสูตร	วันที่เข้ารับการพัฒนา และฝึกอบรม	รายชื่อกรรมการ/ ผู้บริหาร/ พนักงานที่เกี่ยวข้อง
หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุนรุ่น 32	7 กรกฎาคม 2565 – มกราคม 2566	นายอรภัฏ สังข์รัตน์
Director Accredited Program Batch 193/2022	11 พฤษภาคม 2565	นายริชาร์ด นิการ์นอร์ จาซินโต
Building a Well-Being Economy: Lessons from Bhutan and Gross National Happiness	10 มิถุนายน 2565	นายริชาร์ด นิการ์นอร์ จาซินโต
2022 Securities & Exchange Commission of the Phils - Global Reporting Initiative	17 และ 24 มิถุนายน 2565	นายริชาร์ด นิการ์นอร์ จาซินโต
Investment Management	5 สิงหาคม 2565	นายริชาร์ด นิการ์นอร์ จาซินโต
Cybersecurity	26 สิงหาคม 2565	นายริชาร์ด นิการ์นอร์ จาซินโต
สัมมนา Invest ASEAN จัดโดย Maybank Group	8-9 มิถุนายน 2565	คณะกรรมการบริษัท
Blockchain Tecnology and Digital Assets Landscape ดร.คณิสร์ แสงโชติ	22 มิถุนายน 2565	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย
Easy Listening: เกร็ดความรู้ด้านบัญชีที่ AC ไม่ควรพลาด	28 มกราคม 2565	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย
Cryptocurrency NFTs and the Metaverse by Central Group and Zipmex	2565	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย
Climate Risk Training by Maybank Group	2565	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย
THSI จัดโดย ตลาดหลักทรัพย์ฯ	กรกฎาคม 2565	นางสาวปณท ขวาลกุล

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

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

- **ผู้ถือหุ้น** : บริษัทมุ่งเน้นบริหารบริษัทให้มีผลกำไร เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น โดยบริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ และส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเสมอภาค รวมถึงการได้รับข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ที่เป็นปัจจุบันของบริษัทโดยเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ ปี 2564 บริษัทได้จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.96 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 72 ของกำไรสุทธิประจำปี 2564 ซึ่งมากกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทกำหนดไว้ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังจากหักเงินสำรองต่างๆ ที่บริษัทได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ ในปี 2565 บริษัทได้มีการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.94 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 85 ของกำไรสุทธิสำหรับปี 2565

• **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 5009 และ 5098
เลขานุการบริษัท	cosecthailand@maybank.com	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 อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระคืนหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ของบริษัทให้ตรงตามระยะเวลากำหนด

บริษัทมีนโยบายบริหารเงินกองทุน ซึ่งกำหนดผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการวางแผน ติดตามและควบคุมสถานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับธุรกรรมของบริษัท โดยมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนที่เหมาะสม สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติ และภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

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

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

- การผลิตหนังสือเชิญประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปีนั้น บริษัทใช้กระดาษที่ได้มาตรฐานของการรักษาสิ่งแวดล้อม ลดการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ (CO2)
- บริษัทมีมาตรการลดการใช้พลังงานที่เป็นรูปธรรม เช่น ใช้หลอดไฟฟ้าในสำนักงานเป็นหลอด LED
- การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์เพื่อลดความเสี่ยงการติดเชื้อไวรัสโควิด-19 ของผู้ถือหุ้นโดยการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่ทุกฝ่าย พร้อมลดการใช้กระดาษในการประชุม

- **ทรัพย์สินทางปัญญา :** บริษัทเคารพและปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และมีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา ดังนี้

- พนักงานทุกคน มีหน้าที่ปกป้องและรักษาความลับอันเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทเพื่อมิให้ข้อมูลเหล่านั้นรั่วไหล และต้องไม่นำทรัพย์สินทางปัญญาประเภทต่างๆ ของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือบุคคลอื่นโดยไม่ได้รับอนุญาต
- พนักงานทุกคนต้องเคารพและให้เกียรติต่อทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น และไม่นำผลงานอันมีทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นไม่ว่าทั้งหมด หรือบางส่วนไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของผลงาน ในปี 2565 บริษัทไม่มีข้อพิพาทกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยได้ปฏิบัติตามนโยบายที่บริษัทกำหนดไว้

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

1. สิทธิส่วนแบ่งกำไรในรูปเงินปันผล

สำหรับผลประกอบการในปี 2564 บริษัทได้จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.96 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 72 ของกำไรสุทธิประจำปี 2564 ซึ่งมากกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทกำหนดไว้ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังจากหักเงินสำรองต่างๆ ที่บริษัทได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ในปี 2565 บริษัทได้มีการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.94 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 85 ของกำไรสุทธิสำหรับปี 2565

2. สิทธิการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมได้เป็นการล่วงหน้า 3 เดือน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยเสนอวาระการประชุมผ่านเว็บไซต์ บริษัทตั้งแต่วันที่ 19 พฤศจิกายน 2564 ถึง วันที่ 31 มกราคม 2565

1. บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าประมาณ 1 เดือน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้โดยผ่านเว็บไซต์ของบริษัทตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565 ถึง 8 เมษายน 2565 บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทผ่านระบบรายงานสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯเกี่ยวกับข้อมูลวัน เวลา สถานที่และวาระการประชุม เป็นการล่วงหน้า 44 วันก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

2. บริษัทได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบรายงานสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผ่านเว็บไซต์ของบริษัทเป็นการล่วงหน้า 31 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข่าวและได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมเป็นการล่วงหน้าในรูปแบบเอกสารของบริษัท โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยในปี 2563 ตามที่กระทรวงสาธารณสุขได้ประกาศให้โรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19 เป็นโรคติดต่ออันตรายตามพระราชบัญญัติโรคติดต่อ พ.ศ. 2558 โดยรัฐบาลได้ขอความร่วมมือให้ทุกหน่วยงานงดการจัดกิจกรรมรวมคนจำนวนมากที่มีความเสี่ยงสูงต่อการแพร่ระบาดของโรค ดังนั้น เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท บริษัทจึงจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ผ่านช่องทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยบริษัทได้ดำเนินการจัดจ้างบริษัท ดิจิทัล แอคเชส แพลตฟอร์ม จำกัด ซึ่งได้รับการจัดทำแบบประเมินระบบการประชุมของผู้ให้บริการว่ามีความสอดคล้องกับประกาศกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารว่าด้วยเรื่องมาตรฐานการรักษาความมั่นคงความปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตั้งแต่ปี พ.ศ.2557 เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการประชุม

3. บริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของ บริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 31 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งมีการจัดทำ เอกสารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเผยแพร่พร้อมกันกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

4. บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศของบริษัทผ่านเว็บไซต์ของบริษัทและทำการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันตลอดเวลาเพื่อเป็นช่องทางให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลของบริษัทได้อย่างเต็มที่

5. คณะกรรมการได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นซึ่งรวมถึงนักลงทุนสถาบัน ได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงอย่างเต็มที่ โดยไม่มีการกระทำใดๆ ที่มีลักษณะเป็นการจำกัดสิทธิหรือรื้อถอนสิทธิของผู้ถือหุ้นในการเข้าถึงสารสนเทศของบริษัทและการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญในที่ประชุมและไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมในที่ประชุมและอนุญาตให้ผู้ถือหุ้นที่มาสายเข้าร่วมประชุมได้

6. ก่อนดำเนินการประชุมตามวาระ ประธานที่ประชุมได้ชี้แจงวิธิดำเนินการประชุม และการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมใช้สิทธิและทำหน้าที่ได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม ทำให้การประชุมราบรื่นและมีประสิทธิภาพ

7. ประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม มีการบันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนนและวิธีการแสดงผลคะแนนในที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็นหรือซักถาม มีการบันทึกคำถาม คำตอบและผลการลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุมด้วย นอกจากนี้บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสแสดงข้อคิดเห็นและซักถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมอย่างเต็มที่ โดยรายละเอียดสามารถดูได้จากรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หรือเทปบันทึกภาพการประชุมในเว็บไซต์ของบริษัท คณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้รวดเร็ว ถูกต้อง และ แม่นยำ เช่น มีการนำสื่ออิเล็กทรอนิกส์เข้ามาใช้ในการจัดประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นเพื่ออำนวยความสะดวกและป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งเป็นโรคติดต่ออันตราย โดยผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นโดยไม่ต้องเดินทางมาประชุมยังสำนักงานใหญ่ของบริษัทหรือสถานที่จัดประชุม ทำให้เกิดความเสี่ยงในการติดเชื้อได้ โดยสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่นำมาใช้ในการจัดประชุม บริษัทได้จัดจ้างบริษัท ดิจิทัลแอคเชสแพลตฟอร์ม จำกัด ซึ่งได้รับการจัดทำแบบประเมินระบบการประชุมของผู้ให้บริการว่ามีความสอดคล้องกับประกาศกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร ว่าด้วยเรื่องมาตรฐานการรักษาความมั่นคง ความปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557 เป็นต้น

8. ในการประชุมประธานกรรมการชุดย่อยต่างๆซึ่งประกอบไปด้วย ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้เข้าร่วมประชุมด้วย และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้โดยรายละเอียดสามารถดูได้จากรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ในเว็บไซต์ของบริษัท

9. ในการประชุมคณะกรรมการได้จัดให้มีผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น 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 2565 บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ โดยมีการนำเสนอนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนในการพิจารณา พร้อมทั้งนำเสนอค่าตอบแทนในรูปแบบค่าตอบแทนประจำที่เป็นตัวเงิน โดยไม่มีค่าตอบแทนในรูปแบบอื่นๆ ให้ผู้ถือหุ้นได้มีการพิจารณาอนุมัติ

สำหรับการเลือกตั้งกรรมการบริษัท ได้มีการนำเสนอชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนทีละคน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกกรรมการที่ต้องการได้อย่างแท้จริง พร้อมทั้งมีการเปิดเผยมติการลงคะแนนไว้ในรายงานการประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

4. สิทธิในการได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัท

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

5. โครงสร้างในการถือหุ้นของบริษัท

รายละเอียดโครงสร้างในการถือหุ้นของบริษัทสามารถดูได้ในหัวข้อ “โครงสร้างการถือหุ้น” โดยบริษัทไม่มีการถือหุ้นไขว้แต่อย่างใด

6. การต่อต้านการทุจริต และคอร์รัปชัน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันทุกรูปแบบ (Zero Tolerance Policy) 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 หรือข้อมูลที่เพียงพอต่อการตรวจสอบ และแจ้งชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ ที่สามารถติดต่อได้ ส่งมายังช่องทางรับเรื่องดังนี้

- แจ้งผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ : mibgwhistleblowing@maybank.com
- แจ้งผ่านช่องทางไปรษณีย์

P.O.Box 10060, GPO Kuala Lumpur, 50704 Kuala Lumpur

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

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

ทั้งนี้บริษัทมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ดังนี้

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

บริษัทมีมาตรการในการดำเนินการกับข้อร้องเรียน ดังนี้

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

(การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ปรากฏตามรายงานผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการ หน้า 107)

จรรยาบรรณธุรกิจ

ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท โดยเป็นหนึ่งในกลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัทเพื่อให้เกิดความโปร่งใสเป็นธรรมและตรวจสอบได้โดยการดำเนินงานของบริษัทที่ผ่านมาได้ปฏิบัติงานภายใต้กรอบของหลักจรรยาบรรณที่ดีอยู่แล้ว

เพื่อให้มีการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเป็นรูปธรรม จรรยาบรรณ ถือเป็นเครื่องมือที่สำคัญและจำเป็น คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดแนวทางในการประพฤติปฏิบัติตามที่และภารกิจที่พนักงานทุกระดับพึงได้รับมอบหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเที่ยงธรรมทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มขึ้นอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้พนักงานทุกระดับรับทราบและยึดถือเป็นแนวทางปฏิบัติต่อไป

จุดประสงค์ของจรรยาบรรณ

- เพื่อรักษาชื่อเสียงของบริษัทและคงไว้ซึ่งความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อองค์กร
- เพื่อคงไว้ซึ่งความเชื่อมั่นของลูกค้าในด้านความปลอดภัยและความสมบูรณ์ในระบบข้อมูล
- เพื่อคงไว้ซึ่งความยุติธรรมและความเป็นกลางระหว่างบริษัทและลูกค้า
- เพื่อส่งเสริมและรักษาไว้ซึ่งมาตรฐานที่ดีด้านความซื่อสัตย์และความเป็นมืออาชีพของกรรมการ ผู้บริหาร และ

พนักงานทุกคน

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 ได้รับทราบว่าเป็นบริษัทที่มีความตั้งใจในการดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เกิดความโปร่งใส ตรวจสอบได้ สำหรับพนักงานบริษัทได้จัดทำคู่มืออย่างเป็นลายลักษณ์อักษร และกระตุ้นให้พนักงานเข้าใจและให้ความสำคัญ พร้อมทั้งปฏิบัติงานด้วยความมีจริยธรรม

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

สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2565 พบว่าโดยส่วนใหญ่บริษัทปฏิบัติตามหลักการที่กำหนดไว้ โดยมีกรรมการของบริษัทเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นครบทุกคน รวมถึงประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และในส่วนการประชุมคณะกรรมการบริษัท กรรมการเข้าร่วมประชุมครบทุกคนเป็นจำนวน 10 ครั้งจากทั้งหมด 12 ครั้ง โดยกรรมการบริษัทชาวต่างชาติ 3 คน ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์เนื่องจากมีถิ่นพำนักอยู่ต่างประเทศ

ในปี 2565 บริษัทได้รับการประเมินผลคะแนน CGR (Corporate Governance Report) อยู่ในกลุ่ม 5 ดาว โดยบริษัทได้รับคะแนนในหมวด สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ อยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทจะปรับปรุง และเปิดเผยข้อมูลตามที่ได้รับข้อเสนอแนะตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2566 ต่อไป

ข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 5 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้ประกอบด้วย

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 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 2565 บริษัทไม่มีกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปี โดยกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน ยังคงมีวาระการดำรงตำแหน่งไม่เกิน 9 ปี อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่ปี 2561 บริษัทได้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี และในปี 2565 ได้นำมาปรับใช้และปฏิบัติอย่างต่อเนื่องตามความเหมาะสม

4. คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ใหม่หรือเข้มงวดกว่าที่สำนักงานคณะกรรมการการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดไว้ ดังนี้

- ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดในบริษัทหรือบริษัทในเครือ หรือบริษัทร่วม
- ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือเป็นผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัหรือ 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 2565 กรรมการของบริษัทแต่ละท่านไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทจดทะเบียนอื่นรวมถึงบริษัทย่อยที่ไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนของบริษัทจดทะเบียนนั้นเกินกว่า 5 แห่ง ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทเป็นคนละบุคคลกัน โดยบริษัทได้กำหนดบทบาท อำนาจ และหน้าที่ของทั้งสองตำแหน่งไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้มีการคานอำนาจซึ่งกันและกัน ไม่มีใครมีอำนาจเบ็ดเสร็จ โดยประธานกรรมการจะต้องเป็นกรรมการอิสระ และทำหน้าที่ผู้นำฝ่ายนโยบายและการกำกับดูแล ส่วนประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะทำหน้าที่ผู้นำฝ่ายบริหารและการจัดการ

6. กรณีที่กรรมการบริษัทครบวาระการดำรงตำแหน่ง บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอรายชื่อบุคคลมาเป็นกรรมการได้ โดยรายชื่อบุคคลที่เสนอต้องมีคุณสมบัติ และรายละเอียดครบถ้วนตามที่บริษัทกำหนดไว้ เมื่อบริษัทได้รับข้อมูลครบถ้วนแล้ว บริษัทโดยคณะกรรมการสรรหาจะทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาต่อไป ทั้งนี้ในปี 2565 ไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอรายชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ
7. บริษัทได้ประกาศระเบียบว่าด้วยจรรยาบรรณและสิ่งที่ควรปฏิบัติ เพื่อให้พนักงานทุกระดับชั้นมีความเข้าใจและถือปฏิบัติ
8. บริษัทได้กำหนดนโยบายในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ต้องได้รับการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัททุกกรณี

อำนาจอนุมัติในการทำรายการต่าง ๆ

1. บริษัทได้มีการกำหนดอำนาจอนุมัติในการทำรายการต่าง ๆ ของบริษัทตามวงเงิน โดยแบ่งวงเงินออกเป็นแต่ละระดับชั้น เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดบุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจในการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงกับบริษัทโดยอำนาจดำเนินการดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการและมีการทบทวนสม่ำเสมอ
2. คณะกรรมการทำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท เพื่อผู้บริหารและพนักงานมีจุดมุ่งหมายในการดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกัน ซึ่งในปี 2565 คณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงทบทวนนโยบายที่สำคัญให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องต่อการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการ เช่นนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ควรเพิ่มนโยบายอื่น เป็นต้น
3. คณะกรรมการได้ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทไปปฏิบัติ โดยการประชุมคณะกรรมการทุกไตรมาส คณะกรรมการได้ติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน และผลประกอบการของบริษัท โดยเฉพาะในส่วนของการเป้าหมายทางการเงิน และแผนงานต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์ที่วางไว้

คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 6 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม	ประธานคณะกรรมการบริษัทและกรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการ ตรวจสอบและกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
2.	นางสาวโสภณวดี 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 เกษียณอายุ มีผล 1 ธันวาคม 2565	กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทประกอบด้วย นางฮามิดา บินดี 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

คณะกรรมการชุดย่อย

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

เพื่อความโปร่งใสและเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ สมาชิกส่วนใหญ่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ จึงประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นส่วนใหญ่ และแต่งตั้งกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งประธานกรรมการชุดย่อย

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

บริษัทมีคณะกรรมการบริหาร จำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายอารักษ์ สังขิตต์	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2.	นายโก๊ะ สวี อึ้ง	กรรมการบริหาร
3.	นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์	กรรมการบริหาร
4.	นายธีร์ จารุศร	กรรมการบริหาร
5.	นายสิทธิพร ศรีกาญจน์	กรรมการบริหาร
6.	นางสาวขวัญทัย วินิจนัยภาค	กรรมการบริหาร
7.	นางกฤษฎากุล คงไชย	กรรมการบริหาร
8.	นางสาวจันทร์พร เหล่าประภากร	กรรมการบริหาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร เป็นคณะผู้บริหารสูงสุดและเป็นผู้มีอำนาจในกิจกรรมต่างๆ ของบริษัท โดยหน้าที่การบริหารงาน และขอบอำนาจของคณะกรรมการบริหาร มีดังต่อไปนี้

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

ทั้งนี้การมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริหารจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบวาระต่างๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและต้องไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่ตนเองหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย และจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารดังกล่าวเป็นไปตามการมอบอำนาจของคณะกรรมการบริษัทในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2555 เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2555

การอื่นใดนอกจากที่กล่าวมาข้างต้น คณะกรรมการบริหารไม่สามารถกระทำได้ เว้นแต่จะได้รับมอบหมายจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นคราวๆ ไป

2. คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
2.	นายฮานส์ โจฮาน 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 รวมถึงประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทรวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่ฝักใฝ่ฝ่ายใดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้นับได้ว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย เช่น ทบทวนนโยบายการบริหารทางการเงินและการบริหารความเสี่ยง ทบทวนการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของผู้บริหาร ทบทวนร่วมกับผู้บริหารของบริษัทในรายงานสำคัญ ที่ต้องเสนอต่อสาธารณชนตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ บทรายงานและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น

7. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทซึ่งรายงาน ดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายการดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้

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

3. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ
2.	ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม	กรรมการและกรรมการอิสระ
3.	นางฮามิดา บินติ มอริส (เกษียณอายุ มีผล 1 ธันวาคม 2565)	กรรมการ
4.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนดิน	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 ภูษิคุ้ม	ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ
2.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการและกรรมการอิสระ
3.	นายอารักษ์ สังขรัตน์	กรรมการ
4.	นางฮามิดา บินติ มอริส (เกษียณอายุ มีผล 1 ธันวาคม 2565)	กรรมการ
5.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แชนดิน	กรรมการและกรรมการอิสระ
6.	นายศิริโรด นิการ์นอร์ จาซินโต	กรรมการและกรรมการอิสระ

หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Management Risk Committee)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายอารักษ์ สังขรัตน์	ประธานคณะกรรมการ
2.	นายสิทธิพร ศรีกาญจน์	กรรมการ
3.	นายโกะ สวี อั้ง	กรรมการ
4.	นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์	กรรมการ
5.	นายธีร์ จารุศร	กรรมการ
6.	นางกฤษฎากุล คงไชย	กรรมการ
7.	นางวิภาวดี เลิศศรีสุริยะ	กรรมการ
8.	นางสาวจันทร์พร เหล่าประภากร	กรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

6. คณะกรรมการพิจารณาการรับประกันการจำนอง (Credit Review Underwriting Committee)

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นางฮามิดา บินติ มอริส (เกษียณอายุ มีผล 1 ธันวาคม 2565)	ประธานคณะกรรมการ
2.	นายอาร์ภฏ สัจจรัตน์	กรรมการ
3.	นายโก๊ะ สวี อั้ง	กรรมการ
4.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนดิน	กรรมการและกรรมการอิสระ
5.	นายริคาร์โด นิการ์นอร์ จาซินโต	กรรมการและกรรมการอิสระ

ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 11 ท่าน ประกอบด้วยรายชื่อดังต่อไปนี้
ผู้บริหาร ตามคำจำกัดความของสำนักงาน ก.ล.ต. มีจำนวน 11 ท่านดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายอาร์ภฏ สังขรัตน์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นาย โกะะ สวี อั้ง	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
3.	นายธีร์ จารุศร	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานพาณิชย์และตลาดทุน
4.	นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์	ประธานเจ้าหน้าที่สารสนเทศ
5.	นายสิทธิพร ศรกาญจน์	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายธุรกิจหลักทรัพย์รายย่อย
6.	นายสมบัติ จิรวีเวช	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายตราสารหนี้
7.	นายภาณุ นิวัตวงศ์	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายธุรกิจสถาบัน
8.	นางสาวเนธิตา กระบวนรัตน์	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายขายธุรกิจสถาบัน
9.	นางสาวอภิญญา องค์คุณารักษ์	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายลูกค้าบุคคล
10.	นางสาวจันทพร เหล่าประภากร	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการเงิน
11.	นายศราวุธ กิตตินราภรณ์	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน กรรมการบริหารและผู้บริหาร

องค์ประกอบค่าตอบแทน

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

1. นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (ผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน)

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนขึ้นอยู่กับองค์ประกอบ 2 ด้านคือ การจ่ายค่าตอบแทนแบบประจำ และการจ่ายค่าตอบแทนแบบผันแปร ด้วยระดับของการจ่ายค่าตอบแทนที่หลากหลาย และออกแบบมาเพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายระยะยาวของบริษัทและวัตถุประสงค์ของบริษัทในระยะยาว โครงสร้างการจ่ายค่าตอบแทนนี้ทำให้บริษัทมีวิธีการที่สมดุลระหว่างการจ่ายค่าตอบแทนประจำ และการจ่ายค่าตอบแทนที่มีความผันแปรที่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามผลการปฏิบัติงานของหน่วยธุรกิจหรือหน้าที่ของการทำงานของของกลุ่มบริษัทแม่และของพนักงานแต่ละบุคคล

การจ่ายค่าตอบแทนแบบประจำ	การจ่ายค่าตอบแทนแบบผันแปร
<ul style="list-style-type: none"> ดึงดูดและรักษาพนักงานที่มีความสามารถ โดยจัดให้มีการจ่ายค่าตอบแทนที่แข่งขันได้และเสมอภาค ทบทวนเป็นประจำทุกปีผ่านการเปรียบเทียบกับบริษัทนอกกลุ่มบริษัทที่มีการดำเนินงานในอุตสาหกรรมและโลกชั้นเดียวกันและพิจารณาให้สอดคล้องกับพลวัตของตลาดรวมไปถึงความแตกต่างของหน้าที่ความรับผิดชอบส่วนบุคคล ผลการดำเนินงาน ความสำเร็จ ทักษะการทำงานรวมถึงระดับความสามารถการทำงาน 	นโยบายระยะสั้น
	<ul style="list-style-type: none"> สนับสนุนให้มีวัฒนธรรมการจ่ายค่าตอบแทนตามความสามารถการทำงานและยึดมั่นในค่านิยมหลักของกลุ่มบริษัทเมย์แบงก์หรือ (T.I.G.E.R) การจ่ายค่าตอบแทนขึ้นอยู่กับผลการปฏิบัติงานของกลุ่มบริษัท การปฏิบัติงานตามหน่วยธุรกิจหรือหน้าที่การทำงานและการปฏิบัติงานส่วนบุคคล การวัดผลการทำงานตามวิธีการ Balanced Scorecard
	นโยบายระยะยาว
	<p>การเรียกคืนโบนัส:</p> <p>คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับสิทธิในการปรับหรือเรียกคืนโบนัสสำหรับโบนัสแบบผันแปรได้หากมีเหตุที่เหมาะสม ทั้งขึ้นอยู่กับประเด็นการบริหารความเสี่ยง งบการเงินที่ผิดพลาด การทุจริต การเพิกเฉย หรือการดำเนินการใดๆ ที่เป็นการประพฤติดีมิชอบโดยเจตนา นโยบายการเรียกคืนโบนัสนี้ได้รับการสนับสนุนอย่างแข็งแกร่งในปี 2565 เพื่อทำให้เกิดความมั่นใจแบบสูงสุดในการให้รางวัลอย่างเป็นธรรม</p> <p>นโยบายการเลื่อนการจ่ายโบนัส:</p> <p>การจ่ายโบนัสแบบผันแปรที่เกินเกณฑ์ที่บริษัทตั้งไว้จะถูกเลื่อนออกไปตามช่วงเวลาหนึ่ง การจ่ายโบนัสแบบผันแปรนี้จะสิ้นสุดลงทันทีเมื่อมีการยุติการจ้างงาน (รวมไปถึงการลาออก) ยกเว้นในกรณี การเจ็บป่วย ความพิการ การจ้างให้ออกจากงาน การเกษียณอายุ หรือเสียชีวิต</p>

ค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

สำหรับปี 2565 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้ผู้บริหาร (ตามคำจำกัดความของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.) จำนวน 8 ท่าน (ไม่รวมประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ, ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายการเงิน และผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี) ในรูปเงินเดือนและโบนัสจำนวนเงินรวม 79,083,636.94 ล้านบาท และจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร ดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 3,933,751.96 ล้านบาท

ค่าตอบแทนอื่น

ไม่มี

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีจำนวนพนักงานแยกตามระดับ (ตามโครงสร้างบริษัทคร่าวๆ) ณ สิ้นปี 2565 ดังนี้

ระดับพนักงาน	จำนวน
Director and above	5
MD / Associate Director	9
VP / SVP / EVP / SEVP	247
Asst.Manager / Manager / AVP	491
Staff / Officer / Senior Officer	120
รวม	872

จำนวนพนักงานในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2563 จำนวน 880 คน, จำนวนพนักงาน 31 ธ.ค. 2564 จำนวน 849 คน และจำนวนพนักงาน 31 ธ.ค. 2565 จำนวน 872 คน

ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน	นางสาวจันทร์พร เหล่าประภากร
ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี	นาย ศราวุธ กิตตินราภรณ์
หัวหน้างานตรวจสอบภายใน	นางวริยา วรวัฒนเมธิกุล
หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท	นางวิภาวดี เลิศศรีสุริยะ
เลขานุการบริษัท	นางสาวปณท ขวาลกุล
ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์	สำนักงานสื่อสารองค์กร mst.corpcom@maybank.com โทร 0-2658-5000 ต่อ 5009 และ 5098

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีรวมถึงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนเสนอให้คณะกรรมการและผู้ถือหุ้นอนุมัติ

ในปี 2563 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่ ผู้สอบบัญชี สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,900,000 บาท

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

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

ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

เพื่อรับรองความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีภายนอก บริษัทได้จัดทำนโยบายโดยกำหนดอัตราขั้นสูงสุดในการพิจารณาให้ผลตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกในเรื่องของการเป็นที่ปรึกษาอันไม่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบบัญชี โดยในปี 2565 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่ ผู้สอบบัญชีสำหรับค่าบริการเพื่อให้ปฏิบัติทางภาษีอย่างถูกต้อง เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 1,500,000 บาท

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 การสรรหากรรมการก็จำเป็นต้องสรรหาผู้มีความรู้คุณสมบัติและประสบการณ์ให้ตรงกับธุรกิจใหม่ที่บริษัทจะดำเนินการต่อไป เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ (แล้วแต่กรณี) ซึ่งถือเป็นกระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการของบริษัท

ในปี 2565 บริษัทไม่มีการสรรหากรรมการใหม่เพิ่มเติม ซึ่งสำหรับการคัดเลือกกรรมการอิสระ คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์บุคคลที่เหมาะสมเพื่อเป็นกรรมการอิสระดังนี้

คุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ใหม่หรือเข้มงวดกว่าที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดไว้ ดังนี้

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

การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

ในปี 2565 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีการประชุมเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าสองในสามของกรรมการทั้งหมดเสมอ และการเข้าร่วมประชุมทั้งคณะของคณะกรรมการบริษัทเฉลี่ยรวมคิดเป็นร้อยละ 100 โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	การประชุมคณะกรรมการ	
		จำนวนการ ประชุมทั้งหมด	จำนวนครั้งที่ เข้าร่วมประชุม
1.	ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม	12	12 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 11 ครั้ง)
2.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	12	12 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 12 ครั้ง)
3.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน*	12	12 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 11 ครั้ง)
4.	นายริคาร์โด นิการ์นอร์ จาซินโต*	12	11 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 10 ครั้ง)
5.	นายอารักษ์ สังขรัตน์	12	12 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 11 ครั้ง)
6.	นางฮามิดา บินดี มอริส* (เกษียณอายุมีผล 1 ธันวาคม 2565)	12	10 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 9 ครั้ง)

* กรรมการทั้ง 3 ท่านเป็นชาวต่างชาติ มีถิ่นพำนักอยู่ต่างประเทศ จึงเข้าประชุมผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ยกเว้นครั้งที่ 11/2565

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

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

บริษัทมีคณะกรรมการบริหาร จำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายอารักษ์ สังขรัตน์	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2.	นายเกื้อ สวี อั้ง	กรรมการบริหาร
3.	นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์	กรรมการบริหาร
4.	นายธีร์ จารุศร	กรรมการบริหาร
5.	นายสิทธิพร ศรีกาญจน์	กรรมการบริหาร
6.	นางสาวจันทร์พร เหล่าประภากร	กรรมการบริหาร
7.	นางกฤษฎากุล คงไชย	กรรมการบริหาร
8.	นางสาวขวัญหทัย วินิจนัยภาค	กรรมการบริหาร

ในระหว่างปี 2565 คณะกรรมการบริหาร มีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีกรรมการบริหารเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าสองในสามของกรรมการทั้งหมดเสมอ

2. คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

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

ในระหว่างปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมทั้งสิ้น 8 ครั้ง ดังนี้

การประชุม		นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน	ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม	นายริคาร์โด นิการ์นอร์ จาซินโต	ผู้สอบบัญชี รับอนุญาตของ บริษัท
ครั้งที่	วันที่ประชุม					
1/2565	27 ม.ค. 2565	●	●	●	●	● (งบปี 2564)
2/2565	28 ก.พ. 2565	●	●	●	●	-
3/2565	29 เม.ย. 2565	●	-	-	●	● (งบ Q1/ 2565)
4/2565	6 มิ.ย. 2565	●	●	●	●	-
5/2565	1 ส.ค. 2565	●	●	●	●	● (งบ Q2/ 2565)
6/2565	21 ก.ย. 2565	●	●	●	●	-
7/2565	26 ต.ค. 2565	●	●	●	●	● (งบ Q3/ 2565)
8/2565	16 ธ.ค. 2565	●	●	●	●	-

3. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ
2.	ดร. อารีพงศ์ ภูษะอุ่ม	กรรมการและกรรมการอิสระ
3.	นางฮามิดา บินติ มอริส (เกษียณอายุ มีผล 1 ธันวาคม 2565)	กรรมการ
4.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน	กรรมการและกรรมการอิสระ

โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้มีการจัดประชุมในปี 2565 จำนวน 1 ครั้ง ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ครั้งที่ 1/2565 25 ก.พ. 2565
นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	●
ดร. อารีพงศ์ ภูษะอุ่ม	●
นางฮามิดา บินติ มอริส (เกษียณอายุ มีผล 1 ธันวาคม 2565)	●
นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน	●

4. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Committee)

โดยคณะกรรมการการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้มีการจัดประชุมในปี 2565 จำนวน 2 ครั้ง ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ครั้งที่ 1/2565 25 ก.พ. 2565	ครั้งที่ 2/2565 1 พ.ย. 2565
ดร. อารีพงศ์ ภูษะอุ่ม	●	●
นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	●	●
นายอารักษ์ สัจจรัตน์	●	●
นางฮามิดา บินติ มอริส (เกษียณอายุ มีผล 1 ธันวาคม 2565)	●	●
นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน	●	●
นายริชาร์โด นิการ์นอร์ จาซินโต	●	●

5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Management Risk Committee)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายอารักษ์ สังขัตต์	ประธานคณะกรรมการ
2.	นายสิทธิพร ศรีกาญจน์	กรรมการ
3.	นายโก๊ะ สวี อึ้ง	กรรมการ
4.	นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์	กรรมการ
5.	นายธีร์ จารุศร	กรรมการ
6.	นางกฤษฎากุล คงไชย	กรรมการ
7.	นางวิภาวดี เลิศศรีสุริยะ	กรรมการ
8.	นางสาวจันทร์พร เหล่าประภากร	กรรมการ

ในระหว่างปี 2565 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้มีการจัดประชุมทั้งสิ้น 14 ครั้ง

6. คณะกรรมการพิจารณาการรับประกันการจำหน่าย (Credit Review Underwriting Committee)

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นางฮามิดา บินติ มอริส (เกษียณอายุ มีผล 1 ธันวาคม 2565)	ประธานคณะกรรมการ
2.	นายอารักษ์ สังขัตต์	กรรมการ
3.	นายโก๊ะ สวี อึ้ง	กรรมการ
4.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน	กรรมการ
5.	นายวิศิษฐ์ นิการ์นอร์ จาซินโต	กรรมการ

ในระหว่างปี 2565 คณะกรรมการพิจารณาการรับประกันการจำหน่าย ได้มีการจัดประชุมทั้งสิ้น 1 ครั้ง

จำนวนค่าตอบแทนรวมของกรรมการ

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

ในปี 2565 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย จำนวน 5 ท่าน ในรูปของค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงินจำนวน 9,540,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

กรรมการ	คณะกรรมการบริษัท (บาท)	คณะกรรมการตรวจสอบ (บาท)	คณะกรรมการ สรรหาพิจารณา ค่าตอบแทน (บาท)	คณะกรรมการ การกำกับดูแล กิจการที่ดี (บาท)	รวมเป็น จำนวนเงิน (บาท)
ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม	2,400,000	480,000	350,000	500,000	3,730,000
นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	600,000	600,000	500,000	350,000	2,050,000
นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน	600,000	480,000	350,000	350,000	1,780,000
นางฮามิดา บินติ มอริส* (เกษียณอายุ มีผล 1 ธันวาคม 2565)	550,000	-	-	-	550,000
นายริคาร์โด นิการ์นอร์ จาซินโต	600,000	480,000	-	350,000	1,430,000
นายอารักฎ์ สังขรัตน์*	-	-	-	-	-
รวม					9,540,000

* บริษัทไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบแก่กรรมการบริหารของบริษัท ยกเว้นนางฮามิดา บินติ มอริส ซึ่งเป็นกรรมการบริหารตัวแทนจาก MAYBANK IBG HOLDINGS LIMITED ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ

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

บริษัทสนับสนุนให้หน่วยงานภายในของบริษัทมีวัฒนธรรมองค์กรและสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิผล โดยกำหนดโครงสร้างบริษัทให้มีสายบังคับบัญชา ขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ในการดำเนินงานของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานอย่างชัดเจน นอกจากนี้ บริษัทได้มีการกำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งจัดให้มีการทบทวนให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2565 บริษัทได้ทบทวนประกาศที่สำคัญหลายฉบับ เช่น นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง นโยบายการแจ้งเบาะแส นโยบายเรื่องการบริหารจัดการระบบสารสนเทศ ระเบียบว่าด้วยเรื่องปรับปรุงหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการพิจารณาลงทุนกับบุคลากรในตลาดทุน ตลอดจน มีการพัฒนาความสามารถและทักษะใหม่ในด้านต่างๆ ให้แก่พนักงาน เพื่อสนับสนุนการขยายตัวของธุรกิจและเพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานมีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้

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

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

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

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทได้ปฏิบัติงานตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งกำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ตลอดจน ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ บริษัทยังปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส สอดคล้องกับหลักบรรษัทภิบาลที่ดี มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับสภาพของธุรกิจในปัจจุบันอีกด้วย

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์บริษัทได้ตระหนักถึงการใช้ข้อมูลภายในในทางมิชอบ อันจะก่อให้เกิดความไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น บริษัทจึงได้กำหนดเป็นนโยบายและประกาศขอความร่วมมือจากกรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานที่อาจล่วงรู้ข้อมูลทางการเงินของบริษัทไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นเวลา 30 วันก่อนการประกาศผลการดำเนินงานในแต่ละไตรมาส นั้น จะเปิดเผยต่อสาธารณชน และห้ามเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายในโดยกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคน ถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคน ต้องไม่นำข้อมูลภายในของบริษัท หรือคู่ค้าทางธุรกิจ ไปซื้อขาย หรือเสนอซื้อ เสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ หรือขาย หรือเสนอซื้อ หรือเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัท หรือคู่ค้าทางธุรกิจ เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือบุคคลอื่น โดยในปี 2565 ไม่พบว่าการกระทำของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจล่วงรู้ข้อมูลทางการเงินของบริษัทมีการซื้อขายหุ้นในช่วงห้ามซื้อขายแต่อย่างใด

บริษัทได้ทำความเข้าใจเกี่ยวกับภาระหน้าที่ที่กรรมการและผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมายต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 โดยกรรมการและผู้บริหารที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทต้องจัดส่งรายงานดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการบริษัทรับทราบเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัท อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าทำการซื้อขาย ซึ่งในปี 2565 พบว่าทุกท่านให้ความร่วมมือและปฏิบัติตามกฎหมายและนโยบายบริษัททุกประการ

บริษัทมีนโยบายกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียในการทำรายการใด ๆ ต้องเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัททันที และไม่ให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องเข้าร่วมกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมระหว่างบริษัทกับผู้ที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องดังกล่าว โดยในปี 2565 ไม่พบว่ามีรายการลักษณะดังกล่าว

บริษัทมีนโยบายกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณากลับกรองรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดยการทำรายการที่เกี่ยวข้องต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้เป็นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงทำการเปิดเผยรายละเอียดและเหตุผลของการทำรายการเกี่ยวข้องทุกรายการ ทั้งรายการตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arms' length) และรายการที่มีนัยสำคัญที่ต้องขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้นได้ทราบ โดยรายการเกี่ยวข้องกันสำหรับปี 2565 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) โดยประกาศเจตนารมณ์ในวันที่ 21 กันยายน 2555 และได้รับการพิจารณาต่ออายุจากคณะกรรมการ CAC ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2568

การแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing)

บริษัทจัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล ข้อเสนอนะ หรือข้อร้องเรียนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยได้มอบให้หน่วยงานซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ตรวจสอบความเพียงพอ และความเหมาะสมในการพิจารณาหาข้อเท็จจริง เพื่อให้มั่นใจว่าการพิจารณาข้อร้องเรียนถูกดำเนินการอย่างโปร่งใสและยุติธรรม และคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือผู้ร้องเรียนบริษัทด้วยความเป็นธรรม ช่องทางการรับแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียนการทุจริตและคอร์รัปชันสามารถร้องเรียนการกระทำที่อาจมีหรือพบข้อบ่งชี้ได้ว่าเป็นการทุจริตและคอร์รัปชันที่เกิดขึ้นกับบริษัทโดยทั้งทางตรงหรือทางอ้อม โดยผ่านช่องทางการรับเรื่องที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยผู้ร้องเรียนจะต้องระบุรายละเอียดของเรื่องที่จะแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน พร้อมหลักฐาน หรือข้อมูลที่เพียงพอต่อการตรวจสอบ และแจ้งชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ ที่สามารถติดต่อได้ ผ่านช่องทางรับเรื่อง (มีผลบังคับใช้ 1 ก.ค. 2565) ดังนี้

- แจ้งผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์เมลล์ : mibgwhistleblowing@maybank.com
- แจ้งผ่านช่องทางไปรษณีย์

P.O.Box 10060, GPO Kuala Lumpur, 50704 Kuala Lumpur

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

ทั้งนี้ บริษัทมีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส/ผู้ร้องเรียน ดังนี้

- (1) บริษัทมีหน้าที่ในการคุ้มครองพนักงานผู้ที่เปิดเผยข้อมูลการกระทำผิด หรือขัดต่อกฎเกณฑ์
- (2) ในการแจ้งข้อร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าวได้รับความคุ้มครองจากการถูกกล่าวหาหรือปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรม
- (3) หากผู้แจ้งเบาะแสรู้สึกว่าตนเองถูกคุกคาม ถูกข่มขู่เนื่องมาจากการเปิดเผยข้อเท็จจริง ผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าวสามารถแจ้งเรื่องไปยังผู้รับเรื่องร้องทุกข์ที่ได้รับแต่งตั้งได้
- (4) บริษัทต้องทำการตรวจสอบให้แน่ใจว่าข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผู้แจ้งเบาะแส รวมทั้งประเด็นที่กล่าวถึงในรายงาน ถูกจัดเก็บไว้อย่างเป็นความลับตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

บริษัทมีมาตรการในการดำเนินการกับการแจ้งเบาะแส/ข้อร้องเรียน ดังนี้

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

ประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจดทะเบียน

คณะกรรมการมีความรับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ถูกต้องเพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

- จัดให้มีบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและเปิดเผยข้อมูล มีความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีจำนวนเพียงพอ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน ผู้จัดทำบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน เลขานุการบริษัท และนักลงทุนสัมพันธ์
 - ให้ความเห็นชอบการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ของบริษัท เช่น รายงานทางการเงิน โดยพิจารณาจากปัจจัยดังต่อไปนี้
 - การประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
 - ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงิน และข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน
 - ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
 - การเผยแพร่ข้อมูลตามเกณฑ์ที่ทางการกำหนด เช่น งบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 ONE Report) คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis) ประกอบงบการเงินทุกไตรมาส โดยผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงผ่าน เว็บไซต์ของบริษัททั้งข้อมูลภาษาไทย และ ภาษาอังกฤษ โดยมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ
 - ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้
- โดยในปี 2565 บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ โดยไม่มีการถูกลงโทษจากทางการในประเด็นการเปิดเผยข้อมูลแต่อย่างใด

คุณภาพของรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการได้มีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน โดยได้แสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี ซึ่งลงนามรับรองโดยประธานคณะกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการบริหาร ทั้งนี้ บริษัทได้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ใน เว็บไซต์ของบริษัทด้วย นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการสำหรับการเงินทุกไตรมาส โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินการของบริษัทได้ดียิ่งขึ้น

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

งานผู้ลงทุนสัมพันธ์

คณะกรรมการได้มีการจัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งขึ้นตรงต่อฝ่ายสื่อสารองค์กร เพื่อทำหน้าที่ให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทเพื่อสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ตลอดจนนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และประชาชนทั่วไป โดยการเปิดเผยข้อมูลต้องมีความถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โดยใช้สื่อหลากหลาย เช่น เอกสารเผยแพร่ หนังสือพิมพ์ วิทยุ โทรทัศน์ การจัดประชุม การแถลงข่าวต่างๆ และเว็บไซต์บริษัท นอกจากนี้ยังทำหน้าที่ให้บริการผู้ถือหุ้นในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีปัญหาในการติดต่อกับบริษัทด้วย รวมไปถึงการให้ความรู้แก่นักลงทุน เช่น งานบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน (Opportunity Day) โดยในปี 2565 บริษัทได้จัดกิจกรรมโดยสรุปได้ ดังนี้

- | | |
|---|----------------------------------|
| 1. กิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน (Opportunity Day) | จำนวน 3 ครั้ง (ไตรมาสละ 1 ครั้ง) |
| 2. กิจกรรมพบนักวิเคราะห์ | จำนวน 0 ครั้ง |
| 3. Press Release (รูปแบบสื่อสิ่งพิมพ์) | จำนวน 54 ครั้ง |

นอกจากนี้ ยังจัดให้มีการเผยแพร่ข่าวประชาสัมพันธ์ และข้อมูลข่าวสาร สารสนเทศ ผ่านเว็บไซต์ของ SET และของบริษัทอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทยึดหลักการเสนอข่าวอย่างเที่ยงตรง โปร่งใส เป็นประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน

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

การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยการประเมินผลดังกล่าวเป็นการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ทั้งโดยรวมของคณะกรรมการและกรรมการเป็นรายบุคคล สำหรับการประเมินได้มีการจัดแบ่งหัวข้อในการประเมินตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

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

กระบวนการในการประเมินมีดังนี้

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

สำหรับผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัท

การประเมินผล การปฏิบัติงานประจำปี	วันที่รับการประเมิน	ผลการประเมินทั้งคณะ	ผลการประเมินรายบุคคล
2564	4 มกราคม 2565	ดี-ดีมาก	ดี-ดีมาก
2565	28 มีนาคม 2566	ดี-ดีมาก	ดี-ดีมาก

คณะกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเมื่อวันที่ 4 มกราคม 2565 ซึ่งผลการประเมินในแต่ละหัวข้อ โดยทำการประเมินคณะกรรมการทั้งคณะและทำการประเมินกรรมการแต่ละท่านเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ ผลประเมินฯ ดังกล่าวอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก (เป็นผลประเมินทั้งคณะ และผลประเมินรายบุคคล) โดยในการประเมินดังกล่าว บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และกระบวนการประเมิน รวมถึงพัฒนาปรับปรุงผลการประเมินตลอดจนมีการติดตามผลการประเมินจากครั้งก่อน สำหรับผลการปฏิบัติงานประจำปี 2565 คณะกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน (ทั้งคณะ และรายบุคคล) เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2566 ทั้งนี้ ผลประเมินฯ ดังกล่าวยังคงอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก (เป็นผลประเมินทั้งคณะ และผลประเมินรายบุคคล)

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินผลงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ทุกชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยการประเมินผลดังกล่าวเป็นการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ทั้งโดยรวมของคณะกรรมการและกรรมการเป็นรายบุคคล โดยมีหลักเกณฑ์และแนวทางในการประเมินที่สอดคล้องกับการประเมินคณะกรรมการบริษัท โดยผลการประเมินประจำปี 2564 ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเมื่อวันที่ 4 มกราคม 2565 โดยผลการประเมินอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก สำหรับผลการปฏิบัติงานประจำปี 2565 มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2566 ซึ่งประเมินทั้งคณะและประเมินตนเอง โดยผลการประเมินอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก
2. กระบวนการในการประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีดังนี้
 1. ดำเนินการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยแบบทั้งคณะ และรายบุคคล รวมประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
 2. เลขานุการบริษัทสรุปและเสนอผลการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อพิจารณาผลและประเมินแนวทางในการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน
 3. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเสนอผล และแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานต่อคณะกรรมการชุดย่อย

สำหรับผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการชุดย่อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการชุดย่อย				ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี				บริหาร
การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี	วันที่รับการประเมิน	ผลการประเมิน ทั้งคณะ	ผลการประเมิน รายบุคคล	ผลการประเมิน
2564	4 มกราคม 2565	ดี-ดีมาก	ดี-ดีมาก	ดีเลิศ
2565	28 มีนาคม 2566	ดี-ดีมาก	ดี-ดีมาก	ดีเลิศ

การประชุมคณะกรรมการ

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

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

2.3 ในปี 2565 คณะกรรมการบริษัทได้มีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมเป็นไปตามหัวข้ออำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท)

2.4 ประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ร่วมกันพิจารณากำหนดเรื่องเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการ โดยกรรมการแต่ละท่านสามารถเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้โดยอิสระผ่านเลขานุการบริษัทเพื่อเสนอต่อประธานกรรมการ หรืออาจเสนอวาระต่อคณะกรรมการก่อนการประชุม

2.5 เอกสารประกอบการประชุมได้ถูกส่งให้กรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนการประชุม โดยเฉพาะวาระสำคัญที่มีเอกสารข้อมูลที่ต้องใช้เวลาศึกษาล่วงหน้าจะส่งเอกสารในวาระนั้น ๆ ก่อนเพื่อให้มีระยะเวลาพิจารณาอย่างเพียงพอ

2.6 คณะกรรมการสามารถเชิญผู้บริหาร หรือ ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในเรื่องต่างๆ เข้ามาสอบถามรายละเอียดได้โดยตรง ในระหว่างการประชุม โดยในปี 2565 พบว่าเรื่องที่จะสอบถามผู้บริหารที่เป็นกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบและทราบข้อมูลทั้งหมด คณะกรรมการบริษัทจึงสอบถามจากผู้บริหารที่เป็นกรรมการโดยตรง

2.7 ภายหลังการประชุมเลขานุการคณะกรรมการจะจัดทำรายงานการประชุมที่มีความชัดเจน และมีการแจ้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องถึงมติที่ประชุมเพื่อให้นำไปปฏิบัติ และให้แจ้งผลการปฏิบัติให้ที่ประชุมรับทราบอีกครั้งหนึ่ง

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

2.9 เรื่องการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทด้วย ทั้งนี้ในวันที่ 18 ตุลาคม 2550 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อช่วยทำหน้าที่กำหนดหลักการ ติดตาม ประเมินผล และส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทต่อไป

การประชุมของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารประชุมกันเอง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือฝ่ายบริหารเข้าร่วมในการประชุม เพื่อประชุมทบทวนนโยบาย วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ แนวทางในการบริหารงานต่าง ๆ ของบริษัท โดยในปี 2565 ได้มีการประชุมของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ครั้ง ในวันที่ 22 ธันวาคม 2565

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 30 มกราคม 2566 โดยกรรมการตรวจสอบ (ซึ่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัท) เข้าร่วมประชุม คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปี 2565 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 วรวัฒนเมธิกุล 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 จัดอบรม

โดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ และ Strengthening BOO @ Brokers จัดอบรมโดย สถาบันฝึกอบรม สมาคมบริษัท หลักทรัพย์ไทย เป็นต้น ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของ บริษัท 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 มีการสื่อสาร กับพนักงานได้ตระหนักว่า พนักงานทุกคนมีหน้าที่ และความรับผิดชอบในการศึกษาและทำความเข้าใจในกฎหมาย รวมถึงกฎระเบียบ ที่เกี่ยวข้องในงานที่รับผิดชอบ และปฏิบัติให้ถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด

9.2 รายการระหว่างกัน

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

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

นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกัน

เพื่อก่อให้เกิดการเอื้อประโยชน์กันในการทำธุรกิจหลักทรัพย์อย่างโปร่งใส บริษัทฯ ยังคงมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปัจจุบันต่อไปในอนาคต โดยจะมีการกำหนดเงื่อนไขต่างๆให้เป็นไปตามลักษณะการดำเนินการค้าปกติ และเป็นราคาตลาดซึ่งสามารถเปรียบเทียบกับราคาที่เกิดขึ้นกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้บริษัทฯจะได้ให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทฯหรือผู้เชี่ยวชาญอิสระพิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นถึงความเหมาะสมของราคาและความสมเหตุสมผลของการทำรายการด้วย

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น คณะกรรมการบริหารจะปฏิบัติตามระเบียบต่างๆ ที่ได้กำหนดขึ้นและคณะกรรมการบริหารจะไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ 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 ตลอดจนปฏิบัติตามให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลของบริษัทย่อยที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

สรุปรายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นในปี 2565 และ ปี 2564 (สำหรับรายการระหว่างกันย้อนหลัง 3 ปี สามารถอ่านได้จากเว็บไซต์ของบริษัท ในส่วนรายงานประจำปี)

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการในปี 2565 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการในปี 2564 (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	88	123	<p>ค่านายหน้ารับ: เป็นค่านายหน้าที่บริษัทฯ รับจาก Maybank Securities Pte. Ltd. จากการที่บริษัทฯ ดังกล่าวส่งรายการซื้อขายหลักทรัพย์ให้กับบริษัทฯ ซึ่งการกำหนดราคาค่านายหน้าเป็นไปตามอัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</p> <p>หมายเหตุ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มียอดคงค้างเป็นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ 1,628 ล้านบาท และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ 461 ล้านบาท</p> <p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มียอดคงค้างเป็นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ 1,577 ล้านบาท และไม่มียอดเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ค้าง</p>
		-	16	ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน: ตามที่ระบุในสัญญา
		6	7	ค่านายหน้าจ่าย: ตามที่ระบุในสัญญา
		1	1	ค่าธรรมเนียมและค่าบริการจ่าย : ราคาตามสัญญา
		1	1	เงินปันผลจ่าย: เป็นการจ่ายเงินปันผลซึ่งอัตราการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทฯจ่ายให้ Maybank Securities Pte. Ltd. เป็นอัตราเดียวกับที่บริษัทฯจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการในปี 2565 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการในปี 2564 (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)	1	2	<p>คำขายหน้ารับ: เป็นค่านายหน้าที่ได้รับจาก MIB Securities (Hong Kong) Limited จากการที่บริษัทดังกล่าว ส่งรายการซื้อขายหลักทรัพย์ให้กับ บริษัทฯ ซึ่งการกำหนดราคาค่านายหน้าเป็นไปตามอัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</p> <p>หมายเหตุ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ ไม่มียอดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ค้าง</p> <p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ไม่มียอดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ค้าง</p>

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการในปี 2565 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการในปี 2564 (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) เป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัทฯ ทั้งสิ้น 475,182,790 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 83.25 ของทุนที่ชำระแล้วของ บริษัทฯ	385 (บริษัทฯ จ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานในช่วงเดือนมกราคม – ธันวาคม ของปี 2564 และเงินปันผล ระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2565 (1 มกราคม – 30 มิถุนายน 2565) ในอัตรา 0.48 บาท ต่อหุ้น และ 0.33 บาท ต่อหุ้นตามลำดับ)	466 (บริษัทฯ จ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานในช่วงเดือนมกราคม – ธันวาคม ของปี 2563 และเงินปันผล ระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2564 (1 มกราคม – 30 มิถุนายน 2564) ในอัตรา 0.50 บาท ต่อหุ้น และ 0.48 บาท ต่อหุ้นตามลำดับ)	เงินปันผลจ่าย: เป็นการจ่ายเงินปันผลซึ่งอัตราการจ่ายเงินปันผลที่ บริษัทฯจ่ายให้ Maybank IBG Holdings Limited เป็นอัตราเดียวกับที่บริษัทฯจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ
		80	30	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย: บริษัทได้เข้าทำสัญญารับการสนับสนุนทางการเงินจาก Maybank IBG Holdings Limited ในลักษณะเงินกู้ยืมไม่ต่อสัญญา (ไม่มีหลักประกัน) ระยะเวลาดังกล่าว อัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่ตกลงในแต่ละคราว ทั้งนี้ให้เป็นไปตามราคาตลาด ณ ขณะนั้น หมายเหตุ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมียอดเงินกู้ยืมคงเหลือจำนวน 2,039 ล้านบาท และยอดดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 28 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมียอดเงินกู้ยืมคงเหลือจำนวน 4,037 ล้านบาท และยอดดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 15 ล้านบาท

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการในปี 2565 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการในปี 2564 (ล้านบาท)	ลักษณะรายการ
Maybank Securities Limited	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่	1	1	ค่านายหน้าจ่าย: ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Research Pte. Ltd. (เดิมชื่อ Maybank Kim Eng Research Pte. Ltd.)	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่	45	36	รายได้ค่าวิจัยและบริการที่ปรึกษา: ค่าบริการตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Investment Bank Berhad	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท	4	3	ค่าวิจัยและบริการที่ปรึกษา: ค่าบริการตามที่ระบุในสัญญา
		6	9	ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน: ตามที่ระบุในสัญญา หมายเหตุ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้โอนคงค้าง 10 ล้านบาท และยอดหนี้สินโอนคงค้าง 1 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มียอดหนี้สินโอนคงค้าง 2 ล้านบาท
Maybank Shared Services Sdn. Bhd.	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท	10	11	ค่าใช้จ่ายอื่น: ตามที่ระบุในสัญญา

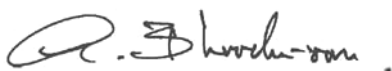
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2565 ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและรอบคอบในการจัดทำ รวมทั้งให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น และนักลงทุนทั่วไปอย่างเพียงพอ

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

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

คณะกรรมการมีความเห็นว่า งบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีความเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



ดร. อาริพงศ์ ภูษุม
ประธานคณะกรรมการบริษัท



นายอารักษ์ สังขรัตน์
กรรมการผู้มีอำนาจลงนามและ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2565

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 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

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

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่อง เหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

การรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

รายได้หลักของบริษัทประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์จำนวน 1,492 ล้านบาท และ 637 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นอัตราร้อยละ 51 และร้อยละ 22 ของรายได้รวมของบริษัทฯ ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 29 และ 31 ตามลำดับ โดยบริษัทฯ คิดค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นอัตราร้อยละจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นแบบต่องรองอย่างเสรี และมีโครงสร้างอัตราเป็นแบบขั้นบันได และคิดดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในลักษณะเป็นอัตราคงที่ โดยมีการปรับอัตราดอกเบี้ยเป็นระยะตามสภาวะตลาดและการแข่งขัน เนื่องจากขนาดและปริมาณของรายการที่เกิดขึ้นและจำนวนลูกค้ามีจำนวนมากและอัตราค่าธรรมเนียมที่คิดกับลูกค้าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย อีกทั้งการบันทึกรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์อาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศเป็นหลัก ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่ารายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่เกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มตัวอย่างทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ การควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ รวมถึงการสุ่มทดสอบอัตราค่านายหน้า อัตราดอกเบี้ย การคำนวณและการบันทึกรายการบัญชี นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านใบสำคัญทั่วไป

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทามีจำนวนรวม 18,674 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 77 ของยอดสินทรัพย์รวมของบริษัทฯ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.10 และข้อ 5.2 บริษัทฯรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) ของลูกหนี้ดังกล่าวตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 การประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีสาระสำคัญ เนื่องจากผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดเกณฑ์ในการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีนัยสำคัญและสมมติฐานที่ใช้ในโมเดลที่คำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนดังกล่าว นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีลูกหนี้จำนวนมากรายและมียอดคงค้างเป็นจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบความเพียงพอของประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดย

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

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของบริษัทฯตามที่กล่าวข้างต้น และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทฯหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปรูปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่น ซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระ และการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า (ถ้ามี)

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 17 กุมภาพันธ์ 2566

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	450,707,716	800,843,907
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	7	1,202,184,233	550,049,213
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	8	18,674,388,090	21,600,699,940
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9	-	71,638,165
เงินลงทุน	10	2,847,382,283	3,273,148,977
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	11	180,685,886	198,211,439
อุปกรณ์	13	103,350,176	88,426,009
สินทรัพย์สิทธิการใช้	14.1	183,889,502	267,788,634
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	15	55,697,272	35,137,085
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	16.1	108,573,787	83,291,869
สินทรัพย์อื่น	17	420,687,672	384,424,060
รวมสินทรัพย์		24,227,546,617	27,353,659,298

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	18	2,085,000,000	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	19	1,073,932,394	1,450,434,208
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	20	3,624,749,336	2,511,549,856
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย			
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	21	248,758,396	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9	170,475,590	24,771,479
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		94,884,538	98,282,838
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	22	11,169,376,274	17,520,271,413
ประมาณการหนี้สิน	23	274,766,787	295,452,187
หนี้สินตามสัญญาเช่า	14.2	181,711,942	260,407,692
หนี้สินอื่น	25	283,369,252	378,878,527
รวมหนี้สิน		19,207,024,509	22,540,048,200
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	26	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	27	286,125,000	286,125,000
ยังไม่ได้จัดสรร		1,335,032,994	1,128,453,115
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		2,502,215	2,171,084
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		5,020,522,108	4,813,611,098
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		24,227,546,617	27,353,659,298
		-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2565	2564
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้			
รายได้ค่านายหน้า	29	1,648,834,596	2,476,587,809
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	30	251,676,784	210,524,662
รายได้ดอกเบี้ย	31	738,280,820	672,792,092
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	32	193,356,156	180,593,177
รายได้อื่น		95,336,318	52,023,101
รวมรายได้		2,927,484,674	3,592,520,841
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		1,210,431,835	1,512,302,946
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		178,464,029	226,932,683
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	33	266,112,272	253,320,811
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	34	(1,188,537)	134,319,882
ค่าใช้จ่ายอื่น	35	489,136,318	515,932,583
รวมค่าใช้จ่าย		2,142,955,917	2,642,808,905
กำไรก่อนภาษีเงินได้		784,528,757	949,711,936
ภาษีเงินได้	16.2	(156,295,871)	(188,918,013)
กำไรสำหรับปี		628,232,886	760,793,923
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรขาดทุนในภายหลัง:			
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		413,914	133,164
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	16.2	(82,783)	(26,633)
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้		331,131	106,531
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		50,883,422	13,194,151
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	16.2	(10,176,684)	(2,638,830)
กำไรจากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้		40,706,738	10,555,321
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรขาดทุน			
ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้		41,037,869	10,661,852
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		41,037,869	10,661,852
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		669,270,755	771,455,775
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	38	1.10	1.33

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	(หน่วย: บาท)						
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น						
	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
	กำไรจากเงินลงทุน						
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	หุ้นที่ซื้อคืน	กำไรสะสม			รวม
				จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ในตราสารหนี้ที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
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 28)	-	-	-	-	(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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	2,854,072,500	523,570,729	19,218,670	286,125,000	1,128,453,115	2,171,084	4,813,611,098
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 28)	-	-	-	-	(462,359,745)	-	(462,359,745)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	628,232,886	-	628,232,886
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	40,706,738	331,131	41,037,869
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	668,939,624	331,131	669,270,755
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	2,854,072,500	523,570,729	19,218,670	286,125,000	1,335,032,994	2,502,215	5,020,522,108

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: บาท)

	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	784,528,757	949,711,936
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	133,512,689	131,078,583
กำไรจากการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่	-	(266,922)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	(1,188,537)	134,319,882
หนี้สงสัยจะสูญ - สินทรัพย์อื่น	32,798	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าธุรกรรมในเงินลงทุน	116,990,616	443,025,223
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	176,173,288	57,021,650
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการตีราคาตราสารอนุพันธ์	94,484,370	(70,471,114)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์	289,066	(1,046,407)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	266,112,272	253,320,811
รายได้ดอกเบี้ย	(738,280,820)	(672,792,092)
ค่าใช้จ่ายพนักงานตัดจำหน่าย	447,100	778,387
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	35,209,759	29,734,567
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	868,311,358	1,254,414,504
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(541,734,606)	1,254,062,920
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,919,433,137	(8,409,912,676)
เงินลงทุน	308,969,105	(966,001,092)
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	17,513,710	18,605,679
สินทรัพย์อื่น	(30,147,666)	86,785,499
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(376,501,518)	1,436,499,996
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,113,420,905	(282,306,272)
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าธุรกรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	258,100,000	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,091,423	(19,783,484)
ประมาณการหนี้สิน	(5,011,737)	(18,772,877)
หนี้สินอื่น	(108,149,504)	61,046,195
เงินสดจ่ายจากการดำเนินงาน	4,428,294,607	(5,585,361,608)
ดอกเบี้ยจ่าย	(148,101,967)	(145,819,256)
ดอกเบี้ยรับ	736,179,445	642,588,612
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(195,235,556)	(223,473,838)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	4,821,136,529	(5,312,066,090)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	(หน่วย: บาท)	
	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(50,655,592)	(45,904,283)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	271,951	1,114,212
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(29,994,065)	(21,470,581)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(80,377,706)	(66,260,652)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	61,525,000,000	92,605,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	(59,440,000,000)	(97,655,000,000)
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	31,476,704,195	36,619,901,644
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	(38,101,039,760)	(24,868,000,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(89,949,897)	(93,667,097)
เงินปันผลจ่าย	(462,359,745)	(559,398,210)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(5,091,645,207)	6,048,836,337
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(350,886,384)	670,509,595
ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (เพิ่มขึ้น) ลดลง - เงินฝากธนาคาร	750,193	(435,726)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	800,843,907	130,770,038
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี (หมายเหตุ 6)	450,707,716	800,843,907
	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

1. ข้อมูลทั่วไป

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

บริษัทฯมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 999/9 อาคารสำนักงาน ดิ ออฟฟิศเคส แอท เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้นที่ 20 - 21 ถนนพระราม 1 เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯมีสาขาทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัดรวม 24 สาขา (31 ธันวาคม 2564: 28 สาขา)

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพ พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สธ. 6/2562 เรื่องแบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 8 มกราคม 2562

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่ผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

ก) รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ

ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

ค) รายได้ดอกเบี้ย

บริษัทฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทฯคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต บริษัทฯคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว บริษัทฯจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นดั้งเดิม

ง) กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการเงินปันผล

เงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯมีสิทธิในการรับเงินปันผล

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง และรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม สำหรับรายได้ค่าบริการค้างรับที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยราคาของรายการ ตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

บริษัทจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของบริษัท ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

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

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายจะถูกรับรู้เป็นกำไรขาดทุน และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

บริษัทฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนซึ่งแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

บริษัทฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค่าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูงเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน บริษัทจะรับรู้รายการนั้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ จัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และตราสารอนุพันธ์ (ด้านขาดทุน) ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงหักกลบกันในงบแสดงฐานะทางการเงิน เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนดังกล่าว และตั้งใจที่จะชำระด้วยเกณฑ์สุทธิ หรือรับรู้สินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

การรับรู้และการตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

บริษัทฯ รับรู้หรือตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่เข้าทำรายการซึ่งเป็นวันที่บริษัทมีข้อมูลมัดที่จะซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น/วันที่จ่ายชำระ ซึ่งเป็นวันที่ได้มีการส่งมอบสินทรัพย์นั้น สำหรับการซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามปกติ

บริษัท ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดลง หรือเมื่อโอนสินทรัพย์ทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ให้กิจการอื่น บริษัทรับรู้ส่วนได้เสียในสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินที่อาจต้องจ่าย หากบริษัทยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของสินทรัพย์ทางการเงินที่โอน บริษัทจะยังคงรับรู้สินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัท ตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้วมีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกัน ซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมากระหว่างหนี้สินที่มีอยู่หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่าง เป็นสาระสำคัญจะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสุญญะกระทำในปีที่บริษัทพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อบริษัทพิจารณาว่าคู่สัญญาไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี บริษัทยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของบริษัทในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

4.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภทที่มีกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา รวมถึงบัตรเงินฝากที่มีวันถึงกำหนดภายใน 3 เดือนหรือน้อยกว่า นับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.5 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและบัญชีเครดิตบาลานซ์ รวมถึงเงินที่ลูกค้าวางเป็นประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทเพื่อการควบคุมภายใน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทจะตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทเท่านั้น

4.6 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

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

4.7 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

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

4.8 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทให้บริการในฐานะเป็นตัวแทนและเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์

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

4.9 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

บริษัทรับรู้ภาระจากการออกไปสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรมเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ ณ วันเริ่มแรกและจะรับรู้กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของใบสำคัญแสดงสิทธิในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอขายสุดท้ายของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์นั้นของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

ฟิวเจอร์ส

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

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.10 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

จำนวนเงินของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตจากที่เคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

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

สำหรับเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามวิธีการทั่วไปนั้นพิจารณาจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของบริษัทฯ ปรับปรุงด้วยปัจจัยเฉพาะของลูกหนี้ และการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต โดยในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือเมื่อมีการด้อยค่าด้านเครดิตนั้น บริษัทฯ พิจารณาจากสถานะคงค้างของลูกหนี้และการดำรงมูลค่าหลักประกันตามข้อกำหนดในสัญญาเป็นหลัก

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้และเงินฝากในสถาบันการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในและภายนอกของคู่สัญญาและสถานะคงค้างของการจ่ายชำระเป็นสำคัญ

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ บริษัทฯ จัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทสินทรัพย์ สถานการณ์ค้างชำระ และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา มีข้อบ่งชี้ว่าคู่สัญญากำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญหรือมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา รวมถึงการค้างชำระ

สำหรับรายได้ค่าบริการค้างรับ บริษัทฯ พิจารณาใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified approach) โดยใช้ข้อมูลสถานะคงค้างในการพิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดัดเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในงบกำไรขาดทุน ในกรณีที่บริษัทฯ ได้รับเงินคืนจากลูกหนี้ที่เคยตัดจำหน่าย บริษัทฯ จะนำมาลดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุน

4.11 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคาร	5 ปี
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

บริษัทฯ ตัดอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.12 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นสัญญาเช่า บริษัทฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทฯ บันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิง และหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนการด้อยค่าของสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ประมาณการต้นทุนในการรื้อถอนและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิงหรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงหรือสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิง และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามประมาณการอายุสัญญาเช่า หรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร 2 - 6 ปี

ยานพาหนะ 5 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยการจ่ายชำระคงที่หักด้วยสิ่งสูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าบริษัทจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า บริษัทฯบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กัดัชนีหรืออัตรารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

บริษัทฯ คัดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า หรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกลดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือมีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

บริษัทฯ จะบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์นั้นตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

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 ยอดดูลสุทธิเจ้าหนี้ลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการขายชอร์ตและภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สิน ที่บริษัทถือไว้เพื่อเป็นการประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น

4.17 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

บริษัทกำหนดให้หนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากช่วยลดการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันอย่างมีนัยสำคัญ หรือหนี้สินนั้นมีอนุพันธ์ทางการเงินแฝงหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งรายการ โดยบริษัทกำหนด ณ วันที่รับรู้รายการ และบันทึกการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินนั้นเป็นกำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

4.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.19 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับ ในเวลาต่อมาตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนเมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดช่วงเวลาการกู้ยืม

4.20 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.21 ผลประโยชน์พนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ข) ผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัท เงินที่บริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

ค) ผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากการงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงานสำหรับพนักงาน

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.22 หุ้นทุนซื้อคืน

สิ่งตอบแทนที่จ่ายออกไปซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการที่บริษัทซื้อคืนหุ้นสามัญของบริษัทซึ่งรวมถึงต้นทุนเพิ่มเติมที่จ่ายออกไปภายนอกสุทธิจากภาษีเงินได้แล้ว จะรับรู้เป็นหุ้นทุนซื้อคืนและแสดงเป็นรายการหักจากยอดรวมของส่วนของผู้ถือหุ้นเกินกว่าหุ้นทุนซื้อคืนดังกล่าวจะถูกยกเลิกไป สิ่งตอบแทนใดๆ ที่ได้รับการขายหรือนำหุ้นทุนซื้อคืนออกจำหน่ายใหม่จะแสดงรวมไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น

4.23 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.24 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.25 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

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

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจ และการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทฯขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง ความเสี่ยงในการเรียกชำระมูลค่าหลักประกัน การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายกลุ่มและรายตัว ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

5.3 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น 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 ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใดโดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.8 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราบรรณและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.9 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

5.10 คดีฟ้องร้อง

บริษัทมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินสด เงินฝากกระแสรายวัน และตัวเงินระยะสั้นที่อายุไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มา	2,500,498	4,102,517
หัก: เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(2,049,719)	(3,300,852)
	450,779	801,665
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(71)	(821)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	450,708	800,844

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
รายการที่มีใช้เงินสด:		
ซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยยังมิได้ชำระเงิน	-	2,118
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า	7,302	13,502

7. ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	2,063,663	1,676,455
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	643,579	358,178
หัก: ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(899,267)	(1,156,757)
หัก: ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(605,791)	(327,827)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,202,184	550,049

8. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	3,602,083	4,098,003
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	14,867,551	17,357,725
ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	123,434	31,768
ลูกหนี้อื่น	263,821	263,656
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	18,856,889	21,751,152
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	52,891	60,212
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(252,425)	(252,648)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	18,657,355	21,558,716
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	16,914	41,861
ลูกหนี้อื่น	133,779	134,020
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(133,660)	(133,897)
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	17,033	41,984
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	18,674,388	21,600,700

8.1 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำแนกตามการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564		
	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
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)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) จำนวน 254 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ของบริษัทฯ ก่อนที่ Kim Eng Holdings Limited (ปัจจุบันชื่อ Maybank IBG Holdings Limited) จะเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นและบริหารงานทั้งหมดของบริษัทฯ ในปี 2541

9. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

(หน่วย: ล้านบาท)

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

⁽¹⁾ ฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสดระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้นๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของฟิวเจอร์สคงเหลือสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - ฟิวเจอร์ส มีจำนวน 12 ล้านบาท ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์”

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2564			
	สินทรัพย์		หนี้สิน	
	จำนวนเงิน		จำนวนเงิน	
	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา
ประเภทของความเสี่ยง				
ราคาตราสารทุน				
- ฟิวเจอร์ส ⁽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⁾ ฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสดระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้นๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของฟิวเจอร์สคงเหลือสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ - ฟิวเจอร์ส มีจำนวน 98 ล้านบาท ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์”

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์มีการชำระราคาแบบส่วนต่างเป็นเงินสดระหว่างราคาปิดของหลักทรัพย์อ้างอิง ณ วันซื้อขายสุดท้ายกับราคาใช้สิทธิ

9.1 สัดส่วนการทำธุรกรรมอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

ประเภทคู่สัญญา	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	สัดส่วนจำนวนเงินตามสัญญา		สัดส่วนจำนวนเงินตามสัญญา	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	-	41	66	49
บุคคลภายนอก	100	59	34	51
รวม	100	100	100	100

10. เงินลงทุน

10.1 มูลค่าเงินลงทุนและมูลค่ายุติธรรม

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	มูลค่ายุติธรรม/ราคาทุนตัดจำหน่าย			มูลค่ายุติธรรม/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
	เงินลงทุน ที่ไม่ได้วางเป็น ประกัน	เงินลงทุน ที่วาง เป็นประกัน	รวม	เงินลงทุน ที่ไม่ได้วางเป็น ประกัน	เงินลงทุน ที่วาง เป็นประกัน	รวม
มูลค่ายุติธรรม						
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน						
เงินลงทุนเพื่อค้า						
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	2,830,461	507	2,830,968	3,254,565	2,585	3,257,150
รวม	2,830,461	507	2,830,968	3,254,565	2,585	3,257,150
เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น						
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	12,885	-	12,885	12,471	-	12,471
รวม	12,885	-	12,885	12,471	-	12,471
ราคาทุนตัดจำหน่าย						
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย						
เงินฝากประจำ	4,000,000	-	4,000,000	3,000,000	-	3,000,000
เงินฝากที่มีภาระผูกพัน	-	3,531	3,531	-	3,531	3,531
พันธบัตรรัฐบาล	10,991,936	-	10,991,936	9,435,304	-	9,435,304
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(14,991,936)	-	(14,991,936)	(12,435,304)	-	(12,435,304)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(2)	(2)	-	(3)	(3)
รวม	-	3,529	3,529	-	3,528	3,528
รวมเงินลงทุน	2,843,346	4,036	2,847,382	3,267,036	6,113	3,273,149

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดที่มีภาระผูกพัน		
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่ให้อยู่	507	2,585

10.2 เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้แยกตามอายุคงเหลือของสัญญา

	(หน่วย: พันบาท)			
	31 ธันวาคม 2565			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
เงินฝากประจำ	4,000,000	-	-	4,000,000
เงินฝากที่มีภาระผูกพัน	-	-	3,531	3,531
พันธบัตรรัฐบาล	10,991,936	-	-	10,991,936
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(14,991,936)	-	-	(14,991,936)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(2)	(2)
รวม	-	-	3,529	3,529

	(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: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(3)	(3)
รวม	-	-	3,528	3,528

10.3 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2565

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

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2564

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

11. เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต		
ไม่เกิน 1 ปี	27,551	32,149
เกิน 1 ปี	153,182	166,098
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(47)	(36)
รวม	180,686	198,211

12. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	71	821
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	386,085	386,545
เงินลงทุน	2	3
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	47	36
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	19	8
รวม	386,224	387,413

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้
ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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

13. อุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง และอุปกรณ์	สินทรัพย์ ระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน				
1 มกราคม 2564	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
ซื้อเพิ่ม	1,856	27,466	19,215	48,537
โอนเข้า (โอนออก)	13,596	2,696	(16,292)	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(13,984)	(11,695)	-	(25,679)
31 ธันวาคม 2565	188,456	584,682	3,100	776,238
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
1 มกราคม 2564	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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	6,888	26,164	-	33,052
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(13,542)	(11,576)	-	(25,118)
31 ธันวาคม 2565	160,993	511,895	-	672,888
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 ธันวาคม 2564	19,341	68,908	177	88,426
31 ธันวาคม 2565	27,463	72,787	3,100	103,350
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2564				28,527
2565				33,052

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 596 ล้านบาท และ 593 ล้านบาท ตามลำดับ

14. สัญญาเช่า

บริษัทฯ ทำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีอายุสัญญาระหว่าง 1 - 3 ปี

14.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์การใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	อาคาร	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2564	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
เพิ่มขึ้น	7,302	-	7,302
ตัดจำหน่าย	(16,102)	-	(16,102)
31 ธันวาคม 2565	454,528	30,824	485,352
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
1 มกราคม 2564	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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	91,201	-	91,201
ค่าเสื่อมราคา - ตัดจำหน่าย	(16,102)	-	(16,102)
31 ธันวาคม 2565	270,638	30,824	301,462
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2564	267,789	-	267,789
31 ธันวาคม 2565	183,890	-	183,890

14.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	186,495	269,250
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(4,783)	(8,842)
รวม	181,712	260,408

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุข้อ 42 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

14.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2565	2564
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	91,201	98,054
ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	4,127	5,756
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	5,693	3,017
รวม	101,021	106,827

บริษัทามีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวน 90 ล้านบาท และ 97 ล้านบาท ตามลำดับ (รวมสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ)

15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

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

(หน่วย: พันบาท)											
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564											
อายุการให้ประโยชน์	ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	
	1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	31 ธันวาคม 2564	1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	31 ธันวาคม 2564		
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
ค่าสมาชิกตลาดออนไลน์	-	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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวมีจำนวนประมาณ 151 ล้านบาท และ 148 ล้านบาท ตามลำดับ

16. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้

16.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่าเผื่อด้อยค่า - สินทรัพย์อื่น	3,191	3,191
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	26,851	28,293
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	48,680	52,428
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการตีราคาตราสารอนุพันธ์	-	9,526
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	26,542	-
สัญญาเช่า	4,960	2,625
อื่น ๆ	5,658	1,944
รวม	115,882	98,007
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	(7,074)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม		
ในเงินลงทุน	(1,195)	(6,977)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการตีราคาตราสารอนุพันธ์	(5,449)	-
อื่น ๆ	(664)	(664)
รวม	(7,308)	(14,715)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	108,574	83,292

16.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	189,053	223,776
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	2,785	(76)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
รายการโอนหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีกับภาษีเงินได้		
นิติบุคคลค้างจ่ายของปีก่อน		
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีลดลง	-	(98,057)
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	-	98,057
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและ		
การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(35,542)	(34,782)
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	156,296	188,918

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวกับกำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้		
วัตถุดิบค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	83	27
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวกับกำไรจากการประมาณการตามหลัก		
คณิตศาสตร์ประกันภัย	10,177	2,639

รายการกระหนบยอระหว่างกำไรทางบัญชีกับภาษีเงินได้มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	784,529	949,712
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีคุณอัตราภาษี	156,906	189,942
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	2,785	(76)
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(3,395)	(948)
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	156,296	188,918

17. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	35,986	32,091
เงินสมทบกองทุนทดแทนความเสียหายในระบบชำระราคาและหลักทรัพย์เพื่อประกันความมั่นคง	272,639	242,539
รายได้ค่าบริการและรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ	43,585	34,417
เงินมัดจำ	40,704	40,305
ทรัพย์สินรอการขาย	8,430	15,887
อื่น ๆ	35,320	35,150
รวม	436,664	400,389
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(15,957)	(15,957)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(19)	(8)
สินทรัพย์อื่น	420,688	384,424

18. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินประกอบด้วยเงินกู้ยืมในประเทศเป็นสกุลเงินบาท ทั้งจำนวน โดยสามารถจำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

19. เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	1,042,232	1,446,481
เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	31,700	3,953
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,073,932	1,450,434

20. เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เจ้าหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	3,428,758	2,452,857
เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางหลักประกัน	17,940	-
เจ้าหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	178,051	58,693
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3,624,749	2,511,550

21. หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2565

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

248,758

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2565

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สิน

มูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี - (กำไร) ขาดทุน

(9,342)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีหุ้นกู้อนุพันธ์อ้างอิงกับราคาตราสารทุน (Equity Linked Note) อ้างอิงซึ่งจะครบกำหนดชำระภายในเดือนกันยายน 2566

22. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นสามารถจำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(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

23. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	สำรอง ผลประโยชน์ ระยะยาวของ พนักงาน			รวม
	ต้นทุน ในการรื้อถอน		อื่น ๆ	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	264,373	33,653	-	298,026
ลดลงในระหว่างปี	(2,232)	(342)	-	(2,574)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	262,141	33,311	-	295,452
ลดลงในระหว่างปี	(18,742)	(1,943)	-	(20,685)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	243,399	31,368	-	274,767

24. สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	262,141	264,373
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	29,976	33,941
ต้นทุนดอกเบี้ย	5,197	3,722
ผล (กำไร) ขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจ่ายชำระผลประโยชน์	37	(7,928)
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	1,288	(2,740)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนสมมติฐานทางการเงิน	(15,401)	(858)
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	(36,770)	(9,596)
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(3,069)	(18,773)
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายปี	243,399	262,141

บริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 23 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 15 ปี (31 ธันวาคม 2564: 16 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2565 (อัตราร้อยละต่อปี)	31 ธันวาคม 2564 (อัตราร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	2.50	1.66
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.00	5.00
อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ย	0.00 - 17.00	0.00 - 17.00

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%
อัตราคิดลด	(16)	18	(20)	23
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	19	(17)	23	(20)
อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ย	(17)	11	(21)	14

25. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	244,092	319,967
เงินปันผลค้างจ่าย	916	916
อื่น ๆ	38,361	57,996
หนี้สินอื่น	283,369	378,879

26. ทุนเรือนหุ้น

	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
	(พันหุ้น)	(พันบาท)	(พันหุ้น)	(พันบาท)
ทุนจดทะเบียน				
(มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท)	572,250	2,861,250	572,250	2,861,250
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
(มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท)	570,815	2,854,073	570,815	2,854,073

27. สำรองตามกฎหมาย

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

28. เงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงาน งวดวันที่ 1 มกราคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2565	274	0.48
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการ ดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึง 30 มิถุนายน 2565	ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2565	188	0.33
เงินปันผลจ่ายในสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565		462	0.81
เงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงาน งวดวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2563	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2564	285	0.50
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการ ดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม 2564 ถึง 30 มิถุนายน 2564	ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2564	274	0.48
เงินปันผลจ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564		559	0.98

29. รายได้ค่านายหน้า

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,492,004	2,318,095
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	156,831	157,699
ค่านายหน้าอื่น	-	794
รายได้ค่านายหน้า	1,648,835	2,476,588

30. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	158,343	83,088
ที่ปรึกษาทางการเงิน	46,230	68,584
ค่าธรรมเนียมการขายและการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	27,003	37,874
การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	6,892	4,969
อื่น ๆ	13,209	16,010
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	251,677	210,525

31. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	637,236	599,236
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในสถาบันการเงินและพันธบัตรรัฐบาล	97,645	69,783
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	3,400	3,773
รายได้ดอกเบี้ย	738,281	672,792

32. กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนเพื่อค้า	(150,407)	254,793
กำไร (ขาดทุน) จากอนุพันธ์เพื่อค้า	260,570	(149,631)
เงินปันผลรับ	83,193	75,431
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	193,356	180,593

33. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2565	2564
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินฝากลูกค้า	66,710	65,000
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	178,489	153,263
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	16,786	29,302
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่า	4,127	5,756
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	266,112	253,321

34. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2565	2564
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (โอนกลับ)	(750)	435
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (โอนกลับ)	(460)	133,868
เงินลงทุน (โอนกลับ)	(1)	(4)
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	11	23
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ (โอนกลับ)	11	(2)
ผลขาดทุนด้านเครดิตคาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	(1,189)	134,320

35. ค่าใช้จ่ายอื่น

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2565	2564
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	133,513	131,079
ค่าเช่าและค่าบริการ	9,260	8,226
ค่าสาธารณูปโภค	11,862	11,066
ค่าบำรุงรักษา	113,283	101,649
ภาษีอากร	23,684	21,373
ค่าเดินทาง	22,442	24,035
ค่าโทรศัพท์และค่าบริการสารสนเทศ	53,133	44,332
อื่น ๆ	121,959	174,173
ค่าใช้จ่ายอื่น	489,136	515,933

36. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่ให้แก่กรรมการของบริษัทฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือน โบนัสและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการบริหาร

37. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือนพนักงานและเงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 - 10 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมทหารไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด (ประเทศไทย) จำกัด กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 51 ล้านบาท และ 50 ล้านบาท ตามลำดับ

38. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

39. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

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

รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงกันระหว่างบริษัทและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2565	2564	นโยบายการกำหนดราคา
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
รายได้ค่านายหน้า			อัตราค่านายหน้าที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
Maybank Securities Pte. Ltd. ⁽¹⁾	88	123	ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์
MIB Securities (Hong Kong) Limited ⁽²⁾	1	2	แห่งประเทศไทยและ ก.ล.ต.
รายได้ค่าวิจัยและที่ปรึกษา			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Research Pte. Ltd. ⁽³⁾	45	36	
รายได้ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Securities Pte. Ltd. ⁽¹⁾	-	16	
Maybank Investment Bank Berhad	6	9	
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Securities Pte. Ltd. ⁽¹⁾	1	1	
ค่านายหน้าจ่าย			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Securities Pte. Ltd. ⁽¹⁾	6	7	
Maybank Securities Limited ⁽⁴⁾	1	1	
ค่าวิจัยและที่ปรึกษาจ่าย			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Research Pte. Ltd. ⁽³⁾	4	3	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank IBG Holdings Limited ⁽⁵⁾	80	30	
ค่าใช้จ่ายอื่น			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Shared Services Sdn. Bhd.	10	11	
เงินปันผลจ่าย			ตามที่ประกาศจ่าย
Maybank IBG Holdings Limited ⁽⁵⁾	385	466	
Maybank Securities Pte. Ltd. ⁽¹⁾	1	1	

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

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

(3) เดิมชื่อ “Maybank Kim Eng Research Pte. Ltd.”

(4) เดิมชื่อ “Maybank Kim Eng Securities Limited”

(5) เดิมชื่อ “Maybank Kim Eng Holdings Limited”

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ยอดคงค้างของธุรกรรมและรายการข้างต้นได้แสดงแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	นโยบายการกำหนดราคา
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Maybank Securities Pte. Ltd. ⁽¹⁾	1,628	1,577	
<u>ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Maybank Securities Pte. Ltd. ⁽¹⁾	3	1	
<u>ลูกหนี้เงินฝากต่างประเทศ</u>			ตามอัตราที่กำหนดโดย Maybank Securities Pte. Ltd.
Maybank Securities Pte. Ltd. ⁽¹⁾	641	358	
<u>ลูกหนี้อื่น</u>			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Investment Bank Berhad	-	10	
<u>เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Maybank Securities Pte. Ltd. ⁽¹⁾	461	-	
<u>เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Maybank Securities Pte. Ltd. ⁽¹⁾	32	4	
<u>เจ้าหนี้เงินฝากต่างประเทศ</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
MIB Securities (Hong Kong) Limited ⁽²⁾	8	4	
<u>เงินกู้ด้อยสิทธิ</u>			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank IBG Holdings Limited ⁽³⁾	2,039	4,037	
<u>ดอกเบี้ยค้างจ่าย</u>			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank IBG Holdings Limited ⁽³⁾	28	15	
<u>หนี้สินอื่น</u>			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Investment Bank Berhad	1	1	
Maybank Shared Services Sdn. Bhd.	1	-	

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

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

⁽³⁾ เดิมชื่อ “Maybank Kim Eng Holdings Limited”

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 Maybank IBG Holdings Limited (เดิมชื่อ “Maybank Kim Eng Holding Limited”) ได้ค้าประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีจำนวน 30 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564: 30 ล้านบาท) ซึ่งบริษัทฯ ไม่มียอดเบิกเกินบัญชีคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 (31 ธันวาคม 2564: ไม่มี)

39.1 เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการจำนวน 181 ล้านบาท ซึ่งคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.70 และ 2.35 ต่อปี (31 ธันวาคม 2564: 198 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.43 และ 1.68 ต่อปี)

39.2 เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินกู้ยืมระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

		ยอดคงเหลือ			ยอดคงเหลือ	
		ณ วันที่			ขาดทุนจาก	
		1 มกราคม	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อัตรา	ณ วันที่
		2565	ระหว่างปี	ระหว่างปี	แลกเปลี่ยน	31 ธันวาคม
เงินกู้ด้วยสิทธิ	ลักษณะ					2565
Maybank IBG Holdings Limited (เดิมชื่อ “Maybank Kim Eng Holdings Limited”)	บริษัทใหญ่	4,037	2,223	(4,381)	160	2,039
รวม		4,037	2,223	(4,381)	160	2,039

39.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน” ดังต่อไปนี้

		(หน่วย: ล้านบาท)	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2565	2564
ค่าตอบแทนจ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ			
ผลประโยชน์ระยะสั้น		76	111
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		12	15
รวม		88	126

40. ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ บริษัทฯมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 2 ส่วนงาน ดังนี้

- ส่วนงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์ เป็นส่วนงานที่เป็นนายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ นายหน้าในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
- ส่วนงานด้านพาณิชย์กิจ เป็นส่วนงานให้บริการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกรรมที่ปรึกษาทางการเงิน

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของบริษัทฯสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	ส่วนงานด้าน	ส่วนงานด้าน	รวมส่วนงาน
	ธุรกิจหลักทรัพย์	พาณิชย์ธนกิจ	
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

สินทรัพย์ของส่วนงานของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)				
สินทรัพย์ของส่วนงาน	ส่วนงาน	ส่วนงาน	สินทรัพย์	รวม
	ด้านธุรกิจหลักทรัพย์	พาณิชย์ธนกิจ	ที่ไม่ได้ปันส่วน	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	19,963	5	4,260	24,228
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	20,404	5	6,945	27,354

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทดำเนินธุรกิจในประเทศเดียว คือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้านายใหญ่

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

41. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

41.1 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯมีข้อพิพาททางกฎหมายที่อยู่ในชั้นศาล โดยมีจำนวนเงินที่ถูกร้องประมาณ 418 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของบริษัทฯภายใต้ความเห็นทางกฎหมายคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต้องการเงิน

42. การบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

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

42.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทฯมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน เงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงินและเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ โดยจำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินโดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งบริษัทฯได้จัดทำและทบทวนโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้วอย่างเหมาะสม โดยบริษัทฯจะสอบทานตัวเลขและข้อมูลที้นำมาใช้ในการคำนวณเป็นระยะ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัทฯบริหารความเสี่ยงโดยมีการกำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์และวงเงินสินเชื่อของลูกค้า กำหนดให้มีการทบทวนวงเงินเป็นระยะ และให้มีการวางหลักประกันและกำหนดอำนาจอนุมัติวงเงินทั้งในระดับคณะกรรมการและอำนาจรายบุคคลตามระดับของความเสี่ยง และมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาเครดิตควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้การให้สินเชื่อของบริษัทฯอยู่บนฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย ดังนั้นบริษัทฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ

เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน

บริษัทฯมีความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืมไม่สูงมากนักเนื่องจากเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานภายใต้โครงการสวัสดิการโดยมีหลักประกันทั้งจำนวน หากพนักงานไม่สามารถชำระหนี้ได้ บริษัทฯสามารถดำเนินคดีโดยนำสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันไปบังคับขายเพื่อมาชำระหนี้ได้

เงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงิน และเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ

บริษัทฯมีความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้ไม่สูงมากนักเนื่องจากบริษัทฯมีเงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตที่อยู่ในระดับสูงซึ่งประเมินโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้บริษัทฯเลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลซึ่งมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่ต่ำ

42.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

บริษัทฯมีความเสี่ยงด้านตลาด ได้แก่ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน บริษัทฯบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ดังนี้

42.2.1 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวกับเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดเนื่องจากมีอายุระยะสั้น ดังนั้นความเสี่ยงสุทธิจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯจึงไม่สูงมากนัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่					อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
		ระยะเวลาคงเหลือถึงวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบกำหนดของสัญญา						
		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	ลูกหนี้ด้อย คุณภาพ	รวม	ลอยตัว	คงที่
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	24	-	-	427	-	451	0.10 - 0.55	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	1,202	-	1,202	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	14,920	-	-	3,742	398	19,060	4.20 - 5.20	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	4	-	-	-	4	-	0.10 - 0.15
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	181	-	-	-	-	181	0.70 - 2.35	-
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	2,085	-	-	-	2,085	-	1.60 - 1.95
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	1,074	-	1,074	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	3,625	-	3,625	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	170	-	170	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	2,039	9,130	-	-	-	11,169	5.64	0.95 - 1.85

(หน่วย: ล้านบาท)

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่					อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
		ระยะเวลาคงเหลือถึง วันที่มีการกำหนดอัตรา ดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ ครบกำหนดของสัญญา						
		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	ลูกหนี้ด้อย คุณภาพ	รวม	ลอยตัว	คงที่
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	713	-	-	88	-	801	0.05 - 0.40	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	550	-	550	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	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	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	-	-	-	2,512	-	2,512	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	25	-	25	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	4,037	13,483	-	-	-	17,520	1.90 - 2.00	0.95 - 1.05

42.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

นอกเหนือจากการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศไทย บริษัทฯยังให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่สูงมากนักเนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่เป็นในตราต่างประเทศส่วนใหญ่เป็นของลูกค้าและบริษัทฯใช้การฝากเงินสกุลต่างประเทศไว้กับบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศเพื่อลดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯมียอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศที่สำคัญ ดังนี้

สกุลเงิน	สินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่		หนี้สินทางการเงิน ณ วันที่		อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม				
	2565	2564	2565	2564	ซื้อ	ขาย	ซื้อ	ขาย
	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)		(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	
เหรียญสหรัฐ	168	279	2,069	4,319	34.3913	34.7335	33.2469	33.5929

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ส่วนหนึ่งของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศดังกล่าวข้างต้นเป็นเงินกู้เงินตราต่างประเทศจำนวน 2,039 ล้านบาท (59 ล้านเหรียญสหรัฐ) (31 ธันวาคม 2564: 4,037 ล้านบาท (121 ล้านเหรียญสหรัฐ)) ซึ่งจะครบกำหนดชำระในปี 2566 โดยบริษัทฯ ได้จัดซื้อสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าในจำนวนเดียวกัน เพื่อป้องกันความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน อัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญาเท่ากับ 36.50 บาทต่อเหรียญสหรัฐ ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2566 เช่นกัน (31 ธันวาคม 2564: อัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญาเท่ากับ 31.293 - 33.753 บาทต่อเหรียญสหรัฐ)

42.2.3 ความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน

บริษัทฯมีความเสี่ยงจากราคาตลาดตราสารทุนของหลักทรัพย์ของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและราคาของตราสารอนุพันธ์ที่อ้างอิงราคาตลาดของตราสารทุน ซึ่งอาจจะมีผลทำให้มูลค่าเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ของบริษัทฯเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงสุทธิจากราคาตราสารทุนไม่สูงมากนักเนื่องจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมเกือบทั้งหมดเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าในตราสารทุนจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งลงทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงของธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ที่อ้างอิงราคาตลาดของตราสารทุนเดียวกัน โดยทั้งคู่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเช่นเดียวกัน

บริษัทฯบริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยจัดทำโปรแกรมเพื่อช่วยเฝ้าระวังความผันผวนของราคาหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์เพื่อช่วยกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงและได้ทำการป้องกันความเสี่ยงด้วยการซื้อขายสินทรัพย์อ้างอิง นอกจากนี้บริษัทฯยังกำหนดเพดานควบคุมความเสี่ยงและมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงติดตามระดับความเสี่ยงด้านตลาดและรายงานต่อผู้บริหารของบริษัทฯอย่างสม่ำเสมอ

42.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากที่บริษัทฯ ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการและทันต่อเวลาที่บริษัทฯ จะต้องนำไปชำระภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีการติดตามและวางแผนเกี่ยวกับกระแสเงินสด รวมทั้งจัดหางบการเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินเพื่อให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ระยะเวลาคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2565					
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ลูกหนี้ด้อย คุณภาพ รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	451	-	-	-	-	451
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	1,202	-	-	-	1,202
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ						
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	123	3,619	-	-	14,920	398 19,060
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	-	-	4	- 4
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	-	28	77	76	-	- 181
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	2,085	-	-	-	- 2,085
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	1,074	-	-	-	- 1,074
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา						
ซื้อขายล่วงหน้า	196	3,429	-	-	-	- 3,625
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	249	-	-	-	- 249
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	170	-	-	-	- 170
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	11,169	-	-	-	- 11,169
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	77	105	-	-	- 182

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2564

	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ลูกหนี้ด้อย 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

43. การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

43.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2565

	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม					
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
ลูกหนี้ธุรกิจรวมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	123	123	-	-	123
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
เงินลงทุน					
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,831	2,831	-	-	2,831
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	13	-	-	13	13
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ามูลค่ายุติธรรม					
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	196	196	-	-	196
เจ้าหนี้ธุรกิจรวมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์					
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	249	-	249	-	249
หนี้สินตราสารอนุพันธ์					
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	167	-	167	-	167
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	4	4	-	-	4

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

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2564

	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม					
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	32	32	-	-	32
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	72	-	72	-	72
เงินลงทุน					
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3,257	3,257	-	-	3,257
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	12	-	-	12	12
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ามูลค่ายุติธรรม					
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	59	59	-	-	59
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ⁽¹⁾					
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	25	-	25	-	25

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

บริษัทมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขายล่าสุดของวันทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศประมาณโดยอ้างอิงมูลค่าตามบัญชีในปัจจุบันของบริษัทที่ไปลงทุน
- มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอขายสุดท้ายของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์นั้นของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย
- มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้ราคาที่ชำระราคาของฟิวเจอร์สนั้นของบริษัทตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

จ) สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าแสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้แบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่นำมาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น บริษัทฯได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

ฉ) หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงข้อมูลความสัมพันธ์ของอัตราดอกเบี้ย ราคาของหลักทรัพย์อ้างอิง และค่าความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของหลักทรัพย์อ้างอิง

ช) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม ส่วนใหญ่อยู่ในประเภทจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯจึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

44. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทฯคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้เป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัทฯกำหนดขอบเขตธุรกรรมของบริษัทฯ และกำหนดให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงติดตามการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด ในระหว่างปี บริษัทฯสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้ตามเกณฑ์

45. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯได้มีมติอนุมัติจ่ายปันผลประจำปีจากผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึง 31 ธันวาคม 2565 เป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.61 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 348 ล้านบาท โดยมีกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 24 เมษายน 2566

46. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2566

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* 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)	65	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. 2565) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
2. นางสาวโสภวดี เลิศมนัสชัย กรรมการอิสระ (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. และเข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ 5 ต.ค. 2558)	69	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 ระบบราชการ (กพร.)
					ต.ค. 2556 – มิ.ย. 2557	เลขาธิการ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนา ระบบราชการ (กพร.)
					ต.ค. 2553 – มิ.ย. 2556	ปลัดกระทรวง กระทรวงการคลัง
					ต.ค. 2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบและ กรรมการอิสระ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					ต.ค. 2565 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ซีเอส ดิจิตอล เน็ตเวิร์ค จำกัด
					เม.ย. 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการ อิสระ บมจ.โรงพยาบาลเซ็นทรัล ฟลาซ่า
					มี.ค. 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บมจ.เจเอสพี
					พ.ย. 2563 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บมจ. ทีวีดีเอ็ม

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2565) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
		ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตร SFE 6/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย			พ.ค. 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บริษัท เคทีบีเอสที รีท แมแนจเม้นท์ จำกัด
					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 ฮอสติทัล โปรดัคส์
					ก.ค. 2562 – ก.พ. 2564	กรรมการ และกรรมการอิสระ บมจ. ภูเก็ตโฮม
					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. 2565) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
3. นายอานัส โจยาน แพพริก แซนติน กรรมการอิสระ (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. เมื่อ 14 พ.ค. 2561)	56	ปริญญาโท Philosophy (Economics) University of Cambridge	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	พ.ค. 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ.หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
		ปริญญาตรี Commerce (Economics) University of Cape Town			ธ.ค. 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ, Maybank Securities (Hong Kong) Ltd.
		ปริญญาตรี Business Science (Finance) University of Cape Town			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. นายศิริโรด นิการ์นอร์ จาซินนิต กรรมการอิสระ (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. เมื่อ 31 ส.ค. 2564)	62	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงิน) Harvard University	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	เม.ย. 2553 – ต.ค. 2556	Head of Fixed Income Distribution & Origination, Asia Pacific (ex-Japan) BNP Paribas
		ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ University of Philippines			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. 2565) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
5. นายอารักษ์ สังขรัตน์ กรรมการผู้อำนวยการ กลุ่มอำนาจกลาง (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. เมื่อ 31 ส.ค. 2564)	51	ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Master of Business Administration (M.B.A.) in Financial Investments, University of Southern California หลักสูตร Director Accredited Program (DAP) รุ่นที่ 187/2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	ส.ค. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					ส.ค. 2563 – ส.ค. 2564	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					ก.ย. 2561 – ส.ค. 2563	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. กรุงไทย
					ธ.ค. 2559 – ก.ค. 2561	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. ไทยพาณิชย์
6. นางยามิตา บินติ มอริส กรรมการผู้อำนวยการ กลุ่มอำนาจกลาง (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. เมื่อ 27 พ.ย. 2561 และเข้าดำรงตำแหน่ง เมื่อ 1 ธ.ค. 2561)	61	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 – พ.ย. 2565	กรรมการบริหาร บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					ต.ค. 2561 – พ.ย. 2565	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. 2565) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
7. นายธีร จารุตร กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงาน พาณิชย์และตลาดทุน	45	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Babson College ผ่านการทดสอบหลักสูตรที่ปรึกษา ทางการเงินและการอบรมในหลักสูตร Refresher Course ที่จัดโดย IB Club	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	ด.ค. 2564 - ปัจจุบัน	IB&A and Capital Market Head กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายพาณิชย์ บมจ.หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) / ธุรกิจหลักทรัพย์
					ม.ค. 2562 - ด.ค. 2564	กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายพาณิชย์ บมจ. โกลิคอน ไพรม์ / ที่ปรึกษาด้านการบริหาร จัดการ
					ม.ค. 2555 - ธ.ค. 2562	ผู้อำนวยการสายงานพาณิชย์ บมจ.หลักทรัพย์ในูระ พัฒนสิน / ธุรกิจ หลักทรัพย์
8. นายวิเศษ ทรัพย์ศิริรักษ์ ประธานเจ้าหน้าที่สารสนเทศ	59	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	ก.ค. 2555 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่สารสนเทศ บมจ.หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
9. นายสิทธิพร ศรีกาญจน์ กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่าย ธุรกิจหลักทรัพย์รายย่อย (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ 6 ด.ค. 2559)	59	ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินธนาคาร) มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	ด.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการสายงานธุรกิจหลักทรัพย์ รายย่อย บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					2556 - 25559	รักษาการ กรรมการผู้จัดการ บจก. อินฟินิตี้ เวลท์ ฟิวเจอร์ส
					2556	รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายการตลาด บจก. คลาสสิก โกลด์ ฟิวเจอร์ส

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2565) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
10. นายสมบัติ จิรียเวช กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่าย ตราสารหนี้ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ มี.ค. 2562)	50	ปริญญาโท MBA (การเงินและการลงทุน) Zicklin School of Business, Baruch College, The City University of New York ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	มี.ค. 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ สายงานตราสารหนี้ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					เม.ย. 2560 – พ.ย. 2561	หัวหน้าฝ่ายตราสารทุน บมจ. ธนาकरสแดนดาร์ต ชาร์เตอร์ด (ไทย)
					ก.พ. 2556 – มี.ค. 2560	ผู้อำนวยการอาวุโส และหัวหน้าฝ่าย ตราสารหนี้ บมจ. หลักทรัพย์ โน้มนูระ พัฒนสิน
					2564-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
11. นาย ภาณุ นิภาตวงศ์ กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่าย ธุรกิจสถาบัน	54	ปริญญาโท MBA University of San Francisco	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	2563-2564	รองกรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					2560-2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
12. นางสาวเนติดา กระบวนรัตน์ กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายขาย ธุรกิจสถาบัน	44	ปริญญาโท (ธุรกิจระหว่างประเทศ และ การเงินระหว่างประเทศ)	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	เม.ย. 2559-ปัจจุบัน	บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2565) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
13. นางสาวจันทิพร เหล่าประภากร	42	ปริญญาโท สาขาการจัดการการเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	พ.ย. 2565 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายการเงิน บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					พ.ค. 2565 – ส.ค. 2565	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายปฏิบัติการ บมจ. วอริจส์ สปอร์ต
					พ.ค. 2551 – พ.ค. 2565	ผู้อำนวยการอาวุโส วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน บริษัท ไมเนอร์ โฮเทลกรุ๊ป จำกัด
14. นางสาวอภิญญา อังคคุณารักษ์ CFA and CAIA Charterholder		ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต ภาควิชา การเงินการธนาคาร เกียรตินิยมอันดับ 2 คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาโท Master of Business Administration (MBA) with First-Class Honor, San Francisco State University	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	ก.ค. 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายงาน Investment Management และหัวหน้าฝ่าย Mid- Market ลูกค้า Ultra-High Net Worth และ Family Office บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2565) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในรอบห้าปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
15. นายศราวุธ กิตติธนาภรณ์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี	40	ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยมหิดล	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	เม.ย. 2561 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					เม.ย. 2560 – มี.ค. 2561	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
16. นางสาวปณท ขวาทกุล ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สำนักเลขานุการบริษัท	44	ปริญญาโท สาขา ภาษาศาสตร์ Michigan State University ผ่านการอบรมหลักสูตร CSP 97 / 2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	ก.ย. 2563 – ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)
					ม.ค. 2562 – ธ.ค. 2562	เลขานุการบริษัท บมจ. ศรีนาพาพร มาร์เก็ตติ้ง

*คำนวณจากจำนวนหุ้นของบริษัท ซึ่งหักจำนวนหุ้นซื้อคืนออกแล้ว, **จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี ไม่รวมถึงการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
			ช่วงเวลา	ตำแหน่งและบริษัท
1. นางวิริยา วรรณเมธีกุล	40	ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ การอบรมที่เกี่ยวข้อง <ul style="list-style-type: none"> ASEAN Accountancy Conference on Sustainability: conducted by TFAC Effective Internal Auditing: conducted by Maybank COSO-Internal Control Integrated Framework: conducted by TFAC Internal Control-Thailand 4.0: conducted by TFAC Leadership Skills & Be A Coach programme for Group Audit 	เม.ย. 2560 – ปัจจุบัน พ.ค. 2556 – เม.ย. 2560 เม.ย. 2547 – เม.ย. 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) ผู้จัดการ สายงานตรวจสอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
2. นงวิภาติ เลิศศรีสุริยะ	53	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) ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้แก่ผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับฯ โดยสำนักงานกตด. หลักสูตรผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ Compliance Officer รุ่นที่ 3 โดยคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 	15 พ.ย. 2564 – ปัจจุบัน 15 ส.ค. 2560 – 15 ธ.ค. 2563 2558 – ส.ค. 2560 2556- 2558 2551-2556	บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มกำกับงานกฎเกณฑ์ สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย ธนาคารซูมิโตโม มิตรูย์ แบงก์ิง คอร์ปอเรชั่น ผู้อำนวยการอาวุโส Compliance Department ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ผู้อำนวยการอาวุโส Retail Compliance Department ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ผู้อำนวยการ Retail Compliance Department

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งปัจจุบันประกอบด้วย กรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีกรรมการจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

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

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องตามประกาศของตลาดหลักทรัพย์และแนวปฏิบัติที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยในรอบปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้มีการประชุม เพื่อพิจารณาผลการปฏิบัติงานของบริษัท และกิจกรรมต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท จำนวน 8 ครั้ง (รายละเอียดการประชุมปรากฏในหัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ”)

ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้บริหาร ซึ่งเป็นตัวแทนของฝ่ายจัดการ และ/หรือผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อให้ความเห็นในประเด็นสำคัญ นอกจากนี้รายงานการตรวจสอบได้ถูกนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบทุกครั้ง โดยประเด็นสำคัญที่คณะกรรมการตรวจสอบดำเนินการ มีดังนี้

1. สอบทานงบการเงินและรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องประจำปี 2564 และงบการเงินไตรมาสที่ 1 ไตรมาสที่ 2 และไตรมาสที่ 3 ประจำปี 2565 โดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอก (บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด) ซึ่งงบการเงินดังกล่าวข้างต้นมีความถูกต้องครบถ้วนและเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ทั้งนี้ยังได้พิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีต่อกรณีปัญหาหรือข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นจากการตรวจสอบงบการเงิน ซึ่งก็ได้รับความคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ดีมาโดยตลอด

นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเพื่อปรึกษาหารือกันอย่างอิสระถึงการได้รับข้อมูล การตรวจสอบข้อมูลที่มีสาระสำคัญในการจัดทำงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน อีกทั้งยังได้พิจารณาร่วมกับผู้ตรวจสอบภายนอกและผู้ตรวจสอบภายในต่อการวางแผนเพื่อควบคุมวิธีการและการควบคุมการประมวลผลข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ และยังพิจารณาเรื่องการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อลดโอกาสการเกิดกรณีทุจริตทุกรูปแบบหรือการนำข้อมูลของบริษัทไปใช้ในทางที่ผิดหรือไม่ได้รับอนุญาตไม่ว่าจะเกิดจากภายในบริษัทเองหรือจากบุคคลภายนอก

2. สอบทานและอนุมัติแผนงานการตรวจสอบประจำปีของฝ่ายตรวจสอบภายในสำหรับปี 2565 พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะและข้อสังเกตในการปฏิบัติงานตรวจสอบ สอบถามถึงขอบเขตการตรวจสอบที่ได้วางแผนไว้เพื่อให้มั่นใจว่าแผนงานการตรวจสอบดังกล่าวจะช่วยให้มีการตรวจพบโอกาสที่จะเกิดการทุจริตหรือข้อบกพร่องต่างๆ ของระบบการควบคุมภายใน ตลอดจนส่งเสริมให้มีการปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรณีที่เห็นว่ายังมีเรื่องที่ควรได้รับการตรวจสอบเพิ่มเติม คณะกรรมการตรวจสอบก็ได้มอบหมายให้ฝ่ายตรวจสอบภายในทำการตรวจสอบและรายงานเพิ่มเติมอีกด้วย

3. ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปี 2565 รวมถึงการตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยง รับทราบผลการปฏิบัติงานและติดตามผลการตรวจสอบอย่างใกล้ชิด ซึ่งพิจารณาเห็นว่าบริษัทมีความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่ดี ทั้งนี้ หน่วยงานผู้รับการตรวจสอบได้ให้ความร่วมมือเป็นอย่างดี และคณะกรรมการบริหารของบริษัท ผู้บริหารระดับสูงยังได้ให้ความสำคัญ โดยได้มีการกำชับพนักงานและหน่วยงานต่างๆ ให้มีการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องตามที่ได้รับรายงาน จนทำให้คุณภาพของการปฏิบัติงานดีขึ้นเป็นลำดับ

4. สอบทานการปฏิบัติงานตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณและจริยธรรม รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายของบริษัท หรือประเด็นต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งการปฏิบัติงานของบริษัทสอดคล้องกับแนวทางการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับดูแล อย่างไรก็ตาม สำหรับประเด็นที่อาจปฏิบัติไม่สอดคล้องกับกฎระเบียบของทางราชการเป็นสาระสำคัญ คณะกรรมการตรวจสอบได้กำชับให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทำการปรับปรุงและแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของทางราชการและนโยบายของบริษัทแล้ว

5. พิจารณาและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมถึงคำตอบต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระ ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการบริษัทได้นำเสนอต่อผู้ถือหุ้นพิจารณาในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 อีกด้วย ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ขอให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างเป็นทางการในการสอบทานงบการเงินของบริษัท ทุกครั้ง

6. สอบทานและให้ความเห็นต่อรายการเกี่ยวโยงกัน หรือ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจได้ว่า มีความสมเหตุสมผล ราคาที่กำหนดเป็นไปตามราคาตลาด รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างถูกต้องครบถ้วน

7. จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับบริษัท ผู้บริหาร และการปฏิบัติงานที่สำคัญบน Website ของบริษัท (www.maybank-ke.co.th) เพื่อให้ นักลงทุน และผู้ที่สนใจทั่วไปได้รับทราบและ/หรือสามารถตรวจสอบได้ สนับสนุนให้มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) รวมถึงนโยบายและแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการติดสินบนและการคอร์รัปชัน (Anti-Bribery and Corruption (AB&C) 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 2565 ผู้สอบบัญชี ไม่พบพฤติการณ์อันควรสงสัยแต่อย่างใด

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทปฏิบัติงานได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ ยังได้ดูแลบริษัทให้มีการปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส สอดคล้องกับหลักบรรษัทภิบาลที่ดี มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับสภาพของธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชีภายนอก กรณีที่เห็นว่ามียารายการอื่นใดที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ คณะกรรมการตรวจสอบก็จะรายงานข้อมูลดังกล่าวภายใต้ขอบเขตหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และยังได้เปิดเผยข้อมูลให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และบุคคลทั่วไปอย่างเพียงพอ มุ่งเน้นพัฒนาการควบคุมภายในและการตรวจสอบ รวมถึงการนำไปปฏิบัติอย่างต่อเนื่องเช่นเดียวกับทุกปีที่ผ่านมา เพื่อประโยชน์ต่อบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอย่างเหมาะสม ภายใต้การกำกับดูแลที่ดี



(นางสาวโสภณดี เลิศมนัสชัย)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

ข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์อ้างอิงและดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิง

บริษัทได้ใช้หลักทรัพย์อ้างอิงสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ดังต่อไปนี้

หลักทรัพย์	บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	ประเภทธุรกิจ	รายละเอียดเพิ่มเติม
ACE	บริษัท แอ็บโซลูท คลีน เอ็นเนอร์จี จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	http://www.ace-energy.co.th
ADVANC	บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	http://investor.ais.co.th
AEONTS	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	เงินทุนและหลักทรัพย์	www.aeon.co.th
AMATA	บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	http://www.amata.com
AOT	บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	ขนส่งและโลจิสติกส์	www.airportthai.co.th
AP	บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	www.apthai.com
AWC	บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	https://www.assetworldcorp-th.com
BAM	บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	เงินทุนและหลักทรัพย์	www.bam.co.th
BANPU	บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	http://www.banpu.com
BBL	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	www.bangkokbank.com
BCH	บริษัท บางกอก เซน ฮอสปิเทล จำกัด (มหาชน)	การแพทย์	www.bangkokchainhospital.com
BCP	บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	http://www.bangchak.co.th
BCPG	บริษัท บีซีพีจี จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	www.bcpgroup.com
BDMS	บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด(มหาชน)	การแพทย์	www.bangkokhospital.com
BEC	บริษัท บีอีซี เวิลด์ จำกัด (มหาชน)	สื่อและสิ่งพิมพ์	www.becworld.com
BEM	บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ขนส่งและโลจิสติกส์	www.bemplc.co.th
BGRIM	บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	http://www.bgrimpower.com
BH	บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	การแพทย์	www.bumrungrad.com
BLA	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันภัยและประกันชีวิต	www.bangkoklife.com
BPP	บริษัท บ้านปู เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	www.banpupower.com
BTS	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ขนส่งและโลจิสติกส์	http://www.btsgroup.co.th
CENTEL	บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)	การท่องเที่ยวและสันทนาการ	www.centarahotelsresorts.com
CHG	บริษัท โรงพยาบาลจุฬารัตน์ จำกัด (มหาชน)	การแพทย์	www.chularat.com
CK	บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	บริการรับเหมาก่อสร้าง	http://www.ch-karnchang.co.th
CKP	บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	www.ckpower.co.th
COM7	บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)	พาณิชย์	www.comseven.com
CPALL	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	พาณิชย์	www.cpall.co.th
CPF	บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	อาหารและเครื่องดื่ม	www.cpfworldwide.com
CPN	บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	www.centralpattana.co.th
CRC	บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	พาณิชย์	https://www.centralretail.com/
DOHOME	บริษัท ดูโฮม จำกัด (มหาชน)	พาณิชย์	https://www.dohome.co.th/
EA	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	http://www.energyabsolute.co.th
EGCO	บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	http://www.egco.com
EPG	บริษัท อีสเทิร์นโพลีเมอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	วัสดุก่อสร้าง	www.epg.co.th
FORTH	บริษัท ฟอर्थ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	http://www.forth.co.th
GLOBAL	บริษัท สยามโกลบอลเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	พาณิชย์	www.globalhouse.co.th
GPSC	บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	http://www.gpscgroup.com
GULF	บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	www.gulf.co.th

หลักทรัพย์	บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	ประเภทธุรกิจ	รายละเอียดเพิ่มเติม
GUNKUL	บริษัท กันกุลเอ็นจิเนียริง จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	http://www.gunkul.com
HANA	บริษัท ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)	ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	www.hanagroup.com
HMPRO	บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	พาณิชย์	www.homepro.co.th
INTUCH	บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	www.intouchcompany.com
IRPC	บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	https://www.irpc.co.th
IVL	บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์	www.indoramaventures.com
KBANK	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	www.kasikornbank.com
KEX	บริษัท เคอรี่ เอ็กซ์เพรส (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ขนส่งและโลจิสติกส์	https://th.kerryexpress.com/th/home
KKP	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	https://bank.kkpg.com/
KTB	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	https://krungthai.com
KTC	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	เงินทุนและหลักทรัพย์	www.ktc.co.th
LH	บริษัท แลนด์แอนด์เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	www.lh.co.th
MAJOR	บริษัท เมเจอร์ ซินีเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	สื่อและสิ่งพิมพ์	http://www.majorcineplex.com
MEGA	บริษัท เมก้าไลฟ์ไซเอนซ์ จำกัด (มหาชน)	พาณิชย์	www.megawecare.com
MINT	บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	อาหารและเครื่องดื่ม	www.minor.com
MTC	บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	เงินทุนและหลักทรัพย์	www.muangthaicap.com
ONEE	บริษัท เดอะ วัน เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	สื่อและสิ่งพิมพ์	www.theoneenterprise.com
OR	บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	www.pttor.com
ORI	บริษัท อริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	www.origin.co.th
OSP	บริษัท โอสดสภา จำกัด (มหาชน)	อาหารและเครื่องดื่ม	www.osotspa.com
PLANB	บริษัท แพลน บี มีเดีย จำกัด (มหาชน)	สื่อและสิ่งพิมพ์	www.planbmedia.co.th
PSL	บริษัท พรีเมียม ชิปปิง จำกัด (มหาชน)	ขนส่งและโลจิสติกส์	www.preciousshipping.com
PTT	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	http://www.pttplc.com
PTTGC	บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์	www.pttgcgroup.com
QH	บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	www.qh.co.th
RATCH	บริษัท ราชา กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	www.ratch.co.th
RBF	บริษัท อาร์ แอนด์ บี ฟู้ด ซัพพลาย จำกัด (มหาชน)	อาหารและเครื่องดื่ม	https://www.rbfoodsupply.co.th
SCB	บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	https://www.scbx.com
SCC	บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	วัสดุก่อสร้าง	www.scg.com
SCGP	บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)	บรรจุภัณฑ์	www.scgpackaging.com
SINGER	บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)	พาณิชย์	www.singerthai.co.th
SPALI	บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	http://www.supalai.com
SPRC	บริษัท สดาร์ ปีโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	www.sprc.co.th
STA	บริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจการเกษตร	www.sriranggroup.com
STARK	บริษัท สดาร์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	วัสดุอุตสาหกรรมและเครื่องจักร	www.starkcorporation.com
STEC	บริษัท ซิโน-ไทย เอ็นจิเนียริงแอนด์คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	บริการรับเหมาก่อสร้าง	www.stecon.co.th
STGT	บริษัท ศรีตรังโกลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ของใช้ส่วนตัวและเวชภัณฑ์	www.sriranggloves.com
SUPER	บริษัท ซุปเปอร์ เอนเนอร์ยี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	www.supercorp.co.th
SYNEX	บริษัท ซินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	http://www.synnex.co.th
TASCO	บริษัท ทิปปิกอสฟัลท์ จำกัด (มหาชน)	วัสดุก่อสร้าง	http://www.tipcoasphalt.com

หลักทรัพย์	บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	ประเภทธุรกิจ	รายละเอียดเพิ่มเติม
TCAP	บริษัท ทูนาชาต จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	www.thanachart.co.th
THANI	บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	เงินทุนและหลักทรัพย์	www.ratchthani.com
TIDLOR	บริษัท เงินดีดลื้อ จำกัด (มหาชน)	เงินทุนและหลักทรัพย์	http://www.ngertidlor.com/th/home.html
TIPH	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ประกันภัยและประกันชีวิต	www.dhipayagroup.co.th
TISCO	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	http://www.tisco.co.th
TOP	บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค	www.thaioilgroup.com
TQM	บริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา จำกัด (มหาชน)	ประกันภัยและประกันชีวิต	www.tqmcop.co.th
TTA	บริษัท โทเร็นไทย เอเยนตีสส์ จำกัด (มหาชน)	ขนส่งและโลจิสติกส์	http://www.thoresen.com
TTB	ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	https://www.ttbbank.com
TU	บริษัท ไทยยูเนียน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	อาหารและเครื่องดื่ม	thaiunion.com
VGI	บริษัท วีจีไอ จำกัด (มหาชน)	สื่อและสิ่งพิมพ์	www.vgi.co.th
WHA	บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	https://www.wha-group.com

และบริษัทฯ ได้ใช้ดัชนีราคา SET50 Index เป็นดัชนีหลักทรัพย์อ้างอิงสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ยังไม่หมดอายุ ณ 31 ธันวาคม 2565 ดังนี้

ชื่อดัชนีหลักทรัพย์	ดัชนีราคา SET50 Index
ชื่อภาษาอังกฤษ	SET50 Index
ผู้คำนวณ	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ที่ตั้งสำนักงาน	อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 93 ถนนรัชดาภิเษก เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์	02 009 9000
เว็บไซต์	https://www.set.or.th , https://www.set.or.th/th/market/index/set50/overview

ทั้งนี้ทางผู้คำนวณดัชนีราคา SET50 Index จะมีการพิจารณาปรับรายการหลักทรัพย์ทุก 6 เดือน ดังต่อไปนี้

1. รอบทบทวนเดือน มิ.ย. สำหรับข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณ ช่วงระหว่างเดือนกรกฎาคม – ธันวาคมปีเดียวกัน
2. รอบทบทวนเดือน ธ.ค. สำหรับข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณ ช่วงระหว่างเดือนมกราคม – มิถุนายนปีถัดไป



A member of
Maybank Investment Banking Group

Humanising Financial Services.

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

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