

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่มีกระทรวงการคลัง และธนาคารออมสินเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่  
In Association with GSB and MOF



# ANNUAL REPORT 2020

รายงานประจำปี 2563

YOUR INVESTMENT PARTNER  
**เพื่อนสนิททางการลงทุน**

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

# สารบัญ

## CONTENT

2	<b>ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ</b> Financial Overview
4	<b>สารจากประธานกรรมการ</b> Statement of Chairman of the Board of Directors
8	<b>คณะกรรมการและคณะจัดการ</b> Board of Directors and Management Committee
46	<b>ข้อมูลสรุป</b> Summary Information
48	<b>นโยบายและภาพรวมการ ประกอบธุรกิจ</b> Policy and Overall Business Operations
54	<b>ลักษณะการประกอบธุรกิจ</b> Business of the Company
64	<b>ปัจจัยความเสี่ยง</b> Risk Factors

โครงสร้างผู้ถือหุ้น Shareholder Structure	70
นโยบายการจ่ายเงินปันผล Dividend Policy	72
โครงสร้างการจัดการ Management Structure	74
การกำกับดูแลกิจการ Corporate Governance	96
ความรับผิดชอบต่อสังคม Corporate Social Responsibility	166
รายการระหว่างกัน Connected Transactions	174
ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัท Operational Performance and Financial Status of the Company	176
รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ ต่อรายงานทางการเงิน The Board of Directors' Report on its Responsibility to Financial Report	182
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ Report of the Audit Committee	184
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต Independent Auditor's Report	188
<b>งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน</b> Financial Statements and Notes to the Financial Statements	198
ข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งกรรมการ และผู้บริหารในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม Directorship of Directors and Executives in Subsidiaries and Affiliates	322
รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นในบริษัท ของกรรมการและผู้บริหาร Report on Change in MFC Shares held by Directors and Executives in 2020	324
ข้อมูลบริษัทและบุคคลอ้างอิง Company Profile and Other References	328
การแสดงรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2 ในรายงานประจำปี 2563 List of Items in Accordance with Form 56-2 In the Annual Report 2020	332

## ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (งบการเงินรวม)

## Financial Overview (Consolidated Financial Statements)

ณ วันที่ หรือ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม As of or for the years ended December 31,	2563 2020	2562 2019	2561 2018	2560 2017	2559 2016
---	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

## งบแสดงฐานะการเงินรวม (ล้านบาท)

## Consolidated Statement of Financial Position (Million Baht)

สินทรัพย์รวม Total Asset	1,467.62	1,328.51	1,397.33	1,513.99	1,579.47
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน Cash & Deposit of Financial Institutions	93.80	126.07	76.14	170.26	107.60
เงินลงทุน Investments	997.90	947.47	1,061.65	1,082.24	1,246.01
หนี้สินรวม Total Liabilities	403.60	225.98	214.94	251.76	240.52
ทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว Registered and Paid-up Capital	125.62	125.62	125.62	125.49	121.00
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น (บาท) Par Value (Baht)	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
ส่วนของผู้ถือหุ้น Total Shareholders' Equity	1,064.03	1,102.53	1,182.38	1,262.23	1,338.96

## งบกำไรขาดทุนรวม (ล้านบาท)

## Consolidated Income Statement (Million Baht)

รายได้ค่าธรรมเนียม Fee Income	884.85	873.49	877.77	843.65	793.44
รายได้รวม Total Income	915.07	916.57	913.94	908.57	918.08
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวม Total Operating Expenses	731.71	750.56	706.25	720.03	679.72
กำไรสุทธิ Net Profit	148.10	130.45	168.08	142.68	187.53

ณ วันที่ หรือ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม As of or for the years ended December 31,	2563 2020	2562 2019	2561 2018	2560 2017	2559 2016
<b>อัตราส่วนทางการเงิน</b> <b>Financial Ratio</b>					
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท) Earnings per Share (Baht)	1.18	1.04	1.34	1.15	1.55
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท) Dividend Per Share (Baht)	N/A	1.00	1.30	1.40	1.55
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้รวม (%) Operating Expenses to Total Income (%)	79.96	81.89	77.28	79.25	74.04
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (%) Return on Assets (ROA) (%)	10.09	9.82	12.03	9.42	11.87
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%) Return of Equity (ROE) (%)	13.92	11.83	14.22	11.30	14.01
อัตราการเติบโตของสินทรัพย์รวม (%) Total Assets Growth (%)	10.47	(4.93)	(7.71)	(4.15)	6.50
อัตราการเติบโตของส่วนของผู้ถือหุ้น (%) Equity Growth (%)	(3.49)	(6.75)	(6.33)	(5.73)	3.22
อัตราการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียม (%) Fee Income Growth (%)	1.30	(0.49)	4.05	6.33	(6.25)
อัตราการเติบโตของรายได้รวม (%) Total Income Growth (%)	(0.16)	0.29	0.59	(1.04)	3.10
อัตราการเติบโตของค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน (%) Operating Expenses Growth (%)	(2.51)	6.27	(1.91)	5.93	3.46
อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ (%) Net Profit Growth (%)	13.54	(22.39)	17.80	(23.91)	(0.54)
อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิต่อหุ้น (%) EPS Growth (%)	13.46	(22.39)	16.52	(25.81)	(1.27)
อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวม (%) Net Profit Margin (%)	16.18	14.23	18.39	15.70	20.43
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท) Book Value per Share (Baht)	8.47	8.78	9.41	10.14	11.07
อัตราส่วนเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%) Dividend Payout Ratio (%)	N/A	95.92	96.73	92.72	89.60



## สารจากประธานคณะกรรมการ

ในรอบปี 2563 ทุกประเทศทั่วโลกต่างเผชิญวิกฤติโรคระบาด COVID-19 ที่ส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจ และตลาดการเงิน ภาคธุรกิจและบริการในหลายภาคส่วนต่างต้องชะลอหยุดชะงักกัน ลดการจ้างงาน และนำมาซึ่งราคาสินทรัพย์ต่างๆ ตกต่ำอย่างหนักในช่วงที่ผ่านมา รัฐบาลและธนาคารกลางในแต่ละประเทศทั่วโลกต่างต้องเร่งดำเนินนโยบายด้านสาธารณสุขเพื่อควบคุมการแพร่ระบาดของโรคควบคู่ไปกับการดำเนินนโยบายทางการเงิน และการคลัง นับแต่ การพร้อมใจกันลดดอกเบี้ยจนต่ำสุดในประวัติศาสตร์เพื่อบรรเทาผลกระทบต่อภาคธุรกิจ และการอัดฉีดงบประมาณจำนวนมหาศาลช่วยเหลือเยียวยาภาคประชาชนที่ขาดรายได้ โดยช่วงปลายปี 2563 ผู้คนทั่วโลกต่างเริ่มมีความหวังอีกครั้ง เมื่อหลายประเทศได้ทำการค้นพบวัคซีนที่มีประสิทธิภาพสูงในการรักษาและป้องกันโรค COVID-19 ได้เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

โดยในช่วงระหว่างปี 2563 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ปรับตัวลดลงจาก 1,579.84 จุด ณ สิ้นปี 2562 และปิดปี 2563 ที่ 1,449.35 จุด ลดลง 130.49 จุดจากต้นปี หรือลดลงคิดเป็นร้อยละ 8.26 อย่างไรก็ตาม ตลาดหุ้นในบางภาคส่วนในตลาดทุนทั่วโลกได้รับอานิสงส์จาก New Normal โดยเฉพาะหุ้นกลุ่มเทคโนโลยีและกลุ่ม Health Care รวมถึงหุ้นในตลาดประเทศจีนหรือสหรัฐอเมริกา มีการปรับตัวสูงขึ้นอย่างมาก

สำหรับปี 2564 เศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มกลับมาขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป แตกต่างกันในรายประเทศและอุตสาหกรรม ในกลุ่มประเทศพัฒนาแล้วที่ได้รับวัคซีนอย่างแพร่หลายในช่วงครึ่งแรกของปี 2564 จะฟื้นตัวได้เร็วกว่ากลุ่มประเทศกำลังพัฒนา โดยปัจจัยหลักที่สร้างความกังวลให้กับนักลงทุนในปี 2564 ยังคงไม่เปลี่ยนแปลงจากเศรษฐกิจโลกและการลงทุนที่ยังเผชิญกับความเสี่ยง ได้แก่ การระบาดของโรคโควิด-19 และประสิทธิภาพของวัคซีนหากเชื้อไวรัส COVID-19 มีการกลายพันธุ์ รวมถึงอาการข้างเคียงหลังจากได้รับวัคซีน ภาระหนี้ของภาครัฐและเอกชนในกลุ่ม SMEs รวมทั้งภาคครัวเรือนที่สูงขึ้น ตลอดจนข้อพิพาททางการค้าและเทคโนโลยีระหว่างประเทศจีนและสหรัฐอเมริกาหลังได้ประธานาธิบดีคนใหม่

สำหรับปัจจัยภายในประเทศ ภาครัฐผ่อนคลายมาตรการปิดเมืองซึ่งเป็นปัจจัยสนับสนุนการฟื้นตัวของการบริโภคเอกชน และยังได้รับอานิสงส์จากการลงทุนภาครัฐ ภาครัฐได้ออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง การสนับสนุนการใช้จ่ายของประชาชนต่อเนื่อง ได้แก่ มาตรการคนละครึ่ง มาตรการช้อปดีมีคืน เป็นต้น ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนและภาคการท่องเที่ยวจะยังคงชะงักต่อเนื่อง สำหรับปัจจัยเสี่ยงในประเทศ อันได้แก่ การระบาดระลอกใหม่ของโรค COVID-19 รวมถึงความล่าช้าในการกระจายวัคซีนในไทยอย่างแพร่หลาย ตลอดจนแผลเป็นทางเศรษฐกิจ (scarring effects) ส่งผลต่อเสถียรภาพสถาบันการเงินผ่านระดับหนี้เสียที่เพิ่มขึ้น การเปิด-ปิดกิจการที่ยังชะงักต่อเนื่อง รวมถึงความเปราะบางของตลาดแรงงาน ที่มีอัตราว่างงานในระดับสูง และการที่แรงงานจำนวนมากต้องเปลี่ยนไปทำงานที่มีรายได้ลดลง ทำให้เกิดปัญหาหนี้ครัวเรือนต่อรายได้ที่เพิ่มสูงขึ้นมาก ซึ่งอาจจะส่งผลให้ เกิดปัญหาเสถียรภาพการเงินในประเทศ ซึ่งอาจจะกระทบต่อความเชื่อมั่นในการลงทุน นอกจากนี้ ยังมีเรื่องปัญหาภัยแล้งจากระดับน้ำในเขื่อนที่ยังอยู่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยในอดีต และเงินบาทที่แข็งค่าเร็วกว่าคู่ค้าคู่แข่งซึ่งอาจกระทบต่อการส่งออกของประเทศ

จากสภาพเศรษฐกิจและปัจจัยด้านต่างๆ ข้างต้นที่มีความผันผวน ในปี 2563 ทำให้บริษัทต้องเร่งปรับปรุงระบบงาน เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงในยุค New Normal รวมถึงปรับแผนการดำเนินงานและการบริหารจัดการกองทุนเพื่อรองรับผลกระทบดังกล่าว ทำให้ผลการดำเนินงานส่วนรายได้ลดลงเพียงเล็กน้อย ขณะที่ผลการดำเนินงานส่วนกำไรกลับเพิ่มขึ้น โดยงบการเงินรวมของบริษัทในปี 2563 บริษัทมีรายได้รวม 915.07 ล้านบาท ลดลงจากปี 2562 ที่บริษัทมีรายได้รวม 916.57 ล้านบาท ลดลง คิดเป็นร้อยละ 0.16 ขณะที่ค่าใช้จ่ายรวมปี 2563 อยู่ที่ 731.71 ล้านบาท ลดลงจากปี 2562 ที่มีค่าใช้จ่ายรวม 750.56 ล้านบาท ลดลงคิดเป็นร้อยละ 2.51 ส่งผลให้ในปี 2563 บริษัทมีกำไรสุทธิ 148.10 ล้านบาทหรือ เท่ากับ 1.18 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ที่มีกำไรสุทธิ 130.45 ล้านบาท หรือเท่ากับ 1.04 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 13.54 เมื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานเฉพาะของบริษัท สำหรับงวดปี 2562 และปี 2563 บริษัทมีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเพิ่มขึ้นจาก 130.96 ล้านบาท เป็น 146.63 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจำนวน 15.67 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.97

## Statement of Chairman of the Board of Director

In 2020, countries around the globe faced COVID-19 pandemic which impacted activities in economic and financial markets. Business and service sectors had been slowed or ceased, reduced their employment, and resulted in asset value reduction drastically over the past period. Governments and Central Banks in most countries around the globe had to accelerate implementation of healthcare policy to control spread of the pandemic along with finance and treasury policy resulting in the reduction of policy interest rate to the lowest point in history to relieve impact to business sectors and immense budget injection to remedy people who lacked of income. In late 2020, people around the globe had hope when many countries invented high efficacy vaccine to cure and prevent COVID-19 infection.

During the year of 2020, SET index dropped from 1,579.84 point at the end of 2019 and closed at 1,449.35 point for 2020 year-end, dropping 130.49 point from the beginning of the year or 8.26 percent. Nevertheless, certain sectors in global market were favored by the “New Normal” especially in technology and healthcare stocks including stocks in China and US markets, which had substantially gained.

For the year of 2021, world economic trend is gradually recovering, differing in countries and industries. In developed countries that extensively received vaccine during the first half of 2021 would recover faster than developing countries. The key factors driving concerns to investors in 2021 have not changed from world economy and investment risks, i.e. the spread of COVID-19 and vaccine efficacy in case of COVID-19 mutation including vaccine side effect, increase in debts of government, SME enterprises, and households, as well as trade and technology dispute between China and USA, particularly after its new presidency.

For domestic factor, the relief of government lockdown has contributed to the recovery of private sector consumption which was also favored by government investment. The Government has issued measures to simultaneously stimulate the economy and support public sector spending such as half-price subsidy (“Kon la krung”), shopping expense as Personal Income Tax allowance measure (“Shop dee mee khuen”). Whereby private investment and tourism will continue to be depressed. For domestic risk factors including new wave of COVID-19 spreading and the delay of vaccine distribution throughout Thailand and economic scarring effects will affect stability of financial institution through non-performing loan building up. Slowing down in business recovery including fragility of employment market showing high unemployment rate and many workforces have to turn to lower paying jobs, resulting in spike increase of household debt which may contribute to domestic political instability effecting investment confidence. Moreover, there are concerns on drought from diminishing water level in the dam, which is lower than historical average, and strong appreciation in baht currency comparing with trading partners may impact the country’s exports.

From fluctuating economic environment and those risk factors in 2020 aforementioned, this requires the Company to enhance working system to align with the change in New Normal era including to adapt operating and management plan in administrating investment fund to embrace the impacts resulting in minimal decrease of operating income where the result of operating profit has increased. Consolidated company’s financial statement in 2020 shows the Company had 915.07 million baht in total revenue, decreased from 916.57 million baht in the year of 2019, equivalent to 0.16 percent decrease. Total expenses in 2020 was 731.71 million baht, decreased from 750.56 million baht in the year of 2019, equivalent to 2.51 percent decrease. This gives 2020 financial result of 148.10 million baht net profit, or 1.18 baht per share, increasing from 130.45 million baht net profit, or 1.04 baht per share in 2019, in the increase rate of 13.54 percent. When comparing operating results specific to the Company for the financial year of 2019 and 2020, the Company has net profit after tax of 146.64 million baht, increased from 130.96 million baht with the increase amount of 15.67 million baht, equivalent to 11.97 percent increase.

ในรอบปี 2563 บริษัทได้จัดตั้งกองทุนใหม่ทุกประเภทกองทุน รวมทั้งสิ้น 32 กองทุน ระดมเงินได้ 28,464.32 ล้านบาท ทำให้ตลอดทั้งปี บริษัทมีกองทุนภายใต้การจัดการทุกประเภท 224 กองทุน รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 406,632.36 ล้านบาท ประกอบด้วยกองทุนต่างๆ ดังนี้ กองทุนรวม 115 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 213,317.46 ล้านบาท กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน 12 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 44,345.09 ล้านบาท กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 34 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 126,920.23 ล้านบาท กองทุนส่วนบุคคล 62 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 21,532.10 ล้านบาท กองทรัสต์เพื่อกิจการร่วมลงทุนซึ่งบริษัทเป็นทรัสต์ 1 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 517.48 ล้านบาท

ในปี 2563 บริษัทได้รับรางวัลจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 รางวัล คือ รางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านผลการดำเนินงานดีเด่น (Outstanding Company Performance Awards) กลุ่มบริษัทจดทะเบียนที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดไม่เกิน 3,000 ล้านบาท

บริษัทยังคงดำเนินนโยบายด้านการพัฒนาและมีส่วนร่วมต่อสังคม บริษัทได้ดำเนินการเผยแพร่ความรู้ด้านการเงิน การลงทุนและการออม ไปสู่ภูมิภาคอย่างต่อเนื่อง ผ่านทางสาขาของบริษัทในกรุงเทพและภูมิภาคทั้ง 6 สาขา และร่วมมือกับธนาคารออมสิน จัดสัมมนาให้ความรู้เกี่ยวกับการลงทุนผ่านกองทุน นอกเหนือจากการสนับสนุนด้านความรู้แก่สังคมแล้ว บริษัทยังจัดสรรทุนทรัพย์ส่วนหนึ่งไว้เพื่อบริจาคเป็นสาธารณกุศล เป็นประจำทุกปีอย่างต่อเนื่อง โดยปี 2563 ร่วมบริจาคเพื่อช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากโรค COVID-19 ให้กับสถาบันและโรงพยาบาล 4 แห่ง ได้แก่ โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย โรงพยาบาลราชวิถี สถาบันบำราศนราดูร และโรงพยาบาลรามาธิบดี เพื่อจัดซื้ออุปกรณ์ทางการแพทย์ สำหรับช่วยเหลือผู้ติดเชื้อ COVID-19 และมูลนิธิป่อเต็กตึ๊ง เพื่อช่วยระดมทุนช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรค COVID-19

บริษัทได้นำหลักการบรรษัทภิบาลเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจ โดยได้กำหนดไว้ในกระบวนการทำงานและมีการตรวจสอบและปรับปรุง เป็นระยะเพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์หรือแนวทางปฏิบัติที่มีการเปลี่ยนแปลง รวมถึงการส่งเสริมความรู้ความเข้าใจ จัดอบรมและซักซ้อม ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้กับพนักงานอย่างสม่ำเสมอ

ในปี 2563 กรรมการที่ครบวาระ ได้แก่ นายสุรพล ขวัญใจธัญญา นายเทอดธรรม สุวิชาวรพันธุ์ นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร และ ดร. วิกรม คุ้มโพธิ์จันท์ ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้กลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง ระหว่างปีมีกรรมการลาออกจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ นายพชร ยุติธรรมดำรง และนายนำพร ยมนา โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งนางพัชลิพร วรวิบูลย์สวัสดิ์ เป็นกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลงของนายนำพร ยมนา

อนึ่ง เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2564 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งนายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์ รองกรรมการผู้จัดการ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการคนใหม่ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ให้ความเห็นชอบเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564

คณะกรรมการขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่าน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนต่างๆ ภายใต้การจัดการของบริษัท องค์ภาครัฐและเอกชน รวมถึงหน่วยงานกำกับดูแล ที่ได้ให้การสนับสนุนธุรกิจบริษัทด้วยดีตลอดมา และขอขอบคุณฝ่ายจัดการ ผู้บริหารและพนักงานบริษัททุกคนที่ให้ความร่วมมือทำงาน ปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงานเพื่อให้บริษัทเจริญเติบโตก้าวหน้าอย่างมั่นคงและต่อเนื่อง



(ดร. นรงค์ชัย อัครเศรณี)

ประธานกรรมการ

In the year of 2020, the Company set up 32 new investment funds of all types, raising the total of 28,464.32 million baht. This contributes to the Company's having 224 investment funds of all types under its management in the total 406,632.36 million baht of assets value comprising of 115 Mutual Funds with the net asset value of 213,317.46 million baht, 12 Real Estate and Infrastructure Funds with the net asset value of 44,345.09 million baht, 34 Provident Funds with the net asset value of 126,920.23 million baht, 62 Private Funds with the net asset value of 21,532.10 million baht, and 1 Private Equity Trust that the Company acts as trustee with the net asset value of 517.48 million baht.

In 2020, the Company was awarded the Outstanding Company Performance Awards by the Stock Exchange of Thailand for the listed companies with market capitalization not over 3,000 million baht.

The Company retains social participation and development policy by continually introducing finance, investment, and saving knowledge out across the region, through the Company's 6 branches in Bangkok metropolitan and provincial area as well as cooperating with the Government Saving Bank in conducting seminars providing knowledge relating to fund investment. Apart from social educational support, the Company has allocated a fund for public donation every year. In 2020, the Company donated fund to help those impacted by COVID-19 pandemic through 4 institutions and hospitals, i.e. Chulalongkorn Hospital, Thai Red Cross, Rajavithi Hospital, Bamrasnaradura Infectious Diseases Institute and Ramathibodi Hospital for acquisition of medical equipment to support COVID-19 infectious and Poh Teck Tung Foundation to raise fund supporting those impacted by COVID-19 pandemic.

The Company has implemented good corporate governance as the guideline in operating business in its working process with regular audit and improvement to align with the changing regulation or guidance. This includes enhancing knowledge, arranging training and workshop sessions on good corporate governance for its employees regularly.

In 2020, directors retiring by rotation were Mr. Surabhon Kwunchaithunya, Mr. Therdtam Suvichavorrachan, Ms. Chularat Suteethorn, and Mr. Vikrom Koompirochana (Ph.D.). They were re-appointed by the Company's general shareholder meeting to serve as directors for another term. During the year, there were two directors resigned from the Company, including Mr. Pachara Yutidhamdamrong and Mr. Numporn Yommana. The Board of Directors has appointed Ms. Pachaleeporn Voraviboonsavat to replace the vacant position of Mr. Numporn Yommana.

On 21 January 2021, the Board of Directors resolved to approve the appointment of Mr. Thanachote Rungsitivat, the Senior Executive Vice President, to be the President of the Company, and he was granted the approval on the new position by the Securities and Exchange Commission on February 23, 2021.

The Board of Directors wishes to extend its appreciation to all shareholders, unitholders of funds under the Company's management, private and public organizations including regulatory organizations for supporting the Company's business, and to management committee, executives and employees for work collaboration, enhancement and development of working process contributing to the Company's continuous growth and development.



(Dr. Narongchai Akrasanee)

Chairman of the Board of Director



## คณะกรรมการบริษัท

### Board of Directors

- |   |  |    |   |
|---|--|----|---|
| 1 | <p>ดร. ณรงค์ชัย อัครเศรณี<br/>ประธานคณะกรรมการ (กรรมการอิสระ)<br/>Mr. Narongchai Akrasanee, Ph.D.<br/>Chairman (Independent Director)</p>  | 8  | <p>ดร. พรชัย ฐีระเวช<br/>กรรมการ (ดำรงตำแหน่งถึงวันที่ 5 มกราคม 2564)<br/>Mr. Pornchai Thiraveja<br/>Director (Until January 5, 2021)</p>   |
| 2 | <p>ดร. โชคชัย อักษรนันท์<br/>รองประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ)<br/>Mr. Chokchai Aksaranan, Ph.D.<br/>Vice Chairman (Independent Director)</p>  | 9  | <p>นายมงคล สีลาธรรม<br/>กรรมการ<br/>Mr. Mongkon Leelatham<br/>Director</p>  |
| 3 | <p>นายสดาวุธ เตชะอุบล<br/>กรรมการ (รักษาการกรรมการผู้จัดการ<br/>ตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2562 ถึงวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564)<br/>Mr. Sadawut Taechaubol<br/>Director (Acting President from December 20, 2019<br/>to February 23, 2021)</p> | 10 | <p>นายเทอดธรรม สุวิชาวรพันธุ์<br/>กรรมการ<br/>Mr. Therdtham Suvichavorrphan<br/>Director</p>  |
| 4 | <p>พลเอกเลิศรัตน์ รัตนวานิช<br/>กรรมการ<br/>General Lertrat Ratanavanich<br/>Director</p>  | 11 | <p>นางพัชลีพร วรวิบูลย์สวัสดิ์<br/>กรรมการ<br/>Mrs. Pachaleeporn Voraviboonsavat<br/>Director</p>   |
| 5 | <p>นายสุรพล วงษ์ใจธัญญา<br/>กรรมการ<br/>Mr. Surabhon Kwunchaithunya<br/>Director</p>   | 12 | <p>นายบิน วีริงกา<br/>กรรมการอิสระ<br/>Mr. Bin Wieringa<br/>Independent Director</p>  |
| 6 | <p>ดร. วิกรม คุ่มไพโรจน์<br/>กรรมการอิสระ<br/>Mr. Vikrom Koompirochana, Ph.D.<br/>Independent Director</p>   | 13 | <p>นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์<br/>กรรมการ<br/>กรรมการผู้จัดการ (ตั้งแต่วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564)<br/>Mr. Thanachote Rungsitivat<br/>Director<br/>President (Since February 23, 2021)</p> |
| 7 | <p>นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร<br/>กรรมการ<br/>Ms. Chularat Suteethorn<br/>Director</p>   |    |   |





## คณะกรรมการ

### Management Committee

- |   |  |   |  |
|---|--|---|--|
| 1 | <p>นายสดาวุธ เตชะอุบล<br/>ประธานคณะกรรมการบริหาร<br/>(รักษาการกรรมการผู้จัดการ ตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2562<br/>ถึงวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564)<br/>Mr. Sadawut Taechaubol<br/>Chairman of the Executive Committee<br/>(Acting President from December 20, 2019 to February 23,<br/>2021)</p> | 5 | <p>นายประสิทธิ์ พรปฏิมากร<br/>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส<br/>Mr. Prasit Pornpatimakorn<br/>First Executive Vice President</p> |
| 2 | <p>นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์<br/>กรรมการผู้จัดการ (ตั้งแต่วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564)<br/>Mr. Thanachote Rungsitivat<br/>President (Since February 23, 2021)</p>   | 6 | <p>นายกิตติคม สุทธิวงษ์<br/>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส<br/>Mr. Kittikom Suthiwong<br/>First Executive Vice President</p>      |
| 3 | <p>นางพัฒนรัชต์ บรรพโต<br/>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส<br/>Mrs. Pannarat Bhanpato<br/>First Executive Vice President</p>   | 7 | <p>นายเจริญชัย เล็งศิริวัฒน์<br/>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ<br/>Mr. Charoenchai Lengsiriwat<br/>Executive Vice President</p>        |
| 4 | <p>นายชาคริต พืชมพันธ์<br/>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส<br/>Mr. Chakrit Puechpan<br/>First Executive Vice President</p>   | 8 | <p>นางสาวนริศรา อมาตยกุล<br/>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ<br/>Ms. Narisara Amatayakul<br/>Executive Vice President</p>                |
|   |  | 9 | <p>นายอนุพงษ์ จันทรจิระศรีมี<br/>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ<br/>Mr. Anupong Chanchiredrasmee<br/>Executive Vice President</p>       |

## คณะกรรมการและคณะกรรมการ

### Board of Directors and Management Committee

#### ดร. นรงค์ชัย อัครเศรณี

Mr. Narongchai Akrasanee, Ph.D.

ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ

Chairman of the Board of Directors and Independent Director

75 ปี / years



สัญชาติ : ไทย

#### คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโทและปริญญาเอก ด้านเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัย จอห์นส์ ฮอปกินส์ ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี ด้านเศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัย เวสเทิร์นออสเตรเลีย ประเทศออสเตรเลีย

#### การอบรมหลักสูตรกรรมการ

จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

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

#### วัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

22 กันยายน 2558

#### การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ปัจจุบัน

- 9 มี.ค. 2559 - ปัจจุบัน • ประธานคณะกรรมการ  
บมจ. ไทย-เยอรมัน โปรดักส์
- ต.ค. 2558 - ปัจจุบัน • ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ  
บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี
- ต.ค. 2558 - ปัจจุบัน • ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ  
บมจ. บิวดิเคอร์ กรุ๊ป
- ก.ย. 2558 - ปัจจุบัน • ประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและ  
พิจารณาค่าตอบแทน ประธานกรรมการกำกับ  
ดูแลกิจการที่ดี บมจ. อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์

#### การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ที่ผ่านมา

- 2555 - 2557 • กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ  
บมจ. มาลีสามพราน
- 2555 - 2557 • ประธานกรรมการ บมจ. อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์
- 2547 - 2557 • ประธานกรรมการ บมจ. หลักทรัพย์จัดการ  
กองทุน เอ็มเอฟซี
- 2546 - 2557 • ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ  
บมจ. บิวดิเคอร์ กรุ๊ป

#### การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น

##### (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ปัจจุบัน

- ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน • กรรมการอิสระ บริษัท เอไอเอ กรุ๊ป จำกัด
- ต.ค. 2558 - ปัจจุบัน • ประธานกรรมการ กลุ่มบริษัท เสดณี
- 2553 - ปัจจุบัน • ประธานคณะกรรมการแห่งประเทศไทย สภา  
ความร่วมมือทางเศรษฐกิจ ภาคพื้นแปซิฟิก  
(TNCPEC)

Nationality : Thai

#### Education

- M.A. and Ph.D. in Economics, Johns Hopkins University, USA
- Bachelor of Economics (Hons), University of Western Australia, Australia

#### Training

- Director Accreditation Program (DAP), Class 5/2003, Thai Institute of Directors Association (IOD)

Date of appointment September 22, 2015

#### Current positions in listed companies

- 9 Mar 2016 - present • Chairman of the Board of Directors,  
Thai-German Product PLC.
- Oct 2015 - present • Chairman of the Board of Directors and  
Independent Director, MFC Asset  
Management PLC.
- Oct 2015 - present • Chairman of the Board of Directors and  
Independent Director, Brooker Group PLC.
- Sep 2015 - present • Chairman of the Board of Directors,  
Chairman of Nomination and Remuneration  
Committee, Chairman of Corporate  
Governance Committee, Ananda  
Development PLC.

#### Past Experiences in listed companies

- 2012 - 2014 • Independent Director and Chairman of the  
Audit Committee, Malee Sampran PLC.
- 2012 - 2014 • Chairman of the Board of Directors, Ananda  
Development PLC.
- 2004 - 2014 • Chairman of the Board of Directors,  
MFC Asset Management PLC.
- 2003 - 2014 • Chairman of the Board of Directors and  
Independent Director, Brooker Group PLC.

#### Current positions in non-listed companies

- Jan 2016 - present • Independent Non-Executive Director,  
AIA Group
- Oct 2015 - present • Chairman, Seranee Group
- 2010 - present • Chairman, Thailand National Committee  
for Pacific Economic Cooperation Council  
(TNCPEC)

- 2549 - ปัจจุบัน • นายกสมาคมมหาวิทยาลัยขอนแก่น
- 2547 - ปัจจุบัน • ประธานคณะกรรมการดำเนินการและรองประธานสภาสถาบันความร่วมมือเพื่อพัฒนาเศรษฐกิจลุ่มน้ำโขง
- 2545 - ปัจจุบัน • ที่ปรึกษาด้านวิชาการ มูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง (FPRI)
- 2527 - ปัจจุบัน • กรรมการและกรรมการสภามูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI)

### การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ที่ผ่านมา

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

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารไม่มี

- 2006 - present • Chairman, Khon Kaen University Council
- 2004 - present • Chairman of the Steering Committee and Vice Chairman of the Council Committee, Mekong Institute (MI)
- 2002 - present • Academic Advisors, the Fiscal Policy Research Institute Foundation (FPRI)
- 1984 - present • Member of the Board of Directors & Council of Trustees, Thailand Development Research Institute (TDRI)

### Past Experiences in non-listed companies

- 2015 • Honorary Advisor, the Fiscal Policy Research Institute Foundation (FPRI)
- 2014 - 2015 • Minister of Energy
- 2012 - 2014 • Independent Non-Executive Director of AIA Group
- 2011 - 2014 • Member of Monetary Policy Committee, the Bank of Thailand (BOT)
- 1997 - 2014 • Chairman, Seranee Group
- 2009 - 2013 • Director, National Economic and Social Development Board (NESDB)
- 2008 - 2012 • Chairman, the Office of Knowledge Management and Development (OKMD)
- 2009 - 2011 • Advisory Member of Board of Investment of Thailand (BOI)
- 2007 - 2011 • Member of the Board of Directors, Office of the Insurance Commission (OIC)
- 1974 - 2011 • Former Economic Advisor to various Thai Government
- 2008 - 2010 • Chairman of the Board of Directors, Export-Import Bank of Thailand (EXIM Bank)
- 2003 - 2008 • President, Economic Society of Thailand
- 2006 - 2007 • Member of the National Legislative Assembly of Thailand
- 2005 - 2007 • Chairman, the Thai Government Working Group on FTA Implementation
- 2004 - 2006 • Advisor to the Board of the Federation of Thai Industries (FTI)
- 2003 - 2004 • Member of the Board of Directors and Executive Vice Chairman, the Industrial Finance Corporation of Thailand (IFCT)
- 1996 - 2000 • Senator, the Senate of Thailand
- 1996 - 1997 • Minister of Commerce
- 1992 - 1996 • Member of the Board of Directors, the Securities and Exchange Commission (SEC)
- 1991 - 1996 • Chairman of the Board and Chief Executive Officer, General Finance & Securities PLC.
- 1974 • Dean, Faculty of Economics, Thammasat University

Shareholding in the Company None

Family relationship None

## ดร. โชคชัย อักษรนันท์

**Mr. Chokchai Aksaranan, Ph.D.**

รองประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ

Vice Chairman, Chairman of the Audit Committee and Independent Director

78 ปี / years



**สัญชาติ :** ไทย

### คุณวุฒิทางการศึกษา

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

### การอบรมหลักสูตรกรรมการ

จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

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

สถาบันอื่นๆ

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

### วัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

29 ธันวาคม 2553

### การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ปัจจุบัน

- |                 |  |
|-----------------|--|
| 2560 - ปัจจุบัน | <ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการอิสระ และกรรมการบริหาร และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ฝาแดงอินดัสทรี</li> </ul>          |
| 2553 - ปัจจุบัน | <ul style="list-style-type: none"> <li>• รองประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี</li> </ul> |

### การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ที่ผ่านมา

- |                      |   |
|----------------------|---|
| ก.ย. 2557 - ต.ค.2558 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• รักษาการประธานกรรมการ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี</li> </ul> |
|----------------------|---|

**Nationality :** Thai

### Education

- Ph.D. (Chemical Engineering), University of New Brunswick, Canada
- MSc.E. (Chemical Engineering), University of New Brunswick, Canada
- B.Sc. (Hons) Chemical Engineering, Chulalongkorn University
- Honorary Doctorate Degree of Science, University of New Brunswick, Canada

### Training

- Director Certification Program (DCP 1/2008), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Audit Committee Program (ACP 22/2008). Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Director Accreditation Program (DAP 50/2006), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Understanding the fundamental of financial Statement (UFS 3/2006), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Role of the Chairman Program (RCP 11/2005), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- The Joint State - Private Sector Course Class 1, National Defence College, the National Defence Studies Institute, Ministry of Defence
- Capital Market Leader Program Class 10, Capital Market Academy (CMA), the Stock Exchange of Thailand

**Date of appointment** December 29, 2010

### Current positions in listed companies

- |                |   |
|----------------|---|
| 2017 - present | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Independent Director, Member of the Executive Committee, and Chairman of the Risk Management Committee, Padaeng Industry PLC.</li> </ul> |
| 2010 - present | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Vice Chairman, Chairman of the Audit Committee and Independent Director, MFC Asset Management PLC.</li> </ul>                            |

### Past Experiences in listed companies

- |                 |  |
|-----------------|--|
| Sep 2014 - 2015 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Acting Chairman of the Board of Directors, MFC Asset Management PLC.</li> </ul> |
|-----------------|--|

2550 - 2553	• กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม
2550 - 2553	• ประธานกรรมการบริหาร ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
2548 - 2554	• กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ปตท. อะโรมาติกส์และการกลั่น
2548 - 2554	• ประธานกรรมการ บมจ. สหพัฒน์อินเตอร์ โฮลดิ้ง
2545 - 2553	• ประธานกรรมการบริหาร บมจ. วินิไทย
2537 - 2541	• กรรมการ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

#### การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ปัจจุบัน

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

#### การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ที่ผ่านมา

2545 - 2550	• ประธานกรรมการ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
2542 - 2545	• กรรมการ บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บบส.)
2539 - 2542	• กรรมการ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทย (EXIM BANK)
2508 - 2517	• ผู้ช่วยศาสตราจารย์ คณะวิทยาศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ด้านเศรษฐกิจ สังคม และอื่นๆ ที่สำคัญ :

- ประธานสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- ประธานหอการค้าและอุตสาหกรรมอาเซียน (ASEAN CCI)
- สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ
- สมาชิกวุฒิสภา
- สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร (สส.) 2550

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ร้อยละ 0.048

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารไม่มี

2007 - 2010	• Independent Director and Chairman of the Audit Committee, PTT Exploration and Production PLC.
2007 - 2010	• Chairman of the Executive Board, Siam City Bank PLC.
2005 - 2011	• Independent Director and Chairman of the Audit Committee, PTT Aromatics and Refining PLC.
2005 - 2011	• Chairman, Saha Patana Inter-Holding PLC.
2002 - 2010	• Chairman of the Executive Board, Vinythai PLC.
1994 - 1998	• Director, Krung Thai Bank PLC.

#### Current positions in non-listed companies

2020 - present	• Chairman, Bangkok Synthetics Co., Ltd.
2011 - present	• Chairman, Thai Samsung Life Insurance PLC.
2009 - present	• Chairman, Bangkok Industrial Gas Co., Ltd.
2006 - present	• Chairman, Thai Ethoxylate Co., Ltd.

#### Past Experiences in non-listed companies

2002 - 2007	• Chairman, Bangkok Commercial Asset Management Co., Ltd.
1999 - 2002	• Director, Thai Asset Management Corporation (TAMC)
1996 - 1999	• Director, Export-Import Bank of Thailand (EXIM BANK)
1965 - 1974	• Assistance Professor, Faculty of Science, Chulalongkorn University

Others:

- Chairman, the Federation of Thai Industries
- Chairman, the ASEAN Chamber of Commerce and Industry (ASEAN CCI)
- Member, the National Legislative Assembly
- Senator, the Senate of Thailand
- Member, the Constitution Drafting Assembly, 2007

Shareholding in the Company 0.048%

Family relationship None



## นายสดาวุธ เตชะอุบล

### Mr. Sadawut Taechaubol

กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร และกรรมการด้านการกำกับดูแล  
กิจการที่ดี / Director, Chairman of the Executive Committee and Member  
of the Good Corporate Governance Committee  
68 ปี / years



**สัญชาติ :** ไทย

#### คุณวุฒิทางการศึกษา

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

#### การอบรมหลักสูตรกรรมการ

จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

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

สถาบันอื่นๆ

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

#### วัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

26 พฤษภาคม 2552

#### การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ปัจจุบัน

- |                 |  |
|-----------------|--|
| 2555 - ปัจจุบัน | • กรรมการและประธานคณะกรรมการบริหาร บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี |
| 2558 - ปัจจุบัน | • กรรมการและประธานคณะกรรมการบริหาร บมจ. ผาแดงอินดัสทรี                   |
| 2557- ปัจจุบัน  | • ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการบริหาร บมจ. คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์     |

#### การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ที่ผ่านมา

20 ธ.ค. 2562 - 23 ก.พ. 2564

- รักษาการกรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

**Nationality :** Thai

#### Education

- Honorable Degree (Business Administration), Kensington University, California, USA
- Commerce Diploma, Davis School, Brighton, UK
- B.A. (Political Science), Ramkhamhaeng University

#### Training

- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 14/2016), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Director Accreditation Program (DAP 66/2007), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Advanced Master of Management Program (AMM) Class 3/2019, National Institute of Development Administration
- Global Business Leader (GBL) Class 2/2017, Lead Business Institute
- Thailand Energy Academy (TEA), Class 7/2016, Thailand Energy Academy
- Capital Market Leader Program Class 12/2011, Capital Market Academy (CMA), the Stock Exchange of Thailand

**Date of appointment** May 26, 2009

#### Current positions in listed companies

- |                |  |
|----------------|--|
| 2012 - present | • Director and Chairman of the Executive Committee, MFC Asset Management PLC.  |
| 2015 - present | • Director and Chairman of the Executive Board, Padaeng Industry PLC.          |
| 2014 - present | • Chairperson and Chairman of the Executive Board, Country Group Holdings PLC. |

#### Past Experiences in listed companies

20 Dec 2019 - 23 Feb 2021

- Acting President, MFC Asset Management PLC.

2010 - Sep 2017

- Vice Chairman, Country Group Development PLC.

2009 - 2012

- Director and Executive Director, MFC Asset Management PLC.

- 2553 - ก.ย. 2560 • รองประธานกรรมการ  
บมจ. คันทรี กรุ๊ป ดีเวลลอปเม้นท์
- 2552 - 2555 • กรรมการและกรรมการบริหาร  
บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

### การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ปัจจุบัน

- 3 ต.ค. 2562 - ปัจจุบัน • ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์คณะกรรมการ  
การแรงงาน วุฒิสภา
- 2558 - ปัจจุบัน • กรรมการ บริษัท อีดีพี เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด  
กรรมการ บริษัท เอเชียโซนเวนเจอร์ จำกัด  
กรรมการ บริษัท บีบีที เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด
- 2556 - ปัจจุบัน • กรรมการบริหาร ชมรมส่งเสริมการค้าสัมพันธ์  
ระหว่างประเทศจีนกับนานาชาติ  
(องค์กรของประเทศไทย)
- 2553 - ปัจจุบัน • นายกสมาคม สมาคมการค้าและอุตสาหกรรมไทย  
ประธานกรรมการ บริษัท ซิงเสียนเยอะเป่า จำกัด
- 2549 - ปัจจุบัน • กรรมการ บริษัท บ้านไร่เตชะอุบล จำกัด
- 2537 - ปัจจุบัน • ประธานกรรมการ บริษัท คันทรี กรุ๊ป จำกัด

### การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน)/ที่ผ่านมา

- 2552 - 16 ม.ค. 2560 • กรรมการและประธานกรรมการบริหาร  
บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร  
ไม่มี

### Current positions in non-listed companies

3 Oct 2019 - present

- Honorary Advisor attached to the committee,  
the Senate Standing Committee on Labour

2015 - present

- Director, EDP Enterprise Co., Ltd.  
Director, Asia Zone Venture Co., Ltd.  
Director, BBT Enterprise Co., Ltd.

2013 - present

- Executive Director, China Oversea Exchange  
Association

2010 - present

- Chairman, Thai Chamber of Commerce &  
Industry

- Chairman, Sing Sian Yee Pao Co., Ltd.

2006 - present

- Director, Baan Rai Taechaubol Co., Ltd.

1994 - present

- Chairman, Country Group Co., Ltd.

### Part positions in non-listed companies

- 2009 - 16 Jan 2017 • Director and Executive Chairperson,  
Country Group Securities PLC.

Shareholding in the Company None

Family relationship None

## พลเอกเลิศรัตน์ รัตนวานิช

### General Lertrat Ratanavanich

กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

Director and Member of the Nomination and Remuneration Committee

73 ปี / years



**สัญชาติ :** ไทย

#### คุณวุฒิทางการศึกษา

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

#### การอบรมหลักสูตรกรรมการ

จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

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

สถาบันอื่นๆ

- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรร่วมเอกชน รุ่นที่ 5 (ปรอ.) จัดโดยวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ กระทรวงกลาโหม
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและพาณิชย์ รุ่นที่ 4 จัดโดยมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- National Security and International Security, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา

**Nationality :** Thai

#### Education

- Honorary Doctorate Degree (Development Administration), Maejo University
- Honorary Doctor of Philosophy (Sustainable Energy and Environment Technology and Management), Rajamangala University of Technology Rattanakosin
- Honorary Doctor of Philosophy (Public Administration), Eastern Asia University
- MSSM, University of Southern California, USA
- MSCE, Massachusetts Institute of Technology, USA
- BSCE, The Citadel, USA

#### Training

- Anti-Corruption for Executive Program (ACEP 5/2013), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Role of the Chairman Program (RCP 28/2012), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Role of the Compensation Committee (RCC 13/2011), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Finance Statements for Directors (FSD 13/2011), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Director Certification Program (DCP 30/2003), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Finance for Non- Finance Directors (FND 1/2001), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Role of the Chairman Program (RCP 1/2000), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- The Joint State - Private Sector Course Class 5, National Defence College, the National Defence Studies Institute, Ministry of Defence
- Top Executive Program for Commerce and Trade (TEPCOT 4), University of Thai Chamber of Commerce

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 4 จัดโดยสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

### วัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

30 เมษายน 2556

### การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ปัจจุบัน

20 เม.ย. 2560 - ปัจจุบัน

- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

25 ธ.ค. 2559 - ปัจจุบัน

- ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บมจ. ไทรทัน โฮลดิ้ง

30 เม.ย. 2556 - ปัจจุบัน

- กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

### การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ที่ผ่านมา

17 ม.ค. 2556 - 1 ม.ค. 2560

- ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ บมจ. จี เจ สตีล

17 ม.ค. 2556 - 1 ม.ค. 2560

- ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ บมจ. จี สตีล

2554 - 2556

- กรรมการ บมจ. ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม

### การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ปัจจุบัน

23 ส.ค. 2562 - ปัจจุบัน

- ประธานกรรมการ บมจ. เอ็นฟอร์ซ ซีเคียว

11 พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน

- สมาชิกวุฒิสภา

### การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ที่ผ่านมา

15 ส.ค. 2560 - 21 พ.ย. 2561

- รองประธานกรรมการปฏิรูปประเทศด้านพลังงาน

5 ต.ค. 2558 - 31 ก.ค. 2560

- สมาชิกสภาขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ (สปท.) สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร

6 ต.ค. 2557 - 6 ก.ย. 2558

- ที่ปรึกษากฎหมายและโฆษกกรรมการ คณะกรรมการร่างรัฐธรรมนูญ สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร

6 ต.ค. 2557 - 6 ก.ย. 2558

- สมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ (สปช.) สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร

- National Security and International Security, Harvard University, USA

- Capital Market Leader Program Class 4, Capital Market Academy (CMA), the Stock Exchange of Thailand

**Date of appointment** April 30, 2013

### Current positions in listed companies

20 Apr 2017 - present • Member of the Nomination and Remuneration Committee, MFC Asset Management PLC.

25 Dec 2016 - present

- Chairman of the Board of Directors and Independent Director, Triton Holding PLC.

30 Apr 2013 - present • Director, MFC Asset Management PLC.

### Past Experiences in listed companies

17 Jan 2013 - 1 Jan 2017

- Chairman of the Board of Directors and Independent Director, G J Steel PLC.

17 Jan 2013 - 1 Jan 2017

- Chairman of the Board of Directors and Independent Director, G Steel PLC.

2011 - 2013

- Director, PTT Exploration and Production PLC.

### Current positions in non-listed companies

23 Aug 2019 - present

- Chairman of the Board of Directors, nforce Secure Co., Ltd.

11 May 2019 - present

- Senator, the Senate of Thailand

### Past Experiences in non-listed companies

15 Aug 2017 - 21 Nov 2018

- Vice Chairman, National Reform Committee for Energy

5 Oct 2015 - 31 Jul 2017

- Member of the National Reform Steering Assembly, the Secretariat of the House of Representatives

6 Oct 2014 - 6 Sep 2015

- Advisor and Spokesman, Constitution Drafting Committee (CDC), the Secretariat of the House of Representatives

6 Oct 2014 - 6 Sep 2015

- Member of the National Reform Council, the Secretariat of the House of Representatives

2 เม.ย. 2555 - 1 เม.ย. 2560

- ประธานคณะกรรมการบริหาร สถาบันคุณวุฒิวิชาชีพ (องค์การมหาชน)

**สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท** ไม่มี

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร** ไม่มี

2 Apr 2012 - 1 Apr 2017

- Chairman of the Executive Committee, Thailand Professional Qualification Institute (Public Organization)

**Shareholding in the Company** None

**Family relationship** None



**นายสุรพล วัฒนใจธัญญา****Mr. Surabhon Kwunchaithunya**

กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการสรรหา

และกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

Director, Executive Director, Chairman of the Nomination and

Remuneration Committee and Member of the Good Corporate

Governance Committee

69 ปี / years

**สัญชาติ :** ไทย**คุณวุฒิทางการศึกษา**

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

**การอบรมหลักสูตรกรรมการ**

จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

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

สถาบันอื่นๆ

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 11 จัดโดยสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

**วัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ**

18 พฤษภาคม 2554

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ ปัจจุบัน**

- |                 |  |
|-----------------|--|
| 2562 - ปัจจุบัน | • กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ไทยรับเบอร์ลาเท็กซ์กรุ๊ป   |
| 2559 - ปัจจุบัน | • รองประธานกรรมการ บมจ. คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์   |
| 2554 - ปัจจุบัน | • กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี |
| 2546 - ปัจจุบัน | • ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ไทยคุณเวลด์ไวต์ กรุ๊ป (ประเทศไทย)  |

**Nationality :** Thai**Education**

- Master of Business Administration (MBA) (the University's scholarship), University of Washington, USA
- Bachelor of Science in Industrial Engineering (the University's scholarship), University of Washington, USA
- Bachelor of Science in Electrical Engineering, University of Washington, USA

**Training**

- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 8/2015), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Role of the Chairman Program (RCP 32/2013), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Director Certification Program (DCP 44/2004), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Director Accreditation Program (DAP 14/2004), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Capital Market Leader Program Class 11, Capital Market Academy (CMA), the Stock Exchange of Thailand

**Date of appointment** May 18, 2011**Current positions in listed companies**

- |                |  |
|----------------|--|
| 2019 - present | • Independent Director, Member of the Audit Committee and Member of the Nomination and Remuneration Committee, Thai Rubber Latex Group PLC.                            |
| 2016 - present | • Vice Chairman, Country Group Holdings PLC.   |
| 2011 - present | • Director, Executive Director, Chairman of the Nomination and Remuneration Committee and Member of the Good Corporate Governance Committee, MFC Asset Management PLC. |

#### การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ที่ผ่านมา

- 2559 - 2561 • กรรมการ บมจ. ไทรทัน โฮลดิ้ง  
2547 - 2553 • ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ปรีณศิริ

#### การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ปัจจุบัน

- 2559 - ปัจจุบัน • ประธานกรรมการ บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป  
2555 - ปัจจุบัน • กรรมการ สมาคมการค้าและอุตสาหกรรมไทย

#### การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ที่ผ่านมา

- 2553 - 2555 • กรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
2553 - 2555 • ประธานอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง  
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
2553 - 2555 • กรรมการอนุกรรมการวินัย ตลาดหลักทรัพย์  
แห่งประเทศไทย  
2553 - 2555 • กรรมการ บมจ. ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า  
(ประเทศไทย)  
2549 - 2558 • กรรมการและรองประธานกรรมการบริหาร  
บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป  
2540 - 2545 • กรรมการผู้จัดการ บริษัทตลาดรองสินเชื่อ  
ที่อยู่อาศัย สถาบันการเงินสังกัดกระทรวงการคลัง

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารไม่มี

- 2003 - present • Chairman of the Audit Committee, Tycoons  
Worldwide Group (Thailand) PLC.

#### Past Experiences in listed companies

- 2016 - 2018 • Director, Triton Holding PLC.  
2004 - 2010 • Chairman of the Audit Committee,  
Prinsiri PLC.

#### Current positions in non-listed companies

- 2016 - present • Chairman, Country Group Securities PLC.  
2012 - present • Director, Thai Commerce and Industry  
Association

#### Past Experiences in non-listed companies

- 2010 - 2012 • Director, the Stock Exchange of Thailand  
2010 - 2012 • Chairman of the Risk Management  
Committee, the Stock Exchange of Thailand  
2010 - 2012 • Member of the Discipline Committee, the  
Stock Exchange of Thailand  
2010 - 2012 • Director, Thailand Futures Exchange PLC.  
2006 - 2015 • Director and Vice Executive Chairman,  
Country Group Securities PLC.  
1997 - 2002 • Managing Director, Secondary Mortgage  
Corporation, Financial Institution under the  
Ministry of Finance

Shareholding in the Company None

Family relationship None

**ดร. วิกรม คุ้มไพโรจน์****Mr. Vikrom Koompirochana, Ph.D.**

กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ  
Independent Director, Chairman of the Risk Management Committee  
and Member of the Audit Committee  
75 ปี / years

**สัญชาติ :** ไทย**คุณวุฒิทางการศึกษา**

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

**การอบรมหลักสูตรกรรมการ**

จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

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

สถาบันอื่นๆ

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 14/2555 จัดโดยสถาบันวิทยาการ ตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

**วัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ**

20 พฤษภาคม 2557

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ ปัจจุบัน**

- |                 |  |
|-----------------|--|
| 2559 - ปัจจุบัน | • กรรมการอิสระ บมจ. ธนบุรี เฮลท์แคร์ กรุ๊ป                               |
| 2558 - ปัจจุบัน | • ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี |
| 2557 - ปัจจุบัน | • กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี    |

**Nationality :** Thai**Education**

- Bachelor of Arts, Chulalongkorn University (1966)
- M.A. (History) / Michigan State University, USA (1968)
- Ph.D. (History) / Michigan State University, USA (1972)
- Honorary Degree in Humanities, Schiller International University, UK (2003)

**Training**

- Role of the Chairman Program (RCP 39/2016), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Advanced Audit Committee Program (AACP 23/2016), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE 22/2014), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Anti-Corruption for Executive Program (ACEP 7/2013), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Director Accreditation Program (DAP 63/2007), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Capital Market Leader Program Class 14/2012, Capital Market Academy (CMA), the Stock Exchange of Thailand

**Date of appointment** May 20, 2014**Current positions in listed companies**

- |                |   |
|----------------|---|
| 2016 - present | • Independent Director, Thonburi Healthcare Group, PLC.                             |
| 2015 - present | • Chairman of the Risk Management Committee MFC Asset Management PLC.               |
| 2014 - present | • Independent Director and Member of the Audit Committee, MFC Asset Management PLC. |
| 2010 - present | • Chairman of the Board of Directors, Country Group Development PLC.                |

- 2553 - ปัจจุบัน • ประธานคณะกรรมการ บมจ. คันทรี กรุ๊ป ดีเวลลอปเม้นท์
- 2550 - ปัจจุบัน • กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหา กรรมการกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บมจ. โออิชิ กรุ๊ป

#### การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ที่ผ่านมา

- 2556 - เม.ย. 2559 • กรรมการคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการ บรรษัทภิบาล และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร บมจ. บางจากปิโตรเลียม

#### การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ปัจจุบัน

- 2559 - ปัจจุบัน • ประธาน บมจ. มาสด้าซลบุรี
- 2550 - ปัจจุบัน • ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ หอการค้าอังกฤษ (British Chamber of Commerce Thailand)

#### การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ที่ผ่านมา

- 2555 - ม.ค. 2559 • กรรมการ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการ ในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารไม่มี

- 2007 - present • Independent Director, Chairman of the Audit Committee, Chairman of the Nomination and Remuneration Committee and Member of the Good Corporate Governance Committee, Oishi Group PLC.

#### Past Experiences in listed companies

- 2013 - Apr 2016 • Director, Chairman of the Corporate Governance Committee and Member of the Executive Committee, Bangchak Petroleum PLC.

#### Current positions in non-listed companies

- 2016 - present • Chairman, Mazda Chonburi PLC.
- 2007 - present • Honorary Advisor, British Chamber of Commerce Thailand

#### Past Experiences in non-listed companies

- 2012 - Jan 2016 • Director, Member of the Audit Committee and Member of the Nomination and Remuneration Committee, the Securities and Exchange Commission

Shareholding in the Company None

Family relationship None

**นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร****Ms. Chularat Suteethorn**

กสมการ / Director

66 ปี / years

**สัญชาติ :** ไทย**คุณวุฒิทางการศึกษา**

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

**การอบรมหลักสูตรกรรมการ**

จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

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

**Nationality :** Thai**Education**

- Master of Development Studies (Economic Policy and Planning), Institute of Social Studies, the Netherlands
- Bachelor of Arts (Economics) (Finance and Banking) (2<sup>nd</sup> Class Honors), Kasetsart University

**Training**

- Board that Make a Difference (BMD 10/2020), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 14/2020), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL21/2020), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Board Matters and Trends (BMT 6/2018), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Ethical Leadership Program (ELP 7/2017), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Board Nomination & Compensation Program (BNCP 1/2017), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Director Certification Program Update (DCPU 4/2015), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Role of the Compensation Committee (RCC 20/2015), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Anti - Corruption for Executive Program (ACEP 10/2014), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Advance Audit Committee Program (AACP 15/2014), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Audit Committee Program (ACP 39/2012), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- The Role of Chairman Program (RCP 28/2012), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Financial Institutions Governance Program (FGP 4/2012), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Role of the Nomination and Governance Committee (RNG 3/2012), Thai Institute of Directors Association (IOD)



## สถาบันอื่นๆ

- Training in Development Assistance ประเทศแคนาดา
- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับศาลปกครองและวิธีพิจารณาคดีปกครอง สำนักงานศาลปกครอง
- หลักสูตร นักบริหารระดับสูง : ผู้นำที่มีวิสัยทัศน์และคุณธรรม (นบส.) รุ่นที่ 41 จัดโดยสำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
- หลักสูตร Strategic Thinking and Executive Action, Kellogg Executive Program จัดโดย Northwestern University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐและภาคเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 19 (2549) จัดโดยวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ กระทรวงกลาโหม
- หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงชั้นสูง (วปอ.มส.) รุ่นที่ 1 จัดโดยสมาคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 12 จัดโดยสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 5 จัดโดยสถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง ด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 3 จัดโดยสถาบันวิทยาการพลังงาน (วพน.)
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม รุ่นที่ 4 (นมธ.) จัดโดย สำนักงานศิษย์เก่า มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน รุ่นที่ 11 จัดโดยสถาบันพระปกเกล้า สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ และสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ
- หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตยสำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปปร.) รุ่นที่ 18 จัดโดยสถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 9 ประจำปี พ.ศ. 2562 จัดโดยสถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

## วัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

25 มกราคม 2559

## การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ปัจจุบัน

26 ก.พ. 2563 - ปัจจุบัน • กรรมการ บมจ. คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์

25 ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน • กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

20 ก.ย. 2556 - ปัจจุบัน • กรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ไทยออยล์

## การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ที่ผ่านมา

ก.ค. 2557 - ต.ค. 2557 • กรรมการ บมจ. อ.ส.ม.ท.

- Finance Statement for Director (FSD 10/2010), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Finance for Non - Finance Director (FND 28/2006), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Director Accreditation Program (DAP 40/2005), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Training in Development Assistance, Canada
- Training course on Administrative court and its procedure matter, the Administrative Court
- Civil Service Executive Program: Visionary and Moral Leadership Class 41, the Office of the Civil Service Commission
- Strategic Thinking and Executive Action, Kellogg Executive Program, Northwestern University, USA
- The Joint State -bPrivate Sector Course Class 19 (2006), National Defence College, the National Defence Studies Institute, Ministry of Defence
- Advanced Security Management Program Class 1, National Defence College, the National Defence Studies Institute
- Training Course for Executives Class 12, Capital Market Academy, the Stock Exchange of Thailand
- Top Executive Program in Commerce and Trade (TEPCoT) Class 5, Commerce Academy, University of the Thai Chamber of Commerce
- Energy Literacy for the World Class 3, Thailand Energy Academy
- Thammasat Leadership Program (TLP 4), Thammasat University Alumni Relations Office
- Training Course on Good Governance for Directors and Executives of State - Owned Enterprises and Public Organization Class 11, King Prajadhipok's Institute, State Enterprise Policy Office and Office of the Public Sector Development Commission
- Advanced Certificate Course in Politics and Governance in Democratic Systems for Executives Class 18, King Prajadhipok's Institute
- Advanced Insurance Executive Program Class 9, OIC Advanced Insurance Institute

Date of appointment January 25, 2016

## Current positions in listed companies

26 Feb 2020 - present • Director, Country Group Holdings PLC.

25 Jan 2016 - present • Director, MFC Asset Management PLC.

20 Sep 2013 - present • Director, and Chairman of the Risk Management Committee, Thai Oil PLC.

## Past Experiences in listed companies

Jul 2014 - Oct 2014 • Director, MCOT PLC.

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น****(ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ปัจจุบัน**

- ส.ค. 2562 - ปัจจุบัน • กรรมการอิสระ บริษัท ดี.ที.ซี. เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด
- มิ.ย. 2560 - ปัจจุบัน • ประธานกรรมการ สำนักงานความร่วมมือพัฒนาเศรษฐกิจกับประเทศเพื่อนบ้าน (องค์การมหาชน)

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น****(ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ที่ผ่านมา**

- ธ.ค. 2561 - ต.ค. 2563 • กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านเศรษฐศาสตร์ อนุกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน อนุกรรมการกลั่นกรองงบประมาณ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- ก.พ. 2559 - มิ.ย. 2561 • กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน บมจ. เงินทุน แอ็ดวานซ์
- ต.ค. 2557 - ก.ย. 2558 • กรรมการผู้ช่วยรัฐมนตรีและผู้ช่วยรัฐมนตรี ประจำกระทรวงการคลัง
- ต.ค. 2555 - ก.ย. 2557 • ผู้อำนวยการ สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง
- 2555 - 2557 • กรรมการ ประธานอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง อนุกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารออมสิน
- ต.ค. 2554 - ก.ย. 2555 • ผู้ตรวจราชการกระทรวง กระทรวงการคลัง
- 2554 - 2557 • กรรมการผู้อำนวยการ โรงงานยาสูบกระทรวง การคลัง
- 2553 - 2557 • กรรมการประธานอนุกรรมการลงทุน สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
- ธ.ค. 2552 - ก.ย. 2554 • ที่ปรึกษาด้านเศรษฐกิจการคลัง สำนักงาน เศรษฐกิจการคลัง
- พ.ค. 2552 - ธ.ค. 2552 • รองผู้อำนวยการ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง
- พ.ค. 2550 - พ.ค. 2552 • กรรมการบริหารสำรองของกลุ่มประเทศใน เอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ณ ธนาคารโลก กรุงวอชิงตัน ดี.ซี. ประเทศสหรัฐอเมริกา

**สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท** ไม่มี

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร**ไม่มี

**Current positions in non-listed companies**

- Aug 2019 - present • Independent Director, DTC Enterprise Co. Ltd.
- Jun 2017 - present • Chairman of the Board of Directors, Neighboring Countries Economic Development Cooperation Agency (NEDA) (Public Organization)

**Past Experiences in non-listed companies**

- Dec 2018 - Oct 2020 • Director (Specialized in Economics), Member of the Nomination and Remuneration Committee, Member of the Budget Committee, Office of the Insurance Commission (OIC)
- Feb 2016 - Jun 2018 • Director, Member of the Audit Committee, Member of the Nomination and Remuneration Committee, Advance Finance PLC.
- Oct 2014 - Sep 2015 • Vice Minister for Finance, Ministry of Finance
- Oct 2012 - Sep 2014 • Director General, Public Debt Management Office, Ministry of Finance
- 2012 - 2014 • Director, Chairman of the Risk Management Committee and Member of the Corporate Governance, Government Savings Bank
- Oct 2011 - Sep 2012 • Inspector- General, Ministry of Finance
- 2011 - 2014 • Executive Director, Thailand Tobacco Monopoly
- 2010 - 2014 • Director and Chairman of the Investment Committee, Deposit Protection Agency
- Dec 2009 - Sep 2011 • Fiscal Policy Advisor, (Honor Economist) Fiscal Policy Office, Ministry of Finance
- May 2009 - Dec 2009 • Deputy Director General, Fiscal Policy Office, Ministry of Finance
- May 2007 - May 2009 • Alternate Executive Director, South East Asia Group, The World Bank, Washington D.C., USA

**Shareholding in the Company** None

**Family relationship** None

**ดร. พรชัย ฐีระเวช** (ดำรงตำแหน่งถึง 5 ม.ค. 64)  
**Mr. Pornchai Thiraveja, Ph.D.** (until January 5, 2021)  
กสรมการ / Director  
53 ปี / years



**สัญชาติ :** ไทย

#### คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาเอก ครุศาสตรดุษฎีบัณฑิต (การศึกษานอกระบบโรงเรียน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาเอก การจัดการดุษฎีบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนดุสิต
- ปริญญาโท รัฐศาสตรมหาบัณฑิต (บริหารรัฐกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท (Master of Business Administration) College of Notre Dame ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

#### การอบรมหลักสูตรกรรมการ

จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Board that Make a Difference (BMD) รุ่นที่ 10/2020
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 227/2016

สถาบันอื่นๆ

- หลักสูตรรัฐบาลอิเล็กทรอนิกส์สำหรับผู้บริหารระดับสูง (รอส.) รุ่นที่ 6 จัดโดยสถาบันพัฒนาบุคลากรด้านดิจิทัลภาครัฐ
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 26 (วตท.) จัดโดยสถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตรนักบริหารการงบประมาณระดับสูง (นงส.) รุ่นที่ 4 จัดโดยสำนักงานงบประมาณ
- หลักสูตร นักบริหารระดับสูง : ผู้บริหารส่วนราชการ (นบส.2) รุ่นที่ 8 จัดโดย สำนักงาน ก.พ.

#### วัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

12 พฤศจิกายน 2562 - 5 มกราคม 2564

#### การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ปัจจุบัน -

#### การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ที่ผ่านมา

12 พ.ย. 2562 - 5 ม.ค. 2564

- กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

**Nationality :** Thai

#### Education

- Ph.D., Education, Chulalongkorn University
- Ph.D., Management Science, Suan Dusit University
- Master of Political Science, Thammasat University
- Master of Business Administration, College of Notre Dame, USA
- Bachelor of Accountancy, Thammasat University

#### Training

- Board that Make a Difference (BMD 10/2020), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Director Certification Program (DCP 227/2016), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- E-Government Program for Chief Executive Officer (e-GCEO) Class 6, Thailand Digital Government Academy
- Capital Market Leader Program Class 26, Capital Market Academy (CMA), the Stock Exchange of Thailand
- Executive, Higher Level, Development Program Class 4, Budget Bureau
- The Civil Service Executive Development Program : Government Administrator (Program 2) Class 8, Office of the Civil Service Commission

#### Date of appointment

November 12, 2019 - January 5, 2021

#### Current positions in listed companies -

#### Past Experiences in listed companies

12 Nov 2019 - 5 Jan 2021

- Director, MFC Asset Management PLC.

### การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ปัจจุบัน

19 มี.ค. 2562 - ปัจจุบัน

- กรรมการ การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย

28 ต.ค. 2559 - ปัจจุบัน

- ที่ปรึกษาด้านเศรษฐกิจการเงิน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง

### การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ที่ผ่านมา

1 พ.ค. 2561 - 15 มี.ค. 2562

- กรรมการ บริษัท PTT Regional Treasury Center Pte. Ltd.

19 ก.พ. 2559 - 8 ต.ค. 2563

- รองประธานกรรมการและกรรมการ บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด

28 พ.ค. 2558 - 25 ต.ค. 2562

- กรรมการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารไม่มี

### Current positions in non-listed companies

19 Mar 2019 - present

- Director, Electricity Generating Authority of Thailand

28 Oct 2016 - present

- Financial Policy Advisor, Fiscal Policy Office, Ministry of Finance

### Past Experiences in non-listed companies

1 May 2018 - 15 Mar 2019

- Director, PTT Regional Treasury Center Pte. Ltd.

19 Feb 2016 - 8 Oct 2020

- Vice Chairman and Director, Thailand Post Co., Ltd.

28 May 2015 - 25 Oct 2019

- Director, Islamic Bank of Thailand

Shareholding in the Company None

Family relationship None

## นายมงคล ลีลาธรรม

Mr. Mongkon Leelatham

กรรมการ และกรรมการบริหาร / Director and Executive Director

62 ปี / years



**สัญชาติ :** ไทย

### คุณวุฒิทางการศึกษา

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

### การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 14/2020
  - หลักสูตร Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่นที่ 12/2014
  - หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) 35/2003 สถาบันอื่นๆ
  - หลักสูตร วิทยาการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง คณะรัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (วบส. 2)
  - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน. 11) สถาบันวิทยาการพลังงาน
  - หลักสูตรการกำกับดูแลสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงขององค์กรกำกับดูแล รัฐวิสาหกิจ และองค์กรมหาชน (PDI) รุ่นที่ 16 สถาบันพระปกเกล้า
  - หลักสูตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 6 สถาบันการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
  - SEC. Capital Market Leader Program: Building Competitiveness of Nation and Thai Capital Markets, IMD-SEC Partnership Program, IMD-World Competitiveness Center
  - หลักสูตรนักบริหารระดับสูงกิจการกระจายเสียงและกิจการโทรทัศน์ (กสท.) รุ่นที่ 1 (ดีเด่น) สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (สำนักงาน กสทช.)

**Nationality :** Thai

### Education

- Master of Science in Development Administration (Economic Development), National Institute of Development Administration
- Advanced Diploma in Economic Development, National Institute of Development Administration
- Bachelor of Accountancy, Thammasat University
- Bachelor of Economics, Ramkhamhaeng University

### Training

- IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 14/2020), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Anti-Corruption for Executive Program (ACEP 12/2014), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Directors Certification Program (DCP 35/2003), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Advanced Master of Management (AMM) Class 2, Faculty of Political Sciences, National Institute of Development Administration
- The Executive Program in Literacy for Sustainable Future (TEA) Class 11, Thailand Energy Academy
- Course on Supervision for Directors and Executives of Regulators, State Enterprise and Public Organization (PDI) Class 16, King Prajadhipok's Institute
- The Executive Program in Anti-Corruption Strategy Management Class 6, National Anti-Corruption Institute
- SEC. Capital Market Leader Program: Building Competitiveness of Nation and Thai Capital Markets, IMD-SEC Partnership Program, IMD-World Competitiveness Center
- The Executive Program in Broadcasting and Television Class 1 (Outstanding), Office of the National Broadcasting and Telecommunications Commission

- สัมฤทธิ์บัตรการวางแผนงานก่อสร้าง (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

### วัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

13 มีนาคม 2563

### การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ปัจจุบัน

13 มี.ค. 2563 - ปัจจุบัน

- กรรมการ และกรรมการบริหาร บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

### การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ที่ผ่านมา

2546 - 2547

- กรรมการอิสระ บมจ. อีจียู เอนเตอร์เทนเมนต์

### การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น

#### (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ปัจจุบัน

ก.ค. 2563 - ปัจจุบัน

- ประธานกรรมการบริหารสำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

มิ.ย. 2563 - ปัจจุบัน

- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

เม.ย. 2562 - ปัจจุบัน

- กรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหารและประธานกรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารออมสิน

อื่นๆ

- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการส่งเสริมและรักษามรดกภูมิปัญญาทางวัฒนธรรม กระทรวงวัฒนธรรม
- ประธานคณะทำงานเพื่อบูรณาการการแก้ปัญหาทางพาราของประเทศไทย การยางแห่งประเทศไทย
- กรรมการ ในคณะกรรมการองค์การตลาดเพื่อเกษตรกร (อ.ต.ก.)
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการ สายงานส่งเสริมและสนับสนุนอุตสาหกรรมสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- กรรมการในคณะกรรมการประจำวิทยาลัยพัฒนศาสตร์ ป๋วย อึ๊งภากรณ์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ที่ปรึกษา สมาคมนักเรียนเก่าสามเสนวิทยาลัย

### การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น

#### (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ที่ผ่านมา

2560 - 2562

- คณะกรรมการสมาคมนักศึกษาเก่าพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ (ส.พ.บ.ธ.)

2559 - 2562

- กรรมการผู้จัดการ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

2554 - 2559

- นายกสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุน (Thai Investors Association: TIA)

2554 - 2559

- รองประธานกรรมการและกรรมการ สภาธุรกิจตลาดทุนไทย (Federation of Thai Capital Market Organizations: FETCO)

- Certificate on Construction Planning (Honors), Sukhothai Thammathirat Open University

### Date of appointment

March 13, 2020

### Current positions in listed companies

13 Mar 2020 - present

- Director and Executive Director, MFC Asset Management PLC.

### Past Experiences in listed companies

2003 - 2004

- Independent Director, EGV Entertainment PLC.

### Current positions in non-listed companies

Jul 2020 - present

- Chairman of the Executive Committee, Office of Small and Medium Enterprises Promotion (SMEs Promotion)

Jun 2020 - present

- Honorary Director, National Board of SMEs Promotion

Apr 2019 - present

- Director, Chairman of the Executive Committee and Chairman of IT Committee, Government Saving Bank

Others:

- Honorary Director, the Committee for Promotion and Preservation of the Intangible Culture Heritage, Ministry of Culture
- Chairman, Working Group for the Integration of Rubber Problems in Thailand, Rubber Authority of Thailand
- Director, Committee of the Marketing Organization for Farmers (MOF)
- Advisor to the Board of Directors, Industry Promotion and Support Division, Federation of Thai Industries
- Member of the Board, Puey Ungphakorn College of Development Studies, Thammasat University
- Advisor, Samsen College Association

### Past Experiences in non-listed companies

2017 - 2019

- Member of the Board of Thammasat University Commerce and Accountancy Alumni (T.C.A.A)

2016 - 2019

- Managing Director, Small and Medium Enterprise Development Bank of Thailand

2011 - 2016

- President, Thai Investors Association (TIA)

2011 - 2016

- Vice Chairman and Director, Federation of Thai Capital Market Organizations (FETCO)

2554 - 2559	• กรรมการวินัยบุคลากรในธุรกิจตลาดทุนสำนักงาน ก.ล.ต.
2554 - 2559	• กรรมการกองทุนคุ้มครองผู้ลงทุนในหลักทรัพย์ (Securities Investor Protection Fund: SIPP)
2554 - 2559	• กรรมการกองทุนคุ้มครองผู้ลงทุนในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Investor Protection Fund: DIPF)
2555 - 2558	• กรรมการบริหารและรองผู้อำนวยการองค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย (Thai PBS)
2554 - 2555	• กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ วิทยาลัยนวัตกรรมมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2553 - 2555	• กรรมการ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
2552 - 2555	• ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ธนบรรณ จำกัด
2550 - 2555	• ประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคาร ไทยเครดิตเพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
2547 - 2551	• กรรมการตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้าแห่งประเทศไทย
2546 - 2562	• สมาชิกผู้ทรงคุณวุฒิ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย
2546 - 2551	• กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิวิทยาลัยนวัตกรรมมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2547 - 2550	• กรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการ บมจ. เครดิตฟองซิเอร์ไทยเคหะ
2545 - 2546	• กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบการเคหะแห่งชาติ
2541 - 2545	• ผู้ตรวจการองค์การเพื่อการปฏิรูประบบ สถาบันการเงิน (ป.ร.ส.)
2537 - 2540	• กรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการ บมจ. เงินทุนหลักทรัพย์มหานครทรัสต์
2536 - 2547	• กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิสถาบันบัณฑิตอาสาพัฒนา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2530 - 2542	• กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิประจำสภามหาวิทยาลัยสถาบันราชภัฏหมู่บ้านจอมบึง

อื่นๆ

- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด
- ประธานคณะกรรมการการบูรณาการแนวทางการศึกษาความเป็นไปได้การจัดตั้งระเบียงภาคตะวันออก (Eastern Fruit Corridor) กระทรวงอุตสาหกรรม

2011 - 2016	• Personnel Discipline Committee in Capital Market, the Securities and Exchange Commission
2011 - 2016	• Director, Securities Investor Protection Fund (SIPP)
2011 - 2016	• Director, Derivatives Investor Protection Fund (DIPF)
2012 - 2015	• Executive Director and Deputy General Director, Thai PBS
2011 - 2012	• Honorary Director, Innovation College, Thammasat University
2010 - 2012	• Director, National Credit Bureau Co., Ltd.
2009 - 2012	• Chairman of the Executive Committee, Thanaban Finance Co., Ltd.
2007 - 2012	• Executive Chairman and CEO, Thai Credit Retail Bank PLC.
2004 - 2008	• Director, the Agricultural Futures Exchange of Thailand
2003 - 2019	• Honorary Member, Thai Institute of Directors Association (IOD)
2003 - 2008	• Honorary Director, Innovation College, Thammasat University
2004 - 2007	• Executive Director and Managing Director, Thai Keha Credit Foncier PLC.
2002 - 2003	• Director and Chairman of the Audit Committee, National Housing Authority of Thailand
1998 - 2002	• Inspector General, Financial Sector Restructuring Authority
1994 - 1997	• Executive Director and Managing Director, Metropolis Trust and Securities PLC.
1993 - 2004	• Honorary Director, Development Volunteer Bureau, Thammasat University
1987 - 1999	• Honorable Director, the University Council, Chom Bueng Rajabhat University

Others:

- Director, ASL Securities Co., Ltd.
- Chairman of Subcommittee on Integration of Feasibility Study Methods for Eastern Fruit Corridor, Ministry of Industry



- กรรมการฝ่ายนายจ้าง คณะกรรมการแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ กรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงาน กระทรวงแรงงาน
- อนุกรรมการ คณະอนุกรรมการเศรษฐกิจและขับเคลื่อน  
สภานิติบัญญัติแห่งชาติ

**สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท** ไม่มี

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร** ไม่มี

- Employers Committee, State Enterprise Labor Relations Committee, Department of Labor Protection and Welfares, Ministry of Labor
- Member of subcommittee on Driven Economic, National Legislative Assembly

**Shareholding in the Company** None

**Family relationship** None

## นายเทอดธรรม สุวิชาวรพันธุ์

### Mr. Therdtam Suvichavorrathan

กรรมการ / Director

57 ปี / years



**สัญชาติ :** ไทย

#### คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

#### การอบรมหลักสูตรกรรมการ

จัดโดยสถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย (IOD)

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

สถาบันอื่นๆ

- หลักสูตรวิทยากรการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 6 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- หลักสูตรวิทยากรประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 9 จัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐบาลกิจและองค์การมหาชน จัดโดยสถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร International Conference, The Institute of Internal auditors (USA, Netherlands, Canada, New York, Japan, Australia, United Arab Emirates)
- หลักสูตร 2012 Asian Confederation of Institute of Internal Auditors Conference, Queen Sirikit National Convention Center
- หลักสูตร Leadership Succession Program (LSP) รุ่นที่ 4 จัดโดยมูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDPP)
- หลักสูตร IOD's National Director Conference 2013
- หลักสูตร Fraud and Corruption Prevention Conference
- หลักสูตร Audit Committee Seminar Get Ready for the Year End
- หลักสูตร Integrating GRC Functions : Risk Management Compliance and Audit บริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัส ไซยยศ จำกัด

**Nationality :** Thai

#### Education

- MBA. Ramkhamhaeng University
- BBA. Ramkhamhaeng University

#### Training

- Board that Make a Difference (BMD 10/2020), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Director Certification Program (DCP 278/2019), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Corporate Governance for Executives (CGE 7/2016), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Director Accreditation Program (DAP 119/2015), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Company Secretary Program (CSP 36/2010), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Audit Committee Program (ACP 32/2010), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Advanced Master of Management Program (AMM) Class 6, National Institute of Development Administration
- Advanced Insurance Executive Program Class 9, OIC Advanced Insurance Institute
- Course on Supervision for Directors and Executives of Regulators, State Enterprise and Public Organization (PDI), King Prajadhipok's Institute
- International Conference, The Institute of Internal auditors (USA, Netherlands, Canada, New York, Japan, Australia, United Arab Emirates)
- 2012 Asian Confederation of Institute of Internal Auditors Conference, Queen Sirikit National Convention Center
- Leadership Succession Program (LSP) Class 4, Institute of Research and Development for Public Enterprises (IRDPP)
- IOD's National Director Conference 2013
- Fraud and Corruption Prevention Conference
- Audit Committee Seminar Get Ready for the Year End

- หลักสูตร Twenty Years of Trust and Adding Values จัดโดยชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงิน
- หลักสูตร Risk Management and Corporate Governance Practices in Financial Institutions จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Fraud Management and Networking
- หลักสูตร INTERNAL AUDITING; A Critical Component of Governance
- หลักสูตร GSB Middle Management Leadership Program 2007 ณ ประเทศสิงคโปร์

### วัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

18 พฤษภาคม 2561

### การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ปัจจุบัน

18 พ.ค. 2561 - ปัจจุบัน

- กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

### การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ ที่ผ่านมา -

#### การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น

#### (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ปัจจุบัน

- |                 |  |
|-----------------|--|
| 2563 - ปัจจุบัน | • รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มทรัพยากรบุคคล  |
| ปัจจุบัน        | • กรรมการชมรมตรวจสอบและป้องกันการทุจริต สมาคมธนาคารไทย   |
|                 | • กรรมการและกรรมการบริหาร ชมรมผู้ตรวจสอบภายในและสถาบันการเงิน สมาคมธนาคารไทย   |
|                 | • กรรมการกลั่นกรองเรื่องของกองทุนเผยแผ่พระธรรมในพระพุทธศาสนา ตามพระราชประสงค์ พ.ศ. ๒๕๕๑ สำนักงานพระพุทธศาสนาแห่งชาติ |
|                 | • ผู้รับใบอนุญาต / ประธานกรรมการบริหาร วิทยาลัยอาชีวศึกษาออมสินอุบลรัตน์   |
|                 | • ประธานกรรมการมูลนิธิออมสินพัฒนา  |

#### การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น

#### (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ที่ผ่านมา

- |             |  |
|-------------|--|
| 2559 - 2563 | • รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มตรวจสอบ                        |
| 2556 - 2559 | • ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานตรวจสอบภายใน ธนาคารออมสิน |
| 2552 - 2556 | • ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายในสายสาขาธนาคารออมสิน                 |
| 2546 - 2552 | • รองผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายในธนาคารออมสิน                     |

### สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ไม่มี

### ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารไม่มี

- Integrating GRC Functions : Risk Management Compliance and Audit, Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Co., Ltd.
- Twenty Years of Trust and Adding Values, Bank & Financial Institution Internal Auditors Club
- Risk Management and Corporate Governance Practices in Financial Institutions, Chulalongkorn University
- Fraud Management and Networking
- INTERNAL AUDITING; A Critical Component of Governance
- GSB Middle Management Leadership Program 2007, Singapore

**Date of appointment** May 18, 2018

### Current positions in listed companies

18 May 2018 - present

- Director, MFC Asset Management PLC.

### Past Experiences in listed companies

### Current positions in non-listed companies

- |                |   |
|----------------|---|
| 2020 - present | • Senior Executive Vice President, Human Resources Group, Government Savings Bank                                 |
| present        | • Director, Fraud Management Club, The Thai Bankers' Association  |
|                | • Director and Executive Director, Bank & Financial Institution Internal Auditors Club, Thai Bankers' Association |
|                | • Committee Member, Buddhism and Mission Royal Intention Foundation B.E. 2551, National Office of Buddhism        |
|                | • Signer License Agent, The Vocational College under the Patronage of GSB Foundation                              |
|                | • Chairman of the Board, GSB Foundation   |

### Past Experiences in non-listed companies

- |             |   |
|-------------|---|
| 2016 - 2020 | • Senior Executive Vice President, Audit Group, Government Savings Bank               |
| 2013 - 2016 | • Executive Vice President, Branch internal Audit Department, Government Savings Bank |
| 2009 - 2013 | • Senior Vice President, Branch internal Audit Department, Government Savings Bank    |
| 2003 - 2009 | • Vice President, Branch internal Audit Department, Government Savings Bank           |

**Shareholding in the Company** None

**Family relationship** None

## นางพัชลิพร วรวิบูลย์สวัสดิ์

Mrs. Pachaleeporn Voraviboonsavat

กรรมการ / Director

59 ปี / years



**สัญชาติ :** ไทย

### คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรีบริหารธุรกิจบัณฑิต การตลาด มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

### การอบรมหลักสูตรกรรมการ

จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

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

สถาบันอื่นๆ

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

### วัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

13 มกราคม 2564

### การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ปัจจุบัน

13 ม.ค. 2564 - ปัจจุบัน • กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

### การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ ที่ผ่านมา -

#### การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น

#### (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ปัจจุบัน

เม.ย. 2563 - ปัจจุบัน • กรรมการ บริษัท เนชั่นแนลดีเจิตัล ไอที จำกัด

2562 - ปัจจุบัน • รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มลูกค้าฐานรากและสนับสนุนนโยบายรัฐ

#### การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น

#### (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ที่ผ่านมา

2558 - 2562 • ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ธนาคารออมสินสายงานกิจการสาขา 4

2557 - 2558 • ผู้อำนวยการธนาคารออมสินภาค 11

**สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท** ไม่มี

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร**ไม่มี

**Nationality :** Thai

### Education

- Bachelor of Business Administration (Marketing), University of the Thai Chamber of Commerce

### Training

- Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE 31/2019), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Advanced Certificate Course in Public Economics Management for Executives Class 18, King Prajadhipok's Institute
- Leadership Succession Program (LSP) Class 7, Institute of Research and Development for Public Enterprises (IRDP) (IRDP)
- Leadership Greatness Class 1 and Training for Successor Program
- GSB Middle Management Leadership Program, Nanyang Technology, Singapore

**Date of appointment** January 13, 2021

### Current positions in listed companies

13 Jan 2021 - present • Director, MFC Asset Management PLC.

### Past Experiences in listed companies

### Current positions in non-listed companies

Apr 2020 - present • Director, National Digital ID Co., Ltd.

2019 - present • Senior Executive Vice President, Grassroots and Public Sector Customers Group, Government Savings Bank

### Past Experiences in non-listed companies

2015 - 2019 • Executive Vice President, Branch Operations 4, Government Savings Bank

2014 - 2015 • Senior Vice President, Bank Regional 11, Government Savings Bank

**Shareholding in the Company** None

**Family relationship** None

**นายบิน วีริงกา****Mr. Bin Wieringa**

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน  
Independent Director, Member of the Audit Committee,  
and Member of the Nomination and Remuneration Committee  
34 ปี / years



**สัญชาติ :** เนเธอร์แลนด์

**คุณวุฒิทางการศึกษา**

- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยมหิดล

**การอบรมหลักสูตรกรรมการ****วัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ**

17 พฤษภาคม 2562

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ปัจจุบัน**

28 พ.ค. 2563 - ปัจจุบัน • กรรมการตรวจสอบ

บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

17 พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน • กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระและกรรมการ  
สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. หลักทรัพย์  
จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ ที่ผ่านมา -****การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น****(ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ปัจจุบัน**

มี.ค. 2564 - ปัจจุบัน • Director, Evolution Payments Co., Ltd.

พ.ค. 2561 - ปัจจุบัน • ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ  
บริษัท มินิทวีดิโอส์ จำกัด

ม.ค. 2554 - ปัจจุบัน • กรรมการ บริษัท ไทย อินสแตนท์ โปรดักส์  
จำกัด

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น****(ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ที่ผ่านมา**

ก.ย. 2561 - 2563 • ที่ปรึกษา บริษัท สยาม พิวรณ์ จำกัด

ม.ค. 2554 - เม.ย. 2561 • Manager, Bain & Company Southeast  
Asia Ltd.

ม.ค. 2552 - ธ.ค. 2553 • กรรมการผู้จัดการ บริษัท ไทย อินสแตนท์  
โปรดักส์ จำกัด

**สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท** ไม่มี**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร** ไม่มี

**Nationality :** Netherlands

**Education**

- Bachelor of Science (Biomedical Science), Mahidol University

**Training -**

**Date of appointment** May 17, 2019

**Current positions in listed companies**

28 May 2020 - present

- Member of the Audit Committee, MFC  
Asset Management PLC.

17 May 2019 - present

- Independent Director, Member of the  
Nomination and Remuneration Committee,  
MFC Asset Management PLC.

**Past Experiences in listed companies -****Current positions in non-listed companies**

Mar 2021 - present • Director, Evolution Payments Co., Ltd.

May 2018 - present • Director, MinuteVideos Co., Ltd.

Jan 2011 - present • Director, Thai Instant Products Co., Ltd.

**Past Experiences in non-listed companies**

Sep 2018 - 2020 • Advisor, Siam Piwat Co., Ltd.

Jan 2011 - Apr 2018 • Manager, Bain & Company Southeast Asia  
Ltd.

Jan 2009 - Dec 2010 • Managing Director, Thai Instant Products  
Co., Ltd.

**Shareholding in the Company** None

**Family relationship** None

## นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์

### Mr. Thanachote Rungsitivat

กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการด้านการกำกับ  
ดูแลกิจการที่ดี และกรรมการผู้จัดการ

Director, Member of the Risk Management Committee, Member  
of the Good Corporate Governance Committee and President  
33 ปี / years



**สัญชาติ :** ไทย

#### คุณวุฒิทางการศึกษา

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

#### การอบรมหลักสูตรกรรมการ

จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

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

การอบรมอื่นๆ

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

#### วัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

13 มีนาคม 2563

#### การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ปัจจุบัน

23 ก.พ. 2564 - ปัจจุบัน • กรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

13 มี.ค. 2563 - ปัจจุบัน • กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง และ กรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

#### การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ที่ผ่านมา

9 ธ.ค. 2562 - 23 ก.พ. 2564

- รองกรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

7 ส.ค. 2561 - 7 ก.พ. 2563

- กรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ผาแดง อินดัสทรี

**Nationality :** Thai

#### Education

- Master of Science in Finance, Thammasat University
- Bachelor of Economics (1st Class Honors, Gold Medal), Thammasat University

#### Training

- Directors Accreditation Program (DAP 142/2017), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 19/2017), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Certificate in Chartered Financial Analyst (CFA)
- Certificate in Financial Risk Manager (FRM)

**Date of appointment** March 13, 2020

#### Current positions in listed companies

23 Feb 2021 - present

- President, MFC Asset Management PLC.

13 Mar 2020 - present

- Director, Member of the Risk Management Committee and Member of the Good Corporate Governance Committee, MFC Asset Management PLC.

#### Past Experiences in listed companies

9 Dec 2019 - 23 Feb 2021

- Senior Executive Vice President, MFC Asset Management PLC.

7 Aug 2018 - 7 Feb 2020

- Member of the Risk Management Committee, Padaeng Industry PLC.



1 ก.ค. 2561 - 8 ธ.ค. 2562

- รองกรรมการผู้จัดการ บมจ. ผาแดง อินดัสทรี

2558 - 30 มิ.ย. 2561 • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการลงทุน บมจ. คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์

2557 - 2558 • ผู้อำนวยการ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

2553 - 2557 • ผู้อำนวยการ ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

#### การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ปัจจุบัน

2559 - ปัจจุบัน • กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป

#### การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ที่ผ่านมา -

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารไม่มี

1 Jul 2018 - 8 Dec 2019

- Deputy Managing Director, Padaeng Industry PLC.

2015 - 30 Jun 2018 • Executive Vice President, Investment Division, Country Group Holdings PLC.

2014 - 2015 • Vice President, CIMB Thai Bank PLC.

2010 - 2014 • Vice President, Standard Chartered Bank (Thai) PLC.

#### Current positions in non-listed companies

2016 - present • Director, Country Group Securities PLC.

#### Past Experiences in non-listed companies -

Shareholding in the Company None

Family relationship None

## นางพนณรัชต์ บรสปโต

**Mrs. Pannarat Bhanpato**

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายบริหารกองทุน

First Executive Vice President, Fund Management Division

57 ปี / years



**สัญชาติ :** ไทย

### คุณวุฒิทางการศึกษา

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

### การอบรมหลักสูตรกรรมการ

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

### การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ปัจจุบัน

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

### การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ที่ผ่านมา

ต.ค. 2547 - 31 ม.ค. 2552

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายบริหารกองทุน บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

ก.พ. 2544 - ก.ย. 2547 • ผู้จัดการกองทุนอาวุโสกลุ่มบริหารตราสารหนี้ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

### การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น

(ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ปัจจุบัน

- ปัจจุบัน • กรรมการ บริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท ที่ปรึกษา เอ็มเอฟซี จำกัด

### การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น

(ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ที่ผ่านมา -

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ไม่มี

**Nationality :** Thai

### Education

- Master of Business Administration (MBA), Finance Major, University of Texas at Arlington, USA
- Bachelor of Science in Statistics, Chulalongkorn University

### Training

- Director Accreditation Program (DAP), Thai Institute of Directors Association (IOD)

### Current positions in listed companies

1 Feb 2009 - present • First Executive Vice President, Fund Management Division MFC Asset Management PLC.

### Past Experiences in listed companies

Oct 2004 - 31 Jan 2009

- Executive Vice President, Fund Management Division, MFC Asset Management PLC.

Feb 2001 - Sep 2004 • Senior Fund Manager, Fixed Income Fund Management Group, MFC Asset Management PLC.

### Current positions in non-listed companies

- present • Director, MF Holdings Co., Ltd.
- Director, MFC Advisory Co., Ltd.

### Past Experiences in non-listed companies -

Shareholding in the Company None

**นายชาคริต พืชมพันธ์****Mr. Chakrit Puechpan**

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายบริหารกองทุน

First Executive Vice President, Fund Management Division

59 ปี / years

**สัญชาติ :** ไทย**คุณวุฒิทางการศึกษา**

- ปริญญาโท MBA สาขา การเงินการธนาคารระหว่างประเทศ Birmingham University, UK
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

**การอบรมหลักสูตรกรรมการ**

จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ปัจจุบัน**

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

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ที่ผ่านมา**

มิ.ย. 2554 - ก.ย. 2560 • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายตราสารทุน  
บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

ต.ค. 2546 - พ.ค. 2554 • ผู้จัดการกองทุนอาวุโส กลุ่มตราสารทุน  
บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

ส.ค. 2545 - ก.ย. 2546 • ผู้อำนวยการฝ่ายวิจัย บมจ. หลักทรัพย์จัดการ  
กองทุน เอ็มเอฟซี

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น**

(ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ปัจจุบัน -

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น**

(ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ที่ผ่านมา

ก.พ. 2545 - ก.ค. 2545 • ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายวิจัย บริษัท หลักทรัพย์  
ซิกโก้ จำกัด

มิ.ย. 2543 - ธ.ค. 2544 • ผู้อำนวยการฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์ในประเทศ  
บริษัทหลักทรัพย์ เอสจี สินเอเชีย จำกัด

**สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท** ไม่มี**Nationality :** Thai**Education**

- MBA (International Banking and Finance), Birmingham University, UK
- Bachelor of Science, Prince of Songkhla University

**Training**

- Director Accreditation Program (DAP), Thai Institute of Directors Association (IOD)

**Current positions in listed companies**

Oct 2017 - present • First Executive Vice President, Fund Management  
Division, MFC Asset Management PLC.

**Past Experiences in listed companies**

Jun 2011 - Sep 2017 • Executive Vice President, Domestic Equity,  
MFC Asset Management PLC.

Oct 2003 - May 2011 • Senior Fund Manager, Equity Fund  
Management Group, MFC Asset Management  
PLC.

Aug 2002 - Sep 2003 • Vice President, Research Division, MFC Asset  
Management PLC.

**Current positions in non-listed companies -****Past Experiences in non-listed companies**

Feb 2002 - Jul 2002 • Assistance Vice President, Research  
Department, SICCO Securities Co., Ltd.

Jun 2000 - Dec 2001 • Vice President, Domestic Research  
Department, SG Asia Credit Securities Co.,  
Ltd.

**Shareholding in the Company** None

## นายประสิทธิ์ พรปฏิมากร

**Mr. Prasit Pornpatimakorn**

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

First Executive Vice President, Provident Fund Department

54 ปี / years



**สัญชาติ :** ไทย

### คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

### การอบรมหลักสูตรกรรมการ

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

### การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ปัจจุบัน

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

### การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ที่ผ่านมา

- 2557 - 1 ม.ค. 2563 • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี
- 2550 - 2556 • ผู้อำนวยการพัฒนารูจิจำวโส ฝ่ายการตลาดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี
- 2548 - 2550 • ผู้ช่วยผู้อำนวยการอาวุโส สายงานการตลาดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี
- 2546 - 2548 • ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สายงานการตลาดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

### การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น

(ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ปัจจุบัน -

### การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น

(ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ที่ผ่านมา

- 2543 - 2546 • ผู้จัดการส่วน ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด
- 2542 - 2543 • ผู้อำนวยการชั้นพิเศษ ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

**สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท** ไม่มี

**Nationality :** Thai

### Education

- Master of Business Administration, Bangkok University
- Bachelor of Business Administration, Ramkhamhaeng University

### Training

- Investment Planner Program, Department of Banking and Finance, Faculty of Commerce and Accountancy, Chulalongkorn University
- Investment Consultant Program, the Office of the Securities and Exchange Commission
- Thai Financial Planner Program (TFP), Capital Market Knowledge Development Institute, the Stock Exchange of Thailand

### Current positions in listed companies

- 1 Jan 2020 - present • First Executive Vice President, Provident Fund Department, MFC Asset Management PLC.

### Past Experiences in listed companies

- 2014 - 1 Jan 2020 • Executive Vice President, Provident Fund Department, MFC Asset Management PLC.
- 2007 - 2013 • Senior Business Development Director, Provident Fund Marketing Department, MFC Asset Management PLC.
- 2005 - 2007 • Senior Assistant Vice President, Provident Fund Marketing Department, MFC Asset Management PLC.
- 2003 - 2005 • Assistant Vice President, Provident Fund Marketing Department, MFC Asset Management PLC.

### Current positions in non-listed companies -

### Past Experiences in non-listed companies

- 2000 - 2003 • Manager, Provident Fund Division, Kasikorn Asset Management Co., Ltd.
- 1999 - 2000 • Senior Specialists, Provident Fund Division, Bangkok Bank PLC.

**Shareholding in the Company** None

**นายกิตติคม สุทธิวงศ์****Mr. Kittikhom Suthiwong**

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายลูกค้าสถาบัน

First Executive Vice President, Institutional Sales Department

56 ปี / years

**สัญชาติ :** ไทย**คุณวุฒิทางการศึกษา**

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

**การอบรมหลักสูตรกรรมการ**

- ประกาศนียบัตร การบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 12 จัดโดยสถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม (นมธ. 6) จัดโดยสำนักงานศิษย์เก่าสัมพันธ์
- ผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์ จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.
- ผู้วางแผนการลงทุน จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ปัจจุบัน**

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

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ที่ผ่านมา**

2562 - ก.พ. 2564 • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายลูกค้าสถาบัน บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

2562 - 2563 • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายลูกค้า ธนาคารออมสิน บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

2554 - 2562 • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Private Wealth บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

2540 - 2544 • หัวหน้าส่วนการตลาด สำนักบริการตลาดทุน ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

2535 - 2539 • หัวหน้าแผนก บริวรรตเงินตราต่างประเทศ ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

2533 - 2534 • ผู้ช่วยหัวหน้าแผนก บริวรรตเงินตราต่างประเทศ ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

2531 - 2532 • เจ้าหน้าที่ฝ่ายการธนาคารต่างประเทศ ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

**Nationality :** Thai**Education**

- Master of Business Administration (Finance and Banking), Saint John's University
- Bachelor of Business Administration (Marketing), University of the Thai Chamber of Commerce

**Training**

- Advanced Certificate Course in Public Economics Management for Executives Class 12, King Prajadhipok's Institute
- Thammasat Leadership Program (TLP 6), Thammasat University Alumni Relations Office
- Securities Investment Consultant Program, the Securities and Exchange Commission
- Investment Planner Program, the Securities and Exchange Commission

**Current positions in listed companies**

Mar 2021 - present • First Executive Vice President, Institutional Sales Department, MFC Asset Management PLC.

**Past Experiences in listed companies**

2019 - Feb 2021 • Executive Vice President, Institutional Sales Department, MFC Asset Management PLC.

2019 - 2020 • Executive Vice President, GSB Sales Department, MFC Asset Management PLC.

2011 - 2019 • Executive Vice President, Private Wealth Department, MFC Asset Management PLC.

1997 - 2001 • Marketing Officer, Capital Market Service Office, Krung Thai Bank PLC.

1992 - 1996 • Head of Foreign Exchange, Foreign Exchange and Remittance Department, Krung Thai Bank PLC.

1990 - 1991 • Assistance Head of Foreign Exchange, Foreign Exchange and Remittance Department, Krung Thai Bank PLC.

### การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ปัจจุบัน

2552 - ปัจจุบัน • ที่ปรึกษา สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

### การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ที่ผ่านมา

2552 - เม.ย. 2554 • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ

2549 - 2552 • ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ

2545 - 2549 • ผู้อำนวยการฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ

2545 - 2552 • คณะกรรมการสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

2530 - 2531 • เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์อินเตอร์เครดิตแอนด์ทรัสต์

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ไม่มี

1988 - 1989 • Foreign Exchange Currency Officer, Foreign Exchange and Remittance Department, Krung Thai Bank PLC.

### Current positions in non-listed companies

2009 - present • Advisor, Association of Provident Fund (AOP)

### Past Experiences in non-listed companies

2009 - Apr 2011 • Executive Vice President, Provident Fund Division, Krung Thai Asset Management PLC.

2006 - 2009 • Vice President, Provident Fund Department, Krungthai Asset Management PLC.

2002 - 2006 • Vice President, Provident Fund Department, Krungthai Asset Management PLC.

2002 - 2019 • Director, Association of Provident Fund (AOP)

1987 - 1988 • Credit Analysis Officer, Inter Credit and Trust Finance Co., Ltd.

Shareholding in the Company None



**ดร. เจริญชัย เล็งศิริวัฒน์****Mr. Chareonchai Lengsiriwat, Ph.D.**

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง

Executive Vice President, Risk Management Department

61 ปี / years

**สัญชาติ :** ไทย**คุณวุฒิทางการศึกษา**

- ปริญญาเอก ด้านเศรษฐศาสตร์ Tokyo University of Agriculture ประเทศญี่ปุ่น
- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

**การอบรมหลักสูตรกรรมการ**

จัดโดยสมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 99/2012
- หลักสูตร COSO: Enterprise Risk Management

สถาบันอื่นๆ

- หลักสูตร Applied General Equilibrium จัดโดยสถาบัน Center for World Food Studies (CWFS) ประเทศเนเธอร์แลนด์

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ปัจจุบัน**

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

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ที่ผ่านมา**

- |             |  |
|-------------|--|
| 2548 - 2554 | • ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารความเสี่ยง บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี |
|-------------|--|

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น****(ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ปัจจุบัน**

-

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น****(ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ที่ผ่านมา**

- |             |   |
|-------------|---|
| 2544 - 2547 | • ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายวิจัยและกลยุทธ์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ |
|-------------|---|

**สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท** ไม่มี**Nationality :** Thai**Education**

- Ph.D. in Economics, Tokyo University of Agriculture, Japan
- M.A. in Economics (International Program), Thammasat University
- B.A. in Economics, Thammasat University

**Training**

- Director Accreditation Program (DAP 99/2012), Thai Institute of Directors Association (IOD)
- COSO: Enterprise Risk Management, Institute of Internal Audit of Thailand
- Applied General Equilibrium, Center for World Food Studies (CWFS), the Netherlands

**Current positions in listed companies**

- |                |   |
|----------------|---|
| 2012 - present | • Executive Vice President, Risk Management Department, MFC Asset Management PLC. |
| 2005 - present | • Member of Risk Management Committee, MFC Asset Management PLC.                  |

**Past Experiences in listed companies**

- |             |   |
|-------------|---|
| 2005 - 2011 | • First Senior Vice President, Head of Risk Management, MFC Asset Management PLC. |
|-------------|---|

**Current positions in non-listed companies**

-

**Past Experiences in non-listed companies**

- |             |   |
|-------------|---|
| 2001 - 2004 | • Senior Division Chief Department of Research and Strategies, Office of Securities and Exchange Commission |
|-------------|---|

**Shareholding in the Company** None

## นางสาวนริศรา อมาตยกุล

**Ms. Narisara Amatayakul**

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายวางแผนการลงทุนส่วนบุคคล

Executive Vice President, Investment Planner Department

55 ปี / years



**สัญชาติ :** ไทย

### คุณวุฒิทางการศึกษา

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

### การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- กฎหมายเกี่ยวกับกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล
- Preparation course for "The Essence of Derivative the Products Pricing"
- หลักเกณฑ์ และข้อควรระวังเกี่ยวกับ Derivative Transactions

### การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ปัจจุบัน

- |          |   |
|----------|---|
| ปัจจุบัน | <ul style="list-style-type: none"> <li>• ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายวางแผนการลงทุนส่วนบุคคล บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี</li> </ul> |
|----------|---|

### การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน/ ที่ผ่านมา

- |             |   |
|-------------|---|
| 2539 - 2541 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายลูกค้าส่วนบุคคล บมจ. หลักทรัพย์ ซีมิโก้</li> </ul> |
| 2535 - 2539 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• ผู้จัดการส่วนลูกค้ารายใหญ่ บมจ. เงินทุนหลักทรัพย์ธนสยาม</li> </ul>       |

### การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น

(ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ปัจจุบัน -

### การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น

(ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ที่ผ่านมา

- |             |   |
|-------------|---|
| 2559 - 2561 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Senior Vice President, Head of Marketing Group บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทาลิส จำกัด</li> </ul> |
| 2541 - 2552 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารตัวแทน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด</li> </ul>                  |

**สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท** ไม่มี

**Nationality :** Thai

### Education

- Master of Public Administration, University of Southern California, Los Angeles, California, USA
- Bachelor of Business Administration Major Marketing, Dhurakij Pundit University

### Training

- Law on mutual funds and private funds
- Preparation course for "The Essence of Derivative the Products Pricing"
- Guidelines and knowledge about derivatives transactions

### Current positions in listed companies

- |         |  |
|---------|--|
| present | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Executive Vice President, Investment Planner Department, MFC Asset Management PLC.</li> </ul> |
|---------|--|

### Past Experiences in listed companies

- |             |  |
|-------------|--|
| 1996 - 1998 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Customer Relationship (Private Fund) Assistant Vice President, Seamico Securities PLC.</li> </ul> |
| 1992 - 1996 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Customer Service (Private Wealth) Manager, Dhana Siam Finance PLC.</li> </ul>                     |

### Current positions in non-listed companies

-

### Past Experiences in non-listed companies

- |             |  |
|-------------|--|
| 2016 - 2018 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Senior Vice President, Head of Marketing Group, Talis Asset Management Co., Ltd.</li> </ul> |
| 1998 - 2009 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Vice President, Intermediary Relation, Krungsri Asset Management Co., Ltd.</li> </ul>       |

### Shareholding in the Company

None

**นายอนุพงษ์ จันทรจิระศรีศรี****Mr. Anupong Chanchiredrasmee**

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชีและการเงินบริษัท

Executive Vice President, Corporate Accounting &amp; Finance Department

49 ปี / years

**สัญชาติ :** ไทย**คุณวุฒิทางการศึกษา**

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

**การอบรมหลักสูตรกรรมการ**

- หลักสูตร Anti-Corruption : The Practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 19/2015 จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย(IOD)
- หลักสูตรการบริหารความเสี่ยง (ขั้น Advance) - COSO ERM 2017 รุ่นที่ 2/63 จัดโดยสภาวิชาชีพ บัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
- หลักสูตร Beyond Treasury Management รุ่นที่ 2/63 จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
- หลักสูตร Corporate Finance รุ่นที่ 3/2562 จัดโดยสภาวิชาชีพ บัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
- หลักสูตรบัญชีบริหารเพื่อการวางแผนและตัดสินใจ รุ่นที่ 3/2562 จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
- หลักสูตร Corporate Secretary Program ปี 2539 จัดโดยสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ปัจจุบัน**

1 ก.พ. 2562 - ปัจจุบัน • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัท บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน / ที่ผ่านมา**

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

2554 - 2556 • ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงินบริษัท บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น****(ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ปัจจุบัน**

ปัจจุบัน • กรรมการบริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น****(ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน) / ที่ผ่านมา**

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ไม่มี

**Nationality :** Thai**Education**

- Master of Business Administration (MBA), Kasetsart University
- Bachelor of Commerce and Accountancy (Finance and Banking), Thammasat University
- Bachelor of Accountancy, Sukhothai Thammathirat Open University

**Training**

- Anti-Corruption : The Practical Guide (ACPG) Class 19/2015, Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Risk Management (Advance Level) - COSO ERM 2017 Class 2/2020 Federation of Accounting Professions (FAP)
- Beyond Treasury Management Class 2/2020, Federation of Accounting Professions (FAP)
- Corporate Finance Class 3/2019, Federation of Accounting Professions (FAP)
- Managerial Account for Planning and Decision Class 3/2019, Federation of Accounting Professions (FAP)
- Corporate Secretary Program 1996, Sasin Graduate Institute of Business Administration, Chulalongkorn University

**Current positions in listed companies**

1 Feb 2019 - present • Executive Vice President, Corporate Accounting & Finance Department, MFC Asset Management PLC.

**Past Experiences in listed companies**

2013 - 31 Jan 2019 • First Senior Vice President, Corporate Accounting & Finance Department, MFC Asset Management PLC.

2011 - 2013 • Senior Vice President, Corporate Accounting & Finance Department, MFC Asset Management PLC.

**Current positions in non-listed companies**

present • Director, MF Holdings Co., Ltd.

**Past Experiences in non-listed companies**

Shareholding in the Company None

## ข้อมูลสรุป

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจหลักประเภทจัดการกองทุน โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท “กิจการจัดการลงทุน” เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2518

บริษัทได้รับอนุญาตให้ดำเนินธุรกิจรวม 6 ประเภท คือ

1. ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท “กิจการจัดการลงทุน”
2. เป็นผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
3. ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท “การจัดการกองทุนส่วนบุคคล”
4. เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์
5. เป็นผู้จัดการทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์
6. เป็นทรัสต์เพื่อกองทรัสต์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วจำนวน 125,615,708 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 125,615,708 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท กองทุนที่บริษัทบริหารจัดการมีจำนวนทั้งสิ้น 223 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 406,114.88 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ◆ กองทุนรวม จำนวน 127 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 257,662.55 ล้านบาท แยกเป็น
  - กองทุนรวมในประเทศ 86 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 44,100.21 ล้านบาท
  - กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ 27 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 12,477.72 ล้านบาท
  - กองทุนรวมต่างประเทศ จำนวน 1 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 38.30 ล้านบาท
  - กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน จำนวน 12 กองทุน (รวมทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ซึ่งบริษัทเป็นผู้จัดการทรัสต์) มูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 44,345.09 ล้านบาท
  - กองทุนรวมวอยเก็กซ์ หนึ่ง จำนวน 1 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 156,701.23 ล้านบาท
- ◆ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 34 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 126,920.23 ล้านบาท โดยมีนายจ้าง จำนวน 716 ราย และสมาชิกกองทุน จำนวน 286,321 ราย
- ◆ กองทุนส่วนบุคคล จำนวน 62 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 21,532.10 ล้านบาท

หมายเหตุ: มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของบริษัทข้างต้น ยังมิได้รวมกองทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมลงทุนซึ่งบริษัทเป็นทรัสต์ อีกจำนวน 1 กองทรัสต์ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 517.48 ล้านบาท

## Summary Information

MFC Asset Management Public Company Limited operates a fund management business. The Company was granted a securities business license in type of "Asset Management" by the Ministry of Finance on December 29, 1975. MFC has licensed to operate 6 businesses comprising of:

1. Securities Business in type of "Asset Management"
2. Provident Fund Manager
3. Securities Business in type of "Private Fund Management"
4. Securities Registrar
5. Manager of the Real Estate Investment Trusts (REITs)
6. Trustee of Trusts

As of December 31, 2020, the Company's registered and paid-up capital is at Baht 125,615,708 consisting of 125,615,708 ordinary shares at a par value of Baht 1 per share. The Company managed 223 funds with total net asset value of Baht 406,114.88 million, consisting of:

- ◆ 127 mutual funds with total net asset value of Baht 257,662.55 million as follows:
  - 86 domestic investment funds with net asset value of Baht 44,100.21 million
  - 27 foreign investment funds with net asset value of Baht 12,477.72 million
  - 1 country fund with net asset value of Baht 38.30 million
  - 12 property and infrastructure funds (including the real estate investment trusts which the Company acts as trust manager) with net asset value of Baht 44,345.09 million
  - Vayupak 1 Fund with net asset value of Baht 156,701.23 million
- ◆ 34 provident funds with net asset value of Baht 126,920.23 million for 716 employers and 286,321 fund members
- ◆ 62 private funds with net asset value of Baht 21,532.10 million

**Remark :** The total net asset value of the Company as referred above does not include another 1 private equity trust under trusteeship of the Company with the net asset value of Baht 517.48 million.

## นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

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

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

ธุรกิจจัดการกองทุนที่บริษัทได้รับอนุญาตให้ดำเนินการมี 6 ประเภท โดยมีรายละเอียดดังนี้

### (1) กองทุนรวม

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

### (2) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้เป็นผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองสิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพฉบับที่ 162 (พ.ศ. 2526) ในปี 2527 โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัททำหน้าที่บริหารกองทุนและดูแลงานด้านระบบทะเบียนสมาชิกให้กับกลุ่มลูกค้าที่หลากหลาย อาทิ รัฐวิสาหกิจ ภาคเอกชน สถาบันการศึกษา และสหกรณ์ โดยมีเป้าหมายในการสร้างความพึงพอใจสูงสุดต่อสมาชิกและคณะกรรมการกองทุน บริษัทมีรูปแบบกองทุนหลายประเภทที่มุ่งเน้นให้ตรงตามความต้องการของลูกค้า ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่สมาชิกยอมรับได้ การให้คำปรึกษาเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับกองทุน การรับโอนกองทุน (เปลี่ยนผู้จัดการกองทุน) การจัดทำข้อบังคับกองทุน การดำเนินการยื่นจดทะเบียนกองทุนต่อนายทะเบียน และการจัดทำเอกสารต่างๆ ของกองทุนตามข้อตกลง และภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายหรือกฎระเบียบของนายทะเบียน

### (3) กองทุนส่วนบุคคล

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

### (4) นายทะเบียน

บริษัทได้รับอนุญาตให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์จากกระทรวงการคลังในปี 2525 และจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในปี 2536 บริษัททำหน้าที่เป็นนายทะเบียนให้แก่กองทุนรวมทั้งในประเทศและต่างประเทศที่บริษัทเป็นผู้จัดการกองทุน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทเป็นนายทะเบียนกองทุนรวมจำนวน 127 กองทุน และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจำนวน 38 กองทุน

## Policy and Overall Business Operations

MFC Asset Management Public Company Limited is Thailand's first asset management company registered on March 14, 1975. It was founded by the cooperation between the Thai Government and the International Finance Corporation (IFC) under the name of "The Mutual Fund Co., Ltd." with the objective of mobilizing savings from the public for development of the Thai capital market. A securities license to manage investment funds was granted by the Ministry of Finance on December 29, 1975.

Currently, the major shareholders of the Company consist of the Ministry of Finance, the Government Savings Bank, and Country Group Holdings Public Company Limited. In 1993, the Company filed with the Stock Exchange of Thailand to register as the listed company and obtained the approval on November 12, 1993. In 2001 the Company changed its name from "The Mutual Fund Public Company Limited" to be "MFC Asset Management Public Company Limited" and registered the new name with the Ministry of Commerce on March 9, 2001. The purpose of changing Company's name is to reflect its business image and be easily recognized by the customers and investors. Meanwhile the Company took such opportunity to change its logo.

The Company is licensed to manage 6 types of business.

### (1) Mutual Funds

The Company was granted a fund management license from the Ministry of Finance on December 29, 1975 with License No. 103/2518 for managing all type of funds including the property funds under supervision of the Securities and Exchange Commission (SEC).

### (2) Provident Funds

The Company was granted a license from the Ministry of Finance to manage provident funds under the Ministry of Finance Regulation No. 162 (B.E. 2526) in 1984 and has been under the supervision of the SEC. The Company serves a duty of managing the funds and monitoring a membership registration system to serve various clients, including state enterprises, private sectors, educational institutions and co-operatives aimed for the best satisfactory of the fund members and the fund committees. Subject to the acceptable investment risk levels, the Company provides various types of the funds in order to approach to the client's needs. Additionally, the Company also provides advisory services on fund establishment, fund transfer (in case of transition of fund manager), setting fund regulations, fund registration services and documentary tasks pursuant to the agreements and regulations of laws or registrars.

### (3) Private Funds

The Company was granted a private fund management license from the Ministry of Finance on March 15, 1997 with the main purpose on expanding various forms of service for the investors. The private fund is a tailor-made fund in order to meet requirement of each customer including but not limited to natural persons, juristic persons and group of persons, either Thai or foreign.

### (4) Securities Registrar

The Company was granted to serve as a securities registrar from the Ministry of Finance in 1982 and from the SEC in 1993. The Company performs as registrar for both domestic and international funds which are under the Company's management as the fund manager. At the end of 2020, the Company has been a registrar for 127 mutual funds and for 38 provident funds.



(5) ผู้จัดการทรัสต์

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

(6) ทรัสต์

บริษัทได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2557 ให้ประกอบธุรกิจการเป็นทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) และเมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2558 ให้ประกอบธุรกิจการเป็นทรัสต์ของทรัสต์เพื่อจัดการเงินร่วมลงทุน และการเป็นทรัสต์ของทรัสต์ที่มีนโยบายการลงทุนในทรัพย์สินกิจการโครงสร้างพื้นฐาน

(5) Trust Manager

The Company was granted a 5-year license from August 9, 2018 to August 8, 2023 issued by the SEC to serve as manager for managing of the Real Estate Investment Trusts (REITs).

(6) Trustee

The Company was granted a license from the SEC to engage in trustee business for supervising the Real Estate Investment Trusts (REITs) and private equity trusts on August 26, 2014, and to engage in trustee business for supervising the Private Equity Trusts and Infrastructure Trusts on March 30, 2015.

## วิสัยทัศน์ การกิจ และค่านิยม ของบริษัท

### วิสัยทัศน์ (Vision)

“เป็นบริษัทจัดการบริหารความมั่งคั่ง 3 อันดับแรกในประเทศไทย โดยมุ่งเน้นธุรกิจที่สร้างการเติบโตและรายได้ที่ยั่งยืนให้กับบริษัท”

### การกิจ (Mission)

“ให้บริการด้านการบริหารความมั่งคั่ง โดยทีมงานบุคลากรมืออาชีพ และระบบงานที่ได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่องตามมาตรฐานสากล เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าและสังคม”

### ค่านิยม (Core Value)

#### (1) การให้ความสำคัญกับลูกค้า (Customer Oriented)

ลูกค้า คือ คนสำคัญที่สุดเสมอ ดังนั้น เราจึงมุ่งมั่นที่จะนำเสนอบริการที่ดีที่สุดให้กับลูกค้า เพื่อให้เกิดความพึงพอใจสูงสุด เพราะเราเชื่อว่าความพอใจและความมั่นใจของลูกค้าที่มีให้จะเป็นตัวผลักดันให้องค์กรประสบความสำเร็จ

#### (2) ความเป็นมืออาชีพ (Professionalism)

เราดำเนินงานโดยทีมงานที่มีความรู้ ความสามารถ ความรับผิดชอบ มีหลักการและ คุณธรรมในการปฏิบัติงาน ภายใต้อำนาจหน้าที่ของสถาบันที่โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ ด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

#### (3) ความพร้อมในการปรับตัว (Change Catalyst)

เราพร้อมที่จะปรับตัว หรือเป็นผู้นำด้านการเปลี่ยนแปลงโดยยึดผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นหลัก เพื่อความเป็นผู้นำในอุตสาหกรรม และพัฒนาองค์กรให้มีความก้าวหน้าอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

#### (4) คำมั่นสัญญา (Commitment)

เรายึดถือในข้อตกลงและคำมั่นสัญญาที่ให้ไว้กับบริษัท เพื่อนร่วมงาน ลูกค้า ผู้ถือหุ้น อย่างเคร่งครัด และมั่นคง ปฏิบัติตามคำมั่นสัญญาให้เกิดผลสำเร็จ

#### (5) ความร่วมมือเพื่อชัยชนะ (Winning Team Spirit)

เราปรารถนาอย่างแรงกล้าที่จะชนะ ด้วยความร่วมมือร่วมใจกันของพนักงานทุกคน และทุกฝ่ายในองค์กร เพื่อไปให้ถึงเป้าหมายที่วางไว้

## The Company's Vision Mission and Core Values

### Vision

"To be among the top 3 leading wealth management companies in Thailand and focus on sustainable growth and revenue of the Company."

### Mission

"To provide wealth management services by a professional team with continually developed systems in accordance with international standard in order to satisfy the customer and society."

### Core Value

#### (1) Customer Oriented

As the customer are always the most important persons, the Company, therefore, provides the customers with the best services and satisfaction as the top priority. The Company believes that the customers' satisfaction and trust shall encourage the Company to achieve its goal.

#### (2) Professionalism

The Company performs its duties by a knowledgeable, responsible, capable and ethical team in every aspect of the business under the transparent principle of Corporate Governance with the responsibility to the society.

#### (3) Change Catalyst

The Company is ready to adjust or to be a leader in changing by taking into account the benefit of its customers at the first priority in order to be a leading company in the asset management industry and to develop its organization for a constant and sustainable progress.

#### (4) Commitment

The Company takes a commitment to fulfill our promise given to all stakeholders namely companies, employees, customers and shareholders.

#### (5) Winning Team Spirit

In order to achieve the Company's target, the Company strongly intent to be success by best cooperation of every employee and every department within the organization.

## ลักษณะการประกอบธุรกิจ

### การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจและการบริหารงานในรอบ 5 ปี

• ปี 2559 กองทุนที่จัดตั้งขึ้นใหม่ในปี 2559 มีทั้งสิ้น 20 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 11,350 ล้านบาท ณ วันจดทะเบียนกองทรัสต์สินของแต่ละกองทุน ประกอบด้วย กองทุนรวมจำนวน 19 กองทุน ซึ่งมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 10,850 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย กองทุนรวมตราสารหนี้ที่ลงทุนในและต่างประเทศ 11 กองทุน กองทุนรวมผสมแบบไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารแห่งทุนที่มีลักษณะ Target Fund ลงทุนในประเทศ 2 กองทุน กองทุนรวมที่เน้นลงทุนในกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ที่มีลักษณะ Target Fund 4 กองทุน กองทุนรวมเปิดที่ลงทุนในตราสารหนี้ทั้งในและต่างประเทศ 1 กองทุน และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่เน้นลงทุนในกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ 1 กองทุน

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดตั้งกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย (Thailand Future Fund) ร่วมกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานระดับประเทศที่จัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรี มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 500 ล้านบาท ณ วันจดทะเบียนกองทรัสต์สิน (เฉพาะส่วนที่เอ็มเอฟซีบริหาร)

• ปี 2560 กองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นใหม่ในปี 2560 มีทั้งสิ้น 19 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 10,756 ล้านบาท ณ วันจดทะเบียนกองทรัสต์สินของแต่ละกองทุน ซึ่งประกอบด้วย กองทุนรวมตราสารหนี้ที่กำหนดระยะเวลาลงทุนที่ลงทุนในและต่างประเทศ 10 กองทุน กองทุนรวมผสมแบบไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารแห่งทุนที่มีลักษณะ Target Fund ลงทุนในประเทศ 3 กองทุน กองทุนรวมผสมแบบไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารแห่งทุนที่มีลักษณะ Target Fund ลงทุนในต่างประเทศ 2 กองทุน กองทุนรวมเปิดที่เน้นลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ 2 กองทุน และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว 2 กองทุน

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

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

• ปี 2562 กองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นใหม่ในปี 2562 มีทั้งสิ้น 12 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 8,593 ล้านบาท ณ วันจดทะเบียนกองทรัสต์สินของแต่ละกองทุน ซึ่งประกอบด้วย กองทุนรวมตราสารหนี้ที่กำหนดระยะเวลาลงทุนที่ลงทุนในและต่างประเทศ 9 กองทุน กองทุนรวมตราสารทุนในประเทศ 1 กองทุน กองทุนรวมผสมที่เน้นลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์และ/หรือโครงสร้างพื้นฐาน ทั้งในและต่างประเทศ 1 กองทุน และกองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารทุนทั้งในและต่างประเทศ 1 กองทุน

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

## Business of the Company

### Significant Developments in relation to the Business and Management of the Company during the last 5 years:

- In 2016, the Company launched a total of 20 funds with a combined net asset value of Baht 11,350 million as of the fund registration date; comprising of 19 mutual funds with a total net asset value at Baht 10,850 million, including 11 fixed income funds investing in domestic and foreign markets, 2 domestic flexible equity funds having a nature of target funds, 4 target funds focusing on fund-of-fund investment, 1 fixed income opened-end mutual fund investing in domestic and foreign markets, and 1 retirement mutual fund focusing on property fund investment.

In addition, the Company has also set up an infrastructure fund as Thailand Future Fund in association with Krung Thai Asset Management Public Company Limited. This fund is a national infrastructure fund established according to the resolution of the cabinet with the net asset value of Baht 500 million as of the fund registration date (only for a portion managed by the Company).

- In 2017, the Company launched a total of 19 funds with a combined net asset value of Baht 10,756 million as of the fund registration date; comprising of 10 fixed income funds in type of term funds investing in domestic and overseas, 3 flexible target funds investing in domestic with no limit on equity instruments, 2 flexible target funds investing in global with no limit on equity instruments, 2 opened-end funds focusing on global fixed income investment, and 2 long term equity funds.

- In 2018, the Company launched a total of 16 funds with a combined net asset value of Baht 5,416 million as of the fund registration date; comprising of 4 fixed income funds in type of term funds investing in domestic and overseas, 1 flexible target fund investing in domestic with no limit on equity instruments, 3 flexible target funds investing in global with no limit on equity instruments, 1 domestic equity fund, 3 mutual funds investing in global, 3 retirement mutual funds, and 1 long term equity funds.

Additionally, Thailand Future Fund - Infrastructure Fund (TFFIF) managed by the Company and Krung Thai Asset Management Public Company Limited has been increased its capital by offering the units of the increased capital to the public on October 28, 2018. The Fund has its registered capital at Baht 45,700 million after capital increase process. Money derived from the capital increase has been invested in infrastructure project of government sectors in order to enhance a competitive capacity of the country.

- In 2019, the Company launched a total of 12 funds with a combined net asset value of Baht 8,593 million as of the fund registration date; comprising of 9 fixed income funds in type of term funds investing in domestic and overseas, 1 domestic equity fund, 1 flexible fund investing in property sector and/or infrastructure sector both domestically and internationally, and 1 equity fund investing in domestic and overseas.

- In 2020, the Company launched a total of 15 funds with a combined net asset value of Baht 5,439 million as of the fund registration date and Baht 10,890 million as of December 31, 2020; comprising of 4 fixed income funds in type of term funds, 1 fixed income fund investing in domestic and overseas, 1 domestic equity fund, 1 balanced fund investing in domestic and overseas, 1 balanced fund investing in overseas, 4 equity funds investing in overseas, 2 super saving funds (SSF), and 1 retirement mutual fund (RMF). In addition, the Company has offered other types of investment units to meet the investors' needs, such as, investment units for institutional investors, investment units for saving, unit-linked, etc.

## ผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ธุรกิจกองทุนรวมระดมเงินจากนักลงทุนโดยทั่วไป ธุรกิจกองทุนส่วนบุคคลบริหารจัดการเงินของลูกค้าตามความประสงค์ ส่วนธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินลงทุนเป็นเงินสมทบที่ลูกจ้างและนายจ้างส่งเข้ากองทุน การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้น บริษัทจะเน้นการจัดหาผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายครอบคลุมผลิตภัณฑ์ทางการเงินระดับโลก และการให้บริการที่สร้างประสบการณ์ที่ดีแปลกใหม่ให้กับลูกค้าเป้าหมาย ปัจจัยสำคัญที่สุดในการบริหารกองทุน ได้แก่ บุคลากรด้านการจัดการกองทุนที่มีความรู้ ความสามารถ และความเชี่ยวชาญ ตลอดจนระบบปฏิบัติการการบริหารความเสี่ยง และเทคโนโลยีต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดการกองทุนที่มีประสิทธิภาพ โดยยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดีเป็นสำคัญ

ทั้งนี้ ในการจัดการกองทุน ผู้จัดการกองทุนทุกคน เป็นผู้ที่มีคุณวุฒิและประสบการณ์ตามมาตรฐานที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ปฏิบัติหน้าที่ผู้จัดการกองทุน

### การจัดการกองทุนรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีกองทุนรวมภายใต้การจัดการทั้งสิ้น 127 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมทั้งสิ้น 257,662.55 ล้านบาท

กองทุนรวมจำนวน 127 กองทุนประกอบด้วย

- กองทุนรวมในประเทศ (Local Mutual Fund) 86 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 44,100.21 ล้านบาท แยกได้เป็นกองทุนรวมตราสารแห่งทุน (Equity Fund) 27 กองทุน กองทุนรวมผสม (Mixed Portfolio Fund) 22 กองทุน กองทุนรวมหน่วยลงทุนกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Fund of Funds) 2 กองทุน กองทุนรวมตราสารแห่งหนี้ (Fixed Income Fund) 16 กองทุน กองทุนรวมตลาดเงิน (Money Market Fund) 1 กองทุน กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund) 9 กองทุน กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long term Equity Fund) 7 กองทุน และกองทุนรวมเพื่อการออม (Super Savings Fund) 2 กองทุน
- กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ 27 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 12,477.72 ล้านบาท แยกเป็นกองทุนรวมตราสารแห่งทุน (Equity Fund) 11 กองทุน กองทุนรวมตราสารแห่งหนี้ (Fixed Income Fund) 3 กองทุน กองทุนรวมผสม (Mixed Portfolio Fund) 5 กองทุน กองทุนรวมที่ลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Fund) 4 กองทุน กองทุนรวมที่ลงทุนในกองทุนอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ 2 กองทุน และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund) 2 กองทุน
- กองทุนรวมต่างประเทศ (Country Fund) จำนวน 1 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 38.30 ล้านบาท เป็นกองทุนรวมประเภทตราสารแห่งทุน (Equity Fund)
- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Property Fund & Infrastructure Fund) จำนวน 12 กองทุน (รวมทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ซึ่งบริษัทเป็นผู้จัดการทรัสต์) มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 44,345.09 ล้านบาท ได้แก่ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (กอง 1) 7 กองทุน กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง (กอง 4) 3 กองทุน ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ 1 กองทุน และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย 1 กองทุน
- กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง จำนวน 1 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 156,701.23 ล้านบาท

ส่วนแบ่งตลาดกองทุนรวมทุกประเภทของบริษัทเทียบกับประมาณร้อยละ 5.11 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งระบบประมาณ 5,037,786.16 ล้านบาท เป็นอันดับ 6 จากจำนวนบริษัทจัดการ 24 ราย (ข้อมูลจากสมาคมบริษัทจัดการลงทุน)

กองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นใหม่ในปี 2563 มีทั้งสิ้น 15 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 5,439 ล้านบาท ณ วันจดทะเบียนกองทรัสต์สินของแต่ละกองทุน ซึ่งประกอบด้วย กองทุนรวมตราสารหนี้ที่กำหนดระยะเวลาลงทุน 4 กองทุน กองทุนรวมตราสารหนี้ที่ลงทุนทั้งในและต่างประเทศ 1 กองทุน กองทุนรวมตราสารทุนในประเทศ 1 กองทุน กองทุนรวมผสมที่ลงทุนทั้งในและต่างประเทศ 1 กองทุน กองทุนรวมผสมที่ลงทุนต่างประเทศ 1 กองทุน กองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศ 4 กองทุน กองทุนรวมเพื่อการออม 2 กองทุน และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ 1 กองทุน



## Products or Services

Mutual funds usually raise fund from general investors, while the private funds is for managing the fund according to the customer's requirements and the provident funds are from contribution gathering from employees and employers. Regarding provision of products or services, the Company will focus on procuring vary products for covering world-class financial products and to serve good and distinct experience to a target customer. The most important factor of fund management is to find out qualified and expert officers not only in fund management but also operation systems, risk management and any technologies relevant to the efficient management of funds based upon the Good Corporate Governance Principle.

Regarding the fund management area, each fund manager shall be knowledgeable and experienced according to standard set forth by the Office of Securities and Exchange Commission (SEC). A person, who qualified as a fund manager, shall be licensed by the SEC to act as a fund manager.

### Mutual Fund Management

As of December 31, 2020, there were 127 mutual funds under management of the Company with a total net asset value of Baht 257,662.55 million.

127 mutual funds consist of

- 86 local mutual funds with a total net asset value of Baht 44,100.21 million, comprising 27 equity funds, 22 mixed portfolio funds, 2 funds of funds, 16 fixed income funds, 1 money market fund, 9 retirement mutual funds, 7 long-term equity funds and 2 super saving funds..
- 27 foreign investment funds with a total net asset value of Baht 12,477.72 million, comprising 11 equity funds, 3 fixed income funds, 5 mixed portfolio funds, 4 commodity funds, 2 fund of funds, and 2 retirement mutual fund
- 1 country fund with a total net asset value of Baht 38.30 million, which is an equity fund.
- 12 property funds & infrastructure funds (including the real estate investment trusts which the Company acts as trust manager) with a combined net asset value of Baht 44,345.09 million, comprising of 7 property funds (Type I), 3 property and loan funds (Type IV), 1 real estate investment trust and 1 Thailand Future Fund.
- Vayupak 1 Fund with a total net asset value of Baht 156,701.23 million.

The Company's market share in respect of all types of mutual funds is 5.11% of total industry net asset value of Baht 5,037,786.16 million. The Company was ranked the 6th largest market share among 24 asset management companies.

In 2020, the Company launched a total of 15 funds with a combined net asset value of Baht 5,439 million as of the fund registration date comprising of 4 fixed income funds in type of term funds, 1 fixed income fund investing in domestic and overseas, 1 domestic equity fund, 1 balanced fund investing in domestic and overseas, 1 balanced fund investing in overseas, 4 equity funds investing in overseas, 2 super saving funds (SSF), and 1 retirement mutual fund (RMF).

## การจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีจำนวนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการทั้งสิ้น 34 กองทุน นายจ้างจำนวน 716 ราย และสมาชิกกองทุนจำนวน 286,321 ราย รวมมูลค่ากองทุน 126,920.23 ล้านบาท ครอบคลุมแบ่งตลาดเป็นอันดับ 4 จากจำนวนบริษัทจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทั้งสิ้น 16 ราย

นอกเหนือจากการบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับรัฐวิสาหกิจ อาทิ การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย บริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน) บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร การเคหะแห่งชาติ บริษัท ขนส่ง จำกัด และธนาคารออมสินแล้ว บริษัทยังได้พัฒนากองทุนประเภท Pooled ในรูปแบบ Master Pooled Fund ให้สมาชิกกองทุนมีโอกาสเลือกลงทุนด้วยตนเอง (Employee's Choice) ในหลากหลายรูปแบบ เช่น การเลือกลงทุนตามแผนที่กรรมการกองทุนกำหนด การเลือกแผนการลงทุนแบบ DIY และแผนการลงทุนแบบสมดุลตามอายุ (Life Path) โดยมีนโยบายการลงทุน (Sub Fund) ที่หลากหลาย อาทิ นโยบายที่ลงทุนตราสารหนี้ทั่วไป นโยบายตราสารหนี้ระยะสั้น นโยบายพันธบัตร นโยบายตราสารทุน ทั้งแบบ Active Fund และ Passive Fund นโยบายที่ลงทุนในหุ้นขนาดใหญ่ นโยบายที่ลงทุนในหุ้นขนาดกลางและเล็ก และนโยบายตราสารทุนต่างประเทศ รวมถึงการลงทุนทางเลือก คือ นโยบายที่ลงทุนในกองทุนทองคำ กองทุนอิสลามิก ฟันด์ และกองทุนอสังหาริมทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ และด้วยความหลากหลายด้านการลงทุน รวมถึงความเชี่ยวชาญในการประชาสัมพันธ์ให้ความรู้ต่อคณะกรรมการ และสมาชิกกองทุน

## การจัดการกองทุนส่วนบุคคล

ในปี 2563 นี้ บริษัทยังคงสนับสนุนและส่งเสริมรูปแบบการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล เพื่อตอบสนองความต้องการของนักลงทุนแต่ละราย โดยมีกองทุนส่วนบุคคลที่จัดตั้งขึ้นใหม่ในปี 2563 ทั้งหมด 10 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิเริ่มแรกรวม 5,282.62 ล้านบาท

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีกองทุนส่วนบุคคลภายใต้การจัดการ 62 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 21,532.10 ล้านบาท ส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 1.08 ของมูลค่ากองทุนส่วนบุคคลทั้งระบบ ซึ่งกองทุนส่วนบุคคลทั้งระบบ เท่ากับ 1,993,220.71 ล้านบาท หรือเป็นอันดับที่ 10 จากจำนวนบริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคลที่ได้รับอนุญาตทั้งสิ้น 25 ราย

## การตลาด

### • ลูกค้าเป้าหมาย

บริษัทให้ความสำคัญต่อผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดาและลูกค้าสถาบัน สำหรับบุคคลธรรมดานั้น บริษัทเน้นกลุ่มเป้าหมายที่เป็นนักลงทุนที่ต้องการทางเลือกใหม่ที่นอกเหนือจากการออม

สำหรับลูกค้าสถาบัน บริษัทเน้นทั้งกลุ่มสถาบันภาครัฐและภาคเอกชน โดยกลุ่มภาครัฐได้ให้ความสำคัญทั้งภาคราชการและรัฐวิสาหกิจ

### • ลักษณะของลูกค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้การจัดการรวมทั้งสิ้น 121,842 ราย เป็นบุคคลธรรมดา 110,781 ราย หรือร้อยละ 90.92 เป็นนิติบุคคล 11,061 รายหรือร้อยละ 9.08

ลูกค้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวนนายจ้าง 716 ราย สมาชิก 286,321 ราย จำนวนกองทุน 34 กองทุน

ลูกค้ากองทุนส่วนบุคคล มีจำนวน 62 ราย โดยลูกค้าหลักเป็นกลุ่มสถาบันซึ่งมีทั้งภาครัฐ ภาคเอกชน และสหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวนกองทุน 39 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 20,875.47 ล้านบาท ส่วนที่เหลือเป็นลูกค้าบุคคลธรรมดา จำนวน 23 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 656.63 ล้านบาท

## Provident Fund Management

As of December 31, 2020, there were 34 provident funds under management of the Company for 716 employers and 286,321 funds members with assets totaling Baht 126,920.23 million making the 4th largest market share among the 16 licensed provident fund managers.

Apart from rendering the service of provident fund management for state enterprises, such as Electricity Generating Authority of Thailand, TOT Public Company Limited, Airports of Thailand Public Company Limited, Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives, National Housing Authority, The Transport Co., Ltd., and Government Saving Bank. The Company also developed the Master Pooled Fund to facilitate fund members to choose the investment plan at their choices (Employees' Choice) in many characters, such as investment policy set by fund committees, DIY investment policy or Life Path investment policy. The Company provided various sub-funds to invest in a variety of investment policy, such as general fixed income, short-term fixed income or government bond, while equity investment policy will be provided both active and passive funds policy, large market capital investment policy and mid to small capital investment policy. There are also foreign equity investment policy and alternative investment policy namely; gold fund and Islamic investment fund. With the various kind of investment as well as the expertise of educating the fund committees and the fund member.

## Private Fund Management

In 2020, the Company encouraged and promoted the private wealth management in order to respond the needs of each investor. In the year 2020, there are 10 new private funds established with the initial total net asset value of Baht 5,282.62 million

As of December 31, 2020, there were 62 private funds under management of the Company with net assets totaling Baht 21,532.10 million. Its market share was 1.08% of the private funds as a whole, equivalent to Baht 1,993,220.71 million. The Company was ranked the 10th among the 25 licensed private fund management companies.

## Marketing

### • Target Clients

The Company recognized the importance of the unitholders of the mutual funds, both individuals and institutions. In respect of individual, the Company focused on the investors who seek the new choice of investment other than saving.

For the institutional clients, the Company focused both, private and government sectors, the latter shall include governmental authorities and state enterprises.

### • Clients' Profiles

As of December 31, 2020, there were 121,842 unitholders holding investment units of the mutual funds under the management of the Company, whereby 110,781 clients, equivalent to 90.92%, are individual persons and 11,061 clients, equivalent to 9.08%, are juristic persons.

As of December 31, 2020, there were 34 provident funds under management of the Company covering 286,321 funds members and 716 employers.

For 62 clients of private funds, the major clients are institutional investors totaling 39 funds, comprising of government sector, private sector and saving cooperatives, with the total net asset value of Baht 20,875.47 million while the remaining is an individual client totaling 23 private funds with the total net asset value of Baht 656.63 million.

## ธุรกิจทรัสต์เพื่อกองทรัสต์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีกองทรัสต์เพื่อจัดการเงินร่วมลงทุน ภายใต้การประกอบธุรกิจการเป็นทรัสต์ จำนวน 1 กองทรัสต์ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 517.48 ล้านบาท ซึ่งเป็นทรัสต์เพื่อจัดการเงินร่วมลงทุนกองแรกของประเทศไทย โดยเป็นการร่วมลงทุนระหว่างสถาบันภาครัฐและผู้ลงทุนรายใหญ่

จำนวนและมูลค่ากองทุนรวม (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

ประเภทกองทุน	ทั้งระบบ*		บลจ. เอ็มเอฟซี	
	จำนวนกองทุน	ล้านบาท	จำนวนกองทุน	ล้านบาท
กองทุนรวมในประเทศ	1,226	3,003,433	86	44,100
กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ	738	965,922	27	12,478
กองทุนรวมต่างประเทศ	1	38	1	38
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	51	160,814	10	16,764
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	24	192,131	1	755
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน	10	402,280	1**	26,826
กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง	1**	313,168	1**	156,701
ส่วนแบ่งตลาด	100%		5.11%	

หมายเหตุ \* ข้อมูลจากสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC)

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

จำนวนและมูลค่ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ทั้งระบบ	บลจ. เอ็มเอฟซี
จำนวนกองทุน (กองทุน)	385	34
จำนวนสมาชิก (ราย)	3,091,052	286,321
จำนวนนายจ้าง (ราย)	20,995	716
ขนาดกองทุน (ล้านบาท)	1,248,314.23	126,920.22
ส่วนแบ่งตลาด	100%	10.17%

ที่มา : สมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

จำนวนและมูลค่ากองทุนส่วนบุคคล (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

กองทุนส่วนบุคคล	ทั้งระบบ	บลจ. เอ็มเอฟซี
จำนวนกองทุน (กองทุน)	3,691	62
ขนาดกองทุน (ล้านบาท)	1,993,220.71	21,532.10
ส่วนแบ่งตลาด	100%	1.08%

ที่มา : สมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

### Trustee Service for Trusts

As of December 31, 2020, there was 1 private equity trust under the trusteeship of the Company with the net asset value of Baht 517.48 million, which is the first private equity trust of Thailand jointly invested between governmental institutes and major investors from private sector.

Number and Size of Mutual Funds as of December 31, 2020

Type of Fund	Industry as a whole*		MFC	
	No. of Funds	THB Million	No. of Funds	THB Million
Local Fund	1,226	3,003,433	86	44,100
Foreign Investment Fund	738	965,922	27	12,478
Country Fund and others	1	38	1	38
Property Fund	51	160,814	10	16,764
Real Estate Investment Trust	24	192,131	1	755
Infrastructure Fund	10	402,280	1**	26,826
Vayupak 1 Fund	1**	313,168	1**	156,701
<b>Market Share</b>	<b>100%</b>		<b>5.11%</b>	

Remark \* Source: AIMC

\*\* Co-management between MFC Asset Management Public Company Limited and Krung Thai Asset Management Public Company Limited

Number and Size of Provident Funds as of December 31, 2020

Provident Funds	Industry as a whole	MFC
Number of Funds (funds)	385	34
Number of Members (persons)	3,091,052	286,321
Number of Employers (companies)	20,995	716
Size of Fund (Million Baht)	1,248,314.23	126,920.22
<b>Market Share</b>	<b>100%</b>	<b>10.17%</b>

Sources : AIMC and MFC

Number and Size of Private Funds as of December 31, 2020

Private Funds	Industry as a whole	MFC
Number of Funds (funds)	3,691	62
Size of Fund (Million Baht)	1,993,220.71	21,532.10
<b>Market Share</b>	<b>100%</b>	<b>1.08%</b>

Sources : AIMC and MFC

จำนวนและมูลค่ากองทรัสต์ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

กองทรัสต์	ทั้งระบบ	บลจ. เอ็มเอฟซี
จำนวนกองทรัสต์ (กอง)	N/A	1
ขนาดกองทรัสต์ (ล้านบาท)	N/A	517.48
ส่วนแบ่งตลาด	N/A	N/A

ที่มา : บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

โครงสร้างรายได้

กองทรัสต์	ดำเนินการ โดย	สัดส่วน การถือหุ้น	ปี 2561		ปี 2562		ปี 2563	
			ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ค่าธรรมเนียมและบริการ	บลจ. เอ็มเอฟซี		877.77	96.04	873.49	95.30	884.85	96.70
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	บลจ. เอ็มเอฟซี		33.99	3.72	40.33	4.40	29.26	3.20
รายได้อื่น	บลจ. เอ็มเอฟซี		2.18	0.24	2.76	0.30	0.95	0.10
รวม			913.94	100.00	916.57	100.00	915.07	100.00

Number and Size of Trusts under Trustee Services as of December 31, 2020

Trusts	Industry as a whole	MFC
Number of Trusts (trusts)	N/A	1
Size of Trusts (Million Baht)	N/A	517.48
Market Share	N/A	N/A

Sources : MFC

**Income Structure**

Type of	Operated by	% Of shares held by the Company	Year 2018		Year 2019		Year 2020	
			THB million	%	THB million	%	THB million	%
Management Fees and Service Fees	MFC		877.77	96.04	873.49	95.30	884.85	96.70
Interest and Dividend from financial instruments	MFC		33.99	3.72	40.33	4.40	29.26	3.20
Other Income	MFC		2.18	0.24	2.76	0.30	0.95	0.10
Total			913.94	100.00	916.57	100.00	915.07	100.00



## ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สินประเภท “กิจการจัดการลงทุน” โดยรายได้หลักมาจากการบริหารจัดการกองทุน ดังนั้น บริษัทต้องเผชิญกับปัจจัยความเสี่ยงที่มาจากกองทุน และกระบวนการปฏิบัติงานของธุรกิจหลักเป็นสำคัญ บริษัทตระหนักว่าการบริหารความเสี่ยงมีความสำคัญในอันที่จะนำประโยชน์สูงสุดมาสู่ผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นรายย่อย และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นทุกกลุ่ม บริษัทจึงจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงเพื่อทำการประเมินและระบุปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น เพื่อป้องกันและจัดการกับความเสี่ยงดังกล่าวทั้งในระดับบริษัทและระดับกองทุน ตลอดจนกำหนดนโยบายและแผนงานในการป้องกันและบริหารจัดการกับความเสี่ยงเพื่อป้องกันและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ บริษัทกำหนดให้มีการติดตามและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารรับทราบอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งการปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั่วทั้งบริษัท เพื่อสร้างความตระหนักในเรื่องของความเสี่ยงเป็นสำคัญ

สำหรับปี 2564 บริษัทระบุปัจจัยความเสี่ยงและแนวทางแก้ไขที่สำคัญไว้ 3 ด้าน ดังนี้

### ปัจจัยความเสี่ยงด้านการลงทุน

เศรษฐกิจโลกปี 2564 มีแนวโน้มฟื้นตัวได้อย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยองค์การการเงินระหว่างประเทศ (IMF) คาดว่าเศรษฐกิจโลกปี 2564 จะขยายตัว + 5.2% (yoy) ส่วนหนึ่งเป็นผลจากฐานการคำนวณต่ำในปีก่อนหน้า และการได้รับวัคซีนต้านโควิด-19 โดยคาดว่าประเทศพัฒนาแล้วส่วนใหญ่จะได้รับวัคซีนในช่วงครึ่งแรกของปี 2564 ส่วนประเทศกำลังพัฒนาหรือประเทศในกลุ่มตลาดเกิดใหม่จะได้รับวัคซีนในช่วงครึ่งหลังของปี 2564 ซึ่งกว่าประเทศส่วนใหญ่ในโลกจะได้รับการฉีดวัคซีนถึงระดับที่มีภูมิคุ้มกันหมู่ คือ 60-70% น่าจะเกิดขึ้นในช่วงกลางปี 2565 อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจโลกและการลงทุนยังเผชิญกับความเสี่ยง ได้แก่ การระบาดของโควิด-19 และประสิทธิภาพของวัคซีนหากเชื้อไวรัสโควิด-19 มีการกลายพันธุ์ รวมถึงอาการข้างเคียงหลังจากได้รับวัคซีน ภาระหนี้ของภาครัฐและเอกชนในกลุ่ม SMEs รวมทั้งภาคครัวเรือนที่สูงขึ้น ความผันผวนของระบบการเงินโลกจากกระแสเงินทุนเคลื่อนย้ายและการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารกลางสำคัญของโลก

เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวสอดคล้องกับเศรษฐกิจโลก แต่ยังคงเผชิญปัจจัยเสี่ยงทั้งจากภายในประเทศและต่างประเทศ ได้แก่ การระบาดของโควิด-19 ช่วงเวลาที่จะได้รับวัคซีนอย่างทั่วถึง รวมถึงประสิทธิภาพของวัคซีน ปัญหาหนี้ครัวเรือนและหนี้ของ SMEs ที่อยู่ในระดับสูง พัฒนาการของสถานการณ์การเมืองในประเทศ ความผันผวนของค่าเงินบาท และการดำเนินมาตรการทางเศรษฐกิจและการเงินของประเทศ รวมทั้งความไม่แน่นอนเชิงภูมิรัฐศาสตร์ของโลก ซึ่งปัจจัยเสี่ยงเหล่านี้ส่งผลกระทบต่อการเติบโตทางเศรษฐกิจ และสร้างความไม่แน่นอนต่อการลงทุนทั้งในตลาดเงินและตลาดทุน

บริษัทได้กำหนดกระบวนการในการจำกัดและควบคุมความเสี่ยงขึ้นมาอย่างเป็นขั้นตอน มีการจัดสรรสินทรัพย์และกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสมเพื่อให้กองทุนมีระดับความเสี่ยงที่ต่ำและมีผลตอบแทนสูงสุด โดยอาศัยแบบจำลองทางการเงินขั้นสูงที่ถูกพัฒนาเป็นเครื่องมือช่วยในการคัดสรร มีระบบการติดตามดูแลความเสี่ยง ซึ่งถูกติดตั้งเพื่อควบคุมความเสี่ยง มีการติดตั้งระบบควบคุมและติดตามระดับความเสี่ยงของแต่ละกองทุนให้อยู่ในขอบเขตที่กำหนดไว้ มีระบบทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Test) ที่ใช้ในการวัดผลกระทบกรณีที่มีความเสี่ยง ที่รุนแรงจากปัจจัยใดปัจจัยหนึ่งที่จะเกิดขึ้น นอกจากนี้ บริษัทยังกำหนดให้มีแผนฉุกเฉินด้านการลงทุน รวมถึงแผนรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเพื่อใช้ในการจัดการและรองรับกับสถานการณ์ที่ผิดปกติและสภาวะวิกฤติ

### ปัจจัยความเสี่ยงด้านธุรกิจ

ภายใต้นโยบายการเปิดเสรีในการดำเนินธุรกิจจัดการลงทุน อันนำมาซึ่งภาวะการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น ประกอบกับภาวะเศรษฐกิจโลกและตลาดทุนที่มีความผันผวนอย่างต่อเนื่อง ย่อมส่งผลให้บริษัทต้องประสบกับความเสี่ยงที่สูงขึ้นในการบริหารจัดการลงทุนให้มีผลดำเนินการให้ได้ผลตอบแทนที่ดีเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและรักษาส่วนแบ่งตลาดที่มีอยู่ ดังนั้น บริษัทมีแผนในการบริหารจัดการกับปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ดังกล่าว โดยเพิ่มความหลากหลายด้านผลิตภัณฑ์กองทุนในทุกประเภทกองทุน ด้วยการกำหนดกลยุทธ์ในการขยายผลิตภัณฑ์และจังหวะในการ

## Risk Factors

The Company engages in securities business in “asset management” and derives its main revenues from fund management. Therefore, the Company mainly exposes to investment risk and operational risk of its core business operation. The Company has recognized the importance of the risk management in maximizing benefits to the shareholders, unitholders and every other stakeholder. The Company therefore provides risk management system to assess and identify all potential risk factors to prevent and manage such risks, in both corporate and portfolio levels. The Company also sets risk prevention management policies and plans to prevent and control such risks to be within the acceptable level. Moreover, the Company determines to follow up and reports the risk management result to its management on a regular basis, and to foster risk management culture to create awareness on the importance of risk management throughout the organization.

For the year 2021, the Company has identified 3 key risk factors and courses of action to mitigate the risks, as follows:

### Investment Risk

Global economy in 2021 tends to be gradually recovered. International Monetary Fund (IMF) anticipates that global economy in 2021 will expand +5.2% (yoy) partially due to low calculation base in the previous year and the distribution of COVID-19 vaccine. It is anticipated that the developed countries will receive the vaccine during the first half of 2021 and the developing countries or countries in emerging markets will receive vaccine during the second half of 2021. Until majority of the countries in the world will receive mass vaccination (which is 60-70%) would be in mid of 2022. However, global economy and investment will confront risks which are the spread of COVID-19 and vaccine efficacy in case of COVID-19 mutation including vaccine side effect, increase of government, SME enterprise, and household debts as well as volatility of global monetary system from the flow of capital fund movement and financial policy implementation of the World Central Banks.

Thailand economy tends to be recovered, in alignment with global economy but still confronts risk factors from domestic and oversea including the spread of COVID-19, the time vaccine will be thoroughly distributed as well as vaccine efficacy, high level of SME enterprise and household debts, development of domestic political situation, Baht currency fluctuation, financial and monetary measures implementation by key economic countries, and uncertainty of geopolitics. These risk factors give negative impact to economic growth and create uncertainty to investment in both financial and capital markets.

The Company determines to set a procedure to limit and control risks step by step. With the adoption and assistance of advanced financial quantitative model, an optimum asset allocation and risk diversification is assigned for each portfolio in order to maximize returns and minimize risks. A downside risk limit control system also has been installed to monitor and control each portfolio's risk position to be within the assigned risk budget. A stress test system has also been established in order to evaluate the impact of tail risks. In addition, the Company has determined business continuity planning for investment and liquidity risk management plans to cope with anomalous events and crisis.

### Business Risk

Under the free trade policy for the asset management industry, the competition has intensified. Moreover, the current global economic situation, coupled with the continued capital market volatility, has transformed to greater risk encountered the Company in increasing its revenue and maintaining its market share. The Company therefore has formulated plans to

ออกกองทุนที่เหมาะสม โดยให้มีการลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศเพื่อสร้างความหลากหลาย สร้างโอกาส และทางเลือกในการลงทุน เพื่อสร้างผลตอบแทนและรองรับต่อระดับความเสี่ยงที่แตกต่างกันของนักลงทุน มีการบริหารความเสี่ยงนับแต่กระบวนการในการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของการจัดตั้งกองทุนเพื่อให้มีระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม ตลอดจนกำหนดกรอบการลงทุนและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมยอมรับได้สำหรับนักลงทุนในแต่ละกลุ่ม

สำหรับปี 2564 บริษัทมีนโยบายที่จะมุ่งสู่เป้าหมายการเป็นบริษัทที่มีบทบาทสำคัญระดับภูมิภาคในอุตสาหกรรมการจัดการลงทุน โดยเน้นเรื่องการปรับองค์กร การวิจัย และการสร้างทีมที่แข็งแกร่งเป็นหลักสำคัญก่อน เพื่อเป็นการวางรากฐานของการเติบโตในปีถัดไป อย่างไรก็ตามบริษัทยังคงมุ่งขยายฐานผู้ลงทุน และขยายช่องทางการซื้อขายหน่วยลงทุนตลอดจนการให้บริการที่มีประสิทธิภาพให้กับนักลงทุนทุกคนอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการสร้างเครือข่ายตัวแทนขายผ่านธนาคารอมสิน และขยายช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านตัวแทนขาย (Selling Agent) ต่างๆ เพิ่มขึ้น เพื่อให้สามารถบริการลูกค้าได้อย่างทั่วถึง ครอบคลุมทุกจังหวัดในทุกภูมิภาคของประเทศ บริษัทมีแผนงานในพัฒนา แอปพลิเคชันและเว็บไซต์ใหม่เพื่อตอบโจทก์การใช้งานในการเปิดบัญชีโดยยืนยันตัวตนผ่านระบบยืนยันตัวตนรูปแบบดิจิทัล (NDID) หรือเคาน์เตอร์เซอร์วิส และรองรับการทำธุรกรรมออนไลน์ นอกจากนี้มีฟังก์ชันและรูปแบบการทำงานที่รองรับการใช้งานในรูปแบบของ Wealth Management อีกด้วย โดยสามารถรองรับการใช้งานทั้งลูกค้ากองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสามารถเห็น portfolio ภาพรวมที่ลงทุนกับบริษัท และสามารถรองรับการทำ Wealth Planning ตลอดจนการ Simulate Portfolio เพื่อจัดสัดส่วนการลงทุนได้เหมาะสมกับผลตอบแทนและความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ในด้านนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ (IT Security Policies) บริษัทมีกรอบนโยบายด้าน IT Security อย่างต่อเนื่องเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและภัยคุกคามรูปแบบใหม่ ซึ่งในปี 2564 บริษัทจะนำรูปแบบของการยืนยันตัวตนแบบสองขั้นตอน (Two Factor Authentication : 2FA) มาปรับใช้ในองค์กร เพื่อรองรับเรื่องความปลอดภัยในการเข้าสู่ระบบงานที่สำคัญต่างๆ

นอกจากนี้ ในปี 2564 บริษัทมีแผนที่จะเตรียมระบบงานรองรับการบังคับใช้กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับงานด้านการจัดการความยินยอม (Consent Management) สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล (Data Subject Right) และเหตุการณ์ละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล (Data Breach Incident) รวมทั้งประเด็นเรื่องการสูญหายของข้อมูล (Data Loss) และการควบคุมการรั่วไหลของข้อมูล (Data Leak Control) เพื่อวางแผนในการป้องกันข้อมูลรั่วไหล

สำหรับธุรกิจในด้านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทอยู่ในแผนของการโอนย้ายระบบงานจากระบบ AS400 ไปยังระบบใหม่ภายในปี 2564 และอยู่ระหว่างการดำเนินการปรับปรุงและพัฒนาแอปพลิเคชันและเว็บไซต์ในส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพใหม่ ที่มีหน้าจอและฟังก์ชันการใช้งานที่สะดวกและครอบคลุมการใช้งานในฝ่ายของนายจ้างด้วย

## ปัจจัยความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน

แนวโน้มความเสี่ยงจากเหตุการณ์ความรุนแรงทางการเมือง ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติ (Natural Disaster Risk) และการก่อการร้ายจากปัญหาทั้งในและนอกประเทศ ตลอดจนปัญหาด้านการถูกละเมิดความมั่นคงด้านสารสนเทศ (Cyber-attacks) ซึ่งในปี 2564 มีแนวโน้มจะมีภัยคุกคามประเภทใหม่ๆ ที่แพร่ระบาดและมีผลกระทบกับการดำเนินธุรกิจ เช่น ภัยคุกคามของมัลแวร์ประเภท Ransom ware เป็นต้น ซึ่งบริษัทได้มีคณะทำงานบริหารจัดการเหตุการณ์ละเมิดความมั่นคงด้านสารสนเทศ (Incident Respond Team) เพื่อเตรียมความพร้อมและแผนการรับมือเมื่อเกิดเหตุการณ์ขึ้น

นับตั้งแต่ช่วงต้นปี 2563 การเกิดเหตุการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ได้ส่งผลกระทบต่อวิธีการปฏิบัติงานของบริษัทที่จำเป็นต้องปรับเปลี่ยนวิธีการทำงานให้พนักงานส่วนใหญ่ปฏิบัติงานในรูปแบบการทำงานที่บ้าน (Work From Home : WFH) ซึ่งเป็นมาตรการเว้นระยะห่างทางสังคม (social distancing) ในช่วงการแพร่ระบาดของเชื้อ เนื่องจากการลดความเสี่ยงหรือจำกัดการติดต่อและสัมผัสระหว่างกัน ที่จะช่วยลดอัตราการแพร่เชื้อได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยบริษัทมีแผน Business Continuity Plan (BCP) ได้ดำเนินการวางแผนการดำเนินงานในช่วงวิกฤต โดยมีการแบ่งพนักงานออกเป็นทีม การเตรียมความพร้อมด้านทรัพยากรต่างๆ ทั้ง Hardware และ Software ได้แก่ ไม้ตบ และระบบในการเข้าถึงข้อมูลสำหรับการทำงาน ตลอดจนระบบที่ใช้สื่อสารและติดตามการทำงานของพนักงานได้ตลอดทั้งกระบวนการ ที่เป็นไปตามมาตรฐานด้าน

manage such risks by expanding product varieties for each fund category by setting a strategy for expanding the range of products being offered combined with optimal launch times, whereby the investment, both domestic and international, has been introduced in order to provide diversified, new and various choices of investment to assist in enhancing yields and to serve different levels of risk of investors. The Company also managed its risk to cover processes starting from analysis and evaluation of risks in the fund establishment to maintain risks at proper level as well as determined its investment framework and provision of risk control to ensure that risks levels are maintained within an appropriate and acceptable range for each investor group.

For the year 2021, the Company has a policy to focus on becoming a regional company with a significant role in the investment management industry by focusing on restructuring, researching and building-up a team to be strengthened as the first priority for laying down a fundamental of growth for the following years. However, the Company still plans to expand the investor base and unit distribution channel, to continually upgrade effectiveness of its service. The Company also plans to create selling agent network through the Government Saving Bank and expand distribution channel through such selling agent to serve the customer thoroughly covering all provinces and regions in Thailand. The Company plans to develop new Mobile Application and Website in response to the usage need in account opening by self-verification through NDID system or Counter Service and to support online transaction. Moreover, there are functions and features to support Wealth Management usage format supporting both Mutual Fund and Provident Funds customers, being able to see investment portfolio overview, and support wealth planning and portfolio stimulation to allocate investments in alignment with expected return and acceptable risk level.

For IT Security Policies, the Company continually revisits IT security policy to align with other policies and development of new threats. In 2021, the Company will implement Two Factor Authentication (2FA) in the organization to support safety in accessing important system.

Moreover, in 2021, the Company determines to have the plan to support PDPA implementation relating to Consent Management, Data Subject Right and Breach Incident including Data Loss and Data Leak Control in respond to such incident.

For Provident fund business, the Company is migrating AS400 system into the new system within the year of 2021 and in the process of improving and developing new Mobile App and Web App for PVD which have screen and convenient function and cover usage by employer's side.

## Operational Risk

Potential risks are from political severity, spread of COVID-19, natural disaster risk, terrorist problems, both internal and external, and problems of Cyber Attacks which in 2021 tends to develop new kinds of threat spreading out and affecting business operation, such as a threat of malware as Ransom ware whereby the company has set up Incident Respond Team to prepare readiness and response process in case such incident occurs.

Since the beginning of 2020, spread of COVID-19 incident impacts company's working operation so that the Company has to adopt Work From Home (WFH) for most of its employees which is social distancing measure during COVID-19 pandemic. This helps reduce infection risk that limits contact among individuals and helps reduce spreading ratio effectively. The Company has Business Continuity Plan (BCP) in case of crisis by dividing employees into teams, preparing resource readiness including hardware and software such as laptop and data access system as well as systems to communicate and

IT Security เพื่อรองรับการทำงานในรูปแบบ WFH ที่ไม่กระทบต่อผลลัพธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ตลอดจนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยบริษัทได้มีการปรับกลยุทธ์สำหรับหน่วยงาน Critical ให้ใช้โน้ตบุ๊ก เพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการทำงาน WFH นอกจากนี้ สำหรับภัยพิบัติทางธรรมชาติที่มีแนวโน้มสูงขึ้นซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการบริหารจัดการลงทุนและการปฏิบัติงาน บริษัทได้มีแผนรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินในกรณีต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทั้งแผนฉุกเฉินด้านการลงทุนรองรับการบริหารจัดการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปอย่างทันท่วงที ตลอดจนแผนฉุกเฉินด้านการปฏิบัติการเพื่อเตรียมการรับมือกับเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น และมีระบบรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉิน ณ ศูนย์ปฏิบัติงานสำรอง (Second Site) เป็นระบบ Warm Site ที่สามารถสนับสนุนการเรียกคืนข้อมูลได้ในระยะเวลาอันสั้นรองรับการปฏิบัติงานได้อย่างต่อเนื่อง

follow up employees' working progress along the entire process in accordance with IT Security standard to support WFH. This shall not impact operation result and deliver efficiency to business operation. The Company has adapted its strategy for critical working unit to use laptop in order to increase flexibility in WFH. Moreover, the Company has support plan in case of emergency impacting investment management and working operation including incident caused by natural disasters which tends to increase. This includes emergency plan in supporting investment management to effectively respond to the situation in timely manner and emergency plan on working operation to handle possible incidents. The Company also has a system responding to emergency at Second Site as the Warm site that can swiftly support retrieval of information assisting the continuation of business operation.

## โครงสร้างผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วจำนวน 125,615,708 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 125,615,708 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

### รายชื่อผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรก

บริษัทกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 30 เมษายน 2563 และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 19 พฤษภาคม 2563

ชื่อผู้ถือหุ้น / กลุ่มผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	31,357,850	24.963
2. ธนาคารออมสิน	31,332,781	24.943
3. กระทรวงการคลัง	20,000,000	15.922
4. บริษัท ฝาแดงอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	4,053,500	3.227
5. LGT BANK (SINGAPORE) LTD	3,922,000	3.122
6. นายประทีป สุขมงคลกุล	3,184,215	2.535
7. MISS JUI-TING CHANG	1,891,200	1.506
8. MISS YOKO KI	1,566,500	1.247
9. บริษัท เสดณี โฮลดิ้งส์ จำกัด	1,459,330	1.162
10. นายเพ็ญ หงสนันท์	1,188,200	0.946
ผู้ถือหุ้นอื่น	25,660,132	20.427
<b>รวม</b>	<b>125,615,708</b>	<b>100.000</b>
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	116,049,413	92.380
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	9,566,295	7.620

### โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ





## Shareholders Structure

As of December 31, 2020, the Company's registered and paid-up capital is at Baht 125,615,708 consisting of 125,615,708 ordinary shares at a par value of Baht 1 per share.

### Top ten major shareholders

The Company determined the list of shareholders who are entitled to receive dividends on April 30, 2020 and determined to pay dividends to shareholders on May 19, 2020.

Name	Number of	% of Total
1. COUNTRY GROUP HOLDINGS PUBLIC COMPANY LIMITED	31,357,850	24.963
2. GOVERNMENT SAVINGS BANK	31,332,781	24.943
3. MINISTRY OF FINANCE	20,000,000	15.922
4. PADAENG INDUSTRY PUBLIC COMPANY LIMITED	4,053,500	3.227
5. LGT BANK (SINGAPORE) LTD	3,922,000	3.122
6. MR. PRATAK SUMONGKHOLTHANAKUL	3,184,215	2.535
7. MISS JUI-TING CHANG	1,891,200	1.506
8. MISS YOKO KI	1,566,500	1.247
9. SERANEE HOLDING COMPANY LIMITED	1,459,330	1.162
10. MR. FIRM HONGSANAN	1,188,200	0.946
OTHER SHAREHOLDERS	25,660,132	20.427
<b>TOTAL SHAREHOLDERS</b>	<b>125,615,708</b>	<b>100.000</b>
THAI SHAREHOLDERS	116,049,413	92.380
FOREIGN SHAREHOLDERS	9,566,295	7.620

### Shareholding structure of MFC Asset Management Public Company Limited and its subsidiaries.



## นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นตามอัตราผลกำไร ซึ่งโดยปกติเป็นจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิของการเงินเฉพาะบริษัท ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับแผนการลงทุน ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคต (รวมเงินปันผลระหว่างกาลที่ประกาศแล้วสำหรับรอบระยะเวลานั้น)

สำหรับบริษัทย่อยนั้น ไม่ได้กำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลไว้อย่างแน่นอน

## Dividend Policy

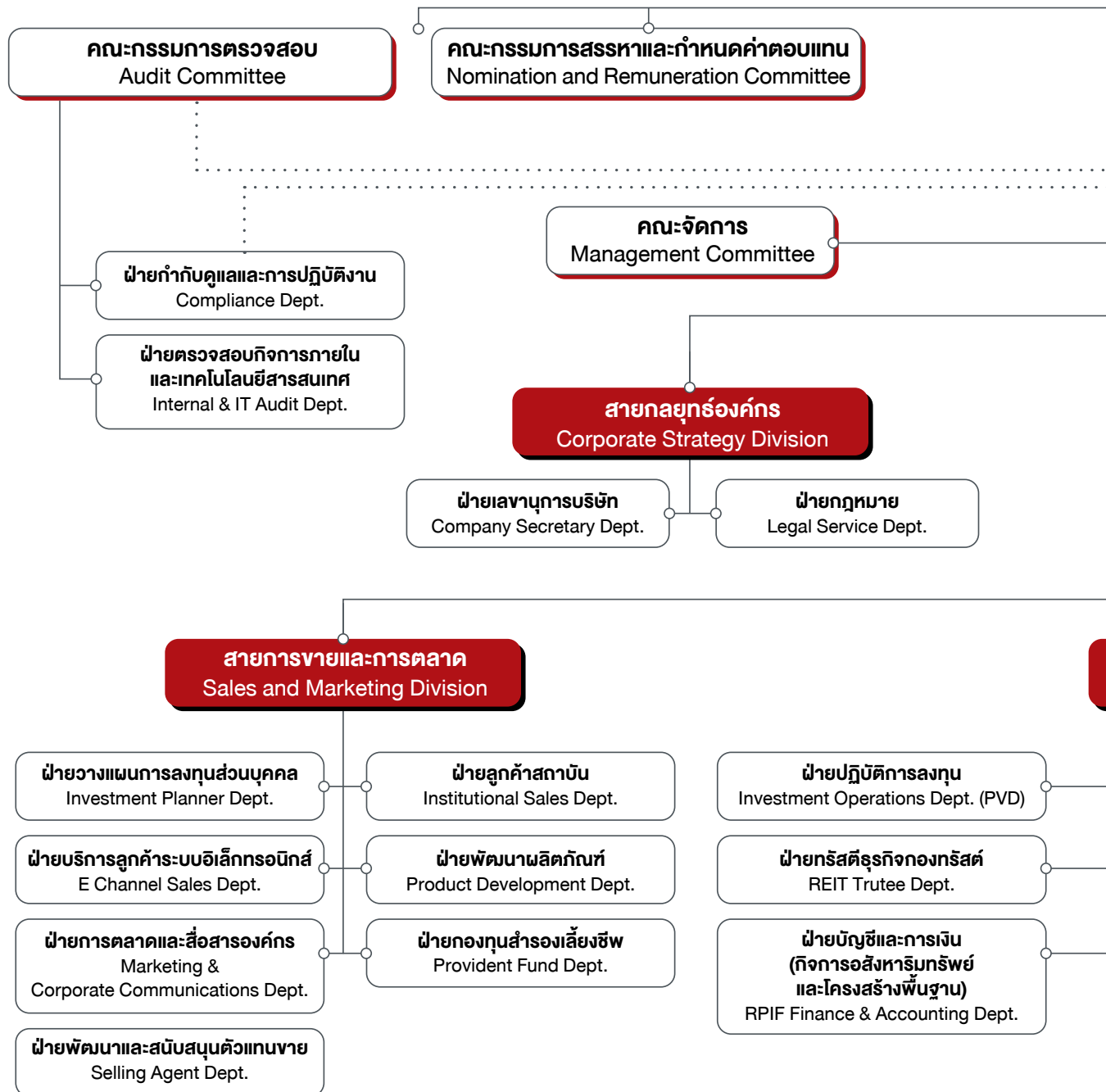
---

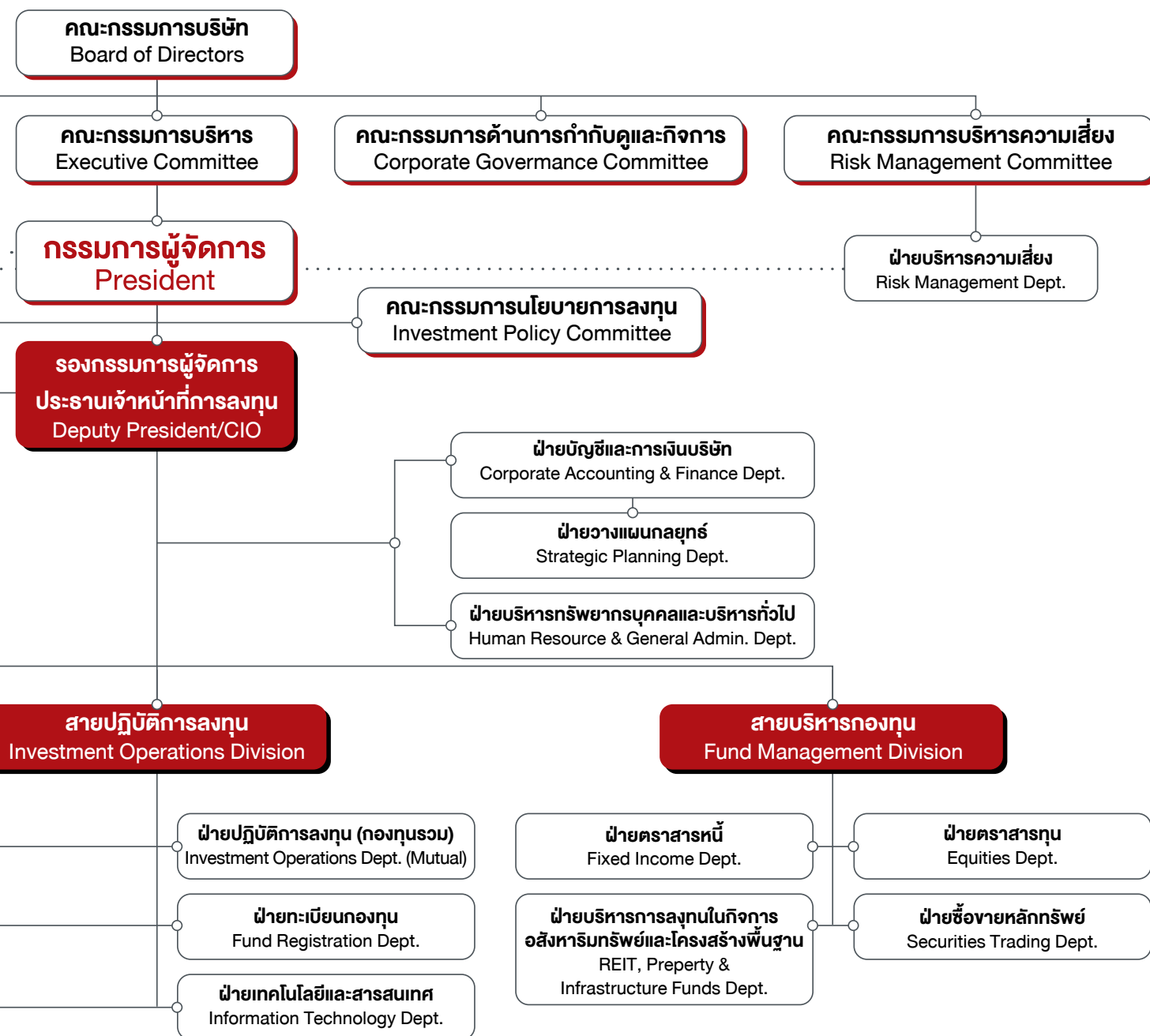
The Company has a policy to pay dividends in proportion to its profits. Subject to investment plan of the Company including the necessity and other appropriate plan in the future, normally the minimum pay-out ratio is 50 percent of net profit after tax (including interim dividends for the period).

Its subsidiaries do not have a definite dividend policy.

## โครงสร้างการจัดการ / Management Structure

### บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) MFC Asset Management Public Company Limited





หมายเหตุ : โครงสร้างองค์กรนี้ได้รับการอนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2563 และมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 28 พฤษภาคม 2563 เป็นต้นไป

Remark : This Organization Chart was approved by the Board of Directors Meeting and effective on May 28, 2020 onwards.

## คณะกรรมการบริษัท และคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินการธุรกิจของบริษัท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 8 คน
- กรรมการอิสระ 4 คน

โดยมีกรรมการที่เป็นสุภาพสตรี 2 คน และสุภาพบุรุษ 11 คน กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท คือ นายสตาจอร์ เตชะอุบล นายสุรพล ขวัญใจธัญญา และนายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์ สองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราบริษัท โดยไม่มีข้อจำกัดอำนาจของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทจะมีการประชุมปีละไม่น้อยกว่า 6 ครั้ง เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบาย และทิศทางการดำเนินธุรกิจ พร้อมทั้งกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการ ภายใต้การนำของกรรมการผู้จัดการดำเนินธุรกิจตามแนวทางที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัท ในปี 2563 บริษัทได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทรวม 10 ครั้ง โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการปรากฏในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2563” หน้าที่ 142

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสาม ซึ่งในปีแรกและปีที่สองให้ใช้วิธีจับสลากออก ส่วนปีต่อไปให้ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการบริษัทได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยใช้เสียงข้างมาก ยกเว้นกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้เลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป โดยมีมติกรรมการดังกล่าวจะต้อง ไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลือ และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 13 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1	ดร. ณรงค์ชัย อัครเศรณี	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ
2	ดร. โชคชัย อักษรนันท์	รองประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ
3	นายสตาจอร์ เตชะอุบล	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4	พลเอกเลิศรัตน์ รัตนวานิช	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
5	นายสุรพล ขวัญใจธัญญา	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
6	นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
7	นายมงคล ลีลาธรรม <sup>(1)</sup>	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
8	ดร. พรชัย สุริระเวช <sup>(2)</sup>	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9	นายเทอดธรรม สุวิชาวรพันธุ์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
10	ดร. วิกรม คุ้มโพธิ์จัน	กรรมการ	กรรมการอิสระ
11	นายบิน วิริงกา	กรรมการ	กรรมการอิสระ
12	นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์ <sup>(3)</sup>	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
13	นางพัชลิพร วรวิบูลย์สวัสดิ์ <sup>(4)</sup>	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

หมายเหตุ (1) นายมงคล ลีลาธรรม ดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2563

(2) ดร. พรชัย สุริระเวช ลาออกจากตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 5 มกราคม 2564

(3) นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์ ดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2563

(4) นางพัชลิพร วรวิบูลย์สวัสดิ์ ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2563 มีผลวันที่ 11 มกราคม 2564

## The Board of Directors and Sub-committees

The Board of Directors consists of qualified people in knowledges, abilities and experiences that are beneficial or relevant for the Company's business. As of December 31, 2020, the Board comprises of :

- 1 Executive Director;
- 8 Non-executive Directors; and
- 4 Independent Directors

Two of the them are women and eleven of them are men. The Company's authorized directors shall be Mr. Sadawut Taechaubol, Mr. Surabhon Kwunchaithunya and Mr. Thanachote Rungsitivat, 2 of 3 jointly sign with affixing the Company's seal. There is no limit to the authority of the directors

The meeting of the Board of Directors shall be convened at least 6 times in a year. This is to determine policy and business direction, as well as supervise and monitor the Management Committee under the control of the President to efficiently comply with the business guidelines as stipulated. The Board of Directors has appointed the Senior Vice President of the Legal Service Department, to be the secretary to the Board of Directors. In 2020, The meetings of the Board of Directors have been held 10 times as details shown in the title of "The attendance of the meetings of directors in 2020" - Page 143.

According to the Company's Articles of Association, one - third of the directors shall vacate in proportion. The directors vacating from office in the first and second years after the registration of the Company shall be selected by drawing lots. In subsequent years, the director who has held office longest shall vacate. The directors shall be elected at the meeting of the shareholders with majority vote. However, in the case of a vacancy in the Board of Directors for reasons other than by rotation, the Board of Directors shall elect a person who has the qualifications and is not being under any of the prohibitions to be the substitute director at the next meeting of the Board of Directors. The resolution of the Board of Director thereunder shall be made by a vote of not less than three-fourths of the number of the remaining directors. The substitute director shall hold office only for the remaining term of office of the director whom he or she replaces.

As of December 31, 2020, the members of the Board of Directors are as follows:

No.	Name	Position	Type of Director
1	Dr. Narongchai Akrasanee	Chairman	Independent Director
2	Dr. Chokchai Aksaranan	Vice Chairman	Independent Director
3	Mr. Sadawut Taechaubol	Director	Non-executive Director
4	General Lertrat Ratanavanich	Director	Non-executive Director
5	Mr. Surabhon Kwunchaithunya	Director	Non-executive Director
6	Ms. Chularat Suteethorn	Director	Non-executive Director
7	Mr. Mongkon Leelatham <sup>(1)</sup>	Director	Non-executive Director
8	Dr. Pornchai Thiraveja <sup>(2)</sup>	Director	Non-executive Director
9	Mr. Therdtham Suvichavorrphan	Director	Non-executive Director
10	Dr. Vikrom Koompirochana	Director	Independent Director
11	Mr. Bin Wieringa	Director	Independent Director
12	Mr. Thanachote Rungsitivat <sup>(3)</sup>	Director	Executive Director
13	Mrs. Pachaleeporn Voraviboonsavat <sup>(4)</sup>	Director	Non-executive Director

Remarks (1) Mr. Mongkon Leelatham acts as a director since March 13, 2020.

(2) Dr. Pornchai Thiraveja resigned on January 5, 2021.

(3) Mr. Thanachote Rungsitivat acts as a director since March 13, 2020.

(4) Mrs. Pachaleeporn Voravibonsavat is appointed to be a director on November 26, 2020 and effective on January 11, 2021.

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการ ดังนี้

### (1) คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน โดยมีผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ คณะกรรมการบริหาร มีวาระการดำรงตำแหน่งเป็นไปตามมติคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารจะมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง เพื่อทำหน้าที่พิจารณา ทบทวน และกลั่นกรองนโยบายและเรื่องสำคัญต่างๆ เพื่อให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท หรือดำเนินการในเรื่องที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยสมาชิกจำนวน 3 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายสดายุ เตชะอุบล	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2	นายสุรพล ขวัญใจธัญญา	กรรมการบริหาร
3	นายมงคล ลีลาธรรม <sup>(1)</sup>	กรรมการบริหาร

หมายเหตุ (1) นายมงคล ลีลาธรรม ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2563

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร ปรากฏในหัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการที่ดี” หน้าที่ 122

### (2) คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน โดยมีผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ มีวาระการดำรงตำแหน่งเป็นไปตามมติคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยสมาชิกจำนวน 3 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	ดร. โชคชัย อักษรนันท์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2	ดร. วิกรม คุ้มไพโรจน์	กรรมการตรวจสอบ
3	นายบิน วิริงกา <sup>(1)</sup>	กรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ (1) นายบิน วิริงกา ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2563

โดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ปรากฏในหัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการที่ดี” หน้าที่ 126

### (3) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการอิสระ 1 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน โดยมีผู้อำนวยการฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคลและบริหารทั่วไป ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปีนับแต่วันแต่งตั้ง



The Board of Directors has appointed the sub-committees as follows:

### (1) Executive Committee

The Executive Committee comprising of 3 non-executive directors and each member having a term of office in accordance with the resolution of the Board of Director, and the Senior Vice President of the Legal Service Department is appointed to be the secretary to the Executive Committee. The meeting of the Executive Committee is convened once a month in order to consider, revise and scrutinize policy including other important matters prior to submit the same to the Board of Directors and to carry out tasks assigned by the Board of Directors.

As of December 31, 2020, the members of the Executive Committee are as follows:

No.	Name	Position
1	Mr. Sadawut Taechaubol	Chairman
2	Mr. Surabhon Kwunchaithunya	Member
3	Mr. Mongkon Leelatham <sup>(1)</sup>	Member

**Remarks** (1) Mr. Mongkon Leelatham acts as a member of the Executive Committee since May 28, 2020

The scopes of the authorities, duties, and responsibilities of the Executive Committee are shown in the title of "Corporate Governance" - page 123.

### (2) Audit Committee

The Audit Committee comprises of 3 independent directors and Executive Vice President of the Internal and IT Audit Department is appointed to be the secretary to the Executive Committee. The term of a member of the Audit Committee is subject to the resolution of the Board of Directors.

As of December 31, 2020, the members of the Audit Committee are as follows:

No.	Name	Position
1	Dr. Chokchai Aksaranan	Chairman
2	Dr. Vikrom Koompirochana	Member
3	Mr. Bin Wieringa <sup>(1)</sup>	Member

**Remarks** (1) Mr. Bin Wieringa acts as a member of the Audit Committee since May 28, 2020

The Chairman of the Audit Committee is knowledgeable and possess sufficient work experience in accounting or financial field to review reliability of financial statement.

The scopes of the authorities, duties, and responsibilities of the Audit Committee are shown in the title of "Corporate Governance" - page 127.

### (3) Nomination and Remuneration Committee

The Nomination and Remuneration Committee consists of 1 independent director and 2 non-executive directors, and Senior Vice President of the Human Resource and General Administration Department is appointed to be the Secretary to the Nomination and Remuneration Committee. The term for a member of the Nomination and Remuneration Committee is 2 years from the date of appointment.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยสมาชิกจำนวน 3 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายสุรพล ขวัญใจธัญญา	ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2	พลเอกเลิศรัตน์ รัตนวานิช	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3	นายบิน วีริงกา	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ปรากฏในหัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการที่ดี” หน้าที่ 128

#### (4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการอิสระ 1 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน และผู้บริหารจำนวน 3 คน โดยมีผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีวาระการดำรงตำแหน่งเป็นไปตามมติคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยสมาชิกจำนวน 5 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	ดร. วิกรม คุ่มโพธิ์จัน	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
2	นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3	นางพัฒนรัชต์ บรรพโต	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4	ดร. เจริญชัย เล็งศิริวัฒน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง และเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
5	นายสุริยะ ปัตตพงศ์ <sup>(1)</sup>	กรรมการบริหารความเสี่ยง

หมายเหตุ (1) นายสุริยะ ปัตตพงศ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2563

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ปรากฏในหัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการที่ดี” หน้าที่ 134

#### (5) คณะกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย ผู้ทรงคุณวุฒิ 1 คน ทำหน้าที่ประธานคณะกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน โดยมีผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย ทำหน้าที่เลขานุการ มีวาระการดำรงตำแหน่งเป็นไปตามมติคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วยสมาชิกจำนวน 4 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล	ประธานคณะกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2	นายสราวุธ เตชะอุบล	กรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3	นายสุรพล ขวัญใจธัญญา	กรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4	นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์	กรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปรากฏในหัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการที่ดี” หน้าที่ 140

As of December 31, 2020, the members of the Nomination and Remuneration Committee are as follows:

No.	Name	Position
1	Mr. Surabhon Kwunchaithunya	Chairman
2	General Lertrat Ratanavanich	Member
3	Mr. Bin Wieringa	Member

The scopes of the authorities, duties, and responsibilities of the Nomination and Remuneration Committee are shown in the title of "Corporate Governance" - page 129.

#### (4) Risk Management Committee

The Risk Management Committee consists of 1 independent director, 1 executive director and 3 executives, and Executive Vice President of Risk Management Department is appointed to be the secretary to the Risk Management Committee. The term of a member of the Risk Management Committee is subject to the resolution of the Board of Directors.

As of December 31, 2020, the members of the Risk Management Committee are as follows:

No.	Name	Position
1	Dr. Vikrom Koompirochana	Chairman
2	Mr. Thanachote Rungsitivat	Member
3	Mrs. Pannarat Bhanpato	Member
4	Dr. Charoenchai Lengsiriwat	Member and Secretary
5	Mr. Suriya Pattaphongs <sup>(1)</sup>	Member

Remarks (1) Mr. Suriya Pattaphongs acts as a member of the Risk Management Committee since May 21, 2020

The scopes of the authorities, duties, and responsibilities of the Risk Management Committee are shown in the title of "Corporate Governance" - page 135.

#### (5) Good Corporate Governance Committee

The Good Corporate Governance Committee (CG Committee) consists of a honorable member who acts as the Chairman of CG Committee, 2 non-executive directors and 1 executive committee. Senior Vice President of the Legal Service Department is appointed to be the secretary to the CG Committee. The term of a member of the CG Committee is subject to the resolution of the Board of Directors

As of December 31, 2020, the members of the Good Corporate Governance Committee are as follows:

No.	Name	Position
1	Mr. Chakkrit Parapuntakul	Chairman
2	Mr. Sadawut Taechaubol	Member
3	Mr. Surabhon Kwunchaithunya	Member
4	Mr. Thanachote Rungsitivat	Member

The scopes of the authorities, duties, and responsibilities of the Good Corporate Governance Committee are shown in the title of "Corporate Governance" - page 141.

### ◆ คณะจัดการ

คณะจัดการประกอบด้วยกรรมการผู้จัดการ เป็นประธานคณะจัดการ รองกรรมการผู้จัดการ เป็นรองประธานคณะจัดการ และผู้บริหารที่กรรมการผู้จัดการเห็นสมควร โดยมีผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมายเป็นเลขานุการ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานประจำปีไปปฏิบัติ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบถึงความคืบหน้าการปฏิบัติตามแผนการดำเนินงานประจำปี และทบทวนแผนปฏิบัติการซึ่งอาจมีการปรับเปลี่ยนตามสถานการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะจัดการประกอบด้วยสมาชิกจำนวน 9 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

อันดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายสดายุ เตชะอุบล <sup>(1)</sup> รักษาการกรรมการผู้จัดการ	ประธานคณะจัดการ
2	นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์ <sup>(2)</sup> รองกรรมการผู้จัดการ	รองประธาน
3	นางพัฒนรัชต์ บรรพโต ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายบริหารกองทุน	สมาชิก
4	นายชาคริต พิษพันธ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายบริหารกองทุน	สมาชิก
5	นายประสิทธิ์ พรปฏิมากร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายการตลาดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	สมาชิก
6	นายกิตติคม สุทธิวงศ์ <sup>(3)</sup> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายลูกค้าสถาบัน	สมาชิก
7	นางสาวนริศรา อมาตยกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายวางแผนการลงทุนส่วนบุคคล	สมาชิก
8	นายเจริญชัย เล็งศิริวัฒน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง	สมาชิก
9	นายอนุพงษ์ จันทร์จิเรศศรีมี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชีและการเงินบริษัท	สมาชิก

หมายเหตุ (1) นายสดายุ เตชะอุบล รักษาการตำแหน่งกรรมการผู้จัดการถึงวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564

(2) นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์ รองกรรมการผู้จัดการ ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการในวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564

(3) นายกิตติคม สุทธิวงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายลูกค้าสถาบัน ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการอาวุโส ฝ่ายลูกค้าสถาบัน ในวันที่ 1 มีนาคม 2564

### ◆ **Management Committee**

The Management Committee consists of the President, as the Chairman, Senior Executive Vice President, as the Vice Chairman, and the executives assigned by the President, where the Senior Vice President of the Legal Service Department serves as the secretary to the Management Committee. The Management Committee has duties and responsibilities to monitor the implementation of the management to comply with strategies and action plan and provide progress report to the Board of Directors, as well as review the action plan to be in line with changing of situation.

As of December 31, 2020, the Management Committee comprises of 9 members as follow:

No.	Name	Position
1	Mr. Sadawut Taechubol <sup>(1)</sup> Acting President	Chairman
2	Mr. Thanachote Rungsitivat <sup>(2)</sup> Senior Executive Vice President	Member
3	Mrs. Pannarat Bhanpato First Executive Vice President, Fund Management Division	Member
4	Mr. Chakrit Puechpan First Executive Vice President, Fund Management Division	Member
5	Mr. Prasit Pornpatimakorn First Executive Vice President, Provident Fund Department	Member
6	Mr. Kittikhom Suthiwong <sup>(3)</sup> Executive Vice President, Institutional Sales Department	Member
7	Ms. Narisara Amatayakul Executive Vice President, Investment Planner Department	Member
8	Mr. Charoenchai Lengsiriwat Executive Vice President, Risk Management Department	Member
9	Mr. Anupong Chanchiredrasmee Executive Vice President, Corporate Accounting and Finance Department	Member

**Remarks** (1) Mr. Sadawut Taechaubol acts as the Acting president until February 23, 2021.  
 (2) Mr. Thanachote Rungsitivat, the Senior Executive Vice President, acts as the President since February 23, 2021.  
 (3) Mr. Kittikhom Suthiwong, the Executive Vice President, Institutional Sales Department, acts as the First Executive Vice President, Institutional Sales Department since March 1, 2021.

## คำตอบแทน

### คำตอบแทนคณะกรรมการ

ในปี 2563 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการในรูปแบบค่าเบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน บำเหน็จ และโบนัส ดังนี้

ก) ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริหาร

อันดับ	รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม (บาท/ปี)	คำตอบแทน รายเดือน (บาท/ปี)	บำเหน็จ กรรมการ (บาท/ปี)	โบนัส ประจำปี 2562 (บาท)	รวม
1	ดร. ณรงค์ชัย อัครเศรณี	ประธานคณะกรรมการบริษัท	340,000.00	180,000.00	160,000.00	279,146.00	959,146.00
2	ดร. โชคชัย อักษรนันท์	รองประธานกรรมการ	229,500.00	180,000.00	120,000.00	139,573.01	669,073.01
3	นายสตาบุล เตชะอุบล	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร	555,500.00	180,000.00	120,000.00	139,573.01	994,573.01
4	พลเอกเลิศรัตน์ รัตนวานิช	กรรมการ	255,000.00	180,000.00	120,000.00	139,573.01	694,573.01
5	นายสุรพล ขวัญใจธัญญา	กรรมการ กรรมการบริหาร	480,000.00	180,000.00	120,000.00	139,573.01	919,573.01
6	ดร. วิกรม คุ่มไฟโรจน์	กรรมการ	255,000.00	180,000.00	120,000.00	139,573.01	694,573.01
7	นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร	กรรมการ	255,000.00	180,000.00	120,000.00	139,573.01	694,573.01
8	ดร. พรชัย จีระเวช	กรรมการ	229,500.00	180,000.00	120,000.00	23,262.16	552,762.16
9	นายมงคล ลีลาธรรม <sup>(1)</sup>	กรรมการ กรรมการบริหาร	347,250.00	154,000.00	100,000.00	-	601,250.00
10	นายเทอดธรรม สุวิชาวพันธุ์	กรรมการ	255,000.00	180,000.00	120,000.00	139,573.01	694,573.01
11	นายบิน วิริงกา	กรรมการ	255,000.00	180,000.00	120,000.00	93,048.66	648,048.66
12	นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์ <sup>(2)</sup>	กรรมการ	204,000.00	154,000.00	100,000.00	-	458,000.00
13	นายนำพร ยมนา <sup>(3)</sup>	กรรมการ	204,000.00	132,000.00	90,000.00	139,573.01	565,573.01
14	นายพชร ยุติธรรมดำรง <sup>(4)</sup>	กรรมการ	25,500.00	13,000.00	10,000.00	139,573.01	188,073.01
15	นายบุญชัย จรัสแสงสมบูรณ์ <sup>(5)</sup>	กรรมการ กรรมการบริหาร	-	-	-	81,417.59	81,417.59
16	นางสาวประภา ปุณณโชติ <sup>(6)</sup>	กรรมการ กรรมการบริหาร	-	-	-	93,048.66	93,048.66
17	นายพิษณุ วิจิตรชัย <sup>(7)</sup>	กรรมการ กรรมการบริหาร	-	-	-	46,524.34	46,524.34
18	ดร. บุญลือ ประเสริฐโสภา <sup>(8)</sup>	กรรมการ	-	-	-	11,631.10	11,631.10
	รวม		3,889,750.00	2,253,000.00	1,540,000.00	1,884,235.60	9,566,985.60

- หมายเหตุ (1) นายมงคล ลีลาธรรม ดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2563  
 (2) นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์ ดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2563  
 (3) นายนำพร ยมนา ลาออกจากตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2563  
 (4) นายพชร ยุติธรรมดำรง ลาออกจากตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2563  
 (5) นายบุญชัย จรัสแสงสมบูรณ์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2562  
 (6) นางสาวประภา ปุณณโชติ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 6 กันยายน 2562  
 (7) นายพิษณุ วิจิตรชัย ลาออกจากตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562  
 (8) ดร. บุญลือ ประเสริฐโสภา ลาออกจากตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 24 มกราคม 2562

## Remuneration

### Directors Remunerations

In 2020, the Company has paid the remunerations to directors in the forms of meeting allowance, monthly remuneration, annual allowance and bonus as the following details:

#### A) Remunerations of the Board of Directors and the Executive Committee

No.	Name	Position	Meeting Allowance (Baht/Year)	Monthly Remuneration (Baht/Year)	Annual Allowance (Baht/Year)	Bonus for year 2019 (Baht)	Total
1	Dr. Narongchai Akrasanee	Chairman	340,000.00	180,000.00	160,000.00	279,146.00	959,146.00
2	Dr. Chokchai Aksaranan	Vice Chairman	229,500.00	180,000.00	120,000.00	139,573.01	669,073.01
3	Mr. Sadawut Taechaubol	Director Chairman of the Executive Committee	555,500.00	180,000.00	120,000.00	139,573.01	994,573.01
4	General Lertrat Ratanavanich	Director	255,000.00	180,000.00	120,000.00	139,573.01	694,573.01
5	Mr. Surabhon Kwunchaithunya	Director Member of the Executive Committee	480,000.00	180,000.00	120,000.00	139,573.01	919,573.01
6	Dr. Vikrom Koompirochana	Director	255,000.00	180,000.00	120,000.00	139,573.01	694,573.01
7	Ms. Chularat Suteethorn	Director	255,000.00	180,000.00	120,000.00	139,573.01	694,573.01
8	Dr. Pornchai Thiraveja	Director	229,500.00	180,000.00	120,000.00	23,262.16	552,762.16
9	Mr. Mongkon Leelatham <sup>(1)</sup>	Director Member of the Executive Committee	347,250.00	154,000.00	100,000.00	-	601,250.00
10	Mr. Therdttham Suvichavorrphan	Director	255,000.00	180,000.00	120,000.00	139,573.01	694,573.01
11	Mr. Bin Wieringa	Director	255,000.00	180,000.00	120,000.00	93,048.66	648,048.66
12	Mr. Thanachote Rungsitivat <sup>(2)</sup>	Director	204,000.00	154,000.00	100,000.00	-	458,000.00
13	Mr. Numporn Yommana <sup>(3)</sup>	Director	204,000.00	132,000.00	90,000.00	139,573.01	565,573.01
14	Mr. Pachara Yutidhammadamrong <sup>(4)</sup>	Director	25,500.00	13,000.00	10,000.00	139,573.01	188,073.01
15	Mr. Boonchai Charassangsomboon <sup>(5)</sup>	Director Member of the Executive Committee	-	-	-	81,417.59	81,417.59
16	Ms. Prapa Puranachote <sup>(6)</sup>	Director Member of the Executive Committee	-	-	-	93,048.66	93,048.66
17	Mr. Pitsanu Vichitcholchai <sup>(7)</sup>	Director Member of the Executive Committee	-	-	-	46,524.34	46,524.34
18	Dr. Boonlue Prasertsopar <sup>(8)</sup>	Director	-	-	-	11,631.10	11,631.10
	<b>Total</b>		<b>3,889,750.00</b>	<b>2,253,000.00</b>	<b>1,540,000.00</b>	<b>1,884,235.60</b>	<b>9,566,985.60</b>

Remarks (1) Mr. Mongkon Leelatham acts as a director since March 13, 2020.  
 (2) Mr. Thanachote Rungsitivat acts as a director since March 13, 2020.  
 (3) Mr. Numporn Yommana resigned on September 30, 2020.  
 (4) Mr. Pachara Yutidhammadamrong resigned on January 31, 2020.  
 (5) Mr. Boonchai Charassangsomboon resigned on December 20, 2019.  
 (6) Ms. Prapa Puranachote resigned on September 6, 2019.  
 (7) Mr. Pitsanu Vichitcholchai resigned on April 18, 2019.  
 (8) Dr. Boonlue Prasertsopar resigned on January 24, 2019.

ข) ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ

อันดับ	รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม (บาท/ปี)	บำเหน็จ กรรมการ (บาท/ปี)	โบนัส ประจำปี 2562 (บาท)	รวม
1	ดร. โชคดี อักษรนันท์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	225,000.00	-	-	225,000.00
2	ดร. วิกรม คุ่มไพโรจน์	กรรมการตรวจสอบ	168,750.00	-	-	168,750.00
3	นายบิน วีริงกา <sup>(1)</sup>	กรรมการตรวจสอบ	93,750.00	-	-	93,750.00
4	นายพชร ยุติธรรมดำรง <sup>(2)</sup>	กรรมการตรวจสอบ	18,750.00	-	-	18,750.00
	รวม		506,250.00	-	-	168,750.00

หมายเหตุ (1) นายบิน วีริงกา ดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2563  
 (2) นายพชร ยุติธรรมดำรง ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 31 มกราคม 2563

ค) ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อันดับ	รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม (บาท/ปี)	บำเหน็จ กรรมการ (บาท/ปี)	โบนัส ประจำปี 2562	รวม
1	นายสุรพล ขวัญใจัญญา	ประธานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	110,000.00	-	-	110,000.00
2	พลเอกเลิศรัตน์ รัตนวานิช	กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	82,500.00	-	-	82,500.00
3	นายบิน วีริงกา	กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	82,500.00	-	-	82,500.00
	รวม		275,000.00	-	-	275,000.00

ง) ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

อันดับ	รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม (บาท/ปี)	บำเหน็จ กรรมการ (บาท/ปี)	โบนัส ประจำปี 2562	รวม
1	ดร. วิกรม คุ่มไพโรจน์	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	176,000.00	-	-	176,000.00
2	นายสดายุ เตชะอุบล(1)	กรรมการบริหารความเสี่ยง	-	-	-	-
3	นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	-	-	-	-
4	นางพัฒนรัชต์ บรรพโต	กรรมการบริหารความเสี่ยง	-	-	-	-
5	ดร. เจริญชัย เล็งศิริวัฒน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	-	-	-	-
6	นายสุริยะ ปัตตพงศ์(2)	กรรมการบริหารความเสี่ยง	-	-	-	-
	รวม		176,000.00	-	-	176,000.00

หมายเหตุ (1) นายสดายุ เตชะอุบล ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2563  
 (2) นายสุริยะ ปัตตพงศ์ ดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2563



## B) Remunerations of the Audit Committee

No.	Name	Position	Meeting Allowance (Baht/Year)	Annual Allowance (Baht/Year)	Bonus for year 2019 (Baht)	Total
1	Dr. Chokchai Aksaranan	Chairman	225,000.00	-	-	225,000.00
2	Dr. Vikrom Koompirochana	Member	168,750.00	-	-	168,750.00
3	Mr. Bin Wieringa <sup>(1)</sup>	Member	93,750.00	-	-	93,750.00
4	Mr. Pachara Yutidhammadamrong <sup>(2)</sup>	Member	18,750.00	-	-	18,750.00
	<b>Total</b>		<b>506,250.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>168,750.00</b>

Remarks (1) Mr. Bin Wieringa acts as the member of the Audit Committee since May 28, 2020.

(2) Mr. Pachara Yutidhammadamrong resigned on January 31, 2020

## C) Remunerations of the Nomination and Remuneration Committee

No.	Name	Position	Meeting Allowance (Baht/Year)	Annual Allowance (Baht/Year)	Bonus for year 2019 (Baht)	Total
1	Mr. Surabhon Kwunchaithunya	Chairman	110,000.00	-	-	110,000.00
2	General Lertrat Ratanavanich	Member	82,500.00	-	-	82,500.00
3	Mr. Bin Wieringa	Member	82,500.00	-	-	82,500.00
	<b>Total</b>		<b>275,000.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>275,000.00</b>

## D) Remunerations of the Risk Management Committee

No.	Name	Position	Meeting Allowance (Baht/Year)	Annual Allowance (Baht/Year)	Bonus for year 2019 (Baht)	Total
1	Dr. Vikrom Koompirochana	Chairman	176,000.00	-	-	176,000.00
2	Mr. Sadawut Taechaubol <sup>(1)</sup>	Member	-	-	-	-
3	Mr. Thanachote Rungsitivat	Member	-	-	-	-
4	Mrs. Pannarat Bhanpato	Member	-	-	-	-
5	Dr. Charoenchai Lengsiriwat	Member	-	-	-	-
6	Mr. Suriya Pattaphongs <sup>(2)</sup>	Member	-	-	-	-
	<b>Total</b>		<b>176,000.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>176,000.00</b>

Remarks (1) Mr. Sadawut Taechaubol holds the position until May 21, 2020.

(2) Mr. Suriya Pattaphongs acts as a member of the Risk Management Committee since May 21, 2020.

## จ) ค่าตอบแทนคณะกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

อันดับ	รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม (บาท/ปี)	บำเหน็จกรรมการ (บาท/ปี)	โบนัสประจำปี 2562	รวม
1	นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล	ประธานคณะกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี	44,000.00	-	-	44,000.00
2	นายสตาซุส เตชะอุบล	กรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี	-	-	-	-
3	นายสุรพล ขวัญใจธัญญา	กรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี	33,000.00	-	-	33,000.00
4	นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์	กรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี	-	-	-	-
	รวม		77,000.00	-	-	77,000.00

## ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการดำเนินงานของผู้บริหารแต่ละท่าน โดยในปี 2563 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 5 คน มีการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 26.18 ล้านบาท

“ผู้บริหาร” หมายความว่า กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายแรกต่อจากกรรมการผู้จัดการลงมา และผู้บริหารรายที่สี่ทุกราย โดยไม่รวมถึงผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายบัญชีหรือการเงิน หากตำแหน่งนั้นไม่ได้อยู่ในระดับเดียวกันกับผู้บริหารรายที่สี่ สำหรับบริษัท ถือว่าผู้บริหารของบริษัทมีทั้งหมด 5 ราย ได้แก่ กรรมการผู้จัดการ (1), รองกรรมการผู้จัดการ (1), ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส (3)

## ค่าตอบแทนอื่น

กรรมการไม่ได้รับค่าตอบแทนอื่น ยกเว้นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท

## ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อย เป็นรายเดียวกัน โดยมีค่าตอบแทนการสอบบัญชี ดังต่อไปนี้

## 1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ในปี 2563 บริษัทและบริษัทย่อยจ่าย ค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 830,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม - บาท

## 2) ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

ในปี 2563 บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่

- ผู้สอบบัญชีของบริษัท ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม - บาท และจะต้องจ่ายในขนาดอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม - บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม - บาท และจะต้องจ่ายในขนาดอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม - บาท

## E) Remunerations of the Good Corporate Governance Committee

No.	Name	Position	Meeting Allowance (Baht/Year)	Annual Allowance (Baht/Year)	Bonus for year 2019 (Baht)	Total
1	Mr. Chakkrit Parapuntakul	Chairman	44,000.00	-	-	44,000.00
2	Mr. Sadawut Taechaubol	Member	-	-	-	-
3	Mr. Surabhon Kwunchaithunya	Member	33,000.00	-	-	33,000.00
4	Mr. Thanachote Rungsitivat	Member	-	-	-	-
	Total		77,000.00	-	-	77,000.00

**Executives Remunerations**

The Executives' remuneration was complied with the rules and policy as stipulated by the Board of Directors, which shall be consistent with the Company's performance and each Executives' performance. In 2020, the Company has paid the remunerations to 5 executives totaled to Baht 26.18 million.

"Executives" means the President and the first four positions of executives following the President, which also include up to the forth executives in each level as such but exclude the head of the accounting and financial department, unless it would be in the same level as the said first four positions. The Company assumed that currently it has 5 executives, namely, the Present (1), the Senior Executive Vice President (1), the First Executive Vice President (3).

**Other remuneration**

Directors do not receive other remuneration, except the Company's employees who are appointed to be a director will receive compensation and benefits as an employee of the Company in accordance with the Company's Articles of Association.

**The Auditor's Remuneration**

The auditor of the Company was the same as of its affiliates, which received the auditing fee as follows:

## 1) Audit Fee

During 2020, the Company and its affiliates paid the audit fee to:

- the Company's and its affiliates' auditor for the last accounting period at the rate of Baht 830,000 in total; and
- the office of auditor, including related person(s) or enterprise(s) related to the auditor and the Office of the auditor, for the last accounting period at the rate of Baht - in total.

## 2) Non-Audit Fee

During 2020, the Company and its affiliates paid the remuneration for the other services to:

- the Company's auditor for the last accounting period at the rate of Baht - in total and the future payment arising from the unfinished services within the last accounting period at the rate of Baht - in total; and
- the office of auditor, including related person(s) or enterprise(s) related to the auditor and the Office of the auditor, for the last accounting period at the rate of Baht - and the future payment arising from the unfinished services within the last accounting period at the rate of Baht - in total.

## บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีพนักงานทั้งสิ้น 306 คน ประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการ จำนวน 1 คน โดยประธานคณะกรรมการบริหารรักษาการในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ สังกัดกรรมการผู้จัดการ จำนวน 3 คน สายบริหารกองทุน จำนวน 50 คน สายการขายและการตลาด จำนวน 130 คน สายกลยุทธ์องค์กร จำนวน 4 คน สายปฏิบัติการลงทุน จำนวน 79 คน ฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 4 คน ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน จำนวน 4 คน ฝ่ายบริหารความเสี่ยง จำนวน 5 คน ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคลและบริหารทั่วไป จำนวน 18 คน ฝ่ายบัญชีและการเงินบริษัท จำนวน 5 คน และฝ่ายวางแผนกลยุทธ์ จำนวน 3 คน

### ผลตอบแทนรวมของพนักงาน

บริษัทได้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานในการรับสมัครและจ้างงานโดยเคร่งครัดทุกประการ โดยกำหนดอัตราค่าจ้างไม่ต่ำกว่าค่าจ้างแรงงานขั้นต่ำตามกฎหมายกำหนด ซึ่งอัตราค่าจ้างของบริษัทมิได้กำหนดไว้ตายตัวแต่มีการปรับขึ้นตามผลงานของพนักงานในแต่ละปี

สำหรับในปี 2563 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนของพนักงาน (รวมผู้บริหารทุกคน) รวมทั้งสิ้น 366.14 ล้านบาท (ในรูปของเงินเดือน โบนัส และเงินสหบทกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีการให้สวัสดิการเพิ่มเติมในหลากหลายรูปแบบ ดังนี้

1) เงินพิเศษที่ผูกกับผลงาน เช่น โบนัสจากการทำงานที่ได้เกินเป้าหมาย รางวัลโครงการพนักงานเกียรตินิยมดีเด่น ค่าคอมมิชชั่นตามสัดส่วนการขาย เป็นต้น

2) เงินพิเศษที่เกี่ยวกับลักษณะงาน เช่น ค่าทำงานในวันหยุด เบี้ยขยัน เป็นต้น

3) ผลประโยชน์อื่นๆ เช่น ค่าเดินทางปฏิบัติงานนอกสถานที่ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงค่าทำงานล่วงเวลา เป็นต้น

ทั้งนี้ อัตราค่าจ้างของพนักงานแต่ละคนอาจแตกต่างกันตามผลการปฏิบัติงานของแต่ละบุคคล โดยไม่พิจารณาถึงความแตกต่างทางด้านเชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศสภาพ อายุ สัญชาติ สิทธิความเป็นพลเมือง ความนิยมทางเพศ ความพิการ หรือถิ่นกำเนิด

นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีการปรับปรุงสวัสดิการและความปลอดภัยแก่พนักงานรวมถึงครอบครัวของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ นอกเหนือจากตามที่กฎหมายระบุไว้ เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีท่ามกลางสถานะเศรษฐกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา โดยสวัสดิการและผลประโยชน์ของพนักงานที่จับต้องได้ ณ ปัจจุบัน มีดังต่อไปนี้

- 1) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- 2) ประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ และประกันสุขภาพ (มีจัดประกันสุขภาพให้แก่ คู่สมรสและบุตรด้วย)
- 3) การฉีดวัคซีนเพื่อป้องกันโรคติดต่อ
- 4) การตรวจสุขภาพประจำปีของพนักงาน
- 5) สวัสดิการด้านทันตกรรมและสายตาของพนักงาน
- 6) เงินสนับสนุนการศึกษาให้แก่บุตรพนักงาน
- 7) โครงการพนักงานเกียรตินิยมอายุงาน
- 8) การสัมมนาพนักงานประจำปี
- 9) การจัดงานสังสรรค์ปีใหม่ประจำปี
- 10) การจัดกิจกรรมส่งเสริมให้พนักงานมีความคิดริเริ่มและมีส่วนร่วมในการบริหารและพัฒนาองค์กร
- 11) การจัดกิจกรรมส่งเสริมสุขภาพพนักงาน โดยจัดให้มีห้องออกกำลังกายและสนับสนุนการออกกำลังกายในรูปแบบต่างๆ ทั้งในที่ทำงานและภายนอกสถานที่ทำงาน เช่น ขนอมฟุตบอล ขนอมโยคะ ขนอมป้องกัน และขนอมแบดมินตัน

## Human Resources

As of December 31, 2020, there were 306 employees in the Company consisting of 1 President acting by the Chairman of the Executive Committee, apart from the said, there were also some employees joining other units/divisions, including 3 persons for the President Office, 50 persons for Fund Management Division, 130 persons for Sale and Marketing Division, 4 persons for Corporate Strategy Division, 79 persons for Fund Operation Department, 4 persons for the Internal and IT Audit Department, 4 persons for Compliance Department, 4 persons for Risk Management Department, 18 persons for Human Resource and General Administration Department, 5 persons for Corporate Accounting and Finance Department and 3 persons for Strategic Planning Department.

### Total Staff Remuneration

The Company has complied with the laws and regulations in relation to the recruitment and employment strictly in all respects, which is generally not less than the minimum wage by laws. However, the Company's minimum-base wages are not a fixed rate, the wages will be adjusted in accordance with the employee's performance each year.

In 2020, the Company's expenses in terms of staff remuneration (including all executives) were Baht 366.14 million (paid through fixed salaries, bonuses, and contribution of provident fund). The Company also provided additional welfares in various forms as follows;

- 1) Extra money according to the performance such as bonus for achieving target, the honored award for the best employee, commission from sale portion, etc.
- 2) Extra money relating to working nature, such as, pay for work on holidays, diligence allowance, etc.
- 3) Other benefits, such as, travelling expenses for working outside either local area or foreign countries, overtime pay, etc.

In this regard, the wage of each employee may different from others based on performance of each employee without regard to the difference of race, color, religion, gender, age, nationality, citizenship, sexual orientation, disability or origin.

In addition to those prescribed by laws, the Company also regularly provided its employees and their families' welfare and safety, apart from those specified by laws, for good living qualities during the continually changing of economic circumstances. Currently, the welfare and interests of employees are as follows:

- 1) Provident fund
- 2) The annual insurance on health, accident, and life contracts for the benefits of the employees and their families
- 3) Vaccine program for protecting contagious disease
- 4) Annual health check-up campaign
- 5) Dental and optical welfare
- 6) Subsidy for educational support of the employees' children
- 7) The honored award for the most loyalty employee
- 8) Annual seminar
- 9) Annual new year party
- 10) The employees' creativity, management and development skill supporting activities
- 11) The employees' health supporting activities by providing exercise room and supporting various exercising program both inside and outside the workplace.

## การพัฒนาบุคลากร

บริษัทให้ความสำคัญต่อการพัฒนาศักยภาพของบุคลากร จึงมีการกำหนดแผนการพัฒนาพนักงานให้สอดคล้องกับ วิสัยทัศน์ ภารกิจ และค่านิยมของบริษัท โดยเน้นการพัฒนาพนักงานให้มีความเป็นมืออาชีพเทียบเท่ามาตรฐานสากล ส่งเสริมให้พนักงานได้เข้ารับการอบรมสัมมนา โดยเชิญวิทยากรที่มีความรู้ความสามารถ มาให้ความรู้ รวมทั้งให้พนักงานเข้ารับการอบรมกับสถาบันภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญทั้งภายในประเทศ และต่างประเทศ นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญในการให้พนักงานปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

ในปี 2563 บริษัทได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้น 31 หลักสูตร ตามแผนการพัฒนาพนักงาน หรือคิดเป็นจำนวนชั่วโมงอบรมรวมทั้งหมด 2,852.50 ชั่วโมง ซึ่งประกอบด้วย การฝึกอบรมภายในบริษัทจำนวนทั้งสิ้น 3 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอกจำนวนทั้งสิ้น 28 หลักสูตร คิดเป็นค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้นประมาณ 1.34 ล้านบาท โดยมีพนักงานเข้าร่วมการอบรมทั้งหมด 299 คน ซึ่งในจำนวนนี้พนักงานหลายคนได้รับการอบรมมากกว่าหนึ่งหลักสูตร เมื่อคิดคำนวณเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 1.36 วันต่อคนต่อปี โดยบริษัทได้ดำเนินการเกี่ยวกับการพัฒนาพนักงาน ดังนี้

หลักสูตร	กลุ่มพนักงานเป้าหมาย	จำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมเฉลี่ยทั้งหมดต่อคน	เป้าหมายการจัดหลักสูตร
1. จัดให้มีหลักสูตรการฝึกอบรมมาตรฐานของบริษัท โดยเน้นความรู้ด้าน Management Skills, Business Conceptual Skills และ Technical Skills	พนักงานทุกระดับ	9.35	เพื่อเพิ่มศักยภาพพนักงานในความรู้ด้านการจัดการ การทำงานเป็นทีม และทักษะที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน
2. จัดให้มีการอบรมและทำการทดสอบเรื่องการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง	พนักงานทุกระดับ	6	เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจ และปฏิบัติงานได้ถูกต้อง ตามกฎ ระเบียบ และข้อบังคับของทางการ
3. เพิ่มโอกาสในการเรียนรู้และเพิ่มศักยภาพของพนักงาน โดยบริษัทได้ให้การสนับสนุนทุนการศึกษาหลักสูตรต่าง ๆ ดังนี้ 3.1 หลักสูตร Chartered Financial Analyst (CFA) 3.2 หลักสูตร Certified Investment and Securities Analyst (CISA) 3.3 หลักสูตร Financial Risk Manager (FRM) 3.4 หลักสูตร Chartered Alternative Investment Analyst (CAIA) 3.5 หลักสูตร Certified Financial Planner (CFP) 3.6 หลักสูตร Certified Internal Auditor (CIA) 3.7 หลักสูตรอื่นๆ ที่บริษัทพิจารณาเห็นว่าเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน	พนักงานที่ต้องใช้ความรู้ ในการปฏิบัติงานตามตำแหน่งหน้าที่ (พิจารณาให้ทุนรายบุคคล ตามหน้าที่และตำแหน่ง)	มีพนักงานยื่นความจำนงขอรับและได้รับทุนจำนวน 7 ราย	เพื่อให้พนักงานมีความรู้และได้รับใบอนุญาตในการประกอบวิชาชีพ ตามตำแหน่งหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

อนึ่ง นอกจากที่บริษัทได้ส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมตามหลักสูตรต่าง ๆ เหล่านี้เพื่อพัฒนาตนเองแล้วพนักงานยังใช้เป็นความรู้ในการเข้ารับการทดสอบและขอใบอนุญาตที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้วย

## Human Resources Development

The Company recognizes in developing its staffs' potential by planning human resources development in harmonizing with the Company's vision, mission and core value. To accomplish such goal, the employees are intentionally developed to be a professional as qualified in the international standard. The Company also encouraged its staffs to attend external seminars organized by proficient institutes, both domestic and foreign. Moreover, the Company has highlighted all employees to perform their duties in compliance with the Good Corporate Governance Principles and business ethics.

In 2020, the Company has organized 31 training courses or equivalent to 2,852.50 hours, in total, for the employees in accordance with the human resource development plan, comprising 3 internal courses and 28 external courses at the combined cost of Baht 1.34 million. The number of participants was 299 persons, which meant some employees attended more than one course over the year and the average training ratio for each staff was at 1.36 days per person per year. The Company's activities in connection with the human resources development were as follows:

Training Program	Target Employee	Average Total Training Hour per person	Objective of the Training Program
1. Standard training programs especially in the management skills, business conceptual skills, and technical skills	Employees in every level	9.35	To increase efficiency of employees' knowledge in management, teamwork and related skills in performing duties.
2. The training and testing on the laws of anti-money laundering and counter-terrorism and proliferation of weapon of mass destruction Financing	Employees in every level	6	To provide employees with the knowledge, understanding and to ensure their operation to comply with the rules and regulations of the official.
3. To increase learning opportunities of employees and develop their potentialities by providing scholarships for the following programs: 3.1 Chartered Financial Analyst (CFA) program 3.2 Certified Investment and Securities Analyst (CISA) program 3.3 Financial Risk Manager (FRM) program 3.4 Chartered Alternative Investment Analyst (CAIA) program 3.5 Certified Financial Planner (CFP) program 3.6 Certified Internal Auditor (CIA) program 3.7 Other program which the Company think fit for its business	Considering scholarships for employees individually as required for performing their position and duties	7 employees applied and received scholarship	To enable the employees to qualify with knowledge and acquire a license required for the position as assigned.

In this connection, the Company also supported the employee's examinations on those programs for acquiring licenses relating to the Company's business.

### สุขภาพและความปลอดภัยในการทำงาน

บริษัทจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีแก่พนักงาน ทั้งที่ประจำสำนักงานใหญ่ และประจำที่สำนักงานสาขาต่าง ๆ โดยจัดให้มีโปรแกรมการตรวจสุขภาพที่หลากหลายและเหมาะสมตามช่วงอายุของพนักงาน ซึ่งแบ่งออกเป็น 2 ช่วงอายุ ได้แก่ ช่วงพนักงานอายุ ต่ำกว่า 35 ปี และช่วงพนักงานอายุ 35 ปีขึ้นไป พนักงานสามารถเลือกตรวจสุขภาพกับแพทย์ผู้เชี่ยวชาญ ณ โรงพยาบาลชั้นนำต่าง ๆ ที่ได้มาตรฐานสากล ในจังหวัดที่ตั้งของสำนักงานที่พนักงานปฏิบัติงานอยู่ นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีการประกันสุขภาพกลุ่มแบบรายปีเพื่อให้การคุ้มครองดูแลรักษาพยาบาลให้แก่พนักงานในยามเจ็บป่วยตลอดระยะเวลาการทำงานให้แก่บริษัท จัดให้มีห้องพยาบาลในสถานประกอบการเพื่อพักรักษาตัวกรณีมีการเจ็บป่วยเล็กน้อย และยังมีบริการปรับปรุงสวัสดิการให้เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบันด้วย อาทิ การจัดให้มีการฉีดวัคซีนป้องกันโรคติดต่อเพิ่มเติมในช่วงที่มีความเสี่ยงต่อการระบาดของโรค เป็นต้น

### ข้อมูลด้านสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน

สัดส่วนการลาของพนักงานแบ่งตามประเภท	2563	2562	2561
ลาป่วย (ร้อยละ)*	67.34	76.30	77.04
ลาหยุดจากการบาดเจ็บและเจ็บป่วยจากการทำงาน (ร้อยละ)*	-	-	-
อื่นๆ (ร้อยละ)*	32.66	23.70	23.35
จำนวนวันลาป่วยเฉลี่ยต่อพนักงาน (วัน)	3.82	4.62	4.57
จำนวนผู้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน (ราย)	-	-	-

หมายเหตุ \*คำนวณจากจำนวนการลารวมของพนักงานของแต่ละปี (รวม เข้า-ออก ระหว่างปี)



### Occupational Health and Safety

Generally, the Company provides annual health check-up program with a variety and appropriation for each group of age, dividing into 2 groups in total, namely a group of employees under 35 years and above 35 years. By this program, the employees have an option to choose their health check-up program with any leading Hospital with international standard located within provincial areas where each employee works. The Company also provides an additional group health insurance on a yearly basis for any sickness during their work for the Company, a nursing room within a business place for any minimal sickness and updates the welfares to be proper with current situations, such as, an additional provision of vaccine for communicable diseases during a vulnerable outbreak period.

### Staff Health and Safety Information

Proportion of average leave days of staff classified by type	2020	2019	2018
Sick Leave (%)*	67.34	76.30	77.04
Work related injury and sick leave (%)*	-	-	-
Others (%)*	32.66	23.70	23.35
Number of average sick leave days (days/person)	3.82	4.62	4.57
Work related accident death (persons)	-	-	-

Remark \*Calculated from the total number of employees leaves of each year (included in-out during the year)

## การกำกับดูแลกิจการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ประกอบด้วย กระทรวงการคลัง ธนาคารออมสิน บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และเป็นบริษัทจัดการกองทุนบริษัทเดียวที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจึงให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดมั่นในอุดมการณ์ซึ่งได้ถือปฏิบัติสืบเนื่องกันมาเป็นเวลานานภายใต้กรอบจรรยาบรรณที่มีการพัฒนาให้เหมาะสมกับความเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและสังคม เพื่อเสริมสร้างให้บริษัทมีระบบการบริหารกิจการที่มีประสิทธิภาพและเป็นพื้นฐานในการขยายธุรกิจให้เจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยถือแนวทางปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับการกรรมการบริษัทจดทะเบียน (Code of Best Practices for Directors of Listed Company) และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2555 (The Principles of Good Corporate Governance for Listed Company, 2012) ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (Corporate Governance Code for Listed Companies, 2017) ตามแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายผ่านช่องทางต่างๆ เช่น ในรายงานประจำปี แบบ 56-1 และเว็บไซต์ของบริษัทเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย และหลากหลายช่องทางมากขึ้น

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้คณะกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการอย่างสม่ำเสมอทุกปีเพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน เพื่อครอบคลุมในประเด็นต่างๆ อาทิ สิทธิมนุษยชน แรงงาน สุขภาพอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน การรักษาความปลอดภัย สิ่งแวดล้อม ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การใช้ข้อมูลภายใน การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การควบคุมภายใน และการเปิดเผยข้อมูล เป็นต้น โดยปัจจุบันนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทประกอบด้วยส่วนต่างๆ ดังนี้

### ส่วนที่ 1 สิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

บริษัทให้ความสำคัญเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้น เช่น สิทธิในการได้รับข้อมูลบริษัท สิทธิในการออกเสียง สิทธิที่จะได้รับการดูแลอย่างเป็นธรรม และสิทธิที่จะได้รับการอำนวยความสะดวกในการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น และสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายในหรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก โดยบริษัทได้กำหนดสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ดังนี้

#### ◆ ผู้ถือหุ้น

1. สิทธิที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับ
  - 1.1 สิทธิในการออกเสียงและแสดงความคิดเห็น
  - 1.2 สิทธิในการมีส่วนร่วมในการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ
  - 1.3 สิทธิในการคัดเลือกกรรมการบริษัท
  - 1.4 สิทธิในการได้รับเงินปันผลและผลตอบแทนอื่น ๆ โดยปัจจุบันบริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิต่อหุ้น
  - 1.5 สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารอย่างโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้
2. จัดการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปี โดยผู้ถือหุ้นจะได้รับหนังสือเชิญประชุม และสารสนเทศเกี่ยวกับสถานที่ เวลา วาระ และเรื่องที่ต้องพิจารณา โดยประกาศผ่านเว็บไซต์ของบริษัทและจัดส่งหนังสือนัดประชุมแก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าเป็นเวลาอย่างน้อย 21 วัน รวมทั้งประกาศแจ้งการจัดประชุมในหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อย 1 ฉบับ

## Corporate Governance

The major shareholders of MFC Asset Management Public Company Limited consist of Ministry of Finance, the Government Savings Bank and Country Group Holdings Public Company Limited. The Company is the only asset management company in Thailand listed on the Stock Exchange of Thailand (SET). Therefore, the Company recognizes the importance of the Good Corporate Governance principles. To the extent of business ethics, the Company insisted in the said doctrine continually, by which are developed properly to reflect all economic and social alterations for the effectiveness and efficiency of management systems, as well as a fundamental of business expansion for continuous growth as well as boosts up the shareholders', investors' and stakeholders' trust as per the Code of Best Practices for Directors of Listed Company and the Principle of Good Corporate Governance for Listed Company, 2012 as defined by the Stock Exchange of Thailand and the corporate Governance Code for Listed Companies, 2017 as defined by the SEC. To facilitate all stakeholders to access the Company's information easily with variety choices, the Company has disclosed its related information, including its shareholders, investors and other stakeholders via many channels, such as annual report, annual registration statement (Form 56-1) and the Company's website.

The Board of Directors has assigned the Good Corporate Governance Committee to regularly review the good corporate governance policy every year to ensure that the Company complies with the corporate governance principles for the listed companies to cover various issues i.e., human rights, labour, health and sanitation & work safety, security, environment, conflict of interest, use of inside information, anti-corruption, internal control, and disclosure of information. Currently, the good corporate governance policies of the Company are as follows:

### Part 1 The Rights and Equitability of Shareholders and other Stakeholders

The Company recognizes the rights of the shareholders; including right to receive the Company's information, voting right, right for equitable treatment and right to receive the facilitation in attending the shareholders' meeting, and of other stakeholders, either internal or external. To do so, the Company has specified the right and equitability of shareholders and other stakeholders as the following:

#### ◆ Shareholders

##### 1. Rights which the shareholders are entitled to receive:

- 1.1 Right to vote and express opinion;
- 1.2 Right to participate in any material change;
- 1.3 Right to nominate the directors;
- 1.4 Right to receive the dividend and other consideration. Currently, the Company has distribution of the dividend from overall operation at the rate of no less than 50 percent of net profit;
- 1.5 Right to receive information with transparent and examinable.

- 2. The Company holds the annual general meeting of shareholders within 4 months after the end of fiscal year. The shareholders shall receive the invitation letter and information of place, time, agendas and other matters for consideration, together with publicizing the said information via the Company's website and sending a copy of invitation letter to shareholders at least 21 days in advance before the meeting date. In this regard, the detail of the annual general meeting of shareholders as such shall also be published, at least, in one newspaper.

3. บริษัทมีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นรวมถึงนักลงทุนสถาบัน ในการเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้น โดยบริษัท ได้คัดเลือกสถานที่จัดการประชุมที่มีการคมนาคมสะดวกและเพียงพอสามารถเข้าถึงได้ทั้งการเดินทางโดยรถส่วนบุคคลและระบบขนส่งมวลชน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเดินทางเข้าร่วมการประชุมได้อย่างสะดวก
4. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นจัดส่งเอกสารลงทะเบียนเข้าร่วมการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุม เพื่อลดระยะเวลาในการตรวจสอบเอกสารในวันประชุม และจัดช่องทางลงทะเบียน ณ สถานที่จัดการประชุมสำหรับผู้ถือหุ้นบุคคลธรรมดาและนักลงทุนสถาบัน โดยบริษัท ได้นำระบบบาร์โค้ด (Barcode) มาใช้ในการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียง เพื่อช่วยให้ขั้นตอนการลงทะเบียนและการประมวลผลการลงคะแนนเสียงเป็นไปอย่างรวดเร็วยิ่งขึ้น และได้จัดเตรียมอาหารเครื่องดื่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในการมอบอันที่ ทั้งนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น
5. การจัดการประชุมอย่างโปร่งใสและมีกลไกที่สามารถตรวจสอบได้เป็นไปตามวิธีการจัดประชุมที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท ซึ่งรวมทั้งเป็นไปตามวาระและรายละเอียดที่ปรากฏในหนังสือนัดประชุม พร้อมทั้งสนับสนุนให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ที่ปรึกษากฎหมายและผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นอย่างพร้อมเพรียงกันเพื่อตอบคำถามและรับทราบความคิดเห็นของผู้ถือหุ้น โดยก่อนเริ่มการประชุม ประธานในที่ประชุมได้ชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบถึงวิธีการลงคะแนนเสียงและสิทธิของผู้ถือหุ้นไว้อย่างชัดเจน ระหว่างการประชุม ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการซักถามการดำเนินงานของบริษัท และแสดงความคิดเห็น ตลอดจนข้อเสนอแนะต่างๆ ก่อนการออกเสียงเพื่อลงมติในแต่ละระเบียบวาระการประชุม โดยบริษัทจัดให้มีที่ปรึกษากฎหมายอิสระภายนอกเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง
6. วาระที่สำคัญที่ต้องนำเสนอในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ประกอบด้วย
  - 6.1 การอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการ โดยมีข้อมูลประกอบการพิจารณาบุคคลที่เสนอแต่งตั้ง เช่น อายุ การศึกษา ความรู้ ประสบการณ์ ในธุรกิจ เป็นต้น
  - 6.2 การอนุมัติเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ บุคคลที่คณะกรรมการมอบหมายให้ปฏิบัติงาน
  - 6.3 การอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทน
  - 6.4 การอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน
  - 6.5 การอนุมัติการจ่ายเงินปันผล หรือผลตอบแทนอื่นๆ
  - 6.6 ประเด็นสำคัญอื่นๆ เช่น การเพิ่มทุน การรวมกิจการ เป็นต้น (ถ้ามี)
7. ภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุม ฝ่ายกฎหมายได้จัดทำรายงานการประชุม โดยบันทึกสาระสำคัญอย่างชัดเจนเกี่ยวกับรายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุม รวมถึงประเด็นซักถามต่างๆ และข้อคิดเห็นโดยสรุป ทั้งนี้ มติที่ประชุมบันทึกแยกเป็นคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง และจัดเก็บรายงานการประชุมพร้อมทั้งได้นำรายงานการประชุมดังกล่าวเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทที่ [www.mfcfund.com](http://www.mfcfund.com) ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ทุกฝ่ายสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
8. ผู้ถือหุ้นสามารถรับรู้ ข้อมูล ข่าวสาร ของบริษัทได้จากบริษัท และสื่อต่างๆ เช่น Website รวมถึงสามารถขอข้อมูลเพิ่มเติมได้โดยตรงที่บริษัท ทางหมายเลข 02-649-2000 หรือโทรสาร 02-649-2100 และ 02-649-2111

โดยสรุปในปี 2563 บริษัทได้มีการจัดประชุมผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 1 ครั้ง คือ การประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 46 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 เวลา 10.30 น. ณ ห้องประชุมบริษัท ชั้น 23 อาคารคอคลัมน์ ทาวเวอร์ เลขที่ 199 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โดยมีกรรมการของบริษัทเข้าร่วมประชุม จำนวน 10 คน ซึ่งรวมถึง ประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะจัดการของบริษัทได้เข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน โดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบไม่เข้าร่วมประชุมเนื่องจากมีปัญหาสุขภาพซึ่งมีความเสี่ยงในสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด-19 รวมทั้งจัดให้มีผู้ตรวจการ (Inspector) ซึ่งประกอบด้วยผู้แทนของผู้สอบบัญชีได้เข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและตอบข้อซักถาม

3. The Company has internal policy to promote and facilitate shareholders and institutional investors to participate in the annual general meeting. The Company has chosen a conference venue with a comfortable, adequate and accessible in transportation both by personal car and mass transit so that the shareholders can attend the meeting conveniently.
4. Offering an opportunity to the shareholders for submission of attendance registration documents prior to the date of meeting in order to shorten a time of verification documents in the date of meeting. The Company provide registration channel at the conference venue for shareholders, either natural person or institutional investors. The company has implemented a barcode system for used in the registration and casting vote for expeditious process of registration and cast voting evaluation. Stamp duty has provided by the Company to facilitate the shareholders for given proxy.
5. The meeting shall be transparently organized with checkable mechanism in compliance with the meeting organization stipulated in the Company's Article of Association and the invitation documents. The Company gives support to the directors, executives, legal advisor and auditors to attend the annual general meeting of shareholders, all together, for answering and acknowledging of shareholders' opinion. Before the meeting, voting method and rights of shareholders shall be informed by the chairman of the meeting to the shareholders. During the meeting, chairman of the meeting shall offer the shareholders an equally opportunity to inquiry the Company's operations, comment, and suggest in any issues before voting of each of agendas. In the meantime, the Company arranges the external independent legal advisor to attend the meeting as the voting inspector.
6. The agendas proposed to consideration of the shareholders' meeting comprise of the following matters:
  - 6.1 Approval of nominating directors together with preliminary details of each candidate; such as age, education, knowledge, business experience.
  - 6.2 Approval of the principles of remuneration of directors and other committees appointed by the Board of Directors.
  - 6.3 Approval of appointing the Company auditors and fixing the audit fee.
  - 6.4 Approval of adopting the audited balance sheet and income statements.
  - 6.5 Approval of dividend payment and other consideration.
  - 6.6 Other important matters, such as capital increase, merger, etc. (if any)
7. Upon completion of the meeting, the Legal Service Department prepared minutes of the meeting which has clearly recorded all principal information, including a list of attending directors, questions-answers and summary opinions, by showing resolutions either approved, disapproved or abstained votes for each agenda and also kept and publicized the said minutes via the Company's website at [www.mfcfund.com](http://www.mfcfund.com), within 14 days as from the meeting date, in order to be examinable and to comply with the good corporate governance principles.
8. The Shareholders are able to receive all relevant information either from the Company or via other medium, such as the Company's website, and may be able to request for additional information by contacting directly to the Company via either phone number: 02-649-2000 or fax number: 02-649-2100 and 02-649-2111.

In 2020, the Company held the shareholders' meeting 1 time in total, which is the 46th Annual General Meeting of Shareholders (AGM) on April 22, 2020, at 10:30 hrs. at the Company's meeting room, 23rd Floor, Column Tower, 199 Rachadapisek Road, Klongtoey Sub-district, Klongtoey District, Bangkok 10110. There were 10 directors attended the meeting, including the Chairman of the Board of Director, the Chairman of Executive Committee, the Chairman of the Nomination and Remuneration Committee, the Chairman of the Risk Management Committee and the member of the Management Committee. The Chairman of the Audit Committee did not attend the meeting due to having underlying medical conditions that were at higher risk of getting severe COVID-19 disease. In this regard, the Company also arranged to have the inspectors to attend the meeting, as the observers, for giving any further information and answering questions from shareholders (if any), which are comprise of

ซึ่งได้แก่ นายอุดม ธนรัตนพงศ์ และนางสาวรฐาภัทร ลิ้มสกุล จากบริษัท พีวี ออดิท จำกัด และที่ปรึกษากฎหมายอิสระภายนอก ได้แก่ นางสาว อรธัญญา จันทร์เพ็ญ จากบริษัท วีระวงศ์, ชินวัฒน์ และพาร์ทเนอร์ส จำกัด เข้าร่วมประชุม ในฐานะผู้สังเกตการณ์และผู้ตรวจสอบ การนับคะแนนเสียงในที่ประชุม

ทั้งนี้ ในวันประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 46 การประชุมดำเนินไปตามลำดับตามระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดไว้ใน หนังสือนัดประชุม โดยก่อนเริ่มการประชุม ประธานในที่ประชุมได้ชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบถึงวิธีลงคะแนนเสียงและสิทธิของผู้ถือหุ้นไว้อย่างชัดเจน ระหว่างการประชุม ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการสอบถามและตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัท และแสดงความคิดเห็น ตลอดจนข้อเสนอแนะต่างๆ ก่อนการออกเสียงเพื่อลงมติในแต่ละระเบียบวาระการประชุม

### ◆ ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

บริษัทดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายเพื่อประโยชน์ร่วมกันอย่างยั่งยืน โดยคณะกรรมการบริษัท ได้ให้ความสำคัญในการกำกับดูแลให้มีระบบการบริหารจัดการที่เชื่อมั่นได้ว่าบริษัทปฏิบัติตามสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ไม่ว่าจะเป็น ผู้มีส่วนได้เสีย ภายใน ซึ่งได้แก่ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อย หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ซึ่งได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ ภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียประสงค์ติดต่อหรือร้องเรียนสามารถติดต่อผ่านฝ่ายกฎหมาย ได้ที่โทรศัพท์หมายเลข 0-2649-2131-37 หรือ ติดต่อผ่านอีเมลได้ที่ [Company\\_Secretary@mfcfund.com](mailto:Company_Secretary@mfcfund.com)

บริษัทได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งที่ได้กำหนดไว้ในกฎหมายและที่ได้กำหนดแนวทางไว้ เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจนในหลักบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณของบริษัทเพื่อให้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้รับการดูแลเป็นอย่างดี

#### (1) การดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย โดยแบ่งออกเป็น

##### ก. ลูกค้า

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะให้ลูกค้าได้รับประโยชน์สูงสุดทั้งด้านคุณภาพและบริการ และมุ่งหมายที่จะพัฒนาและรักษาความสัมพันธ์ที่ยั่งยืน รักษาความลับของลูกค้า และดูแลไม่ให้ผู้หนึ่งผู้ใดนำความลับของลูกค้าไปหาผลประโยชน์ส่วนตน และผู้เกี่ยวข้อง รวมทั้งจัดให้มีหน่วยงานรับผิดชอบในการให้ข้อเสนอแนะ คำปรึกษาการลงทุน เพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุดในการบริการ ดังนี้

1. ให้ความสำคัญในการให้บริการและมีความรับผิดชอบต่อลูกค้าทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน
2. จัดการลงทุนด้วยความซื่อสัตย์ ระมัดระวังเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพ
3. รักษาความลับของลูกค้า และดูแลไม่ให้ผู้หนึ่งผู้ใดนำความลับของลูกค้าไปหาผลประโยชน์ส่วนตน หรือเพื่อผู้อื่น
4. มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่รับข้อร้องเรียนของลูกค้า

##### ข. คู่ค้าและคู่สัญญาทางธุรกิจ

บริษัทให้ความสำคัญกับการให้ความเป็นธรรมอย่างเท่าเทียมกับคู่ค้าและคู่สัญญาทางธุรกิจด้วยการดำเนินการภายใต้หลักการ ดังนี้

1. ประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม โดยปฏิบัติต่อคู่ค้าและกิจการที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจอย่างเป็นธรรม
2. กำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกคู่ค้าหรือจัดซื้อจัดจ้าง โดยกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการจัดซื้อจัดจ้างที่เป็น ลายลักษณ์อักษร ง่ายต่อการเข้าใจ และเป็นไปในแนวทางเดียวกัน และเคารพสิทธิในทรัพย์สินโดยมีการตรวจสอบอย่าง เหมาะสมเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทดำเนินกิจการโดยได้รับอนุญาตอย่างถูกกฎหมายในการใช้ทรัพย์สินต่างๆ
3. จัดทำเอกสารสัญญาในรูปแบบที่เหมาะสมและเป็นมาตรฐานเดียวกัน
4. ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญา จรรยาบรรณบริษัท และคำมั่นที่ให้ไว้กับคู่ธุรกิจ และได้ปฏิบัติตามข้อตกลงทางกฎหมาย รวมถึง เงื่อนไขการชำระเงิน การชำระคืน และข้อตกลงและหน้าที่ที่พึงมีอื่นๆ ต่อคู่ค้าและคู่สัญญาอย่างเคร่งครัด

the representative from PV Audit Co. Ltd., Mr. Udom Thanuratpong and Ms. Rathapat Limsakul as the auditor and external independent legal advisor from Weerawong, Cinnavat & Partners Limited, Ms. Ornunya Chanpen as the observer and the voting inspector.

On the meeting date of the 46th AGM, the meetings were conducted as schedule in the agendas stipulated in the invitation letter. Before commencing the meeting, the Chairman stated clearly as to the procedure to vote and rights of shareholders. During the meeting, the Chairman gave equal opportunities for shareholders to enquire and examine the Company's operations and express their opinions, as well as other suggestions before casting their vote on each agenda.

### ◆ Other Stakeholders

The Company operated its business by adhering to the responsibility to all stakeholders for mutually sustained benefits. The Board of Directors also recognized supervision of management system to ensure the awareness of Company regarding the all stakeholders' rights, not only internal stakeholders, namely executives and employees of the Company and of its affiliates, but also external stakeholders, including shareholders, clients, competitors, creditors, the government sector and other related agencies. In case where any stakeholder would like to contact or complain, the stakeholders may contact to the Legal Service Department at phone number.: 0-2649-2131 - 37 or email to: Company\_Secretary@mfcfund.com.

The Company has complied with relevant laws and regulations, both expressly stipulated by laws and clearly guided, in written, as per the Company's corporate governance principal and ethics to ensure that all stakeholders' rights are well protected.

#### (1) Monitoring the right of the stakeholders shall be as follow;

##### A. Clients

The Company intends to offer its clients the best benefits either in aspect of qualities or services. The Company also aims for developing and maintaining a sustainable relationship with clients, maintaining a confidentiality of its clients and preventing anyone from abusing clients' confidential information for seeking benefits of one or others. Additionally, the Company has organized a specific unit to provide clients suggestions and investing advices to ensure that the clients would be extremely pleased in its services by operating as follows:

1. To provide equitable and responsible service to each client.
2. To manage any investment with integrity and duty of care as a professional business operator.
3. To protect clients' confidential information and prevent the abuse of clients' confidential information or seeking benefits of oneself or other related persons.
4. To organize a special unit for receiving customer's complaints.

##### B. Partners and Counterparties

The Company places emphasis on the equal rights of its partners and counterparties according to the following principles:

1. To engage its business with the fairness, in doing so the Company treats its partners and counterparties fairly.
2. Setting the rule on the selection of partner and procurement, in this regard, the Company fixed the policy and rule of procurement in written which eases understanding and is in the same practice. Additionally, the Company also respects the right over the asset by having a proper examination which is to ensure that the Company engages its business with having the legally grant to use the asset.
3. Preparing agreements to be in the same standard and proper form.
4. Strictly complying with all contractual conditions, business ethics, commitments giving to business partners, legal agreements, including conditions of payment, repayment, and other conditions to partners and counterparties.

5. รายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส และเป็นไปตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
6. มีนโยบายรักษาความลับของคู่ค้าและคู่สัญญา ในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมและอิสระไม่ดำเนินธุรกิจโดยมิชอบระหว่างคู่ค้าและคู่สัญญา ไม่ติดสินบนหรือจัดหาสิ่งของให้ผู้อื่นโดยหวังผลประโยชน์ทางธุรกิจ

#### ค. เจ้าหนี้

บริษัทมุ่งมั่นที่จะรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนระหว่างบริษัทและเจ้าหนี้อยู่เสมอ โดยปฏิบัติภายใต้หลักการ ดังนี้

1. ปฏิบัติต่อเจ้าหนี้อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม โดยให้ข้อมูลที่ถูกต้อง โปร่งใส และตรวจสอบได้แก่เจ้าหนี้
2. ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญา จรรยาบรรณบริษัท และคำมั่นที่ให้ไว้กับคู่ธุรกิจ และได้ปฏิบัติตามข้อตกลงทางกฎหมาย รวมถึงทั้งในเรื่องการชำระคืนเงินต้น ดอกเบี้ยค่าธรรมเนียม การดำรงอัตราส่วนทางการเงิน และข้อตกลงและเงื่อนไขอื่นๆ ต่อเจ้าหนี้ อย่างเคร่งครัด

#### ง. พนักงาน

บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคลมาโดยตลอด และมุ่งมั่นที่จะให้พนักงานทุกคนมีความภาคภูมิใจและเชื่อมั่นในองค์กร บริษัทมีนโยบายสนับสนุนบรรยากาศการทำงานร่วมกัน เพื่อสร้างสรรค์สิ่งใหม่ๆ และรองรับการขยายธุรกิจตามวิสัยทัศน์บริษัท ตลอดจนส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรให้พนักงานเปิดใจรับฟัง กล้าคิด กล้าแสดงออก และใฝ่เรียนรู้อย่างต่อเนื่อง ดังนี้

1. กำหนดวิธีการและเงื่อนไขการทำงานที่เป็นธรรมและเท่าเทียมกัน
2. ให้ความมั่นคงและก้าวหน้าในการทำงาน รวมถึงการจัดให้มีการฝึกอบรม การให้ความรู้และพัฒนาพนักงาน
3. ให้ผลตอบแทนและจัดสวัสดิการที่เหมาะสม จูงใจ และทัดเทียมกับบริษัทที่อยู่ในธุรกิจเดียวกันและสถาบันการเงินทั่วไป
4. มีหลักเกณฑ์และวิธีการแต่งตั้ง โยกย้าย หรือเลื่อนตำแหน่งพนักงานด้วยความสุจริตและเป็นธรรม โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ และความเหมาะสม
5. จัดให้มีสภาพแวดล้อมและสุขอนามัยที่ดีในสถานที่ทำงาน ให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินทั้งของพนักงานและของบริษัท พร้อมทั้งได้จัดให้มีการอบรมอย่างสม่ำเสมอแก่ผู้บริหารและพนักงานเพื่อตระหนักถึงนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงานเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามได้อย่างมีประสิทธิภาพ
6. สร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับพนักงานรวมถึงเคารพต่อความเป็นปัจเจกชนและศักดิ์ศรีของบุคคล
7. เผยแพร่แนวปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการที่ดีและข้อพึงปฏิบัติทางจริยธรรมแก่พนักงานทุกคนโดยสม่ำเสมอ
8. ควบคุมดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังกล่าวข้างต้น

#### จ. คู่แข่ง

บริษัทปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต โดยยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม ภายใต้กรอบของกฎหมายและจรรยาบรรณ ดังนี้

1. ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต ผิดกฎหมาย
2. ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวร้าย หรือกระทำการใด ๆ โดยปราศจากความจริงและไม่เป็นธรรม

#### ฉ. หน่วยงานของรัฐ

ปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง เช่น กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น



5. Reporting financial and general information in an accurate, complete, timely and transparent basis and in line with regulations as set forth by the Stock Exchange of Thailand and the SEC.
6. Having the policy of keeping the confidentiality of partners and counterparties. The Company engages its business based upon the fairness and independence and abstention from any bribery or offering any incentive to any person for its business benefit.

#### C. Creditors

The Company immerses the sustained relationship between the Company and the creditors by complying with the following principles:

1. To treat with the creditors equally and fairly by giving the accuracy, transparency and examinable information to the creditors;
2. To comply with all terms of agreements, ethic and commitment given to the counterparties including to principle repayment, interest, fee and the maintenance of financial ratio and other terms and condition given to the creditor.

#### D. Employees

The Company has continually recognized an importance of human resources management and intended to encourage all employees to be confident and proud of their organization. The Company had policies to promote a good cooperative atmosphere for new creation as well as supporting business expansion reflecting to the Company's vision. In addition, the Company had also supported corporate culture by encouraging its staffs to open their mind in hearing, thinking, doing and yearning to know continually as follows:

1. Establish a fairness and equitable standard and condition for recruitment.
2. Provide stability and career advancement, including training courses, learning opportunities and personal development for employees.
3. Give suitable and motivational remunerations and welfare, comparable to the companies either in the same business or of general financial institutes.
4. Establish procedures regarding appointments, transfers, or promotions of each employee in good faith and fairness based on knowledge, ability and suitability.
5. Provide a proper working environment and well sanitation in the workplace to be safe for life and properties of employees and the Company. Furthermore, in order to recognize the policy and guideline of safety and sanitation of workplace, the Company regularly held the relating training course for the employees and the executives to comply efficiently.
6. Develop good relations with employees regarding employee's individuality and human dignity.
7. Publicize a corporate governance practice to all employees regularly.
8. Monitor all employees to comply with rules, regulations and guideline of corporate governance practice as referred above.

#### E. Competitors

The Company operates in line with the good-faith competition and strictly performs fair business under the framework of laws and ethics as follows:

1. Not acquire the competitor's confidential information by fraud or illegal means.
2. Not discredit the competitor's reputation by slanderous activities or perform any action without truth and fair treatment.

## ข. สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยให้ความสำคัญเป็นอย่างมาก ในการรักษาสิ่งแวดล้อมอย่างจริงจังและต่อเนื่อง รวมถึงสนับสนุนกิจกรรมเพื่อส่งเสริมคุณภาพของสังคมด้านต่างๆ ร่วมกับชุมชนท้องถิ่น โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเพิ่มโอกาสในการศึกษาและพัฒนาศักยภาพของเยาวชน รวมทั้งการบริจาคเพื่อสาธารณประโยชน์อย่างต่อเนื่องมาเป็นเวลานาน โดยบริษัทยึดถือปฏิบัติตามแนวทางการรับผิดชอบต่อสังคม ดังนี้

1. ส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยจัดให้มีระบบงานที่มีการควบคุมภายในที่ดีเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีการตรวจสอบภายในและรายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ มีการบริหารความเสี่ยง และเผยแพร่การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัท
2. มีความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค โดยปฏิบัติตามมาตรฐานการปฏิบัติงานในการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า
3. ส่งเสริมการดำเนินงานใดๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมโดยรวม
4. ไม่กระทำการใดๆ ที่จะก่อให้เกิดเสียหายต่อชื่อเสียงของประเทศ ทรัพยากรธรรมชาติ และสิ่งแวดล้อม
5. ปลุกฝังจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคมส่วนรวมให้เกิดขึ้นในบริษัทและพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง
6. ปลุกฝังจิตสำนึกในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
7. ใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพ มีมาตรการประหยัดการใช้พลังงานภายในองค์กร และส่งเสริมนำทรัพยากรกลับมาใช้ใหม่

## ข. ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

บริษัทกำหนดให้การเผยแพร่ข้อมูลของบริษัทแก่นักลงทุน ทั้งที่เป็นผู้ถือหุ้นและผู้สนใจจะถือหุ้นในอนาคตเป็นอำนาจของประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ โดยในการติดต่อให้ข้อมูลข่าวสาร ชี้แจง และตอบคำถามแก่ลูกค้าทั่วไปของบริษัท ได้มีการมอบหมายสายการขายและการตลาดเป็นผู้รับผิดชอบ นอกจากนี้ บริษัทยังได้มอบหมายให้สายกลยุทธ์องค์กรเป็นผู้รับผิดชอบงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) เพื่อทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับนักลงทุนสถาบัน ผู้ถือหุ้น รวมทั้งนักวิเคราะห์และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม โดยนักลงทุนสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0-2649-2131-37 หรือติดต่อผ่านอีเมลได้ที่ Company\_Secretary@mfcfund.com

บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปที่มีข้อมูลทางการเงิน ได้แก่ สารสนเทศเกี่ยวกับบริษัท ผลการดำเนินงาน รายงานวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจ รายงานประจำปี และบทความต่างๆ เผยแพร่แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ โดยจัดทำเป็นเอกสารเผยแพร่และผ่านทางสื่อต่างๆ ดังนี้

1. ระบบสื่อสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. หนังสือรายงานประจำปี
3. เว็บไซต์ : [www.mfcfund.com](http://www.mfcfund.com)
4. บริการสอบถามข้อมูลทางโทรศัพท์ โดยผ่าน Contact Center : ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0-2649-2000 กด 0
5. ศูนย์บริการผู้ถือหุ้น 0-2649-2131-37
6. หนังสือพิมพ์
7. จดหมายข่าวรายไตรมาส
8. การจัดสัมมนาเกี่ยวกับการลงทุน

ทั้งนี้ บริษัทได้เผยแพร่ข่าวประชาสัมพันธ์ ความเคลื่อนไหวทางธุรกิจ ความคืบหน้าของการดำเนินงาน และกิจกรรมต่างๆ ของบริษัท รวมทั้งให้ข้อมูลและอำนวยความสะดวกแก่สื่อมวลชนอย่างต่อเนื่อง สรุปได้ ดังนี้

#### F. Governmental Agencies

The Company complies with rules, regulations, and restrictions of related governmental entities, such as, the Ministry of Finance, The Bank of Thailand, the Stock Exchange of Thailand, the Anti-Money Laundering Office, and the SEC, etc.

#### G. Society and environment

For the purpose of developing its sustainable business, the Company has adhered to operate its business under the ethic and good corporate governance together with being responsible for the society and environment. The Company has emphasized in the environment conservation seriously and continually including, together with locality, support all activities which promote social qualities particularly increasing education opportunity and youth's potential as well as continually donating for public purpose. To do so, the Company has adhered to the guideline on social responsibilities as follows:

1. Encourage the good corporate governance by arranging internal control for working operation to be in line with related laws, regularly arranging internal audit and report to the Board of Directors, providing risk management and providing publication of the Company's good corporate governance either in the annual report and on the Company's website.
2. Contribute to the consumers by complying with operation standard in communication and providing services to the clients.
3. Promote any transaction which may create the benefit for the whole community and society.
4. Avoid any act adversely affecting to country's reputation, natural resource and environment.
5. Implant communal and social responsibilities within Company and among employees at all level consecutively.
6. Create the conscious of anti-corruption.
7. Use the resource valuably and efficiently by having the saving energy measure within the Company and promote the recycling resource policy.

#### H. Relation with Investors

The Company has specified that the distribution of Company information to investors, both shareholders and prospective shareholders, shall be the authority of the Chairman and the President. In this regard, the Company assigned the Sales and Marketing Division to be responsible for providing information, explaining, and answering all enquiries to the clients generally, while the Company assigned the Corporate Strategy Division to be responsible for Investor Relations in communicating with the institute investors, shareholders including to analysts and related government sectors equally and fairly. The investors can contact Investor Relations unit by calling to 0-2649-2131 - 37 or E-mailing to: [Company\\_Secretary@mfcfund.com](mailto:Company_Secretary@mfcfund.com).

The Company discloses both financial and non-financial information such as information about the Company, progress reports, economic analyzed report, annual report and other articles to shareholders and various stakeholders through its publication and the medium as follows:

1. Communication systems of the Stock Exchange of Thailand and the SEC.
2. The Company's Annual Report.
3. The Company's website : [www.mfcfund.com](http://www.mfcfund.com)
4. Contact Center : 0-2649 - 2000 press 0
5. MFC Shareholders Service Center : 0-2649-2131 - 37
6. Newspapers
7. Quarterly newsletter
8. Investment seminars

The Company has publicized public relations news, business news, progress on the Company's projects and other activities, as well as given information and accommodated the mass media continually. The activities can be summed up as follows:

	ปี 2562	ปี 2563
1. ข่าวประชาสัมพันธ์ และภาพข่าว	32 ครั้ง	25 ครั้ง
2. สัมภาษณ์	11 ครั้ง	11 ครั้ง
3. การจัดงานแถลงข่าว	2 ครั้ง	-
4. การประเมินผลความคิดเห็นของสื่อมวลชนต่อบริษัท	-	-

สำหรับกิจกรรมในปี 2563 เจ้าหน้าที่ระดับสูงของบริษัทได้ให้ข้อมูลในโอกาสต่างๆ ได้แก่ การเข้าพบสัมภาษณ์ ณ ที่ทำการของบริษัท จำนวน 9 ครั้ง

## (2) นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน

บริษัทยึดถือแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังในการประกอบธุรกิจโดยไม่ละเมิดหรือส่งเสริมต่อการละเมิดสิทธิมนุษยชน เคารพความเป็นส่วนตัว และสิทธิของแต่ละบุคคลที่ติดต่อกับปฏิบัติงานด้วย

## (3) นโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ไม่จ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ โดยบริษัทได้เข้าร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์ในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption, “CAC”) และได้รับมติรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตแล้วในการประชุมของคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต ประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 และได้เข้ารับมอบประกาศนียบัตรรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตอย่างสมบูรณ์ เมื่อวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559 ทั้งนี้ บริษัทได้รับการประเมินผล Anti-corruption progress indicator อยู่ในระดับ “ได้รับการรับรอง CAC” เนื่องจากบริษัทมีการแสดงให้เห็นถึงการนำไปปฏิบัติโดยมีการสอบทานความครบถ้วนเพียงพอของกระบวนการทั้งหมดจากคณะกรรมการตรวจสอบ

เพื่อส่งเสริมการปฏิบัติตามแนวนโยบายดังกล่าว บริษัทได้มีหนังสือแจ้งคู่ค้าและตัวแทน โดยขอความร่วมมือปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและงดเว้นการให้ของขวัญแก่ผู้บริหารและพนักงานของบริษัท และได้เผยแพร่ให้บุคคลทั่วไปทราบเพิ่มเติมบนเว็บไซต์ของบริษัท ภายใต้ประกาศนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน

บริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในเรื่องดังกล่าว โดยการจัดสัมมนาหลักสูตร “นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน” ไว้เป็นส่วนหนึ่งของการอบรมประจำปีของพนักงาน นอกเหนือจากการอบรมเรื่องนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันในการอบรมประจำปีของพนักงานแล้ว บริษัทยังได้จัดส่งพนักงานเข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันที่จัดโดยสถาบันต่างๆ เพื่อศึกษา ทบทวน และพัฒนาการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท พร้อมกันนี้บริษัทยังจัดส่งพนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตเข้าอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตดังกล่าว ซึ่งจัดโดยสมาคมสถาบันการศึกษาธนาคารและการเงินไทย ร่วมกับ สมาคมธนาคารไทยและชมรมตรวจสอบและป้องกันการทุจริตอยู่เสมออีกด้วย

ในการควบคุม การติดตามการปฏิบัติตามนโยบาย และการติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ฝ่ายบริหารความเสี่ยง และฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศ รับผิดชอบร่วมกันในการทดสอบและประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตและคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การนำมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนติดตาม ทบทวน และปรับปรุงมาตรการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ โดยเสนอผลการประเมินต่อ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ตามลำดับ

นับตั้งแต่ปี 2558 เป็นต้นมา บริษัทได้ประกาศนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบและกำหนดเรื่องการต่อต้านทุจริตทุกรูปแบบอย่างชัดเจน และได้จัดทำนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันเป็นลายลักษณ์อักษรขึ้น เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติที่ชัดเจนในการดำเนิน

	Unit : Time	
	2020	2019
1. Public Relations News	32	25
2. Interview	11	11
3. Press Conferences	2	-
4. Evaluating media opinion towards the Company	-	-

For activities held in 2020, the Company's executives provided information on various occasions, including 9 interviewing sessions held at the Company's office.

## (2) Human Rights Policy

The Company shall conduct its business with due care and shall not violate or not support any violation of human rights, privacy respect and personal rights of person with whom the Company liaises.

## (3) Collective Action Coalition Against Corruption

The Company has set the anti-corruption policy that covers non-bribery for the business interest, not to co-operate or promote any person to engage illegal business or social harm or threaten the country's security. In this regard, the Company has signed the Thailand's Private Sector Collective Action Coalition against Corruption's Declaration of Intent ("CAC"). Furthermore, the meeting of Private Sector Collective Action Coalition against Corruption Council for the quarter 4/2015 dated January 22, 2016 has adopted the Company to be the member of Private Sector Collective Action Coalition against Corruption. Additionally, the Company has received a certificate to certify that the Company has completely joined as a member of the CAC on February 29, 2016. In this regard, the Company can prove that it comply with CAC which the Audit Committee has examined the sufficiency and completion of all the process, therefore, the Company has been obtained the assessment of the Anti-Corruption Progress Indicator at the "CAC accredited" level.

To encourage a compliance with the above policy, the Company informed its counterparties and agents in writing for asking their cooperation to comply with the anti-corruption policy and to refrain from giving any present to the Company's executives and employees. The Company also published the said practice to the public by posting on the Company's website under the announcement of anti-corruption policy.

The Company has the policy to promote its employees' knowledge of the aforementioned matter by organizing the seminar "Anti-corruption Policy" which deemed as a part of annual employee's seminars. Additionally, the Company sent employees to participate in anti-corruption training courses organized by various institutions in order to educate, revise and develop the information disclosure of the Company regarding the anti-corruption issues. Moreover, the Company has regularly arranged its employees, who work for the department relating to audit and monitor any risk stemmed from the corruption, to attend relevant courses which relate to the said auditing and risk monitoring organized by the Thai Institute of Banking and Finance Association, the Thai Bankers Association and/or the Fraud Management Club.

To control, monitor the practice of the said policy, monitor the risk from the corruption, the Board of Directors assigned the Compliance Department, the Risk Management Department and the Internal and IT Audit Department to be jointly responsible for testing and providing the risk assessment stemmed from fraud and corruption consecutively in order to ensure that the Company efficiently practices in accordance with the measurement of anti-corruption. In this matter, they shall submit the assessment result to the Good Corporate Governance Committee and the Audit Committee and report to the Board of Directors respectively.

Since 2015, the Company has declared the policy on protecting any corruption and set the regulation regarding anti-corruption clearly including to prepare the anti-corruption policy in written for using as the guideline in engaging business

ธุรกิจ พร้อมทั้ง เผยแพร่ นโยบายและการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าว และช่องทาง การแจ้งเบาะแสและร้องเรียน ไว้อย่างชัดเจนในเว็บไซต์ของบริษัท และถ่ายทอดแผนนโยบายและการปฏิบัติตามแผนนโยบายดังกล่าวเพื่อให้พนักงานในองค์กรได้รับทราบด้วยการนำประเด็นเรื่องการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันไปบรรจุอยู่ในหลักสูตรการอบรมพนักงานประจำปี เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องและสามารถนำนโยบายไปปฏิบัติให้เป็นรูปธรรมได้อย่างเกิดประสิทธิผล ทั้งนี้ ผู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายจะได้รับการพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบหรือข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานที่บริษัทกำหนด และอาจจะมีการฟ้องตามกฎหมาย โดยในปี 2562 บริษัทได้มีการปรับปรุงแนวทางการปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่มีการปรับปรุงโดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

อนึ่ง ที่ประชุมคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2562 ได้มีมติให้การรับรองการต่ออายุแก่บริษัทในการเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เป็นระยะเวลา 3 ปี นับตั้งแต่วันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2562 ถึงวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2565

#### (4) การแจ้งเบาะแสและการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส

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

##### คณะกรรมการรับแจ้งเบาะแส หรือ คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 199 อาคารคอลัมน์ ทาวเวอร์ ชั้น 22

ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110

โทรศัพท์แจ้งเบาะแสที่หมายเลข 02-649-2140

ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในฯ

หรือ 02-649-2161

ผู้บริหารฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

อีเมล : [whistleblowing@mfcfund.com](mailto:whistleblowing@mfcfund.com)

ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อหรือร้องเรียนต่อคณะกรรมการได้โดยตรง ตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันที่เปิดเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียมีโอกาสแสดงความคิดเห็นและร้องเรียนโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัท ในกรณีได้รับความไม่เป็นธรรมหรือความเดือดร้อนจากการกระทำของบริษัท

นอกจากนี้ พนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชาหรือผู้บริหารในลำดับที่สูงกว่า หรือหรือคณะกรรมการรับแจ้งเบาะแส ทราบโดยทันที ถึงเหตุการณ์ หรือพฤติกรรมในทำงานที่ไม่ถูกต้องหรือสงสัยว่าจะไม่ถูกต้องหรือละเมิดต่อธรรมาภิบาลของบริษัท กฎระเบียบหรือกฎหมายใดๆ หากพบเห็นหรือสงสัยการกระทำใดๆ ที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือฝ่าฝืนต่อหลักในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ระเบียบปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานของบริษัทรวมถึงข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทมีมาตรการให้ความคุ้มครองแก่ผู้แจ้งเบาะแส โดยข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแส (Whistleblower) และรายละเอียดอื่นๆ ที่ได้รับจะถูกเก็บเป็นความลับไม่เปิดเผยแก่บุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องเพื่อสร้างความมั่นใจแก่ผู้แจ้งเบาะแส

ในปี 2563 บริษัทไม่ได้รับการร้องเรียนในเรื่องการกระทำทุจริตคอร์รัปชันที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือฝ่าฝืนต่อหลักในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

and disclose such policy and guideline together with channel of whistleblowing and complaint on the Company's website. By the way, the Company also conveys the aforementioned policy and guideline to its employees by setting the annual seminar for their accurate understanding and implements the policy efficiently as a concrete evidence. If any employee violates or does not comply with the said policy, such employee shall be considered the disciplinary penalty according to the rule or regulation as specified by the Company and may be punished by laws. In the year 2019, the Company has improved a practical guideline to be in accordance with the regulations adjusted by related authorities.

In addition, the meeting of the Thai Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption Council (CAC) of the 4th quarter/2018 held on February 4, 2019 resolved to approve the Company's membership renewal for continuing a member of the Thai Private Sector Collective Action Coalition against Corruption Council for a period of 3 years as from February 4, 2019 to February 3, 2022.

#### (4) Whistleblowing and Whistleblower Protection

The Company has produced the Whistle Blowing Policy, which has been approved by the Board of Directors on September 17, 2018 to support and give importance to stakeholders in every sector. Personnel within organization or any third parties can report clues in the event of fraud, corruption, bribery to officials or against business ethics or contrary to the relevant rules in order to improve or achieve correctness, appropriateness, transparency and efficiency in business operations. Also, the Company has set the protection measures for whistleblowers to create confidence to those persons for their full cooperation, as well as arranged a channel for whistleblowing as follows:

##### Whistleblowing Committee or Audit Committee

MFC Asset Management Public Company Limited

199, Column Tower, 22nd Floor

Ratchadapisek Rd., Klongtoey Sub-district, Klongtoey District 10110

Whistleblowing Line : 02-649-2140

Executive of Internal and IT Audit Department

or 02-649-2161

Executive of Compliance Department

Email : whistleblowing@mfcfund.com

In accordance with the anti-corruption as posted on the Company's website, the above channel is for any stakeholder to contact or make a claim to the Board of Directors directly. In case of unfair treatment or receiving the damage caused by the Company, the shareholder and the stakeholder shall be entitled to make comment or claim to the Board of Directors.

Additionally, if there is any inappropriate event or incorrect action occurred in the workplace or any doubt that there is the violation of good corporate governance of the Company, rule, regulation or any laws, violation of anti-corruption policy, notification and compliance manual and relevant laws, the employees shall have a duty to report such occurrence to their supervisor or the Whistleblowing Committee immediately. In this matter, to ensure the whistleblower, the Company has the measurement to protect a whistleblower by keeping all information of whistleblower as confidentiality information and shall not disclose to any irrelevant person.

In 2020, there is no any complaint regarding any corrupting action or violation of anti-corruption policy issued against the Company.

## (5) นโยบายการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

บริษัทมีนโยบายในการปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยบริษัทกำหนดให้ กรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานของบริษัท จะต้องใช้ซอฟต์แวร์ลิขสิทธิ์ที่ทางบริษัทจัดเตรียมให้เท่านั้น พร้อมทั้งมีการกำหนดนโยบายการใช้งานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทและมีการตรวจสอบการใช้ระบบโปรแกรมซอฟต์แวร์ในการทำงานของพนักงาน เพื่อป้องกันการใช้ซอฟต์แวร์ ที่ละเมิดลิขสิทธิ์ หรือที่ไม่เกี่ยวข้องกับการทำงาน

## (6) นโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ (Information Security Policy)

บริษัทมีการทบทวนนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศให้สอดคล้องตามมาตรฐาน ISO 27001 ที่ครอบคลุมเรื่อง Cyber Security โดยมีคณะทำงานด้าน IT Security ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวและบริหารจัดการเหตุการณ์ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ นอกจากนี้ บริษัทยังเข้าร่วมเป็นสมาชิกกับกลุ่มความร่วมมือด้านการยกระดับความพร้อมรับมือภัยคุกคามไซเบอร์ในภาคธุรกิจตลาดทุน (TCM-CERT) โดยความร่วมมือของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC) เพื่อเป็นการแลกเปลี่ยน และ/หรือรวบรวมข้อมูล พร้อมแนวทางแก้ไขปัญหาเรื่องภัยคุกคามไซเบอร์ที่เกิดขึ้นในกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจตลาดทุน รวมทั้งจัดกิจกรรมอบรมภายในเพื่อให้ความรู้กับพนักงานในเรื่อง Security Awareness Training เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องซึ่งสามารถช่วยให้พนักงานตระหนักถึงภัยคุกคามทางด้าน Cyber ที่ปัจจุบันมีความรุนแรงและส่งผลกระทบในการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น การควบคุมการใช้งานสื่ออุปกรณ์ประเภท Removable Media และการควบคุมการรั่วไหลของข้อมูล เป็นต้น

## (7) นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance Policy)

บริษัทเป็นบริษัทจัดการกองทุนชั้นนำของประเทศ ดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและอุดมการณ์ซึ่งได้ถือปฏิบัติสืบเนื่องกันมาเป็นเวลานาน ภายใต้กรอบจรรยาบรรณ ที่มีการพัฒนาให้เหมาะสมกับความเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและสังคม และเพื่อให้การดำเนินการตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุนบังเกิดผลอย่างเป็นรูปธรรม บริษัทจึงได้ประกาศรับการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุน เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2560

บริษัทได้จัดทำนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance Policy) ซึ่งได้รับอนุมัตินโยบายจากคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2561 เพื่อเป็นหลักปฏิบัติในการจัดการลงทุนและสอดคล้องกับแนวทางเตรียมความพร้อมและการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุนของสำนักงาน ก.ล.ต. และนำขึ้นเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท

ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติที่สอดคล้องและเหมาะสมกับความรับผิดชอบต่อสังคมและบทบาทหน้าที่ของบริษัทจัดการจัดการลงทุน ซึ่งสรุปได้โดยสังเขปไว้ ดังนี้

- (ก) จัดให้มีนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร
- (ข) จัดให้มีการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเพียงพอเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า
- (ค) จัดให้มีกระบวนการในการตัดสินใจและติดตามบริษัทที่เข้าลงทุนอย่างใกล้ชิดและทันเหตุการณ์ (actively) โดยมีประเด็นเรื่องกลยุทธ์ การกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของบริษัทที่ไปลงทุนเป็นส่วนหนึ่งของการตัดสินใจและติดตามผล
- (ง) จัดให้มีการเพิ่มระดับการติดตามบริษัทที่ลงทุน กรณีเห็นว่าการติดตามตามหลักปฏิบัติใน (ค) ไม่เพียงพอ
- (จ) จัดให้มีการเปิดเผยนโยบายการใช้สิทธิออกเสียงและผลการใช้สิทธิออกเสียงต่อลูกค้า
- (ฉ) ร่วมมือกับผู้ลงทุนอื่นตามความเหมาะสม เพื่อให้การปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- (ช) เปิดเผย นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน และการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุนในเว็บไซต์และรายงานประจำปี



#### (5) Intellectual Property Infringement Protection Policy

The Company has its owned policy regarding non-infringement intellectual property or copyright by fixing that directors, executive officers and employees shall use copyright software provided by the Company only. Moreover, in order to protect any infringement of copyright software, the Company has set the policy of utilizing the information technology system and examined the software utilization of employees.

#### (6) Information Security Policy

The Company has reviewed the information security policy to conform with ISO27001 which covered the issue of Cyber Security. Also the Company has set up a working committee for IT Security and dealing with Information Security, as well as joined with the Thai Capital Market Certification (TCM-CERT) by cooperating with the SEC, the Stock Exchange of Thailand and the Association of Investment Management Companies (AIMC) in exchanging and/or gathering information and solution on cyber threats in capital market business group. In order to implementation as the above policy, the Company arranged the internal training on Security Awareness for educating its employees and creating the right understanding on cyber threats issue which nowadays has violation and effects on business of the Company, such as monitoring on a use of removable media, controlling on data leakage, etc.

#### (7) Investment Governance Policy

The Company is a national leading fund management company, which conduct its business by giving importance to good corporate governance and adhering to social responsibility and ideology which has been practiced for a long time under the code of ethics developed to suit economic and social changes. To ensure that the implementation of investment governance principle presenting a concrete result, the Company, therefore, announced the implementation of the investment governance principle on June 15, 2017.

The Company has established the Investment Governance Policy which has been approved by the Board of Directors on July 26, 2018 as a guideline for investment management and in accordance with the preparation guidelines, as well as, the investment governance principle of the SEC, and has published such policy on the Company's website.

In this regard, the Company has set a guideline appropriate and in line with duties and responsibilities of the investment management company which can be summarized as follows:

- (a) Provide a clear investment governance policy in a written form.
- (b) Provide an adequate protection and management to the conflicts of interest for the best interests of clients.
- (c) Provide a decision making process and follow up the invested companies closely and actively by taking in to account of strategies, good corporate governance, social and environment responsibility of the invested companies as a part of decision making and monitoring process.
- (d) Increase a level in following up the invested companies, in case where the monitoring process provided in item 3 above is insufficient.
- (e) Arrange a disclosure of voting policies and voting results to the clients.
- (f) Cooperate with other investors, as appropriate, in order to ensure an efficient compliance with investment governance.
- (g) Disclose an investment governance policy and the compliance with investment governance on the Company's website and annual report.

## ส่วนที่ 2 โครงสร้าง บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหาร

### ◆ คณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลซึ่งมีความรู้ ความสามารถเป็นที่ยอมรับในระดับประเทศ เป็นผู้มีความสำคัญในการกำหนดนโยบายของบริษัท โดยร่วมกับผู้บริหารระดับสูงวางแผนการดำเนินงานทั้งระยะสั้น ระยะยาว ตลอดจนกำหนดนโยบายการเงิน การบริหาร ความเสี่ยง และภาพรวมองค์กร มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลตรวจสอบ และประเมินผลการดำเนินงานของบริษัท และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้อย่างเป็นอิสระ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 13 คน ประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 8 คน กรรมการบริษัทที่มาจากฝ่ายบริหารจำนวน 1 คน คือ รองกรรมการผู้จัดการ และมีกรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นอิสระตามหลักเกณฑ์ของบริษัท ซึ่งได้กำหนดไว้ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 4 คน

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจได้ว่าบริษัทมีการดำเนินงานและกลั่นกรองอย่างรอบคอบ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะเรื่องและเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาหรือรับทราบ

### ความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องสรรหาให้มีความหลากหลายโดยพิจารณาจากทักษะ ความรู้ความสามารถ วิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศ ดังจะเห็นได้ว่า คณะกรรมการบริษัทในปัจจุบัน ได้รับการสรรหาเพื่อให้หลากหลายทั้งเพศชายและหญิง ช่วงอายุ การประกอบอาชีพ และพื้นฐานความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ทั้งนี้ เพื่อการสนับสนุนการประกอบธุรกิจของบริษัทเป็นสำคัญ

### การคัดเลือกและแต่งตั้งกรรมการบริษัท

บริษัทมีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการโดยเป็นไปตามเกณฑ์ของ พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 อีกทั้ง เนื่องจากบริษัทเป็นบริษัทหลักทรัพย์จึงต้องอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการ กส.ด. ด้วยอีกชั้นหนึ่ง ซึ่งตามเกณฑ์กำกับดูแลดังกล่าวมีการกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่เข้มงวดกว่าเกณฑ์ของกฎหมายดังกล่าว จึงทำให้ในการพิจารณาคัดเลือกแต่ละคราว กรรมการแต่ละรายเมื่อได้รับคัดเลือกแล้วจะต้องผ่านการตรวจสอบและการอนุมัติคุณสมบัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ก่อน จึงจะสามารถปฏิบัติหน้าที่เป็นกรรมการของบริษัทหลักทรัพย์ได้ และเพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการของบริษัทเป็นไปอย่างเต็มที่และมีประสิทธิภาพ บริษัทยังได้จำกัดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละคนจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการแต่ละรายไว้ไม่เกิน 5 บริษัท

โดยหลักแล้ว ในการสรรหาและเสนอชื่อนั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะได้รับมอบหมายให้ ดำเนินการพิจารณาและสรรหาจากฐานข้อมูลกรรมการอิสระจากฐานข้อมูลกรรมการกลาง (Director Pool) โดยพิจารณาถึงหลักเกณฑ์ตามกฎหมายเกี่ยวกับบริษัทมหาชน และเกณฑ์การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และยังอาจพิจารณาคัดเลือกคุณสมบัติจากความต้องการและคุณสมบัติของกรรมการแต่ละคนให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทตามความจำเป็นเป็นกรณีไปอีกด้วย

### บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ

1. มอบหมายและจัดให้มีการเรียกประชุมคณะกรรมการ และการจัดเตรียมเอกสารประชุมเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอและทันเวลา
2. เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการ
3. เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการ
4. เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและตามระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดไว้
5. ดูแลให้การติดต่อสื่อสารระหว่างกรรมการและผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
6. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดไว้โดยเฉพาะให้เป็นหน้าที่ของประธานกรรมการ

## Part 2 Structure, Role, Duty and Responsibility of the Board of Directors, Sub- Committees and Executive Officers

### ◆ The Board of Directors

The Board of Directors consists of experts being acceptable in national level and also having an important role in stipulating the Company's policies. In doing so, the Board of Directors works closely with the executives to fix operating plans for both short and long term as well as a policy on finance, risk management and organization's image. Additionally, they also have a significant role in supervising and assessing performance of the Company and of the Company's executives to ensure that everything is in line with plans, independently.

As of December 31, 2020, The Company has 13 directors comprising of 8 non-executive directors, 1 executive director, as the Senior Executive Vice President, and 4 independent directors qualified as the Company's rules and qualification which complies with the rule set forth by the SEC and the announcement of the Stock Exchange of Thailand.

Additionally, in order to ensure shareholders that the Company has performed and scrutinized judiciously, the Board of Directors has nominated various sub-committees, including the Executive Committee, the Audit Committee, the Nomination and Remuneration Committee, the Risk Management Committee and the Good Corporate Governance Committee, to deal with special topics before submitting to the Board for consideration and acknowledgement.

### **Diversification in Structure of the Board of Directors**

The Board of Directors has specified the qualification of directors which shall be recruited from various factors by considering from skill, knowledge, professional, specialist and gender. Currently, in order to support the business of the Company, therefore, the Board of Directors has been recruited for diversification of male and female, range of age, occupation and specialist.

### **Nomination and Appointment of Directors**

The Company has the principles to nominate the director which shall be in line with the Public Limited Companies Act B.E. 2535. On the other hand, as the Company is the securities company so that it shall be governed by the SEC. According to the said regulation, it specified the qualification of director which is more intensive than the said regulation, so that upon each nomination of director, such nominated director shall be examined and approved its qualification by the SEC prior to resume the directorship of securities company. To enhance the efficiency of directorship's duty, the director of the Company may hold a directorship in no more than 5 listed companies.

In principle, the Nomination and Remuneration Committee shall be responsible for the recruitment and nomination of independent director by considering and recruiting from the data of Director Pool and relying on the principle as stipulated in the Law of Public Limited Companies and the regulation of the SEC together with scrutinizing the qualification of each director to meet the requirement and conform the business strategy of the Company as necessary.

### **Roles and Responsibilities of the Chairman of the Board of Directors**

1. Summoning the meetings of the Board of Directors and supervising the delivery of meeting notices and related documents to ensure that the Board of Directors acquire adequate and timely information.
2. Presiding over the Board of Directors meeting.
3. Promoting Corporate Governance standards of the Board of Directors.
4. Presiding over the Shareholders meeting and conducting the meeting in compliance with the Company's Articles of Association and following the sequence of the agenda.
5. Supervising efficient communications between the directors and shareholders.
6. Performing the duty specified by law as the duty to be performed by the Chairman.

## บทบาทหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

กรรมการผู้จัดการมีหน้าที่จัดการ สั่งการ และควบคุมดูแลการบริหารงานทั่วไปของบริษัทและบริษัทย่อย เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ นโยบาย ระเบียบ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และมีหน้าที่รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการชุดย่อยตามที่ได้รับมอบหมาย และตามที่กำหนดไว้ในขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ

## การรวมหรือแยกตำแหน่ง

ในปี 2563 ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระและมีได้เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ ทั้งนี้ เพื่อดูแลผลประโยชน์ของทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรมและเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและหน้าที่ในการบริหารงานออกจากกัน ประกอบกับโครงสร้างคณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระมากกว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งทำให้เกิดการถ่วงดุลและการสอบทานการบริหาร

## การถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 13 คน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 8 คน และกรรมการอิสระ 4 คน ทั้งนี้ บริษัทอยู่ระหว่างสรรหากรรมการอิสระทดแทนตำแหน่งที่ว่างลง 1 ตำแหน่ง เพื่อให้มีจำนวนกรรมการอิสระ 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งคณะ

กรรมการอิสระ หมายถึง กรรมการที่เป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกลุ่มของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยเป็นกรรมการที่ไม่มีอำนาจลงนามตามหนังสือรับรองของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ โดยมีจำนวนกรรมการอย่างน้อยหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน

## คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกรรมการอิสระมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท นิยามกรรมการอิสระของบริษัทมีดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือมีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วเป็นเวลาไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ ลักษณะดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
3. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ กับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจขัดขวาง การไต่สวนพิจารณา หรือทำให้ขาดความเป็นอิสระ รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็น หลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ ที่ต้องชำระ

### **Roles and Responsibilities of the Chairman of the President**

The President is responsible for managing, directing and supervising the general administration of the Company and its subsidiaries to comply with the Company's objectives, policies, regulations and the Company's Article of Association, including monitoring and evaluating the Company's performance regularly, as well as, reporting the performance to the Board of Directors or sub-committees as assigned and prescribed in the scope of duties and responsibilities of the President.

### **Combination or Separation of Position**

In the year 2020, the Chairman of the Board of Directors was an Independent Director, who was not the same person as the President. This is intended to protect the interests of all parties in a fair manner and to differentiate between the duty of specifying policies and the managing duties. Besides, the structure of the Board consists of non-executive directors and independent directors more than executive director. This structure constitutes a balance of power and a review of management.

### **Balance of the Directors who are not the executives**

As of December 31, 2020, The Company has 13 directors comprising of 1 executive director, 8 non-executive directors and 4 independent directors. The Company is in the process of selecting an independent director to replace the vacant position in order to have one third of the number of independent directors of entire Board of Directors.

Independent Director means the director who work independently and without any influence from management and major shareholders or groups of major shareholders. The independent director is not the authorized director as shown in the Company's affidavit issued by the Department of Business Development, Ministry of Commerce. The number of independent directors will be at least one third of total number of directors but not less than 3 independent directors.

### **Qualifications of Independent Director**

The Board of Directors has determined the qualifications of independent director of the Company in compliance with the criteria specified by the notification of the Capital Market Supervisory Board and the principles of good corporate governance. The independent directors are independent from the Company's management and major shareholders. The definitions of independent director as follows:

1. Holding not exceed than 1 percent of the total voting shares of the Company, its subsidiaries, associated company, major shareholders or controlling persons of the Company, which shall be inclusive of the shares held by any related persons of such an independent director.
2. Neither being nor having been an executive director, employee, staff, salaried consultant or a controlling person of the Company, its subsidiaries, affiliates, same-level subsidiaries, major shareholder or controlling person of the Company unless foregoing status has ended at least two years prior to the date of appointment. This case shall not include the case where the independent director (s) was the government officer or consultant of the government agency which is the major shareholder or a controlling person of the Company.
3. Neither having nor having had a business relationship with the Company, its subsidiaries, affiliates, major shareholder or controlling person which may interfere with his independent judgment including neither being nor having been a significant shareholder or controlling person of any person having a business relationship with the Company, its subsidiaries, affiliates, major shareholder or controlling person unless the foregoing relationship has ended at least two years prior to the date of appointment.

The aforementioned "business relationship" includes the normal business transaction, rental or lease of immovable property, transactions related to assets or services or granting or receipt of financial assistance through receiving or extending loans, guarantee, providing assets as collateral including any other similar actions which result in the Company or its counterparty being subject to indebtedness payable to the other party amounting to three percent

ต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการ คำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

4. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่ สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็น กรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็น (ก) ผู้สอบบัญชี ของบุคคลในวรรคสองของข้อนี้ หรือ (ข) ผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบุคคลตามวรรคสองด้านล่าง

บุคคลที่กล่าวถึงในข้อ 5 วรรคหนึ่ง ได้แก่ บริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการวิชาชีพนั้นด้วย (แล้วแต่กรณี)

เว้นแต่ บุคคลใน (ก) และ (ข) ในวรรคหนึ่งข้างต้น จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวข้างต้นตามวรรคแรกมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

6. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

7. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการ ของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้น ที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขัน ที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

8. พร้อมทั้งจะใช้อุบายพินิจของตนอย่างเป็นอิสระ และในกรณีที่ทำเป็นเพื่อผลประโยชน์ของบริษัท พร้อมทั้งจะคัดค้านการกระทำของ กรรมการอื่น ๆ หรือของฝ่ายจัดการ และไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

9. สามารถเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการของบริษัทเพื่อตัดสินใจในกิจกรรมที่สำคัญของบริษัท

10. มีความรู้และประสบการณ์ที่เหมาะสม หรือเป็นผู้มีศักยภาพสูงและเป็นที่ยอมรับ

11. ไม่เป็นบุคคลที่มีชื่ออยู่ในบัญชีรายชื่อบุคคลที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เห็นว่าไม่สมควรเป็นผู้บริหารตามข้อบังคับของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

12. ไม่เคยต้องคำพิพากษาว่าได้กระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ กฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยการประกาศวินาศภัย กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือกฎหมายที่เกี่ยวกับธุรกิจการเงินในทำนองเดียวกัน ไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ โดยหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายนั้น ทั้งนี้ในความผิดเกี่ยวกับการกระทำความผิดอันไม่เป็นธรรม ที่เกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานที่มีลักษณะเป็นการหลอกลวง ฉ้อฉล หรือทุจริต

13. มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งมีผลใช้บังคับ และที่จะได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมต่อไปในอนาคต (แล้วแต่กรณี)

or more of the net tangible assets of the Company or Baht twenty million or more, whichever is lower. In this regard, the amount of such indebtedness shall be calculated according to the calculation method for the value of connected transactions under the Notification of the Capital Market Supervisory Board concerning regulations in respect of an entering into connected transaction, mutatis mutandis. The combination of such indebtedness shall include indebtedness taking place during the course of one year prior to the date on which such a business relationship with the person commences.

4. Not being a person related by blood or registration under law in a nature of father, mother, spouse, sibling, and child, including the spouse of a child, of any other director, executives, major shareholders, controlling persons or person to be nominated as a director, an executive or a controlling person of the Company or subsidiary company.
5. Neither being nor having been (A) an auditor from any person as specified in paragraph 2 of this Clause or (B) any professional adviser including legal adviser or financial adviser who receives an annual Service fee exceeding Baht 2 million from any person as specified in paragraph 2 below.

The person refers to in paragraph one above of Clause 5, the Company, subsidiary company, associated company, major shareholders or controlling persons, and not being a substantial shareholder, controlling person, or partner of an audit firm which employs auditors of the Company, subsidiary company, associated , major shareholder or controlling person or partner of the professional adviser (as the case maybe).

Unless a person in (A) and (B) referred in paragraph one above has ended such status at least two years prior to the date of appointment.

6. Not being a director appointed as a representative of the Board of Directors, major shareholder or shareholders who are related to the major shareholders.
7. Not operate business of the same nature and critically competing with the business of the Company or its subsidiaries or not being a substantial partner in partnership or an executive director, employee, staff, salaried consultant or holding shares for more than one percent of total voting shares of other companies having a business of the same nature critically competing with the business of the Company or its subsidiaries.
8. Ready to use their discretion independently and, if necessary, for the benefit of the Company, ready to oppose the actions of the other directors or the management. And not having any other natures which prevent them from providing an independent opinion about the Company's operations.
9. Being ready to attend the Board of Directors meeting to make any decisions on the Company's important activities.
10. Being academically qualified and equipping with proper experiences or are recognized for their high potentialities and to be well-known.
11. Not being a person in the lists made by the Stock Exchange of Thailand stating that such persons are inappropriate to serve as an executive according to regulations of the Stock Exchange of Thailand.
12. Never be under any court or judgments regarding convicting or violating to the law on the securities and exchange, laws on the investment business, securities brokering, credit fanciers, commercial banking, life or non-life insurance, money laundering, or any other financial laws of a similar nature, whether Thai or foreign, in accused of committing wrongful acts relating to trading in shares or the perpetration of deceptions, embezzlement, or corruption.
13. Having the other qualification as stipulated in the applicable rules of the Stock Exchange of Thailand and the SEC as amended (if any).

## ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน และเป็นไปตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบในภาพรวม ดังนี้

1. กำหนดทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์การดำเนินงาน และควบคุมดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตาม กฎ ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดไว้
2. ให้ความเห็นชอบ และกำหนด วิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และแผนการดำเนินงานประจำปี ตลอดจนพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี พร้อมทั้ง ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ดังกล่าวไปปฏิบัติ โดยผ่านคณะกรรมการของบริษัท โดยมอบหมายให้มีการประชุมเชิงปฏิบัติการร่วมกับผู้บริหารของแต่ละสายงาน เพื่อกำหนดแผน และให้มีการประชุมเพื่อทบทวนแผนปฏิบัติการซึ่งอาจมีการปรับเปลี่ยนไปตามสภาวะการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงไป และให้คณะกรรมการรายงานความคืบหน้าในการประชุมคณะกรรมการบริษัท
3. พิจารณาแผนการดำเนินงานระยะยาว แผนงานและงบประมาณประจำปี งบการเงินรายปีรายงานประจำปี และการดำเนินงานอื่นๆ ที่สำคัญ
4. พิจารณานโยบายโครงสร้างองค์กร การปรับเปลี่ยนระบบงาน และโครงสร้างการบริหารงาน
5. พิจารณานโยบายการลงทุน และนโยบายการบริหารเงินของบริษัท
6. กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณที่ดีที่กรรมการ ฝ่ายจัดการ และพนักงานทุกคนพึงปฏิบัติ และมีการทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน โดยครอบคลุมเรื่องต่างๆ เช่น สิทธิมนุษยชน แรงงาน สุขภาพอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน การรักษาความปลอดภัย สิ่งแวดล้อม ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การใช้ข้อมูลภายใน การทุจริตคอร์รัปชัน การควบคุมภายใน และการเปิดเผยข้อมูล เป็นต้น
7. พิจารณากำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน
8. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปีภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปี โดยกรรมการบริษัททุกท่านควรเข้าประชุมด้วยทุกครั้ง ยกเว้นมีเหตุจำเป็น
9. แต่งตั้งบุคคลทดแทนกรรมการที่ออกก่อนวาระ
10. พิจารณากำหนดนโยบายอำนาจหน้าที่ รวมถึงการแต่งตั้ง ถอดถอน คณะอนุกรรมการต่างๆ และผู้ที่ปฏิบัติงานให้กับคณะกรรมการ
11. พิจารณาการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเสนอ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
12. กำหนดอำนาจหน้าที่กรรมการผู้จัดการ
13. กำหนดเกณฑ์วัดผลการดำเนินงานบริษัทและติดตามผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ ให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนด
14. พิจารณาแต่งตั้งถอดถอน กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส รวมทั้งอนุมัติอัตราเงินเดือน ค่าตอบแทน หรือประโยชน์อื่นๆ แก่บุคคลดังกล่าว โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาเสนอแนะ
15. ประเมินผลงานของ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาติดตาม และเสนอแนะ
16. พิจารณานโยบายเงินปันผล การขึ้นเงินเดือน โบนัสประจำปีและผลประโยชน์อื่นของพนักงานบริษัทโดยภาพรวม



### Scope of Authorities, Duties and Responsibilities of the Board of Directors

The authorities and duties of the Board of Directors shall comply with the principles as specified in the Public Limited Companies laws and the related rules and regulations of the SEC, the Stock Exchange of Thailand.

The Board of Directors shall be responsible in overview as follows:

1. To determine the Company's direction, policy and strategy in compliance with the relevant rules and regulations as well as those which were specified by the resolution of the shareholders' meeting.
2. To approve and set the vision, mission, strategy and annual business plan including to revise the annual business plan together with monitoring the implement of such strategy via the Management Committee and assigning the executive of each division to organize the action plan seminar for setting plan and revise such action plan which may adjust to be in line with the change of situation and the Management Committee shall report the progress to the Board of Directors.
3. To approve the long-term business plan, annual budget and business plan, annual financial statement, annual report and other significant matters.
4. To approve the organization chart, adjustment of working system and management structure.
5. To approve the investment policy and financial management policy of the Company.
6. To arrange the Good Corporate Governance and practice of ethics for directors, management officers and employees including to regularly revise such policy every year in order to conform with the principle of good corporate governance of listed companies which shall be covered the namely matter; human rights, labour, sanitation and work security, maintenance, safety, environment, conflict of interest, usage of internal information, fraud, corruption, internal control and information disclosure, etc.
7. To determine the anti-corruption policy including to monitoring the implementation of the anti-corruption policy.
8. To hold the annually general meeting of shareholders within 4 months after the end of year. Unless there is necessary circumstance, all directors have to present in the meeting.
9. To appoint the new director in replacement of the director who resigns before his term of office expires.
10. To specify policies and duties and also to appoint and/or remove members of any sub-Committees and other persons works for the Company as assigned by the Board of Directors.
11. To appoint the auditor as recommended by the Audit Committee and propose to the shareholders' meeting.
12. To specify scope of works and duties of the President.
13. To specify the Company's key performance indicator and regularly monitor the performance of the executives to be in accordance with the business plan.
14. To appoint, remove President, Senior Executive Vice President and First Executive Vice President as well as approving salary or other remunerations and benefits for the said position as recommended by the Nomination and Remuneration Committee.
15. To evaluate the performance of President and Senior Executive as monitored and recommended by the Nomination and Remuneration Committee.
16. To approve the budget, in total, for salary, increase of salary, annual bonus and other interest of the employees.

17. จัดให้มีเลขานุการบริษัท เพื่อช่วยดูแลกิจการต่างๆ ของคณะกรรมการ และช่วยให้คณะกรรมการและบริษัทปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องต่างๆ โดยรวมถึง การส่งเสริมอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ และการพัฒนาความรู้ของกรรมการอย่างต่อเนื่อง

18. ดำเนินการอื่นใดเพื่อให้บรรลุนโยบาย เป้าหมาย และวัตถุประสงค์ของบริษัท

### การประชุมของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทถือเป็นหน้าที่สำคัญในฐานะกรรมการบริษัทที่ต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอเพื่อรับทราบและร่วมกันตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยคณะกรรมการมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 6 ครั้ง ซึ่งในแต่ละปีบริษัทมีการกำหนดตารางการประชุมเอาไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี ในแต่ละการประชุม บริษัทจะมีการกำหนดวาระการประชุมไว้อย่างชัดเจนไว้ล่วงหน้า และมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ ทั้งนี้ เลขานุการคณะกรรมการได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมไปยังกรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ปกติการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมง

ในการพิจารณาเรื่องต่างๆ ประธานกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ การลงมติแต่ละวาระจะต้องมีการอยู่ร่วมในการประชุมไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ทั้งนี้ ในการลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทให้ถือมติของเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ โดยให้กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียง โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุมและ/หรือไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันประธานในที่ประชุมจะออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

โดยในปี 2563 ที่ผ่านมา คณะกรรมการมีการประชุมทั้งสิ้นจำนวน 10 ครั้ง โดยกรรมการเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอตลอดปี รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมปรากฏในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2563” หน้าที่ 142 เมื่อสิ้นสุดการประชุมผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัท เป็นผู้ที่มีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุม และจัดส่งให้ประธานคณะกรรมการลงลายมือชื่อพิจารณารับรองความถูกต้อง โดยเสนอให้ที่ประชุมรับรองในวาระแรกของการประชุมครั้งถัดไป ทั้งนี้ กรรมการสามารถแสดงความคิดเห็นและขอแก้ไขเพิ่มเติมรายงานการประชุมให้มีความละเอียดถูกต้องมากที่สุด

รายงานการประชุมที่ได้รับการรับรองแล้ว จะถูกจัดเก็บอย่างเป็นระบบในรูปแบบของเอกสารชั้นความลับของบริษัท ณ ฝ่ายเลขานุการบริษัท และจัดเก็บในรูปแบบเอกสารอิเล็กทรอนิกส์พร้อมกับเอกสารแนบประกอบวาระการประชุมต่างๆ เพื่อสะดวกในการสืบค้นอ้างอิง และพร้อมที่จะให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

### ◆ คณะอนุกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการเพื่อช่วยกำกับดูแลกิจการของบริษัท ดังนี้

#### 1. คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คน โดยมีกำหนดการประชุม เดือนละ 1 ครั้ง เพื่อทำหน้าที่พิจารณาทบทวนกลั่นกรองนโยบายและเรื่องสำคัญต่างๆ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการ หรือดำเนินการในเรื่องที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ โดยมีนางสาวศศิวิมล สิงห์เงิน ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร ในปี 2563 มีการประชุมคณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง โดยมีรายละเอียดปรากฏในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2563” หน้าที่ 142

#### ผลงานของคณะกรรมการบริหารในปี 2563 สรุปได้ดังนี้

- 1) พิจารณา อนุมัติ และติดตามความคืบหน้าของผลการดำเนินงานประจำเดือนและงบการเงินของบริษัทของรอบเดือนปฏิทิน ก่อนหน้าการประชุมในแต่ละเดือน

17. To provide assignment of the company secretary in order to supervise all matters related to the Board of Director and to assist the Board of Director and the Company to comply with the relevant laws and regulations including to support the relevant course relating to directorship duties and develop the knowledge of directors consequently.

18. To execute any action for achieving the Company's policies, targets and objectives.

### **The Meeting of Board of Directors**

One of the important duties for acting as directors is to attend the Board of Directors meeting regularly for the purpose of acknowledge and mutually deciding in connection with the Company's business. The Board of Directors meeting is normally held at least 6 meetings in a year, and special meetings may be held additionally as necessary. Each year, the Company will plan for an advance schedule of the meeting throughout a year. In this regard, clear meeting agendas are prepared in advance including the agenda to regularly monitor operational performances. The Board's secretary circulates the invitation letter together with the meeting agendas and relevant documents at least 7 days in advance, so as to allow the Board members to study all information before attending the meeting. Normally, each meeting lasts about 2 hours.

In consideration each agenda, Chairman of the Board of Directors, as Chairman of the meeting, provides opportunities for directors to express their opinion independently. In casting the vote of any agenda shall be done only when there are directors attended the meeting not less than 2 out of 3 of total number of the board of directors. However, the resolution of each agenda shall be passed by a majority vote; provided that one director shall have one vote. The directors shall be prohibited from attending the meeting and/or voting in the agendas of which they may have interests or benefits. In case of tie vote, the Chairman of the meeting shall have the casting vote.

In 2020, the Board of Directors held 10 meetings, all of which were attended by the directors regularly throughout the year, the details of attendance are shown in the schedule of "The Attendance of Directors at the Meeting in 2020" - Page 143. Written minutes were produced at the end of the meeting by the secretary to the Board, served by Senior Vice President of Legal Service Department, and submitted to certify by the Chairman. The certified minute shall be proposed for adopting as the first agenda of the next director meeting. Nevertheless, the directors may express their opinions as well as may ask for amendment the minutes for more completion and accuracy.

The adopted minutes and its attachments shall be kept systematically in an electronic form as the Company's confidential documents at the office of Company Secretary and Legal Service Department for the benefit of directors' and stakeholders' in search, references and ready for examinations.

### **◆ Sub-Committees**

The Board of Directors appointed Sub-Committees to assist in the supervision of the Company's businesses, as follows:

#### **1. Executive Committee**

The Executive Committee comprises of 3 directors, which usually holds the meeting once a month. This is to consider, revise, and scrutinize the policy and any significant matter before proposing to the Board of Directors. Ms. Sasiwimol Singha-ngoen, the Senior Vice President of the Legal Service Department, serves as the secretary to the Executive Committee. In 2020, the Executive Committee held 12 meetings, the details of attendance are shown in the schedule of "The Attendance of Directors at the Meeting in 2020" - Page 143.

The performances of the Executive Committee in 2020 are as follows:

- 1) Considered, approved and followed up a monthly progress of the Company's performance and the Company's financial statements for the previous calendar month of each meeting.

- 2) ติดตามสถานการณ์ปัจจุบันสำหรับกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และ REITs
- 3) พิจารณาและติดตามความคืบหน้าในการจัดตั้งกองทุน กองทรัสต์ และผลิตภัณฑ์ใหม่ ของบริษัทในแต่ละเดือน เช่น กองทุนรวมเพื่อการออม (Super Saving Fund : SSF) กองทุน Renewable Energy กลุ่มกองทุน Equity Market Trigger กองทุน Global Bond กองทุน Global Equity และกลุ่มกองทุนตราสารทุนต่างประเทศประเภท Feeder Fund เป็นต้น
- 4) พิจารณาให้ความเห็นชอบการยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจการเป็นทรัสต์สำหรับธุรกรรมการเสนอขายโทเคนดิจิทัล
- 5) พิจารณาให้ความเห็นชอบการเป็นทรัสต์ของทรัสต์สำหรับธุรกรรมการเสนอขายโทเคนดิจิทัล และการเป็นทรัสต์ของทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมทุน
- 6) รับทราบการจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท เช่น กองทุนเปิดเอ็มเอ็มซี สมาร์ท ฟิทซ์ อินคัม พลัส (SMART-PLUS), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 5 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (MSI5AI), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี มัลติ แอสเซท (M-MULTI), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี โฟกัส อิควิตี (M-FOCUS), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี หุ้นไทย เพื่อการออม (MTQS), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ไทยเฟล็กซิเบิล เพื่อการออม (MTFS), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี โกลบอล โฟกัส (MGF), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ไข่น้ำ อิควิตี (MCHINA), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 6 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (MSI6AI), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี รีนิวเอเบิล เอนเนอร์จี (MRENEW), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี แสบี้ อินคัม พลัส (MIPLUS), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 7 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (MSI7AI), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี 2 ปี ทวีสุข (MT2Y), กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี เน็กซ์ เจนเนอเรชั่น เทคโนโลยี (MGTECH) เป็นต้น
- 7) พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายความเป็นส่วนตัว (Privacy Notice) ของบริษัท และแต่งตั้งเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (DPO) ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562
- 8) พิจารณาให้ความเห็นชอบโครงการพัฒนา Digital Platform เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท รวมถึงพิจารณางบประมาณและการคัดเลือกผู้พัฒนาพัฒนาโครงการตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
- 9) พิจารณาแผนการเตรียมความพร้อมและรับทราบผลการปฏิบัติงานรองรับสถานการณ์ COVID-19 เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่องและมีผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวน้อยที่สุด
- 10) พิจารณาให้ความเห็นชอบการต่อสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานใหญ่
- 11) พิจารณาให้ความเห็นชอบการปรับโครงสร้างองค์กรของบริษัท
- 12) พิจารณาให้ความเห็นชอบการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัท
- 13) พิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณสำหรับปี 2564

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

- 1) พิจารณากลับกรองงานด้านนโยบาย ซึ่งรวมถึงแผนงาน การบริหารความเสี่ยง และงบประมาณ ฯลฯ รวมทั้งติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามแผนงาน และกลยุทธ์ตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และเป็นไปตามกฎระเบียบต่างๆ ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- 2) พิจารณาและให้ความเห็นชอบการจัดตั้งโครงการกองทุนต่างๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
- 3) พิจารณาและอนุมัติการกระทำและนิติกรรมใดที่ไม่ใช่เรื่องธุรกิจปกติของบริษัทในวงเงินตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด (20 ล้านบาท)

- 2) Followed up an up-to-date situation of property funds and real estate investment trusts (REITs) for considering a renewal of lease.
- 3) Considered and followed up the establishment progress of funds, trusts and the Company's new products each month, such as, Super Saving Fund (SSF), Renewable Energy Fund, Equity Market Trigger Fund, Global Bond Fund, Global Equity, Feeder Fund, etc.
- 4) Considered and reviewed the filing of application for trustee business license for digital token offering.
- 5) Considered and reviewed for being the trustee of trust for digital token offering and trustee of private equity trust.
- 6) Acknowledged asset registrations of mutual funds, including a registration of other funds and trusts under the Company's management, such as, MFC Smart Fixed Income Plus Fund (SMART-PLUS), MFC Stable Income 5 Not for Retail Investors Fund (MSI5AI), MFC Multi Asset Fund (M-MULTI), MFC Focus Equity Fund (M-FOCUS), MFC Thai Equity Super Savings Fund (MTQS), MFC Thai Flexible Super Savings Fund (MTFS), MFC Global Focus (MGF), MFC China Equity Fund (MCHINA), MFC Stable Income 6 Not for Retail Investors Fund (MSI6AI), MFC Renewable Energy Fund (MRENEW), MFC Happy Income Plus Fund (MIPLUS), MFC Stable Income 7 Not for Retail Investors Fund (MSI7AI), MFC Taweessuk 2 Years Fund (MT2Y), MFC Next Generation Technology Fund (MGTECH), etc.
- 7) Considered and reviewed the Company's Privacy Notice and appointed the Data Protection Office (DPO) in compliance with the Privacy Data Protection Act B.E. 2562.
- 8) Considered and reviewed the Digital Platform project before proposing to the Board of Directors, including approved budget and selected the project developer as assigned by the Board of Directors.
- 9) Considered the preparation plan of and acknowledged the performance of the business continuity plan supporting the situation of COVID-19 pandemic, so that the Company can operate the business continuously and limit the impact of such situation.
- 10) Considered and reviewed the renewal of the lease agreements of head office.
- 11) Reviewed the restructure of organization before proposing to the Board of Directors.
- 12) Considered and reviewed the renewal of insurance policies of the Company.
- 13) Considered and reviewed the 2021 Annual Budget.

#### Scope of Authorities, Duties and Responsibilities of the of the Executive Committee

- 1) To consider the Company's policies, including business plans, risk management plans, budget plans, etc., as well as ensure the compliance with the plan and strategies set by the Board of Directors including rules and regulations stipulated by the relevant governmental authorities.
- 2) To consider and approve the setting up of funds, as assigned by the Board of Directors.
- 3) To consider and approve any acts or transactions which do not fall within the scope of normal business of the Company within the financial budget set by the Board of Directors (Baht 20 million).
- 4) To review the operational performance against monthly targeted budget before proposing to the Board of Directors.

- 4) ทบทวนผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับงบประมาณที่จัดทำทุกเดือนก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท
- 5) พิจารณาให้ความเห็นชอบการปรับเปลี่ยนระบบงาน การกำหนดขอบเขตงาน ตลอดจนการปรับโครงสร้างองค์กรก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท
- 6) เรื่องอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

## 2. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ซึ่งกรรมการตรวจสอบที่แต่งตั้งขึ้นทุกคนเป็นกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและเป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการ (Good Corporate Governance) ปัจจุบันคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน โดยมี นายกฤษฎา ฉัตรบริรักษ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศ ในฐานะหัวหน้าของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้มีการประชุม 9 ครั้ง โดยมีรายละเอียดปรากฏในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคนในปี 2563” หน้าที่ 142 และเสนอรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง ประชุมร่วมกับผู้บริหาร 4 ครั้ง ประชุมร่วมกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 1 ครั้ง และประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี 4 ครั้ง โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วม

### ผลงานของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2563 สรุปได้ดังนี้

- 1) พิจารณาสอบทานและดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม และพิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศ
- 2) พิจารณารายงานผลการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศ และรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน พร้อมทั้งดูแลให้มีการติดตามผลการปฏิบัติตามข้อเสนอแนะจากการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง
- 3) พิจารณาสอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2563 โดยมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า งบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป
- 4) พิจารณาสอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 5) พิจารณาและจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายการระหว่างกัน
- 6) พิจารณาประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท ประจำปี 2563 ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเหมาะสมและเพียงพอ
- 7) พิจารณารายงานการตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชัน โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท
- 8) เข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ที่เป็นกรรมการอิสระ) โดยได้มีการหารือถึงการประสานงานระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงผู้ปฏิบัติงาน ได้แก่ ฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในฯ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และฝ่ายบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้มีการประสานการปฏิบัติงานในส่วนที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

- 5) To review the change of operational system business, the scope of work, as well as the restructure of organization before proposing to the Board of Directors.
- 6) To consider any other businesses as assigned by the Board of Directors.

## 2. Audit Committee

The Audit Committee of the Company was appointed by the Board of Directors. In order to comply with the Good Corporate Governance, each member is selected from independent director who meets the qualification of the Stock Exchange of Thailand and the SEC so as to comply with the Good Corporate Governance. Currently, the Committee comprises of 3 members where Mr. Krisada Chatbunyong, Executive Vice President of the Internal and IT Audit Department, the head of internal audit unit serves as a secretary to the Audit Committee.

In 2020, the Audit Committee held 9 meetings, the details of attendance are shown in the schedule of "The Attendance of Directors at the Meeting in 2020" - Page 143, including 4 meetings with executives, 1 meeting with the Risk Management Committee and 4 meetings with the Company's auditor without executives; of which each minutes has been reported to the Board of Directors.

The performances of the Audit Committee in 2020 are as follows:

- 1) Audited and monitored the Company to have an appropriate and sufficient internal control and audit system, as well as considered the independence of Internal and IT Audit Department.
- 2) Considered the audited reports of Internal and IT Audit Department and the performance report of the Compliance Department, also monitored the consequences after giving comments.
- 3) Reviewed the quarterly financial statements and the annual financial statements for the year 2020, whereby the Committee reached its opinion in accordance with the auditor that the financial statements of the Company and its subsidiaries are correctly prepared in its material content according to the accredited accounting standard.
- 4) Audited the Company's performance to be in accordance with the laws on securities and exchanges, regulations of the Stock Exchange of Thailand, the Office of the Securities and Exchange Commission ("SEC Office") and other laws pertaining to business of the Company.
- 5) Considered and arranged information disclosure in relation to person(s) or juristic person(s) who may cause a conflict of interest and connected transactions.
- 6) Considered and assessed an internal audit system of the Company for the year 2020 in accordance with the internal system assessment form of the SEC Office to ensure that the Company's internal control system is appropriate and enough.
- 7) Considered the audited report regarding execution of the anti-bribery and corruption policy and report the same to the Board of Directors.
- 8) Attended the meetings together with Independent Directors of the Risk Management Committee for discussions on coordination between the Audit Committees and the Risk Management Committee, including operating officers, such as Internal Audit Officer, Compliance Officers and Risk Management Officers, which has continuously coordinated for operation on the relevant parts.

- 9) พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2563 เพื่อเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลการปฏิบัติงาน ความเป็นอิสระ และความเหมาะสมของค่าตอบแทนแล้ว เห็นควรเสนอแต่งตั้ง นายประวิทย์ วิวรรณานันตร์ ผู้สอบบัญชีทะเบียนเลขที่ 4917 หรือนายเทอดทอง เทพมังกร ผู้สอบบัญชีทะเบียนเลขที่ 3787 หรือนายอุดม ธนุรัตน์พงศ์ ผู้สอบบัญชีทะเบียนเลขที่ 8501 หรือนางสาวชุติมา วงษ์ศราพันธ์ชัย ผู้สอบบัญชีทะเบียนเลขที่ 9622 แห่งสำนักงานบริษัท พีวี ออดิท จำกัด หรือผู้สอบบัญชีรายอื่นภายในสำนักงานเดียวกัน เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2563 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ผู้สอบบัญชีได้ปฏิบัติงานด้วยความรู้ ความสามารถในวิชาชีพ ให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน โดยผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับบริษัทและบริษัทย่อย

#### ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

- 1) สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทให้ตรงต่อความเป็นจริง ครบถ้วน เพียงพอ และเชื่อถือได้
- 2) ดูแลและสอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ พิจารณา ความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบ รวมถึงพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง โยกย้าย และเลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงาน ตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศ
- 3) ดูแลและสอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 4) กำกับให้มีการสอบทานระบบการควบคุมภายใน รวมถึงพิจารณาผลการประเมินความเพียงพอต่อการป้องกันการคอร์รัปชัน ที่อาจเกิดขึ้น และรายงานคณะกรรมการบริษัทตามความเหมาะสม
- 5) พิจารณา คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมถึงการพิจารณาความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีผู้บริหารของบริษัทเข้าร่วม อย่างน้อยปีละครั้ง
- 6) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามที่กฎหมายกำหนด
- 7) จัดทำรายงานกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท โดยในรายงานต้องมี รายละเอียดอย่างน้อยเป็นไปตามเกณฑ์ขั้นต่ำ ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
- 8) ในกรณีพ้นตำแหน่งก่อนครบวาระ กรรมการตรวจสอบอาจแจ้งเหตุผลไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ก็ได้
- 9) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมาย และคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบ

### 3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

เพื่อให้การดำเนินการพิจารณาการสรรหากรรมการอิสระ บุคลากรระดับสูง รวมถึงกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่กรรมการมอบหมายให้ปฏิบัติงาน เป็นไปอย่างถูกต้อง โปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้ง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 1 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 คน เทศมาสา ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคลและบริหารทั่วไป ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ



- 9) Considered and nominated a person(s) for being the Company's auditor, as well as suggest the audit fee, for the year 2020 in order to propose the same to consideration of the Board of Directors meeting for proposing the Annual General Meeting of Shareholders for approval. With regard to the past performance, independence, and the proper audit fee, the Audit Committee agreed to propose the appointment of Mr. Prawit Viwanthananut, Certified Public Accountant Registration No. 4917 or Mr. Thirdthong Thepmongkorn, Certified Public Accountant Registration No. 3787 or Mr. Udom Thanuratpong, Certified Public Accountant Registration No. 8501 or Miss Chutima Wongsaraphanchai Certified Public Accountant Registration No. 9622, each of which from PV Audit Co., Ltd., or other auditors of the same audit firm, as the Company's auditor for the year 2020. In this regard, it is the Audit Committee's opinion that such proposed auditors have performed his/her duties professionally, given recommendations in relation to the Company's internal control and internal audit systems. In addition, the proposed auditor has no relationship with the Company or its subsidiaries.

#### Scope of Authorities, Duties and Responsibilities of the Audit Committee

- 1) To consider and review company financial report of the Company to ensure completion, accuracy, adequacy and trustworthy disclosure.
- 2) To monitor and review the appropriation and adequacy of the internal control and internal auditing systems including to consider the independence of the auditing unit as well as to approve the appointment, transfer and dismissal of the Head of Internal and IT Audit Department.
- 3) To ensure and review the Company's compliance with the Securities and Exchange laws, and related regulations set by the Stock Exchange of Thailand or laws relating to securities businesses;
- 4) To regulate the inspection of the internal control system including to consider the assessment of sufficiency of the anti-corruption protection and report to the Board of Directors as deemed appropriated.
- 5) To consider and propose the appointment and remuneration of the Company's auditors to the extent of the independence and performance of such auditors and to meet with the auditors without the attendance of the Company's executives at least once a year.
- 6) To review the related transaction or any other transaction that may cause the conflict of interest in order to comply with the rules and regulations prescribed by laws.
- 7) To provide the corporate governance report of the Audit Committee, which shall have detail, at least, according to a minimum standard set by the Stock Exchange of Thailand or the SEC and publicize the said report in the Company's annual report.
- 8) In case of ceasing from his position before retirement term, the Audit Committee member may report a reason of those to the Stock Exchange of Thailand and the SEC.
- 9) To execute any other actions assigned by the Company's Board of Directors and also approved by the Audit Committee.

#### 3. Nomination and Remuneration Committee

In order to carry out the consideration of the nomination of independent directors and executives, including the determination of remunerations of directors, executives, employees and other persons as assigned by the Board of Directors, to be transparent and comply on the principles of good corporate governance, the Board of Directors has appointed the Nomination and Remuneration Committee comprising of 1 independent director and 2 non-executive directors, where

ในปี 2563 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุมทั้งสิ้น 5 ครั้ง โดยมีรายละเอียดปรากฏในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2563” หน้าที่ 142

ผลงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในปี 2563 สรุปได้ดังนี้

- 1) สรรหา คัดเลือก และเสนอผู้ที่สมควรได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 46 เดือนเมษายน 2563
- 2) พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและบุคคลที่คณะกรรมการมอบหมายให้ปฏิบัติงาน
- 3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ ประจำปี 2563
- 4) การว่าจ้างผู้บริหารระดับสูง
- 5) การพิจารณาจ่ายโบนัสบางส่วนในเดือนธันวาคม 2563
- 6) การว่าจ้างที่ปรึกษา/ผู้ชำนาญการภายหลังเกษียณอายุ
- 7) การพิจารณาจ่ายเงินโบนัสพนักงานประจำปี 2563 และการปรับเงินเดือนพนักงานประจำปี 2564 ในภาพรวมทั้งบริษัท และพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงาน การจ่ายเงินโบนัสประจำปี 2563 และการปรับเงินเดือนประจำปี 2564 ของผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ซึ่งหมายถึง กรรมการผู้จัดการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- 1) กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการอิสระและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ซึ่งหมายถึง กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส
- 2) สรรหา คัดเลือก และเสนอผู้ที่สมควรได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระหรือกรณีอื่นเพื่อให้คณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี
- 3) สรรหา คัดเลือก และเสนอผู้ที่สมควรได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้จัดการ รวมถึงการให้ความเห็นในการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ ของบริษัท ซึ่งหมายถึง รองกรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 4) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการเกี่ยวกับการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งหมายถึง กรรมการบริษัท กรรมการอิสระ และกรรมการในชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งและได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ซึ่งหมายถึง กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ตลอดจนผลประโยชน์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 5) ประเมินผลงานกรรมการผู้จัดการให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนให้สอดคล้องกับผลประโยชน์ของบริษัท ทั้งนี้ อาจพิจารณาถึงระดับที่ปฏิบัติอยู่ใน อุตสาหกรรมเดียวกัน เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 6) นำเสนอแผนสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา รวมทั้งดูแลให้บริษัทมีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession plan) สำหรับผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ รวมถึงในตำแหน่งที่มีความสำคัญต่อธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและเหมาะสมในด้านต่างๆ และข้อกำหนดกฎหมายที่เป็นหลักการเบื้องต้นข้อบังคับของบริษัท และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

Mr. Prasong Tesmasa, the Senior Vice President of Human Resource and General Administration Department serves as the secretary to the Nomination and Remuneration Committee. The term for a member of the Nomination and Remuneration Committee is 2 years from the date of appointment.

In 2020, the Nomination and Remuneration Committee held 5 meetings, the details of attendance are shown in the schedule of "The Attendance of Directors at the Meeting in 2020" - Page 143.

**The performances of the Nomination and Remuneration Committee in 2020 are as follows:**

- 1) Nominated, selected and proposed qualified candidates who should be appointed to act as the independent directors in replacement of those who retired by rotation before proposing the same to consideration of the Board of Directors and the shareholders meeting at the annual general meeting of shareholders no. 46 on April 2020.
- 2) Considered remuneration to be paid to for the directors of the Company as well as other persons assigned by the Board of Directors.
- 3) Evaluated performance of the President for the year 2020.
- 4) Approved the hire of executives.
- 5) Considered partial payment of bonus paid in December 2020.
- 6) Approved the hire of advisor or specialist who is retired employee.
- 7) Considered the employees bonus payment for 2020 and salary adjustments for 2021 as a whole, and to evaluate and review performance, bonus payment for 2020, and salary adjustments for 2021 for the senior executives, which shall mean President and First Executive Vice President before proposing to the Board of Directors for approval.

**Scope of Authorities, Duties and Responsibilities of the Nomination and Remuneration Committee**

- 1) To set policies and regulations regarding the remuneration of the Board of Directors and senior executives, which shall mean the President, Vice President and First Executive Vice President.
- 2) To nominate, recruit, and propose qualified candidates for appointment of the independent directors in replace of the directors who retired by rotation or other reasons for submitting to the consideration of the Board and shareholders as the case may be.
- 3) To nominate, recruit and propose qualified candidates for appointment of President, as well as advise the Board of Directors on the appointment of other senior executives, which shall mean Vice President and First Executive Vice President, for submitting to the consideration of the Board.
- 4) To set policies, regulations, and procedures concerning remuneration of directors which shall mean the Company's directors, independent directors and other committee members who works for the Company as assigned directly by the Board of Directors. This shall include the remuneration of the senior executives; President, Senior Executive Vice President and First Executive Vice President as well as other relevant benefits proposed to the Board of Directors for approval.
- 5) To evaluate the performance of the President in order that the President shall be paid the remuneration proper to his/her duties and responsibilities as well as to be in line with the operational performance of the Company. In this regard, the comparable positions in the same business may also be considered. Such evaluation shall be proposed to the Board of Directors for approval.

- 7) พิจารณากลับกรองและเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย บรรจุ ถอดถอนพนักงานในระดับผู้บริหารระดับสูงของบริษัทซึ่งหมายถึง กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส
- 8) พิจารณากลับกรองโครงสร้างค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ของพนักงาน เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

#### 4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการอิสระ 1 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน และผู้บริหาร 3 คน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งและมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ทำหน้าที่ดูแลจัดการด้านการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น ความเสี่ยงด้านการลงทุน การปฏิบัติงาน เทคโนโลยีและสารสนเทศ การปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องรวมถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของบริษัท เป็นต้น โดยมี ดร. เจริญชัย เล็งศิริวัฒน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นกรรมการและเลขานุการ

โดยในปี 2563 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมทั้งสิ้น 8 ครั้ง โดยมีรายละเอียดปรากฏในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคนในปี 2563” หน้าที่ 142

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณากลับกรองและติดตามการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ประจำปี 2563 ซึ่งพบว่าความเสี่ยงในทุกด้านอยู่ภายในกรอบที่กำหนดไว้ ดังนี้

##### 1) ด้านกรอบ นโยบาย และแผนการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

- พิจารณาทบทวน เห็นชอบ และให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อบริหารนโยบายด้านความเสี่ยงของบริษัท ซึ่งประกอบด้วยนโยบายความเสี่ยงบริษัท (Risk Management Policy) นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy) และนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ (IT Security Policy) โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2563 ได้มีมติอนุมัตินโยบายด้านความเสี่ยงของบริษัทตามที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงนำเสนอ

- ประชุมหารือร่วมกันระหว่างคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ที่เป็นกรรมการอิสระ) และคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อแลกเปลี่ยนมุมมอง และประชุมหารือถึงแนวทางการสร้างความร่วมมือที่มีประสิทธิภาพระหว่างคณะกรรมการทั้งสอง รวมถึงหารือร่วมกันในประเด็นสำคัญด้านความเสี่ยงและตรวจสอบของบริษัท ตลอดจนการปฏิบัติงานร่วมกันของ 3 ฝ่ายงานด้านกำกับดูแล ได้แก่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายตรวจสอบกิจการภายใน และฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อช่วยสนับสนุนให้การกำกับดูแลเป็นไปอย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ

- พิจารณานุมัติตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Key Risk Indicators: KRIs) การติดตามความเสี่ยงและการรายงานผลการดำเนินงานด้าน IT (IT Risk Monitoring and Reporting) ที่เป็นประเด็นข้อตรวจพบของสำนักงาน ก.ล.ต. จากการเข้าตรวจสอบด้าน IT Security ในปี 2562 ซึ่งต้องการให้บริษัทดำเนินการจัดทำขึ้น ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้สอดคล้องตามการประเมินความเสี่ยงด้าน เทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท โดยจำแนกออกเป็น 4 กลุ่ม ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเทคนิค ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการ ความเสี่ยงจากภัยหรือสถานการณ์ฉุกเฉิน และความเสี่ยงจากผู้ปฏิบัติงาน ซึ่งในแต่ละกลุ่มความเสี่ยงประกอบด้วยตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT KRIs) รวมจำนวน 14 ตัวชี้วัด ทั้งนี้ในการติดตามความเสี่ยงดังกล่าวในรอบ 6 เดือนแรกของปี 2563 พบว่าภาพรวมของ IT KRIs ในแต่ละกลุ่มอยู่ในเกณฑ์ปกติ

- 6) To propose the succession plan for the position of the President to the Board of Directors for approval as well as to ensure that the Company has the succession plan for the position of other senior executives and other position important to the Company's business which shall consider from the knowledge, skill and appropriation and comply with the laws, the Articles of Association and the good corporate governance principles.
- 7) To scrutinize and advise the Board of Directors regarding the appointment, relocation, recruitment and dismissal of senior executives; President, Senior Executive Vice President, and First Executive Vice President.
- 8) To scrutinize the structure of remuneration and other benefits for employees before submitting the same to the Board of Directors for approval.

#### 4. Risk Management Committee

The Risk Management Committee consists of 5 members consists of 1 independent director, 1 executive director and 3 executives, appointed and authorized by the Board of Directors to monitor and supervise the management of risks arising from the Company's business operation; such as, investment risk, operation risk, legal risk and reputation risk etc., to which Mr. Charoenchai Lengsiriwat, the Executive Vice President of Risk Management Department serve as a member and the secretary.

In 2020, the Risk Management Committee's meeting was held a total of 8 meetings, the details of attendance are shown in the schedule of "The Attendance of Directors at the Meeting in 2020" - Page 143.

The meetings has been held for considering and monitoring various risk managements for the year 2020, and found that the Company's risks in all aspect were under the scope of specified framework as follows:

##### 1) Scope, policies and risk management plans consist of the following:

- Considered and reviewed risk management policies for further approval by the Board of Directors, including the Company's risk management policy, business continuity management policy and IT security policy. In this regard, the Board of Directors in its meeting no. 2/2020 on February 19, 2020 has approved the Company's risk management policies as proposed by the Risk Management Committee.
- Convened between the independent directors of the Risk Management Committee and the Audit Committee for exchanging views and collaborating in formulating guidelines dealing with crucial issues of mutual concerns, which should confer maximum benefit to the Company and foster closer relations between the two Committees for the best cooperation and effectiveness among 3 departments relating to supervising tasks, namely the Risk Management Department, the Internal and IT Audit Department and the Compliance Department, for supporting the efficiency and completion of monitoring.
- Considered and approved IT Key Risk Indicators (KRIs) and monitored IT risk which the Company is required to provide IT Risk Monitoring and Reporting regarding the observation of the SEC in accordance with the SEC's IT security audit in 2019 and. The Company has determined IT Key Risk Indicators in compliance with the assessment of IT risk management which divided into 4 groups, that are, technical risk, management risk, disaster or emergency situation risk and human risk, where each group consists of 14 IT KRIs. In this regard, in the first 6 months of 2020, it was found that IT KRIs of each group were normal.

## 2) ความเสี่ยงด้านการลงทุน (Investment Risk)

• พิจารณาทบทวน และอนุมัติหลักเกณฑ์ขอบเขตมูลค่าความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุน (Investment & Risk Limit) ที่ใช้ควบคุมความเสี่ยงของกองทุนภายใต้การบริหารจัดการ ซึ่งได้แก่ VaR Limit, Tracking Error Limit, Liquidity Risk Limit และ Firm-Wide Issuer Limit ของกองทุน เพื่อให้บริษัทนำไปใช้ในการควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนภายใต้การบริหารจัดการต่อไป นอกจากนี้ เพื่อให้การปฏิบัติงานในด้านการบริหารกองทุนเกิดประสิทธิภาพสูงสุด และเหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงตามสภาพตลาดในปัจจุบัน จึงเห็นควรอนุมัติให้ขยายเกณฑ์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในการซื้อขายตราสารทุนในประเทศ โดยขยายระยะเวลาที่จำหน่ายหลักทรัพย์ทั้งหมดได้เป็นภายในระยะเวลา 60 วัน สำหรับหลักทรัพย์ในกลุ่ม SET100 และหลักทรัพย์ที่มี Market Cap. ตั้งแต่ 20,000 ล้านบาทขึ้นไป และกำหนดให้ลงทุนได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของ free float ของหลักทรัพย์นั้น นอกจากนี้ เพื่อปฏิบัติตามข้อสังเกตของสำนักงาน ก.ล.ด. จึงได้มีการเพิ่มเติมการทบทวน Investment & Risk Limit ของกองทุน โดยระบุรายละเอียดเงื่อนไขของการทำหน้าที่เป็น Hard & Soft Limit ของ Relative VaR และ Absolute VaR

• ติดตามความเสี่ยงด้านการลงทุน (Investment Risk) ภายใต้การบริหารจัดการทั้งหมดของบริษัท เพื่อให้อยู่ในกรอบความเสี่ยง (Risk Limit) ที่กำหนดไว้ รวมถึงติดตามผลการทดสอบคุณภาพของตัวแบบจำลองที่ใช้วิเคราะห์ความเสี่ยง (Back Test) ซึ่งใช้วิธีทดสอบทั้งแบบ BIS Model และ Kupiec's Model โดยผลการทดสอบพบว่า Model ที่บริษัทใช้ในการควบคุมติดตามความเสี่ยงยังมีความน่าเชื่อถือเหมาะสมในการใช้วัดค่าความเสี่ยงได้

• ติดตามผลการดำเนินงานกองทุน (Fund Performance) ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท โดยเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวม Flagship กับคู่แข่งในแต่ละกลุ่ม (Peer Group) และติดตามผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและกองทุนส่วนบุคคลกับค่าเฉลี่ยของ Peer และ Benchmark

## 3) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk)

• พิจารณาผลการประเมินความเสี่ยงของบริษัทด้านการดำเนินการตามมาตรการต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชัน (Anti-Bribery and Corruption) ประจำปี 2563 ซึ่งบริษัทได้รับการอนุมัติให้เป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการคอร์รัปชัน (CAC) และเพื่อเป็นการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti-corruption Policy) โดยแนวทางในการประเมินความเสี่ยงจำแนกตามขั้นตอนการปฏิบัติงานหลักๆ (Business Process) ของบริษัท ออกเป็น 6 ด้าน พบว่า มีประเด็นความเสี่ยงจำนวนทั้งสิ้น 15 เรื่อง ทั้งนี้ ผลการประเมินความเสี่ยงโดยภาพรวมบริษัท พบว่า มีผลการประเมินความเสี่ยงด้าน Anti-Corruption อยู่ใน “ระดับต่ำ” เนื่องจากบริษัทมีมาตรการควบคุมและตรวจสอบอย่างครบถ้วนในแต่ละประเด็นความเสี่ยง

• ติดตามผลการประเมินความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทในด้านการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ประจำปี 2563 (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism: AML/CFT) ซึ่งสำนักงาน ป.ป.ง. กำหนดให้สถาบันการเงินต้องดำเนินการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินฯ อย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ แนวทางการประเมินความเสี่ยงประกอบด้วยความเสี่ยงหลัก 3 ปัจจัย ได้แก่ ความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์และบริการ ความเสี่ยงด้านช่องทางการจำหน่ายผลิตภัณฑ์และการให้บริการ และความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าของบริษัท จากผลการประเมินความเสี่ยง พบว่า โดยภาพรวมบริษัทมีระดับความเสี่ยงด้าน AML/CFT อยู่ใน “ระดับต่ำ”

• ติดตามผลการประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท ประจำปี 2562 ซึ่งใช้แนวทางการประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของ COSO ประกอบด้วยความเสี่ยงหลัก 4 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเทคนิค ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการ ความเสี่ยงจากภัยหรือสถานการณ์ฉุกเฉิน และความเสี่ยงจากผู้ปฏิบัติงาน โดยสามารถแยกเป็นประเด็นความเสี่ยงได้ 13 หัวข้อ ผลการประเมินความเสี่ยง พบว่า ภาพรวมบริษัทมีความเสี่ยงอยู่ใน “ระดับต่ำ” เนื่องจากมีมาตรการและแนวทางต่างๆ รองรับ เพื่อป้องกันและควบคุมความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศได้อย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ

• พิจารณาผลการประเมินความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน (Operational Risk) ประจำปี 2563 ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงในขั้นตอนการปฏิบัติงานของหน่วยงานด้านการตลาด (Marketing) ที่รับผิดชอบดูแลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และกองทุนส่วนบุคคล (ฝ่ายลูกค้าสถาบัน) เพื่อพัฒนาและปรับปรุงขั้นตอนการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ และลดโอกาสในการเกิดความผิดพลาด ทั้งนี้ ผลสรุป

## 2) Investment Risk

- Reviewed and approved the rules of investment and risk limit of funds for controlling the risk of funds under the management consists of VaR Limit, Tracking Error Limit, Liquidity Risk Limit and Firm-Wide Issuer Limit. This to be used to monitor the liquidity risk of funds under the Company's management. Also approved to expand the criteria of Liquidity Risk Limit for domestic equity by extending the period of sale of securities to a period of 60 days for stocks in SET100 group and stocks with the market capitalization of Baht 20,000 million or more and the investment limit is not over 15% of floating stock. In addition, to comply with the observation of the SEC, the committee has reviewed the investment and risk limit of funds by way of the identification of the conditions of Hard & Soft Limit of Relative VaR and Absolute VaR.

- Followed up the results of investment risk under the Company's management to ensure that each of them fall within the specified Risk Limits, as well as monitor the results of Back Tests using both the BIS and Kupiec's Models, whereby each of models used by the Company for risk controlling and monitoring are qualified and appropriated for risk level measurement.

- Followed up fund performance of funds under management of the Company by comparing a performance of the flagship funds with the performance of competitors. Also followed up performance of provident funds and private funds by comparing with peer group and benchmark.

## 3) Operational Risk

- Considered the risk assessment for the Company's operation on the anti-bribery and corruption for the year 2020 which the Company has been certified to be the member of Private Sector Collective Action Coalition against Corruption (CAC) and in compliance with the anti-corruption policy. The risk assessment is classified according to the business process into 6 aspects, it can be concluded from the assessment result that overall the risk assessment on anti-corruption of the Company is at "low level" due to the fact that the Company has determined policies and proceeded to measures in accordance with anti-bribery and corruption policies strictly.

- Monitored the risk assessment on the Company's operation risk relating to the Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism (AML/CFT) for the year 2020 specified by the Anti-Money Laundering Office (AMLO), by which the financial institutions shall assess and manage its risk on AML generally. The risk assessment guidelines consist of 3 factors that are product and service risk, product and service distribution risk and customer risk. According to the risk assessment, the overall risk assessment on the AML/CFT was at "low level".

- Monitored the risk assessment of information technology in the year 2019 which found that the Company complied with the guideline of information technology risk assessment of COSO consisting with 4 factors namely technical risk, security management risk, disaster or emergency situation risk and technical practitioners risk separating into 13 risk issues. From this risk assessment, the risk of Company was at "low level" because the Company has completed and efficient measurement and guideline, including executing the Pentest and creating IT Security Awareness, for protection and controlling the risk of the information technology.

- Considered the result of operational risk assessment for the year 2020 which were the risk assessment on marketing operation of the Provident Fund Department, for provident fund service, and the Institutional Sales Department, for private fund service, for developing and improving the operational process for efficiency and reduce chance of mistake. According to the risk assessment, the overall risk assessment of those departments was at "low — medium level". There are some risk issues that need to be followed up in accordance with the risk management plan.

การประเมินความเสี่ยงขั้นตอนการปฏิบัติงานของทั้งสองหน่วยงาน พบว่า โดยภาพรวม มีความเสี่ยงอยู่ใน “ระดับต่ำ-ปานกลาง” ทั้งสองหน่วยงานสามารถปฏิบัติงานตามขั้นตอนหลักได้เรียบร้อยเป็นส่วนใหญ่และเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีประเด็นความเสี่ยงบางเรื่องที่ยังคงต้องติดตามแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวให้แล้วเสร็จ

#### 4) ด้านการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management)

- ติดตาม และพิจารณาให้ความเห็น พร้อมทั้งดูแลให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปตามนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM) ตลอดปี 2563 ได้แก่
  - การปรับปรุงแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องทั้งในระดับบริษัทและหน่วยงานให้เป็นปัจจุบัน
  - ติดตามรายงานผลการทดสอบแผน BCP ในส่วนของการใช้แผนผังการแจ้งเหตุฉุกเฉิน (Call Tree Chart) และการส่งข้อความแจ้งเหตุฉุกเฉินผ่านระบบ SMS (SMS Test) ที่ได้ทำการทดสอบเมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2563 โดยภาพรวม บริษัทได้ผ่านการทดสอบแผน BCP ทั้งสองรูปแบบ และเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้
  - ติดตามการเตรียมความพร้อมและผลการปฏิบัติงานรองรับสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา COVID-19 และรายงานการบริหารความเสี่ยงในช่วงสถานการณ์ COVID-19 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม และ 28 พฤษภาคม 2563 ซึ่งได้ติดตามรายงานการเตรียมความพร้อมและผลการปฏิบัติงานรองรับสถานการณ์ COVID-19 ของคณะทำงานแก้ไขเหตุฉุกเฉิน (BCP Team) โดยมีการประกาศใช้แผน BCP เพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ ได้แก่ ด้านพนักงาน ด้านลูกค้า ด้านระบบงาน และด้านบริหารกองทุน โดยให้พนักงานปฏิบัติงานในรูปแบบ Work Form Home (WFH) ตั้งแต่วันที่ 7 เมษายน 2563 จนถึงวันที่ 18 พฤษภาคม 2563 ซึ่งประกาศให้พนักงานกลับมาปฏิบัติงานที่บริษัท โดยยังคงอยู่ภายใต้แผน BCP จนกว่าสถานการณ์จะคลี่คลาย ทั้งนี้ผลการปฏิบัติงานของบริษัทในช่วงการระบาดของเชื้อ COVID-19 เป็นไปอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพในทุกขั้นตอนและทุกระบบงาน ได้แก่ การรับคำสั่งซื้อขายสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน การบริหารกองทุน การปิด NAV และการจัดสรรหน่วยลงทุน

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 1) พิจารณาเห็นชอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ โดยครอบคลุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการลงทุน และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน หรือความเสี่ยงอื่นๆ ที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัท
- 2) พิจารณาเห็นชอบกลยุทธ์ แผนงาน และทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยสามารถวิเคราะห์ ประเมิน วัดผล และติดตามกระบวนการบริหาร ความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 3) พิจารณานุมัตินโยบาย แนวทาง และเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงของกองทุนและการปฏิบัติงาน ให้มีประสิทธิภาพเหมาะสมกับลักษณะและขนาดความเสี่ยงแต่ละด้านของธุรกรรมที่บริษัทดำเนินการ
- 4) พิจารณานุมัติการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ของกองทุน และมาตรการในการดำเนินการกรณีที่ไม่เป็นไปตามเพดานความเสี่ยงที่กำหนด (Corrective Measures)
- 5) ติดตามการประเมินความเสี่ยงให้อยู่ในกรอบที่กำหนด
- 6) พิจารณานุมัติกรอบการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นสำหรับธุรกรรมที่จะจัดตั้งขึ้นใหม่ รวมถึงกำหนดแนวทางการ ป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธุรกรรม



#### 4) Business Continuity Management

• Monitored, approved and ensured that the company's business operations are in accordance with existing Business Continuity Management (BCM) Policy throughout the year 2020, which includes the following:

• Continuous improved and updated in the company's Business Continuity Plan, both at the corporate and division levels.

• Monitored and reported the testing result of the Call Tree Chart and SMS on November 12, 2020. The result of such tests was meet all requirements and target completely.

• Monitored an implementation of the business continuity management (BCP) plan under COVID-19 pandemic on March 26, 2020 and May 28, 2020, which BCP Team declared BCP plan to manage all risks, including employees risk, customer risk, operational risk and fund management risk, by assigned employees to work from home (WFH) from April 7, 2020 to May 18, 2020. However, though employees came to work at the office as usual, employees remained under the BCP plan until the situation is resolved. The Company's performance during the COVID-19 pandemic was smooth and effective in all operational functions including investment unit trading, fund management, NAV calculation and investment unit allocation.

#### Scope of Authorities, Duties and Responsibilities of the Risk Management Committee

- 1) To approve the Company's risk management policies, including strategy risk, investment risk, operational risks and other risks materially affected to operation of the Company, as well as propose the same to the Board of Directors for approval.
- 2) To approve strategies, plans and resources for the risk management to be in line with the Company's risk management policies for the effectiveness of risk analysis, assessment, evaluation and observation the risk management process.
- 3) To approve policies, guidelines and equipment for the risk management and operation of the funds to be effective and appropriate with nature and size of risks for each Company's transaction.
- 4) To approve the specification of Risk Limits for the funds, as well as the corrective measure in case of unexpected case from those limits.
- 5) To monitor the risk assessment to be within the specified Risk Limits.
- 6) To approve a scope of risk assessment regarding new products or the new transactions, including specify solutions for the transactions.

## 5. คณะกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Committee)

คณะกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิ 1 คน ทำหน้าที่ประธานคณะกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท เพื่อทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้บริษัทดำเนินธุรกิจโดยให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน รวมทั้งทบทวนและติดตามการปฏิบัติตามนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการของบริษัท นโยบายการต่อต้านทุจริต โครงการเอ็มเอฟซี บรรษัทภิบาล (MFC CSR) นโยบายในการรับลูกค้าและมาตรการบริหารความเสี่ยงเพื่อป้องกันการฟอกเงิน เป็นต้น มีนางสาวศศิวิมล สิงห์เงิน ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

ในปี 2563 คณะกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีการประชุม 2 ครั้ง โดยมีรายละเอียดปรากฏในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคนในปี 2563” หน้าที่ 142

ผลงานของคณะกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2563 สรุปได้ดังนี้

### (1) ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท

คณะกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฉบับที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน ให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอให้คณะกรรมการพิจารณานุมัติเป็นประจำปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้บริษัทได้ใช้เป็นแนวทางปฏิบัติและเปิดเผยการปฏิบัติตามหลักการดังกล่าวในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปีของบริษัท

### (2) ปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงาน และจรรยาบรรณที่ใช้ในการปฏิบัติงาน

เพื่อให้คู่มือที่ใช้เป็นแนวการปฏิบัติงานของบริษัทมีความเหมาะสม และสามารถให้ปฏิบัติงานได้จริงอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้มีการพิจารณาทบทวนคู่มือการปฏิบัติงาน และจรรยาบรรณที่ใช้ในการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นปัจจุบัน ประกอบกับสำนักงาน ก.ล.ต. ได้กำหนดกฎเกณฑ์เพิ่มเติมเกี่ยวกับนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายในสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของผู้จัดการกองทุนและผู้ปฏิบัติงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน ให้สอดคล้องตามเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด เพื่อให้คู่มือการปฏิบัติงานของบริษัทมีความครบถ้วนสมบูรณ์ และเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด โดยครอบคลุมประเด็นที่สำคัญที่พึงมีอย่างครบถ้วน ได้แก่

- 1) จริยธรรมทางธุรกิจ
- 2) มาตรฐานการปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงาน
- 3) จรรยาบรรณการจัดการลงทุน (Code of Ethics)
- 4) หลักจริยธรรมของเจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน (Code of Ethics of Compliance Officer)

### (3) การส่งเสริมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

- พิจารณาทบทวนและส่งเสริมนโยบายด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบเป็นประจำทุกปี โดยมุ่งเน้นการไม่จ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ ตามแนวเจตนารมณ์ของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ( Private Sector Collective Action Coalition against Corruption)

- ผลักดันให้มีการยื่นต่ออายุการเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตของบริษัท ซึ่งในที่สุด ที่ประชุมคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ประจำปีไตรมาส 4/2561 เมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2562 ได้มีมติให้การรับรองการต่ออายุแก่บริษัทในการเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เป็นระยะเวลา 3 ปี นับตั้งแต่วันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2562 ถึงวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2565

## 5. Good Corporate Governance Committee

The Good Corporate Governance Committee comprises of 1 honorable member, as the Chairman, 2 non-executive directors and 1 executive director, appointed by the Board of Directors for supervising the Company to engage its business in compliance with the good corporate governance principle as stipulated by the SEC and the Stock Exchange of Thailand in order to create the investors' trust. Ms. Sasiwimol Singha-ngoen, the Senior Vice President of the Legal Service Department, serves as secretary to the Good Corporate Governance Committee.

In 2020, the Good Corporate Governance Committee's meeting was held 2 times in total, the details of attendance are shown in the schedule of "The Attendance of Directors at the Meeting in 2020" - Page 143.

The performances of the Good Corporate Governance Committee in 2020 are as follows:

### (1) Revision of the Company's Corporate Governance Policies

The Good Corporate Governance Committee revised the Company's good corporate governance policies currently used to be update and in line with regulations of related regulators and propose the same for approval of the Board of Directors, at least, once a year, which shall be as a practice guideline of the Company. In this regard, the performance as per the said policies shall be disclosed annually in the Annual Registration Statement (Form 56-1) and the Company's annual report.

### (2) Revision of Code of Conduct and Ethics for Operation

For a purpose of an appropriate and practical guideline of the Company, the Good Corporate Governance Committee initiated a revision and updated the Company's code of conduct and ethics; as well as to ensure that those are all in line with the new regulations of the Office of SEC, regarding the anti-conflict of interest and the use of insider information for operation of fund managers and other investment-related officers, which covered the following critical topics:

- 1) Business ethics;
- 2) Code of conduct for executives and employees;
- 3) Code of ethics for investment management; and
- 4) Code of Ethics of Compliance Officer.

### (3) Encouragement of Anti-Corruption in accordance with the spirit of unified practices of The Private Sector Collective Action Coalition against Corruption

- Initiated a creation of a positive image of the organization as a credible and transparent organization by focusing on policies to promote an anti-corruption, in any form, and no bribery for business interests and not cooperate or support any party to infringe in engaging any illegal activities or national-security threaten activities, which are in accordance with the spirit of unified practices of The Private Sector Collective Action Coalition against Corruption.

- Encouraged the Company's membership renewal for continuing a member of the Thai Private Sector Collective Action Coalition against Corruption Council. Finally, the meeting of the Thai Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption Council of the 4th quarter/2018 held on February 4, 2019 resolved to approve the Company's membership renewal for continuing a member of the Thai Private Sector Collective Action Coalition against Corruption Council for a period of 3 years as from February 4, 2019 to February 3, 2022.

## (4) การส่งเสริมด้านธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance)

- พิจารณาจัดทำนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance Policy) เพื่อเป็นหลักปฏิบัติในการจัดการลงทุนและสอดคล้องกับแนวทางเตรียมความพร้อมและการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุนของสำนักงาน ก.ล.ต. และนำขึ้นเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท
- ผลักดันให้มีการร่วมลงนามแนวปฏิบัติ “การระงับลงทุน (Negative List Guideline)” ในบริษัทจดทะเบียนที่มีประเด็นปัญหา Environmental, Social and Governance (ESG) ซึ่งกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) เป็นผู้ริเริ่ม โดยมีการร่วมลงนามความร่วมมือระหว่างกันเมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2562 ระหว่างนักลงทุนสถาบัน 32 ราย เพื่อยกระดับการลงทุนของประเทศไทยไปสู่การลงทุนอย่างรับผิดชอบ (Responsible Investment) ตามมาตรฐานสากล

## (5) การส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีภายในบริษัท

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีความมุ่งมั่นที่จะดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในเรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดี และมุ่งเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจเพื่อนำไปสู่การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ คู่มือการปฏิบัติงาน รวมทั้งจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท โดยมีการสื่อสารไปยังพนักงานในทุกระดับทั่วทั้งองค์กรด้วยกิจกรรมต่างๆ

ในปี 2563 ได้จัดทำมีแผนงานส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรและทัศนคติด้านบรรษัทภิบาลซึ่งมุ่งเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจเพื่อนำไปสู่การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการภายในองค์กร ด้วยกิจกรรมต่างๆ ดังต่อไปนี้

- 1) พิจารณาทบทวนนโยบายสำคัญในการประกอบธุรกิจของบริษัทและคู่มือการปฏิบัติงาน ซึ่งรวมถึงนโยบายว่าด้วยการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และนโยบายว่าด้วยการต่อต้านสินบนและการคอร์รัปชัน
- 2) ส่งเสริมให้มีการสื่อสารให้พนักงานได้รับทราบ กรณีที่ทางการมีการร่างกฎเกณฑ์ใหม่ ๆ และกระตุ้นให้พนักงานได้มีโอกาสเรียนรู้ล่วงหน้าก่อนที่จะมีกฎเกณฑ์ของทางการออกมาบังคับใช้จริง ซึ่งจะทำให้พนักงานได้มีการเตรียมความพร้อมการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่จะออกใหม่ เพื่อเป็นการป้องกันและลดความผิดพลาดในการปฏิบัติงาน ผ่านช่องทางการสื่อสารต่างๆ ภายในบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
- 3) ปรับปรุงรายงานประจำปีให้สอดคล้องกับเกณฑ์การประเมิน ASEAN CG Scorecard

## (6) ผลการประเมินการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปี 2563

- (ก) การประเมินคุณภาพการจัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 46 ประเมินโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งในปี 2563 บริษัทมีผลคะแนนการประเมินอยู่ที่ 87 คะแนน
- (ข) การประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ประเมินโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. ร่วมกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย (IOD) ซึ่งในปี 2563 บริษัทมีผลการประเมินอยู่ในระดับ 4 ดาว ซึ่งอยู่ในช่วงคะแนนที่ 80 - 89 ซึ่งเป็นเกณฑ์ในระดับ “ดีมาก”

## (7) พัฒนาการและการปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทมุ่งสนับสนุนกิจกรรมเพื่อส่งเสริมคุณภาพของสังคมด้านต่างๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเพิ่มโอกาสในการศึกษาและพัฒนาศักยภาพของเยาวชน รวมทั้งการบริจาคเพื่อสาธารณประโยชน์อย่างต่อเนื่อง ดังนี้

## (ก) การสนับสนุนโครงการด้านวิชาการและการศึกษา

- จัดงานสัมมนา “ถึงเวลาเปลี่ยนวิกฤติมลภาวะ สู่วัฒนธรรมาภิบาลแห่งพลังงานทดแทน” เพื่อให้ความรู้แก่นักลงทุนเกี่ยวกับธุรกิจที่พัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมให้เติบโตไปพร้อมกัน และโอกาสในการลงทุนในกองทุนต่างประเทศ โดยได้รับเกียรติจากวิทยากรผู้ทรง

**(4) Encouragement of Investment Governance**

- Established the Investment Governance Policy as a guideline for investment management and in accordance with the preparation guidelines, as well as, the investment governance principle of the SEC, and has published such policy on the Company's website.

- Encouraged a participation as a member for "Negative List Guideline" in case of listed companies having problems in Environmental, Social and Governance (ESG). This project initiated by Government Pension Fund by signing MOU on 15 August 2019 coordinating among 32 institutional investors in order to elevate investment of Thailand to be a responsible investment in accordance with international standard.

**(5) Encouragement of In-house Good Corporate Governance**

The Good Corporate Governance Committee focuses on monitoring the compliance with the good corporate governance practice and supporting knowledge and understanding as per the good corporate governance policy, code of conduct and business ethics by communicating with all level of employees within organization through various activities.

In 2020, the Company encouraged the corporate culture and corporate governance supporting plan aiming for creating knowledge and understanding about the in-house corporate governance for the effective compliance through the following activities:

- 1) Considered and reviewed the important business policies and compliance manual which included the policy on the prevention of conflict of interest and policies on anti-bribery and corruption.
- 2) Encouraged an internal communication with employees via various internal channels regularly for ensuring the acknowledgement of drafts of Company's new regulations and encouraging a pre-learning of the same before its implementation, resulting in working readiness of employees in compliance with those new regulations for protecting and avoiding any possible operational errors.
- 3) Improved the Annual Report in accordance with the evaluation criteria of the ASEAN CG Scorecard.

**(6) Assessment Result on Good Corporate Governance for 2020**

- (a) The Assessment of the 46th Annual General Meeting of Shareholders; This topic was assessed by the Thai Investor Associations. In 2020, the Company received assessing at 87 points.
- (b) The Assessment of the Good Corporate Governance Policy; This topic was assessed by the Securities Exchange of Thailand and the SEC together with the Thai Institute of Directors Association (IOD). In 2020, the Company received assessing score at 4-star level, which has a score ranging between 80 - 89 points and can be deemed as "Very Good".

**(7) Development and Implementation toward Society and Environment**

The Company has continually supported a social supported activity in several aspects especially increase in youth's potential and their educational opportunities as well as a donation for public purposes continually as follows:

**(a) Academic and Educational Supported Programs**

- Holding the seminar "Time to change the pollution crisis into the decade of renewable energy" to educate investors connected with the businesses that grow together with society and environment development and suggest investment opportunities in foreign investment fund. The honored speaker was Mr. Alastair Bishop, Managing Director and Portfolio Manager of Blackrock, the Master Fund Manager of BGF Sustainable Energy Fund.

คุณวุฒิ ได้แก่ Mr. Alastair Bishop, Managing director and Portfolio Manager, Blackrock ผู้จัดการกองทุนหลัก BGF Sustainable Energy Fund

(ข) การสนับสนุนกิจกรรมด้านการส่งเสริมศาสนา

- การบริหารจัดการกองทุนเอ็มเอฟซีอิสลามมิกฟนด์ (MIF) โดยค่าธรรมเนียมการจัดการลงทุนส่วนหนึ่งบริษัท จะนำไปบริจาคผ่านมูลนิธิ หรือองค์กรการกุศล เพื่อช่วยเหลือ ผู้ด้อยโอกาสภายใต้คณะกรรมการศาสนาอิสลาม (Shariah Committee)

(ค) การสนับสนุนกิจกรรมส่งเสริมสังคมและสิ่งแวดล้อม

- ผู้บริหารและพนักงานร่วมมอบของอุปโภคบริโภคและของเล่นให้สถานสงเคราะห์เด็กพิการและทุพพลภาพปากเกร็ด (บ้านนนทภูมิ) และบริจาคเงินจำนวน 1 ล้านบาท ให้แก่มูลนิธิป่อเต็กตึ๊ง เพื่อช่วยระดมทุนช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. กำหนดขอบเขตและนโยบายการปฏิบัติงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทและนำเสนอต่อคณะกรรมการ
2. ให้คำแนะนำ และดูแลให้การปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และคณะอนุกรรมการเป็นไปตามหลักเกณฑ์ขององค์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
3. กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามเกณฑ์ขององค์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
4. วิเคราะห์ ทบทวน และจัดทำแผนปรับปรุง ระบบการบริหารจัดการที่เป็นอยู่ในปัจจุบันเพื่อพิจารณาปรับปรุงให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามเกณฑ์ขององค์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
5. ตรวจสอบและติดตามให้หน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท
6. ปลุกฝังวัฒนธรรมให้พนักงานทั่วทั้งองค์กรมีจิตสำนึกในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีความเข้าใจในเรื่องดังกล่าว และให้ความร่วมมือร่วมใจในการเสริมสร้างให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง
7. ศึกษาพัฒนาและทบทวนแนวทางปฏิบัติด้านการกำกับดูแลที่ดีของบริษัท โดยเปรียบเทียบกับแนวปฏิบัติของบริษัทชั้นนำในระดับสากล รวมทั้งโครงสร้าง หน้าที่ ความรับผิดชอบ ตลอดจนพิจารณาทบทวนและเสนอแนะหากมีการเปลี่ยนแปลงใดๆ เกี่ยวกับข้อบังคับของคณะกรรมการบริษัท และคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการ ให้มีการพิจารณาปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง เพื่อนำมาประยุกต์ใช้ในการปรับปรุงระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

## (b) Religious Supported Programs

- MFC Islamic Fund (MIF), of which the Company devoted a portion of the management fees for donations with a foundation or charitable organization to help underprivileged people under the Shariah Committee.

## (c) Social and Environmental Supported Programs

- The executives and employees jointly donated consumer goods, food and toys to the Home for Children with Disabilities, Pak-kred (Nontapum Home) and donated 1 million baht to Po Tek Tung Foundation to help raise funds for helping people affected by the COVID-19 epidemic.

**Scope of Authorities, Duties and Responsibilities of the Good Corporate Governance Committee:**

1. To set the scope and policy of good corporate governance of the Company and propose to the Board of Directors.
2. To advise and supervise the operation of the Board of Directors and sub-committee according to the regulations of the relevant regulatory authorities.
3. To supervise the Management Committee to operate its business in accordance with the good corporate governance principle specified by the related regulatory authorities.
4. To analyze, revise and prepare the improvement plan for current management system to comply with the good corporate governance principle specified by the related regulatory authorities.
5. To examine and monitor the compliance with the Company's corporate governance practice by each department within Company.
6. To encourage the employees to recognize, and aware of the good corporate governance principles as well as to cooperate with the Company in order that the Company is able to comply with the good corporate governance principles constantly.
7. To study, develop and revise good corporate governance practice of the Company by comparing to the practice of leading international companies including the structure, duty and responsibility. In addition, if there are any changes regarding the rules and regulations of the Board of Directors and of the sub committees, the Committee also considers, revises and proposes the suggestion on those changes to the Board of Directors. This is to continually improve for applying in adjustment of the Company's corporate governance system.

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคนในปี 2563

อันดับ	รายชื่อ	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนดค่า ตอบแทน	คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยง	คณะกรรมการ ด้านการกำกับ ดูแลกิจการที่ดี
		ประชุม 10 ครั้ง	ประชุม 12 ครั้ง	ประชุม 9 ครั้ง	ประชุม 5 ครั้ง	ประชุม 8 ครั้ง	ประชุม 2 ครั้ง
1	ดร. ณรงค์ชัย อัครเศรณี	10/10					
2	ดร. โชคชัย อักษรนันท์	10/10		9/9			
3	นายสตาจูด เทชะอุบล	10/10	12/12			2/3	2/2
4	พลเอกเลิศรัตน์ รัตนวานิช	10/10			5/5		
5	นายสุรพล ขวัญใจธัญญา	10/10	12/12		5/5		2/2
6	นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร	10/10					
7	ดร. พรชัย รุจิระเวช	10/10					
8	นายนำพร ยมนา <sup>(1)</sup>	8/8					
9	นายเทอดธรรม สุวิชาวรพันธุ์	10/10					
10	ดร. วิกรม คุ่มไฟโรจน์	10/10		9/9		8/8	
11	นายพชร ยุติธรรมดำรง <sup>(2)</sup>	1/1		1/1			
12	นายบิน วิริงกา <sup>(3)</sup>	10/10		5/5	5/5		
13	นายมงคล ลีลาธรรม <sup>(4)</sup>	7/8	9/10				
14	นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์ <sup>(5)</sup>	8/8				8/8	2/2
15	นายจักรกฤตย์ พาราพันธุ์กุล						2/2
16	นางพัฒนรัชต์ บรรพโต					8/8	
17	ดร. เจริญชัย เล็งศิริวัฒน์					8/8	
18	นายสุริยะ ปัตตพงศ์					5/5	

หมายเหตุ (1) นายนำพร ยมนา ลาออกจากตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2563  
(2) นายพชร ยุติธรรมดำรง ลาออกจากตำแหน่งกรรมการและกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2563  
(3) นายบิน วิริงกา ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2563  
(4) นายมงคล ลีลาธรรม ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการบริหารเมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2563  
(5) นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์ ดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2563

◆ **เลขานุการบริษัท**

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้ง นางสาวศศิวิมล สิงห์เงิน ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย ซึ่งจบการศึกษาด้านกฎหมายและผ่านการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการเกี่ยวกับข้อกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. ดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับบริษัท ระเบียบที่เกี่ยวข้อง และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. จัดการประชุมกรรมการ ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น และประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ตามที่กฎหมายและข้อบังคับกำหนด จัดทำและเก็บรักษารายงานการประชุม รวมถึงประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการหรือมติผู้ถือหุ้นอย่างมีประสิทธิภาพ



## The Attendance of Directors at the Meeting in 2020

No.	Name	Board of Directors	Executive Committee	Audit Committee	Nomination and Remuneration Committee	Risk Management Committee	Good Corporate Governance Committee
		10 in total	12 in total	9 in total	5 in total	8 in total	2 in total
1	Dr. Narongchai Akrasanee	10/10					
2	Dr. Chokchai Aksaranan	10/10		9/9			
3	Mr. Sadawut Taechubol	10/10	12/12			2/3	2/2
4	General Lertrat Ratanavanich	10/10			5/5		
5	Mr. Surabhon Kwunchaithunya	10/10	12/12		5/5		2/2
6	Ms. Chularat Suteethorn	10/10					
7	Dr. Pornchai Thiraveja	10/10					
8	Mr. Numporn Yommana <sup>(1)</sup>	8/8					
9	Mr. Therdtham Suvichavorrphan	10/10					
10	Dr. Vikrom Koompirochana	10/10		9/9		8/8	
11	Mr. Pachara Yutidhamdamrong <sup>(2)</sup>	1/1		1/1			
12	Mr. Bin Wieringa <sup>(3)</sup>	10/10		5/5	5/5		
13	Mr. Mongkon Leelatham <sup>(4)</sup>	7/8	9/10				
14	Mr. Thanachote Rungsitivat <sup>(5)</sup>	8/8				8/8	2/2
15	Mr. Chakkrit Parapuntakul						2/2
16	Mrs. Pannarat Bhanpato					8/8	
17	Dr. Charoenchai Lengsiriwat					8/8	
18	Mr. Suriya Pattapongs					5/5	

Remarks (1) Mr. Numporn Yommana resigned on September 30, 2020.

(2) Mr. Pachara Yutidhamdamrong resigned on January 31, 2020.

(3) Mr. Bin Wieringa acts as a member of the Audit Committee since May 28, 2020.

(4) Mr. Mongkon Leelatham acts as a director and a member of the Executive Committee since March 13, 2020.

(5) Mr. Mongkon Leelatham acts as a director since March 13, 2020.

### ◆ The Company Secretary

The Board of Directors has appointed Ms. Sasiwimol Singha-ngoen, Senior Vice President of the Legal Service Department, who graduated from law school and passed the training course relating to company secretary duties, to serve as the Company Secretary. The duties and responsibilities shall be as follows:

1. To advise the Board of Directors regarding the related laws, rules and regulations.
2. To supervise the Company to comply with the laws, the Company's Article of Associate, relevant regulations and good corporate governance principle.
3. To organize the Board of Directors' meeting, the annual general meeting of shareholders and the extraordinary meeting of shareholders as required by laws and the Company's Article of Associate, to record and keep the minutes of the said meetings, as well as to monitor the relevant parties to efficiently comply with the said resolutions of those meetings.

4. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศต่อหน่วยงานที่กำกับดูแล
5. ติดตามสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
6. ส่งเสริมให้มีการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ ให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ และการพัฒนาความรู้ของกรรมการอย่างต่อเนื่อง
7. ปฏิบัติภารกิจอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

#### ◆ การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

กรรมการเข้าใหม่ทุกคนจะได้รับปฐมนิเทศน์เบื้องต้น (Orientation) ในฐานะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ พร้อมให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของบริษัท อาทิ ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะการประกอบธุรกิจ ประวัติความเป็นมาของบริษัท วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมของบริษัท ตลอดจนวัฒนธรรมองค์กรต่างๆ พร้อมรับคำชี้แจงเกี่ยวกับโครงสร้างองค์กร นโยบายการกำกับดูแลกิจการ ระบบควบคุมภายใน พร้อมเอกสารประกอบ โดยมีผู้บริหารที่รับผิดชอบในตำแหน่งเลขานุการบริษัท เป็นผู้สรุปข้อมูลที่จำเป็นต่อการปฏิบัติ หน้าที่ของกรรมการใหม่

บริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และศักยภาพอย่างต่อเนื่อง โดยสนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเข้าร่วมในการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เช่น DCP DAP และอื่นๆ ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ปัจจุบันมีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับประกาศนียบัตรดังกล่าวข้างต้น ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	DCP รุ่นที่	DAP รุ่นที่	รุ่นการอบรมอื่นๆ
1. ดร. ณรงค์ชัย อัครเศรณี	ประธานคณะกรรมการบริษัท	-	5/2003	-
2. ดร. โชคชัย อักษรนันท์	รองประธานกรรมการ และ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	Refresh 1/2008	50/2006	ACP 22/2008 UFS 3/2006 RCP 11/2005
3. นายสดาวุธ เตชะอุบล	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร	-	66/2007	CGI 14/2016
4. พลเอกเลิศรัตน์ รัตนวานิช	กรรมการ และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	30/2003	-	ACEP 5/2013 RCP 28/2012 RCC 13/2011 FSD 13/2011 FND 1/2001 RCP 1/2000
5. นายสุรพล ขวัญใจธัญญา	กรรมการ กรรมการบริหาร และ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	44/2004	14/2004	CGI 8/2015 RCP 32/2013
6. นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร	กรรมการ	72/2006	40/2005	RCL 21/2020 ITG 10/2020 BMD 10/2020 BMT 6/2018 ACP 39/2012 ELP 7/ 2017 BNCP 1/2017 RCC 20/2015

4. To supervise the disclosure of information and electronic filing to the relevant regulatory authorities.
5. To liaise and communicate with the shareholders and the relevant regulatory authorities.
6. To encourage the new directors to attend the training courses relating to directors' duties, give information which are useful for rendering their service and develop knowledge of directors consequently.
7. To act other businesses as assigned by the Board of Directors.

#### ◆ Development of Directors and Executives

Every new director shall attend the orientation as the securities company director and obtain the necessary information for serving its duties as the Company's director such as information of the Company's business, the Company's profile, vision, mission and core value including the company culture, organization chart, good corporate governance policy, internal control. In this regard, the executives in a position of the Company Secretary shall be responsible for summarizing information required for performing duties as a new director

The Company's encourages its directors and executives to be knowledgeable and capable individuals by encouraging directors and executives of the company to enroll in training program relating to acting directors and executives such as DCP, DAP ACP, CGI, CGE and RCP organized by the Thai Institute of Directors Association (IOD) consequently. Currently, there are directors and executives who have completed the above programs as follows:

Name	Position	DCP Class no.	DAP Class no.	Class no. of Other Training
1. Dr. Narongchai Akrasanee	Chairman	-	5/2003	-
2. Dr. Chokchai Aksaranan	Vice Chairman and the Chairman of the Audit Committee	1/2008 Refresh	50/2006	ACP 22/2008 UFS 3/2006 RCP 11/2005
3. Mr. Sadawut Taechubol	Director and Chairman of the Executive Committee	-	66/2007	CGI 14/2016
4. General Lertrat Ratanavanich	Director and Member of the Nomination and Remuneration Committee	30/2003	-	ACEP 5/2013 RCP 28/2012 RCC 13/2011 FSD 13/2011 FND 1/2001 RCP 1/2000
5. Mr. Surabhon Kwunchaithunya	Director, Member of the Executive Committee and Chairman of the Nomination and Remuneration Committee	44/2004	14/2004	CGI 8/2015 RCP 32/2013
6. Ms. Chularat Suteethorn	Director	72/2006	40/2005	RCL 21/2020 ITG 10/2020 BMD 10/2020 BMT 6/2018 ACP 39/2012 ELP 7/ 2017 BNCP 1/2017 RCC 20/2015

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	DCP รุ่นที่	DAP รุ่นที่	รุ่นการอบรมอื่นๆ
				DCPU 4/2015 AACP 15/2014 ACEP 10/2014 RCP 28/2012 FGP 4/2012 RNG 3/2012 ACP 39/2012 FSD 10/2010 FND 28/2006
7. ดร. พรชัย รุจิระเวช	กรรมการ	227/2016	-	BMD 10/2020
8. นายนำพร ยมนา	กรรมการ	-	-	CGE 7/2016
9. นายมงคล ลีลาธรรม	กรรมการ และกรรมการบริหาร	35/2003	-	ITG 14/2020 ACEP 12/2014
10. นายเทอดธรรม สุวิชาวรพันธุ์	กรรมการ	278/2019	119/2015	BMD 10/2020 CGE 7/2016 ACP 32/2010 CSP 36/2010
11. ดร. วิกรม คุ่มไฟโรจน์	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ	-	63/2007	AACP 23/2016 RCP 39/2016 SFE 22/2014 ACEP 7/2013
12. นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์	กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง	-	142/2017	CGI 19/2017
13. นางพัชลีพร วรวิบูลย์สวัสดิ์	กรรมการ	-	-	SFE 31/2019
14. นายพชร ยุติธรรมดำรง	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	-	55/2006	ACP 22/2008
15. นางพัฒนรัชต์ บรรพโต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายบริหารกองทุน	-	44/2005	-
16. ดร.เจริญชัย เล็งศิริวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และเลขานุการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	-	99/2012	COSO: Enterprise Risk Management
17. นายอนุพงษ์ จันทร์จิระศรีศรี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชีและการเงินบริษัท	-	-	ACPG 19/2015
18. นางสาวศศิวิมล สิงห์เงิน	ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย และเลขานุการบริษัท	-	-	CSP 73/2016

Name	Position	DCP Class no.	DAP Class no.	Class no. of Other Training
				DCPU 4/2015 AACP 15/2014 ACEP 10/2014 RCP 28/2012 FGP 4/2012 RNG 3/2012 ACP 39/2012 FSD 10/2010 FND 28/2006
7. Dr. Pornchai Thiraveja	Director	227/2016	-	BMD 10/2020
8. Mr. Numporn Yommana	Director	-	-	CGE 7/2016
9. Mr. Mongkon Leelatham	Director and Member of the Executive Committee	35/2003	-	ITG 14/2020 ACEP 12/2014
10. Mr. Therdtham Suvichavorrathan	Director	278/2019	119/2015	BMD 10/2020 CGE 7/2016 ACP 32/2010 CSP 36/2010
11. Dr. Vikrom Koompirochana	Independent Director, Chairman of the Risk Management Committee and Member of the Audit Committee	-	63/2007	AACP 23/2016 RCP 39/2016 SFE 22/2014 ACEP 7/2013
12. Mr. Thanachote Rungsitivat	Director and Member of the Risk Management Committee	-	142/2017	CGI 19/2017
13. Mrs. Pachaleeporn Voraviboonsavat	Director	-	-	SFE 31/2019
14. Mr. Pachara Yutidhamdamrong	Independent Director and Member of the Audit Committee	-	55/2006	ACP 22/2008
15. Mrs. Pannarat Bhanpato	First Executive Vice President of Fund Management Division	-	44/2005	-
16. Dr. Charoenchai Lengsiriwat	Executive Vice President of Risk Management Department and Secretary to the Risk Management Committee	-	99/2012	COSO: Enterprise Risk Management
17. Mr. Anupong Chanchiredrasmee	Executive Vice President of Corporate Accounting and Finance Department	-	-	ACPG 19/2015
18. Ms. Sasiwimol Singha-ngoen	Senior Vice President of Legal Service Department and the Company Secretary	-	-	CSP 73/2016

โดยในปี 2563 กรรมการของบริษัทมีการเข้าร่วมรับการพัฒนาและฝึกอบรม จำนวน 3 ราย ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	หลักสูตรการอบรม
1. นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร	กรรมการ	RCL 21/2020, ITG 10/2020 และ BMD 10/2020 จัดโดยสถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย (IOD)
2. นายมงคล ลีลาธรรม	กรรมการ และกรรมการบริหาร	ITG 14/2020 จัดโดยสถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย (IOD)
3. นายเทอดธรรม สุวิชาวรพันธุ์	กรรมการ	BMD 10/2020 จัดโดยสถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย (IOD)

#### ◆ การประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการ (Self Assessment)

คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินผลการปฏิบัติงานตนเอง (Self Assessment) ประจำปี 2563 ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยผลคะแนนเฉลี่ยในแต่ละด้านเป็นดังนี้

##### (1) การประเมินตนเองของคณะกรรมการรายคณะ

- ด้านโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ ได้คะแนน 3.52 จากคะแนนเต็ม 4
- ด้านการประชุมคณะกรรมการ ได้คะแนน 3.68 จากคะแนนเต็ม 4
- ด้านบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ได้คะแนน 3.51 จากคะแนนเต็ม 4
- ด้านความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ ได้คะแนน 3.73 จากคะแนนเต็ม 4
- ด้านการพัฒนาตนเองของกรรมการและพัฒนาผู้บริหาร ได้คะแนน 3.36 จากคะแนนเต็ม 4

##### (2) การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ

- ด้านโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ ได้คะแนน 3.49 จากคะแนนเต็ม 4
- ด้านการประชุมคณะกรรมการ ได้คะแนน 3.71 จากคะแนนเต็ม 4
- ด้านบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย
  - > คณะกรรมการบริหาร ได้คะแนน 3.58 จากคะแนนเต็ม 4
  - > คณะกรรมการตรวจสอบ ได้คะแนน 3.62 จากคะแนนเต็ม 4
  - > คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้คะแนน 3.45 จากคะแนนเต็ม 4
  - > คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้คะแนน 3.58 จากคะแนนเต็ม 4
  - > คณะกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้คะแนน 3.49 จากคะแนนเต็ม 4

##### (3) การประเมินตนเองของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคล

- ด้านโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ ได้คะแนน 3.59 จากคะแนนเต็ม 4
- ด้านการประชุมคณะกรรมการ ได้คะแนน 3.73 จากคะแนนเต็ม 4
- ด้านบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ได้คะแนน 3.65 จากคะแนนเต็ม 4

In 2020, there are 3 directors of the Company attending program for developing and training skills as follows:

Name	Position	Training Course
1. Ms. Chularat Suteethorn	Director	RCL 21/2020, ITG 10/2020 and BMD 10/2020, the Thai Institute of Directors Association (IOD)
2. Mr. Mongkon Leelatham	Director and Member of the Executive Committee	ITG 14/2020, the Thai Institute of Directors Association (IOD)
3. Mr. Therdtham Suvichavorrphan	Director	BMD 10/2020, the Thai Institute of Directors Association (IOD)

### ◆ The Self-Assessment of the Board of Director

To Propose the Self-Assessment for 2020 to the Board of Directors for completion according to the form applied from the Stock Exchange of Thailand and the outcomes of each assessed topic are as follows:

(1) Self assessment for the Board of Directors as a whole:

- The Board of Directors structure and qualification of the Board of Directors was scored 3.52 out of 4.
- The Board of Directors meeting was scored 3.68 out of 4.
- Role, duties and responsibilities of the Board of Directors was scored 3.51 out of 4.
- Relationship with the management was scored 3.73 out of 4.
- Director's self-improvement and management training was scored 3.36 out of 4.

(2) Self assessment of committees as a whole:

- The Board of Directors structure and qualifications was scored 3.49 out of 4.
- The Board of Directors meeting was scored 3.71 out of 4
- Role, duties and responsibilities of particular committee:
  - > The Executive Committee was scored 3.58 out of 4.
  - > The Audit Committee was scored 3.62 out of 4
  - > The Nomination and Remuneration Committee was scored 3.45 out of 4.
  - > The Risk Management Committee was scored 3.58 out of 4.
  - > The Good Corporate Governance Committee was scored 3.49 out of 4.

(3) Self assessment of the Board of Directors and of committee members on an individual basis:

- The Board of Directors structure and qualifications was scored 3.59 out of 4.
- The Board of Directors meeting was scored 3.73 out of 4.
- Role, duties and responsibilities of the Board of Directors was scored 3.65 out of 4.

### ส่วนที่ 3 การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

บริษัทให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ เพื่อควบคุมให้การดำเนินงานทุกด้าน ไม่ว่าจะเป็นด้านบุคลากร กระบวนการดำเนินงาน และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ และเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ และช่วยลดความเสี่ยงหรือความเสียหายที่จะเกิดขึ้นทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกองค์กร

วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทกำหนดไว้ มีดังนี้

#### การควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทมีการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทโดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ดำเนินการประเมินระบบการควบคุมภายในดังกล่าวประกอบด้วยสาระสำคัญ 5 ส่วน ได้แก่ องค์กร และสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

#### การรายงานทางการเงิน

1. มีการรายงานผลการดำเนินงานด้านการเงินต่อคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำ
2. คณะกรรมการตรวจสอบจะร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้สอบบัญชีและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศ ทำการสอบทานงบการเงินระหว่างกาลหรือรายงานทางการเงินอื่นๆ ให้มีความถูกต้องและเพียงพอก่อนเผยแพร่ ออกสู่สาธารณชน
3. คณะกรรมการบริษัทโดยคณะกรรมการตรวจสอบจะเปิดเผยผลการสอบทานรายงานทางการเงิน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการจัดการความเสี่ยงไว้ในรายงานประจำปี

#### การบริหารความเสี่ยง

1. บริษัทมีหน่วยงานกลางที่ดูแลในด้านการควบคุมภายใน 2 หน่วยงาน ได้แก่ ฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศ และฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ซึ่งขึ้นตรงกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มีระบบสอบทานและถ่วงดุล (Check and Balance) ที่เหมาะสม
2. มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงควบคุม ดูแล และติดตามความเสี่ยงทุกด้านของบริษัทและกองทุนภายใต้การบริหารจัดการ กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง กำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) อนุมัติเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงของกองทุนและการปฏิบัติงาน รวมถึงกำหนดกรอบการประเมินความเสี่ยงของการออกกองทุนหรือธุรกรรมใหม่ พร้อมกำหนดแนวทางป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธุรกรรมใหม่ๆ ซึ่งรวมถึงการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยมีคณะทำงานเพื่อพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เป็นผู้นำเสนอเพื่อพิจารณาก่อนรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท
3. มีคณะกรรมการนโยบายการลงทุน (Investment Policy Committee) ทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบาย กลยุทธ์การลงทุนในภาพรวม และแนวทางหรือทิศทางในการลงทุนในตราสารประเภทต่างๆ ให้มีความเหมาะสมในการบริหารกองทุนต่างๆ
4. จัดทำขั้นตอนการทำงาน (Work Flow) และคู่มือปฏิบัติงาน (Work Manual) ซึ่งมีการปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานต่างๆ เป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วนทุกขั้นตอน
5. ทบทวน ปรับปรุง และพัฒนาระบบงานต่าง ๆ ให้มีประสิทธิภาพและสะดวกในการใช้งานมากขึ้นอยู่เสมอ



## PART 3 Internal Control and Risk Management

The Company recognizes the important role of the internal control and risk management system in supervising all aspects of works, including human resource, operation and information technology to be effective, lawful, in line with goals, and reducing risk or losses that may occur from internal and external factors.

The practice procedures regarding the internal control and risk management as stipulated by the Company are as follows:

### Internal Control

The Board of Directors represented by the Audit Committee evaluated the internal control system of the Company in 5 material aspects: organization and environment, risk management, executive management control, information and communication system including monitoring system.

### Financial Report

1. Providing the financial performance report to the Board of Directors, the Executive Committee and the Audit Committee regularly.
2. The Audit Committee together with the Management Committee, the auditor and the Executive Vice President of the Internal and IT Audit Department shall jointly verify the interim financial statements or other financial reports to be true and accurate before publishing to the public.
3. The Board of Directors represented by the Audit Committee shall disclose the report of financial statements review, compliance of regulations and the risk management in the annual report.

### Risk Management

1. The Company's center units for internal controlling and monitoring are the Internal and IT Audit Department and the Compliance Department, which shall directly report to the Audit Committee for proper check and balance.
2. Controlling, monitoring and observing by the Audit Committee for various aspects of Company and Fund under its management, including specification of risk management policy, specification of Risk Limit, approval of risk managing equipment of the Company's funds and operation, including a scope of risk assessment regarding issuance of new products or the new transactions, as well as specification of solutions for possible risks of new transactions including to risk assessment and management on money laundering or financial supporting to terrorism. In this matter, the Company set the working team to consider the risk factor of money laundering and financial supporting to terrorism prior to report to the Board of Directors.
3. Establishing the Investment Policy Committee to be obliged to consider and set the policies, overall investment strategies and guideline or direction of investing in various instrument to be proper for fund management.
4. Preparing the workflow and work manual which always update regularly. This is to ensure that all operation shall be accurate and meet all requirements.
5. Reviewing, improving and developing all working systems to be regularly efficient and convenient for working.

- 6.ฝึกอบรมพนักงานให้มีความรู้และทักษะในการปฏิบัติงานที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งจัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมาย ข้อกำหนด และจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องแก่พนักงาน เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจ และรับทราบกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและนำไปปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง
7. มีการวางมาตรการเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านความต่อเนื่องทางธุรกิจอันเกิดจากการชะงักงันของธุรกิจที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้ล่วงหน้า เช่น การสูญเสียทรัพยากรบุคคล ไม่ว่าจะเป็นผู้บริหารคนสำคัญ หรือพนักงานในคราวละจำนวนมากๆ พร้อมๆ กัน เนื่องจากพนักงานยกทีมลาออก หรือเกิดอุบัติเหตุไว้ดังนี้
  - 7.1 มุ่งเน้นการสร้างบรรยากาศการทำงานที่ดี การให้คำตอบแทนที่จูงใจและสวัสดิการที่ดี การปลูกฝังคุณธรรม ความซื่อสัตย์ ความมีวินัย การสร้างจิตสำนึกและทัศนคติที่ดีต่อองค์กร ลูกค้าและเพื่อนร่วมงาน ส่งเสริมและพัฒนาการทำงานเป็นทีม การช่วยเหลือเกื้อกูลซึ่งกันและกันรวมทั้งการโยกย้ายสลับเปลี่ยนพนักงานเพื่อให้เรียนรู้งานหลายๆ ด้านและพร้อมที่จะทำงานทดแทนกันได้
  - 7.2 บริษัทได้วางกฎระเบียบในส่วนที่เกี่ยวกับการลาออกไว้ว่า หากพนักงานประสงค์จะลาออกจะต้องแจ้งให้บริษัททราบล่วงหน้าอย่างน้อย 1 เดือน หากพนักงานไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบที่บริษัทได้กำหนดไว้ บริษัทอาจพิจารณาไม่จ่ายเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนที่บริษัทสมทบให้กับพนักงาน
  - 7.3 ในกรณีที่บริษัทจัดกิจกรรมต่างๆ ซึ่งต้องมีการเดินทางไกล บริษัทจะกระจายพนักงานที่อยู่ในส่วนงานเดียวกันให้อยู่ในเที่ยวการเดินทางที่ต่างกันหรือพาหนะคนละคันเพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยง
  - 7.4 ในกรณีที่เกิดปัญหาขึ้น บริษัทมีมาตรการแก้ปัญหา ดังนี้
    - 1) บริษัทจะโยกย้ายพนักงานที่มีประสบการณ์จากหน่วยงานอื่นมาทำงานที่จำเป็นและเร่งด่วนแทนพนักงานเดิมโดยทันที
    - 2) บริษัทจะรับพนักงานใหม่แทนพนักงานเดิมอย่างเร่งด่วน โดยการสรรหาจากใบสมัครเดิมที่บริษัทมีอยู่ หรือผ่านบริษัทจัดหางาน หรือลงประกาศรับสมัคร
    - 3) งานใดที่บริษัทไม่จำเป็นต้องดำเนินการเอง เนื่องจากมิได้มีการกำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องว่าเป็นหน้าที่ของบริษัทจัดการ บริษัทก็จะพิจารณาจัดจ้างบุคคลภายนอกให้ดำเนินการแทน
8. มีการกำหนดกฎ ระเบียบ วินัย ข้อบังคับให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติ เพื่อให้การทำงาน เป็นไปอย่างถูกต้อง ไม่เกิดการทุจริต อันจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท โดยได้จัดทำเป็นคู่มือการปฏิบัติงาน (Compliance Manual) และข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน ให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติ
9. จัดให้มีฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุมดูแลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัทโดยเฉพาะ ซึ่งแบ่งหน้าที่ในการควบคุมภายในของบริษัทออกจากฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานและฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศ อย่างชัดเจน
10. มีมาตรการป้องกันและแก้ไขปัญหาระบบคอมพิวเตอร์ โดยบริษัทได้กำหนดนโยบายการรักษาความปลอดภัยทางด้านสารสนเทศ ซึ่งได้ปรับปรุงใหม่ตามแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ประกาศกำหนด และได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2560 โดยนโยบายดังกล่าวแบ่งออกเป็น 5 หมวด ดังนี้
  - หมวด 1 การกำกับดูแลการบริหารจัดการเทคโนโลยีและสารสนเทศระดับองค์กร
  - หมวด 2 การกำหนดนโยบาย มาตรการ โครงสร้างการบริหารจัดการ
  - หมวด 3 การบริหารจัดการทรัพยากรสารสนเทศและการควบคุมการเข้าถึงข้อมูลและระบบสารสนเทศ

6. Training the employees to have proper knowledge and skill for their works assigned as well as organizing courses relating to laws, regulations and related ethics for the employees for their correct application of knowledge, understanding and acknowledgement of related regulations.
7. Setting the following measures of business continuity management for supporting risk of business recession caused by unforeseen event, such as loss of human resource whether the key executive officer or many employees at the same time either by resigning of employees as a team or by accident.
  - 7.1 Focusing on creating good working environment, such as arranging motivational salary and good welfare, cultivating moral, honesty, discipline as well as establishing the awareness and positive attitude towards organization, clients and colleagues including promoting and developing teamwork spirit, assisting each other and also rotating the employees for expanding their skill in various aspect and for replacement each other.
  - 7.2 The Company laid down the rules of resigning that any employee, who desires to resign, shall inform the Company at least one month in advance. In case where the employee does not comply with this rule, the Company would consider not paying the contribution of provident fund in part of the Company to such employee.
  - 7.3 In order to risk diversification, in case where the Company holds any activity which needs to travel, the Company shall distribute the employees who are in the same department by allocating them to travel in different trip or vehicle.
  - 7.4 In case where there is any problem, the Company shall have the resolution procedure as follows:
    - 1) The Company shall rotate the experienced employee from other department to work in replacement of the vacated employee.
    - 2) The Company shall urgently recruit the new employee in replacement of the vacant position by selecting from the existing application or recruitment companies or publishing recruiting announcement.
    - 3) The Company may hire the outsource service provider to do any work for it; provided that such work is not necessary to operate by the Company itself as not stipulated in the relevant regulation of management company.
8. Avoiding any fraud which may cause the damage to the Company, the Company has stipulated regulations, discipline and rules by preparing in form of the Compliance Manual and related work rule for the executive officers and employees to acknowledge and practice.
9. The Risk Management Department was especially set to monitor and supervise the risk management to the Company. This department was clearly segregated its duties of internal control from the Compliance Department and the Internal and IT Audit Department.
10. Protecting and resolving the problems of computer system, the Company has specified the measure as security policies for information by adjusting with a guideline of the SEC and the SET and proposed the same to the approval of the Board of Directors on November 29, 2017. The said policies can be separated into 5 categories as follows.
 

Section 1	Supervision of Corporate Technology and Information Management
Section 2	Determination of Policy, Measure and Management Structure
Section 3	IT management and the Control on Accessing Information and IT system

หมวด 4 การรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านการสื่อสารข้อมูลสารสนเทศผ่านระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์และการรักษาความมั่นคงปลอดภัยในการปฏิบัติงาน

หมวด 5 มาตรฐานการควบคุมอื่นๆ

11. จัดทำแผนป้องกันและระงับอุบัติภัยสำหรับทุกหน่วยงานของบริษัท

12. จัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) สำหรับบริษัทและทุกหน่วยงานในบริษัท

### การตรวจสอบความเสี่ยง

1. มีคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน มีการรายงานทางการเงิน ดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้อง กันหรือรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
2. มีฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศ ฝ่ายกำกับดูแลปฏิบัติงาน และฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ได้แก่ การให้บริการแก่ลูกค้า การปฏิบัติการกองทุน บัญชีและการเงิน ระบบคอมพิวเตอร์ การบริหารงาน การลงทุนและการดำเนินงานของบริษัทโดยรวมอย่างสม่ำเสมอ โดยควบคุมให้เป็นไปตามกฎระเบียบและข้อบังคับที่กำหนดทั้งของหน่วยงานราชการและของบริษัท ตลอดจนดำเนินการประเมิน/วัดความเสี่ยงของหน่วยงานต่างๆ นำเสนอแนวทางในการบริหารจัดการและป้องกันความเสี่ยงที่อาจขึ้น พร้อมทั้งพัฒนาระบบงานเพื่อส่งสัญญาณเตือน (Early warning system) กรณีที่ความเสี่ยงมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น โดยจะมีการจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยงทั้งระดับบริษัทและระดับกองทุน เสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและผู้เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศ จะทำการรายงานผลการตรวจสอบต่อกรรมการผู้จัดการและคณะกรรมการตรวจสอบทันทีที่เกิดเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทและกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท

นอกจากนี้ ยังมีการจัดทำแผนการตรวจสอบการควบคุมภายในและการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันไว้เป็นส่วนหนึ่งของแผนการตรวจสอบฝ่ายงานต่างๆ โดยมีการประเมินความเสี่ยงของบริษัทด้านการดำเนินการตามมาตรการต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชัน และด้านการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัท

## ส่วนที่ 4 จริยธรรมทางธุรกิจ

บริษัทได้จัดทำข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน คู่มือการปฏิบัติงาน (Compliance Manual) จรรยาบรรณการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และกฎระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน นอกเหนือจากคู่มือที่จัดทำโดยสมาคมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งได้แก่ จรรยาบรรณการจัดการลงทุนและมาตรฐานการประกอบวิชาชีพการจัดการลงทุนของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และจรรยาบรรณและหลักปฏิบัติวิชาชีพการวิเคราะห์ และการจัดการลงทุนของสมาคมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่พนักงานบริษัทยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งในการปฏิบัติต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนสาธารณชนและสังคม โดยผู้บริหารและพนักงานที่เกี่ยวข้องทุกคนได้ลงนามรับทราบและตกลงที่จะถือปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทได้ติดต่อสื่อสารกับพนักงานอย่างสม่ำเสมอและติดตามการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวเป็นประจำ รวมทั้งได้มีการกำหนดบทลงโทษทางวินัยในกรณีที่มีการฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตาม

ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนด มาตรฐานการปฏิบัติหน้าที่ 10 ประการ เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานของบริษัททุกคนยึดถือตลอดเวลาในการปฏิบัติงานในหน้าที่ มาตรฐานการปฏิบัติหน้าที่ 10 ประการ ได้แก่

Section 4 IT Security for Communication through Computer System and in Working Operation

Section 5 Other controlling standards

11. Preparing the accidental protection and suspension plan for every Company's unit.

12. Preparing the Business Continuity Plan for the Company and its all unit.

### **The Risk Based Audit**

1. The Audit Committee is obliged to verify the internal audit and controlling system, prepare financial report, supervise and monitor all operation to comply with rules and regulations as well as disclosing the related transaction or any conflict of interest transactions.
2. The Internal and IT Audit Department, the Compliance Department and the Risk Management Department shall be obliged to audit and verify the operation in various aspects such as customer service, fund operation, account and finance, computer system, management, investment and overall operation of the Company regularly. They also control all operation to comply with rules and regulations as specified either by relevant government agencies or the Company as well as assessing risk of all departments and propose the guideline of managing and protecting risk which may occur, including the development of early warning system. In case where the risk may incline, they shall prepare the risk assessment report both for the Company level and the fund level and propose to the Audit Committee and relevant parties. Furthermore, the Internal and IT Audit Department shall propose the auditing report to the President and also the Audit Committee as soon as there is any situation which may damage to the Company or the funds under its management.

In addition, the Company has the plan for internal audit and risk assessment of implementing anti-corruption policy and anti-money laundering and combating financing of terrorism and proliferation of mass destructive weapons policies, which deems as the integral part of audit plan of each department, and reports the results of the risk assessment to the Risk Management Committee and the Board of Directors annually.

## **PART 4 Business Code of Conduct**

The Company has issued working rules, a Compliance Manual and Code of Conduct for Securities Business, and regulations on employee's securities trading in addition to the handbooks published by associations related with securities businesses, such as the Investment Management Code and Professional Standard stipulated by the Association of Investment Management Companies (AIMC), and the Code and Principles for Professional Analysts and Investment Management stipulated by the Securities Analysts Association. All of these are guidelines urging employees to conduct their duties with honestly integrity and equitable to the Company, all stakeholders, the public and society. The Company's executives and concerned employees have signed in acknowledgement and agreed to comply with these guidelines. Regular communication between Company and the employees has taken place to monitor compliance. In addition, the disciplinary punishment has set in case of any infringement or violation to those guidelines is appeared.

In this regard, the Company has defined 10 standard guidelines for executives and employees to comply therewith at all times while performing duties as follows:

- (1) การปฏิบัติหน้าที่หรือให้บริการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต (Integrity) ในการปฏิบัติงานพนักงานต้องไม่กระทำการไปในทางไม่ซื่อสัตย์สุจริต หรือมีพฤติกรรมที่เห็นได้ว่าเป็นการทุจริตต่อหน้าที่ที่บริษัทได้มอบหมาย โดยให้พนักงานปฏิบัติงานบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์สุจริตต่อการประกอบวิชาชีพโดยไม่กระทำการในลักษณะเอาเปรียบลูกค้า หรือแสวงหาประโยชน์จากลูกค้าให้แก่ตนเองหรือผู้อื่น พนักงานทุกคนต้องยึดหลักความสำคัญและประโยชน์อันสูงสุดของกองทุนและลูกค้าพร้อมๆ กับผลประโยชน์ของบริษัท ตัวอย่างเช่น ห้ามพนักงานขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าโดยที่บริษัทไม่ได้อนุญาต เป็นต้น
- (2) การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบและรอบคอบเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพ และปฏิบัติต่อผู้ลงทุนทุกรายอย่างเป็นธรรม ด้วยความเอาใจใส่ ระวังระวัง รอบคอบ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ (Skill, Care and Diligence) พนักงานทุกคนต้องใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติหน้าที่อย่างรอบคอบ เป็นไปตามจรรยาบรรณและมาตรฐานการประกอบวิชาชีพ เพื่อปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทอย่างเต็มความสามารถ รวมถึงปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อกองทุน ลูกค้าและบริษัท
- (3) หลักปฏิบัติทั่วไปในธุรกิจ (Market Practice) พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรฐานที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งรวมทั้งการปฏิบัติตามระเบียบ หลักเกณฑ์หรือมาตรฐานใดๆ ที่เกี่ยวข้อง
- (4) ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า (Information About Customers) ในการให้บริการแก่ลูกค้า พนักงานต้องมีข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าที่ครบถ้วนและเพียงพอ เพื่อทราบถึงสถานภาพและวัตถุประสงค์ของลูกค้า และสามารถให้คำแนะนำและบริการแต่ละประเภทให้แก่ลูกค้าได้อย่างเหมาะสม และต้องรักษาความลับของลูกค้า
- (5) ข้อมูลสำหรับลูกค้า (Information for Customers) ในการตัดสินใจลงทุน ให้คำแนะนำหรือกระทำการใดๆ เพื่อประโยชน์ของลูกค้า บริษัทจะต้องมีข้อมูลที่ครบถ้วน เหมาะสม ทันเวลาและเสมอภาคกับลูกค้าทุกราย นอกจากนี้ บริษัทจะต้องให้มีการจัดเก็บข้อมูลเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นหลักฐานสนับสนุนในการกระทำใดๆ ว่ามีความชัดเจน และโปร่งใส
- (6) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflicts of Interest) ในการดำเนินการใดๆ ของบริษัทอยู่บนพื้นฐานของการไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีพฤติกรรมให้สงสัยได้ว่าจะเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หากจะเกิดขึ้นโดยไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ บริษัทจะยึดหลักการเปิดเผยข้อมูลโดยเคร่งครัด
- (7) การเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า (Customer Assets) ในกรณีที่ต้องจัดเก็บทรัพย์สินของลูกค้า บริษัทจะจัดเก็บรักษาทรัพย์สินไว้ในสถานที่ที่ปลอดภัย มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม อีกทั้งมีการแยกทรัพย์สินของลูกค้าออกจากทรัพย์สินของบริษัท โดยสามารถระบุทรัพย์สินที่เป็นของลูกค้าแต่ละราย มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนระหว่างผู้บันทึกข้อมูลกับผู้จัดการรักษา และมีการตรวจสอบความครบถ้วนถูกต้องอย่างสม่ำเสมอ
- (8) เงินทุน (Financial Resources) บริษัทในฐานะบริษัทจัดการลงทุนมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการดำรงสภาพคล่องทางการเงินของกองทุนภายใต้การบริหารของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพียงพอที่จะรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุน และไม่ก่อภาระผูกพันใดๆ แก่กองทุน  
สำหรับการบริหารเงินทุนของบริษัท บริษัทจะต้องดำรงสภาพคล่องทางการเงินที่เพียงพอที่จะรับภาระผูกพันจากการดำเนินธุรกิจการลงทุน ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และจัดให้มีเงินทุนและการบริหารเงินทุนที่ดี
- (9) การจัดองค์กรและการควบคุมภายใน (Internal Organization) บริษัทมีนโยบายในการจัดการและควบคุมการบริหารงานภายในของบริษัทที่ดี มีการจัดเก็บเอกสารหลักฐาน และการมอบหมายงานที่ชัดเจน นอกจากนี้ยังต้องจัดให้มีการฝึกอบรมและการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติหน้าที่ตามระเบียบที่กำหนดไว้
- (10) ความสัมพันธ์กับองค์กรกำกับดูแล (Relations with Regulators) บริษัทให้ความร่วมมือต่อองค์กรกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และในกรณีที่คาดว่าจะต้องมีการเปิดเผยหรือชี้แจงใดๆ บริษัทจะรายงานต่อองค์กรกำกับดูแลในทันที

- (1) **Integrity** : Employees shall perform their duties based upon honesty, good-faith, morality, equitable treatment to all parties, legally and good moral judgment. All employees shall always consider the importance and best benefit of funds together with its clients and the Company.
- (2) **Skill, Care and Diligence** : Employees will exercise their discretion carefully and reasonably for the best benefits to the fund, clients, and the Company.
- (3) **Market Practice** : Employees shall conduct their duties according to acceptable standards including regulations, criteria or relevant standards.
- (4) **Information About Clients** : Employees shall have complete and adequate information about the clients in order to gain a clear understanding of the situation and objectives of the customer and to provide appropriate advice about different type of services. Also, the employees shall keep confidential to the clients' information.
- (5) **Information for Clients** : For benefits of the clients, the Company shall have complete, proper, timely and equal information before deciding to invest, offering advice, or acting on the client's behalf. Furthermore, the Company shall maintain data and relevant documents as evidence to support its transaction to be done clearly and transparently.
- (6) **Conflicts of Interest** : Any action by the Company shall not cause conflicts of interest, or any events that may be cause conflicts of interest. In the event of unavoidable situation, the Company will strictly comply with the principle of information disclosure.
- (7) **Customer Assets** : If the clients' assets need to be maintained, the Company shall store the assets in a safe place with adequate internal control systems. The clients' assets shall be separated from those of the Company and each of them shall be able to be specified. The duties of data recorder and keeper shall be separated clearly and shall be checked regularly for completeness and accuracy
- (8) **Financial Resources** : As an asset management company, the Company shall be responsible for maintaining the financial liquidity of the funds under its management to be at an adequate level against the possible risks that may occur as a result of investment, as well as shall refrain from creating any encumbrances on the fund.  
  
The Company's capital management shall be maintained adequately liquidity so as to cope with its business encumbrances, investment, and possible risk. The Company shall provide a sufficient amount of capital and capable fund management.
- (9) **Internal Organization and Control** : The Company has set a policy in good management and internal control of the organization, equipped with proper document keeping system and clear designation of duties. Moreover, it has organized training session for its employees and monitoring all performing duty to compliance with set rules and regulations
- (10) **Relations with Regulators** : The Company shall cooperate with all regulators. If any disclosures or explanations are expected, the Company will report such information to regulators immediately.

หลักการดังกล่าวข้างต้นได้กำหนดไว้สำหรับพนักงานของบริษัททุกคน เพื่อใช้ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย พนักงานจะต้องปฏิบัติตามหลักการนี้รวมทั้งระเบียบ กฎเกณฑ์ที่กำหนดโดยองค์กรกำกับดูแล เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และสมาคมวิชาชีพต่างๆ เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนด หลักจริยธรรมของเจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน (Code of Ethics of Compliance Officer) ไว้ดังนี้

1. ต้องตั้งมั่นอยู่ในความซื่อสัตย์สุจริต มีศีลธรรม ปราศจากอคติส่วนตัว และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ทุ่มเทความสามารถ และมีความรับผิดชอบ
2. ต้องมีความจงรักภักดีต่อบริษัท แต่จะไม่กระทำความผิดกฎหมายหรือปฏิบัติตนผิดศีลธรรมอันดี
3. ต้องไม่เกี่ยวข้องกับการกระทำหรือกิจกรรมใดๆ อันจะนำไปสู่ความเสื่อมเสียเกียรติยศชื่อเสียงของบริษัท
4. ต้องไม่กระทำการใดๆ อันนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) กับกองทุน ลูกค้าและหรือบริษัท อันอาจนำไปสู่ความมีอคติ ทำให้ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยจิตใจเป็นอิสระและความเที่ยงธรรมได้
5. ต้องไม่รับสิ่งของมีค่า หรือผลประโยชน์ใดๆ จากเพื่อนพนักงาน ลูกค้า คู่ค้าหรือคู่สัญญา ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการใช้ดุลยพินิจและการตัดสินใจในการปฏิบัติงาน หรือทำให้ความเป็นอิสระเที่ยงธรรมลดน้อยลง
6. ต้องรักษาความลับของกองทุน ลูกค้าและหรือบริษัทที่ล่วงรู้จากการทำงานในหน้าที่ และไม่นำความลับไปหาประโยชน์ส่วนตัวหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง หรือกระทำการใดอันเป็นการขัดผลประโยชน์ของกองทุน ลูกค้า และ/หรือ บริษัท หรือขัดต่อกฎหมาย
7. ต้องรายงานข้อเท็จจริงที่มีนัยสำคัญจากการปฏิบัติงานต่อผู้บังคับบัญชา โดยเฉพาะอย่างยิ่งหากการไม่รายงานข้อมูลนี้จะมีผลต่อการดำเนินงานของกองทุน ลูกค้าและหรือบริษัท หรือเป็นการปกปิดการกระทำผิดกฎหมาย
8. ต้องเฝ้าหาความรู้และปรับปรุงวิธีการทำงานของตนให้มีความเชี่ยวชาญ มีประสิทธิภาพ และมีคุณภาพอย่างสม่ำเสมอ

## ส่วนที่ 5 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทให้ความสำคัญกับเรื่องการเปิดเผยสารสนเทศ เนื่องจากเป็นเรื่องที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน และผู้มีส่วนได้เสีย จึงมีความจำเป็นที่ต้องมีการควบคุม และกำหนดมาตรการในการเปิดเผยสารสนเทศทั้งที่เป็นสารสนเทศทางการเงิน และที่ไม่ใช่ทางการเงินให้ถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนด โดยมีสาระสำคัญครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศผ่านระบบ SET Community Portal ของตลาดหลักทรัพย์และเว็บไซต์ของบริษัท นอกจากนี้ ยังได้จัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับนักลงทุนสถาบัน ผู้ถือหุ้น รวมทั้งนักวิเคราะห์และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม

### ข้อมูลของบริษัท

ข้อมูลที่บริษัทกำหนดให้เปิดเผยเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ รับทราบ และสามารถนำมาใช้พิจารณา วิเคราะห์และประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทได้อย่างถี่ถ้วน มีดังนี้

#### 1. ข้อมูลทางการเงิน

- งบการเงิน ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน โดยมีรายละเอียดตามมาตรฐานบัญชี ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- คำอธิบายเชิงวิเคราะห์สาเหตุของการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน



The aforementioned principle is applicable to each employee during the performance of their assigned responsibilities. Employees shall follow all of the said principles as well as rules and regulations set by regulatory bodies, such as the SEC, the Bank of Thailand, the Securities Exchange of Thailand, the Anti-Money Laundering Office, and other related professional associations.

Moreover, the Company established a Code of Ethics for Compliance Officers as follows:

1. Be honest and trustworthy, free from individual bias, and working diligently, at their fullest capacity and with responsibility.
2. Be loyal to the Company and must not commit illegal or immoral acts.
3. Not engage in any action or activity that may damage the Company's reputation.
4. Refrain from involvement in any activities that may lead to a conflict of interest with the fund, clients, or the Company, which may lead to prejudice or inability to perform duties with independence and fairness;
5. Not accept valuables or any forms of benefit from colleagues, clients, business partners or contract parties, which might affect their discretion and decisions, or limit their freedom or fair judgment;
6. Keep confidential on information related to the Fund, clients, and/or the Company that received from performing their duties and shall not seek benefit for themselves or others, or act in a way that against the interest of the funds, clients and/or the Company including the laws.
7. Immediately report significant fact derived from performing duties to their superiors, especially if failure to do so, the result will affect the operations of the fund, clients or the Company, or is concealing illegal actions.
8. Always seek additional knowledge and improve their performance in order to gain expertise, efficiency, and quality.

## PART 5 Information Disclosure and Transparency

The Company has paid its attention to the importance of information disclosure because this issue would affect to investors' and stakeholders' decision. Therefore, there should be a measure in controlling and monitoring a disclosure process of information, both financial and non-financial, to be revealed either in Thai and English with accuracy, sufficiency, reliability and timeliness via the 'SET Community Portal system' of the Stock Exchange of Thailand and the Company's website. In addition, the investor relationship unit has also been set up to be responsible for communicating equitably and fairly with institute investors, shareholders, analysts and other relevant governmental enterprises.

### The Company's Information

The information, which the Company discloses to its stakeholders for their acknowledgment so that they are able to consider, analyze and evaluated the Company's performance cautiously, shall be as follows:

#### 1. Financial Information

- Financial statements comprising of financial status information and performance having detail as stipulated in accordance with the accounting standard, the rule of the Stock Exchange of Thailand or the SEC.
- The Management discussion and analysis (MD&A) regarding to explanation of material changes in financial status and performance.

## 2. ข้อมูลทั่วไปที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงิน

- ข้อมูลตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดให้เปิดเผย เช่น การเปิดเผยส่วนได้เสียของคณะกรรมการและผู้บริหาร การได้มาและจำหน่ายไปซึ่งหลักทรัพย์ รายการระหว่างกันของบริษัท บริษัทในเครือ นิติบุคคลหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน โครงสร้างการถือหุ้น องค์ประกอบของคณะกรรมการ หน้าที่ความรับผิดชอบ คณะกรรมการชุดต่างๆ รวมถึงคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ปัจจัยความเสี่ยงและนโยบายเกี่ยวกับการจัดการความเสี่ยง เป็นต้น
- ข้อมูลผลการดำเนินงานด้านอื่นๆ เช่น การระดมเงิน การบริหารจัดการกองทุน ผลการดำเนินงานของกองทุน ฯลฯ รวมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนและการออม
- ข้อมูลสำคัญอื่นๆ ที่ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ควรรับรู้ เช่น การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในองค์กร จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ เป็นต้น

### การเปิดเผยข้อมูล

บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปที่มีไม่ใช่ข้อมูลทางการเงิน ได้แก่ สารสนเทศเกี่ยวกับบริษัท ผลการดำเนินงาน รายงานวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจ รายงานประจำปี และบทความต่างๆ เผยแพร่แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ โดยจัดทำเป็นเอกสารเผยแพร่และผ่านทางสื่อต่างๆ ดังนี้

1. ระบบสื่อสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET Portal) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. หนังสือรายงานประจำปี
3. เว็บไซต์ : [www.mfcfund.com](http://www.mfcfund.com)
4. Contact Center : 0-2649-2000 กด 0
5. บริการเอ็มเอฟซี ออนไลน์ (MFC SMART Trade)
6. ศูนย์บริการผู้ถือหุ้น MFC : 0-2649-2131-37
7. หนังสือพิมพ์
8. จดหมายข่าวรายไตรมาส
9. การจัดการสัมมนาเกี่ยวกับการลงทุน

### ระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายใน

บริษัทปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด โดยคณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในเรื่องการจัดการเกี่ยวกับความขัดแย้งผลประโยชน์ของผู้เกี่ยวข้องอย่างรอบคอบเป็นธรรมและโปร่งใส หากมีรายการที่เกี่ยวข้องกัน จะต้องพิจารณาอย่างรอบคอบ เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวอย่างชัดเจนและทันเวลาเพื่อผลประโยชน์ของบริษัท โดยรวมเป็นสำคัญ

บริษัทยังให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายใน ทั้งนี้เพื่อควบคุมให้การดำเนินงานทุกด้านไม่ว่าจะเป็นด้านการปฏิบัติงาน การสื่อสาร และระบบสารสนเทศเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ ให้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ และช่วยลดความเสี่ยงหรือความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกองค์กร โดยจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ครอบคลุมการควบคุมภายในระดับบริหาร เช่น อำนาจการอนุมัติของผู้บริหาร การควบคุมภายในส่วนที่เกี่ยวกับการปฏิบัติงานภายในบริษัทและการดูแลทรัพย์สิน และการควบคุมภายในส่วนที่เกี่ยวกับระบบการเงินของบริษัท รวมทั้งมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องและตรวจสอบภายในเพื่อตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบที่วางไว้ โดยมีความเป็นอิสระในการรายงานผลการตรวจสอบ และมีระบบการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดและประเมินความเสี่ยงของกิจการ กำหนดมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่มีผลต่อการดำเนิน

## 2. Non-Financial Information

- Any information as required to disclose by the Stock Exchange of Thailand and the SEC such as interest of the Board of Directors and executives, the acquisition and disposal of asset, the connected transaction between the Company, subsidiaries and other related parties, the shareholding structure and composition of the Board of Directors, the duties and responsibilities of each sub-committees including remuneration of directors and executive officers, risk factors, policy of risk management, etc.
- Other operating information such as fund raising, fund management, fund performance including investment and saving information.
- Other material information of any stakeholders as they think fit such as any material changes in organization, business code of conduct etc.

## Information Disclosure

The Company discloses both financial and non-financial information such as information about the Company, progress reports, economic analyzed report, annual report, and other articles to shareholders and various stakeholders through its publication and other medium as follows:

1. Communication systems of the Stock Exchange of Thailand (SET Portal) and the Office of SEC
2. Annual Report
3. The Company's Website : [www.mfcfund.com](http://www.mfcfund.com)
4. Contact Center : 0-2649-2000 กด 0
5. MFC Online Service (MFC SMART Trade)
6. MFC Shareholders Service Center: (662) 649-2131-37
7. Newspapers
8. Quarterly newsletter
9. Investment seminars

## Internal Control and Internal Audit Systems

The Company strictly complies with the regulations of the SEC and of the Stock Exchange of Thailand. By this purpose, the Board of Directors recognized the significant regarding management of a conflict of interest among stakeholders with due care, fairness and transparency. If there is a connected transaction, it shall be considered with due care and also to be revealed clearly and timely for the utmost benefit of the Company.

The Company recognizes the important role of an internal control system in supervising all aspects of work, including operation, communication, and information system, to be effective, lawful, in line with goals, and reducing risk or losses that may occur from internal and external factors. The Company has established the internal control system covered for internal control at management level, such as, the authorization of executives; internal control for the Company's internal operations and custody of assets including internal controls of Company's financial systems, as well as set up a responsible unit to monitor that the Company's operations are in line with laws and regulations, and to audit internally to ensure that those are also compliance with the laid out system. The auditing report of such unit shall be treated as independent opinion. Also, there is a risk management system designed to manage risk by calculating and assessing the risk to the business; defining measures for

งานของบริษัท และจัดให้มีระบบเตือนภัยรายการผิดปกติล่วงหน้า โดยหน่วยงานที่ทำหน้าที่ดังกล่าว ได้แก่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในเรื่องการควบคุมความเสี่ยงด้านต่าง ๆ นอกเหนือจากการตรวจสอบฝ่ายงานต่าง ๆ โดยฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศ และฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ซึ่งได้ปรับปรุงวิธีการตรวจสอบให้ครอบคลุมระบบงานสำคัญโดยสอดคล้องกับวิธีการตรวจสอบของสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในจะรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการผู้จัดการพร้อมกัน

บริษัทกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในไว้ในอำนาจดำเนินการของบริษัท โดยมีการพิจารณาบทวนคู่มือการปฏิบัติงานและจรรยาบรรณการทำงานโดยได้เพิ่มเติมเกี่ยวกับนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายในสำหรับผู้จัดการกองทุนและผู้ปฏิบัติงานตามเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดพร้อมทั้งเผยแพร่ให้ พนักงาน ผู้บริหาร และกรรมการทราบ พร้อมทั้งยังมีบทลงโทษชัดเจนกรณีที่ผู้บริหารหรือพนักงานนำข้อมูลภายในของบริษัท ไปเปิดเผยต่อสาธารณะหรือนำไปใช้ประโยชน์ส่วนตน นอกจากนี้ยังห้ามซื้อ ขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงเวลาที่กำหนด (Blackout Period) ซึ่งนอกจากจะรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นแล้ว ยังเป็นการป้องกันความขัดแย้งของผลประโยชน์อีกทางหนึ่งด้วย

บริษัทมีโครงสร้างการถือหุ้นชัดเจน โปร่งใสไม่มีความขัดแย้งของผลประโยชน์ นอกจากนี้ ยังแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจนระหว่างคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริษัท และผู้ถือหุ้น จึงปราศจากปัญหาการก้าวร้าวหน้าที่ความรับผิดชอบ ในกรณีที่กรรมการบริษัทหรือผู้บริหารคนหนึ่งคนใดมีส่วนได้ส่วนเสียกับผลประโยชน์ในเรื่องที่กำลังพิจารณา ก็จะไม่เข้าร่วมประชุม หรืองดออกเสียงเพื่อให้เกิดมติของคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารเป็นไปอย่างยุติธรรม เพื่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง

บริษัทเปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทไว้ในรายงานประจำปีอย่างชัดเจน รวมทั้งเปิดเผยการถือหุ้นสามัญของบริษัทและบริษัทในเครือโดยคณะกรรมการบริษัทอย่างครบถ้วน

## การควบคุมและการตรวจสอบภายใน

### 1. การควบคุมภายใน

บริษัทได้มีการกำหนดและพัฒนาระบบการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากลอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลทั้งด้านสภาพแวดล้อมภายใน การประเมินความเสี่ยง ระบบสารสนเทศและการสื่อสาร และการติดตามประเมินผลอย่างต่อเนื่อง โดยมีการจัดโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมกับแผนธุรกิจ แบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจน มีการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ มีการกำหนดจรรยาบรรณเป็นลายลักษณ์อักษร มีระบบการกำกับดูแลที่ดี จัดทำระเบียบแนวปฏิบัติ มีคู่มืออำนาจดำเนินการที่เหมาะสมกับธุรกิจ มีระบบคอมพิวเตอร์ที่พัฒนา มีประสิทธิภาพและทันสมัย มีการประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเองของหน่วยงานต่าง ๆ และปรับปรุงให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมของธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง

### 2. การตรวจสอบภายใน

การตรวจสอบภายในเป็นการปฏิบัติงานด้วยความเป็นอิสระในการทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินผลการดำเนินงานกิจกรรมต่าง ๆ ภายในองค์กร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานทุกระดับขององค์กรปฏิบัติหน้าที่ของตนเองได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ และสนับสนุนให้มีการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้ค่าใช้จ่ายที่เหมาะสม ซึ่งเน้นนโยบายตรวจสอบอย่างสร้างสรรค์ในเชิงป้องกันตามมาตรฐานสากล และพัฒนาการตรวจสอบให้ทันสมัย และสอดคล้องกับสภาพธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

สำหรับข้อมูลการตรวจสอบภายในประจำปี 2563 โปรดดูหัวข้อ “รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ” หน้า 184

risk prevention and management, which includes the risk to the Company's operations; procuring a warning system to report any irregular events in prior. The Risk Management Department shall be responsible for controlling various aspects of risk; while the internal inspections within organization shall be done by the Internal and IT Audit Department and the Compliance Department, which have been adjusted their inspection process to cover critical operating systems in order to in compliance with the inspection criteria of the SEC. In this regard, the Internal and IT Audit Department shall report the assessing result to the Audit Committee and the President simultaneously.

The Company specifies its corporate governance policy regarding the use of inside information to be under only the authority of the Company, in doing so it has revised the compliance manual and code of ethic by inserting the conflict of interest policy and internal information usage for fund manager and officers as stipulated in the notification of the SEC together with publicizing to employees, executive officers and directors for their acknowledgement. In addition, the Company also set a clear penalty in case of executives or employees' disclosure of inside information toward the public or for their personal use. In addition, the Company also prohibits securities trading during the Blackout period not only to protect shareholder's rights but also to prevent the conflict of interests.

The Company has a clear and transparent shareholding structure with no conflict of interest. Moreover, duties and responsibilities among the Executive Committee, the Board of Directors and shareholders are clearly separated; therefore, no overlap of duties and responsibilities happens. If one of directors or executives has stake or share benefits in any agendas, such person shall not attend in the meeting or vote those agendas for a fair determination done by directors and executives and the utmost benefit of shareholders

A clear structure of the Company's shareholding and the Company's directors' holding of equities and bonds issued by the Company and/or its subsidiaries has been demonstrated completely in the annual report.

## **Internal Control and Internal Audit**

### **1. Internal Control**

The Company has stipulated and developed its internal control system to be efficient and effective according to the international standard in various aspects, including internal environment, risk assessment, information and communication system and continually monitoring of assessment. For this purpose, the Company has organized its structure to be suitable for its business plans and separated duties and responsibilities of each organization clearly together with having systematic risk management system. Also the Company has establish a written business ethics, Good Corporate Governance system, the code of conduct, a manual for suitable operating authority for business operation, an efficient and modern computer systems, a self-assessment of internal control for each unit which are developed to comply with gradual alternation of business condition.

### **2. Internal Audit**

Internal Audit is an independent operation which has a duty on investigation and assessment all activities within the organization. The purpose of internal audit is to ensure that all operators in each level performs their duties efficiently and to encourage an effective internal audit with an appropriate expenses by emphasizing on a creative inspection of protective policy pursuant to international standard, and development of investigation process to be modern and comply with a gradual alteration of business condition.

For information regarding the internal audit for 2020, please referred to the topic "Report of the Audit Committee" in Page 185.

### การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในไว้ในอำนาจดำเนินการของบริษัท โดยมีการพิจารณาทบทวนคู่มือการปฏิบัติงานและจรรยาบรรณการทำงานโดยได้เพิ่มเติมเกี่ยวกับนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายในสำหรับผู้จัดการกองทุนและผู้ปฏิบัติงานตามเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดพร้อมทั้งเผยแพร่ให้ พนักงาน ผู้บริหาร และกรรมการทราบ พร้อมทั้งยังมีบทลงโทษชัดเจนกรณีที่ผู้บริหารหรือพนักงานนำข้อมูลภายในของบริษัท ไปเปิดเผยต่อสาธารณะหรือนำไปใช้ประโยชน์ส่วนตน นอกจากนี้ยังห้ามซื้อ ขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงเวลาที่กำหนด (Blackout Period) ซึ่งนอกจากจะรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นแล้ว ยังเป็นการป้องกันความขัดแย้งของผลประโยชน์อีกทางหนึ่งด้วย

**Monitoring the Use of Inside Information**

The Company specifies its corporate governance policy regarding the use of inside information to be under only the authority of the Company, in doing so it has revised the compliance manual and code of ethic by inserting the conflict of interest policy and internal information usage for fund manager and officers as stipulated in the notification of the Office of SEC together with publicizing to employees, executive officers and directors for their acknowledgement. In addition, the Company also set a clear penalty in case of executives or employees' disclosure of inside information toward the public or for their personal use. In addition, the Company also prohibits securities trading during the Blackout period not only to protect shareholder's rights but also to prevent the conflict of interests.

## ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อไปสู่การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยให้ความสำคัญเป็นอย่างมากในการรักษาสິงแวดล้อมอย่างจริงจังและต่อเนื่อง รวมถึงสนับสนุนกิจกรรมเพื่อส่งเสริมคุณภาพของสังคมด้านต่างๆ ร่วมกับชุมชนท้องถิ่น โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเพิ่มโอกาสในการศึกษาและพัฒนาศักยภาพของเยาวชน รวมทั้งการบริจาคเพื่อสาธารณประโยชน์อย่างต่อเนื่องมาเป็นเวลานาน โดยบริษัทพึงยึดถือปฏิบัติตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคม ดังนี้

(1) ส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยจัดให้มีระบบงานที่มีการควบคุมภายในที่ดีเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีการตรวจสอบภายในและรายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ มีการบริหารความเสี่ยง และเผยแพร่การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทในรายงานประจำปี และบนเว็บไซต์ของบริษัท

(2) มีความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค โดยปฏิบัติตามมาตรฐานการปฏิบัติงานในการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า

(3) ส่งเสริมการดำเนินงานใดๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมโดยรวม

(4) ไม่กระทำการใดๆ ที่จะมีผลเสียหายต่อชื่อเสียงของประเทศ ทรัพยากรธรรมชาติ และสิ่งแวดล้อม

(5) ปลูกฝังจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคมส่วนรวมให้เกิดขึ้นในบริษัทและพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง

(6) ปลูกฝังจิตสำนึกในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น

(7) ใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพ มีมาตรการประหยัดการใช้พลังงานภายในองค์กร และส่งเสริมนำทรัพยากรกลับมาใช้ใหม่

## การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

### (1) ด้านเศรษฐกิจ

บริษัทได้ยกระดับการให้บริการแก่ลูกค้าด้วยการปรับปรุงการให้บริการผ่านช่องทางออนไลน์ ได้แก่ แอปพลิเคชัน MFCFUNDS และเว็บไซต์ [www.mfcfund.com](http://www.mfcfund.com) ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งลูกค้าสามารถเปิดบัญชี ซื้อขายหน่วยลงทุน ตรวจสอบสถานะบัญชี วางแผนการลงทุนแบบอัตโนมัติ และติดตามความเคลื่อนไหวของมูลค่าหน่วยลงทุนได้ด้วยตนเอง รวมทั้งสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนง่ายๆ ผ่านช่องทาง MFC QR Purchase ซึ่งมีความปลอดภัยและสะดวกรวดเร็ว ด้วยการสแกน QR Code เพื่อทำรายการซื้อได้ทันที นอกจากนั้น บริษัทยังขยายธุรกิจด้วยการเป็นพันธมิตรกับสถาบันการเงินชั้นนำในประเทศ ซึ่งนอกจากจะช่วยเพิ่มยอดขายแล้วยังเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าที่ซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านช่องทางตัวแทนขาย (Selling Agent) อีกด้วย

### (2) ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทมุ่งสนับสนุนกิจกรรมเพื่อส่งเสริมคุณภาพของสังคมด้านต่างๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเพิ่มโอกาสในการศึกษาและพัฒนาศักยภาพของเยาวชน รวมทั้งการบริจาคเพื่อสาธารณประโยชน์อย่างต่อเนื่อง ดังนี้

- การสนับสนุนโครงการด้านวิชาการและการศึกษา: บริษัทได้จัดงานสัมมนา “ถึงเวลาเปลี่ยนวิกฤติมลภาวะ สู่ทศวรรษแห่งพลังงานทดแทน” เพื่อให้ความรู้แก่นักลงทุนเกี่ยวกับธุรกิจที่พัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมให้เติบโตไปพร้อมกัน และโอกาสในการลงทุนในกองทุนต่างประเทศ โดยได้รับเกียรติจากวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิ ได้แก่ Mr. Alastair Bishop, Managing director and Portfolio Manager, Blackrock ผู้จัดการกองทุนหลัก BGF Sustainable Energy Fund



## Corporate Social Responsibility

The Company adheres to engage its business based upon code of ethic and good corporate governance together with the social and environmental responsibility which shall lead to business sustainability. We emphasize the environmental conservation extremely and consecutively including encouraging any activities which work together with the local community to support social quality in any aspect especially increasing the opportunity in educations and development the potential of juvenile as well as donating for public interest continually.

- (1) Promote good corporate governance by providing good internal control system in accordance with the relevant laws, internal audit and report to the Board of Directors regularly, identify and manage risks, and report and disseminate the Company's corporate governance in annual report and on the Company's website;
- (2) Responsible for consumers by adhering to the operating standard for dealing with and providing services to customers;
- (3) Support any activity which creates the benefit to whole community and society;
- (4) Avoid any action which may adversely affect to the country's reputation, natural resources and environment;
- (5) Raise awareness of social and community responsibility to the Company and employees in all levels consecutively;
- (6) Cultivate an awareness of anti-corruption
- (7) Use resource valuably and efficiently together with having the saving energy policy within the organization and support the recycle policy.

## Operations related to Sustainability Development

### (1) Economy

The Company has developed and improved its online services including MFCFUNDS mobile application and website [www.mfcfund.com](http://www.mfcfund.com) to be more efficient. The client could do account opening, trading, checking status of account, investment planning, monitoring net assets value, also make payment via MFC QR Purchase by scanning QR Code to purchase investment units immediately which is safe, convenient and fast. Moreover, the Company has expanded its business by partnering with leading financial institutions in Thailand to increase sales volume and facilitates the clients of Selling Agent.

### (2) Society and Environment

The Company has continually supported a social supported activity in several aspects especially increase in youth's potential and their educational opportunities as well as a donation for public purposes continually as follows;

- MFC held the seminar "Time to change the pollution crisis into the decade of renewable energy" to educate investors connected with the businesses that grow together with society and environment development and suggest investment opportunities in foreign investment fund. The honored speaker was Mr. Alastair Bishop, Managing Director and Portfolio Manager of Blackrock, the Master Fund Manager of BGF Sustainable Energy Fund.

- การสนับสนุนกิจกรรมด้านการส่งเสริมศาสนา : ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนเอ็มเอฟซีอิสลามมิกฟันด์ (MIF) ส่วนหนึ่ง บริษัทจะนำไปบริจาคผ่านมูลนิธิหรือองค์กรการกุศลเพื่อช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสภายใต้คณะกรรมการศาสนาอิสลาม (Shariah Committee) โดยในปี 2563 บริษัทได้บริจาคเงินจำนวน 2 ล้านบาท ให้กับสถาบันและโรงพยาบาล 4 แห่ง ได้แก่ โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย โรงพยาบาลราชวิถี สถาบันบำราศนราดูร และโรงพยาบาลรามธิบดี เพื่อจัดซื้ออุปกรณ์ทางการแพทย์สำหรับช่วยเหลือผู้ติดเชื้อโควิด-19
- การสนับสนุนกิจกรรมส่งเสริมสังคมและสิ่งแวดล้อม : ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทได้ร่วมมอบของอุปโภคบริโภคและของเล่นให้แก่สถานสงเคราะห์เด็กพิการและทุพพลภาพปากเกร็ด (บ้านนนทภูมิ) และบริจาคเงินจำนวน 1 ล้านบาท ให้แก่มูลนิธิป่อเต็กตึ๊ง เพื่อช่วยระดมทุนช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19
- Religious Supported Programs : MFC Islamic Fund (MIF), of which the Company devoted a portion of the management fees for donations with a foundation or charitable organization to help underprivileged people under the Shariah Committee. In 2020, the Company donated 2 million baht to Chulalongkorn Hospital, Thai Red Cross, Rajavithi Hospital, Bamrasnaradura Infectious Diseases Institute and Ramathibodi Hospital for acquisition of medical equipment to support COVID-19 infectious.
- Social and Environmental Supported Program : The Executives and employees jointly donated consumer goods, food and toys to the Home for Children with Disabilities, Pak-kred (Nontapum Home) and donated 1 million baht to Po Tek Tung Foundation to help raise funds for helping people affected by the COVID-19 epidemic.

## เอ็มเอฟซี คว้างางวัล งาน SET AWARDS 2020

MFC received “Outstanding Company Performance” on SET AWARDS 2020



นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์ รองกรรมการผู้จัดการ พร้อมด้วย คณะผู้บริหาร คุณพัฒนรัชต์ บรรพโต และคุณชาคริต พิษพันธ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ร่วมรับรางวัลเกียรติยศจากงาน SET AWARDS 2020 ประเภทบริษัทจดทะเบียนด้านผลการดำเนินงานดีเด่น (Outstanding Company Performance Awards) กลุ่มบริษัทจดทะเบียนที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดไม่เกิน 3,000 ล้านบาท โดยมีนายภากร ปีตธวัชชัย กรรมการและผู้จัดการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และนางสาวภาคนิ วิริยะรังสฤษดิ์ บรรณาธิการอำนวยการ วารสารการเงินธนาคาร ร่วมแสดงความยินดี เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2563 ณ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

Mr. Thanachote Rungsitivat, the Senior Executive Vice President, Mrs. Pannarat Bhanpato and Mr. Chakrit Puechpan, the First Executive Vice President, represents the Company in receiving “The Outstanding Company Performance Awards : Market Capitalization of less than THB 3 Billion” on SET Awards 2020. They took photo with Dr. Pakorn Peetathawatchai, the President of the Stock Exchange of Thailand, and Ms. Phakani Wiriyanangsarit, Editor-in-Chief of Money and Banking Journal on December 15, 2020 at the Stock Exchange of Thailand.

## เอ็มเอฟซี มอบดอกไม้แสดงความยินดีงานประกาศผลรางวัล กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดีเด่น ครั้งที่ 8 ประจำปี 2562

MFC congrats to the customers on the 8<sup>th</sup> Outstanding Provident Funds Awards for the year 2019



นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์ รองกรรมการผู้จัดการ ร่วมแสดงความยินดีในโอกาสลูกค้าของบริษัท จำนวน 5 กองทุน ได้รับรางวัลจากการประกวดกองทุนดีเด่น ประจำปี 2562 โดยมอบดอกไม้แสดงความยินดีแก่ คุณบุญสอน เจนชัยมกุล รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารออมสิน

(ภาพที่ 1) คุณปิยพจน์ รุธีรโก รองผู้อำนวยการก่อสร้างและบริหารโครงการ การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

(ภาพที่ 2) คุณภัทรภรเดช เตชะศิกันต์ รองผู้อำนวยการการเงินและบัญชี การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย

(ภาพที่ 3) คุณสมจิตต์ ธีระชุติกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักงานขายและบริการลูกค้าด้านนครหลวงที่ 2 บริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน)

(ภาพที่ 4) และคุณวิชัย บุญย้อย รองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ (สำนักงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด) บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)

(ภาพที่ 5) ที่โรงแรมโซฟิเทล กรุงเทพฯ สุขุมวิท เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2563

MFC congrats to the customers on the 8th Outstanding Provident Funds Awards for the year 2019 Mr. Thanachote Rungsitvat, the Senior Executive Vice President, congratulated to the Company's customers of 5 provident funds under the Company's management by giving bouquets to Mr. Boonson Jenchaimahakoon, First Senior Executive Vice President (Information Technology Group) of Government Saving Bank (No. 1), Mr. Piyapoj Ruthirago, Deputy Governor (Construction and Project Management) of Provincial Electricity Authority (PEA)

(No. 2), Mr. Patarakit Techasikarn, Deputy Governor (Construction and Project Management) of Electricity Generating Authority of Thailand (EGAT)

(No. 3), Mrs. Somchit Teerachutikul, Executive Vice President (Sales Operation and Customer Service Office 1) of TOT PLC.

(No. 4), Mr. Wichai Boonyoo, Senior Executive Vice President (Business Development and Marketing) of Airport of Thailand (AOT)

(No. 5), at Sofitel Bangkok Sukhumvit on February 21, 2020.



## งานสัมมนา “ถึงเวลาเปลี่ยนวิกฤติมลภาวะ สู่ทศวรรษแห่งพลังงานทดแทน” พร้อมเปิดตัวกองทุน MRENEW เพิ่มโอกาสลงทุนในธุรกิจพลังงานทดแทน

The seminar “Time to change the pollution crisis into the decade of renewable energy” and launch of MRENEW Fund for increasing investment opportunities in renewable energy businesses.



เอ็มเอฟซีจัดงานสัมมนา “ถึงเวลาเปลี่ยนวิกฤติมลภาวะ สู่ทศวรรษแห่งพลังงานทดแทน” พร้อมเปิดตัวกองทุนใหม่ “เอ็มเอฟซี รีนิวเอเบิล เอนเนอร์จี (MRENEW)” เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2563 โดยได้รับเกียรติจากวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิ ได้แก่ Mr. Alastair Bishop, Managing Director and Portfolio Manager, Blackrock ผู้จัดการกองทุนหลัก BGF Sustainable Energy Fund ซึ่ง VDO Call จากกรุงลอนดอน ประเทศอังกฤษ โดยมีคุณธนาพล อิทินิธิภักดิ์ Vice President and Head of Thailand Business Blackrock และ คุณชาญวุฒิ รุ่งแสงมณูญ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ พร้อมด้วย คุณธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์ รองกรรมการผู้จัดการ ณ โรงแรม Four Seasons Hotel Bangkok at Chao Phraya River

MFC held the seminar “Time to change the pollution crisis into the decade of renewable energy” and launched MRENEW Fund for increasing investment opportunities in renewable energy businesses on August 18, 2020 at Four Seasons Hotel Bangkok at Chao Phraya River. The honored speaker was Mr. Alastair Bishop, Managing Director and Portfolio Manager of Blackrock, the Master Fund Manager of BGF Sustainable Energy Fund, whose VDO Call from London, England, together with Mr. Thanapol Itthinithipak, Vice President and Head of Thailand Business Blackrock, Mr. Charnwut Roongsangmanoon, Executive Vice President of MFC, and Mr. Thanachote Rungsitivat, Senior Executive Vice President of MFC.

## เอ็มเอฟซี มอบ 1 ล้านบาท แก่มูลนิธิपोเต็กตุง เพื่อช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19

MFC donated 1 million baht to Po Tek Tung Foundation to help people affected by COVID-19



เอ็มเอฟซีมอบเงินจำนวน 1 ล้านบาท แก่มูลนิธิपोเต็กตุง เพื่อช่วยระดมทุนช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2563 โดยนายวิเชียร เตชะไพบูลย์ ประธานกรรมการ มูลนิธิपोเต็กตุง เป็นผู้รับมอบ ณ มูลนิธิपोเต็กตุง

MFC donated 1 million baht to Po Tek Tung Foundation to help raise funds for helping people affected by the COVID-19 epidemic on May 21, 2020 by Mr. Wichian Techaphaibool, Chairman of the Board of Po Tek Tung Foundation, was the recipient at Po Tek Tung Foundation.

## เอ็มเอฟซีมอบ 2 ล้าน ช่วยเหลือผู้ติดเชื้อ COVID-19

MFC donated 2 million baht to support COVID-19 infectious

เอ็มเอฟซี ในฐานะบริษัทจัดการกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์ (MIF) ร่วมบริจาคเงินสมทบทุนจำนวน 2 ล้านบาท ให้กับสถาบันและโรงพยาบาล 4 แห่ง ได้แก่ โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย โรงพยาบาลราชวิถี สถาบันบำราศนราดูร และโรงพยาบาลรามธิบดี เพื่อจัดซื้ออุปกรณ์ทางการแพทย์ สำหรับช่วยเหลือผู้ติดเชื้อโควิด-19



MFC, as the management company of MFC Islamic Fund (MIF), donated 2 million baht to Chulalongkorn Hospital, Thai Red Cross, Rajavithi Hospital, Bamrasnaradura Infectious Diseases Institute and Ramathibodi Hospital for acquisition of medical equipment to support COVID-19 infectious.

## เอ็มเอฟซีได้รับความไว้วางใจจากองค์กรต่างๆ ให้บริหารกองทุน

MFC has been entrusted to manage funds



เอ็มเอฟซี ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นบริษัทจัดการนายทะเบียนสมาชิก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานการไฟฟ้าซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
EGAT Provident fund appointed MFC to be the provident fund registrar.



จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ไว้วางใจ เอ็มเอฟซี  
บริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล  
Chulalongkorn University appointed MFC to be the management company of private fund.



ธกส. วางใจ เอ็มเอฟซี บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  
Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives (BAAC)  
appointed MFC to be the management company of BAAC Provident Fund.



สำนักงาน คปภ. ไว้วางใจเอ็มเอฟซีบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล  
Office of Insurance Commission (OIC) appointed MFC to be the management company of private fund.



เอ็มเอฟซีได้รับความไว้วางใจจาก สอ. การบินไทย  
บริหารส่วนบุคคลเพิ่มเติมอีก 1 กองทุน  
Thai Airways (TG) Saving Cooperative appointed MFC to be the management company of an additional private fund.



กสจ. วางใจ เอ็มเอฟซี บริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  
ต่อเนื่องอีกวาระ  
Government Permanent Employee Registered Provident Fund (GPEF) appointed MFC to be the management company of GPEF Provident Fund for another term.



## รายการระหว่างกัน

ข้อมูลรายการระหว่างกันของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) (MFC) และบริษัทย่อย - บริษัท เอ็มเอฟซี จำกัด (MFH) - บริษัท ที่ปรึกษาเอ็มเอฟซี จำกัด (MFCA) กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในปี 2563 สามารถสรุปได้ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะความสัมพันธ์	รายการระหว่างกัน				
		MFC	MFH	MFCA	มูลค่า <sup>1</sup>	ข้อมูลอื่น <sup>2</sup>
1. ธนาคารออมสิน (GSB)	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ MFC	-	ฝากเงินกับ GSB (ออมทรัพย์)	-	1,035.51 บาท	อ = 0.125%
2. ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (GHB)	เป็นบริษัทที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ MFC (กระทรวงการคลัง) ถือหุ้นเกิน 10% ของทุนจดทะเบียน	ฝากเงินกับ GHB (ประจำ <sup>(3)</sup> )	-	-	0.24 ล้านบาท	อ = 0% <sup>3</sup>
		ฝากเงินกับ GHB (ประจำ)	-	-	15.00 ล้านบาท	อ = 1.00%
		ฝากเงินกับ GHB (ประจำ)	-	-	50.00 ล้านบาท	อ = 1.10%
3. ธนาคารทหารไทย (TMB)	เป็นบริษัทที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ MFC (กระทรวงการคลัง) ถือหุ้นเกิน 10% ของทุนจดทะเบียน	ฝากเงินกับ TMB (กระแสรายวัน)	-	-	0.13 ล้านบาท	อ = 0 %
		-	-	ฝากเงินกับ TMB (กระแสรายวัน)	7,450 บาท	อ = 0 %

หมายเหตุ 1 มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

2 อ = อัตราดอกเบี้ยต่อปี ถัวเฉลี่ย ณ วันสิ้นปี

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

บริษัทมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ ทั้งนี้ ในการทำธุรกรรมดังกล่าวข้างต้น บริษัทได้คำนึงถึงความจำเป็นและความเหมาะสมผลของรายการดังกล่าวว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก นอกจากนี้ การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมดังกล่าวได้กระทำโดยผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสียในธุรกรรมนั้น

รายละเอียดของรายการบัญชีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถดูเพิ่มเติมได้จากหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปี 2563



## Connected Transactions

Transactions with connected parties conducted by MFC Asset Management Public Company Limited (MFC) and its subsidiary MF Holdings Company Limited (MFH), MFC Advisory Company Limited (MFCA) in 2020 are summarized in the table below.

Name of connected party	Relationship with MFC	Type of transaction with				
		MFC	MFH	MFCA	Transaction Value <sup>1</sup>	Other Information <sup>2</sup>
1. Government Savings Bank (GSB)	Major shareholder	-	Saving Deposit with GSB	-	1,035.51 Baht	i = 0.125%
2. Government Housing Bank (GHB)	One of MFC's major shareholders (Ministry of Finance) held more than 10% of GHB's registered capital	Fixed Deposit <sup>3</sup> with GHB	-	-	0.24 Million Baht	i = 0% <sup>3</sup>
		Fixed Deposit with GHB	-	-	15.00 Million Baht	i = 1.00%
		Fixed Deposit with GHB	-	-	50.00 Million Baht	i = 1.10%
3. Thai Military Bank (TMB)	One of MFC's major shareholders (Ministry of Finance) held more than 10% of TMB's registered capital	Current Account TMB	-	-	0.13 Million Baht	i = 0%
		-	-	Current Account with TMB	7,450.00 Baht	i = 0%

Notes : 1 Value as at 31st December 2020.

2 i = annual rate of interest, year-end average

3 i = GHB's 1-year fixed deposit rate (currently 0%) applied to deposits for guarantee of housing loans to MFC's employees which are part of MFC's employee benefits package

Connected- party transactions are undertaken in the best interest of the Company. The above transactions were necessary and reasonable and were conducted in the best interest of the Company on an arm's length basis. In addition, these transactions were approved by persons having no beneficial interest therein.

Details of transactions with related parties please see the notes to the financial statements for 2020.

## ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัท

ผลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัทในปี 2563 เมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา บริษัทมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น โดยในด้านรายได้ใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา แม้ว่าสภาพเศรษฐกิจมีอัตราการขยายตัวติดลบ ทั้งในประเทศและทั่วโลกจากผลกระทบของโรคระบาดไวรัสโคโรนา (COVID-19) โดยรายได้หลักมาจากการบริหารจัดการกองทุนรวมที่มีอยู่เดิม และสามารถจัดตั้งกองทุนใหม่เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของตลาดโดยเฉพาะการขายการลงทุนในกองทุนต่างประเทศ โดยได้จัดตั้งกองทุนรวมใหม่ จำนวนทั้งสิ้น 15 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 5,439 ล้านบาท ประกอบด้วย กองทุนรวมตราสารหนี้ 5 กองทุน และกองทุนรวมตราสารทุน 7 กองทุน และกองทุนเพื่อลดหย่อนภาษี 3 กองทุน

สำหรับผลการดำเนินงานของบริษัท รายได้รวมของบริษัทในปี 2563 เท่ากับ 915.07 ล้านบาท เปรียบเทียบกับ 916.57 ล้านบาท ในปี 2562 หรือลดลงร้อยละ 0.16 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ในปี 2563 เท่ากับ 731.71 ล้านบาท เปรียบเทียบกับ 750.56 ล้านบาท ในปี 2562 หรือลดลงร้อยละ 2.51 ส่งผลให้กำไรสุทธิของบริษัทเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.54 จาก 130.45 ล้านบาท หรือ 1.04 บาทต่อหุ้นในปี 2562 เป็น 148.10 ล้านบาท หรือ 1.18 บาทต่อหุ้น ในปี 2563

### สินทรัพย์

บริษัทมีสินทรัพย์รวม 1,467.62 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.47 จาก 1,328.51 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 โดยสินทรัพย์ในปี 2563 ประกอบด้วยเงินลงทุน จำนวน 996.74 ล้านบาท หรือร้อยละ 67.91 ของจำนวนสินทรัพย์รวม รายการเงินสดและเทียบเท่าเงินสด จำนวน 93.80 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.39 ของจำนวนสินทรัพย์รวม รายการรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่างรับจากธุรกิจกองทุน จำนวน 109.12 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.44 ของจำนวนสินทรัพย์รวม และรายการสินทรัพย์สิทธิการใช้ จำนวน 119.88 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.17 ของจำนวนสินทรัพย์รวม

### หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัทมีหนี้สินจำนวน 403.60 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2563 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 78.60 จาก 225.98 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 จากรายการหนี้สินตามสัญญาเช่า จำนวน 123.29 ล้านบาท ซึ่งต้องแสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (IFRS16) ในขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงร้อยละ 3.49 จาก 1,102.53 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 เป็น 1,064.03 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2563

### รายได้

บริษัทมีรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจาก 873.49 ล้านบาท ในปี 2562 เป็น 884.85 ล้านบาท ในปี 2563 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.30 กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินลดลงร้อยละ 27.44 จาก 40.33 ล้านบาทในปี 2562 เป็น 29.26 ล้านบาทในปี 2563 และรายได้อื่น ลดลงร้อยละ 65.46 จาก 2.76 ล้านบาทในปี 2562 เป็น 0.95 ล้านบาทในปี 2563 มีผลทำให้รายได้รวมของบริษัท ลดลงร้อยละ 0.16 จาก 916.57 ล้านบาทในปี 2562 เป็น 915.07 ล้านบาทในปี 2563

### ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ในปี 2563 เท่ากับ 731.71 ล้านบาท เปรียบเทียบกับ 750.56 ล้านบาท ในปี 2562 หรือ ลดลงร้อยละ 2.51 จากการควบคุมค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น

### กำไรสุทธิ

จากการดำเนินงานของบริษัทในปี 2563 มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น จาก 130.45 ล้านบาท หรือ 1.04 บาทต่อหุ้นในปี 2562 เป็น 148.10 ล้านบาท หรือ 1.18 บาทต่อหุ้น ในปี 2563

**หมายเหตุ :** ตัวเลขดังกล่าวข้างต้น เป็นตัวเลขจากงบการเงินรวมของบริษัท

## Operational Performance and Financial Status of the Company

The performance for the year 2020, in general, shows an increase in profit when comparing with performance of the previous year. In term of revenue, it close to the previous year, even though the economic has a negative growth rate both domestic and worldwide caused by the coronavirus pandemic (COVID-19), with the main revenue derived from the management fees of existing mutual funds. The Company has established 15 new funds to respond market demand, especially expanding foreign investment funds, with a combined net asset value of Baht 5,439 million, comprising of 5 fixed income funds, 7 equity funds and 3 tax-deductible funds.

In 2020, the Company has total revenue decreased from Baht 916.57 million in 2019 to Baht 915.07 million in 2020 or equivalent to 0.16% lower, while total expenses decreased from Baht 750.56 million in 2019 to Baht 731.71 million in 2020 or equivalent to 2.51% lower. As a result, the net profit of the Company increased at 13.54% from Baht 130.45 million or equivalent to Baht 1.04 per share in 2019 to Baht 148.10 million or equivalent to Baht 1.18 per share in 2020.

### Assets

As of December 31, 2020, the total assets of the Company were Baht 1,467.62 million, increased from Baht 1,328.51 million at the end of 2019 or equivalent to 10.47% higher. Total assets at the end of 2020 comprised of non-collateralized investments totaling Baht 996.74 million, equivalent to 67.91% of total assets, cash and cash equivalents totaling Baht 93.80 million, equivalent to 6.39% of total assets, accrued fees and service income totaling Baht 109.12 million, equivalent to 7.44% of total assets, and right-of-use assets totaling Baht 119.88 million, equivalent to 8.17% of total assets.

### Liabilities and Shareholders' Equity

At the end of 2020, the total liabilities of the Company increased from Baht 225.98 million at the end of 2019 to Baht 403.60 million, equivalent to 78.60% higher, resulted from the recognition of lease liabilities totaling Baht 123.29 million presented in the statements of financial position subject to the Thai Financial Reporting Standard No. 16 (TFRS 16), while the Shareholder's equity also decreased from Baht 1,102.53 million at the end of 2019 to Baht 1,064.03 million at the end of 2020 or equivalent to 3.49% lower.

### Revenues

The revenue of the Company arising out of the management fees and service fees increased from Baht 873.49 million in 2019 to Baht 884.85 million in 2020 or equivalent to 1.30% higher, while gain and return on financial instruments decreased from Baht 40.33 million in 2019 to Baht 29.26 million in 2020 or equivalent to 27.44% lower, and other income decreased from Baht 2.76 million in 2019 to Baht 0.95 million in 2020 or equivalent to 65.46% lower. As a result, total revenue of the Company decreased from Baht 916.57 million in 2019 to Baht 915.07 million in 2020 or equivalent to 0.16% lower.

### Expenses

The operating expenses of the Company decreased from Baht 750.56 million in 2019 to Baht 731.71 million in 2020, equivalent to 2.51% lower due higher efficient of cost management.

### Net profit

Due to the Company's operating in 2020, the net profit of the Company increased from Baht 130.45 million, equivalent to Baht 1.04 per share, in 2019 to Baht 148.10 million, equivalent to Baht 1.18 per share, in 2020.

Source : The consolidated financial statements of the Company and its subsidiaries.

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A) ประจำปี 2563

ผลการดำเนินงานงวดประจำปี 2563 และ 2562 (งบการเงินรวม)

ในปี 2563 ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย จะได้รับผลกระทบที่สำคัญจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ได้แก่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (IFRS16) ซึ่งมีผลกระทบสำคัญดังนี้

- 1) สัญญาเช่าเดิมที่บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายค่าเช่า จะนำมารับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินทั้งในด้านสินทรัพย์ และหนี้สิน รวมถึงค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	2563	2562	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	884,853	873,485	1.30
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	29,262	40,328	(27.44)
รายได้อื่น	954	2,762	(65.46)
รวมรายได้	915,069	916,575	(0.16)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	439,555	495,473	(11.29)
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	160,736	94,280	70.49
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	155	(100.00)
ค่าใช้จ่ายอื่น	131,414	160,656	(18.20)
รวมค่าใช้จ่าย	731,705	750,565	(2.51)
กำไรสุทธิ	148,103	130,447	13.54

บริษัทมีกำไรสุทธิสำหรับงวดปี 2563 จำนวน 148.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 17.66 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.54 โดยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จำนวน 884.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน จำนวน 11.37 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.30

ปี 2563 มีการจัดตั้งกองทุนรวมใหม่จำนวน 15 กองทุน โดยเป็นกองทุนตราสารทุน 7 กองทุน กองทุนตราสารหนี้ 5 กองทุน และกองทุนเพื่อลดหย่อนภาษี 3 กองทุน รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 5,439 ล้านบาท เปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันปีก่อน ที่มีการจัดตั้งกองทุนรวมใหม่จำนวน 12 กองทุน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นกองทุนตราสารหนี้ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 8,592 ล้านบาท อย่างไรก็ตามในปี 2563 บริษัทมีค่าใช้จ่ายที่ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อน จำนวน 18.86 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.51 เนื่องจากการควบคุมค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น

## Management Discussion and Analysis for the year 2020

The operating results for the year 2020 and 2019 (consolidated financial statements)

In 2020, the operating results and the financial position of the Company and its subsidiaries have been impacted from the Thai Financial Reporting Standard (TFRS) applicable for financial covering the accounting period starting from or after January 1, 2020, such as, TFRS 16, which impacted the following areas :

- 1) Previously, lease liabilities under the lease agreements were recorded as rental expenses and recognized in the statements of financial position both assets and liabilities, including interest expenses in the statements of comprehensive income.

Unit : Thousand Baht

	Consolidated Financial Statements		
	2020	2019	% change
Fees and service income	884,853	873,485	1.30
Gain and return on financial instruments	29,262	40,328	(27.44)
Other income	954	2,762	(65.46)
<b>Total revenues</b>	<b>915,069</b>	<b>916,575</b>	<b>(0.16)</b>
Employee benefits expenses	439,555	495,473	(11.29)
Fees and service expenses	160,736	94,280	70.49
Doubtful accounts	-	155	(100.00)
Other expenses	131,414	160,656	(18.20)
<b>Total expenses</b>	<b>731,705</b>	<b>750,565</b>	<b>(2.51)</b>
<b>Net profit</b>	<b>148,103</b>	<b>130,447</b>	<b>13.54</b>

The Company's net profit in 2020 was Baht 148.10 million, increased by Baht 17.66 million or equivalent to 13.54% higher when compared with the same period of the previous year. The Company's fees and service income was Baht 884.85 million, increased by Baht 11.37 million or equivalent to 1.30% higher from the last year.

In 2020, the Company established 15 new funds divided into 7 equity funds, 5 fixed income fund and 3 tax-deductible funds (2 SSF and 1 RMF) with the total net asset value of Baht 5,439 million, meanwhile, in the last year, the Company established 12 new funds, the most of all were fix income fund, with the total net asset value of Baht 8,592 million. However, the Company's expenses decreased by 18.86 million or equivalent to 2.51% lower from the last year because of efficiency expenses control.

ฐานะทางการเงิน (งบการเงินรวม)

(หน่วย: พันบาท)

	31 ส.ค. 2563	31 ส.ค. 2562	เปลี่ยนแปลง (%)
สินทรัพย์รวม	1,467,624	1,328,505	10.47
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
• หนี้สินรวม	403,598	225,975	78.60
• ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	1,064,026	1,102,530	(3.49)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 1,467.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 139.12 ล้านบาท หรือคิดเป็น อัตราร้อยละ 10.47

สินทรัพย์รวม ประกอบด้วย รายการหลักคือ เงินลงทุน จำนวน 996.74 ล้านบาท หรือร้อยละ 67.91 ของสินทรัพย์รวม รายการเงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 93.80 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 6.39 ของสินทรัพย์รวม รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน จำนวน 109.12 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.44 ของสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สิทธิการใช้ 119.88 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.17 ของสินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีหนี้สินรวม จำนวน 403.60 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 177.62 ล้านบาท หรือร้อยละ 78.60 ทั้งนี้ส่วนที่เพิ่มขึ้นคือ รายการหนี้สินตามสัญญาเช่า จำนวน 123.29 ล้านบาท ซึ่งต้องแสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (IFRS16) และรายการค่าใช้จ่ายค้างจ่าย จำนวน 116.09 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 47.26 ล้านบาท หรือร้อยละ 68.67

สำหรับส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 1,064.03 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2562 จำนวน 38.50 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.49

## Financial Status (consolidated financial statements)

Unit : Thousand Baht

	As of 31 Dec 2020	As of 31 Dec 2019	% change
Total assets	1,467,624	1,328,505	10.47
Liabilities and shareholders' equity			
• Total liabilities	403,598	225,975	78.60
• Shareholders' equity	1,064,026	1,102,530	(3.49)

As of December 31, 2020, the Company's total assets was Baht 1,467.62 million, increased by Baht 139.12 million or equivalent to 10.47% higher from the end of 2019.

Total assets, the main components were non-collateralized investments totaling Baht 996.74 million, equivalent to 67.91% of total assets, cash and cash equivalents totaling Baht 93.80 million, equivalent to 6.39% of total assets, accrued fees and service income totaling Baht 109.12 million, equivalent to 7.44% of total assets, and right-of-use assets totaling Baht 119.88 million, equivalent to 8.17% of total assets.

As of December 31, 2020, the total liabilities of the Company were Baht 403.60 million, increased by Baht 177.62 million or equivalent to 78.60% higher from the end of 2019, resulted from the recognition of lease liabilities totaling Baht 123.29 million in the statements of financial position due to the adoption of TFRS 16, and accrued expenses of Baht 116.09 million or equivalent to 68.67% higher from the end of 2019.

Shareholder's equity also decreased from Baht 1,102.53 million at the end of 2019 to Baht 1,064.03 million at the end of 2020 or equivalent to 3.49% lower.

The Shareholder's equity, there were Baht 1,064.03 million as of December 31, 2020, decreased by Baht 38.50 million or equivalent to 3.49% lower from the end of 2019.

## รายงานความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งได้ใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ประกอบกับการใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่มีเหตุผลในการจัดทำ รวมทั้งให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไปที่ใช้ข้อมูล

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลในรายงานทางการเงินมีความถูกต้องครบถ้วน และเพียงพอสำหรับการดูแลรักษาทรัพย์สิน ตลอดจนเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีนัยสำคัญ

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่สอบทานนโยบายการบัญชีและความถูกต้อง ครบถ้วนของรายงานทางการเงิน สอบทานระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ของสำนักงาน บริษัท พีวี ออดิท จำกัด ในการตรวจสอบนั้น คณะกรรมการบริษัท ได้ให้ความร่วมมือโดยการสนับสนุนข้อมูลและเอกสารต่าง ๆ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีสามารถออกรายงานของผู้สอบบัญชีได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของบริษัท โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินเฉพาะบริษัทและงบการเงินรวมประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีความน่าเชื่อถือ โดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และได้เปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ



(ดร. นรงค์ชัย อัครเศรณี)

ประธานคณะกรรมการบริษัท



(นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์)

กรรมการผู้จัดการ



## The Board of Directors' Report on Its Responsibility to Financial Report

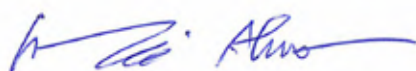
The Board of Directors is responsible for the consolidated financial statements and the company financial statements of MFC Asset Management Public Company Limited including financial information as appeared in this annual report. The financial statements were prepared in accordance with the generally acceptable accounting standard by using the appropriate accounting policies and consistently adhering with careful discretion and reasonable estimate in preparation. Besides, significant information was disclosed sufficiently in the notes to the financial statements for the benefit of shareholders and general investors in a transparent manner.

The Board of Directors has provided and maintained the appropriate and efficient internal control system to reasonably ensure that the accounting data are accurate, complete, and sufficient to maintain its assets and to prevent fraud and materially irregular operation.

In this regard, the Board of Directors has appointed the Audit Committee to review the accounting policies, the quality of the financial reports, the internal control, and internal audit systems. The opinions of the Audit Committee with regard to the matters, which appear in the Report of the Audit Committee, are already shown in this annual report.

The consolidated financial statements and the company financial statement of the Company have been audited by the Company's Auditor, namely PV Audit Co., Ltd. By that auditing, the Board of Directors provided all relevant information and documents to enable the Auditor to examine and express his opinion in conformity with generally accepted auditing standards. The Auditor's opinion, which appears in the auditor's report, is already shown in this annual report.

The Board of Directors is of the opinion that the overall internal control system of the Company is satisfactory and can bring about reasonable confidence that the consolidated financial statements and the company financial statements of the Company for the year ending December 31, 2020 were reliable and prepared in conformity with generally accepted accounting principles and carried out accurately in accordance with law and all relevant rules and regulations and were sufficiently disclosed.



(Dr. Narongchai Akrasanee)

Chairman



(Mr. Thanachote Rungsitivat)

President

## รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ซึ่งกรรมการตรวจสอบที่แต่งตั้งขึ้นทุกท่านเป็นกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและเป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเอื้ออำนวยต่อการปฏิบัติงานที่ดีเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ (Good Corporate Governance) ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากขึ้น ปัจจุบันคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยมีผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีกำหนดการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง

ในรอบปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุม 9 ครั้ง และได้เสนอรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง ประชุมร่วมกับผู้บริหาร 4 ครั้ง ประชุมร่วมกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 1 ครั้ง และประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมด้วย 4 ครั้ง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท สรุปได้ดังนี้

1. พิจารณาสอบทานและดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม และพิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศ
2. พิจารณารายงานผลการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในและเทคโนโลยีสารสนเทศ และรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน พร้อมทั้งดูแลให้มีการติดตามผลการปฏิบัติตามข้อเสนอแนะจากการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง
3. พิจารณาสอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2563 โดยมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า งบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป
4. พิจารณาสอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการธุรกิจของบริษัท
5. พิจารณาและจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายการระหว่างกัน
6. พิจารณาประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท ประจำปี 2563 ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเหมาะสมและเพียงพอ
7. พิจารณารายงานการตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชัน โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท
8. เข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ที่เป็นกรรมการอิสระ) โดยได้มีการหารือถึงการประสานงานระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงผู้ปฏิบัติงาน ได้แก่ ฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในฯ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และฝ่ายบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้มีการประสานการปฏิบัติงานในส่วนที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง
9. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2563 เพื่อเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลการปฏิบัติงาน ความเป็นอิสระ และความเหมาะสมของคำตอบแทนแล้ว เห็นควรเสนอแต่งตั้ง นายประวิทย์ วิจารณ์านันต์ ผู้สอบบัญชีทะเบียนเลขที่ 4917 หรือนายเทอดทอง เทพมังกร ผู้สอบบัญชีทะเบียนเลขที่ 3787 หรือนายอุดม ธนรัตน์พงศ์ ผู้สอบบัญชีทะเบียนเลขที่ 8501 หรือนางสาวสุติมา วงษ์ศราพันธ์ชัย ผู้สอบบัญชีทะเบียนเลขที่ 9622 แห่งสำนักงานบริษัท พีวี ออดิท จำกัด หรือผู้สอบบัญชีท่านอื่น

## Report of the Audit Committee

The Audit Committee of MFC Asset Management Public Company Limited has been appointed by the Board of Directors. Each member of the Audit Committee is an independent director whose qualifications are appropriate and in compliance with the regulations stipulated by the Stock Exchange of Thailand and the Office of Securities and Exchange Commission for the effectiveness of Good Corporate Governance. Currently, the Audit Committee consists of 3 independent directors whereby the Executive Vice President of Internal and IT Audit Department serves as the Audit Committee's Secretary.

The meeting of the Audit Committee shall be held at least once a quarter.

In 2020, the Audit Committee held the 9 meetings and proposed reports to every meeting of the Board of Directors. Also, the Committee mutually held the 4 meetings with Executives, 1 meeting with non-executives directors of the Risk Management Committee and 4 meetings with the Auditor without attendance of Executives.

The Audit Committee has performed its obligations under the Duties and Responsibilities of the Audit Committee authorized by the Board of Directors as follows:

1. Audited and monitored the Company to have an appropriate and sufficient internal control and audit system, as well as considered the independence of Internal and IT Audit Department.
2. Considered the audited reports of Internal and IT Audit Department and the performance report of the Compliance Department, also monitored the consequences after giving comments.
3. Reviewed the quarterly financial statements and the annual financial statements for the year 2020, whereby the Committee reached its opinion in accordance with the auditor that the financial statements of the Company and its subsidiaries are correctly prepared in its material content according to the accredited accounting standard.
4. Audited the Company's performance to be in accordance with the laws on securities and exchanges, regulations of the Stock Exchange of Thailand, the Office of the Securities and Exchange Commission ("SEC Office") and other laws pertaining to business of the Company.
5. Considered and arranged information disclosure in relation to person(s) or juristic person(s) who may cause a conflict of interest and connected transactions.
6. Considered and assessed an internal audit system of the Company for the year 2020 in accordance with the internal system assessment form of the SEC Office to ensure that the Company's internal control system is appropriate and enough.
7. Considered the audited report regarding execution of the anti-bribery and corruption policy and report the same to the Board of Directors.
8. Attended the meetings together with Independent Directors of the Risk Management Committee for discussions on coordination between the Audit Committees and the Risk Management Committee, including operating officers, such as Internal Audit Officer, Compliance Officers and Risk Management Officers, which has continuously coordinated for operation on the relevant parts.

ภายในสำนักงานเดียวกัน เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2563 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ผู้สอบบัญชีได้ปฏิบัติงานด้วยความรู้ ความสามารถในวิชาชีพ ให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน โดยผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับบริษัทและบริษัทย่อย

โดยสรุป คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทในปัจจุบัน มีความเหมาะสมและเพียงพอ รายงานทางการเงินมีความถูกต้อง มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมาย และมีการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างถูกต้องครบถ้วน



(ดร.ไชยชัย อักษรนันท์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

9. Considered and nominated a person(s) for being the Company's auditor, as well as suggest the audit fee, for the year 2020 in order to propose the same to consideration of the Board of Directors meeting for proposing the Annual General Meeting of Shareholders for approval. With regard to the past performance, independence, and the proper audit fee, the Audit Committee agreed to propose the appointment of Mr. Prawit Viwanthananut, Certified Public Accountant Registration No. 4917 or Mr. Thirdthong Thepmongkorn, Certified Public Accountant Registration No. 3787 or Mr. Udom Thanuratpong, Certified Public Accountant Registration No. 8501 or Miss Chutima Wongsaraphanchai Certified Public Accountant Registration No. 9622, each of which from PV Audit Co., Ltd., or other auditors of the same audit firm, as the Company's auditor for the year 2020. In this regard, it is the Audit Committee's opinion that such proposed auditors have performed his/her duties professionally, given recommendations in relation to the Company's internal control and internal audit systems. In addition, the proposed auditor has no relationship with the Company or its subsidiaries.

In conclusion, the Audit Committee believes that the current internal control and internal audit systems of the Company are sufficient. The Company's financial reports, the performance of the Company, and the disclosure of information including connected transactions are sufficient, appropriate, accurate, and in accordance with the applicable laws.



(Dr. Chokchai Aksaranan)

Chairman of the Audit Committee

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) และของเฉพาะบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทและบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ซึ่งมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบันมาถือปฏิบัติ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องนี้



## Independent Auditor's Report

### To the Shareholders of MFC Asset Management Public Company Limited

#### Opinion

I have audited the consolidated and separate financial statements of MFC Asset Management Public Company Limited and its subsidiaries ("the Group") and of MFC Asset Management Public Company Limited ("the Company"), which comprise the consolidated and separate statements of financial position as at 31 December 2020, the consolidated and separate statements of comprehensive income, consolidated and separate statements of changes in equity and consolidated and separate statements of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In my opinion, the accompanying consolidated and separate financial statements present fairly, in all material respect, the consolidated and separate financial position of MFC Asset Management Public Company Limited and its subsidiaries and of MFC Asset Management Public Company Limited as at 31 December 2020, and its consolidated and separate financial performance and its consolidated and separate cash flows for the year then ended in accordance with Thai Financial Reporting Standards.

#### Basis for Opinion

I conducted my audit in accordance with Thai Standards on Auditing. My responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated and Separate Financial Statements section of my report. I am independent of the Group and Company in accordance with the Federation of Accounting Professions' Code of Ethics for Professional Accountants together with the ethical requirements that are relevant to my audit of the consolidated and separate financial statements, and I have fulfilled my other ethical responsibilities in accordance with these requirements. I believe that the audit evidence I have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for my opinion.

#### Emphasis of Matter

I draw attention to Note 2 to the financial statements, the Group has adopted Thai Financial Reporting Standard No. 9 Financial Instruments and Thai Financial Reporting Standard No. 16 Leases, which are effective in the current year. My opinion is not modified in respect of this matter.

## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

## การรับรู้รายได้

ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2 นโยบายการบัญชีของการรับรู้รายได้ และข้อ 5.14 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ บริษัทมีรายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียน ซึ่งมีจำนวนเงินที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยคำนวณจากอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของแต่ละกองทุนที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทตามเงื่อนไขในแต่ละสัญญาการบริหารจัดการกองทุน ซึ่งมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนมีการประมวลผลข้อมูลธุรกรรมที่เกิดขึ้นในกองทุนเป็นรายวันด้วยระบบคอมพิวเตอร์ของกองทุนที่มีความซับซ้อนและปริมาณรายการจำนวนมาก ซึ่งอาจมีความเสี่ยงเกี่ยวกับการคำนวณมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนให้ถูกต้อง และอัตราร้อยละในการคำนวณค่าธรรมเนียมในระบบอาจไม่ตรงกับแต่ละสัญญา ทำให้บริษัทอาจมีความเสี่ยงจากการรับรู้รายได้ที่ไม่ถูกต้องและไม่เป็นไปตามเงื่อนไขในแต่ละสัญญา

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



## Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in my professional judgment, were of most significance in my audit of the consolidated and separate financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of my audit of the consolidated and separate financial statements as a whole, and in forming my opinion thereon, and I do not provide a separate opinion on these matters.

## Revenue Recognition

As described in Note 3.2 to the financial statements, accounting policies of revenue recognition and Note 5.14 to the financial statements, fees and service income, the Company has management fee and registrar fee incomes which are significant amounts to the consolidated and separate financial statements for the year ended 31 December 2020. They are calculated as a percentage of net asset value of each fund under management of the Company as conditions in each fund management agreements. The net asset value of fund has data processing from fund's transactions in daily basis on the fund's computer system which has the complexity and high volume transactions. There may be a risk around the accuracy of the calculation of the fund's net asset value and percentage in the system applied for calculation of fee may not be in consistent with each agreement. Consequently, the Company may have the risk from the revenue recognition which may not be accurate and compliance with the conditions in each agreement.

I gained an understanding and evaluated the design and implementation of key control including the test of general information technology control and application information technology control in which the Company applied to the input data, gathering, transfer among program and data processing of each fund's net asset value relating to recording management fee and registrar fee incomes and cash receiving. I also performed the effectiveness test of key control in manual system relating to recording such incomes and cash receiving by examining accuracy of income with the fund's net asset value report from information technology system and examining approval of fee rate for calculation of income. Moreover, I examined the supporting documents for existence and accuracy of inception fund report and name list of fund under the management of the Company, sampling test calculation of income as percentage of fund's net asset value in condition of agreement and sampling examine with tax invoice or receipt in order to examine accuracy of recording income.

## ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเพื่อให้ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทและบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัท

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอัน



## Other Information

Management is responsible for the other information. The other information comprises information including in annual report but does not include the consolidated and separate financial statements and my auditor's report thereon. The annual report is expected to be made available to me after the date of this auditor's report.

My opinion on the consolidated and separate financial statements does not cover the other information and I do not and will not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with my audit of the consolidated and separate financial statements, my responsibility is to read the other information identified above and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or my knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to materially misstated.

When I read the annual report, if I conclude that there is a material misstatement therein, I am required to communicate the matter to those charged with governance to make correction the misstatement.

## Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Consolidated and Separate Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated and separate financial statements in accordance with Thai Financial Reporting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated and separate financial statements that are free from material misstatements, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated and separate financial statements, management is responsible for assessing the Group and Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group and Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Group and Company's financial reporting process.

## Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated and Separate Financial Statements

My objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated and separate financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes my opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with Thai Standards on Auditing will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated and separate financial statements.

เป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อ  
คาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทาง  
เศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพ  
ตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงิน  
เฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อ  
ความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า  
ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจาก  
ข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดง  
ข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไมตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับ  
สถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท  
และบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการ  
เปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการ  
สอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อ  
สงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่า  
มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผย  
ข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้า  
จะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของ  
ข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงาน  
ต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูล  
ว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้อง  
ตามที่ควรหรือไม่



As part of an audit in accordance with Thai Standards on Auditing, I exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. I also:

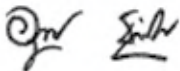
- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated and separate financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for my opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group and Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group and Company's ability to continue as a going concern. If I conclude that a material uncertainty exists, I am required to draw attention in my auditor's report to the related disclosures in the consolidated and separate financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify my opinion. My conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of my auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group and Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated and separate financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated and separate financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่ได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีวันแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



(นายอุดม ธนรัตน์พงศ์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 8501

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 18 กุมภาพันธ์ 2564

- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. I am responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. I remain solely responsible for my audit opinion.

I communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that I identify during my audit.

I also provide those charged with governance with a statement that I have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on my independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, I determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated and separate financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. I describe these matters in my auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, I determine that a matter should not be communicated in my report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.



Udom Thanuratpong

Certified Public Accountant

Registration Number 8501

PV Audit Co., Ltd.

Bangkok, 18 February 2021

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
**งบแสดงฐานะการเงิน**  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

		บาท			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หมายเหตุ		2563	2562	2563	2562
<b>สินทรัพย์</b>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3.3, 5.1, 6.4	93,804,441	126,067,442	87,920,469	82,982,008
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน	6.4	109,121,528	124,073,839	109,121,528	124,073,839
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	2, 3.4, 5.2, 6.4	996,744,251	946,779,431	651,114,923	612,295,759
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	2, 3.4, 5.2	1,160,000	690,000	1,160,000	690,000
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	3.5, 5.3	-	-	500,074,930	500,074,930
อาคารและอุปกรณ์	3.6, 5.4	19,156,108	18,232,789	19,156,106	18,232,787
สินทรัพย์สิทธิการใช้	2, 3.7, 5.5	119,875,636	-	119,875,636	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	3.8, 5.6	8,552,572	7,991,070	8,552,570	7,991,068
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับการดัดบัญชี	2, 3.13, 5.11	83,975,408	67,615,480	57,706,066	46,675,427
สินทรัพย์อื่น	2, 5.7, 6.4	35,233,727	37,055,309	49,357,708	52,044,412
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>1,467,623,671</b>	<b>1,328,505,360</b>	<b>1,604,039,936</b>	<b>1,445,060,230</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## MFC Asset Management Public Company Limited and Subsidiaries

**Statements of Financial Position**

As at 31 December 2020

	Note	Baht			
		Consolidated financial statements		Separate financial statements	
		2020	2019	2020	2019
ASSETS					
Cash and cash equivalents	3.3, 5.1, 6.4	93,804,441	126,067,442	87,920,469	82,982,008
Accrued fees and service income					
from asset management business	6.4	109,121,528	124,073,839	109,121,528	124,073,839
Non-collateralised investments	2, 3.4, 5.2, 6.4	996,744,251	946,779,431	651,114,923	612,295,759
Collateralised investments	2, 3.4, 5.2	1,160,000	690,000	1,160,000	690,000
Investments in subsidiary	3.5, 5.3	-	-	500,074,930	500,074,930
Building and equipment	3.6, 5.4	19,156,108	18,232,789	19,156,106	18,232,787
Right-of-use assets	2, 3.7, 5.5	119,875,636	-	119,875,636	-
Intangible assets	3.8, 5.6	8,552,572	7,991,070	8,552,570	7,991,068
Deferred tax assets	2, 3.13, 5.11	83,975,408	67,615,480	57,706,066	46,675,427
Other assets	2, 5.7, 6.4	35,233,727	37,055,309	49,357,708	52,044,412
TOTAL ASSETS		1,467,623,671	1,328,505,360	1,604,039,936	1,445,060,230

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุ	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
<b>หนี้สิน</b>				
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2, 3.7, 5.8, 6.4	123,289,435	-	123,289,435
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	3.13, 5.17	12,316,886	3,184,354	11,161,866
ภาระผูกพันหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	3.14, 5.9	103,459,367	101,628,890	103,459,367
ประมาณการหนี้สิน	3.9, 3.10, 5.10	1,991,365	1,941,080	1,991,365
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	6.4	116,087,605	68,824,143	115,948,600
หนี้สินอื่น	6.4	46,453,433	50,396,986	46,461,664
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>403,598,091</b>	<b>225,975,453</b>	<b>402,312,297</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>				
<b>ทุนจดทะเบียน</b>				
หุ้นสามัญ 125,615,708 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	5.12	125,615,708	125,615,708	125,615,708
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>				
หุ้นสามัญ 125,615,708 หุ้น ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		125,615,708	125,615,708	125,615,708
<b>ส่วนเกินมูลค่าหุ้น</b>				
		775,201,216	775,201,216	775,201,216
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	2	(248,627,112)	(187,189,864)	(143,537,510)
<b>กำไรสะสม</b>				
<b>จัดสรรแล้ว</b>				
สำรองตามกฎหมาย	5.13	18,000,000	18,000,000	18,000,000
สำรองเพื่อรักษาระดับราคาหลักทรัพย์		5,000,000	5,000,000	5,000,000
สำรองเพื่อขยายกิจการ		10,000,000	10,000,000	10,000,000
สำรองทั่วไป		50,000,000	50,000,000	50,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร	5.13	328,835,716	305,902,792	361,448,225
<b>รวมส่วนของบริษัทใหญ่</b>		<b>1,064,025,528</b>	<b>1,102,529,852</b>	<b>1,201,727,639</b>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		52	55	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>1,064,025,580</b>	<b>1,102,529,907</b>	<b>1,201,727,639</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>1,467,623,671</b>	<b>1,604,039,936</b>	<b>1,445,060,230</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## MFC Asset Management Public Company Limited and Subsidiaries

**Statements of Financial Position**

As at 31 December 2020

	Note	Baht			
		Consolidated financial statements		Separate financial statements	
		2020	2019	2020	2019
LIABILITIES AND EQUITY					
LIABILITIES					
Lease liabilities	2, 3.7, 5.8, 6.4	123,289,435	-	123,289,435	-
Accrued income tax	3.13, 5.17	12,316,886	3,184,354	11,161,866	2,105,619
Employee benefit obligations	3.14, 5.9	103,459,367	101,628,890	103,459,367	101,628,890
Provisions	3.9, 3.10, 5.10	1,991,365	1,941,080	1,991,365	1,941,080
Accrued expenses	6.4	116,087,605	68,824,143	115,948,600	68,601,890
Other liabilities	6.4	46,453,433	50,396,986	46,461,664	50,405,262
TOTAL LIABILITIES		403,598,091	225,975,453	402,312,297	224,682,741
EQUITY					
Share capital					
Authorized share capital:					
125,615,708 ordinary shares, Baht 1 par value	5.12	125,615,708	125,615,708	125,615,708	125,615,708
Issued and paid-up share capital:					
125,615,708 ordinary shares, fully paid-up		125,615,708	125,615,708	125,615,708	125,615,708
Premium on share capital		775,201,216	775,201,216	775,201,216	775,201,216
Other components of equity	2	(248,627,112)	(187,189,864)	(143,537,510)	(103,429,669)
Retained earnings:					
Appropriated:					
Legal reserve	5.13	18,000,000	18,000,000	18,000,000	18,000,000
Reserve for maintaining securities price level		5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
Reserve for business expansion		10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
General reserve		50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000
Unappropriated	5.13	328,835,716	305,902,792	361,448,225	339,990,234
Total Equity of the Parent Company		1,064,025,528	1,102,529,852	1,201,727,639	1,220,377,489
Non-controlling interests		52	55	-	-
TOTAL EQUITY		1,064,025,580	1,102,529,907	1,201,727,639	1,220,377,489
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		1,467,623,671	1,328,505,360	1,604,039,936	1,445,060,230

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

## บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายละเอียด	หมายเหตุ	บาท			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2563	2562	2563	2562
<b>รายได้</b>	3.2				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5.14, 6.4	884,853,089	873,485,383	884,881,127	873,513,421
รายได้ดอกเบี้ย	6.4	14,477,939	17,705,888	2,455,048	5,837,489
กำไรและผลดอมนทนจากเครื่องมือทางการเงิน	5.15, 6.4	14,784,220	22,621,715	22,411,838	30,645,226
รายได้อื่น	6.4	953,871	2,761,797	869,871	1,983,497
<b>รวมรายได้</b>		<b>915,069,119</b>	<b>916,574,783</b>	<b>910,617,884</b>	<b>911,979,633</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>	3.2				
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	6.2, 6.4	439,555,324	495,473,078	439,555,324	495,473,078
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	6.4	160,736,406	94,280,199	160,736,406	94,280,199
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		7,512,196	54,125	7,512,196	54,125
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6.4	-	155,282	-	196,029
ค่าใช้จ่ายอื่น	5.16, 6.4	123,901,547	160,601,922	123,631,792	159,089,907
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>		<b>731,705,473</b>	<b>750,564,606</b>	<b>731,435,718</b>	<b>749,093,338</b>
กำไรก่อนภาษีเงินได้		183,363,646	166,010,177	179,182,166	162,886,295
ภาษีเงินได้	5.17	35,260,903	35,563,582	32,554,357	31,929,876
<b>กำไรสุทธิประจำปี</b>		<b>148,102,743</b>	<b>130,446,595</b>	<b>146,627,809</b>	<b>130,956,419</b>
<b>ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :</b>					
<b>รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>					
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย					
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน		-	(4,401,427)	-	(4,401,427)
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6.4	(32,783,304)	-	(6,121,545)	-
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	5.11, 5.17	6,556,661	880,285	1,224,309	880,285
<b>รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษี</b>		<b>(26,226,643)</b>	<b>(3,521,142)</b>	<b>(4,897,236)</b>	<b>(3,521,142)</b>
<b>รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>					
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	6.4	-	(54,348,341)	-	(20,754,635)
ภาษีเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	5.11, 5.17	-	10,869,668	-	4,150,927
<b>รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษี</b>		<b>-</b>	<b>(43,478,673)</b>	<b>-</b>	<b>(16,603,708)</b>
<b>ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม - สุทธิจากภาษี</b>		<b>(26,226,643)</b>	<b>(46,999,815)</b>	<b>(4,897,236)</b>	<b>(20,124,850)</b>
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>		<b>121,876,100</b>	<b>83,446,780</b>	<b>141,730,573</b>	<b>110,831,569</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## MFC Asset Management Public Company Limited and Subsidiaries

**Statements of Comprehensive Income**

For the year ended 31 December 2020

	Note	Baht			
		Consolidated financial statements		Separate financial statements	
		2020	2019	2020	2019
<b>REVENUES</b>	3.2				
Fees and service income	5.14, 6.4	884,853,089	873,485,383	884,881,127	873,513,421
Interest income	6.4	14,477,939	17,705,888	2,455,048	5,837,489
Gain and return on financial instruments	5.15, 6.4	14,784,220	22,621,715	22,411,838	30,645,226
Other income	6.4	953,871	2,761,797	869,871	1,983,497
<b>Total revenues</b>		<b>915,069,119</b>	<b>916,574,783</b>	<b>910,617,884</b>	<b>911,979,633</b>
<b>EXPENSES</b>	3.2				
Employee benefits expenses	6.2, 6.4	439,555,324	495,473,078	439,555,324	495,473,078
Fees and service expenses	6.4	160,736,406	94,280,199	160,736,406	94,280,199
Interest expenses		7,512,196	54,125	7,512,196	54,125
Expected credit losses	6.4	-	155,282	-	196,029
Other expenses	5.16, 6.4	123,901,547	160,601,922	123,631,792	159,089,907
<b>Total expenses</b>		<b>731,705,473</b>	<b>750,564,606</b>	<b>731,435,718</b>	<b>749,093,338</b>
Profit before income tax		183,363,646	166,010,177	179,182,166	162,886,295
Income tax	5.17	35,260,903	35,563,582	32,554,357	31,929,876
<b>Profit for the year</b>		<b>148,102,743</b>	<b>130,446,595</b>	<b>146,627,809</b>	<b>130,956,419</b>
<b>Other comprehensive loss :</b>					
<b>Items that will not be reclassified subsequently to profit or loss</b>					
Defined benefit plan actuarial loss		-	(4,401,427)	-	(4,401,427)
Loss on investments in equity instruments designated at fair value through other comprehensive income	6.4	(32,783,304)	-	(6,121,545)	-
Income tax related to items that will not be reclassified subsequently to profit or loss	5.11, 5.17	6,556,661	880,285	1,224,309	880,285
<b>Total items that will not be reclassified subsequently to profit or loss - net of tax</b>		<b>(26,226,643)</b>	<b>(3,521,142)</b>	<b>(4,897,236)</b>	<b>(3,521,142)</b>
<b>Items that may be reclassified subsequently to profit or loss</b>					
Loss on measuring available-for-sale investments	6.4	-	(54,348,341)	-	(20,754,635)
Income tax related to items that may be reclassified subsequently to profit or loss	5.11, 5.17	-	10,869,668	-	4,150,927
<b>Total items that may be reclassified subsequently to profit or loss - net of tax</b>		<b>-</b>	<b>(43,478,673)</b>	<b>-</b>	<b>(16,603,708)</b>
<b>Total other comprehensive loss - net of tax</b>		<b>(26,226,643)</b>	<b>(46,999,815)</b>	<b>(4,897,236)</b>	<b>(20,124,850)</b>
<b>Total comprehensive income for the year</b>		<b>121,876,100</b>	<b>83,446,780</b>	<b>141,730,573</b>	<b>110,831,569</b>

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุ	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
<b>การแบ่งปันกำไรสำหรับปี</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	148,102,742	130,446,042	146,627,809	130,956,419
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1	553	-	-
	<u>148,102,743</u>	<u>130,446,595</u>	<u>146,627,809</u>	<u>130,956,419</u>
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	121,876,103	83,446,784	141,730,573	110,831,569
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(3)	(4)	-	-
	<u>121,876,100</u>	<u>83,446,780</u>	<u>141,730,573</u>	<u>110,831,569</u>
<b>กำไรต่อหุ้น</b>				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.16	1.18	1.04	1.17
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	3.16	125,615,708	125,615,708	125,615,708

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## MFC Asset Management Public Company Limited and Subsidiaries

**Statements of Comprehensive Income**

For the year ended 31 December 2020

	Note	Baht			
		Consolidated financial statements		Separate financial statements	
		2020	2019	2020	2019
<b>Profit for the year attributable to:</b>					
Owners of the parent		148,102,742	130,446,042	146,627,809	130,956,419
Non-controlling interests		1	553	-	-
		<u>148,102,743</u>	<u>130,446,595</u>	<u>146,627,809</u>	<u>130,956,419</u>
<b>Total comprehensive income for the year attributable to:</b>					
Owners of the parent		121,876,103	83,446,784	141,730,573	110,831,569
Non-controlling interests		(3)	(4)	-	-
		<u>121,876,100</u>	<u>83,446,780</u>	<u>141,730,573</u>	<u>110,831,569</u>
<b>Earnings per share</b>					
Basic earnings per share	3.16	1.18	1.04	1.17	1.04
Weighted average number of ordinary shares (Shares)	3.16	<u>125,615,708</u>	<u>125,615,708</u>	<u>125,615,708</u>	<u>125,615,708</u>

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
**งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น**  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

[illegible]

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน



## MFC Asset Management Public Company Limited and Subsidiaries

## Statements of Changes in Equity

For the year ended 31 December 2020

Bath													
Consolidated financial statements													
Other Components of Equity													
Other Comprehensive Loss													
Loss on investments in equity instruments designated at fair value													
through other comprehensive income of the Parent													
Non-controlling													
Company													
Interests													
Total													
Total Equity													
/available-for-sale investments													
(143,711,191)													
1,182,384,045													
1,182,383,628													

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

**งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

บาท											
งบการเงินเฉพาะกิจการ											
หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ส่วนเกินค่าหุ้น	ส่วนเกินค่าหุ้น	ส่วนเกินค่าหุ้น	ส่วนเกินค่าหุ้น	ส่วนเกินค่าหุ้น	ส่วนเกินค่าหุ้น	ส่วนเกินค่าหุ้น	ส่วนเกินค่าหุ้น	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	125,615,708	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	125,615,708	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 (ปรับปรุงใหม่)	125,615,708	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	125,615,708	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## MFC Asset Management Public Company Limited and Subsidiaries

## Statements of Changes in Equity

For the year ended 31 December 2020

		Baht									
		Separate financial statements									
	Note	Share Capital		Appropriated Retained Earnings					Other Components of Equity		
		Issued and Paid-up	Premium on Share Capital	Legal Reserve	Reserve for Securities Price Level	Reserve for Business Expansion	General Reserve	Unappropriated Retained Earnings	Loss on investments in equity instruments designated at fair value through other comprehensive income/ available-for-sale investments	Other Comprehensive Loss	Total
BEGINNING BALANCE AS AT 1 JANUARY 2019		125,615,708	775,201,216	18,000,000	5,000,000	10,000,000	50,000,000	375,855,377	(86,825,961)		1,272,846,340
Changes for the year											
Dividend paid	5.13	-	-	-	-	-	-	(163,300,420)	-	-	(163,300,420)
Profit for the year		-	-	-	-	-	-	130,956,419	-	-	130,956,419
Other comprehensive loss		-	-	-	-	-	-	(3,521,142)	(16,603,708)		(20,124,850)
BALANCE AS AT 31 DECEMBER 2019		125,615,708	775,201,216	18,000,000	5,000,000	10,000,000	50,000,000	339,990,234	(103,429,669)		1,220,377,489
Cumulative effects of changes in accounting policy	2	-	-	-	-	-	-	-	(35,210,605)		(35,210,605)
BEGINNING BALANCE AS AT 1 JANUARY 2020 (Restated)		125,615,708	775,201,216	18,000,000	5,000,000	10,000,000	50,000,000	339,990,234	(138,640,274)		1,185,166,884
Changes for the year											
Dividend paid	5.13	-	-	-	-	-	-	(125,615,708)	-	-	(125,615,708)
Profit for the year		-	-	-	-	-	-	146,627,809	-	-	146,627,809
Other comprehensive income (loss)		-	-	-	-	-	-	445,890	(4,897,236)		(4,451,346)
BALANCE AS AT 31 DECEMBER 2020		125,615,708	775,201,216	18,000,000	5,000,000	10,000,000	50,000,000	361,448,225	(143,537,510)		1,201,727,639

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

## บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	183,363,646	166,010,177	179,182,166	162,886,295
ปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	48,458,095	14,142,794	48,458,095	14,142,794
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	155,282	-	196,029
ผลกำไรจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิธรรมในเงินลงทุน	(436,767)	-	(421,450)	-
กำไรจากการขายเงินลงทุน	(206,072)	(13,287,782)	(206,072)	(13,287,782)
ขาดทุนจากการซื้อขาย การตัดจำหน่าย และการจำหน่ายสินทรัพย์	1,431,786	3,586,316	1,431,356	3,585,634
ตัดรายการส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	(75)	-	-
ภาระผูกพันหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	17,987,485	32,720,370	17,987,485	32,720,370
กลับรายการประมาณการหนี้สิน	-	(341,973)	-	(341,973)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,512,196	54,125	7,512,196	54,125
รายได้ดอกเบี้ย	(14,477,939)	(17,705,888)	(2,455,048)	(5,837,489)
รายได้เงินปันผล	(14,141,381)	(9,333,933)	(21,784,316)	(17,357,444)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	229,491,049	175,999,413	229,704,412	176,760,559
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน	14,952,311	321,643	14,952,311	321,644
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	(112,860,485)	86,597,300	(86,980,156)	49,666,177
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	(470,000)	-	(470,000)	-
สินทรัพย์อื่น	(819,010)	(366,183)	(367,508)	(608,733)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
จ่ายชำระหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	(14,829,810)	(22,489,705)	(14,829,810)	(22,489,705)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	45,936,264	(3,018,897)	46,019,512	(2,914,551)
หนี้สินอื่น	(3,943,554)	4,389,832	(3,943,598)	4,390,163
เงินสดรับจากการดำเนินงาน	157,456,765	241,433,403	184,085,163	205,125,554
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(27,129,416)	(42,161,703)	(24,501,789)	(38,457,439)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>130,327,349</b>	<b>199,271,700</b>	<b>159,583,374</b>	<b>166,668,115</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## MFC Asset Management Public Company Limited and Subsidiaries

**Statements of Cash Flows**

For the year ended 31 December 2020

	Baht			
	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2020	2019	2020	2019
<b>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</b>				
Profit before income tax	183,363,646	166,010,177	179,182,166	162,886,295
Adjustments to reconcile profit before income tax to cash generated (paid) from operating activities				
Depreciation and amortization expenses	48,458,095	14,142,794	48,458,095	14,142,794
Expected credit losses	-	155,282	-	196,029
Gain on changes in fair value of investments	(436,767)	-	(421,450)	-
Gain on sales of investments	(206,072)	(13,287,782)	(206,072)	(13,287,782)
Loss on impairment, write-off and disposal of assets	1,431,786	3,586,316	1,431,356	3,585,634
Derecognized the non-controlling interests	-	(75)	-	-
Employee benefit obligations	17,987,485	32,720,370	17,987,485	32,720,370
Reversal of provisions	-	(341,973)	-	(341,973)
Interest expenses	7,512,196	54,125	7,512,196	54,125
Interest income	(14,477,939)	(17,705,888)	(2,455,048)	(5,837,489)
Dividend income	(14,141,381)	(9,333,933)	(21,784,316)	(17,357,444)
Profit from operations before changes in operating assets and liabilities	229,491,049	175,999,413	229,704,412	176,760,559
(Increase) decrease in operating assets				
Accrued fees and service income from asset management business	14,952,311	321,643	14,952,311	321,644
Non-collateralised investments	(112,860,485)	86,597,300	(86,980,156)	49,666,177
Collateralised investments	(470,000)	-	(470,000)	-
Other assets	(819,010)	(366,183)	(367,508)	(608,733)
Increase (decrease) in operating liabilities				
Employee benefit obligations paid	(14,829,810)	(22,489,705)	(14,829,810)	(22,489,705)
Accrued expenses	45,936,264	(3,018,897)	46,019,512	(2,914,551)
Other liabilities	(3,943,554)	4,389,832	(3,943,598)	4,390,163
Cash generated from operations	157,456,765	241,433,403	184,085,163	205,125,554
Income tax paid	(27,129,416)	(42,161,703)	(24,501,789)	(38,457,439)
<b>Net cash provided by operating activities</b>	<b>130,327,349</b>	<b>199,271,700</b>	<b>159,583,374</b>	<b>166,668,115</b>

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

## บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(10,655,570)	(1,610,838)	(10,655,570)	(1,610,838)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	2,867,238	4,376,821	2,867,238	4,376,821
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน	(1,992,027)	(3,109,154)	(1,992,027)	(3,109,154)
ดอกเบี้ยรับ	2,445,552	4,969,314	2,366,997	4,595,727
เงินปันผลรับ	14,141,381	9,333,933	22,165,373	20,879,972
<b>เงินสดสุทธิที่ได้มาจากการลงทุน</b>	<b>6,806,574</b>	<b>13,960,076</b>	<b>14,752,011</b>	<b>25,132,528</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
จ่ายเงินปันผล	(125,615,708)	(163,300,422)	(125,615,708)	(163,300,420)
จ่ายชำระหนี้สั้นตามสัญญาเช่า	(36,319,305)	-	(36,319,305)	-
จ่ายดอกเบี้ย	(7,461,911)	-	(7,461,911)	-
<b>เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในการจัดหาเงิน</b>	<b>(169,396,924)</b>	<b>(163,300,422)</b>	<b>(169,396,924)</b>	<b>(163,300,420)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ</b>	<b>(32,263,001)</b>	<b>49,931,354</b>	<b>4,938,461</b>	<b>28,500,223</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี</b>	<b>126,067,442</b>	<b>76,136,088</b>	<b>82,982,008</b>	<b>54,481,785</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี</b>	<b>93,804,441</b>	<b>126,067,442</b>	<b>87,920,469</b>	<b>82,982,008</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## MFC Asset Management Public Company Limited and Subsidiaries

**Statements of Cash Flows**

For the year ended 31 December 2020

	Baht			
	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2020	2019	2020	2019
<b>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES</b>				
Cash payment to purchases of equipment	(10,655,570)	(1,610,838)	(10,655,570)	(1,610,838)
Cash receipt from sales of equipment	2,867,238	4,376,821	2,867,238	4,376,821
Cash payment to purchases of intangible assets	(1,992,027)	(3,109,154)	(1,992,027)	(3,109,154)
Interest income	2,445,552	4,969,314	2,366,997	4,595,727
Dividend income	14,141,381	9,333,933	22,165,373	20,879,972
<b>Net cash provided by investing activities</b>	<b>6,806,574</b>	<b>13,960,076</b>	<b>14,752,011</b>	<b>25,132,528</b>
<b>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES</b>				
Dividend paid	(125,615,708)	(163,300,422)	(125,615,708)	(163,300,420)
Repayment of lease liabilities	(36,319,305)	-	(36,319,305)	-
Interest paid	(7,461,911)	-	(7,461,911)	-
<b>Net cash used in financing activities</b>	<b>(169,396,924)</b>	<b>(163,300,422)</b>	<b>(169,396,924)</b>	<b>(163,300,420)</b>
<b>NET INCREASE (DECREASE) IN CASH AND CASH EQUIVALENTS</b>	<b>(32,263,001)</b>	<b>49,931,354</b>	<b>4,938,461</b>	<b>28,500,223</b>
<b>CASH AND CASH EQUIVALENTS AT BEGINNING OF YEAR</b>	<b>126,067,442</b>	<b>76,136,088</b>	<b>82,982,008</b>	<b>54,481,785</b>
<b>CASH AND CASH EQUIVALENTS AT END OF YEAR</b>	<b>93,804,441</b>	<b>126,067,442</b>	<b>87,920,469</b>	<b>82,982,008</b>

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

### 1 ข้อมูลทั่วไป

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

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

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

### 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินและหลักการจัดทำงบการเงินรวม

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

งบการเงินของบริษัทได้จัดทำเป็นภาษาไทย และมีหน่วยเงินตราเป็นบาท ซึ่งการจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการจัดทำรายงานในประเทศ ดังนั้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย บริษัทได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้นโดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

นอกจากที่เปิดเผยไว้ในหัวข้ออื่น ๆ ในสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุประกอบงบการเงินอื่น ๆ เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินใช้ราคาทุนเดิม

## MFC Asset Management Public Company Limited and Subsidiaries

### Note to the Financial Statements

For the year ended 31 December 2020

#### 1 GENERAL INFORMATION

MFC Asset Management Public Company Limited (“the Company”) was founded on 14 March 1975 which operates on fund management business. The Company’s licenses to operate securities business consisted of:

- (1) Securities Business type C license such as Mutual Fund Management, Provident Fund Management, Private Fund Management.
- (2) Securities Registrar Business license.
- (3) Futures Business license.
- (4) Trustee Business license.

The Company was incorporated in Thailand and listed on the Stock Exchange of Thailand on 5 June 1991. The registered office of the Company is at 199 Column Building, Ground Floor and 21<sup>st</sup> – 23<sup>rd</sup> Floor, Ratchadaphisek Road, Khlong-teoy, Bangkok. The Company has 6 branches in Nonthaburi, Khonkaen, Chiangmai, Rayong, Songkhla and Bangkok.

#### 2 BASIS OF FINANCIAL STATEMENT PREPARATION AND PRINCIPLES OF CONSOLIDATION

The accompanying financial statements are prepared in accordance with Thai Financial Reporting Standards (“TFRS”) including related interpretations and guidelines promulgated by the Federation of Accounting Professions in accordance with generally accepted accounting principles in Thailand with the Announcement of the Office of the Securities and Exchange Commission dated 8 January 2019 Re: “The Format of Financial Statements for Securities Company (No. 3)”. Accordingly, the accompanying financial statements are intended solely to present the financial position, financial performance and cash flows in accordance with accounting principles and practices generally accepted in Thailand.

The financial statements have been prepared in the Thai language and expressed in Thai Baht. Such financial statements have been prepared for domestic reporting purposes. For the convenience of the readers not conversant with the Thai language, an English version of the financial statements has been provided by translating from the Thai version of the financial statements.

Other than those disclosed elsewhere in the summary of significant accounting policies and other notes to the financial statements, the financial statements are prepared on the historical cost basis.

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

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้น ๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและในงวดอนาคตหากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

### เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวม

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

	ลักษณะธุรกิจ	ประเทศที่นิติ	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	
		บุคคลจัดตั้งขึ้น	2563	2562
บริษัทย่อยทางตรง				
บริษัท เอ็มเอฟ โซลคิงส์ จำกัด	บริษัทลงทุน	ประเทศไทย	99.99	99.99
บริษัทย่อยทางอ้อม ถือหุ้นโดย				
บริษัท เอ็มเอฟ โซลคิงส์ จำกัด				
บริษัท ที่ปรึกษาเอ็มเอฟซี จำกัด	ที่ปรึกษา	ประเทศไทย	100.00	100.00

รายการบัญชีระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยที่เป็นสาระสำคัญได้ถูกคัดออกในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมจัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีเดียวกันสำหรับรายการบัญชีหรือเหตุการณ์ทางบัญชีที่เหมือนกันหรือที่คล้ายคลึงกัน

### การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ

อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ฝ่ายบริหารได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่าง ๆ เมื่อสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง



The preparation of the financial statements in accordance with TFRS requires management to make judgments and estimates that affect the application of policies and reported amounts of assets, liabilities, income and expenses. The judgements and estimates are based on historical experience and various other factors that are believed to be reasonable under the circumstances, the results of which form the basis of making the judgments about carrying amounts of assets and liabilities that are not readily apparent from other sources. Subsequent actual results may differ from these estimates.

The judgements and estimates are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognized in the period in which the estimate is revised, if the revision affects only that period, and in the period of the revision and future periods, if the revision affects both current and future periods.

#### BASIS OF PREPARATION OF THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

The consolidated financial statements consisted of the financial statements of MFC Asset Management Public Company Limited, and subsidiaries (together referred to as “the Group”) as follows:

	Business	Country of	Ownership Interest (%)	
	Type	Registration	2020	2019
Direct subsidiary				
MF Holdings Co., Ltd.	Investment	Thailand	99.99	99.99
Indirect subsidiary held by				
MF Holdings Co., Ltd.				
MFC Advisory Co., Ltd.	Consulting	Thailand	100.00	100.00

All significant intercompany transactions and accounts are eliminated in preparing the consolidated financial statements.

The preparations of the consolidated financial statements have been based on the same accounting policies for the same or similar accounting transactions or accounting events.

#### Coronavirus disease 2019 pandemic

The Coronavirus disease 2019 (“COVID-19”) pandemic is continuing to evolve, resulting in an economic slowdown and adversely impacting most businesses and industries. This situation may bring uncertainties and have an impact on the environment in which the Group operates.

However, the Group’s management has continuously monitored ongoing developments and assessed the financial impact in respect of the valuation of assets, provisions and contingent liabilities, and has used estimates and judgement in respect of various issues as the situation has evolved.

## การเปลี่ยนแปลงจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่

### มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี 2563 กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงใหม่ และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งาน มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินของกลุ่มบริษัท อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการบัญชี/การตีความมาตรฐานการบัญชี/ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของเครื่องมือทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและโมเดลธุรกิจของกลุ่มบริษัท (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติมีผลกระทบต่อการเงินของกลุ่มบริษัทจากรายการดังต่อไปนี้

- การจัดประเภทและวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนและเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายประเภทหน่วยลงทุน – กลุ่มบริษัทต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนและเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายประเภทหน่วยลงทุน และเลือกที่จะจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ทั้งนี้หากเลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนใดผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น



## Changes in application of new and revised TFRS

### New and revised TFRS that became effective in the current year

During the year 2020, the Group has adopted revised TFRS and new TFRS which are effective for the accounting period beginning on or after 1 January 2020. These TFRS were aimed at alignment with the corresponding International Financial Reporting Standards, with most of the changes directed towards clarifying accounting treatment and providing accounting guidance for users of the standards. The adoption of these TFRS does not have any significant impact on the Group's financial statements. However, the new standards involve changes to key principles, which are summarized belows:

### TFRS related to financial instruments

The set of TFRS related to financial instruments consists of five TAS, TFRS and interpretations as follows:

TAS/TFRS/IFRIC	Topic
TAS 32	Financial Instruments: Presentation
TFRS 7	Financial Instruments: Disclosures
TFRS 9	Financial Instruments
IFRIC 16	Hedges of a Net Investment in a Foreign Operation
IFRIC 19	Extinguishing Financial Liabilities with Equity Instruments

These TFRS related to financial instruments make stipulations relating to the classification of financial instruments and their measurement at fair value or amortised cost taking into account the type of financial instruments, the characteristics of the contractual cash flows and the Group's business model, calculation of impairment of financial instruments using the expected credit loss method, and hedge accounting. These include stipulations regarding the presentation and disclosure of financial instruments.

The effects of the adoption of these financial reporting standards are described belows:

- Classification and measurement of investments in equity instruments of non-listed companies and investments in available-for-sale investment units - The Group is to measure investments in equity instruments of non-listed companies at fair value and investments in available-for-sale investment units and elect to classify the investments as financial assets at fair value, through either profit or loss or through other comprehensive income. If the Group elects to present subsequent changes in the fair value of the investment through other comprehensive income, the election is irrevocable. The Group's management assessed and considered that the Group elects to present subsequent changes in the fair value of investments through other comprehensive income. Therefore, the fair value measurement of the investments in equity instruments of non-listed companies have impact on the adjustment of other components of equity as at 1 January 2020 and the election of classification of investments in available-for-sale investment units does not have any impact on the adjustment of retained earnings as at 1 January 2020.

แล้วจะไม่สามารถยกเลิกได้ โดยฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทได้ประเมินและพิจารณาแล้วว่า กลุ่มบริษัทเลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิธรรมในภายหลังของเงินลงทุนผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยการวัดมูลค่าสุทธิธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนมีผลกระทบให้มีการปรับปรุงองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และผลจากการเลือกวัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายประเภทหน่วยลงทุนไม่มีผลกระทบต่อการปรับปรุงกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

- การรับรู้รายการผลขาดทุนด้านเครดิต - กลุ่มบริษัทต้องรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงิน โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน กลุ่มบริษัทจะใช้วิธีการอย่างง่ายในการพิจารณาเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุนและสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา โดยฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทพิจารณาแล้วว่า การรับรู้รายการผลขาดทุนด้านเครดิตข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญให้มีการปรับปรุงกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

กลุ่มบริษัทนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติครั้งแรกโดยปรับปรุงกับองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ผลกระทบต่อองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นต้นปี 2563 จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ แสดงได้ดังนี้

	บาท		
	งบการเงินรวม		
	ผลกระทบจาก		
	มาตรฐานการรายงาน		
	31 ธันวาคม 2562	ทางการเงิน ฉบับที่ 9	1 มกราคม 2563
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>			
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	946,779,431	(44,013,256)	902,766,175
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	67,615,480	8,802,651	76,418,131
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(187,189,864)	(35,210,605)	(222,400,469)



- Recognition of credit losses - The Group is to recognise an allowance for expected credit losses on its financial assets, and it is no longer necessary for a credit-impaired event to have occurred. The Group applies the simplified approach to consider impairment of accrued fees and service income from asset management business and contract assets. The Group's management has considered that the recognition of credit losses does not have any material impact on the adjustment of retained earnings as at 1 January 2020.

The Group adopted these financial reporting standards which the cumulative effect of initially applying is recognised as an adjustment to other components of equity as at 1 January 2020, and the comparative financial statements were not restated.

The effect of the changes in accounting policies due to the adoption of financial reporting standards related to financial instruments on the beginning balance of other components of equity for 2020 comprises:

	Baht		
	Consolidated financial statements		
	The impacts of		
	31 December 2019	TFRS 9	1 January 2020
<b>Statement of financial position</b>			
<b>Assets</b>			
Non-collateralised investments	946,779,431	(44,013,256)	902,766,175
Deferred tax assets	67,615,480	8,802,651	76,418,131
<b>Equity</b>			
Other components of equity	(187,189,864)	(35,210,605)	(222,400,469)

	บาท		
	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ผลกระทบจาก		
	มาตรฐานการรายงาน		
	31 ธันวาคม 2562	ทางการเงิน ฉบับที่ 9	1 มกราคม 2563
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>			
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	612,295,759	(44,013,256)	568,282,503
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	46,675,427	8,802,651	55,478,078
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(103,429,669)	(35,210,605)	(138,640,274)

รายละเอียดผลกระทบที่มีต่อองค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติครั้งแรก แสดงได้ดังนี้

	บาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
<b>การรับรู้มูลค่าธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุน</b>		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(44,013,256)	(44,013,256)
ค่าใช้จ่ายภายใต้ที่เกี่ยวของ	8,802,651	8,802,651
<b>ผลกระทบต่อองค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นจากการนำ</b>		
<b>มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน</b>		
<b>มาถือปฏิบัติ (องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นลดลง)</b>	<b>(35,210,605)</b>	<b>(35,210,605)</b>

	Baht		
	Separate financial statements		
	The impacts of		
	31 December 2019	TFRS 9	1 January 2020
<b>Statement of financial position</b>			
<b>Assets</b>			
Non-collateralised investments	612,295,759	(44,013,256)	568,282,503
Deferred tax assets	46,675,427	8,802,651	55,478,078
<b>Equity</b>			
Other components of equity	(103,429,669)	(35,210,605)	(138,640,274)

The details of effect of the adoption of financial reporting standards related to financial instruments on the other components of equity as at 1 January 2020 are as follows:

	Baht	
	Consolidated	Separate financial
	financial statements	statements
Recognition of investments in equity instruments at fair value through other comprehensive income	(44,013,256)	(44,013,256)
Related income tax expense	8,802,651	8,802,651
Impacts on other components of equity due to the adoption of financial reporting standards related to financial instruments (decrease in other components of equity)	(35,210,605)	(35,210,605)

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 การจัดประเภทรายการและมูลค่าและมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และมูลค่าตามหลักการบัญชีเดิม แสดงได้ดังนี้

	บาท		
	งบการเงินรวม		
	มูลค่า	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าตามบัญชี	มูลค่าตามบัญชี
	ตามบัญชีเดิม 31 ธันวาคม 2562	จากการจัดประเภท รายการใหม่	ใหม่ตาม TFRS 9 1 มกราคม 2563
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>			
<b>มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>			
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน - หน่วยลงทุน			
บวก จากหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	110,675,811	-
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน - หน่วยลงทุน	-	110,675,811	-
<b>มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน</b>			
<b>เบ็ดเสร็จอื่น</b>			
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - คราสารหนี้			
ขอยกมาจากหลักทรัพย์เพื่อขาย	82,064,501	-	-
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - คราสารหนี้	82,064,501	-	-
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - คราสารทุน			
ขอยกมาจากหลักทรัพย์เพื่อขาย	371,875,375	-	-
หัก จัดประเภทรายการใหม่เป็นมูลค่า			
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน - หน่วยลงทุน	-	(110,675,811)	-
บวก จากเงินลงทุนทั่วไป	-	45,294,458	(44,013,256)
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - คราสารทุน	371,875,375	(65,381,353)	(44,013,256)
<b>ราคาทุนตัดจำหน่าย</b>			
ขอยกมาจากเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	448,235,097	-	-
ขอยกมาจากเงินลงทุนทั่วไป	45,294,458	(45,294,458)	-
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	493,529,555	(45,294,458)	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	947,469,431	-	(44,013,256)
			903,456,175

The classifications, measurement basis and carrying values of financial assets in accordance with TFRS 9 as at 1 January 2020, and with the carrying amounts under the former basis, are as follows:

	Baht			
	Consolidated financial statements			
	Carrying amounts	Changes in carrying amounts		New carrying amounts
	under the former basis as at 31 December 2019	Reclassification	Remeasurement	under TFRS 9 as at 1 January 2020
<b>Financial assets</b>				
<b>Fair value through profit or loss</b>				
Investments measured at fair value through profit or loss - investment units				
Add Available-for-sale securities	-	110,675,811	-	110,675,811
Investments measured at fair value through profit or loss - investment units	-	110,675,811	-	110,675,811
<b>Fair value through other comprehensive income</b>				
Investments measured at fair value through other comprehensive income - debt instruments				
Beginning balance from available-for-sale securities	82,064,501	-	-	82,064,501
Investments measured at fair value through other comprehensive income - debt instruments	82,064,501	-	-	82,064,501
Investments measured at fair value through other comprehensive income - equity instruments				
Beginning balance from available-for-sale securities	371,875,375	-	-	371,875,375
Less Reclassification to fair value through profit or loss - investment units	-	(110,675,811)	-	(110,675,811)
Add General investments	-	45,294,458	(44,013,256)	1,281,202
Investments measured at fair value through other comprehensive income - equity instruments	371,875,375	(65,381,353)	(44,013,256)	262,480,766
<b>Amortised cost</b>				
Beginning balance from held-to-maturity investments	448,235,097	-	-	448,235,097
Beginning balance from general investments	45,294,458	(45,294,458)	-	-
Investments measured at amortised cost	493,529,555	(45,294,458)	-	448,235,097
Total financial assets	947,469,431	-	(44,013,256)	903,456,175



	บาท			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	มูลค่าตามบัญชีเดิม	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าตามบัญชีจากการจัดประเภทรายการใหม่	มูลค่าตามบัญชีใหม่ตาม TFRS 9	มูลค่าตามบัญชีใหม่ตาม TFRS 9
	31 ธันวาคม 2562	รายการใหม่	รายการใหม่	1 มกราคม 2563
สินทรัพย์ทางการเงิน				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน - หน่วยลงทุน				
บวก จากหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	110,144,051	-	110,144,051
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน - หน่วยลงทุน				
	-	110,144,051	-	110,144,051
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - คราสารหนี้				
ขอยกมาจากหลักทรัพย์เพื่อขาย	82,064,501	-	-	82,064,501
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - คราสารหนี้				
	82,064,501	-	-	82,064,501
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - คราสารทุน				
ขอยกมาจากหลักทรัพย์เพื่อขาย	233,970,841	-	-	233,970,841
หัก จัดประเภทรายการใหม่เป็นมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน - หน่วยลงทุน				
	-	(110,144,051)	-	(110,144,051)
บวก จากเงินลงทุนทั่วไป	-	45,294,456	(44,013,256)	1,281,200
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - คราสารทุน				
	233,970,841	(64,849,595)	(44,013,256)	125,107,990
ราคาทุนตัดจำหน่าย				
ขอยกมาจากเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	251,655,961	-	-	251,655,961
ขอยกมาจากเงินลงทุนทั่วไป	45,294,456	(45,294,456)	-	-
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	296,950,417	(45,294,456)	-	251,655,961
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	612,985,759	-	(44,013,256)	568,972,503

	Baht			
	Separate financial statements			
	Carrying amounts	Changes in carrying amounts		New carrying amounts
	under the former basis			under TFRS 9 as at
	as at 31 December 2019	Reclassification	Remeasurement	1 January 2020
<b>Financial assets</b>				
<b>Fair value through profit or loss</b>				
Investments measured at fair value through profit or loss - investment units				
<b>Add</b> Available-for-sale securities	-	110,144,051	-	110,144,051
Investments measured at fair value through profit or loss - investment units	-	110,144,051	-	110,144,051
<b>Fair value through other comprehensive income</b>				
Investments measured at fair value through other comprehensive income - debt instruments				
Beginning balance from available-for-sale securities	82,064,501	-	-	82,064,501
Investments measured at fair value through other comprehensive income - debt instruments	82,064,501	-	-	82,064,501
Investments measured at fair value through other comprehensive income - equity instruments				
Beginning balance from available-for-sale securities	233,970,841	-	-	233,970,841
<b>Less</b> Reclassification to fair value through profit or loss - investment units	-	(110,144,051)	-	(110,144,051)
<b>Add</b> General investments	-	45,294,456	(44,013,256)	1,281,200
Investments measured at fair value through other comprehensive income - equity instruments	233,970,841	(64,849,595)	(44,013,256)	125,107,990
<b>Amortised cost</b>				
Beginning balance from held-to-maturity investments	251,655,961	-	-	251,655,961
Beginning balance from general investments	45,294,456	(45,294,456)	-	-
Investments measured at amortised cost	296,950,417	(45,294,456)	-	251,655,961
<b>Total financial assets</b>	<b>612,985,759</b>	<b>-</b>	<b>(44,013,256)</b>	<b>568,972,503</b>



### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความ มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุนโดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17

กลุ่มบริษัทนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติครั้งแรกโดยปรับปรุงกับค่าไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติ แสดงได้ดังนี้

	บาท		
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ผลกระทบจาก		
	มาตรฐานการรายงานทาง		
	31 ธันวาคม 2562	การเงิน ฉบับที่ 16	1 มกราคม 2563
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>			
<b>สินทรัพย์</b>			
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	162,048,430	162,048,430
สินทรัพย์อื่น	37,055,309	(1,860,809)	35,194,500
<b>หนี้สิน</b>			
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	160,187,622	160,187,622

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน กลุ่มบริษัทรับรู้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าตามบัญชีเดิมก่อนวันที่นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก

## TFRS 16 Leases

TFRS 16 supersedes TAS 17 Leases together with related interpretations. The standard sets out the principles for the recognition, measurement, presentation and disclosure of leases, and requires a lessee to recognise assets and liabilities for all leases with a term of more than 12 months, unless the underlying asset is low value.

Accounting by lessors is substantially unchanged. Lessors will continue to classify leases as either operating or finance leases using similar principles to those used under TAS 17.

The Group adopted this financial reporting standard using the modified retrospective method of initial adoption of which the cumulative effect was recognised as an adjustment to the retained earnings as at 1 January 2020, and the comparative financial statements were not restated.

The impacts from changes in accounting policies due to the adoption of TFRS 16 are presented as follows:

	Baht		
	Consolidated financial statements and Separate financial statements		
	31 December 2019	The impacts of TFRS 16	1 January 2020
<b>Statement of financial position</b>			
<b>Assets</b>			
Right-of-use assets	-	162,048,430	162,048,430
Other assets	37,055,309	(1,860,809)	35,194,500
<b>Liabilities</b>			
Lease liabilities	-	160,187,622	160,187,622

Upon initial application of TFRS 16, the Group recognised lease liabilities previously classified as operating leases at the present value of the remaining lease payments, discounted using the Group's incremental borrowing rate at 1 January 2020. For leases previously classified as finance leases, the Group recognised the carrying amount of the right-of-use assets and lease liabilities based on the carrying amounts of the lease assets and lease liabilities immediately before the date of initial application of TFRS 16.

	บาท
	งบการเงินรวมและ
	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าที่เปิดเผย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	56,197,578
หัก สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	(4,553,269)
บวก การรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าตามอายุสัญญาที่เหลือจากการนำมาตราฐาน	
การรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก	126,766,409
หัก ดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชี	(18,223,096)
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน	
ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก	160,187,622
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	160,187,622

รายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ จากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สรุปได้ดังนี้

	บาท
	งบการเงินรวมและ
	งบการเงินเฉพาะกิจการ
อาคาร	144,247,704
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	3,588,444
ยานพาหนะ	14,212,282
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	162,048,430

#### แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินของกลุ่มบริษัทที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563



	Baht
	Consolidated financial statements and Separate financial statements
Operating lease commitments as at 31 December 2019	56,197,578
Less Short-term leases and leases of low-value assets	(4,553,269)
Add Recognition of lease liabilities on remaining lease term	
due to TFRS 16 adoption	126,766,409
Less Deferred interest expenses	(18,223,096)
Increase in lease liabilities due to TFRS 16 adoption	160,187,622
Lease liabilities as at 1 January 2020	160,187,622

The adjustments of right-of-use assets due to TFRS 16 adoption as at 1 January 2020 are summarised belows:

	Baht
	Consolidated financial statements and Separate financial statements
Buildings	144,247,704
Computer hardware	3,588,444
Vehicles	14,212,282
Total right-of-use assets	162,048,430

#### **Accounting Treatment Guidance on “Temporary relief measures on accounting alternatives in response to the impact of the COVID-19 situation”**

The Federation of Accounting Professions announced Accounting Treatment Guidance on “Temporary relief measures on accounting alternatives in response to the impact of the COVID-19 situation”. Its objectives are to alleviate some of the impact of applying certain financial reporting standards, and to provide clarification about accounting treatments during the period of uncertainty relating to this situation.

On 22 April 2020, the Accounting Treatment Guidance was announced in the Royal Gazette and it is effective for the financial statements prepared for reporting periods ending between 1 January 2020 and 31 December 2020.

กลุ่มบริษัทเลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีดังต่อไปนี้

- เลือกที่จะไม่นำการลดค่าเช่าตามสัญญาจากผู้ให้เช่าเนื่องจากสถานการณ์ COVID-19 มาถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า โดยทยอยปรับลดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ครบกำหนดแต่ละงวดตามสัดส่วนที่ได้ส่วนลด พร้อมทั้งกลับรายการค่าเสื่อมราคาจากสินทรัพย์สิทธิการใช้และดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ยังคงรับรู้ในแต่ละงวดตามสัดส่วนของค่าเช่าที่ลดลง และบันทึกผลต่างที่เกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน
- เลือกที่จะไม่นำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตมาใช้ในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้วิธีการอย่างง่าย

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่อการเงินหลังจากสิ้นสุดการถือปฏิบัติแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับดังกล่าว

### มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงใหม่จำนวนหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเหมากับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งาน

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่อการเงินในปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว

## 3 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 3.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวม

#### บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มบริษัท การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อกำหนดบริษัทเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้นและมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของกลุ่มบริษัท งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

### 3.2 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

- รายได้ค่าบริการ ได้แก่ ค่าตอบแทนการขาย และค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุนรับรู้เมื่อได้ให้บริการเสร็จสิ้น โดยบริษัทถือว่าภาระที่ต้องปฏิบัติได้เสร็จสิ้นเมื่อบริษัทมีสิทธิในปัจจุบันที่จะได้รับชำระสำหรับการบริการที่เสร็จสิ้น และระยะเวลาการจ่ายชำระครบกำหนดเมื่อให้บริการเสร็จสิ้น

The Group has elected to apply the following temporary relief measures on accounting alternatives:

- Not to account for any reduction in lease payments by lessors resulting from the COVID-19 situation as a lease modification, with the lease liabilities that come due in each period reduced in proportion to the reduction and depreciation of right-of-use assets and interest on lease liabilities recognised in each period reversed in proportion to the reduction, with any differences then recognised in profit or loss.
- Not to consider forward-looking information for measurement of expected credit losses with simplified approach.

The management of the Group is assessing the impacts on the financial statements after the end of this application of accounting treatment guidance.

#### **Revised TFRS not yet effective**

The Federation of Accounting Professions has issued Notification, mandating the use of revised TFRS which are effective for the financial statements for the period beginning on or after 1 January 2021. These TFRS were aimed at alignment with the corresponding International Financial Reporting Standards, with most of the changes directed towards clarifying accounting treatment and providing accounting guidance for users of the standards.

The management of the Group is assessing the impacts of these TFRS on the financial statements for the year in which they are initially applied.

### **3 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES**

#### **3.1 Basis of Preparation of Consolidated Financial Statements**

##### **Subsidiaries**

Subsidiaries are entities controlled by the Group. The Group controls an entity when it is exposed to, or has rights to, variable returns from its involvement with the entity and has the ability to affect those returns through its power over the Group. The financial statements of subsidiaries are included in the consolidated financial statements from the date on which control commences until the date on which control ceases.

#### **3.2 Revenues and Expenses Recognition**

##### **Fees and service income**

- Services income such as commission for selling agents and front end fee/back end fees are recognised upon completion of the services. The Company typically satisfies its performance obligations when the Company has present right to payment for the completion of services and the payment term is typically upon the completion of services.



- ค่าธรรมเนียมการจัดการและค่าธรรมเนียมนายทะเบียนกองทุนคิดเป็นอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่บริษัทจัดการและรับรู้เป็นรายได้เมื่อให้บริการเสร็จสิ้น โดยบริษัทถือว่าภาระที่ต้องปฏิบัติได้เสร็จสิ้นเมื่อบริษัทมีสิทธิในปัจจุบันที่จะได้รับชำระสำหรับการบริการที่เสร็จสิ้น และระยะเวลาการจ่ายชำระครบกำหนดเมื่อให้บริการเสร็จสิ้น

รายได้จากการขายผลิตภัณฑ์ – สิทธิที่มอบให้ลูกค้าในการเลือกซื้อผลิตภัณฑ์เพิ่ม

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

เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่กลุ่มบริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล ซึ่งตามปกติ ในกรณีเงินปันผลที่จะได้รับจากหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดจะพิจารณาจากวันที่มีการประกาศสิทธิการรับปันผล

กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายอื่นตามเกณฑ์คงค้าง

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ดอกเบี้ยรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

### 3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย เงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งพร้อมที่จะเปลี่ยนเป็นเงินสดในจำนวนที่ทราบได้ และมีความเสี่ยงที่ไม่มีนัยสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงมูลค่า

### 3.4 เงินลงทุน/เครื่องมือทางการเงิน

การจัดประเภทรายการและวัดมูลค่า

เงินฝากในสถาบันการเงิน ประกอบด้วย เงินฝากประจำ บัตรเงินฝาก คำสัญญาใช้เงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกิน 3 เดือน นับจากวันที่ซื้อและเงินฝากที่มีภาระผูกพัน



- Management fees and registrar fees are calculated as a percentage of the net asset value of the funds managed by the Company and recognised as income upon completion of the services. The Company typically satisfies its performance obligations when the Company has present right to payment for the completion of services and the payment term is typically upon the completion of services.

#### Sales of products - Customer options for additional products

- The Company provides the customer options for additional products which allow customers to accumulate points when they had total investments in unit trusts from fund under management of the Company ("products"). The points can then be redeemed for gift card or awards.
- The Company allocates the transaction price to the points issued on a relative stand-alone selling price basis. The points issued are deferred and recognised as revenue when the points are redeemed and the Company fulfills its obligations to supply awards.

Dividend income is recognized in the profit or loss on the date the Group's right to receive payments is established, which in the case of quoted securities is usually the ex-dividend date.

Other income and other expenses of the Group are recognized on an accrual basis.

#### Accounting policy adopted since 1 January 2020

Interest income is recognized as revenue based on the effective interest rate.

#### Accounting policy adopted before 1 January 2020

Interest income is recognized in the profit or loss as it accrues.

### 3.3 Cash and Cash Equivalents

Cash and cash equivalents consist of cash on hand, cash at banks, and highly liquid short-term investments that are readily convertible to known amounts of cash and which are subject to an insignificant risk of changes in value.

### 3.4 Investments/Financial Instruments

#### Classification and measurement

Deposits at financial institutions comprise with fixed deposits, certificates of deposit and promissory notes with original maturities over 3 months at the time of acquisition, and deposit accounts with obligations.

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้/หน่วยลงทุน

กลุ่มบริษัทจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้/หน่วยลงทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของกลุ่มบริษัท ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น

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

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

กลุ่มบริษัทเลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

หนี้สินทางการเงินจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

## Accounting policy adopted since 1 January 2020

### Financial assets - debt instruments/investment units

The Group classifies its financial assets - debt instruments/investment units as subsequently measured at amortised cost or fair value in accordance with the Group's business model for managing the financial assets and the contractual cash flows characteristics of the financial assets as follows:

Financial assets measured at amortised cost only if both following conditions are met: the financial assets are held within a business model whose objective is to hold financial assets in order to collect contractual cash flows and the contractual terms of the financial assets give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding. These financial assets are initially recognised at fair value on trade date and subsequently measured at amortised cost net of allowance for expected credit losses (if any).

Financial assets measured at fair value through profit or loss when the financial assets are held within a business model without an objective to hold financial assets in order to collect contractual cash flows or the contractual terms of the financial assets give rise on specified dates to cash flows that are not solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding. These financial assets are initially recognised at fair value and are subsequently measured at fair value. Unrealised gains or losses from changes in fair value, and gains or losses on disposals of instruments are recognised in profit or loss.

Financial assets measured at fair value through other comprehensive income only if both following conditions are met: the financial assets are held within a business model whose objective is to hold financial assets in order to collect contractual cash flows, sell the financial assets and the contractual terms of the financial assets give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding. These financial assets are initially recognised at fair value and subsequently measured at fair value. Unrealised gains or losses from changes in fair value are presented in the other comprehensive income until disposal. The gains or losses on disposals of such instruments are recognised in profit or loss. The gains or losses on exchange rate, expected credit loss and interest income calculated on effective interest rate are recognised in profit or loss.

### Financial assets classified as equity instruments

The Group irrevocable elects to present subsequent changes in the fair value of the investments in equity instruments through other comprehensive income.

Financial liabilities are classified and measured at amortised cost.



นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้าแสดงในมูลค่ายุติธรรม ผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดนอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงในมูลค่ายุติธรรม ผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในส่วนของผู้ขาย (ยกเว้นขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน) โดยผลกำไรหรือผลขาดทุนดังกล่าวจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการขายหลักทรัพย์นั้นแล้ว

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งกลุ่มบริษัทตั้งใจและสามารถถือจนกว่าครบกำหนด แสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเท่ากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

### การจำหน่ายเงินลงทุน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

เมื่อตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้/หน่วยลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ให้โอนผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปกำไรหรือขาดทุน

เมื่อตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่สามารถโอนผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง แต่โอนผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนภายในส่วนของผู้ขาย

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างมูลค่าที่ได้รับชำระและมูลค่าที่บันทึกในบัญชีและรวมถึงผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ขายจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่กลุ่มบริษัทจำหน่ายบางส่วน of เงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

### 3.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท บันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

**Accounting policy adopted before 1 January 2020**

Debt securities and marketable equity securities held for trading are stated at fair value, with any resultant gain or loss recognized in profit or loss.

Debt securities and marketable equity securities other than those securities held for trading or intended to be held to maturity, are classified as being available-for-sale and are stated at fair value. Any resultant gains or losses are recognized in equity (except for impairment losses) until disposal whereupon the gain or loss is recognized in profit or loss.

Equity securities which are not marketable securities are stated at cost less allowance for impairment (if any).

Debt securities that the Group intends and is able to hold to maturity are stated at the amortized cost less impairment losses. The difference between the acquisition cost and redemption value of such debt securities is amortized using the effective interest rate method over the year to maturity.

**Disposal of investments****Accounting policy adopted since 1 January 2020**

When the financial assets - debt instruments/investment units are derecognised, cumulative gains or losses previously recognized in other comprehensive income are reclassified to profit or loss.

When the financial assets – equity instruments are derecognised, cumulative gains or losses previously recognized in other comprehensive income shall not be subsequently transferred to profit or loss but transferred the cumulative gains or losses within equity.

**Accounting policy adopted before 1 January 2020**

On disposal of an investment, the difference between the net disposal proceeds and the carrying amount, together with the associated cumulative gain or loss that was reported in equity, is recognized in profit or loss.

If the Group disposes of part of its holding of a particular investment, the deemed cost of the part sold is determined using the weighted average method applied to the carrying value of the total holding of the investment.

**3.5 Investments in Subsidiary**

Investments in subsidiary in the separate financial statements of the Company are accounted for using the cost method less allowance for impairment (if any).

### 3.6 อาคารและอุปกรณ์

อาคารและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

#### ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคابันทึกลงในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ ดังนี้

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

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

รายการกำไรและรายการขาดทุนจากการจำหน่ายกำหนดโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับราคาตามบัญชีและรวมไว้ในกำไรหรือขาดทุน

การซ่อมแซมและบำรุงรักษาจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนระหว่างปีบัญชีที่เกิดรายการขึ้น ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นที่สำคัญจะบันทึกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้กลุ่มบริษัทได้ประโยชน์กลับคืนมาเกินกว่ารอบระยะเวลาบัญชี การปรับปรุงหลักจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับสินทรัพย์รวมทั้งดอกเบี้ยจ่ายที่เกิดขึ้นจากการกู้ยืมเพื่อใช้ในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ข้างต้น ก่อนสินทรัพย์จะแล้วเสร็จถือเป็นต้นทุนของสินทรัพย์

### 3.7 สัญญาเช่า

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

#### สินทรัพย์สิทธิการใช้

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



### 3.6 Building and Equipment

Building and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and allowance for impairment (if any).

#### Depreciation

Depreciation is charged to profit or loss on a straight-line method based on the estimated useful lives of assets as follows:

	Years
Office improvement and furniture	3, 5 and 10
Office equipment	5
Computer hardware	5
Vehicles	6 and 10

Depreciation methods, useful lives and residual values are reviewed at each financial year-end and adjusted if appropriate.

Gains and losses on disposals are determined by comparing the proceeds with carrying amount and are included in profit or loss.

Repairs and maintenance are charged to profit or loss during the financial year in which they are incurred. The cost of major renovations is included in the carrying amount of the asset when it is probable that future economic benefits to be used during more than one period. Major renovations are depreciated over the remaining useful life of the related asset.

The direct expenses concerned with the assets include interest paid from the borrowing for the acquisitions of the above assets before completion of the assets are recognized as cost of the assets.

### 3.7 Leases

Accounting policy adopted since 1 January 2020

#### Right-of-use assets

The Group recognises right-of-use assets at the commencement date of the lease. Right-of-use assets are measured at cost, less any accumulated depreciation and impairment losses, and adjusted for any remeasurement of lease liabilities. The cost of right-of-use assets includes the amount of lease liabilities recognised through initial measurement, initial direct costs incurred, and lease payments made at or before the commencement date, less any lease incentives received.



หากกลุ่มบริษัทไม่มีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงจะถูกโอนให้แก่กลุ่มบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า สินทรัพย์สิทธิการใช้จะถูกคิดค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะเกิดขึ้นก่อน ดังนี้

	ปี
อาคาร	3 - 6
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	4
ยานพาหนะ	2 และ 3

#### หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

### 3.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่กลุ่มบริษัทซื้อมาแสดงในราคาทุน หักค่าตัดจำหน่ายสะสม และหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

#### ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ ดังนี้

	ปี
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5

วิธีการตัดจำหน่าย อายุการให้ประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

ต้นทุนที่เกิดจากการพัฒนาและบำรุงดูแลโปรแกรมคอมพิวเตอร์บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น ต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับผลิตภัณฑ์โปรแกรมที่ระบุได้และมีเอกลักษณ์ของโปรแกรมที่กลุ่มบริษัทสามารถควบคุมได้รวมทั้งมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเกินกว่าต้นทุนสำหรับช่วงระยะเวลา มากกว่าหนึ่งปี กลุ่มบริษัทได้บันทึก

Unless the Group is reasonably certain that it will obtain ownership of the leased asset at the end of the lease term, the recognised right-of-use assets are depreciated on a straight-line basis from the commencement date of the lease to the earlier of the end of the useful life of the right-of-use asset or the end of the lease term as follows:

	<u>Years</u>
Buildings	3 - 6
Computer hardware	4
Vehicles	2 and 3

#### Lease liabilities

At the commencement date of the lease, the Group recognises lease liabilities measured at the present value of the lease payments to be made over the lease term, discounted by the Group's incremental borrowing rate. After the commencement date, the amount of lease liabilities is increased to reflect the accretion of interest and reduced for the lease payments made. In addition, the carrying amount of lease liabilities is remeasured if there is a modification or reassessment.

#### Short-term leases and leases of low-value assets

Payments under leases that, have a lease term of 12 months or less at the commencement date, or are leases of low-value assets, are recognised as expenses on a straight-line basis over the lease term.

### 3.8 Intangible Assets

Intangible assets that are acquired by the Group are stated at cost less accumulated amortization and allowance for impairment (if any).

#### Amortization

Amortization is charged to profit or loss on a straight-line method based on the estimated useful lives of assets as follows:

	<u>Years</u>
Computer program	5

Amortization methods, useful lives and residual values are reviewed at each financial year-end and adjusted if appropriate.

Costs associated with developing or maintaining computer software programmed are recognized as an expense as incurred. Costs that are directly associated with identifiable and unique software products controlled by the Group and will probably generate economic benefits exceeding costs beyond one year, are recognized as intangible assets. Direct costs include staff costs of the software development team and an appropriate portion of relevant overheads.

คันทุนนั้นเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน คันทุนทางตรงรวมไปถึงคันทุนพนักงานของคณะทำงานพัฒนาโปรแกรมและค่าใช้จ่ายการผลิต (โซฟต์แวร์การผลิต) ที่เกี่ยวข้องด้วย ซึ่งได้ปันส่วนให้อย่างเหมาะสม

รายจ่ายเพื่อเพิ่มหรือขยายผลการทำงานของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้มีคุณค่าเพิ่มขึ้นจากคุณลักษณะที่กำหนดไว้เมื่อเริ่มต้นให้บันทึกเป็นคันทุนเพื่อการพัฒนาและรวบรวมไว้ในคันทุนเมื่อเริ่มต้นของโปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้น คันทุนโปรแกรมคอมพิวเตอร์จะรับรู้เป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์แต่ต้องไม่เกิน 5 ปี

รายการกำไรและรายการขาดทุนจากการจำหน่ายกำหนดโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับราคาคามบัญชีและรวมไว้ในกำไรหรือขาดทุน

### 3.9 ประมาณการค่าเรือถอน

กลุ่มบริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินที่เป็นคันทุนในการซื้อ การขยาย และการบูรณะสภาพของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นภาระผูกพันจากการติดตั้งสินทรัพย์ดังกล่าว เป็นคันทุนของสินทรัพย์และคิดค่าเสื่อมราคาคามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์นั้น

### 3.10 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อกฎบริษัทมีภาระหนี้สินเกิดขึ้นจากข้อพิพาททางกฎหมายหรือภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว โดยจำนวนภาระหนี้สินดังกล่าวสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ ถ้าผลกระทบดังกล่าวมีจำนวนที่เป็นสาระสำคัญ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน

### 3.11 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน และสกุลเงินที่ใช้ในการรายงาน

งบการเงินของกลุ่มบริษัทแสดงสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินในสถานะแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่กิจการนั้นประกอบกิจการ งบการเงินของกลุ่มบริษัทแสดงสกุลเงินที่ใช้ในการรายงานเป็นสกุลเงินบาท เพื่อให้เป็นไปตามกฎระเบียบของหน่วยงานในประเทศไทย

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน



Expenditures which enhance or extend the performance of computer software programmed beyond their original specifications is recognized as a capital improvement and added to the original cost of the software. Computer software development costs are recognized as assets and are amortized using the straight-line method over their useful lives, not exceeding a period of 5 years.

Gains and losses on disposals are determined by comparing the proceeds with carrying amount and are included in profit or loss.

### **3.9 Provision for Decommissioning Costs**

The Group recognizes provision for decommissioning costs, removing the item and restoring the site, on which it is located and incurred from the obligation for the acquisition of assets and recorded as cost of the assets and depreciation charged based on the estimated useful lives of assets.

### **3.10 Provisions**

A provision is recognised in the statement of financial position when the Group has a present legal or constructive obligation as a result of a past event, and it is probable that an outflow of economic benefits will be required to settle the obligation and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation. If the effect is material, provisions are determined by discounting the expected future cash flows at a pre-tax rate that reflects current market assessments of the time value of money and, where appropriate, the risks specific to the liability.

### **3.11 Foreign Currency Transactions**

#### **Functional and presentation currency**

The financial statements of the Group are presented in the functional currency as Thai Baht which is the currency of the primary economic environment in which the entity operates. The financial statements of the Group are presented in the presentation currency as Thai Baht in accordance with the regulatory requirements in Thailand.

#### **Foreign currency transactions**

Transactions in foreign currencies are translated into the functional currency using the exchange rate at the date of transactions.

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies at the end of reporting period date are translated into the functional currency using the exchange rate at the end of reporting period date. Gain or loss on translating is recognized in profit or loss.

### 3.12 การซื้อขาย

ยอดสินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของกลุ่มบริษัท นอกจากสินทรัพย์ทางการเงิน ได้รับการทบทวน ณ ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการซื้อขายหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการซื้อขายรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการซื้อขายบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

#### การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์ หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดเงินสดที่ไม่อาจแยกอิสระจากสินทรัพย์อื่นๆ ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนให้สอดคล้องกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

#### การกลับรายการซื้อขาย

กลุ่มบริษัทจะกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการซื้อขาย หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

กลุ่มบริษัทจะกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการซื้อขายเพียงเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เช่นเดียวกับในกรณีที่ไม่มีผลการบันทึกขาดทุนจากการซื้อขายมาก่อน

### 3.13 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่บันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน คือ ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระโดยคำนวณจากกำไรประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกทุกรายการและสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอต่อการให้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว

### 3.12 Impairment

The carrying amounts of the Group's assets, other than financial assets, are reviewed at each the reporting period date to determine whether there is any indication of impairment. If any such indication exists, the asset's recoverable amount is estimated.

An impairment loss is recognized whenever the carrying amount of an asset or its cash-generating unit exceeds its recoverable amount. The impairment loss is recognized in profit or loss.

#### Calculation of recoverable amount

The recoverable amount is the greater of the asset's fair value less cost to sell and value in use. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money, and the risks specific to the asset. For an asset that does not generate cash inflows which do not independent from other assets, the recoverable amount is determined for the cash-generating unit to which the asset belongs.

#### Reversals of impairment

An impairment loss is reversed if there has been a change in the estimates used to determine the recoverable amount.

An impairment loss is reversed only to the extent that the asset's carrying amount does not exceed the carrying amount that would have been determined, net of depreciation or amortization, if no impairment loss had been recognized.

### 3.13 Income Tax

Income tax expense comprises current and deferred tax.

Current and deferred tax are recognised in profit or loss except to the extent that they relate to items recognised directly in equity or in other comprehensive income.

Current tax is the expected tax payable on the taxable income for the year to using tax rates enacted or substantively enacted at the end of reporting period date. and any adjustment to tax payable in respect of previous years.

Deferred tax is recognised in respect of temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities for financial reporting purposes and the amounts used for taxation purposes at the end of reporting period date by using tax rates enacted or substantively enacted at the end of reporting period date.

A deferred tax liability is recognised every transaction and a deferred tax asset is recognised to the extent that it is probable that future taxable profits will be available against which the temporary difference can be utilised.



สินทรัพย์ภายใต้การจัดการตัดบัญชีและหนี้สินภายใต้การจัดการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกลุ่มบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภายใต้การจัดการปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภายใต้การจัดการปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภายใต้การจัดการปัจจุบันด้วยเงินสดหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภายใต้การจัดการตัดบัญชีจะถูกทบทวนทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะปรับลดมูลค่าตามบัญชีเท่าที่จะมีกำไรทางภาษีเพื่อต่อการนำสินทรัพย์ภายใต้การจัดการตัดบัญชีมาใช้ประโยชน์

### 3.14 ผลประโยชน์ของพนักงาน

#### ผลประโยชน์ระยะสั้น

กลุ่มบริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน – โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกลุ่มบริษัท

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน – โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

หนี้สินผลประโยชน์พนักงานส่วนที่เป็นเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุการทำงานของพนักงาน โดยการประมาณจำนวนเงินผลประโยชน์ในอนาคตที่พนักงานจะได้รับจากการทำงานให้กับกลุ่มบริษัทตลอดระยะเวลาทำงานถึงปีที่เกษียณอายุงานในอนาคตตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยผลประโยชน์ดังกล่าวได้ถูกคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน อัตราคิดลดใช้อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลเป็นอัตราอ้างอิงเริ่มต้น การประมาณการหนี้สินดังกล่าวคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method)

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที กลุ่มบริษัทรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

เมื่อข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยมีการเปลี่ยนแปลง กลุ่มบริษัทรับรู้ผลกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิดขึ้นทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

Deferred tax assets and liabilities are offset if there is a legally enforceable right to offset current tax liabilities and assets, and they relate to income taxes levied by the same tax authority on the same taxable entity, or on different tax entities, but they intend to settle current tax liabilities and assets on a net basis or their tax assets and liabilities will be realised simultaneously.

Deferred tax assets are reviewed at the end of reporting period date and reduced to the extent that it is no longer probable that the related tax benefit will be realised.

### 3.14 Employee Benefits

#### Short-term benefits

The Group recognizes salaries, wages, bonus and social security contribution as expenses when incurred.

#### Post-employment benefits – defined contribution plan

Obligations for contributions to defined contribution plans are expensed as the related service is provided.

#### Post-employment benefits – defined benefit plan

The employee benefit liabilities in relation to the severance payment under the labor law are recognised as a charge to results of operations over the employee's service year. It is calculated by the estimation of the amount of future benefit to be earned by the employee in return for the service provided to the Group through the service year up to the retirement age in the future years based on the actuarial technique. The reference discount rate is the yield rate of government bonds as at the reporting date. The calculation is based on the actuarial technique using the Projected Unit Credit Method.

When the benefits of a plan are changed or when a plan is curtailed, the resulting change in benefit that relates to past service or the gain or loss on curtailment is recognised immediately in profit or loss. The Group recognises gains and losses on the settlement of a defined benefit plan when the settlement occurs.

When the actuarial assumptions are changed, the Group recognizes all actuarial gains (losses) immediately in other comprehensive income.

### 3.15 การค้ำยี่ห้อของสินทรัพย์ทางการเงิน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการค้ำยี่ห้อด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน กลุ่มบริษัทพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นระดับ และกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตและการคำนวณดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันในแต่ละระดับ โดยมีข้อยกเว้นสำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน และสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ ซึ่งกลุ่มบริษัทใช้วิธีการอย่างง่ายในการพิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

### 3.16 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วในระหว่างปี

## 4 การบริหารความเสี่ยง

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

### 1. การบริหารจัดการลงทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือ การรักษาระดับเงินทุนให้มั่นคงเพื่อรักษานักลงทุน เจ้าหนี้และความเชื่อมั่นของตลาดและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนของเงินทุน ซึ่งกลุ่มบริษัทพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของเจ้าของ ซึ่งไม่รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม อีกทั้งยังกำกับดูแลระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

### 2. เจอ้านไข ข้อตกลงและนโยบายบัญชี

กลุ่มบริษัทไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 3

### 3. ความเสี่ยงที่สำคัญของเครื่องมือทางการเงิน

#### 3.1 ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญา

ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญา คือ ความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้กลุ่มบริษัทเกิดความสูญเสียทางการเงินได้



### 3.15 Impairment of Financial Assets

Accounting policy adopted since 1 January 2020

The Group recognises an allowance for expected credit losses on its financial assets which measured at amortised cost and at fair value through other comprehensive income, without requiring a credit - impaired event to have occurred prior to the recognition. The Group accounts for changes in expected credit losses in stages, with differing methods of determining allowance for credit losses and the effective interest rate applied at each stage. An exception from this approach is that for accrued fees and service income from asset management business and contract assets that do not contain a significant financing component, the Group applies a simplified approach to determine the lifetime expected credit losses.

### 3.16 Basic Earnings per Share

Basic earnings per share is calculated by dividing profit for the year by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the year.

## 4 RISK MANAGEMENT

### Financial Instruments Disclosure

#### 1. Capital Management

The Board of Directors' policy is to maintain a strong capital base so as to maintain investor, creditor and market confidence and to sustain future development of the business. The Board monitors the return on capital, which the Group defines as result from operating activities divided by total equity exclude non-controlling interests and also monitors the level of dividends to ordinary shareholders.

#### 2. Condition, Terms and Accounting Policies

The Group does not speculate or engage in the trading of any derivative financial instruments.

The details of the significant accounting policies and methods used, including the basis of recognition of income and expenses for financial assets and financial liabilities are disclosed in Note 3.

#### 3. The Significant Risk of Financial Instruments

##### 3.1 Credit Risk

Credit risk refers to the risk that counterparty will default on its contractual obligations resulting in a financial loss to the Group.

### 3.2 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินนั้นเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปีปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย แสดงได้ดังนี้

	พันบาท							
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563							
	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด							
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่				อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง	
		น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี		ไม่มีดอกเบี้ย			
			5 ปี	รวม				
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	92,392	-	-	-	1,412	93,804	0.05 - 0.50	0.12
เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงิน								
และตราสารหนี้	-	460,689	-	-	201,159	661,848	0.16 - 6.50	2.77
เงินลงทุนในตราสารทุน	-	-	-	-	336,056	336,056	-	-
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	43,111	80,178	-	-	123,289	5.47 - 5.60	5.60

	พันบาท							
	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563							
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด					อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง
		ของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่			ไม่มีดอกเบี้ย	รวม		
		น้อยกว่า	มากกว่า					
			1 ปี	1 - 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	86,546	-	-	-	1,374	87,920	0.05 - 0.50	0.12
เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงิน								
และตราสารหนี้	-	226,318	-	-	200,625	426,943	0.16 - 1.10	0.31
เงินลงทุนในตราสารทุน	-	-	-	-	225,332	225,332	-	-
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	43,111	80,178	-	-	123,289	5.47 - 5.60	5.60

### 3.2 Interest Rate Risk

Interest rate risks of financial assets in the statements of financial position arise from the potential for a change in interest rates to have an adverse effect on the net interest earnings in the current reporting year and in future years. Interest rate risks arise from the structure and characteristics of the financial assets and financial liabilities.

As at 31 December 2020 and 2019 financial assets and financial liabilities analysis from maturity of interest rate changing, is shown as follows:

Thousand Baht								
Consolidated financial statements as at 31 December 2020								
Remaining Period before Contract								
Maturity or Repricing Date								
Floating Interest Rate	Under 1 year	1 - 5 years	More than 5 years	Non-interest Bearing	Total	Interest Rate (%)	Effective Interest Rate	
<b>Financial Assets</b>								
Cash and cash equivalents	92,392	-	-	-	1,412	93,804	0.05 - 0.50	0.12
Investments in deposits at financial institutions and debt instruments	-	460,689	-	-	201,159	661,848	0.16 - 6.50	2.77
Investments in equity instruments	-	-	-	-	336,056	336,056	-	-
<b>Financial liabilities</b>								
Lease liabilities	-	43,111	80,178	-	-	123,289	5.47 - 5.60	5.60

Thousand Baht								
Separate financial statements as at 31 December 2020								
Remaining Period before Contract								
Maturity or Repricing Date								
Floating Interest Rate	Under 1 year	1 - 5 years	More than 5 years	Non-interest Bearing	Total	Interest Rate (%)	Effective Interest Rate	
<b>Financial Assets</b>								
Cash and cash equivalents	86,546	-	-	-	1,374	87,920	0.05 - 0.50	0.12
Investments in deposits at financial institutions and debt instruments	-	226,318	-	-	200,625	426,943	0.16 - 1.10	0.31
Investments in equity instruments	-	-	-	-	225,332	225,332	-	-
<b>Financial liabilities</b>								
Lease liabilities	-	43,111	80,178	-	-	123,289	5.47 - 5.60	5.60



	พันบาท							
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562							
	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด							
	อัตราดอกเบี้ย	ของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่						
ปรับขึ้นลงตาม	น้อยกว่า	มากกว่า					อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย
อัตราตลาด	1 ปี	1 - 5 ปี	5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	ร้อยละ	ที่แท้จริง	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	125,145	-	-	-	922	126,067	0.05 - 0.75	0.23
เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงิน								
และตราสารหนี้	-	530,300	-	-	-	530,300	0.90 - 6.00	2.43
เงินลงทุนในตราสารทุน	-	-	-	-	417,169	417,169	-	-

	พันบาท							
	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562							
	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด							
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่				อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง	
		น้อยกว่า	มากกว่า					
	1 ปี	1 - 5 ปี	5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	82,075	-	-	-	907	82,982	0.05 - 0.75	0.22
เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงิน								
และตราสารหนี้	-	333,721	-	-	-	333,721	0.70 - 1.77	0.82
เงินลงทุนในตราสารทุน	-	-	-	-	279,265	279,265	-	-

## Thousand Baht

## Consolidated financial statements as at 31 December 2019

	Remaining Period before Contract							
	Floating  Interest Rate	Maturity or Repricing Date			Non-interest  Bearing	Total	Interest  Rate (%)	Effective  Interest Rate
		Under	More than					
		1 year	1 - 5 years	5 years				
Financial Assets								
Cash and cash equivalents	125,145	-	-	-	922	126,067	0.05 - 0.75	0.23
Investments in deposits at financial institutions and debt instruments	-	530,300	-	-	-	530,300	0.90 - 6.00	2.43
Investments in equity instruments	-	-	-	-	417,169	417,169	-	-

## Thousand Baht

## Separate financial statements as at 31 December 2019

	Remaining Period before Contract							
	Floating  Interest Rate	Maturity or Repricing Date			Non-interest  Bearing	Total	Interest  Rate (%)	Effective  Interest Rate
		Under	More than					
		1 year	1 - 5 years	5 years				
Financial Assets								
Cash and cash equivalents	82,075	-	-	-	907	82,982	0.05 - 0.75	0.22
Investments in deposits at financial institutions and debt instruments	-	333,721	-	-	-	333,721	0.70 - 1.77	0.82
Investments in equity instruments	-	-	-	-	279,265	279,265	-	-

#### 4. การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และวันที่ 1 มกราคม 2563 มีดังต่อไปนี้

	บาท					มูลค่ายุติธรรม
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
	มูลค่าตามบัญชี					
	มูลค่ายุติธรรม		ราคาทุน			
	ผ่าน	ผ่านกำไรขาดทุน	กำไรหรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น		
สินทรัพย์ทางการเงิน			ตัดจำหน่าย	รวม		
เงินลงทุน						
- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	158,890,496	158,890,496	154,956,672	
- ตัวเลกเงิน	-	-	196,125,714	196,125,714	196,125,714	
- คราสารทุน	-	336,055,808	-	336,055,808	336,055,808	
- หน่วยลงทุน	201,158,764	-	-	201,158,764	201,158,764	
- เงินฝากประจำ	-	-	105,673,470	105,673,470	105,673,470	
หนี้สินทางการเงิน						
- หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	123,355,557	123,355,557	123,355,557	

	บาท					มูลค่ายุติธรรม
	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
	มูลค่าตามบัญชี					
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน			
	ผ่าน	ผ่านกำไรขาดทุน	ราคาทุน			
กำไรหรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย	รวม			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินลงทุน						
- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	158,890,496	158,890,496		154,956,672
- คราสารทุน	-	225,331,675	-	225,331,675		225,331,675
- หน่วยลงทุน	200,624,807	-	-	200,624,807		200,624,807
- เงินฝากประจำ	-	-	67,427,945	67,427,945		67,427,945
หนี้สินทางการเงิน						
- หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	123,355,557	123,355,557		123,355,557

#### 4. Fair Value Measurement of Financial Instruments

As at 31 December 2020 and 1 January 2020, the carrying amounts and fair value of financial assets and financial liabilities were as follows:

Baht					
Consolidated financial statements as at 31 December 2020					
Carrying amounts					Fair value
Fair value through					
Fair value through	other comprehensive				
profit or loss	income	Amortised cost	Total		
<b>Financial assets</b>					
Investments					
- Bank of Thailand bonds	-	-	158,890,496	158,890,496	154,956,672
- Bills of exchange	-	-	196,125,714	196,125,714	196,125,714
- Equity instruments	-	336,055,808	-	336,055,808	336,055,808
- Investment units	201,158,764	-	-	201,158,764	201,158,764
- Fixed deposits	-	-	105,673,470	105,673,470	105,673,470
<b>Financial liabilities</b>					
- Lease liabilities	-	-	123,355,557	123,355,557	123,355,557

Baht					
Separate financial statements as at 31 December 2020					
Carrying amounts					Fair value
Fair value through					
Fair value through	other comprehensive				
profit or loss	income	Amortised cost	Total		
<b>Financial assets</b>					
Investments					
- Bank of Thailand bonds	-	-	158,890,496	158,890,496	154,956,672
- Equity instruments	-	225,331,675	-	225,331,675	225,331,675
- Investment units	200,624,807	-	-	200,624,807	200,624,807
- Fixed deposits	-	-	67,427,945	67,427,945	67,427,945
<b>Financial liabilities</b>					
- Lease liabilities	-	-	123,355,557	123,355,557	123,355,557

	บาท				
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563				
	มูลค่าตามบัญชี				มูลค่ายุติธรรม
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน		
	ผ่าน	ผ่านกำไรขาดทุน	ราคาทุน		
	กำไรหรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
<b>เงินลงทุน</b>					
- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	82,064,501	171,931,390	253,995,891	253,922,605
- ตัวแลกเงิน	-	-	193,372,997	193,372,997	193,372,997
- ตราสารทุน	-	262,480,766	-	262,480,766	262,480,766
- หน่วยลงทุน	110,675,811	-	-	110,675,811	110,675,811
- เงินฝากประจำ	-	-	82,930,710	82,930,710	82,930,710
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
- หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	160,187,622	160,187,622	160,187,622

	บาท				
	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563				
	มูลค่าตามบัญชี				มูลค่ายุติธรรม
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน		
	ผ่าน	ผ่านกำไรขาดทุน	ราคาทุน		
	กำไรหรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
<b>เงินลงทุน</b>					
- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	82,064,501	171,931,390	253,995,891	253,922,605
- ตราสารทุน	-	125,107,992	-	125,107,992	125,107,992
- หน่วยลงทุน	110,144,051	-	-	110,144,051	110,144,051
- เงินฝากประจำ	-	-	79,724,571	79,724,571	79,724,571
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
- หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	160,187,622	160,187,622	160,187,622

#### การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่ากลุ่มบริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้



Baht					
Consolidated financial statements as at 1 January 2020					
Carrying amounts					Fair value
Fair value through					
Fair value through other comprehensive					
	profit or loss	income	Amortised cost	Total	
<b>Financial assets</b>					
Investments					
- Bank of Thailand bonds	-	82,064,501	171,931,390	253,995,891	253,922,605
- Bills of exchange	-	-	193,372,997	193,372,997	193,372,997
- Equity instruments	-	262,480,766	-	262,480,766	262,480,766
- Investment units	110,675,811	-	-	110,675,811	110,675,811
- Fixed deposits	-	-	82,930,710	82,930,710	82,930,710
<b>Financial liabilities</b>					
- Lease liabilities	-	-	160,187,622	160,187,622	160,187,622

Baht					
Separate financial statements as at 1 January 2020					
Carrying amounts					Fair value
Fair value through					
Fair value through other comprehensive					
	profit or loss	income	Amortised cost	Total	
<b>Financial assets</b>					
Investments					
- Bank of Thailand bonds	-	82,064,501	171,931,390	253,995,891	253,922,605
- Equity instruments	-	125,107,992	-	125,107,992	125,107,992
- Investment units	110,144,051	-	-	110,144,051	110,144,051
- Fixed deposits	-	-	79,724,571	79,724,571	79,724,571
<b>Financial liabilities</b>					
- Lease liabilities	-	-	160,187,622	160,187,622	160,187,622

#### Fair Value Measurement

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between buyer and seller (market participants) at the measurement date. The Group applied a quoted market price in an active market to measure its assets and liabilities that are required to be measured at fair value by relevant financial reporting standards. Except in case of no active market of an identical asset or liability or when a quoted market price is not available, the Group measured fair value using valuation techniques that are appropriate in the circumstances and maximises the use of relevant observable inputs related to assets and liabilities that are required to be measured at fair value.



กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

เนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงิน โดยส่วนใหญ่เป็นเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน และรายได้ค้างรับ และหนี้สินทางการเงินโดยส่วนใหญ่เป็นหนี้สินตามสัญญาเช่า ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายและเงินรับแทนผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนและกองทุน ซึ่งมีการให้สินเชื่อระยะสั้น จึงทำให้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังกล่าวไม่แตกต่างกับมูลค่ายุติธรรมอย่างเป็นสาระสำคัญ

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กลุ่มบริษัทประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม แยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	บาท			
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>				
<b>เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน</b>				
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรหรือขาดทุน				
- หน่วยลงทุน	-	201,158,764	-	201,158,764
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
- ตราสารทุน	173,551,588	-	1,281,202	174,832,790
- หน่วยลงทุน	161,223,018	-	-	161,223,018

Most of the financial assets are cash and cash equivalents, investments in deposits at financial institutions, investments in debt and equity instruments and accrued income receivables and most of the financial liabilities are lease liabilities, accrued expenses and money received on behalf of investment unitholders and funds which are short-term credit. The carrying amounts of the financial assets and financial liabilities are not significantly different from their fair value.

All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorised within the fair value hierarchy into three levels based on categorise of input to be used in fair value measurement as follows:

Level 1 - Use of quoted market prices in an observable active market for such assets or liabilities

Level 2 - Use of other observable inputs for such assets or liabilities, whether directly or indirectly

Level 3 - Use of unobservable inputs such as estimates of future cash flows

At the end of each reporting period, the Group determined whether transfers have occurred between levels within the fair value hierarchy for assets and liabilities held at the end of the reporting period that are measured at fair value on a recurring basis.

As at 31 December 2020 and 2019, the Group had the following financial assets that were measured at fair value separately presenting fair value hierarchy as follows:

	Baht			
	Consolidated financial statements as at 31 December 2020			
	Level 1	Level 2	Level 3	Total
<b>Financial assets measured at fair value</b>				
Non-collateralised investments				
Investments at fair value through profit or loss				
- Investment units	-	201,158,764	-	201,158,764
Investments at fair value through other comprehensive income				
- Equity instruments	173,551,588	-	1,281,202	174,832,790
- Investment units	161,223,018	-	-	161,223,018

	บาท			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน				
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรหรือขาดทุน				
- หน่วยลงทุน	-	200,624,807	-	200,624,807
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
- ตราสารทุน	65,570,962	-	1,281,200	66,852,162
- หน่วยลงทุน	158,479,513	-	-	158,479,513

	บาท			
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	82,064,501	-	82,064,501
- ตราสารทุน	177,965,820	-	-	177,965,820
- หน่วยลงทุน	83,233,744	110,675,811	-	193,909,555

	บาท			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	82,064,501	-	82,064,501
- ตราสารทุน	44,263,851	-	-	44,263,851
- หน่วยลงทุน	79,562,940	110,144,051	-	189,706,991

	Baht			
	Separate financial statements as at 31 December 2020			
	Level 1	Level 2	Level 3	Total
<b>Financial assets measured at fair value</b>				
Non-collateralised investments				
Investments at fair value through profit or loss				
- Investment units	-	200,624,807	-	200,624,807
Investments at fair value through other comprehensive income				
- Equity instruments	65,570,962	-	1,281,200	66,852,162
- Investment units	158,479,513	-	-	158,479,513

	Baht			
	Consolidated financial statements as at 31 December 2019			
	Level 1	Level 2	Level 3	Total
<b>Financial assets measured at fair value</b>				
Non-collateralised investments				
Available-for-sale securities				
- Bank of Thailand bonds	-	82,064,501	-	82,064,501
- Equity instruments	177,965,820	-	-	177,965,820
- Investment units	83,233,744	110,675,811	-	193,909,555

	Baht			
	Separate financial statements as at 31 December 2019			
	Level 1	Level 2	Level 3	Total
<b>Financial assets measured at fair value</b>				
Non-collateralised investments				
Available-for-sale securities				
- Bank of Thailand bonds	-	82,064,501	-	82,064,501
- Equity instruments	44,263,851	-	-	44,263,851
- Investment units	79,562,940	110,144,051	-	189,706,991



### เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

#### การวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 2

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการซื้อขายในตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด หรือเส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่มีได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยคำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยที่ประกาศโดยบริษัทจัดการกองทุน

#### การวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนคำนวณโดยประเมินและพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงในฐานการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการที่ถูกลงทุน รวมถึงปัจจัยอื่น ๆ

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

### 5. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มบริษัทไม่มีสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

### 5 รายละเอียดประกอบรายการที่สำคัญ

#### 5.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
เงินสด	50,000	50,000	50,000	50,000
เงินฝากธนาคาร	636,810,978	1,256,450,297	630,927,006	1,213,364,863
รวม	636,860,978	1,256,500,297	630,977,006	1,213,414,863
หัก เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลงทุน	(543,056,537)	(1,130,432,855)	(543,056,537)	(1,130,432,855)
ยอดคงเหลือ	93,804,441	126,067,442	87,920,469	82,982,008

**Valuation techniques and inputs to valuation****Fair value measurement Level 2**

The fair value of investments in debt instruments of marketable securities are based on quoted last bid price or the yield curve of the Thai Bond Market Association at the end of reporting period date.

The fair value of investments in investment units that are not listed on the Stock Exchange of Thailand is determined by using the net asset value per unit as announced by the fund management company.

**Fair value measurement Level 3**

The fair value of investments in equity instruments of non-listed companies has been determined by analysis and considering change in the invested companies' financial position and financial performance, including other several factors.

During the year, there were no transfers within the fair value hierarchy.

**5. Foreign Exchange Rate Risk**

As at 31 December 2020, the Group has not entered into any forward exchange contracts to manage its foreign exchange rate risk.

**5 DETAILS OF SIGNIFICANT ACCOUNTS****5.1 Cash and Cash Equivalents**

	Baht			
	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2020	2019	2020	2019
Cash	50,000	50,000	50,000	50,000
Cash at banks	636,810,978	1,256,450,297	630,927,006	1,213,364,863
Total	636,860,978	1,256,500,297	630,977,006	1,213,414,863
Less Deposits on behalf of Company for Fund	(543,056,537)	(1,130,432,855)	(543,056,537)	(1,130,432,855)
Ending balance	93,804,441	126,067,442	87,920,469	82,982,008



## 5.2 เงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และวันที่ 1 มกราคม 2563 ประกอบด้วย

### 1. มูลค่าเงินลงทุนและมูลค่ายุติธรรม

	บาท		
	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2563		
	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย		
	เงินลงทุนที่ไม่ได้ วางเป็นประกัน	เงินลงทุนที่วาง เป็นประกัน	รวม
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน			
- หน่วยลงทุน	201,158,764	-	201,158,764
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
เงินลงทุนในตราสารทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
- ตราสารทุน	336,055,808	-	336,055,808
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย			
- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	158,773,366	-	158,773,366
- ตัวแลกเงิน	190,840,943	-	190,840,943
- เงินฝากประจำ	104,513,470	1,160,000	105,673,470
รวม	454,127,779	1,160,000	455,287,779
บวก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	5,401,900	-	5,401,900
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	459,529,679	1,160,000	460,689,679
รวมเงินลงทุน	996,744,251	1,160,000	997,904,251

## 5.2 Investments

Investments as at 31 December 2020 and 1 January 2020 consisted of:

### 1. Cost and Fair Value

	Baht		
	Consolidated financial statements		
	31 December 2020		
	Fair value/Amortised cost		
	Non-collateralised	Collateralised	
	investments	investments	Total
<b>Investments at fair value through profit or loss</b>			
Investments in debt instruments at fair value			
through profit or loss			
- Investment units	201,158,764	-	201,158,764
<b>Investments at fair value through</b>			
<b>other comprehensive income</b>			
Investments in equity instruments at fair value			
through other comprehensive income			
- Equity instruments	336,055,808	-	336,055,808
<b>Investments at amortised cost</b>			
- Bank of Thailand bonds	158,773,366	-	158,773,366
- Bills of exchange	190,840,943	-	190,840,943
- Fixed deposits	104,513,470	1,160,000	105,673,470
Total	454,127,779	1,160,000	455,287,779
Add Accumulated amortisation	5,401,900	-	5,401,900
Investments at amortised cost	459,529,679	1,160,000	460,689,679
Total investments	996,744,251	1,160,000	997,904,251

	บาท		
	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2563		
	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย		
	เงินลงทุนที่ไม่ได้	เงินลงทุนที่วาง	
	วางเป็นประกัน	เป็นประกัน	รวม
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน			
กำไรหรือขาดทุน			
- หน่วยลงทุน	200,624,807	-	200,624,807
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
- ตราสารหนี้	225,331,675	-	225,331,675
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย			
- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	158,773,366	-	158,773,366
- เงินฝากประจำ	66,267,945	1,160,000	67,427,945
รวม	225,041,311	1,160,000	226,201,311
บวก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	117,130	-	117,130
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	225,158,441	1,160,000	226,318,441
รวมเงินลงทุน	651,114,923	1,160,000	652,274,923

	Baht		
	Separate financial statements		
	31 December 2020		
	Fair value/Amortised cost		
	Non-collateralised	Collateralised	
	investments	investments	Total
<b>Investments at fair value through profit or loss</b>			
Investments in debt instruments at fair value			
through profit or loss			
- Investment units	200,624,807	-	200,624,807
<b>Investments at fair value through</b>			
<b>other comprehensive income</b>			
Investments in equity instruments			
at fair value through other comprehensive income			
- Equity instruments	225,331,675	-	225,331,675
<b>Investments at amortised cost</b>			
- Bank of Thailand bonds	158,773,366	-	158,773,366
- Fixed deposits	66,267,945	1,160,000	67,427,945
Total	225,041,311	1,160,000	226,201,311
<b>Add Accumulated amortisation</b>	117,130	-	117,130
Investments at amortised cost	225,158,441	1,160,000	226,318,441
Total investments	651,114,923	1,160,000	652,274,923

	บาท		
	งบการเงินรวม		
	1 มกราคม 2563		
	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย		
	เงินลงทุนที่ไม่ได้ วางเป็นประกัน	เงินลงทุนที่วาง เป็นประกัน	รวม
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน			
กำไรหรือขาดทุน			
- หน่วยลงทุน	110,675,811	-	110,675,811
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	82,064,501	-	82,064,501
เงินลงทุนในตราสารทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
- ตราสารทุน	262,480,766	-	262,480,766
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย			
- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	171,656,760	-	171,656,760
- ตัวแลกเงิน	191,515,598	-	191,515,598
- เงินฝากประจำ	82,240,710	690,000	82,930,710
รวม	445,413,068	690,000	446,103,068
บวก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	2,132,029	-	2,132,029
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	447,545,097	690,000	448,235,097
รวมเงินลงทุน	902,766,175	690,000	903,456,175

	Baht		
	Consolidated financial statements		
	1 January 2020		
	Fair value/Amortised cost		
	Non-collateralised	Collateralised	
	investments	investments	Total
<b>Investments at fair value through profit or loss</b>			
Investments in debt instruments at fair value through profit or loss			
- Investment units	110,675,811	-	110,675,811
<b>Investments at fair value through other comprehensive income</b>			
Investments in debt instruments at fair value through other comprehensive income			
- Bank of Thailand bonds	82,064,501	-	82,064,501
Investments in equity instruments at fair value through other comprehensive income			
- Equity instruments	262,480,766	-	262,480,766
<b>Investments at amortised cost</b>			
- Bank of Thailand bonds	171,656,760	-	171,656,760
- Bills of exchange	191,515,598	-	191,515,598
- Fixed deposits	82,240,710	690,000	82,930,710
Total	445,413,068	690,000	446,103,068
<b>Add Accumulated amortisation</b>	2,132,029	-	2,132,029
Investments at amortised cost	447,545,097	690,000	448,235,097
Total investments	902,766,175	690,000	903,456,175



	บาท		
	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	1 มกราคม 2563		
	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาทุนตัดจำหน่าย		
	เงินลงทุนที่ไม่ได้ วางเป็นประกัน	เงินลงทุนที่วาง เป็นประกัน	รวม
<b>เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน			
- หน่วยลงทุน	110,144,051	-	110,144,051
<b>เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	82,064,501	-	82,064,501
เงินลงทุนในตราสารทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
- ตราสารทุน	125,107,990	-	125,107,990
<b>เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย</b>			
- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	171,656,760	-	171,656,760
- เงินฝากประจำ	79,034,571	690,000	79,724,571
<b>รวม</b>	<b>250,691,331</b>	<b>690,000</b>	<b>251,381,331</b>
<b>บวก ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>	<b>274,630</b>	<b>-</b>	<b>274,630</b>
<b>เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย</b>	<b>250,965,961</b>	<b>690,000</b>	<b>251,655,961</b>
<b>รวมเงินลงทุน</b>	<b>568,282,503</b>	<b>690,000</b>	<b>568,972,503</b>

ในปี 2553 บริษัทได้ทำบันทึกข้อตกลงการรับประกันราคาหุ้นขั้นต่ำของเงินลงทุนทั่วไปที่ซื้อจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจแห่งหนึ่ง จำนวน 44.01 ล้านบาท ในกรณีที่บริษัทจำหน่าย จ่าย หรือโอนเงินลงทุน ในราคาต่ำกว่าราคาทุน บริษัทจะได้รับเงินชดเชยส่วนต่างระหว่างราคาทุนกับราคาขายบวกเงินเพิ่ม ในอัตราร้อยละ 4 ต่อปีของราคาขาย

	Baht		
	Separate financial statements		
	1 January 2020		
	Fair value/Amortised cost		
	Non-collateralised	Collateralised	
	investments	investments	Total
<b>Investments at fair value through profit or loss</b>			
Investments in debt instruments at fair value through profit or loss			
- Investment units	110,144,051	-	110,144,051
<b>Investments at fair value through other comprehensive income</b>			
Investments in debt instruments at fair value through other comprehensive income			
- Bank of Thailand bonds	82,064,501	-	82,064,501
Investments in equity instruments at fair value through other comprehensive income			
- Equity instruments	125,107,990	-	125,107,990
<b>Investments at amortised cost</b>			
- Bank of Thailand bonds	171,656,760	-	171,656,760
- Fixed deposits	79,034,571	690,000	79,724,571
Total	250,691,331	690,000	251,381,331
<b>Add Accumulated amortisation</b>	274,630	-	274,630
Investments at amortised cost	250,965,961	690,000	251,655,961
Total investments	568,282,503	690,000	568,972,503

In year 2010, the Company entered into the memorandum of understanding to guarantee minimum stock price of general investment which purchased from a specialized financial institution in the amount of Baht 44.01 million. If the Company disposes, sells or transfers the investment at a price lower than cost, the Company will receive the compensation of variance between cost and selling price plus premium at rate of 4% per annum of selling price.

## 2. เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้ตามอายุคงเหลือของสัญญา

	บาท			
	31 ธันวาคม 2563			
	งบการเงินรวม			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	355,016,209	-	-	355,016,209
เงินฝากประจำ	105,673,470	-	-	105,673,470
รวม	460,689,679	-	-	460,689,679

	บาท			
	31 ธันวาคม 2563			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	158,890,496	-	-	158,890,496
เงินฝากประจำ	67,427,945	-	-	67,427,945
รวม	226,318,441	-	-	226,318,441

	บาท			
	31 ธันวาคม 2562			
	งบการเงินรวม			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	82,064,501	-	-	82,064,501
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	365,304,387	-	-	365,304,387
เงินฝากประจำ	82,930,710	-	-	82,930,710
รวม	530,299,598	-	-	530,299,598

## 2. Investments in Deposits at Financial Institutions and Investments in Debt Instruments By Remaining Period

Baht				
31 December 2020				
Consolidated financial statements				
	Within 1 year	1 - 5 years	More than 5 years	Total
Investments in debt instruments at amortised cost	355,016,209	-	-	355,016,209
Fixed deposits	105,673,470	-	-	105,673,470
Total	460,689,679	-	-	460,689,679

Baht				
31 December 2020				
Separate financial statements				
	Within 1 year	1 - 5 years	More than 5 years	Total
Investments in debt instruments at amortised cost	158,890,496	-	-	158,890,496
Fixed deposits	67,427,945	-	-	67,427,945
Total	226,318,441	-	-	226,318,441

Baht				
31 December 2019				
Consolidated financial statements				
	Within 1 year	1 - 5 years	More than 5 years	Total
Investments in debt instruments at fair value through other comprehensive income	82,064,501	-	-	82,064,501
Investments in debt instruments at amortised cost	365,304,387	-	-	365,304,387
Fixed deposits	82,930,710	-	-	82,930,710
Total	530,299,598	-	-	530,299,598

	บาท			
	31 ธันวาคม 2562			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	82,064,501	-	-	82,064,501
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	171,931,390	-	-	171,931,390
เงินฝากประจำ	79,724,571	-	-	79,724,571
รวม	333,720,462	-	-	333,720,462

### 3. ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่รับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของ

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
ขอยกมา	(233,987,355)	(179,639,008)	(129,287,086)	(108,532,451)
รายการปรับปรุงจากการนำมาตรฐานการรายงาน				
ทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติครั้งแรก	(44,013,256)	-	(44,013,256)	-
การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี				
- จากการตีราคาหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด	(32,783,304)	(54,348,347)	(6,121,545)	(20,754,635)
ขอยกเหลือ	(310,783,915)	(233,987,355)	(179,421,887)	(129,287,086)

## 5.3 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

			บาท					
			งบการเงินเฉพาะกิจการ					
			สัดส่วนเงินลงทุน		ตามวิธีราคาทุน		เงินปันผลที่ได้รับระหว่างปี	
ประเภทกิจการ	ประเทศที่จดทะเบียน		(ร้อยละ)					
			2563	2562	2563	2562	2563	2562
<b>บริษัทย่อย</b>								
บริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด	บริษัทลงทุน	ไทย	99.99	99.99	500,074,930	500,074,930	10,876,630	11,257,687



	Baht			
	31 December 2019			
	Separate financial statements			
	Within 1 year	1 - 5 years	More than 5 years	Total
Investments in debt instruments at fair value through other comprehensive income	82,064,501	-	-	82,064,501
Investments in debt instruments at amortised cost	171,931,390	-	-	171,931,390
Fixed deposits	79,724,571	-	-	79,724,571
Total	333,720,462	-	-	333,720,462

### 3. Unrealized Loss from Changes in Value of Investments Recognized in Equity

	Baht			
	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2020	2019	2020	2019
Beginning balance	(233,987,355)	(179,639,008)	(129,287,086)	(108,532,451)
Adjustments due to TFRS 9 adoption				-
Changes during the year	(44,013,256)	-	(44,013,256)	
- Revaluation on investments in marketable securities	(32,783,304)	(54,348,347)	(6,121,545)	(20,754,635)
Ending balance	(310,783,915)	(233,987,355)	(179,421,887)	(129,287,086)

### 5.3 Investments in Subsidiary

					Baht			
					Separate financial statements			
					Dividend Income			
Type of	Country of	Ownership Interest (%)		At Cost Method		during the Year		
Business	Registration	2020	2019	2020	2019	2020	2019	
Subsidiary								
MF Holdings Company Limited	Investment	Thailand	99.99	99.99	500,074,930	500,074,930	10,876,630	11,257,687



## 5.4 อาคารและอุปกรณ์

	บาท				
	งบการเงินรวม				
	ส่วนปรับปรุงอาคารสำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	อุปกรณ์สำนักงาน	อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	94,065,629	34,021,651	19,204,088	38,511,015	185,802,383
เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	33,208	1,087,667	489,963	-	1,610,838
จำหน่าย/โอนออก	(5,353,822)	(3,021,523)	(924,368)	(12,102,250)	(21,401,963)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	88,745,015	32,087,795	18,769,683	26,408,765	166,011,258
เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	-	173,150	4,543,420	5,939,000	10,655,570
จำหน่าย/โอนออก	(73,441)	(325,477)	(16,865)	(15,700,000)	(16,115,783)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	88,671,574	31,935,468	23,296,238	16,647,765	160,551,045
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	84,526,323	29,254,434	17,489,085	17,282,944	148,552,786
ค่าเสื่อมราคา	2,770,880	1,727,323	877,416	7,145,097	12,520,716
จำหน่าย/โอนออก	(2,123,032)	(2,211,474)	(922,847)	(8,037,680)	(13,295,033)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	85,174,171	28,770,283	17,443,654	16,390,361	147,778,469
ค่าเสื่อมราคา	1,727,006	1,293,511	774,288	1,638,852	5,433,657
จำหน่าย/โอนออก	(54,804)	(210,747)	(16,860)	(11,534,778)	(11,817,189)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	86,846,373	29,853,047	18,201,082	6,494,435	141,394,937
<b>มูลค่าสุทธิทางบัญชี</b>					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	3,570,844	3,317,512	1,326,029	10,018,404	18,232,789
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	1,825,201	2,082,421	5,095,156	10,153,330	19,156,108

## 5.4 Building and Equipment

	Baht			
	Consolidated financial statements			
	Office improvement and furniture	Office equipment	Computer hardware	Vehicles
Cost				Total
As at 1 January 2019	94,065,629	34,021,651	19,204,088	38,511,015
Purchases/transfer in	33,208	1,087,667	489,963	-
Disposals/transfer out	(5,353,822)	(3,021,523)	(924,368)	(12,102,250)
As at 31 December 2019	88,745,015	32,087,795	18,769,683	26,408,765
Purchases/transfer in	-	173,150	4,543,420	5,939,000
Disposals/transfer out	(73,441)	(325,477)	(16,865)	(15,700,000)
As at 31 December 2020	88,671,574	31,935,468	23,296,238	16,647,765
Accumulated depreciation				
As at 1 January 2019	84,526,323	29,254,434	17,489,085	17,282,944
Depreciation	2,770,880	1,727,323	877,416	7,145,097
Disposals/transfer out	(2,123,032)	(2,211,474)	(922,847)	(8,037,680)
As at 31 December 2019	85,174,171	28,770,283	17,443,654	16,390,361
Depreciation	1,727,006	1,293,511	774,288	1,638,852
Disposals/transfer out	(54,804)	(210,747)	(16,860)	(11,534,778)
As at 31 December 2020	86,846,373	29,853,047	18,201,082	6,494,435
Net book value				
As at 31 December 2019	3,570,844	3,317,512	1,326,029	10,018,404
As at 31 December 2020	1,825,201	2,082,421	5,095,156	10,153,330
				18,252,789
				19,156,108



	Baht				
	Separate financial statements				
	Office improvement and furniture	Office equipment	Computer hardware	Vehicles	Total
<b>Cost</b>					
As at 1 January 2019	94,065,629	34,005,477	19,145,947	38,511,015	185,728,068
Purchases/transfer in	33,208	1,087,667	489,963	-	1,610,838
Disposals/transfer out	(5,353,822)	(3,011,341)	(883,133)	(12,102,250)	(21,350,546)
As at 31 December 2019	88,745,015	32,081,803	18,752,777	26,408,765	165,988,360
Purchases/transfer in	-	173,150	4,543,420	5,939,000	10,655,570
Disposals/transfer out	(73,441)	(325,477)	(16,865)	(15,700,000)	(16,115,783)
As at 31 December 2020	88,671,574	31,929,476	23,279,332	16,647,765	160,528,147
<b>Accumulated depreciation</b>					
As at 1 January 2019	84,526,323	29,238,264	17,430,945	17,282,945	148,478,477
Depreciation	2,770,880	1,727,323	877,416	7,145,097	12,520,716
Disposals/transfer out	(2,123,032)	(2,201,294)	(881,614)	(8,037,680)	(13,243,620)
As at 31 December 2019	85,174,171	28,764,293	17,426,747	16,390,362	147,755,573
Depreciation	1,727,006	1,293,511	774,288	1,638,852	5,433,657
Disposals/transfer out	(54,804)	(210,747)	(16,860)	(11,534,778)	(11,817,189)
As at 31 December 2020	86,846,373	29,847,057	18,184,175	6,494,436	141,372,041
<b>Net book value</b>					
As at 31 December 2019	3,570,844	3,317,510	1,326,030	10,018,403	18,232,787
As at 31 December 2020	1,825,201	2,082,419	5,095,157	10,153,329	19,156,106

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
แสดงไว้ในค่าใช้จ่ายอื่น	5,433,657	12,520,716	5,433,657	12,520,716
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562				
ราคาตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมได้ตัดจำหน่าย				
ค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่	126,970,249	116,642,411	126,947,351	116,619,513

## 5.5 สินทรัพย์สิทธิการใช้

	บาท			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	อาคาร	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-	-	-
รายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้จากการนำมาตรฐาน				
การรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก	144,247,704	3,588,444	14,212,282	162,048,430
เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	1,896,816	-	-	1,896,816
จำหน่าย/โอนออก	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	146,144,520	3,588,444	14,212,282	163,945,246
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-	-	-
ค่าเสื่อมราคา	35,308,605	828,102	5,457,206	41,593,913
ผลต่างจากการลดค่าเข้า	2,475,697	-	-	2,475,697
จำหน่าย/โอนออก	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	37,784,302	828,102	5,457,206	44,069,610
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	108,360,218	2,760,342	8,755,076	119,875,636



	Baht			
	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2020	2019	2020	2019
Depreciation for the years ended 31 December was included in other expenses	5,433,657	12,520,716	5,433,657	12,520,716
As at 31 December 2020 and 2019 the carrying amount before accumulated depreciation which have been fully depreciated and still in use	126,970,249	116,642,411	126,947,351	116,619,513

## 5.5 Right-of-use Assets

	Baht			
	Consolidated financial statements and Separate financial statements			
	Buildings	Office equipment	Vehicles	Total
<b>Cost</b>				
As at 31 December 2019	-	-	-	-
The adjustments of right-of-use assets due to TFRS 16 adoption	144,247,704	3,588,444	14,212,282	162,048,430
Purchases/transfer in	1,896,816	-	-	1,896,816
Disposals/transfer out	-	-	-	-
As at 31 December 2020	146,144,520	3,588,444	14,212,282	163,945,246
<b>Accumulated depreciation</b>				
As at 31 December 2019	-	-	-	-
Depreciation	35,308,605	828,102	5,457,206	41,593,913
Difference from rental reduction	2,475,697	-	-	2,475,697
Disposals/transfer out	-	-	-	-
As at 31 December 2020	37,784,302	828,102	5,457,206	44,069,610
<b>Net book value</b>				
As at 31 December 2019	-	-	-	-
As at 31 December 2020	108,360,218	2,760,342	8,755,076	119,875,636



	บาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
แสดงไว้ในค่าใช้จ่ายอื่น	41,593,913	-

## 5.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	บาท									
	งบการเงินรวม									
	2563									
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
อายุการให้	1 มกราคม			31 ธันวาคม	1 มกราคม			31 ธันวาคม	สินทรัพย์	
ประโยชน์	2563	เพิ่มขึ้น	(ลดลง)	2563	2563	เพิ่มขึ้น	(ลดลง)	2563	ไม่มีตัวตน-สุทธิ	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	1 - 5 ปี	76,000,668	1,308,767	-	77,309,435	71,990,109	1,430,525	-	73,420,634	3,888,801
โปรแกรมคอมพิวเตอร์										
ระหว่างติดตั้ง		3,980,511	1,255,260	(572,000)	4,663,771	-	-	-	-	4,663,771
รวม		79,981,179	2,564,027	(572,000)	81,973,206	71,990,109	1,430,525	-	73,420,634	8,552,572

	บาท									
	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	2563									
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
อายุการให้	1 มกราคม		31 ธันวาคม		1 มกราคม		31 ธันวาคม		สินทรัพย์	
ประโยชน์	2563	เพิ่มขึ้น	(ลดลง)	2563	2563	เพิ่มขึ้น	(ลดลง)	2563	ไม่มีตัวตน-สุทธิ	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	1 - 5 ปี	75,907,043	1,308,767	-	77,215,810	71,896,486	1,430,525	-	73,327,011	3,888,799
โปรแกรมคอมพิวเตอร์										
ระหว่างติดตั้ง		3,980,511	1,255,260	(572,000)	4,663,771	-	-	-	-	4,663,771
รวม		79,887,554	2,564,027	(572,000)	81,879,581	71,896,486	1,430,525	-	73,327,011	8,552,570

Depreciation for the years ended 31 December  
was included in other expenses

Baht	
Consolidated financial statements and Separate financial statements	
2020	2019
41,593,913	-

## 5.6 Intangible Assets

Baht									
Consolidated financial statements									
2020									
Remaining Period	Cost				Amortization				Intangible Assets-net
	1 January 2020	Increase	(Decrease)	31 December 2020	1 January 2020	Increase	(Decrease)	31 December 2020	
Computer program 1 - 5 years	76,000,668	1,308,767	-	77,309,435	71,990,109	1,430,525	-	73,420,634	3,888,801
Computer program under installation	3,980,511	1,255,260	(572,000)	4,663,771	-	-	-	-	4,663,771
Total	79,981,179	2,564,027	(572,000)	81,973,206	71,990,109	1,430,525	-	73,420,634	8,552,572

Baht									
Separate financial statements									
2020									
Remaining Period	Cost				Amortization				Intangible Assets-net
	1 January 2020	Increase	(Decrease)	31 December 2020	1 January 2020	Increase	(Decrease)	31 December 2020	
Computer program 1 - 5 years	75,907,043	1,308,767	-	77,215,810	71,896,486	1,430,525	-	73,327,011	3,888,799
Computer program under installation	3,980,511	1,255,260	(572,000)	4,663,771	-	-	-	-	4,663,771
Total	79,887,554	2,564,027	(572,000)	81,879,581	71,896,486	1,430,525	-	73,327,011	8,552,570

บาท										
งบการเงินรวม										
2562										
อายุการให้ ประโยชน์	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				เกินทรัพย์สิน ไม่มีตัวตน-สุทธิ	
	1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	(ลดลง)	31 ธันวาคม 2562	1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	(ลดลง)	31 ธันวาคม 2562		
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	1 - 5 ปี	73,845,413	2,265,269	(110,014)	76,000,668	70,474,990	1,622,078	(106,959)	71,990,109	4,010,559
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ระหว่างติดตั้ง		3,136,626	843,885	-	3,980,511	-	-	-	-	3,980,511
รวม		76,982,039	3,109,154	(110,014)	79,981,179	70,474,990	1,622,078	(106,959)	71,990,109	7,991,070

บาท										
งบการเงินเฉพาะกิจการ										
2562										
อายุการให้ ประโยชน์	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน-สุทธิ	
	1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	(ลดลง)	31 ธันวาคม 2562	1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	(ลดลง)	31 ธันวาคม 2562		
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	1 - 5 ปี	73,653,374	2,265,269	(11,600)	75,907,043	70,282,955	1,622,078	(8,547)	71,896,486	4,010,557
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ระหว่างติดตั้ง		3,136,626	843,885	-	3,980,511	-	-	-	-	3,980,511
รวม		76,790,000	3,109,154	(11,600)	79,887,554	70,282,955	1,622,078	(8,547)	71,896,486	7,991,068

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
แสดงไว้ในค่าใช้จ่ายอื่น	1,430,525	1,622,078	1,430,525	1,622,078
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562				
ราคาตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมได้ตัดจำหน่าย				
ค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่	77,309,435	68,025,339	77,215,810	67,931,714

Baht										
Consolidated financial statements										
2019										
	Remaining Period	Cost				Amortization				Intangible Assets-net
		1 January			31 December	1 January			31 December	
		2019	Increase	(Decrease)	2019	2019	Increase	(Decrease)	2019	
Computer program	1 - 5 years	73,845,413	2,265,269	(110,014)	76,000,668	70,474,990	1,622,078	(106,959)	71,990,109	4,010,559
Computer program										
under installation		3,136,626	843,885	-	3,980,511	-	-	-	-	3,980,511
Total		76,982,039	3,109,154	(110,014)	79,981,179	70,474,990	1,622,078	(106,959)	71,990,109	7,991,070

Baht									
Separate financial statements									
2019									
	Remaining Period	Cost			Amortization				Intangible Assets-net
		1 January		31 December	1 January		31 December		
		2019	Increase (Decrease)	2019	2019	Increase (Decrease)	2019		
Computer program	1 - 5 years	73,653,374	2,265,269 (11,600)	75,907,043	70,282,955	1,622,078 (8,547)		71,896,486	4,010,557
Computer program under installation		3,136,626	843,885 -	3,980,511	-	- -		-	3,980,511
Total		76,790,000	3,109,154 (11,600)	79,887,554	70,282,955	1,622,078 (8,547)		71,896,486	7,991,068

Baht			
Consolidated financial statements		Separate financial statements	
2020	2019	2020	2019
Amortization for the years ended 31 December was included in other expenses			
1,430,525	1,622,078	1,430,525	1,622,078
As at 31 December 2020 and 2019 the carrying amount before accumulated amortization of intangible which have been fully amortized and still in use			
77,309,435	68,025,339	77,215,810	67,931,714

## 5.7 สินทรัพย์อื่น

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	376,813	1,156,596	11,205,451	12,398,854
เงินมัดจำ	14,186,912	14,685,910	14,186,912	14,685,910
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	8,967,976	11,000,523	8,967,976	11,000,523
เงินทროงจ่าย	5,633,557	6,435,638	10,077,159	11,330,742
อื่น ๆ	7,179,951	4,887,694	6,767,777	4,475,950
รวม	36,345,209	38,166,361	51,205,275	53,891,979
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สงสัยจะสูญ	(700,000)	(700,000)	(1,847,567)	(1,847,567)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์	(411,482)	(411,052)	-	-
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	35,233,727	37,055,309	49,357,708	52,044,412

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สงสัยจะสูญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
ขอลดยกมา	700,000	700,000	1,847,567	10,500,231
บวก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	40,747
หัก ตัดจำหน่ายหนี้สูญ	-	-	-	(8,693,411)
ขอลดยกเลิก	700,000	700,000	1,847,567	1,847,567

ในระหว่างปี 2562 บริษัทตัดหนี้สูญของเงินทროงจ่าย เป็นจำนวนเงิน 155,282 บาท



## 5.7 Other Assets

	Baht			
	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2020	2019	2020	2019
Accrued interest and dividend receivable	376,813	1,156,596	11,205,451	12,398,854
Deposits	14,186,912	14,685,910	14,186,912	14,685,910
Prepaid expenses	8,967,976	11,000,523	8,967,976	11,000,523
Advance receivable	5,633,557	6,435,638	10,077,159	11,330,742
Others	7,179,951	4,887,694	6,767,777	4,475,950
Total	36,345,209	38,166,361	51,205,275	53,891,979
<b>Less</b> Allowance for expected credit losses/				
doubtful accounts	(700,000)	(700,000)	(1,847,567)	(1,847,567)
<b>Less</b> Allowance for impairment	(411,482)	(411,052)	-	-
Other assets - net	35,233,727	37,055,309	49,357,708	52,044,412

Movements of allowance for expected credit losses/ doubtful accounts for the years ended 31 December 2020 and 2019 were as follows:

	Baht			
	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2020	2019	2020	2019
Beginning balance	700,000	700,000	1,847,567	10,500,231
<b>Add</b> Allowance for expected credit losses/				
doubtful accounts	-	-	-	40,747
<b>Less</b> Write-off bad debts	-	-	-	(8,693,411)
Ending balance	700,000	700,000	1,847,567	1,847,567

During the year 2019, the Company wrote off bad debts of advance receivable in the amount of Baht 155,282.



รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	บาท	
	งบการเงินรวม	
	2563	2562
ขอยกมา	411,052	443,715
บวก ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์	430	572
หัก กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์	-	(33,235)
ยอดคงเหลือ	411,482	411,052

### 5.8 หนี้สินตามสัญญาเช่า

รายการเปลี่ยนแปลงของหนี้สินตามสัญญาเช่า สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 แสดงได้ดังนี้

	บาท
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-
รายการปรับปรุงจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก	160,187,622
เพิ่มขึ้น	1,346,477
จ่ายชำระ	(36,319,305)
ผลต่างจากการลดค่าเช่า	(1,925,359)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	123,289,435

ค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในรายการต่อไปนี้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

	บาท
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	41,593,913
ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	7,461,910
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าสินทรัพย์อ้างอิงที่มีมูลค่าต่ำ	2,977,618
ผลต่างจากการลดค่าเช่า	345,068
รวม	52,378,509

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน ขานพาทนะ และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัท อายุของสัญญาเช่ามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 ปี ถึง 6 ปี

Movements of allowance for impairment for the years ended 31 December 2020 and 2019 were as follows:

	Baht	
	Consolidated financial statements	
	2020	2019
Beginning balance	411,052	443,715
Add Loss on impairment	430	572
Less Reversal loss on impairment	-	(33,235)
Ending balance	411,482	411,052

## 5.8 Lease Liabilities

Movements of lease liabilities for the year ended 31 December 2020 were presented bellows:

	Baht
	Consolidated financial statements and Separate financial statements
As at 31 December 2019	-
The adjustments of right-of-use assets due to TRFS 16 adoption	160,187,622
Additions	1,346,477
Repayments	(36,319,305)
Difference from rental reduction	(1,925,359)
As at 31 December 2020	123,289,435

The followings are the amounts for the year ended 31 December 2020 recognised in profit or loss:

	Baht
	Consolidated financial statements and Separate financial statements
Depreciation of right-of-use assets	41,593,913
Interest expense on lease liabilities	7,461,910
Leases of low - value assets	2,977,618
Difference from rental reduction	345,068
Total	52,378,509

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีจำนวนค่าเช่าขั้นต่ำต้องจ่ายตามสัญญาเช่า ดังนี้

ปี	บาท		
	มูลค่าปัจจุบัน	ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	ค่าเช่าขั้นต่ำ
1	43,110,977	5,755,411	48,866,388
2 - 5	80,178,458	4,589,871	84,768,329
รวม	123,289,435	10,345,282	133,634,717

กลุ่มบริษัทมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวนเงิน 43.72 ล้านบาท ในงบการเงินรวม (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 43.72 ล้านบาท)

## 5.9 ผลประโยชน์ของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	บาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
<b>โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน</b>		
ขอยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม	101,628,890	86,996,798
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	16,458,433	10,778,908
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,529,052	2,649,352
ต้นทุนบริการในอดีต	-	19,292,110
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
ผล(กำไร)ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	(2,088,816)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	-	8,049,917
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	(1,559,674)
ผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายในปีปัจจุบัน	(14,829,810)	(22,489,705)
ผลประโยชน์พนักงานโอนไปค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(1,327,198)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	103,459,367	101,628,890

The Company entered into the office, vehicle and computer hardware lease agreements for use in its operations. The average lease terms are approximately 3 years to 6 years.

As at 31 December 2020, the Company has the future minimum lease payments required under the lease agreements as follows:

Year	Baht		
	Present value	Deferred interest	Future minimum lease payments
1	43,110,977	5,755,411	48,866,388
2 - 5	80,178,458	4,589,871	84,768,329
Total	123,289,435	10,345,282	133,634,717

The Group had total cash outflows for leases for the year ended 31 December 2020 of Baht 43.72 million in the consolidated financial statements (Separate financial statements: Baht 43.72 million).

## 5.9 Employee Benefits

Movements of the present value of employee benefit obligations for the years ended 31 December 2020 and 2019 were as follows:

	Baht	
	Consolidated financial statements and Separate financial statements	
	2020	2019
<b>Post-employment benefit plan</b>		
Beginning balance as at 1 January	101,628,890	86,996,798
included in profit or loss:		
Current service cost	16,458,433	10,778,908
Interest cost	1,529,052	2,649,352
Past service cost	-	19,292,110
included in other comprehensive income:		
Actuarial (gain) loss arising from:		
Demographic assumptions changes	-	(2,088,816)
Financial assumptions changes	-	8,049,917
Experience adjustments	-	(1,559,674)
Benefits paid during the year	(14,829,810)	(22,489,705)
Benefits transfer to accrued expenses	(1,327,198)	-
Ending balance as at 31 December	103,459,367	101,628,890



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นจำนวนเงินประมาณ 11.05 ล้านบาท และ 10.79 ล้านบาทตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงานของกลุ่มบริษัทในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประมาณ 9 ปี

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	บาท			
	2563		2562	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลง ร้อยละ 1)	(9,364,986)	10,780,336	(8,349,257)	9,621,903
อัตราการขึ้นเงินเดือน (เปลี่ยนแปลง ร้อยละ 1)	11,298,053	(9,972,586)	9,279,134	(8,236,539)
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน (เปลี่ยนแปลง ร้อยละ 1)	(9,853,805)	6,537,021	(8,805,990)	5,803,040

บริษัทกำหนดโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นไปตามการจ่ายเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานซึ่งให้สิทธิแก่พนักงานที่เกษียณอายุและทำงานครบระยะเวลาที่กำหนด เช่น พนักงานที่ทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าอัตราเงินเดือน ๆ สุดท้าย 400 วัน

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 (แสดงโดยวิธีถ่วงน้ำหนัก) มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
อัตราคิดลด	1.51%	1.51%
อัตราการขึ้นเงินเดือน	4.00%	4.00%
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน	0.00% - 15.00%	0.00% - 15.00%
อัตราการทุพพลภาพ	5.00% ของอัตราบรรณะ	5.00% ของอัตราบรรณะ

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราคิดลดประมาณการจากอัตราผลตอบแทนถ่วงเฉลี่ยของพันธบัตรรัฐบาล ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงานและสะท้อนประมาณการของจังหวะเวลาของการจ่ายผลประโยชน์

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราบรรณะในการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะอยู่จนเกษียณในอนาคตอย่างสมเหตุสมผลประมาณการจากตารางบรรณะปี 2560

As at 31 December 2020 and 2019 the Group expected to pay of post-employment benefits during the next year in the consolidated and separate financial statements in the amount of Baht 11.05 million and Baht 10.79 million, respectively.

As at 31 December 2020 and 2019 the weighted average duration of the liabilities for post-employment benefits of the Group in the consolidated and separate financial statements is approximately 9 years.

The result of sensitivity analysis for significant assumptions that affect the present value of the employee benefit obligations as at 31 December 2020 and 2019 are summarised belows:

	Baht			
	2020		2019	
	Consolidated financial statements and Separate financial statements		Consolidated financial statements and Separate financial statements	
	Increase	Decrease	Increase	Decrease
Discount rate (1% Movement)	(9,364,986)	10,780,336	(8,349,257)	9,621,903
Salary increase rate (1% Movement)	11,298,053	(9,972,586)	9,279,134	(8,236,539)
Turnover rate (1% Movement)	(9,853,805)	6,537,021	(8,805,990)	5,803,040

The Company made defined benefit plan in accordance with severance payment as the labor law which entitled retired employee within work service year in various rates, such as employees who have worked for an uninterrupted period of twenty years or more, with such employees entitled to receive not less than 400 days of the last month salary.

The principal assumptions used in determining provision for retirement benefit on an actuarial basis as at 31 December 2020 and 2019 (expressed as weighted averages) are shown belows:

	Consolidated financial statements and Separate financial statements	
	2020	2019
Discount rate	1.51%	1.51%
Salary increase rate	4.00%	4.00%
Turnover rate	0.00% - 15.00%	0.00% - 15.00%
Disability rate	5.00% of mortality rate	5.00% of mortality rate

The actuarial assumption of discount rate is estimated from weighted average of yield rate of government bonds as at the end of reporting date that reflects the estimated timing of benefit payments.

The actuarial assumption of mortality rate for reasonable estimation of probability of retirement in the future is estimated from Thai Mortality Ordinary Table 2017.



### 5.10 ประมาณการหนี้สิน

	บาท
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ ต้นทุนในการรื้อถอน
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	2,228,928
เพิ่มขึ้น	53,741
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้น	(341,589)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	1,941,080
เพิ่มขึ้น	50,285
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้น	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	1,991,365

### 5.11 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	83,975,408	67,615,480	57,706,066	46,675,427

**5.10 Provisions**

	Baht
	Consolidated financial statements and Separate financial statements
	Decommissioning costs
As at 1 January 2019	2,228,928
Increase	53,741
Utilised	( 341,589)
As at 31 December 2019	1,941,080
Increase	50,285
Utilised	-
As at 31 December 2020	1,991,365

**5.11 Deferred Tax**

	Baht			
	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2020	2019	2020	2019
Deferred tax assets	83,975,408	67,615,480	57,706,066	46,675,427

## รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใต้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีมีดังนี้

	บาท							
	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	กำไร เบ็ดเสร็จอื่น/ องค์ประกอบอื่น				กำไร เบ็ดเสร็จอื่น/ องค์ประกอบอื่น			
	ณ วันที่ 31	ของส่วน		ณ วันที่ 31	ณ วันที่ 31	ของส่วน		ณ วันที่ 31
	ธันวาคม 2562	กำไร(ขาดทุน)	เจ้าของ	ธันวาคม 2563	ธันวาคม 2562	กำไร(ขาดทุน)	เจ้าของ	ธันวาคม 2563
<b>สินทรัพย์ภายใต้รอการตัดบัญชี</b>								
สินทรัพย์อื่น	140,000	-	-	140,000	140,000	-	-	140,000
ประมาณการหนี้สิน	20,678,010	404,475	-	21,082,485	20,678,010	404,475	-	21,082,485
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนด</b>								
ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	46,797,470	(3,063)	6,556,661	53,351,068	25,857,417	-	1,224,309	27,081,726
<b>ผลกระทบจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติ</b>								
ครั้งแรก (ดูหมายเหตุ 2)	-	-	8,802,651	8,802,651	-	-	8,802,651	8,802,651
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	24,657,887	-	24,657,887	-	24,657,887	-	24,657,887
<b>หนี้สินภายใต้รอการตัดบัญชี</b>								
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนด</b>								
ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	(84,290)	-	(84,290)	-	(84,290)	-	(84,290)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	(23,974,393)	-	(23,974,393)	-	(23,974,393)	-	(23,974,393)
รวม	67,615,480	1,000,616	15,359,312	83,975,408	46,675,427	1,003,679	10,026,960	57,706,066

	บาท							
	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 1	กำไร		ณ วันที่ 31	ณ วันที่ 1	กำไร		ณ วันที่ 31
	มกราคม 2562	กำไร	เบ็ดเสร็จอื่น	ธันวาคม 2562	มกราคม 2562	กำไร	เบ็ดเสร็จอื่น	ธันวาคม 2562
<b>สินทรัพย์ภายใต้รอการตัดบัญชี</b>								
สินทรัพย์อื่น	140,000	-	-	140,000	140,000	-	-	140,000
ประมาณการหนี้สิน	17,736,229	2,061,496	880,285	20,678,010	17,736,229	2,061,496	880,285	20,678,010
เงินลงทุนเพื่อขาย	35,927,802	-	10,869,668	46,797,470	21,706,490	-	4,150,927	25,857,417
รวม	53,804,031	2,061,496	11,749,953	67,615,480	39,582,719	2,061,496	5,031,212	46,675,427

Movements in deferred tax assets during the years were as follows:

	Baht							
	Consolidated financial statements				Separate financial statements			
	Other comprehensive income/				Other comprehensive income/			
	At		Other components	At	At		Other components	At
	31 December			31 December	31 December			31 December
	2019	Profit (loss)	of equity	2020	2019	Profit (loss)	of equity	2020
Deferred tax assets								
Other assets	140,000	-	-	140,000	140,000	-	-	140,000
Provisions	20,678,010	404,475	-	21,082,485	20,678,010	404,475	-	21,082,485
Investments in equity instruments								
measured at fair value through other								
comprehensive income	46,797,470	(3,063)	6,556,661	53,351,068	25,857,417	-	1,224,309	27,081,726
The impacts due to								
TFRS 9 adoption (see Note 2)	-	-	8,802,651	8,802,651	-	-	8,802,651	8,802,651
Lease liabilities	-	24,657,887	-	24,657,887	-	24,657,887	-	24,657,887
Deferred tax liabilities								
Investments in equity instruments								
measured at fair value								
through profit or loss	-	(84,290)	-	(84,290)	-	(84,290)	-	(84,290)
Right-of-use assets	-	(23,974,393)	-	(23,974,393)	-	(23,974,393)	-	(23,974,393)
Total	67,615,480	1,000,616	15,359,312	83,975,408	46,675,427	1,003,679	10,026,960	57,706,066

	Baht							
	Consolidated financial statements				Separate financial statements			
	At		Other	At	At		Other	At
	1 January		comprehensive	31 December	1 January		comprehensive	31 December
	2019	Profit	income	2019	2019	Profit	income	2019
Deferred tax assets								
Other assets	140,000	-	-	140,000	140,000	-	-	140,000
Provisions	17,736,229	2,061,496	880,285	20,678,010	17,736,229	2,061,496	880,285	20,678,010
Available-for-sale investments	35,927,802	-	10,869,668	46,797,470	21,706,490	-	4,150,927	25,857,417
Total	53,804,031	2,061,496	11,749,953	67,615,480	39,582,719	2,061,496	5,031,212	46,675,427

## 5.12 ทุนเรือนหุ้น

ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 มีมติอนุมัติให้ลดทุนจดทะเบียนจากเดิมจำนวน 180,000,000 บาท เป็นจำนวน 125,615,708 บาท โดยการลดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้ออกจำหน่าย จำนวน 54,384,292 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ซึ่งเป็นหุ้นสามัญจดทะเบียนที่เหลือจากการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ซึ่งหมดอายุเมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2561 ทั้งนี้บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนการลดทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2562

## 5.13 กำไรสะสม

### สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิอย่างน้อยร้อยละ 5 เป็นสำรองตามกฎหมาย ทุกครั้งที่ประกาศจ่ายเงินปันผล จนกว่าสำรองตามกฎหมายจะมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองนี้จะนำไปจ่ายเงินปันผลไม่ได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทยังมีสำรองตามกฎหมาย จำนวนเงิน 28,995,721 บาท และ 28,418,350 บาท ตามลำดับ ซึ่งได้แสดงรวมอยู่ในกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรในงบแสดงฐานะการเงินรวม

### เงินปันผล

#### บริษัท

- ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 มีมติให้จ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 125.62 ล้านบาท
- ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 มีมติให้จ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 1.30 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 163.30 ล้านบาท

#### บริษัทย่อย

##### บริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด

- ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อย เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2563 มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.22 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 10.88 ล้านบาท
- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2563 มีมติรับรองการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.23 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 11.26 ล้านบาท ตามรายงานการประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2562 และจัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวนเงิน 0.58 ล้านบาท



## 5.12 Share Capital

At the Ordinary General Meeting of Shareholders held on 18 April 2019, passed resolution to approve the decrease of the Company registered capital from Baht 180,000,000 to Baht 125,615,708 by canceling the 54,384,292 unissued ordinary shares with a par value of Baht 1 each, which were remaining from the allotment right offering and warrants that were expired on 30 March 2018, the Company registered the decrease of its registered share capital with the Ministry of Commerce on 25 April 2019.

## 5.13 Retained Earnings

### Legal Reserve

Under the Public Companies Act, the Company is required to set aside as a legal reserve at least 5% of its net profit after accumulated deficit brought forward (if any) until the reserve is not less than 10% of the authorized capital.

Under the Civil and Commercial Code, the subsidiary is required to set aside as a statutory reserve of at least 5% of its net income each time a dividend is declared until the reserve reaches 10% of the registered share capital. The reserve is not available for dividend distribution.

As at 31 December 2020 and 2019, the subsidiary had a legal reserve in the amount of Baht 28,995,721 and Baht 28,418,350 respectively, presented under unappropriated retained earnings in the consolidated statements of financial position.

### Dividend

#### The Company

- The resolution was passed by the Ordinary General Meeting of Shareholders held on 22 April 2020 approving the payment of dividends at the rate of Baht 1.00 each, totaling Baht 125.62 million.
- The resolution was passed by the Ordinary General Meeting of Shareholders held on 18 April 2019 approving the payment of dividends at the rate of Baht 1.30 each, totaling Baht 163.30 million.

#### Subsidiary

#### MF Holdings Co., Ltd.

- The resolution of subsidiary was passed by the Board of Directors' Meeting held on 14 December 2020, approving the payment of the interim dividends at the rate of Baht 0.22 each, totalling Baht 10.88 million.



- ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อย เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2562 มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.23 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 11.26 ล้านบาท
- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2562 มีมติรับรองการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.30 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 14.78 ล้านบาท ตามรายงานการประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2561 และจัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวนเงิน 0.70 ล้านบาท

#### 5.14 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
การจัดการกองทุนรวม	586,307,871	633,283,849	586,307,871	633,283,849
การจัดการกองทุนส่วนบุคคล	30,334,028	29,173,578	30,334,028	29,173,578
การจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	139,011,587	160,192,022	139,011,587	160,192,022
ค่าตอบแทนการขาย	3,345,097	17,466,087	3,345,097	17,466,087
ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุน	121,757,268	30,434,363	121,757,268	30,434,363
อื่น ๆ	4,097,238	2,935,484	4,125,276	2,963,522
รวม	884,853,089	873,485,383	884,881,127	873,513,421

#### 5.15 กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
กำไรจากการขายเงินลงทุน	206,072	13,287,782	206,072	13,287,782
กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน	436,767	-	421,450	-
เงินปันผลรับ	14,141,381	9,333,933	21,784,316	17,357,444
รวม	14,784,220	22,621,715	22,411,838	30,645,226

- At the Ordinary General Meeting of Shareholders of subsidiary held on 15 May 2020, resolutions were passed to endorse the payment of the interim dividend at the rate of Baht 0.23 per share, in the total amount of Baht 11.26 million as approved by the Board of Directors' Meeting of subsidiary held on 19 December 2019 and to set aside as a statutory reserve in the total amount of Baht 0.58 million.
- The resolution of subsidiary was passed by the Board of Directors' Meeting held on 19 December 2019, approving the payment of the interim dividends at the rate of Baht 0.23 each, totalling Baht 11.26 million.
- At the Ordinary General Meeting of Shareholders of subsidiary held on 29 April 2019, resolutions were passed to endorse the payment of the interim dividend at the rate of Baht 0.30 per share, in the total amount of Baht 14.78 million as approved by the Board of Directors' Meeting of subsidiary held on 13 December 2018 and to set aside as a statutory reserve in the total amount of Baht 0.70 million.

#### 5.14 Fees and Service Income

	Baht			
	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2020	2019	2020	2019
Mutual fund management	586,307,871	633,283,849	586,307,871	633,283,849
Private fund management	30,334,028	29,173,578	30,334,028	29,173,578
Provident fund management	139,011,587	160,192,022	139,011,587	160,192,022
Commissions for selling agents	3,345,097	17,466,087	3,345,097	17,466,087
Front end fees/back end fees	121,757,268	30,434,363	121,757,268	30,434,363
Others	4,097,238	2,935,484	4,125,276	2,963,522
Total	884,853,089	873,485,383	884,881,127	873,513,421

#### 5.15 Gain and Return on Financial Instruments

	Baht			
	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2020	2019	2020	2019
Gain on sales of investments	206,072	13,287,782	206,072	13,287,782
Gain on measuring at fair value of investments	436,767	-	421,450	-
Dividend income	14,141,381	9,333,933	21,784,316	17,357,444
Total	14,784,220	22,621,715	22,411,838	30,645,226

## 5.16 ค่าใช้จ่ายอื่น

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	48,458,095	14,142,794	48,458,095	14,142,794
ค่าเช่า	4,689,660	55,030,124	4,689,660	55,030,124
ค่าภาษีอากร	177,055	227,598	177,015	227,057
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	13,902,754	21,055,677	13,902,754	21,055,677
อื่นๆ	56,673,983	70,145,729	56,404,268	68,634,255
รวม	123,901,547	160,601,922	123,631,792	159,089,907

## 5.17 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน				
สำหรับปีปัจจุบัน	36,261,518	37,625,078	33,558,036	33,991,372
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงผลแตกต่างชั่วคราว	(1,000,616)	(2,061,496)	(1,003,679)	(2,061,496)
รวม	35,260,902	35,563,582	32,554,357	31,929,876

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้				
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร				
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น/เงินลงทุนเผื่อขาย	6,556,661	10,869,668	1,224,309	4,150,927
ประมาณการหนี้สิน	-	880,285	-	880,285
	6,556,661	11,749,953	1,224,309	5,031,212

### 5.16 Other Expenses

	Baht			
	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2020	2019	2020	2019
Depreciation and amortization	48,458,095	14,142,794	48,458,095	14,142,794
Rental expense	4,689,660	55,030,124	4,689,660	55,030,124
Taxes and duties	177,055	227,598	177,015	227,057
Advertising and promotion expenses	13,902,754	21,055,677	13,902,754	21,055,677
Others	56,673,983	70,145,729	56,404,268	68,634,255
<b>Total</b>	<b>123,901,547</b>	<b>160,601,922</b>	<b>123,631,792</b>	<b>159,089,907</b>

### 5.17 Income Tax

Income tax expense recognized in the profit or loss for the years ended 31 December 2020 and 2019 as follows:

	Baht			
	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2020	2019	2020	2019
<b>Current tax</b>				
Current year	36,261,518	37,625,078	36,558,036	33,991,372
<b>Deferred tax</b>				
Movement in temporary differences	(1,000,616)	(2,061,496)	(1,003,679)	(2,061,496)
<b>Total</b>	<b>35,260,902</b>	<b>35,563,582</b>	<b>35,554,357</b>	<b>31,929,876</b>

Income tax recognised in other comprehensive income for the years ended 31 December 2020 and 2019 as follows:

	Baht			
	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2020	2019	2020	2019
Investments in equity instruments measured at fair value through other comprehensive income / available-for-sale investments	6,556,661	10,869,668	1,224,309	4,150,927
Provisions	-	880,285	-	880,285
<b>Total</b>	<b>6,556,661</b>	<b>11,749,953</b>	<b>1,224,309</b>	<b>5,031,212</b>



## การกระทบบชคดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

งบการเงินรวม				
2563		2562		
อัตราภาษี		อัตราภาษี		
(ร้อยละ)	บาท	(ร้อยละ)	บาท	
กำไรก่อนภาษีเงินได้	183,363,646		166,010,177	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	36,672,729	20	33,202,035
รายจ่ายที่ไม่ให้ถือเป็นรายจ่ายทางภาษี		11,927,379		10,300,608
รายได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษี		(4,683,296)		(3,651,890)
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น		(9,836,907)		(5,307,778)
ผลกระทบจากรายการตัดบัญชีในการจัดทำงบการเงินรวม		2,175,326		3,979,549
ผลกระทบจากความแตกต่างของอัตราภาษี		-		(199,021)
ผลขาดทุนสะสมทางภาษี		-		(706,440)
ผลขาดทุนของบริษัทย่อย		6,288		8,015
ภาษีเงินได้สำหรับปีปัจจุบัน	20	36,261,519	23	37,625,078
การเปลี่ยนแปลงผลแตกต่างชั่วคราว		(1,000,616)		(2,061,496)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	19	35,260,903	21	35,563,582

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
2563		2562		
อัตราภาษี		อัตราภาษี		
(ร้อยละ)	บาท	(ร้อยละ)	บาท	
กำไรก่อนภาษีเงินได้	179,182,166		162,886,295	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	35,836,433	20	32,577,259
รายจ่ายที่ไม่ให้ถือเป็นรายจ่ายทางภาษี		11,915,373		10,193,379
รายได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษี		(4,356,863)		(3,471,488)
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น		(9,836,907)		(5,307,778)
ภาษีเงินได้สำหรับปีปัจจุบัน	19	33,558,036	21	33,991,372
การเปลี่ยนแปลงผลแตกต่างชั่วคราว		(1,003,679)		(2,061,496)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	18	32,554,357	20	31,929,876

## Reconciliation of effective tax rate

	Consolidated financial statements			
	2020		2019	
	Tax rate		Tax rate	
	(%)	Baht	(%)	Baht
Profit before income tax		183,363,646		166,010,177
Income tax using the corporate tax rate	20	36,672,729	20	33,202,035
Expenses not deductible for tax purposes		11,927,379		10,300,608
Revenues granted income tax exemption		(4,683,296)		(3,651,890)
Addition expenses deductible for tax purposes		(9,836,907)		(5,307,778)
Effects of elimination entries on consolidation		2,175,326		3,979,549
Effects from difference in tax rate		-		(199,021)
Taxable loss carry forward		-		(706,440)
Loss of subsidiaries		6,288		8,015
Current tax	20	36,261,519	23	37,625,078
Movement in temporary differences		(1,000,616)		(2,061,496)
Income tax expense	19	35,260,903	21	35,563,582

	Separate financial statements			
	2020		2019	
	Tax rate		Tax rate	
	(%)	Baht	(%)	Baht
Profit before income tax		179,182,166		162,886,295
Income tax using the corporate tax rate	20	35,836,433	20	32,577,259
Expenses not deductible for tax purposes		11,915,373		10,193,379
Revenues granted income tax exemption		(4,356,863)		(3,471,488)
Addition expenses deductible for tax purposes		(9,836,907)		(5,307,778)
Current tax	19	33,558,036	21	33,991,372
Movement in temporary differences		(1,003,679)		(2,061,496)
Income tax expense	18	32,554,357	20	31,929,876



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทย่อยทางอ้อมมีผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้เป็นจำนวนเงินประมาณ 0.14 ล้านบาท และ 0.60 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งจะทยอยสิ้นสุดระยะเวลาการให้ประโยชน์ภายในปี 2564 ถึง 2568 ซึ่งบริษัทย่อยทางอ้อมดังกล่าวไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทย่อยทางอ้อมพิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทย่อยทางอ้อมอาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ข้างต้นมาใช้ประโยชน์ได้

## 6 ข้อมูลเพิ่มเติม

### 6.1 สินทรัพย์ที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทได้นำเงินฝากประจำ จำนวนเงิน 1.16 ล้านบาท (ปี 2562: 0.69 ล้านบาท) เพื่อใช้เป็นหลักประกันสำหรับให้ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันการให้บริการตามสัญญาจ้างแต่งตั้งบริษัทจัดการกองทุน (ดูหมายเหตุ 5.2)

### 6.2 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	บาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
ผลประโยชน์ระยะสั้น	113,608,001	128,142,103
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	15,042,784	19,532,589
รวม	128,650,785	147,674,692

### 6.3 ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพัน ดังนี้

#### บริษัท

6.3.1 จ่ายชำระตามสัญญาเช่าสำหรับอาคารและอุปกรณ์ โดยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่จะต้องจ่ายในอนาคตดังนี้

ระยะเวลา	พันบาท
ไม่เกิน 1 ปี	1,196
เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	554

6.3.2 จ่ายชำระค่าตอบแทนจากการใช้บริการ อัตราค่าบริการเดือนละ 0.48 ล้านบาท

6.3.3 จ่ายชำระตามสัญญาบริการ จำนวนเงิน 5.13 ล้านบาท

6.3.4 จ่ายชำระตามสัญญาที่ปรึกษา จำนวนเงิน 8.02 ล้านบาท

As at 31 December 2020 and 2019, the indirect subsidiaries have unused tax losses of approximately Baht 0.14 million and Baht 0.60 million, respectively, that will be expired by 2021 to 2025 in which deferred tax assets have not been recognised as the indirect subsidiaries believe that future taxable profits may not be sufficient to allow the utilisation of the unused tax losses.

## 6 ADDITIONAL INFORMATION

### 6.1 Restricted Assets and Commitments

As at 31 December 2020, the Company has restricted fixed deposits in the amount of Baht 1.16 million (In 2019: Baht 0.69 million) used as collateral for the bank to issue letter of guarantee for fund management service agreement (see Note 5.2)

### 6.2 Directors and Key Management Personnel Compensation

Directors and key management personnel compensation for the years ended 31 December 2020 and 2019 consisted of:

	Baht	
	Consolidated financial statements and Separate financial statements	
	2020	2019
Short-term benefits	113,608,001	128,142,103
Post-employment benefits	15,042,784	19,532,589
Total	128,650,785	147,674,692

### 6.3 Commitments

As at 31 December 2020 the Group had commitments as follows:

#### The Company

6.3.1 Payment under office rental and equipment agreement in the minimum future payment as follows:

Period	Thousand Baht
Under 1 year	1,196
More than 1 year but not over 5 years	554

6.3.2 Payment under remuneration from using service in the amount of Baht 0.48 million per month.

6.3.3 Payment under service agreement in the amount of Baht 5.13 million.

6.3.4 Payment under consulting service agreement in the amount of Baht 8.02 million.

6.3.5 จ่ายชำระตามบันทึกข้อตกลงเงินบริจาคในอัตราร้อยละ 40 ของรายได้ค่าธรรมเนียมของกองทุนกองหนึ่ง

6.3.6 จ่ายชำระตามสัญญาว่าจ้างพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ จำนวนเงิน 3.42 ล้านบาท

#### 6.4 รายการบัญชีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกลุ่มบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกลุ่มบริษัท หรือถูกกลุ่มบริษัท ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับกลุ่มบริษัท

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อกลุ่มบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของกลุ่มบริษัทที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงกันระหว่างกลุ่มบริษัทและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่ง เป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

รายการบัญชีและรายการค้าที่มีสาระสำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
<b>บริษัท เอ็มเอฟ โซลคิงส์ จำกัด</b>				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-	28,037	28,037
เงินปันผลรับ	-	-	10,876,630	11,257,687
<b>บริษัท เอ็มเอฟซี เรียลเอสเตท แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด</b>				
หนี้สงสัยจะสูญ (แสดงไว้ในผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)	-	-	-	40,747
<b>ธนาคารออมสิน</b>				
ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,368,876	5,010,008	4,368,876	5,010,008
ค่าใช้จ่ายอื่น	125,734	43,700	125,734	43,700
<b>ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)</b>				
ค่าใช้จ่ายอื่น	54,673	68,220	54,273	68,220
<b>ธนาคารอาคารสงเคราะห์</b>				
รายได้ดอกเบี้ย	510,839	789,627	478,770	513,825

6.3.5 Payment under memorandum of donation at the rate of 40% of fee income of a fund.

6.3.6 Payment under software development agreement in the amount of Baht 3.42 million.

#### 6.4 Transactions with Related Parties

Related parties comprise individuals or enterprises that control, or are controlled by, the Group, whether directly or indirectly, or which are under common control with the Group.

They also include associates companies and individuals or enterprises which directly or indirectly own a voting interest in the Group that gives them significant influence over the Group, key management personnel, directors, and officers with authority in the planning and direction of the Group's operations.

During the year, the Group had significant business transactions with related parties. Such transactions, which are summarised below, arose in the ordinary course of businesses and were concluded on commercial terms and agreed upon between the Group and those related parties.

The significant transactions with related parties for the years ended 31 December 2020 and 2019 were summarized belows:

	Baht			
	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2020	2019	2020	2019
<b>MF Holdings Company Limited</b>				
Fees and service income	-	-	28,037	28,037
Dividend income	-	-	10,876,630	11,257,687
<b>MFC Real-Estate Assets Management Company Limited</b>				
Doubtful accounts (presented in expected credit losses)	-	-	-	40,747
<b>Government Savings Bank</b>				
Fees and service expenses	4,368,876	5,010,008	4,368,876	5,010,008
Other expenses	125,734	43,700	125,734	43,700
<b>TMB Bank Public Company Limited</b>				
Fees and service expenses	54,673	68,220	54,273	68,220
<b>Government Housing Bank</b>				
Interest income	510,839	789,627	478,770	513,825



	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
<b>บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</b>				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	95,725	108	95,725	108
ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,340,443	813,079	4,340,443	813,079
<b>บริษัท คันทรี กรุ๊ป ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)</b>				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน	(16,595,609)	(23,957,049)	-	-
ส่วนค่ามูลค่าตราสารหนี้ตัดบัญชี	11,911,773	11,490,933	-	-
<b>บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)</b>				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	703,928	233,885	703,928	233,885
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน	(10,754,799)	(11,243,653)	(5,045,333)	(5,274,667)
<b>บริษัท ผาแดงอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)</b>				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,241,061	797,608	1,241,061	797,608
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน	1,487,623	(6,118,212)	1,487,623	(6,118,212)
<b>กองทุนที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัท</b>				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29,450,225	29,343,165	29,450,225	29,343,165
ค่าเช่าและบริการ	3,834,512	33,691,414	3,834,512	33,691,414
ซื้อเงินลงทุนในตราสารทุน	140,000,000	110,000,000	140,000,000	110,000,000
ขายเงินลงทุนในตราสารทุน	50,000,000	163,026,314	50,000,000	163,026,314
กำไรจากการขายเงินลงทุนในตราสารทุน	203,357	1,408,790	203,357	1,408,790
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน	37,978	(1,692,779)	22,662	(1,698,002)
เงินปันผลรับ	4,352,348	5,047,162	4,352,348	5,047,162
<b>บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
ค่าที่ปรึกษาและค่าตอบแทนอื่น	-	75,000	-	75,000

	Baht			
	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2020	2019	2020	2019
<b>Country Group Securities Public Company Limited</b>				
Fees and service income	95,725	108	95,725	108
Fees and service expenses	4,340,443	813,079	4,340,443	813,079
<b>Country Group Development Public Company Limited</b>				
Loss on measuring investments in equity instruments	(16,595,609)	(23,957,049)	-	-
Amortisation of discount of debt instruments	11,911,773	11,490,933	-	-
<b>Country Group Holdings Public Company Limited</b>				
Fees and service income	703,928	233,885	703,928	233,885
Loss on measuring investments in equity instruments	(10,754,799)	(11,243,653)	(5,045,333)	(5,274,667)
<b>Padaeng Industry Public Company Limited</b>				
Fees and service income	1,241,061	797,608	1,241,061	797,608
Gain (loss) on measuring investments				
in equity instruments	1,487,623	(6,118,212)	1,487,623	(6,118,212)
<b>Funds under management of the Company</b>				
Fees and service income	29,450,225	29,343,165	29,450,225	29,343,165
Rental and service expenses	3,834,512	33,691,414	3,834,512	33,691,414
Purchases of investments in equity instruments	140,000,000	110,000,000	140,000,000	110,000,000
Sales of investments in equity instruments	50,000,000	163,026,314	50,000,000	163,026,314
Gain on sales of investments in equity instruments	203,357	1,408,790	203,357	1,408,790
Gain (loss) on measuring fair value of investments	37,978	(1,692,779)	22,662	(1,698,002)
Dividend income	4,352,348	5,047,162	4,352,348	5,047,162
<b>Related person</b>				
Other remuneration fee	-	75,000	-	75,000



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทมีข้อสงสัยหรือข้อเท็จจริงที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
<b>บริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด</b>				
เงินทรองจ่าย	-	-	735	518,765
รายได้รับล่วงหน้า	-	-	10,514	10,514
เงินปันผลค้างรับ	-	-	10,876,630	11,257,687
<b>บริษัท ที่ปรึกษาเอ็มเอฟซี จำกัด</b>				
เงินทรองจ่าย	-	-	4,442,868	4,376,339
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ หนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(1,147,567)	(1,147,567)
<b>ธนาคารออมสิน</b>				
เงินฝากออมทรัพย์	1,036	1,036	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย	333,268	262,831	333,268	262,831
<b>ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)</b>				
เงินฝากกระแสรายวัน	139,132	88,405	131,682	80,955
<b>ธนาคารอาคารสงเคราะห์</b>				
เงินฝากประจำ	68,488,165	18,448,779	65,242,640	15,242,640
ดอกเบี้ยค้างรับ	319,827	117,590	317,213	107,260
<b>บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</b>				
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	7	9	7	9
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย	1,015,778	66,916	1,015,778	66,916
<b>บริษัท คันทรี กรุ๊ป ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)</b>				
ตั๋วแลกเงิน	196,125,714	193,372,997	-	-
ตราสารทุน	104,966,964	104,966,964	-	-
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(62,468,684)	(41,724,173)	-	-
<b>บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)</b>				
ตราสารทุน	129,445,912	129,445,912	71,006,760	71,006,760
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(68,033,566)	(54,590,067)	(42,196,760)	(35,890,093)
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	59	6,171	59	6,171
<b>บริษัท ฝาแดงอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)</b>				
ตราสารทุน	29,981,008	29,981,008	29,981,008	29,981,008
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(18,974,296)	(20,833,824)	(18,974,296)	(20,833,824)

The significant balances with the related parties as at 31 December 2020 and 2019 were as follows:

	Baht			
	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2020	2019	2020	2019
<b>MF Holdings Company Limited</b>				
Advance to	-	-	735	518,765
Unearned revenue	-	-	10,514	10,514
Dividend receivable	-	-	10,876,630	11,257,687
<b>MFC Advisory Company Limited</b>				
Advance to	-	-	4,442,868	4,376,339
Allowance for expected credit losses/ doubtful accounts	-	-	(1,147,567)	(1,147,567)
<b>Government Savings Bank</b>				
Saving account	1,036	1,036	-	-
Accrued fees and service expenses	333,268	262,831	333,268	262,831
<b>TMB Bank Public Company Limited</b>				
Current account	139,132	88,405	131,682	80,955
<b>Government Housing Bank</b>				
Fixed deposits	68,488,165	18,448,779	65,242,640	15,242,640
Accrued interest income	319,827	117,590	317,213	107,260
<b>Country Group Securities Public Company Limited</b>				
Accrued fees and service income	7	9	7	9
Accrued fees and service expenses	1,015,778	66,916	1,015,778	66,916
<b>Country Group Development Public Company Limited</b>				
Bills of exchange	196,125,714	193,372,997	-	-
Equity instruments	104,966,964	104,966,964	-	-
Allowance for revaluation	(62,468,684)	(41,724,173)	-	-
<b>Country Group Holdings Public Company Limited</b>				
Equity instruments	129,445,912	129,445,912	71,006,760	71,006,760
Allowance for revaluation	(68,033,566)	(54,590,067)	(42,196,760)	(35,890,093)
Accrued fees and service income	59	6,171	59	6,171
<b>Padaeng Industry Public Company Limited</b>				
Equity instruments	29,981,008	29,981,008	29,981,008	29,981,008
Allowance for revaluation	(18,974,296)	(20,833,824)	(18,974,296)	(20,833,824)

	บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
<b>กองทุนที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัท</b>				
ค่าธรรมเนียมและบริการข้างรับ	2,589,961	2,788,875	2,589,961	2,788,875
ค่าใช้จ่ายอื่นข้างรับ	3,490	1,000	3,490	1,000
หน่วยลงทุน	347,910,338	259,455,241	347,391,698	258,936,601
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(71,644,910)	(71,426,020)	(71,660,226)	(71,439,140)
เงินประกันการเข้า	7,781,193	7,781,193	7,781,193	7,781,193
ค่าเช่าและค่าบริการข้างจ่าย	798,353	297,864	798,353	297,864
หนี้สินตามสัญญาเช่า	76,220,950	-	76,220,950	-

### สัญญาที่สำคัญ

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่ อุปกรณ์ และบริการกับกองทุนที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัท โดยมีระยะเวลา 3 ปี และอัตราค่าเช่าและบริการเดือนละ 2.65 ล้านบาท

### ลักษณะความสัมพันธ์

ชื่อ	ประเทศ/สัญชาติ	ความสัมพันธ์	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท เอ็มเอฟ โซลคิงส์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย	ถือหุ้นทางตรง
บริษัท ที่ปรึกษาเอ็มเอฟซี จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยทางอ้อม	ถือหุ้นทางอ้อม
บริษัท เอ็มเอฟซี รีเทลเอสเตท แอสเซท แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยทางอ้อม	ถือหุ้นทางอ้อม (จนถึงวันที่ 28 มิถุนายน 2562)
ธนาคารออมสิน	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้น
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
กระทรวงการคลัง	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้น
บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	กรรมการร่วมกัน
บริษัท คันทรี กรุป โซลคิงส์ จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
บริษัท คันทรี กรุป ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
บริษัท ผาแดงอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	กรรมการร่วมกัน
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ไทย	บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	สมาชิกในครอบครัวของ ผู้บริหารสำคัญ

	Baht			
	Consolidated financial statements		Separate financial statements	
	2020	2019	2020	2019
<b>Funds under management of the Company</b>				
Accrued fees and service income	2,589,961	2,788,875	2,589,961	2,788,875
Accrued other expenses	3,490	1,000	3,490	1,000
Investment units	347,910,338	259,455,241	347,391,698	258,936,601
Allowance for revaluation	(71,644,910)	(71,426,020)	(71,660,226)	(71,439,140)
Rental deposit	7,781,193	7,781,193	7,781,193	7,781,193
Accrued rental and service expenses	798,353	297,864	798,353	297,864
Lease liabilities	76,220,950	-	76,220,950	-

### Significant agreements

The Company entered into the office lease agreements, facilities and service agreements with the fund under management of the Company that are lease term for 3 years with monthly lease and service rate at Baht 2.65 million.

### Relationship

Name	Country/ Nationality	Related	Relationship
MF Holdings Company Limited	Thailand	Subsidiary	Direct shareholding
MFC Advisory Company Limited	Thailand	Indirect subsidiary	Indirect shareholding
MFC Real-Estate Assets Management Company Limited	Thailand	Indirect subsidiary	Indirect shareholding (until 28 June 2019)
Government Savings Bank	Thailand	Related company	Company's shareholder
TMB Bank Public Company Limited	Thailand	Related company	Common shareholder
Government Housing Bank	Thailand	Related company	Common shareholder
Ministry of Finance	Thailand	Related party	Company's shareholder
Country Group Securities Public Company Limited	Thailand	Related company	Common director
Country Group Holdings Public Company Limited	Thailand	Related company	Common shareholder and director
Country Group Development Public Company Limited	Thailand	Related company	Common shareholder and director
Padaeng Industry Public Company Limited	Thailand	Related company	Common director
Related person	Thai	Related person	Member of the family of key management personnel



### หลักเกณฑ์ในการคิดรายได้และค่าใช้จ่ายระหว่างกัน

	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
รายได้ดอกเบี้ย	ตามมูลฐานที่ตกลงร่วมกัน
เงินปันผลรับ	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้อื่น	ตามมูลฐานที่ตกลงร่วมกัน
ค่าธรรมเนียมและบริการ	ตามมูลฐานที่ตกลงร่วมกัน
ค่าที่ปรึกษาและค่าตอบแทนอื่น	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
ค่าเช่าและบริการ	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
ซื้อและขายเงินลงทุน/ไถ่ถอนเงินลงทุน	ราคาตลาด/ราคาหน้าตัว

### 6.5 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานสอดคล้องกับรายงานภายในสำหรับการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน และประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงานของผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท คือ กรรมการบริษัท

กลุ่มบริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจจัดการกองทุน ดังนั้นกลุ่มบริษัทมีส่วนงานธุรกิจเพียงส่วนงานเดียว

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศ ดังนั้น กลุ่มบริษัทมีส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

### 6.6 การจัดประเภทรายการใหม่

กลุ่มบริษัทได้จัดประเภทรายการใหม่บางรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินปีปัจจุบันดังนี้

	บาท					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ก่อนจัด	จัดประเภท	หลังจัด	ก่อนจัด	จัดประเภท	หลังจัด
	ประเภทใหม่	ใหม่	ประเภทใหม่	ประเภทใหม่	ใหม่	ประเภทใหม่
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>						
เงินลงทุน	947,469,431	(947,469,431)	-	612,985,759	(612,985,759)	-
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	946,779,431	946,779,431	-	612,295,759	612,295,759
เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน	-	690,000	690,000	-	690,000	690,000

**Bases of measurement for intercompany revenues and expenses**

	Pricing policies
Fees and service income	As specified in the agreement
Interest income	As agreed upon basis
Dividend income	As declaration of payment
Other income	As agreed upon basis
Fees and service expenses	As agreed upon basis
Advisory service and other remuneration fee	As specified in the agreement
Rental and service expenses	As specified in the agreement
Purchases and sales of investments/ Redemption of investments	Market price/face value

**6.5 Segment Information**

Operating segment information is reported in a manner consistent manner in order to make decisions about the allocation of resources to the segment and assess its performance. The chief operating decision maker has been identified as the directors of the Company.

Management considers that the Group operates in a single line of business, fund management, and has therefore only one business segment.

Management considers that the Group operates in a single geographic area, namely in Thailand, and has therefore only one geographic segment.

**6.6 Reclassification**

The Group has reclassified certain accounts in the statements of financial position as at 31 December 2019 and the statements of comprehensive income for the years ended 31 December 2019 to conform with the presentation of the financial statements of this year which consisted of:

	Baht					
	Consolidated financial statements			Separate financial statements		
	Before reclassification	Reclassification	After reclassification	Before reclassification	Reclassification	After reclassification
<b>Statements of financial position</b>						
Investments	947,469,431	(947,469,431)	-	612,985,759	(612,985,759)	-
Non-collateralised investments	-	946,779,431	946,779,431	-	612,295,759	612,295,759
Collateralised investments	-	690,000	690,000	-	690,000	690,000



	บาท					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ก่อนจัด ประเภทใหม่	จัดประเภท ใหม่	หลังจัด ประเภทใหม่	ก่อนจัด ประเภทใหม่	จัดประเภท ใหม่	หลังจัด ประเภทใหม่
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ						
รายได้ดอกเบี้ย	-	17,705,888	17,705,888	-	5,837,489	5,837,489
กำไรและผลตอบแทนจาก						
เครื่องมือทางการเงิน	40,327,603	(17,705,888)	22,621,715	36,482,715	(5,837,489)	30,645,226
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	54,125	54,125	-	54,125	54,125
ค่าใช้จ่ายอื่น	160,656,047	(54,125)	160,601,922	159,144,032	(54,125)	159,089,907

## 6.7 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัท เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2564

	Baht					
	Consolidated financial statements			Separate financial statements		
	Before		After	Before		After
	reclassification	Reclassification	reclassification	reclassification	Reclassification	reclassification
<b>Statements of comprehensive income</b>						
Interest income	-	17,705,888	17,705,888	-	5,837,489	5,837,489
Gain and return						
on financial instruments	40,327,603	(17,705,888)	22,621,715	36,482,715	(5,837,489)	30,645,226
Interest expenses	-	54,125	54,125	-	54,125	54,125
Other expenses	160,656,047	(54,125)	160,601,922	159,144,032	(54,125)	159,089,907

## 6.7 Approval of the Financial Statements

These financial statements have been approved for issue by the Company's Board of Directors on 18 February 2021.

## ข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งกรรมการ และผู้บริหารในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

รายชื่อ	บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี	บริษัทย่อย	
		บริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด	บริษัท ที่ปรึกษา เอ็มเอฟซี จำกัด
1. ดร. ณรงค์ชัย อัครเศรณี	I, V	-	-
2. ดร. โชคชัย อักษรนันท์	II, V	-	-
3. นายสตาจูด เตชะอุบล	III, A (รักษาการตั้งแต่วันที่ 23 ก.พ. 64)	-	IV
4. พลเอกเลิศรัตน์ รัตนวานิช	IV	-	-
5. นายสุรพล ขวัญใจัญญา	IV, VI	-	-
6. ดร. วิกรม คุ่มไฟโรจน์	V	-	-
7. ดร. พรชัย สุริยะเวช (ดำรงตำแหน่งถึง 5 ม.ค. 64)	IV	-	-
8. นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร	IV	-	-
9. นายนำพร ยมนา (ดำรงตำแหน่งถึง 30 ก.ย. 63)	IV	-	-
10. นายมงคล ลีลาธรรม	IV, VI	-	-
11. นายเทอดธรรม สุวิชาวรพันธุ์	IV	-	-
12. นายบิน วิริงกา	V	-	-
13. นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 13 มี.ค. 63)	IV, B (ดำรงตำแหน่งถึงวันที่ 23 ก.พ. 64), A (ดำรงตำแหน่งวันที่ 23 ก.พ. 64)	-	-
14. นางพัชลิพร วรวิบูลย์สวัสดิ์ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 11 ม.ค. 64)	IV	-	-
15. นายพชร ยุติธรรมดำรง (ดำรงตำแหน่งถึง 31 ม.ค. 63)	V	-	-
16. นางพัฒนรัชต์ บรรพโต	C	IV	IV
17. นายชาคริต พิษพันธ์	C	-	-
18. นายประสิทธิ์ พงษ์ปฏิมากร	C	-	-
19. นายกิตติคม สุทธิวงศ์	C	-	-
20. ดร. เจริญชัย เล็งศิริวัฒน์	C	-	-
21. นางสาวนริศรา อมาตยกุล	C	-	-
22. นายอนุพงษ์ จันทร์จิระศรีศรีมี	C, E	IV	-
23. นางสาวพรพิมล จิรฐิตวงศ์	F	-	-
24. นางสาวศศิวิมล สิงห์เงิน (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 26 มี.ค. 63)	D	-	-

### หมายเหตุ

I = ประธานกรรมการ

V = กรรมการอิสระ

C = ผู้บริหาร

F = ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

II = รองประธานกรรมการ

VI = กรรมการบริหาร

D = เลขานุการบริษัท

III = ประธานคณะกรรมการบริหาร

A = กรรมการผู้จัดการ

E = ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

IV = กรรมการ

B = รองกรรมการผู้จัดการ

## Directorship of Directors and Executives in Subsidiaries and Affiliates

Name	MFC Asset Management PLC.	Subsidiaries	
		MF Holdings Co., Ltd.	MFC Advisory Co., Ltd.
1. Mr. Narongchai Akrasanee, Ph.D.	I, V	-	-
2. Mr. Chokchai Aksaranan, Ph.D.	II, V	-	-
3. Mr. Sadawut Taechaubol	III, A (Acting until 23 Feb 2021)	-	IV
4. General Lertrat Ratanavanich	IV	-	-
5. Mr. Surabhon Kwunchaithunya	IV, VI	-	-
6. Mr. Vikrom Koompirochana, Ph.D.	V	-	-
7. Mr. Pornchai Thiraveja, Ph.D. (until 5 Jan 2021)	IV	-	-
8. Ms. Chularat Suteethorn	IV	-	-
9. Mr. Numporn Yommana (until 30 Sep 2020)	IV	-	-
10. Mr. Mongkon Leelatham	IV, VI	-	-
11. Mr. Therdtham Suvichavorrathan	IV	-	-
12. Mr. Bin Wieringa	V	-	-
13. Mr. Thanachote Rungsitvat (since 13 Mar 2020)	IV, B (until 23 Feb 2021), A (since 23 Feb 2021)	-	-
14. Mrs. Pachaleeporn Voraviboonsavat (since 11 Jan 2020)	IV	-	-
15. Mr. Pachara Yutidhamdamrong (until 31 Jan 2020)	V	-	-
16. Mrs. Pannarat Bhanpato	C	IV	IV
17. Mr. Chakrit Puechpan	C	-	-
18. Mr. Prasit Pornpatimakorn	C	-	-
19. Mr. Kittikhom Suthiwong	C	-	-
20. Mr. Chareonchai Lengsiriwat, Ph.D.	C	-	-
21. Ms. Narisara Amatayakul	C	-	-
22. Mr. Anupong Chanchiredrasmee	C, E	IV	-
23. Ms. Pornpimon Jirathitwong	F	-	-
24. Ms. Sasiwimol Singha-ngoen (since 26 Mar 2020)	D	-	-

Remark I = Chairman II = Vice Chairman III = Chairman of Executive Com. IV = Director  
V = Independent Director VI = Executive Director A = President B = Senior Executive Vice President  
C = Executives D = Company Secretary E = The person taking the highest responsibility in finance and accounting  
F = Accounting Supervisor

## รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นในบริษัทของกรรมการและผู้บริหาร

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นในบริษัทของกรรมการและผู้บริหารในปี 2563

Change of holding of the Company's shares by directors and management in 2020

รายชื่อ Name	การเปลี่ยนแปลง การถือหุ้นในปี 2563 Change of MFC Shares Holding During 2020	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 Number of MFC Shares as of 31 December 2020	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 Number of MFC Shares as of 31 December 2019
1. ดร. ณรงค์ชัย อัครเศรณี Dr. Narongchai Akrasanee คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ (Spouse and minor children)	- -	- -	- -
2. ดร. โชคชัย อักษรนันท์ Dr. Chokchai Aksaranan คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ (Spouse and minor children)	- -	60,060 -	60,060 -
3. นายสดาวุธ เตชะอุบล Mr. Sadawut Techaubol คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ (Spouse and minor children)	- -	- -	- -
4. พลเอกเลิศรัตน์ รัตนวานิช General Lertrat Ratanavanich คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ (Spouse and minor children)	- -	- -	- -
5. นายสุรพล ขวัญใจธัญญา Mr. Surabhon Kwunchaithunya คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ (Spouse and minor children)	- -	- -	- -
6. นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร Miss Chularat Suteethorn คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ (Spouse and minor children)	- -	- -	- -

รายชื่อ Name	การเปลี่ยนแปลง การถือหุ้นในปี 2563 Chang of MFC Shares Holding During 2020	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 Number of MFC Shares as of 31 December 2020	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 Number of MFC Shares as of 31 December 2019
7. นายพรชัย ฐีระเวช (ดำรงตำแหน่งถึง 5 ม.ค. 64) Mr. Pornchai Thiraveja (Until 5 Jan 2021) คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ (Spouse and minor children)	-  -	-  -	-  -
9. นายนันทพร ยมนา (ดำรงตำแหน่งถึง 9 ต.ค. 63) Mr. Numporn Yommana (Until 9 Oct 2020) คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ (Spouse and minor children)	-  -	-  -	-  -
10. นายเทอดธรรม สุวิชาวรพันธุ์ Mr. Therdtham Suvichavorrphan) คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ (Spouse and minor children)	-  -	-  -	-  -
11. ดร. วิกรม คุ่มไพโรจน์ Dr. Vikrom Koompirochana คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ (Spouse and minor children)	-  -	-  -	-  -
12. นายพชร ยุติธรรมดำรง (ดำรงตำแหน่งถึง 4 ก.พ. 63) Mr. Pachara Yutidhamdamrong (Until 4 Feb 2020) คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ (Spouse and minor children)	-  -	-  -	-  -
13. นายบิน วีริงกา Mr. Bin Wieringa คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ (Spouse and minor children)	-  -	-  -	-  -



รายชื่อ Name	การเปลี่ยนแปลง การถือหุ้นในปี 2563 Change of MFC Shares Holding During 2020	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 Number of MFC Shares as of 31 December 2020	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 Number of MFC Shares as of 31 December 2019
14. นายมงคล ลีลาธรรม (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 13 มี.ค. 63) Mr. Mongkon Leelatham (Since 13 Mar 2020) คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ (Spouse and minor children)	-  -	-  -	-  -
15. นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 13 มี.ค. 63) Mr. Thanachote Rungsitivat (Since 13 Mar 2020) คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ (Spouse and minor children)	-  -	-  -	-  -
16. นางพัชลีพร วรวิบูลย์สวัสดิ์ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 13 มี.ค. 64) Mrs. Pachaleeporn Voraviboonsavat (Since 13 Mar 2021) คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ (Spouse and minor children)	-  -	-  -	-  -
17. นางพนรัตน์ บวรพโต Mrs. Pannarat Bhanpato คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ (Spouse and minor children)	-  -	-  -	-  -
18. นายชาคริต พิษพันธ์ Mr. Chakrit Puechpan คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ (Spouse and minor children)	-  -	-  -	-  -

รายชื่อ Name	การเปลี่ยนแปลง การถือหุ้นในปี 2563 Change of MFC Shares Holding During 2020	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 Number of MFC Shares as of 31 December 2020	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 Number of MFC Shares as of 31 December 2019
19. นายกิตติคม สุทธิวงศ์ Mr. Kittikhom Suthiwong คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ (Spouse and minor children)	- -	- -	- -
20. ดร. เจริญชัย เล็งศิริวัฒน์ Dr. Chareonchai Lengsiriwat คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ (Spouse and minor children)	- -	- -	- -
21. นางสาวนริศรา อมาตยกุล Miss Narisara Amatayakul คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ (Spouse and minor children)	- -	- -	- -
22. นายอนุพงษ์ จันทร์จิระศรี (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 1 ก.พ. 62) Mr. Anupong Chanchiredrasmee (Since 1 Feb 2019) คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ (Spouse and minor children)	- -	- -	- -
23. นายประสิทธิ์ พรปฏิมากร Mr. Prasit Pornpatimakorn คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ (Spouse and minor children)	- -	- -	- -

## ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทและบุคคลอ้างอิง

### ก. ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัท

ชื่อบริษัท : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

ประเภทธุรกิจ : การจัดการกองทุน

เลขทะเบียน : 0107536001371

รอบระยะเวลาบัญชี : 1 มกราคม - 31 ธันวาคม

ทุนจดทะเบียน : 125,615,708 บาท

ทุนชำระแล้ว : 125,615,708 บาท

จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย : หุ้นสามัญ 125,615,708 หุ้น

มูลค่าที่ตราไว้ : หุ้นละ 1 บาท

บริการสอบถามข้อมูลทางโทรศัพท์อัตโนมัติ (IVR) : 02-649-2000

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

สำนักงานใหญ่ : ชั้น จี และชั้น 21 - 23 อาคารคอลัมน์ ทาวเวอร์ เลขที่ 199 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 ประเทศไทย

หมายเลขโทรศัพท์ : 0-2649-2000

หมายเลขโทรสาร : 0-2649-2100 และ 0-2649-2111

สำนักงานสาขา :

- (1) สาขาแจ้งวัฒนะ : เลขที่ 99,99/9 อาคารเซ็นทรัล แจ้งวัฒนะ ชั้น 4 ห้องที่ 405  
หมู่ที่ 2 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลบางตลาด อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120  
หมายเลขโทรศัพท์ : 0-2835-3055-7 หมายเลขโทรสาร : 0-2101-0765
- (2) สาขาขอนแก่น : เลขที่ 123 อาคารศูนย์อาหารและบริการ 1 (คอมเพล็กซ์) มหาวิทยาลัยขอนแก่น ชั้น 1 ห้องที่ 1149  
ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40002  
หมายเลขโทรศัพท์ : 0-4320-4014-6 หมายเลขโทรสาร : 0-4320-4017
- (3) สาขาเชียงใหม่ : อาคารจตุรภพถนนสุเทพ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ (S1) ชั้น 1 มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ห้องเลขที่ 3  
ซอยหมู่บ้านทั่วไป ถนนสุเทพ ตำบลสุเทพ อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50200  
หมายเลขโทรศัพท์ : 0-5321-8480-82 หมายเลขโทรสาร : 0-5321-8483
- (4) สาขาระยอง : เลขที่ 356/15 ถ.สุขุมวิท ตำบลเนินพระ อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง 21000  
หมายเลขโทรศัพท์ : 0-3310-0340-2 หมายเลขโทรสาร : 0-3310-0343
- (5) สาขาปิ่นเกล้า : เลขที่ 7/222 อาคารเซ็นทรัลพลาซ่า ปิ่นเกล้า ชั้น 4 ห้องเลขที่ 426/1 ถนนบรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์  
เขตบางกอกน้อย จังหวัดกรุงเทพมหานคร 10700  
หมายเลขโทรศัพท์ : 0-2014-3150-2 หมายเลขโทรสาร : 0-2014-3153
- (6) สาขาหาดใหญ่ : เลขที่ 18 และ 20 ถนนจุติอนุสรณ์ ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110  
หมายเลขโทรศัพท์ : 0-7423-2324-5 หมายเลขโทรสาร : 0-7423-2326

## Company Profile and Other References

### A. Company Profile

Company Name : MFC Asset Management Public Company Limited

Type of Business : Asset Management

Company Registration : 0107536001371

Accounting Period : January 1 - December 31

Registered Capital : Baht 125,615,708

Paid-up Capital : Baht 125,615,708

Issue Capital Shares : 125,615,708 ordinary shares Par Value : Baht 1 per share

MFC Call Center (IVR) : (662) 649-2000

Website : www.mfcfund.com

Head Office : Ground Floor & 21<sup>st</sup> - 23<sup>rd</sup> Floor, Column Tower, 199 Ratchadapisek Road, Klongtoey Sub-district, Klongtoey District, Bangkok 10110, Thailand.

Tel : (662) 649-2000

Fax : (662) 649-2100, (662) 649-2111

Branches :

- (1) Chaengwattana Branch : 99 and 99/9 Central Plaza Chaengwattana, 4<sup>th</sup> Floor, Room No. 405, Village no. 2, Chaengwattana Road, Bangtalad Sub-district, Pakkred District, Nonthaburi Province 11120  
Tel : (662) 835-3055-7 Fax : (662) 101-0765
- (2) Khon Kaen Branch : 123 Complex Plaza 1, Khonkean University, 1<sup>st</sup> Floor, Room No. 149, Mitraparp Road, Nai-Muang Sub-district, Muang District, Khonkaen Province 40002  
Tel : (66) 43-204-014-6 Fax : (66) 43-204-017
- (3) Chiang Mai Branch : 239 Chiang Mai University Parking Building-Suthep Road (S1), 1<sup>st</sup> Floor, Chiang Mai University, Room No. 3, Soi. Moo Bann Tua Pai, Suthep Road, Suthep Sub-District, Muang District, Chiang Mai Province, 50200  
Tel : (66) 53-218-480-82 Fax : (66) 53-218-483
- (4) Rayong Branch : 356/15 Sukhumvit Road, Noenphra Sub-district, Muang District, Rayong Province 21000  
Tel : (66) 3310-0340-2 Fax : (66) 3310-0343
- (5) Pinklao Branch : 7/222 Central Plaza Pinklao, 4<sup>th</sup> Floor, Room No. 426/1, Baromrajachonsee Road, Arun-Amarin Sub-district, Bangkok Noi District, Bangkok 10700  
Tel : (662) 014-3150-2 Fax : (662) 014-3153
- (6) Hat Yai Branch : 18 and 20 Chuti Anusorn Road, Hat Yai Sub-district, Hat Yai District, Songkhla Province, 90110  
Tel : (66) 74-232-324-5 Fax : (66) 74-232-326

## ว. บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

- นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ตั้งอยู่ที่ : 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400

หมายเลขโทรศัพท์ : 02-009-9000 หมายเลขโทรสาร : 02-009-9991

SET Contact center : 02-009-9999

เว็บไซต์ : <http://www.set.or.th/tsd>

อีเมล : SETContactCenter@set.or.th

- ผู้สอบบัญชี

นายประวิทย์ วิวรรณธนาบุตร ผู้สอบบัญชีทะเบียนเลขที่ 4917 หรือ

นายเทอดทอง เทพมังกร ผู้สอบบัญชีทะเบียนเลขที่ 3787 หรือ

นายอุดม ธนรัตน์พงศ์ ผู้สอบบัญชีทะเบียนเลขที่ 8501 หรือ

นางสาวชุติมา วงษ์ศราพันธ์ชัย ผู้สอบบัญชีทะเบียนเลขที่ 9622

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

ตั้งอยู่ที่ : เลขที่ 100/19 ชั้นที่ 14 อาคารว่องวานิช บีถนนพระรามเก้า แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

หมายเลขโทรศัพท์ : 02-645 - 0080

หมายเลขโทรสาร : 02-645 - 0020

- ที่ปรึกษากฎหมาย

บริษัท วีระวงศ์, ชินวัฒน์ และพาร์ทเนอร์ส จำกัด

ตั้งอยู่ที่ : 540 อาคารเมอริควี ทาวเวอร์ ชั้น 22 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

หมายเลขโทรศัพท์ : 02-264-8000

หมายเลขโทรสาร : 02-657-2222

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

## B. Other References

### • Share Registrar

Thailand Securities Depository Co., Ltd.

Located : 93 Ratchadaphisek Road, Dindaeng Sub-district, Dindaeng District Bangkok 10400, Thailand

Tel : (662) 009-9000

Fax : (662) 009-9991

SET Contact center : (662) 009-9999

Website : <http://www.set.or.th/tsd>

E-mail : SETContactCenter@set.or.th

### • Auditor

Mr. Prawit Viwanthananut, Certified Public Accountant 4917 or

Mr. Thiridthong Thepmongkorn, Certified Public Accountant 3787 or

Mr. Udom Thanuratpong, Certified Public Accountant 8501 or

Miss Chutima Wongsaraphanchai, Certified Public Accountant 9622

PV Audit Co., Ltd.

Located : 100/19 14th Floors, Vongvanij B Building, Rama 9 Road, Huaykwang Sub-district, Huaykwang District, Bangkok 10310

Tel : (662) 645-0080

Fax : (662) 645-0020

### • Legal Advisors

Weerawong, Chinnavat & Partners Ltd.

Located : 540 Mercury Tower 22nd Floor, Ploenchit Road Lumpini, Pathumwan Bangkok 10330 Thailand

Tel. : (662) 264-8000

Fax : (662) 657-2222

Website : [www.weerawongcp.com](http://www.weerawongcp.com)



## การแสดงผลรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2 ในรายงานประจำปี 2563

### List of Items in Accordance with Form 56-2 in the Annual Report 2020

หัวข้อ / Items	หน้า / Page
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ Policy and Overall Business Operations	48
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ Business of the Company	54
3. ปัจจัยความเสี่ยง Risk Factors	64
4. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น Company Information and Other Important Information	328
5. ผู้ถือหุ้น Shareholders	70
6. นโยบายการจ่ายเงินปันผล Dividend Policy	72
7. โครงสร้างการจัดการ Management Structure	74
8. การกำกับดูแลกิจการ Corporate Governance	96
9. ความรับผิดชอบต่อสังคม Corporate Social Responsibility	166
10. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง Internal Control and Risk Management	150-155, 160-165
11. รายการระหว่างกัน Connected Transactions	174
12. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ Financial Highlight	2
13. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ Management Discussion and Analysis	178

หมายเหตุ ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัทเพิ่มเติมได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ของบริษัทที่แสดงไว้ใน [www.sec.or.th](http://www.sec.or.th) หรือเว็บไซต์ของบริษัท [www.mfcfund.com](http://www.mfcfund.com)

Remark Investors can study further information from the Annual Registration Statement (Form 56-1) on [www.sec.or.th](http://www.sec.or.th) or the Company's website [www.mfcfund.com](http://www.mfcfund.com).



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)  
199 อาคารคอลัมน์ทาวเวอร์ ชั้น จี และชั้น 21-23 ถนนรัชดาภิเษก  
แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110  
โทรศัพท์ : 0-2649-2000  
โทรสาร : 0-2649-2100  
[www.mfcfund.com](http://www.mfcfund.com)

MFC ASSET MANAGEMENT PUBLIC COMPANY LIMITED

199 Column Tower, Ground Floor & 21<sup>st</sup>-23<sup>rd</sup> Floor,  
Ratchadapisek Road, Klongtoey, Bangkok 10110

Tel : 0-2649-2000

Fax : 0-2649-2100

[www.mfcfund.com](http://www.mfcfund.com)



[www.facebook.com/mfcfunds](https://www.facebook.com/mfcfunds)



[www.twitter.com/mfcfunds](https://www.twitter.com/mfcfunds)



@mfcline