



รายงานประจำปี 2559

สารบัญ

สารจากประธานกรรมการ	002
นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	004
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	008
ปัจจัยความเสี่ยง	012
ข้อมูลบริษัท	018
โครงสร้างผู้ถือหุ้น	022
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	024
คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ	025
รายงานการปฏิบัติตามหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี	044
ความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อความยั่งยืนขององค์กร (CSR for Corporate Sustainability)	063
รายงานการทำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ	068
การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	071
รายการระหว่างกัน	073
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	077
การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	078
รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อรายงานทางการเงิน	088
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	090

สารจากประธานกรรมการ

ในปี 2559 บริษัทสามารถรักษาความเป็นอันดับหนึ่งในด้านปริมาณซื้อขายหลักทรัพย์เป็นที่ 15 แต่ด้วยการแข่งขันที่นับวันมีความเข้มข้นมากขึ้น การใช้เครื่องมือในการลดค่านายหน้าเพื่อแย่งชิงลูกค้าสำคัญยังคงเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง นอกจากการรักษาความเป็นอันดับหนึ่งแล้ว บริษัทยังต้องรักษาผลกำไรให้อยู่ในอัตราที่เหมาะสม ทำให้บริษัทจำเป็นต้องเสียส่วนแบ่งตลาดจากปี 2558 ที่ 8.65% เหลือ 8.15% ในปี 2559 แม้ปริมาณซื้อขายรวมทั้งปีของบริษัทในปี 2559 เพิ่มขึ้น 10.60% และปริมาณซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้น 10.15% จากปีก่อน ด้วยเหตุผลการแข่งขันดังกล่าว ค่านายหน้ารวมที่ได้รับกลับลดลงจาก 2,631.45 ล้านบาทในปี 2558 เป็น 2,598.62 ล้านบาทในปี 2559 หรือ ลดลง 1.25%

รายได้สำคัญอื่นๆ ได้แก่ เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ลดลงจาก 710.76 ล้านบาทในปี 2558 เป็น 659.91 ล้านบาทในปี 2559 เท่ากับลดลง 50.85 ล้านบาท หรือ 7.15% และรายได้ค่าธรรมเนียมจากค่าที่ปรึกษาทางการเงินและจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ลดลงจาก 153.72 ล้านบาท ในปี 2558 เป็น 60.30 ล้านบาทในปี 2559 หรือลดลง 60.77% ด้วยความพยายามในการควบคุมค่าใช้จ่าย และบริหารต้นทุนด้วย ดอกเบี้ยจ่ายจากการกู้ยืมลดลงถึงประมาณ 100 ล้านบาท ทำให้บริษัทยังมีกำไรสุทธิ 974.49 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งกำไรสุทธิ 1,019.23 ล้านบาท หรือลดลง 4.39% กำไรต่อหุ้นลดลงจาก 1.79 บาทต่อหุ้น เป็น 1.71 บาทต่อหุ้นในปี 2559

อย่างไรก็ตาม ด้วยความมุ่งมั่นในการรักษาความเป็นบริษัทหลักทรัพย์อันดับหนึ่งที่มีปริมาณซื้อขายสูงสุดเป็นปีที่ 15 และรักษาอัตรากำไรจากการดำเนินงานที่เหมาะสม บริษัทฯ จำเป็นต้องมีการปรับปรุงและพัฒนาอย่างไม่หยุดยั้งเพื่อรักษาและยกระดับศักยภาพการแข่งขันในรอบปี 2559 โดยบริษัทฯ ได้รับรางวัล 2 รางวัล ในฐานะ บริษัทหลักทรัพย์ไทยยอดเยี่ยมแห่งทศวรรษ ด้านลูกค้าบุคคล (ปี 2550 – 2559) และด้านลูกค้าสถาบัน (ปี 2550 - 2559) จาก Alpha Southeast บริษัทยังรับฝากและดูแลสินทรัพย์ให้กับลูกค้ามูลค่ากว่า 300,000 ล้านบาท และมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง ดังที่ฟิทช์ เรตติ้ง ประเทศไทย (Fitch Ratings) สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ เพิ่งปรับอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทขึ้นอีกในปีนี โดยล่าสุดได้รับความน่าเชื่อถืออันดับ AA+ (tha) แนวโน้ม “มีเสถียรภาพ” ซึ่งเป็นการจัดอันดับสูงที่สุดในธุรกิจหลักทรัพย์ เทียบเท่า 4 ธนาคารใหญ่ของประเทศ

ด้วยความมุ่งมั่นในการรักษาความเป็นอันดับหนึ่ง และผลประกอบการที่ดี บริษัทได้ดำเนินการเรื่องสำคัญต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. มุ่งมั่นในการให้บริการด้านการลงทุนโดยนำเทคโนโลยีสมัยใหม่มาปรับปรุงและเพิ่มประสิทธิภาพในการลงทุนให้แก่ นักลงทุนบุคคล โดยขยายช่องทางการใช้โปรแกรมซื้อขายหุ้นแบบมีเงื่อนไข eZy Trade ไปอยู่บนระบบ Settrade Streaming และKEITrade StockRadars รวมทั้งการพัฒนาการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน Maybank Kim Eng Line Application โดยคาดว่าจะสามารถเปิดให้บริการลูกค้าได้ในเดือน มกราคม 2560 นี้
2. เข้าร่วมโครงการ Fund Service Platform โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อเป็นการปรับปรุงประสิทธิภาพในการให้บริการซื้อขายกองทุนรวม รวมถึงอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าบุคคลในการเข้าถึงการลงทุนในกองทุนรวมได้สะดวกสบายยิ่งขึ้น
3. เพิ่มผลิตภัณฑ์การลงทุนให้ครบวงจร โดยผลักดันให้มีการเพิ่มขึ้นประเภทสินทรัพย์ (Asset Classes) ไม่ว่าจะเป็นการซื้อขายตราสารหนี้ หุ้นกู้อนุพันธ์อ้างอิงกับหุ้นสามัญ (Equity-Linked Notes, ELN) รวมถึงสินค้านการลงทุนในต่างประเทศ (Offshore products) เพื่อเป็นทางเลือกให้แก่ลูกค้าในการบริหารการลงทุนให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยคาดว่าจะสามารถให้บริการแก่ลูกค้า High Net Worth ได้ ภายในเดือนมิถุนายน 2560

ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ผู้บริหารและพนักงานยังรักษาและปันน้ำใจ เพื่อเพิ่มพูนคุณภาพชีวิตแก่ส่วนรวมและผู้ด้อยโอกาส ในปีที่ผ่านมาบริษัทได้จัดกิจกรรม Global CR Day เพื่อให้บรรลุดัชนีประสิทธิผลกับแนวทางหลัก CSR ของเมเยอร์แบงก์ มาเลเซีย ที่มุ่งเน้นส่งเสริมความสามารถติดต่อสื่อสาร พร้อมให้แนวทางการแก้ไขปัญหาที่เหมาะสม (Enabling Communications with Solutions) ได้จัดพร้อมกันทุกประเทศในวันเสาร์ที่ 20 สิงหาคม 2559 โดยพาคณะครูอาจารย์ และ

นักเรียน ชั้น ป.3-ป.6 โรงเรียนบ้านสร้าง (สำริด ภูเงินอนุสรณ์) จังหวัดพระนครศรีอยุธยา รวมจำนวนกว่า 80 คนเยี่ยมชม ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และมาทัศนศึกษาพิพิธภัณฑ์เรียนรู้การลงทุน Investment (Investment Discovery Museum) เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกและสร้างทัศนคติเกี่ยวกับการเก็บออมเงินตั้งแต่เยาว์วัยให้เติบโตเป็นผู้ใหญ่อย่างมีคุณภาพที่ดีในวันหน้า พร้อมมอบเงินทุนการศึกษาจำนวน 160,000 บาท และหนังสือ “เงินทองของมีค่า” ประจำห้องสมุดโรงเรียน

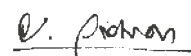
นอกจากนี้ บริษัทและพนักงานอาสาประมาณ 133 คน ได้ร่วมกิจกรรมสาธารณกุศลครั้งยิ่งใหญ่กับโครงการ “หน่วยแพทย์อาสาเฉพาะทางร่วมใจเฉลิมพระเกียรติ” ครั้งที่ 4 เนื่องในโอกาสมหามงคลเฉลิมพระชนมายุ 84 พรรษา มหาราชินี เพื่อพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว และสมเด็จพระนางเจ้าฯ พระบรมราชินีนาถ ในวันอาทิตย์ที่ 13 มีนาคม 2559 ณ โรงพยาบาลค่ายสุรนารี นครราชสีมา โครงการนี้มีแพทย์ผู้เชี่ยวชาญทุกสาขาออกหน่วยแพทย์อาสา ทำการรักษาประชาชน ฟรีแบบไม่มีค่าใช้จ่าย ซึ่งมีประชาชนมาขอรับบริการประมาณ 8,448 คน ณ โรงพยาบาลค่ายสุรนารี จังหวัดนครราชสีมา

บริษัทยังได้จัดโครงการอบรมให้ความรู้ด้านการลงทุนในตราสารทุนให้ สมาคมบัณฑิตดาบดไทย ผู้พิการทางสายตา จำนวน 60 ท่าน ในหัวข้อ ช่องทางการออมเงินเพื่อคุณภาพชีวิตที่ดีในวัยหลังเกษียณอายุจากการทำงาน ในวันเสาร์ที่ 8 มีนาคม ณ ห้องค้าบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้พิการทางการมองเห็น ได้เรียนรู้เรื่องการลงทุน และวางแผนทางการเงิน เพื่อการเกษียณ ตลอดจนเป็นตัวแทนรวบรวม เปิดกล่องรับบริจาคถุงน้องสตรี ณ อาคารสำนักงานเซ็นทรัลเวิลด์ ระหว่าง วันที่ 18 มีนาคม – 22 เมษายน 2559 เพื่อนำไปใช้เป็นวัสดุร่างแบบสรีระเพื่อนำไปหล่อรวมกับวัสดุอื่นๆ ในการทำขาเทียม มอบให้แก่แผนกกายอุปกรณ์ โรงพยาบาลทหารผ่านศึกซึ่งสามารถนำไปใช้ได้จริง และเป็นการลดต้นทุนในการผลิตขาเทียม ได้อย่างมาก

การปรับปรุงและพัฒนากระบวนการต่าง ๆ เพื่อยกระดับมาตรฐานทั้งทางด้านประสิทธิภาพ และการควบคุม รวมทั้ง ระบบการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายและมาตรฐานของกลุ่มเมย์แบงก์ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ กำหนดนโยบาย และแนวทางการต่อต้านการทุจริต โดยบริษัทได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ทั้งประเภทประกาศเจตนารมณ์ และประเภทที่ได้ผ่านการรับรองการเป็นสมาชิกแล้ว มีผลตั้งแต่วันที่ 2559 (29 กุมภาพันธ์ 2559) และมีการนำมาปฏิบัติภายในองค์กรอย่างจริงจัง

มีการกำหนด นโยบายและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทได้รับการประเมินจากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institutes of Directors) ให้อยู่ในระดับ 4 จากทั้งหมด 5 ระดับ

อย่างไรก็ตาม ความสำเร็จดังกล่าวคงไม่สามารถจะบรรลุได้หากไม่ได้รับความไว้วางใจและอุปการะคุณจากลูกค้า ของบริษัทฯ จำนวนมากถึงกว่า 170,000 บัญชี ความไว้วางใจและการสนับสนุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ จากผู้ถือหุ้นและกลุ่มเมย์แบงก์ ในนามของคณะกรรมการบริษัท ต้องขอขอบพระคุณทุก ๆ ท่านและทุก ๆ สถาบัน ที่กล่าวถึง ข้างต้น ขอชมเชยผู้บริหารและพนักงานทุก ๆ คน ที่ทุ่มเทและมุ่งมั่นสร้างผลงานให้สามารถรักษาความเป็นอันดับหนึ่งได้อีก 1 ปี



นายยุทธ วรรณธรร
ประธานกรรมการ

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ กลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัทฯ

1.1.1 วิสัยทัศน์

มุ่งมั่นเป็นสถาบันการเงินชั้นนำในภูมิภาค ด้วยคุณภาพบุคลากร งานวิจัย และเทคโนโลยี

1.1.2 พันธกิจ

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำที่มุ่งพัฒนาคุณภาพบริการในทุกด้าน เพื่อให้เกิดผลตอบแทนที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า และมุ่งสู่การเป็นสถาบันการเงินชั้นนำในภูมิภาค โดยมุ่งให้องค์กรเป็นบริษัทหลักทรัพย์ที่ให้บริการอันเป็นเลิศแก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ด้วยพนักงานที่มีจิตใจที่ให้บริการ และมีความรู้ความสามารถประกอบด้วยจรรยาบรรณทางวิชาชีพ และการสนับสนุนด้วยเทคโนโลยีที่ก้าวหน้า แม่นยำ จับใจ

1.1.3 กลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัทฯ

- **ให้ความสำคัญกับคุณค่าของพนักงาน** ด้วยความเชื่อที่ว่าปัจจัยสำคัญที่สุดในการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ คือ บุคลากร บริษัทฯ มีนโยบายที่จะดูแลบุคลากรอย่างดีไม่ว่าจะเป็นผลตอบแทนภายในกรอบระเบียบของตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมทั้งการสนับสนุนด้านวิชาการ งานวิจัย ทรัพยากรและเครื่องมือทางการเงินใหม่ๆ เพื่อสร้างโอกาสในการลงทุนให้แก่ลูกค้า

- **การพัฒนาด้านเทคโนโลยี**

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการพัฒนาด้านเทคโนโลยีระบบซื้อขายหลักทรัพย์ทางอินเทอร์เน็ต (Product Development : Internet Trading) เพื่อให้ลูกค้ามีความมั่นใจในการลงทุนมากยิ่งขึ้น สะดวกสบาย ใช้งานง่าย รวดเร็ว และแม่นยำในการส่งคำสั่งซื้อขาย โดยแบ่งการพัฒนาผลิตภัณฑ์ระบบซื้อขายหลักทรัพย์ทางอินเทอร์เน็ตออกเป็น 2 ประเภท คือ ปรับปรุงผลิตภัณฑ์เดิม (Existing Product) และเพิ่มผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product)

1. **ปรับปรุงผลิตภัณฑ์เดิม (Existing Products)** ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยเพิ่มฟังก์ชันการใช้งานใหม่ๆ และปรับปรุงให้ระบบรองรับการใช้งานได้ทุกอุปกรณ์

KEiTrade : เพิ่มฟังก์ชันการใช้งาน Stock Radars บนแอปพลิเคชัน KEiTrade และเพิ่มช่องทางการเข้าใช้งานผ่านทางอุปกรณ์ระบบ Android (จากเดิมในปี 2557 ใช้งานได้แค่ผ่านทางอุปกรณ์ระบบ iOS)

SETTRADE Streaming : เพิ่มฟังก์ชันการใช้งาน SETTRADE Sense และ Fundamental Analysis เพื่อตอบโจทย์การลงทุนมากยิ่งขึ้น

2. **เพิ่มผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Products)**

Maybank Kim Eng LINE : บริการเสริมด้านข้อมูลการลงทุนผ่านแอปพลิเคชัน LINE สามารถถามตอบปัญหาหุ้น 24 ชั่วโมง ตรวจสอบราคาหุ้นได้แบบเรียลไทม์ ตรวจสอบคำสั่งซื้อขายและพอร์ตการลงทุนได้ทันทีไม่ต้องเสียเวลา Log-in เข้าสู่ระบบเทรด โดยมีลักษณะการทำงาน คือ ลูกค้าพิมพ์คำสั่ง (Key word) ข้อมูลที่ต้องการทราบ ผ่านแอปพลิเคชัน Maybank Kim Eng LINE ซึ่งเป็นการทำงานผ่านระบบค้นหาแบบอัจฉริยะ สามารถค้นหาข้อมูลมาตอบให้ลูกค้าทราบเป็นการส่วนตัว

Aspen Mobile : บริษัทฯ เป็นแห่งแรกในประเทศไทยที่ลูกค้าสามารถส่งคำสั่งซื้อขายผ่าน Aspen Mobile และสามารถใช้งานผ่านทางอุปกรณ์ทั้งระบบ Android และ iOS

ในปี 2560 บริษัทฯ มีแผนที่จะนำเทคโนโลยีและระบบใหม่ๆ เพื่อเข้ามาต่อยอด อาทิเช่น Streaming for Fund, MKE Mobile Apps และยังคงมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์เดิมให้มีฟังก์ชันการใช้งานใหม่ๆ รวมถึงพัฒนา Maybank Kim Eng LINE ให้สามารถส่งคำสั่งซื้อขายได้อีกด้วย

- **การพัฒนาด้านงานวิจัย** ให้มีความเพียบพร้อมในด้านปัจจัยพื้นฐานและเทคนิค ภายใต้แนวคิด “รวดเร็ว แม่นยำ เข้าถึง” ครอบคลุมทุกกลุ่มอุตสาหกรรม รวมถึงวิเคราะห์ภาพรวมการลงทุน ตลาดอนุพันธ์ โกลด์ฟิวเจอร์และสินค้าอนุพันธ์อื่นๆ โดยจะมุ่งเน้นหน้าเพื่อยกระดับบทวิเคราะห์ และงานวิจัยของ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง อย่างเต็มที่ให้เทียบเท่าระดับสากล โดยเน้นคุณภาพการให้บริการด้านข้อมูลกับนักลงทุน ทั้งรายบุคคล, นักลงทุนสถาบันในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงนักลงทุนรุ่นใหม่ เพื่อให้ได้รับข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง แม่นยำ และรวดเร็ว สามารถนำมาใช้ในการตัดสินใจลงทุนให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด
- **จัดให้มีโครงการความรู้สู่นักลงทุน** โดยการเปิดรับสมัครสมาชิก Maybank Kim Eng Fan Club เพื่อเผยแพร่ความรู้เรื่องการลงทุน เช่น การลงทุนแบบ Value Investor การลงทุนในระบบอินเทอร์เน็ต การซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบริษัทหลักทรัพย์ การวิเคราะห์หลักทรัพย์ด้านปัจจัยพื้นฐานและเทคนิค การลงทุนในหุ้นกู้ หุ้นกู้แปลงสภาพ ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ซึ่งนอกจากจะเป็นการให้ความรู้แก่ลูกค้า และนักลงทุนแล้ว ยังถือเป็นการขยายฐานลูกค้าของบริษัทฯ อีกช่องทางหนึ่ง
- **การพัฒนาทางด้านวาณิชธนกิจ** ให้มีความพร้อมและเป็นผู้ดำเนินการเสนอบริการทางการเงินให้กับลูกค้าที่ครอบคลุมด้านตลาดทุน ตลาดตราสารหนี้ ตลาดตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตลาดเงินกู้ การนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ การควบรวมกิจการ และการแปรรูปรัฐวิสาหกิจ เพื่อเสนอบริการทางการเงินที่เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละราย รวมทั้งการเสนอขายหลักทรัพย์ สำหรับเป็นโอกาสในการลงทุนให้แก่ลูกค้าด้านหลักทรัพย์
- ด้านสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้มีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อตอบสนองแก่ลูกค้าในแต่ละกลุ่มลูกค้า อาทิ การออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ การศึกษาและจัดทำแผนการออก Structured Note เป็นต้น
- ดูแล บริหารสาขา และหรือการเพิ่มจำนวนสาขา เพื่อให้บริการกับลูกค้าได้ครอบคลุมทั่วประเทศ

อนึ่ง บริษัทฯ มีการทบทวนนโยบาย/วิสัยทัศน์ และกลยุทธ์ เป็นประจำทุกสองปี แต่ด้วยเป้าหมายของบริษัทฯ ไม่เปลี่ยนแปลง ซึ่งทำให้บริษัทฯ ยังคงนโยบาย วิสัยทัศน์ และกลยุทธ์ ที่มีอยู่เดิม

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ ”) เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)” ซึ่งเปลี่ยนชื่อจาก “บริษัทหลักทรัพย์ นิธิภัทร จำกัด” จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2539 ด้วยทุนจดทะเบียนครั้งแรก 1,000 ล้านบาท การจัดตั้งบริษัทเป็นผลมาจากการแยกการประกอบธุรกิจเงินทุน และการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ออกจากกันของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นิธิภัทร จำกัด (มหาชน) โดยบริษัทเงินทุน นิธิภัทร จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดในบริษัทหลักทรัพย์ นิธิภัทร จำกัด และ

เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2539 บริษัทหลักทรัพย์ นิธิภัทร จำกัด ได้รับโอนสิทธิและหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ รวมทั้งการเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมายเลข 42 จากบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นิธิภัทร จำกัด (มหาชน) โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และเริ่มประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตั้งแต่นั้นเป็นต้นมา

และต่อมาเมื่อปี พ.ศ. 2540 จากวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจและการเงินของประเทศ ทำให้มีการปิดกิจการของสถาบันการเงิน 56 แห่ง ตามคำสั่งของรัฐบาลในวันที่ 8 สิงหาคม 2540 ซึ่งรวมถึงการปิดกิจการของ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นิธิภัทร จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงดำเนินธุรกิจต่อมา แต่อยู่ภายใต้การติดตามดูแลขององค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) ก่อนที่จะมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้น ซึ่งบริษัท กิมเอ็ง โฮลดิ้งส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศสิงคโปร์ในขณะนั้น และเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์ทั้งในภูมิภาคเอเชียและตลาดหลักทรัพย์หลัก ๆ ของโลก ซึ่งมีเครือข่ายในหลายประเทศ และต่อมาได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ประเทศสิงคโปร์ ได้ชนะการประมูลซื้อหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ นิธิภัทร จำกัด (“นิธิภัทร”) จาก องค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) และได้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นและบริหารงานทั้งหมดในบริษัทฯ

และเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2545 บริษัทฯ ได้ลงนามในสัญญาโอนทรัพย์สิน เพื่อรับโอนทรัพย์สินจากบริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด อันเนื่องมาจากการรวมกิจการของบริษัทฯ กับบริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด

และเมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2545 บริษัทฯ ได้แปรสภาพจากบริษัทจำกัดเป็นบริษัทมหาชนจำกัด พร้อมกับเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัทหลักทรัพย์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)” โดยบริษัทฯ ได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหุ้นสามัญของบริษัทฯ ได้เข้าทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2546 เป็นวันแรก

ในปี 2550 บริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังในการจัดตั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม และได้ดำเนินการจัดตั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เคไอเอสที การ์เดียน จำกัด (ต่อมาเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม กิมเอ็ง จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด ตามลำดับ) อีกทั้ง บริษัทฯ เป็นหนึ่งในผู้ริเริ่มก่อตั้งกองทุน Exchange Trade Fund (ETF) ซึ่งอ้างอิงกับดัชนี SET50 อันเป็นกองทุนแรกของประเทศไทย โดยใช้ชื่อว่า “TDEX”

ในปี 2554 Maybank IB Holdings Sdn Bhd (ปัจจุบัน ชื่อ Maybank International Holdings Sdn Bhd) ได้ซื้อหุ้นสามัญร้อยละ 100 ของ บริษัท กิมเอ็ง โฮลดิ้งส์ จำกัด (ปัจจุบันชื่อ บริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โฮลดิ้งส์ จำกัด) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ และได้ทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ได้ในสัดส่วนร้อยละ 27.99 (ไม่รวมหุ้นทุนที่ซื้อคืน) และต่อมาได้ปรับโครงสร้างการถือหุ้น จึงทำให้ บริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โฮลดิ้งส์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ในสัดส่วนร้อยละ 83.50

บริษัทฯ ยังคงรักษาส่วนแบ่งทางการตลาดด้านการซื้อขายหลักทรัพย์สูงสุดเป็นอันดับ 1 มาอย่างต่อเนื่องเป็นเวลา 15 ปี ติดต่อกัน ในระหว่างปี 2545-2559

1.3. ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

ธุรกิจหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจธนาคาร MALAYAN BANKING ซึ่งเป็นผู้ประกอบการธุรกิจสถาบันการเงินในประเทศมาเลเซีย โดยถือหุ้นผ่าน Maybank Kim Eng Holdings ประเทศสิงคโปร์ ในสัดส่วนร้อยละ 83.50 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด และมีโครงสร้างการถือหุ้น ดังนี้



เครือ Malayan Banking และบริษัทฯ มีการบริหารงานโดยผู้บริหารมืออาชีพ โดยเครือ Malayan Banking ได้แต่งตั้งบุคลากร เข้าร่วมเป็นกรรมการในบริษัทฯ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมกำหนดแนวนโยบายการดำเนินการต่างๆ

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ ตามงบการเงินปี 2557-2559 เป็นดังนี้

รายได้	2557		2558		2559	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	2,980.58	67.21	2,452.77	61.79	2,411.28	65.68
ค่านายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอื่นๆ	181.32	4.08	178.68	4.50	179.35	4.89
ค่าธรรมเนียมและบริการ	246.40	5.56	162.31	4.09	75.23	2.05
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(68.71)	(1.55)	(194.63)	(4.90)	30.59	0.83
กำไรจากตราสารอนุพันธ์	102.71	2.32	271.27	6.83	40.19	1.09
ดอกเบี้ยและเงินปันผล	317.64	7.16	332.06	8.37	220.95	6.02
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	607.86	13.71	710.76	17.91	659.91	17.97
รายได้อื่น	66.85	1.51	55.96	1.41	53.90	1.47
รวม	4,434.65	100.00	3,969.18	100.00	3,671.40	100.00

การตลาดและภาวะธุรกิจ

• ธุรกิจตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ธุรกิจหลักทรัพย์ในปี 2559 โดยภาพรวมถือว่าเป็นปีที่ดี เนื่องจากภาวะตลาดหุ้นไทยมีการฟื้นตัวขึ้นจากปี 2558 ทั้งในด้านผลตอบแทน และมูลค่าการซื้อขาย ทั้งนี้ SET Index ปรับตัวเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากสิ้นปี 2558 ที่ระดับ 1,288.02 จุด มาปิดที่ระดับ 1,542.94 จุด ณ สิ้นปี 2559 เพิ่มขึ้น 19.8% ถือว่าเป็นตลาดหุ้นที่ให้ผลตอบแทนดีที่สุดในกลุ่มของตลาดหุ้นแถบอาเซียน ในแง่ของปริมาณการซื้อขายปรับตัวเพิ่มขึ้นเช่นกัน โดยมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันอยู่ที่ 50,244 ล้านบาท ปรับตัวขึ้นจาก 41,141 ล้านบาทในปี 2558 เพิ่มขึ้น 22%

ปัจจัยสนับสนุนหลักเป็นผลจากการไหลเข้าของเงินทุนต่างชาติ โดยมีมูลค่ารวมสุทธิในปี 2559 เท่ากับ 77,927 ล้านบาท ถือว่าเป็นครั้งแรกในรอบ 4 ปี โดยในปี 2558 เงินทุนต่างชาติไหลออกสุทธิ 154,345 ล้านบาท ทั้งนี้ ปัจจัยสนับสนุนให้เงินทุนต่างชาติไหลกลับมามลงทุนในตลาดหุ้นไทย เนื่องจากการที่ธนาคารกลางสหรัฐฯ ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยช้ากว่าที่คาดการณ์ โดยปรับขึ้นเพียง 1 ครั้งในปี 2559 รวมถึง การที่เศรษฐกิจของประเทศไทย และกลุ่มประเทศแถบอาเซียน เริ่มมีสัญญาณการฟื้นตัว ประกอบกับการฟื้นตัวของราคาน้ำมันดิบ และสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งส่งผลดีต่อเศรษฐกิจ ตลาดหุ้น และตลาดอัตราแลกเปลี่ยน

ปัจจัยสนับสนุนในประเทศ ได้แก่ การขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2559 ที่กลับมาเติบโตกว่า 3% อีกครั้ง ถือว่าดีกว่าที่นักเศรษฐศาสตร์คาดการณ์ไว้ในเบื้องต้น จากการฟื้นตัวของภาคการบริโภคและส่งออก ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล รวมถึงผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนที่กลับมาเติบโตได้ตามปกติ นำโดยกลุ่มพลังงาน ธนาคาร พาณิชย์ และอาหาร ในขณะที่การเข้ามาจดทะเบียนใหม่ของบริษัท บ้านปู เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) (BPP) และบริษัท บีซีพีจี จำกัด (มหาชน) (BCPG) ซึ่งมีมูลค่าตลาดรวมกันประมาณ 1 แสนล้านบาท มีส่วนช่วยให้ปริมาณการซื้อขายเพิ่มขึ้น

ในด้านผลการดำเนินงาน บริษัทฯ ยังคงมีส่วนแบ่งการตลาดเป็นอันดับ 1 คิดเป็นร้อยละ 8.15 ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 8.48 ในปี 2558 เนื่องจากสัดส่วนของนักลงทุนบุคคลซึ่งเป็นฐานลูกค้าหลักของบริษัทในปี 2559 ลดลงเหลือร้อยละ 53 จากร้อยละ 59 ในปี 2558 ในขณะที่สัดส่วนของนักลงทุนต่างชาติเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 23 เป็นร้อยละ 26

• ธุรกิจตราสารหนี้

ในช่วงปี 2559 ตลาดแรก มีปริมาณตราสารหนี้ออกใหม่ที่ขึ้นทะเบียนกับ ThaiBMA รวมมูลค่าทั้งสิ้นประมาณ 10.11 ล้านล้านบาท หรือคิดเป็นการปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 17 เมื่อเทียบกับในปี 2558 สำหรับมูลค่าคงค้าง (Outstanding) ของตราสารหนี้ไทยนั้น ปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น โดย ณ สิ้นปี 2559 มูลค่าคงค้างของตราสารหนี้ที่ขึ้นทะเบียนกับ ThaiBMA มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 10.89 ล้านล้านบาท หรือคิดเป็นการปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 9 เมื่อเทียบกับมูลค่าคงค้าง ณ สิ้นปี 2558

ในปี 2559 บริษัทได้ออกตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange) เพื่อใช้ในการขยายธุรกิจ และรองรับความต้องการเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ตามช่วงระยะเวลาต่าง ๆ ซึ่งตลอดทั้งปี มีมูลค่าการเสนอขายรวม 19,030 ล้านบาท โดยมีอายุตั๋วแลกเงินไม่เกิน 270 วัน

• ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

ในปี 2559 การระดมทุนในตลาดแรก (IPO) ปรับลดลงด้านจำนวนบริษัท จาก 27 บริษัทเทียบกับ 41 บริษัท ในปี 2558 ในขณะที่มูลค่าระดมทุนลดลงเทียบกับปี 2558 โดยในปี 2559 มีบริษัทจดทะเบียนใหม่ในตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ใหม่ รวม 27 บริษัท คิดเป็นมูลค่าระดมทุนรวมที่ 52,781.08 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 59.62 เทียบกับปี 2558 ซึ่งรวมกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ จำนวน 4 กองทุน บริษัทที่เข้าจดทะเบียนใหม่มีจำนวนทั้งสิ้น 23 บริษัท โดยเป็นบริษัทที่เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จำนวน 10 บริษัท และอีกจำนวน 13 บริษัท เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ MAI ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวนบริษัทจดทะเบียนรวมทั้งสิ้น 656 บริษัท เป็นบริษัทที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์ MAI 522 บริษัท และ 134 บริษัท ตามลำดับ

โดยบริษัทฯ ได้ให้บริการในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ บริษัท เน็ตเบย์ จำกัด (มหาชน) มูลค่า 160 ล้านบาท ที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ บริษัท สหกลอติวิปเมนต์ จำกัด (มหาชน) มูลค่า 1,216 ล้านบาท ผู้จัดการการจัดจำหน่ายรวม บริษัท บีซีพีจี จำกัด (มหาชน) มูลค่า 50 ล้านบาท บริษัทฯ เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและตัวแทนในการจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้ผู้ถือหุ้นเดิม (Right Offering Agent) และการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกและเสนอขายให้แก่กรรมการและหรือพนักงาน (Employee Stock Options Plan) ของบริษัท สิงห์ เอสเตท จำกัด (มหาชน) มูลค่า 3,692 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและตัวแทนในการจำหน่ายใบแสดงสิทธิเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้

(Transferable Shares Receipt) ของบริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) มูลค่า 60,000 ล้านบาท ที่ปรึกษาทางการเงินของ สิงห์ เอสเตท จำกัด (มหาชน) ในการเข้าซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนบริษัท ไดอิ จำกัด (มหาชน) มูลค่า 5,903 ล้านบาท และที่ปรึกษาทางการเงินอิสระการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ของบริษัท เซ็นทรัล พัฒนา จำกัด (มหาชน) กับบริษัท ห้างเซ็นทรัล ดีพาร์ตเมนต์สตรี จำกัด ในเครือ มูลค่า 684 ล้านบาท และที่ปรึกษาทางการเงินอิสระของ บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ ในการเข้าซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของ เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ มูลค่า 123,000 ล้านบาท

โดยใน ปี 2559 บริษัทฯ มีรายได้ด้านวณิชธนกิจรวม 60.30 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 60.77 จากรายได้ 153.72 ล้านบาทในปี 2558

• ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Agent) ตามพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 โดยบริษัทฯ ได้เริ่มดำเนินธุรกิจการให้บริการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้กับลูกค้าบุคคลและลูกค้าสถาบันตั้งแต่ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้เริ่มเปิดทำการในวันที่ 28 เมษายน 2549 เป็นต้นมา ณ 31 ธันวาคม 2559 ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีสินค้า 8 สินค้าหลัก ได้แก่ SET50 Index Futures, SET50 Index Options, Single Stock Futures, Gold Futures, Interest Rate Futures, USD Futures, Sector Futures และ Rubber Futures ทั้งนี้ ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้เพิ่มสินค้า Rubber Futures ซึ่งได้แก่ RSS3 Futures และ RSS3D Futures เป็นสินค้าใหม่ในตลาดซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2559 และวันที่ 16 พฤษภาคม 2559 ตามลำดับ และได้ยกเลิกการจัดให้มีการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ Brent Crude Oil Futures ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2559

ในปี 2559 ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีปริมาณการซื้อขายทั้งสิ้นจำนวน 69,576,164 สัญญา โดยปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยสำหรับสินค้า SET50 Index Futures คิดเป็น 131,938 สัญญาต่อวัน ซึ่งเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 19.79 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายในปี 2558 ที่อยู่ที่ระดับ 110,142 สัญญาต่อวัน สำหรับ SET50 Index Options มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยทั้งสิ้น 1,757 สัญญาต่อวัน ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 39 จากปริมาณการซื้อขายในปี 2558 ที่อยู่ที่ระดับ 1,264 สัญญาต่อวัน สำหรับ Single Stock Futures มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยทั้งสิ้น 138,634 สัญญาต่อวัน ซึ่งเติบโตขึ้นประมาณร้อยละ 70.94 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายในปี 2558 ที่อยู่ที่ระดับ 81,103 สัญญาต่อวัน สำหรับ Gold Futures มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยทั้งสิ้น 11,901 สัญญาต่อวัน ซึ่งเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 97.86 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายในปี 2558 ที่อยู่ที่ระดับ 6,015 สัญญาต่อวัน สำหรับ Brent Crude Oil Futures มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยทั้งสิ้น 119 สัญญาต่อวัน ซึ่งเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 11.21 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายในปี 2558 ที่อยู่ที่ระดับ 107 สัญญาต่อวัน สำหรับ USD Futures มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยทั้งสิ้น 838 สัญญาต่อวัน ซึ่งลดลงประมาณร้อยละ 25.04 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายในปี 2558 ที่อยู่ที่ระดับ 1,118 สัญญาต่อวัน ในภาพรวมของตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า กลุ่มนักลงทุน ประกอบไปด้วย กลุ่มนักลงทุนทั่วไปในประเทศร้อยละ 52.78 กลุ่มนักลงทุนสถาบันในประเทศร้อยละ 36.80 และกลุ่มนักลงทุนต่างประเทศร้อยละ 10.42 ของปริมาณการซื้อขาย

ในปี 2559 นั้นบริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดของการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นอันดับเจ็ด ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนการซื้อขายเท่ากับร้อยละ 4.58 ของปริมาณการซื้อขายตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยรวม คิดเป็นปริมาณการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 6,374,562 สัญญา ทั้งนี้ปริมาณการซื้อขายของบริษัทฯ โดยส่วนใหญ่นั้นมาจากการดำเนินธุรกิจเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการขยายฐานผู้ลงทุนในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยได้ดำเนินการอบรมให้ความรู้กับลูกค้า และประชาชนทั่วไปอย่างต่อเนื่อง ความสำเร็จในระยะยาวของธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทฯ อยู่ที่การที่ลูกค้าได้มีความรู้ความเข้าใจถึงกลยุทธ์การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เข้าใจถึงผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุน และสามารถใช้อยุทธศาสตร์จากสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในการลงทุนหรือป้องกันความเสี่ยงได้อย่างถูกต้องตรงตามเป้าหมาย บริษัทฯ จะเติบโตไปพร้อมกับลูกค้าและฐานผู้ลงทุนที่กว้างขึ้นสำหรับการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯ ได้จัดทำและเผยแพร่บทวิเคราะห์รายวัน โดยมีบทวิเคราะห์ทางเทคนิคของสินค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 3 รอบเวลา คือ ก่อนภาคเช้า ก่อนภาคบ่าย และก่อนภาคค่ำ และมีการอธิบายกลยุทธ์การลงทุนในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในระบบถ่ายทอดภาพและเสียงใน KELIVE TV ซึ่งลูกค้าสามารถรับชมได้ผ่านทาง Internet ถ่ายทอดสดได้ทุกวันทำการหรือจะเข้ามาชมที่บันทึกไว้ได้ตามความต้องการ

- **ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrant :DW)**

บริษัทฯ เป็นบริษัทอันดับต้นๆ ในประเทศไทยที่ออก Derivative Warrants (DW) ตั้งแต่ปี 2553 ในลักษณะเสนอขายผ่านระบบซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ (Direct Listing) และในปี 2559 บริษัทฯ ได้ออกเสนอขาย DW ทั้งหมดเป็นจำนวน 194 ตัว โดยได้รับการตอบรับจากผู้ลงทุนดีพอสมควร ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ในระดับ AA+ จากบริษัท Fitch Ratings (ประเทศไทย)

ปัจจัยความเสี่ยง

1. ความเสี่ยงจากการที่รายได้ของบริษัท อาจได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญจากความผันผวนของเศรษฐกิจ สภาพตลาดเงินและตลาดทุนทั้งในและต่างประเทศ

รายได้หลักของบริษัท มาจากรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งมีความสัมพันธ์โดยตรงกับภาวะเศรษฐกิจ ความเคลื่อนไหวของตลาดเงินและตลาดทุน ปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และความเชื่อมั่นของนักลงทุน ซึ่งเป็นปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัท โดยใน ปี 2556 ปี 2557 และปี 2558 ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ฯ มีจำนวนเท่ากับ 50,329 ล้านบาท, 45,466 ล้านบาท และ 44,302 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่ในปี 2559 มีปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ฯ เท่ากับ 52,525 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ในอัตราร้อยละ 18.56 เนื่องจากในปี 2559 ปัจจัยต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อทางด้านลบได้ลดความรุนแรงลง ทั้งจากปัจจัยภายในประเทศและภายนอกประเทศมีผลทำให้ความเชื่อมั่นของนักลงทุนเพิ่มมากขึ้น โดยบริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในปี 2557 ปี 2558 และปี 2559 เป็นเงิน 3,155 ล้านบาท และ 2,631 ล้านบาท และ 2,590 ล้านบาท ตามลำดับ

ความผันผวนของเศรษฐกิจ ตลาดเงิน และตลาดทุนอาจเกิดขึ้นได้ด้วยปัจจัยหลายประการซึ่งอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัท เช่น ความผันผวนของราคาน้ำมัน เหตุการณ์ความรุนแรงใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ปัญหาทางการเมืองและปัญหาเศรษฐกิจ ทั้งในภูมิภาคอเมริกา และยุโรป ซึ่งเหตุการณ์เหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ และส่งผลกระทบต่อปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงปริมาณการระดมทุนและการนำหลักทรัพย์เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ดำเนินมาตรการเพื่อลดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าวโดยการให้ผลตอบแทนแก่เจ้าหน้าที่การตลาด บางส่วนในรูปแบบแปรผันกับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อควบคุมต้นทุนคงที่ของบริษัทฯ และพยายามขยายฐานลูกค้าให้กว้างขึ้นโดยเน้นทั้งลูกค้าสถาบันและลูกค้าทั่วไป รวมถึงการสร้างรายได้จากการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินประเภทต่าง ๆ เช่น การออกและเสนอขายหลักทรัพย์ การควบรวมกิจการ การเข้าครอบงำกิจการ การศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการ การประเมินมูลค่ากิจการ และรายได้ค่าธรรมเนียมจากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ตลอดจนการหาแหล่งรายได้อื่น ๆ อาทิ การประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม การประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคล การประกอบธุรกิจยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ การออกและเสนอขายตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น

2. ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันค่อนข้างสูง โดยเฉพาะธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งเป็นรายได้หลักของบริษัทฯ โดยถึงแม้ว่าตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ประกาศเปลี่ยนแปลงโครงสร้างค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมขั้นต่ำในอัตราร้อยละ 0.25 ของมูลค่าการซื้อขาย โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 14 มกราคม 2545 เป็นต้นมา และสิ้นสุดในวันที่ 13 มกราคม 2550 ซึ่งต่อมาในวันที่ 25 ธันวาคม 2549 ตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ประกาศขยายระยะเวลาการคิดค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์แบบมีขั้นต่ำต่อไปอีก 5 ปี โดยแบ่งระยะเวลาออกเป็น 2 ช่วง คือ ในช่วง 3 ปีแรก (วันที่ 1 มกราคม 2550 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2552) ยังคงให้คิดค่าธรรมเนียมขั้นต่ำสำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์ทั่วไปในอัตราร้อยละ 0.25 ต่อไป และในช่วง 2 ปีถัดมา (วันที่ 1 มกราคม 2553 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2554) ให้คิดค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์แบบเป็นขั้นบันได คือ มีอัตราค่าธรรมเนียมแปรผันลดลง ตามมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้น และในปี 2555 เป็นต้นมา การคิดค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นแบบเสรี จึงทำให้ตั้งแต่ปี 2553 เป็นต้นไป ธุรกิจหลักทรัพย์มีการแข่งขันในด้านค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มสูงขึ้นจากช่วงเวลาที่ผ่านมา โดยบริษัทฯ

ได้พยายามที่จะพัฒนาด้านคุณภาพการให้บริการในทุกด้าน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ทางอินเทอร์เน็ตมากขึ้น แม้ว่ามีอัตราค่าธรรมเนียมการซื้อขายที่ต่ำกว่าอัตราค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ทั่วไป เนื่องจากเป็นช่องทางการลงทุนที่เป็นที่สนใจของนักลงทุนจำนวนมาก (ค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ทางอินเทอร์เน็ตคิดในอัตราร้อยละ 60 ของอัตราค่าธรรมเนียมซื้อขายทั่วไป) ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายเน้นการให้บริการที่เน้นคุณภาพ เพื่อรักษาฐานลูกค้าของบริษัทฯ พร้อมทั้งขยายฐานลูกค้าที่มีอยู่ในปัจจุบัน โดยการเพิ่มคุณภาพของงานวิจัย การเพิ่มศักยภาพของบุคลากรในด้านการให้บริการและการให้คำแนะนำแก่ลูกค้า รวมทั้งพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ซึ่งเป็นการรองรับการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างค่าธรรมเนียมรายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ใช้การคิดค่าธรรมเนียมแบบต่อรองอย่างเสรี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 เป็นต้นมา

สำหรับธุรกิจด้านวาณิชธนกิจซึ่งปัจจุบันมีการแข่งขันมากเช่นกันทั้งในด้านการให้บริการ และอัตราค่าธรรมเนียมในการให้บริการ บริษัทฯ เน้นการให้บริการที่หลากหลาย เช่น การออกและเสนอขายหลักทรัพย์ การให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ การจัดหาแหล่งเงินทุน การควบรวมกิจการ การครอบงำกิจการ การประเมินมูลค่ากิจการ ฯลฯ โดยเน้นที่คุณภาพของการให้บริการ บริษัทฯ มีการพัฒนาความรู้ความสามารถของบุคลากรทางด้านวาณิชธนกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บุคลากรของบริษัทฯ สามารถให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Agent) ตามพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 บริษัทฯ ได้ผ่านการคัดเลือกให้เป็นสมาชิกของบริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (Thailand Futures Exchange: TFEX) และได้ผ่านการคัดเลือกให้เป็นสมาชิกของ บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด (Thailand Clearing House: TCH) เพื่อประกอบธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งได้เริ่มเปิดดำเนินการตั้งแต่วันที่ 28 เมษายน 2549 เป็นต้นมา ซึ่งทำให้บริษัทฯ มีรายได้จากการประกอบธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพิ่มเติมอีกทางหนึ่ง

3. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย

ในปี 2558 และปี 2559 บริษัทฯ มีสัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ 10 อันดับแรกคิดเป็นร้อยละ 16.37 และ 22.40 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัทฯ หากบริษัทฯ ต้องสูญเสียลูกค้ารายใหญ่นี้ดังกล่าวไปจะกระทบรายได้ ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ของกลุ่มลูกค้ารายใหญ่นี้ดังกล่าวคิดเป็นร้อยละ 3.90 และ 5.15 ของรายได้ค่าธรรมเนียมรายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัทฯ ในปี 2558 และปี 2559 ตามลำดับ อย่างไรก็ตามลูกค้ารายใหญ่นี้ดังกล่าวได้รวมถึงบริษัทในกลุ่มบริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โกลด์มังก์ จำกัด ซึ่งมีสัดส่วนรายได้ร้อยละ 6.09 และ 5.64 ของรายได้ค่าธรรมเนียมรายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัทฯ ในปี 2558 และปี 2559 ตามลำดับ เนื่องจาก บริษัทฯ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โกลด์มังก์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ บริษัทฯ จึงมีโอกาสในการสูญเสียลูกค้ารายใหญ่น้อยมาก อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงในการพึ่งพิงมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้ารายใหญ่ บริษัทฯ จึงเน้นการเพิ่มจำนวนลูกค้ารายย่อยเพื่อกระจายฐานลูกค้าให้กว้างขึ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีจำนวนบัญชีลูกค้าประมาณ 168,000 บัญชี และณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีจำนวนบัญชีลูกค้าประมาณ 179,000 บัญชี และในปี 2559 บริษัทฯ มีสัดส่วนรายได้จากกลุ่มลูกค้ารายบุคคลประมาณร้อยละ 89.56 และลูกค้าสถาบันและต่างประเทศประมาณร้อยละ 10.44 นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีรายได้จากธุรกิจวาณิชธนกิจ ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ มีช่องทางในการหารายได้เพิ่มขึ้น โดยไม่ต้องพึ่งพิงรายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพียงอย่างเดียว โดยบริษัทฯ มีรายได้จากธุรกิจวาณิชธนกิจรวม จำนวน 58.96 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 60.44 จาก 149.04 ล้านบาทในปี 2558

4. ความเสี่ยงจากการพินิจชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่งของลูกค้าหรือพินิจชำระการวางหลักประกันของลูกค้าสำหรับการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและความเสี่ยงอันเกิดจากหนี้สูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวม 14,159.41 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด 3,165.84 ล้านบาท ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ 10,579.84 ล้านบาท ลูกหนี้ให้ยืมหลักทรัพย์ 167.62 ล้านบาท และลูกหนี้อื่น 246.49 ล้านบาท โดยบริษัทฯ มีดอกเบี้ยค้างรับรวม 60.99 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทฯ มีลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 0.79 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวเป็นลูกหนี้โดยคุณภาพจำนวน 260.42 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.84 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ารวม ซึ่งเป็นหนี้โดยคุณภาพที่เกิดขึ้นจากลูกหนี้ของบริษัทหลักทรัพย์ นิธิภัทร จำกัด ก่อนการเข้ามาถือหุ้นของบริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โฮลดิ้งส์ จำกัด ในปี 2541 จำนวน 255.74 ล้านบาท หนี้จำนวนนี้บริษัทฯ ได้พยายามติดตามเรียกเก็บหนี้ทุกรายให้เร็วที่สุด โดยหากไม่สามารถประนีประนอมเรียกชำระหนี้ได้ ก็จะดำเนินการฟ้องร้องต่อศาลเพื่อดำเนินการต่อไป และเป็นหนี้ที่เกิดจากลูกหนี้ของบริษัทฯ ภายหลังการเข้ามาถือหุ้นของ บริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โฮลดิ้งส์ จำกัด จำนวน 4.68 ล้านบาท

สำหรับหนี้โดยคุณภาพ จำนวน 260.42 ล้านบาท ดังกล่าวข้างต้นนั้นประกอบด้วยลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานและลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจำนวน 16.25 ล้านบาท และ 244.18 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งบริษัทฯ มีการตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 248.32 ล้านบาท โดยได้ตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับหนี้สงสัยจะสูญ

สำหรับธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า นั้น บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากการที่หลักประกันของลูกค้าอาจไม่พอเพียงในการชำระหนี้สินที่มีต่อสำนักหักบัญชี ดังนั้นบริษัทฯ ในฐานะตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีหน้าที่ในการเรียก และติดตามเก็บหลักประกันดังกล่าวของลูกค้า เพื่อมาชำระหนี้อันเกิดมาจากการขาดทุนของการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้า อย่างไรก็ตามบริษัทฯ มีนโยบายที่จะลดความเสี่ยงอันเกิดจากการพินิจชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ หรือพินิจชำระการวางหลักประกันของลูกค้าสำหรับการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและความเสี่ยงอันเกิดจากหนี้สูญ โดยให้ความสำคัญต่อการพิจารณาคัดเลือกลูกค้าเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ และกำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์และวงเงินในการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้เหมาะสมตามหลักประกันฐานะการเงิน ความสามารถในการชำระหนี้ สภาพคล่อง และประสบการณ์การลงทุนของลูกค้า รวมทั้งมีการทบทวนสถานะของลูกค้าและควบคุมการไถ่เงินอย่างใกล้ชิด อนึ่ง นโยบายของบริษัทฯ ในแง่ของการจัดการความเสี่ยงของธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการดำเนินการที่รัดกุมและติดตามผลอย่างต่อเนื่อง สำหรับลูกค้าสถาบัน บริษัทฯ จะมีการประเมินสถานะทางการเงินของลูกค้าสถาบันทั้งสถาบันในประเทศและสถาบันต่างประเทศอย่างใกล้ชิด หากลูกค้าประสบปัญหาทางการเงินหรือขาดสภาพคล่อง บริษัทฯ มีสิทธิที่จะพิจารณาปรับเปลี่ยนวงเงินการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ปรับเปลี่ยนวิธีการหรือจำนวนเงินวางหลักประกัน ปรับลดสถานะ การถือครองสูงสุดที่ลูกค้าถือครองอยู่ได้ สำหรับลูกค้าบุคคล บริษัทฯ จะมีการพิจารณาสถานะทางการเงินของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ และจะติดตามลูกค้าที่ถูกเรียกให้เติมหลักประกันเพิ่ม หรือลูกค้าที่ถูกบังคับปิดสถานะสัญญาอย่างใกล้ชิด

5. ความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Margin Account) ใน:UU Credit Balance

ในการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์นั้น บริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้พินิจชำระหนี้ได้เฉพาะกรณีที่มีมูลค่าของหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันลดลงจนต่ำกว่ายอดหนี้ที่มีอยู่ ซึ่งโดยปกติแล้วจะไม่เกิดขึ้นเนื่องจากลูกค้าในระบบ Credit Balance จะต้องดำรงสัดส่วนของหลักประกันกับยอดหนี้ (Maintenance Margin) ให้เป็นไปตามเงื่อนไขของทางตลาดและบริษัทฯ กำหนด ถ้าสัดส่วนดังกล่าวตกลงไปต่ำกว่าอัตราที่กำหนด บริษัทฯ มีขั้นตอนในการ Call Margin และ Force Sell ตามลำดับ แต่ทั้งนี้อาจมีเหตุการณ์ผิดปกติที่ทำให้ราคาหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันลดต่ำลงอย่างรวดเร็ว

เกินกว่าระบบการดำรงสัดส่วนของหลักประกันกับยอดหนี้ (Maintenance Margin) จะจัดการได้ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงในส่วนนี้โดยกำหนดกระบวนการที่ชัดเจน และรัดกุม ในการคัดเลือก และกำหนด Initial Margin สำหรับหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อหรือจำหน่ายได้ในบัญชีมาร์จิน แต่ทั้งนี้บริษัทฯ จะไม่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงด้วยเงินกู้ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้กำหนดเพดานสูงสุดในการกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้าแต่ละรายสำหรับหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งอีกด้วย

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาจากมูลค่าลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ปี 2557 ปี 2558 และ ปี 2559 มีมูลค่าเท่ากับ 12,946.27 ล้านบาท 13,777.48 ล้านบาท และ 10,579.46 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมูลค่าดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงไปตามการเพิ่มขึ้นและลดลงของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในแต่ละช่วงเวลาดังกล่าว ซึ่งในช่วงที่มีปริมาณลูกหนี้เพิ่มสูงขึ้น ทางบริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าวเป็นอย่างดี แต่ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีมาตรการเพื่อป้องกันความเสี่ยงในระบบ Credit balance ตามที่ได้อธิบายไว้ในวรรคก่อน ด้วยความรัดกุมและรอบคอบซึ่งที่ผ่านมาบริษัทฯ ไม่เคยมีปัญหาที่มียกสำคัญจากการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบดังกล่าวแต่อย่างใด

6. ความเสี่ยงจากการขัดข้องของระบบงานคอมพิวเตอร์

การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จำเป็นต้องพึ่งพาระบบคอมพิวเตอร์เป็นส่วนใหญ่ ซึ่งระบบคอมพิวเตอร์ที่สำคัญของบริษัทฯ ได้แก่ 1) ระบบที่เชื่อมต่อกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในการซื้อขายหุ้นแบบเรียลไทม์ (Real Time) ชื่อว่าระบบ HiTrade ซึ่งพนักงานการตลาดและลูกค้าใช้ระบบนี้ในการติดตามการเคลื่อนไหวของราคาหุ้น ส่งคำสั่งซื้อขายหุ้น และตรวจสอบสถานะของคำสั่งซื้อขาย โดยระบบนี้เชื่อมต่อกับอินเทอร์เน็ต เพื่อให้บริการลูกค้าในการติดตามการเคลื่อนไหวของราคาหุ้นและส่งคำสั่งซื้อขายผ่านอินเทอร์เน็ตด้วย 2) ระบบที่เชื่อมต่อกับตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อให้เจ้าหน้าที่การตลาดสามารถส่งคำสั่งซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อลูกค้าได้ และยังมีระบบซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เชื่อมต่อกับบริษัท เซ็ดเทรค ดอท คอม จำกัด เพื่อให้ลูกค้าทำการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านอินเทอร์เน็ตได้ 3) ระบบชำระราคาชื่อว่า Securities Back Office Automation (SBA) เป็นระบบงานที่ใช้ในการชำระรายการซื้อขายหุ้นกับลูกค้าและกับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์โดยระบบ SBA จะรับข้อมูลซื้อขายประจำวันจากระบบ HiTrade และจากตลาดหลักทรัพย์ฯ มาประมวลผล ณ สิ้นวัน ดังนั้น หากระบบคอมพิวเตอร์ขัดข้องจะส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าว โดยจัดให้มีระบบงานสำรอง พร้อมทั้งสำรองข้อมูลที่สำคัญที่สามารถใช้งานได้อย่างต่อเนื่องกรณีไม่สามารถใช้ระบบงานหลักได้ สำหรับการเชื่อมต่อนับระบบคอมพิวเตอร์ระหว่างสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา บริษัทฯ มีระบบ Leased line สำรองที่สามารถสับเปลี่ยน (Switch) ได้โดยอัตโนมัติเมื่อ Leased line มีปัญหา นอกจากนี้ บริษัทฯ มีแผนฉุกเฉินที่สามารถไปใช้งานศูนย์สำรองข้อมูล (Disaster Recovery Center) ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติงานได้ตามแผนฉุกเฉิน โดยได้จัดให้มีการทดสอบระบบทั้งหมด และทบทวนขั้นตอนการปฏิบัติงานตามที่ระบุเป็นแผนสำรองฉุกเฉิน (Business Continuity Plan) ทุกปี โดยเป็นการทดสอบเสมือนเกิดเหตุการณ์นั้นจริง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าศูนย์สำรองข้อมูลสามารถใช้งานได้ และสามารถรองรับการทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

7. ความเสี่ยงจากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

การให้บริการด้านการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์มีความเสี่ยงในกรณีที่ บริษัทฯ ไม่สามารถจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ได้หมดตามที่รับประกันการจำหน่ายไว้ได้ เนื่องจากอาจอยู่ในช่วงที่นักลงทุนไม่มีความมั่นใจต่อภาวะการลงทุน และความผันผวนของภาวะตลาดเงินและตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ทำให้ต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือเข้าบัญชี บริษัทฯ และบริษัทฯ ต้องรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น หากภายหลังหลักทรัพย์ดังกล่าวราคาต่ำกว่าที่บริษัทฯ ได้รับประกันการจำหน่ายไว้ อย่างไรก็ตามที่ผ่านมาบริษัทฯ จะทำการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นของบริษัทผู้เสนอขายหลักทรัพย์และ

พิจารณาความสนใจของลูกค้าหรือนักลงทุน โดยจะรับประกันการจำหน่ายในหลักทรัพย์ที่พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเสี่ยงต่ำจากการจัดจำหน่ายไม่หมด รวมทั้งในบางกรณีที่เป็นจำนวนที่มีนัยสำคัญจะต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการการรับประกันการจำหน่าย เพื่อพิจารณาอนุมัติก่อนการรับประกันการจำหน่าย ทั้งนี้ในด้านการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย รวมทั้งการเป็นพี่เลี้ยงทางการเงินนั้น บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างมากในการคัดเลือกลูกค้า โดยจะทำการประเมินลูกค้าในเบื้องต้นก่อนพิจารณารับงาน รวมทั้งได้กำหนดขั้นตอนในการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า (Due Diligence) อย่างรัดกุม ตลอดจนการจัดให้บุคลากรมีการพัฒนาความรู้และความเข้าใจในกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน เพื่อให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ

8. ความเสี่ยงจากการปฏิบัติหน้าที่ที่ผิดพลาดหรือโดยมิชอบของบุคลากร

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ต้องอาศัยชื่อเสียงและความไว้วางใจจากลูกค้าเป็นสำคัญในการประกอบธุรกิจซึ่งบุคลากรของบริษัทฯ จะต้องมีการติดต่อกับลูกค้าหรือเกี่ยวข้องกับข้อมูลที่สำคัญของลูกค้าเป็นสำคัญ หากบุคลากรของบริษัทฯ ไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ตามคำสั่งของลูกค้า หรือไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ หรือปฏิบัติหน้าที่เกินกว่าอำนาจของตน หรือบุคลากรของบริษัทฯ ส่งข้อมูลการซื้อขายให้ลูกค้าผิดพลาด รวมทั้งดำเนินการอื่นใดที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ลูกค้า บริษัทฯ อาจได้รับผลกระทบทางด้านชื่อเสียงของบริษัทฯ และความไว้วางใจของลูกค้า รวมไปถึงความรับผิดชอบที่ใช้ค่าเสียหายที่เกิดขึ้น

นอกจากนี้การกระทำในบางกรณีของบุคลากรของบริษัทฯ อาจเป็นการละเมิดกฎเกณฑ์หรือข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจทำให้บริษัทฯ ต้องเสียค่าปรับในจำนวนสูงหรือถูกยกเลิกใบอนุญาต หรือถูกดำเนินคดีตามกฎหมาย ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อความเสี่ยงดังกล่าวโดยบริษัทฯ ได้กำหนดระเบียบ ขั้นตอน และวิธีการปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจน อีกทั้งมีการตรวจสอบการทำงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการกำหนดบทลงโทษที่ชัดเจนต่อความผิดในระดับต่างๆ เพื่อเพิ่มความระมัดระวังในการปฏิบัติงานของพนักงาน ทั้งนี้โดยในปี 2559 บริษัทฯ ไม่มีกรณีที่บุคลากรของบริษัทฯ กระทำการละเมิดกฎเกณฑ์หรือข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอันเป็นสาระสำคัญ

9. ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดที่เข้มงวดและการกำกับดูแลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

การประกอบธุรกิจของบริษัทฯ เป็นธุรกิจที่อยู่ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หากกฎหมาย กฎหมายรวมทั้งการกำกับดูแลเปลี่ยนแปลงไป อาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขัน ต้นทุนทางการเงิน ผลการดำเนินงาน เช่น การเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมในการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นแบบเสรี การควบคุมหรือเข้มงวดในการปล่อยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ เป็นต้น ทั้งนี้หากบริษัทฯ ไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบ ฝ่าฝืน กฎเกณฑ์ต่างๆ หรือประมาทเลินเล่อ บริษัทฯ อาจถูกภาคทัณฑ์ หรือถอนใบอนุญาตได้ นอกจากนี้บริษัทฯ อาจมีความรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจ เช่น ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิตามเกณฑ์ขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด เป็นต้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) ที่คอยติดตามการเปลี่ยนแปลงในเรื่องดังกล่าว รวมทั้งควบคุมดูแลและตรวจสอบหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ ให้ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ปัจจุบันและคอยแจ้งการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยในปี 2559 บริษัทฯ ไม่มีการกระทำความผิดหรือการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบ หรือฝ่าฝืนกฎเกณฑ์ต่างๆ กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอันเป็นสาระสำคัญ

10. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากร

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ต้องอาศัยบุคลากรด้านการตลาดที่มีความรู้ ความชำนาญ อันเป็นผลให้การแข่งขันในการว่าจ้างเจ้าหน้าที่การตลาดที่มีคุณสมบัติดังกล่าวก็ได้ทวีความรุนแรงยิ่งขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสถานะที่ตลาดเอื้อต่อการลงทุนและบุคลากรที่มีประสบการณ์และความชำนาญในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีอยู่จำกัด ทำให้เกิดการแย่งชิงบุคลากรในสายงานต่าง ๆ ทั้งนี้ หากมีการโยกย้ายบุคลากรที่สำคัญของบริษัทฯ อาจส่งผลกระทบต่อทางลบต่อความต่อเนื่องของการดำเนินธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงด้านบุคลากรทางการตลาด จึงส่งเสริมให้มีสวัสดิการที่ดีและให้ความสำคัญกับการฝึกอบรมให้แก่พนักงาน เพื่อเพิ่มพูนความรู้ความสามารถ ทั้งนี้ในปี 2559 บริษัทฯ ไม่มีปัญหาเรื่องการโยกย้ายบุคลากรอย่างมีนัยสำคัญ

11. ความเสี่ยงจากการควบคุมและมีอิทธิพลในการบริหารงานโดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ วันที่ 24 สิงหาคม 2559 บริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โสิดังส์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในบริษัทฯ โดยมีการถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 83.25 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วของบริษัทฯ (ไม่รวมหุ้นซื้อคืน) ซึ่งการที่ บริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โสิดังส์ จำกัด ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 ทำให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่อ้างสิทธิ์สามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ทั้งหมดไม่ว่าจะเป็นเรื่องการแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเรื่องที่กฎหมายหรือข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ต้องใช้เสียง 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นของบริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลในเรื่องที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีกรรมการอิสระซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน จากกรรมการบริษัทฯ จำนวน 5 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 60 ทำหน้าที่ควบคุมดูแลตรวจสอบ รวมทั้งให้คำแนะนำในการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้มีความโปร่งใสและถูกต้อง อย่างไรก็ตาม การที่บริษัทฯ มีสถานะเป็นบริษัทย่อยของ บริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โสิดังส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทโฮลดิ้งส์ ที่มีบริษัทหลักทรัพย์ซึ่งมีความชำนาญและเป็นที่รู้จักในธุรกิจหลักทรัพย์ในต่างประเทศ และมีสาขาทั้งในภูมิภาคเอเชีย ยุโรป และอเมริกา จึงทำให้บริษัทฯ ได้รับการยอมรับจากลูกค้า นักลงทุน และบุคคลทั่วไปถึงความชำนาญในธุรกิจหลักทรัพย์เป็นอย่างมาก

อย่างไรก็ตาม เมื่อปี 2554 บริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โสิดังส์ จำกัด ได้มีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นรายใหญ่โดย Mayban IB Holdings Sdn Bhd ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคาร เมย์แบงก์ (Malayan Banking Berhad) ประเทศมาเลเซีย ได้ทำการซื้อหุ้นและทำค่าเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดของบริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โสิดังส์ จำกัด ทำให้ปัจจุบัน Mayban IB Holdings Sdn Bhd ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ของบริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โสิดังส์ จำกัด แต่การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวยังไม่มีผลกระทบต่อนโยบายการบริหารและบุคลากรของบริษัทฯ แต่อย่างใด

12. วิกฤตที่เกิดจากเหตุการณ์ฉุกเฉิน

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงและการจัดการความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับสำนักงานสาขาและผู้ให้บริการ โดยได้มีการวางแผนการป้องกันภัยตามมาตรฐานความปลอดภัย และได้จัดให้มีการทำประกันภัยซึ่งคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากภัยต่าง ๆ รวมทั้งภัยธรรมชาติ อย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด โดยปัจจุบันมีวงเงินคุ้มครองรวมกันกว่า 150 ล้านบาท

ทั้งนี้ ในช่วงที่เกิดเหตุการณ์ฉุกเฉิน อาทิ การเกิดอุทกภัยในปลายปี 2554 ที่ผ่านมา สำนักงานสาขาบางแห่งที่ตั้งอยู่ในพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยไม่สามารถเปิดให้บริการได้ บริษัทฯ จึงได้ดำเนินการตามแผนสำรองฉุกเฉิน (Business Continuity Plan) ที่ได้กำหนดไว้ โดยให้พนักงานในสาขาเหล่านั้น มาทำงานโดยใช้พื้นที่และอุปกรณ์สำนักงานสำรองที่ได้จัดเตรียมไว้แล้วที่สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ แทน จึงทำให้บริษัทฯ ยังคงสามารถให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง

ข้อมูลบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการของบริษัทฯ

1. นายยุทธ วรรจัตถาร
 2. นายเจียน เต็ก เซ็ง¹
 3. นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย
 4. นายเซียง ชิน ลี²
 5. นายมนตรี ศรีไพศาล
 6. นางบุญพร บริบูรณ์สงัดศิลป์³
 7. นายจอห์น ซอง อิง ชวน
- ¹ ลาออกเมื่อ 1 สิงหาคม 2559
² เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ 1 สิงหาคม 2559
³ เกษียณอายุเมื่อ 14 ธันวาคม 2559

เลขานุการบริษัทฯ

นางสาวชนัญญา วิชามาศ¹
นางสาวนันทอง วนวัฒนวงศ์²
¹ พ้นจากตำแหน่งเมื่อ 9 สิงหาคม 2559
² เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ 9 สิงหาคม 2559

สำนักงานใหญ่

เลขที่ 999/9 อาคารสำนักงาน
ดิ ออฟฟิศเคส แอท เซ็นทรัลเวิลด์
ชั้น 20-21 ถนนพระราม 1
แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน
กรุงเทพฯ 10330

ทะเบียนบริษัทมหาชน

เลขที่ บมจ. 0107545000314

โฮมเพจบริษัทฯ

www.maybank-ke.co.th
โทรศัพท์ 66 (0) 2658 6300
โทรสาร 66 (0) 2658 6301

นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

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

ผู้สอบบัญชี

บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด

1. นางสาว รัตนา จาละ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
ทะเบียนเลขที่ 3734
2. นางสาว สมใจ คุณปสุต
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
ทะเบียนเลขที่ 4499
3. นางสาว ภูมิพรรณ เจริญสุข
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
ทะเบียนเลขที่ 4950

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

สำนักงานของบริษัทกรุงเทพ และปริมณฑล

สำนักงานใหญ่

เลขที่ 999/9 อาคารสำนักงาน
ดิ ออฟฟิศเคส แอท เซ็นทรัลเวิลด์
ชั้น 20-21 ถนนพระราม 1
แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน
กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0 2658 6300
โทรสาร 0 2658 6301

สาขา จามวงศ์วาน

เลขที่ 30/39-50 อาคารสำนักงาน
เดอะมอลล์จามวงศ์วาน ชั้น 14
ถนนจามวงศ์วาน ตำบลบางเขน
อำเภอเมือง นนทบุรี 11000
โทรศัพท์ 0 2550 0577
โทรสาร 0 2550 0566

สาขา ชีคอนสแควร์

เลขที่ 55 อาคารชีคอนสแควร์ ชั้น จี
ห้อง 1005 ถนนศรีนครินทร์
หนองบอน ประเวศ กรุงเทพฯ 10260
โทรศัพท์ 0 2320 3600
โทรสาร 0 2320 3610

สาขา ญาติ

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

สาขา กำแพง

เลขที่ 99 อาคารสำนักงาน
เดอะมอลล์ท่าพระ ชั้น 12
ถนนรัชดาภิเษก-ท่าพระ บุคคโล
ธนบุรี กรุงเทพฯ 10600
โทรศัพท์ 0 2876 6500
โทรสาร 0 2876 6531

สาขา ธนียะ

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

สาขา บางแค

เลขที่ 275 หมู่ 1
อาคารเดอะมอลล์บางแค ชั้น 8
ถนนเพชรเกษม บางแคเหนือ บางแค
กรุงเทพฯ 10160
โทรศัพท์ 0 2804 4235
โทรสาร 0 2804 4251

สาขา ประตูน้า

เลขที่ 553 อาคารพลาเดียม อาคาร เอ
ชั้น 14 ถนนราชปรารภ ราชเทวี
กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ 0 2250 6192
โทรสาร 0 2250 6199

สาขา บันเกล้า

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

สาขา พาหุรัด

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

สาขา พอร์จูน

เลขที่ 5 อาคารฟอร์จูนทาวน์
ชั้นใต้ดิน ถนนรัชดาภิเษก ดินแดง
กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ 0 2641 0977
โทรสาร 0 2641 0966

สาขา ฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต

เลขที่ 94 อาคารฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต
ชั้น จีเอฟ ห้อง 091-092
ถนนพหลโยธิน ตำบลประชาธิปัตย์
อำเภอรัญญบุรี ปทุมธานี 12130

ทีม 1 :

โทรศัพท์ 0 2958 0592
โทรสาร 0 2958 0420

ทีม 2 :

โทรศัพท์ 0 2958 0992
โทรสาร 0 2958 0590

สาขา แพนชั่นไอส์แลนด์

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

สาขา วัชรพล

เลขที่ 78/13 ซอยวัชรพล 2
ท่าแร่ บางเขน กรุงเทพฯ 10220
โทรศัพท์ 0 2363 6736
โทรสาร 0 2363 6735

สาขา ยูไนเต็ด เซ็นเตอร์

เลขที่ 323 อาคารยูไนเต็ดเซ็นเตอร์
ชั้น 17 ถนนสีลม บางรัก
กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0 2680 4340
โทรสาร 0 2680 4355

สาขา เยาวราช

เลขที่ 215 อาคารแกรนด์ไชน่า ชั้น 4
ถนนเยาวราช สัมพันธวงศ์
กรุงเทพฯ 10100
โทรศัพท์ 0 2622 9412
โทรสาร 0 2622 9383

สาขา ลาดพร้าว

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

สาขา ศรีนครินทร์

เลขที่ 425 บีซี ศรีนครินทร์
ถนนศรีนครินทร์ สำโรงเหนือ
เมือง สมุทรปราการ 10270
โทรศัพท์ 0 2758 7556
โทรสาร 0 2758 7551

สาขา สีลม

เลขที่ 62 อาคารธนิยะ ชั้น 4
ถนนสีลม สุริยวงศ์ บางรัก
กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0 2231 2700
โทรสาร 0 2231 2418

สาขา สาทร

เลขที่ 92/10 อาคารสารธานี 2 ชั้น 7
ถนนสาทรเหนือ สีลม บางรัก
กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0 2636 7550-5
โทรสาร 0 2636 7565

สาขา อัมรินทร์

เลขที่ 496-502 ห้องเลขที่ 6
อาคารอัมรินทร์พลาซ่า ชั้น 8
ถนนเพลินจิต ลุมพินี ปทุมวัน
กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0 2256 9373
โทรสาร 0 2256 9374

สาขา โอโศก

เลขที่ 159 อาคารเสริมมิตร ชั้น 25
ถนนสุขุมวิท 21 คลองเตยเหนือ
วัฒนา กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 0 2665 7000
โทรสาร 0 2665 7050

สาขา เอ็มโพเรียม

เลขที่ 622 อาคารดิเอ็มโพเรียม
ชั้น 14 ถนนสุขุมวิท คลองตัน
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 0 2664 9800
โทรสาร 0 2664 9811

สาขา เดอะไนน์

เลขที่ 999/3 เดอะไนน์ ชั้น 3
ถนนพระรามเก้า สวนหลวง
กรุงเทพฯ 10250
โทรศัพท์ 0 2716 7816
โทรสาร 0 2716 7815

สาขา บางกะปิ

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

สาขา มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

เลขที่ 110/1-4 อาคาร 10 ชั้น 1
ถนนประชาชื่น ท่งสองห้อง หลักสี่
กรุงเทพฯ 10210
โทรศัพท์ 0 2831 4600
โทรสาร 0 2580 3643

สาขา แจ่งวัฒนะ

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

สาขา รัชญา พาร์ค

โครงการธัญญา พาร์ค อาคาร E
ห้อง E2 12, E 2-13 ชั้น 2
ถนนศรีนครินทร์ สวนหลวง
กรุงเทพฯ 10250
โทรศัพท์ 0 2108 6300
โทรสาร 0 2108 6301

สาขา ออล ชีชีนส์

เลขที่ 87/2 ชั้น 3 ห้อง 311 ถนนวิฑู
ภูมิพิณ ปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0 2654 0084
โทรสาร 0 2654 0094

สาขา พญาไท

เลขที่ 71 อาคารโกลเด้นทาวน์
ชั้น 4 ห้อง ซี 403 ถนนพญาไท
พญาไท ราชเทวี กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ 0 2251 4099
โทรสาร 0 2251 4098

สาขา ทองหล่อ

เลขที่ 154 อาคารอเนกวนิช ชั้น 3
ห้อง ซี ถนนสุขุมวิท 55 (ทองหล่อ)
คลองตันเหนือ วัฒนา
กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ 0 2714 9222
โทรสาร 0 2726 3901

สาขา เซ็นเวิลด์

เลขที่ 4, 4/5 อาคารเซ็นเวิลด์ ชั้น 15
ถนนราชดำริห์ ปทุมวัน
กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0 2658 6300
โทรสาร 0 2632 8395

สาขา อาร์รี่

เลขที่ 408/58 อาคารพลโยธิน เฟส
ชั้น 14 ถนนพลโยธิน สามเสนใน
พญาไท กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ 0 2619 0178
โทรสาร 0 2619 0179
*เปิดทำการ 25 ม.ค. 2559

สาขา รามคำแหง เดอะพาซิโอ ทาวน์

เลขที่ 7/2-7 เดอะพาซิโอ ทาวน์ ชั้น 1
ถนนรามคำแหง สะพานสูง
กรุงเทพฯ 10240
โทรศัพท์ 0 2111 3185
โทรสาร 0 2111 3184
*เปิดทำการ 4 ก.ค. 2559

สาขา ราชพฤกษ์

เลขที่ 555/9 เดอะคริสตัล ราชพฤกษ์
อาคารเอ ชั้น 2 ถนนราชพฤกษ์
บางขุนนนท์ บางกรวย นนทบุรี 11130
โทรศัพท์ 0 2050 4530
โทรสาร 0 2050 4539
*เปิดทำการ 3 ต.ค. 2559

ต่างจังหวัด

สาขา ชลบุรี

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

สาขา จันทบุรี

เลขที่ 351/8 ถนนท่าแฉลบ
ตำบลตลาด อำเภอเมือง
จันทบุรี 22000
โทรศัพท์ 039 332 111
โทรสาร 039 332 444

สาขา เชียงใหม่ 1

เลขที่ 244 อาคารสำนักงาน ชั้น 2-3
ถนนวิภาวดี ตำบลหายยา
อำเภอเมือง เชียงใหม่ 50100
โทรศัพท์ 053 284 000
โทรสาร 053 284 019

สาขา เชียงใหม่ 2

เลขที่ 201/3 ถนนมหิดล
ตำบลหายยา อำเภอเมือง
เชียงใหม่ 50100
โทรศัพท์ 053 284 138-47
โทรสาร 053 202 695

สาขา นครราชสีมา

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

สาขา ภูเก็ต

เลขที่ 1, 1/1 ถนนทุ่งคา
ตำบลตลาดใหญ่ อำเภอเมือง
ภูเก็ต 83000
โทรศัพท์ 076 355 730-6
โทรสาร 076 355 730 ต่อ 119

สาขา ยะลา

เลขที่ 18 ถนนสองพี่น้อง ตำบลสะเตง
อำเภอเมือง ยะลา 95000
โทรศัพท์ 073 255 494-6
โทรสาร 073 255 498

สาขา ระยอง

เลขที่ 180/1-2 อาคารสมพันธ์ ชั้น 2
ถนนสุขุมวิท ตำบลเชิงเนิน
อำเภอเมือง ระยอง 21000
โทรศัพท์ 038 862 022-9
โทรสาร 038 862 043

สาขา ระยอง 2

เลขที่ 351-351/1 อาคาร TSK Park ชั้น 1
ถนนสุขุมวิท ตำบลเนินพระ
อำเภอเมือง ระยอง 21000
โทรศัพท์ 038 807 459
โทรสาร 038 807 841

สาขา ลำปาง

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

สาขา สุรินทร์

เลขที่ 137/5-6 ถนนศิริรัฐ
ตำบลในเมือง อำเภอเมือง
สุรินทร์ 32000
โทรศัพท์ 044 531 600-3
โทรสาร 044 519 378

สาขา สมุทรสาคร

เลขที่ 322/91 ถนนเอกชัย
ตำบลมหาชัย อำเภอเมือง
สมุทรสาคร 74000
โทรศัพท์ 034 837 190
โทรสาร 034 837 610

สาขา สมุทรสงคราม

เลขที่ 74/27-28 ซอยบางจะเกร็ง 4
ถนนพระราม 2 ตำบลแม่กลอง
อำเภอเมือง สมุทรสงคราม 75000
โทรศัพท์ 034 724 062 4
โทรสาร 034 724 068

สาขา สุราษฎร์ธานี

เลขที่ 216/3 หมู่ 4 ถนนชนเกษม
ตำบลมะขามเตี้ย อำเภอเมือง
สุราษฎร์ธานี 84000
โทรศัพท์ 077 205 460
โทรสาร 077 205 475

สาขา หาดใหญ่

เลขที่ 1, 3, 5 ซอยจตุทิศ 3
ถนนจตุทิศ ตำบลหาดใหญ่
อำเภอหาดใหญ่ สงขลา 90110
โทรศัพท์ 074 346 400-5
โทรสาร 074 239 509

สาขา อุบลราชธานี

เลขที่ 311 หมู่ 7 อาคารเซ็นทรัลพลาซ่า
ห้อง จี 3 ชั้น จี ตำบลแจระแม
อำเภอเมือง อุบลราชธานี 34000
โทรศัพท์ 045 265 633
โทรสาร 045 265 639

สาขา อรัญประเทศ

เลขที่ 559 หมู่ที่ 1 ห้างเทสโก้ โลตัส
สาขาอรัญฯ ชั้น 2 ตำบลบ้านใหม่
หนองไทร อำเภออรัญประเทศ
สระแก้ว 27120
โทรศัพท์ 037 541 731
โทรสาร 037 541 740

สาขา หัวหิน

เลขที่ 16/11 ถนนเพชรเกษม
ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน
ประจวบคีรีขันธ์ 77110
โทรศัพท์ 032 531 193
โทรสาร 032 531 221

สาขา ขอนแก่น

เลขที่ 163/1-2 ถนนกลางเมือง
ตำบลในเมือง อำเภอเมือง
ขอนแก่น 40000
โทรศัพท์ 043 225 355
โทรสาร 043 225 356

สาขา นครสวรรค์

เลขที่ 1/15-16 ถนนสุชาติ
ตำบลปากน้ำโพ อำเภอเมือง
นครสวรรค์ 60000
โทรศัพท์ 056 314 150
โทรสาร 056 314 151

สาขา อุบลราชธานี 2

เลขที่ 191, 193 ถนนอุปราชา
ตำบลในเมือง อำเภอเมือง
อุบลราชธานี 34000
โทรศัพท์ 045 209 339
โทรสาร 045 209 044

สาขา เชียงใหม่ บัสสิเนส พาร์ค

เลขที่ 114/25 หมู่ 4 หนองป่าครั่ง
อำเภอเมือง เชียงใหม่ 50000
โทรศัพท์ 053 248 995
โทรสาร 053 248 996

สาขา สุรินทร์ 2

12/27 ถนนสุริยกานต์ ตำบลในเมือง
อำเภอเมืองสุรินทร์ สุรินทร์ 32000
โทรศัพท์ 044 531 819
โทรสาร 044 513 887

สาขาออนไลน์

สาขา BTS ช้างนอนกรี

ห้อง เอส 3-เอ็น
สถานีรถไฟฟ้าชองนนทรี
ถนนนราธิวาสราชนครินทร์
สีลม บางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 09 1773 0209
โทรสาร 0 2658 6301

สาขา BTS ศาลาแดง

ห้อง เอส 3-แอล
สถานีรถไฟฟ้าศาลาแดง ถนนสีลม
บางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 09 1773 0208
โทรสาร 0 2658 6301

สาขา BTS หมอชิต

ห้อง เอ็น 8-เซท
สถานีรถไฟฟ้าหมอชิต ลาดยาว
จตุจักร กรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์ 09 1773 0210
โทรสาร 0 2658 6301

โครงสร้างผู้ถือหุ้น

1. หลักทรัพย์ของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 2,861,250,000 บาท โดยมีทุนชำระแล้วจำนวน 2,854,072,500 บาท แบ่งเป็นจำนวนหุ้น 570,814,500 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท

2. ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ MAYBANK KIM ENG HOLDINGS LIMITED ถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 83.25 ของทุนชำระแล้ว โดยมีรายละเอียดผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 24 สิงหาคม 2559 ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นครั้งล่าสุด ดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1.	MAYBANK KIM ENG HOLDINGS LIMITED	475,182,790	83.25
2.	นางสาววรรณพร เห็นแสงวิไล	22,991,500	4.03
3.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	2,414,284	0.42
4.	MAYBANK KIM ENG SECURITIES PTE. LTD.	1,440,800	0.25
5.	N.C.B. TRUST LIMITED-NORGES BANK 1	1,238,000	0.22
6.	นายธวัช เตชวัฒนสุข	1,000,000	0.18
7.	EAST FOURTEEN LIMITED-EMERGING MARKETS SMALL CAP SERIES	974,300	0.17
8.	นายชูวิทย์ จิตรสกุล	936,000	0.16
9.	CHASE NOMINEES LIMITED	924,100	0.16
10.	นางนันทญา อภิธโนทัย	814,500	0.14
11.	อื่นๆ	62,898,226	11.02
รวม		570,814,500	100.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 MAYBANK KIM ENG HOLDINGS LIMITED มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ Maybank International Holdings Sdn Bhd. ถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 100 ของทุนชำระแล้ว

ทั้งนี้ Maybank International Holdings Sdn Bhd เป็นบริษัทที่จัดตั้งที่ประเทศมาเลเซีย ซึ่งเป็นบริษัทย่อยถือหุ้นทั้งหมดโดย Malayan Banking Berhad และณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 Malayan Banking Berhad มีหุ้นสามัญแบ่งเป็นจำนวน 10,000,000,000 หุ้น ทุนชำระแล้ว 9,319,029,914 หุ้น โดยมีการถือหุ้น ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD B/O : AMANAH SAHAM BUMIPUTERA	3,622,377,208	35.54
2.	CITIGROUP NOMINEES (TEMPATAN) SDN BHD B/O : EMPLOYEES PROVIDENT FUND BOARD	1,523,551,267	14.95
3.	PERMODALAN NASIONAL BERHAD	660,937,062	6.48
4.	KUMPULAN WANG PERSARAAN (DIPERBADANKAN)	313,200,723	3.07
5.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD B/O : AMANAH SAHAM MALAYSIA	202,417,391	2.00
6.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD B/O : AMANAH SAHAM WAWASAN 2020	186,061,373	1.83
7.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD B/O : AS 1MALAYSIA	175,499,516	1.72
8.	VALUECAP SDN BHD CIMB GROUP NOMINEES (TEMPATAN) SDN BHD	114,918,900	1.13
9.	B/O : PLEDGED SECURITIES ACCOUNT FOR LEMBAGA KEMAJUAN TANAH PERSEKUTUAN (CBMT3-FELDA) CARTABAN NOMINEES (ASING) SDN BHD B/O : EXEMPT AN	112,500,000	1.10
10.	FOR STATE STREET BANK & TRUST COMPANY (WEST CLTOD67)	93,158,226	0.91
รวมผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		7,004,621,666	68.73

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

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

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

คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ

บริษัทฯ มีคณะกรรมการคณะต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นต้น โดยคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติครบตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่เกี่ยวข้อง โครงสร้างการบริหารงานของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายยุทธ วรรณธรร	ประธานคณะกรรมการและกรรมการตรวจสอบ
2.	นางสาวโสภณดี เลิศมนัสชัย	กรรมการอิสระประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
3.	นายเชียง ชิน ลิ*	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
4.	นายมนตรี ศรีไพศาล	กรรมการ
5.	นายจอห์น ซอง อิง ชวน	กรรมการ

หมายเหตุ : * เข้าดำรงตำแหน่งแทน นายเจียน เต็ก เซ็ง ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2559 (โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2559)

โดยมีกรรมการลาออกระหว่างปีดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายเจียน เต็ก เซ็ง ¹	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2.	นางบุญพร บริบูรณ์สังศิลป์ ²	กรรมการ

หมายเหตุ : ¹ ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2559

² เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 14 ธันวาคม 2559

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เลขานุการบริษัท โดยให้มีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2559 โดยนางสาวชนัญญา วิลามาศ เป็นเลขานุการบริษัท ในช่วงระยะเวลา ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2559 ถึง 9 สิงหาคม 2559 และนางสาวนันทอง วรวัฒนวงศ์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 9 สิงหาคม 2559 เป็นต้นไป

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ประกอบด้วย นายมนตรี ศรีไพศาล และนายจอห์น ซอง อิง ชวน ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. บริหารจัดการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ
2. กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานและงบประมาณของบริษัทฯ ควบคุมกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุนการออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัทฯ ทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือ การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัทฯ การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมทั้งการจ่ายบำเหน็จหรือค่าตอบแทนแก่กรรมการ เป็นต้น
3. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควรให้เป็นคณะกรรมการบริหาร โดยให้มีอำนาจหน้าที่ บริหารจัดการบริษัทฯ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ และให้คณะกรรมการบริษัทฯ ตั้งกรรมการบริหารคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร

ในปี 2559 คณะกรรมการบริษัทฯ มีการประชุมทั้งสิ้น 9 ครั้ง โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าสองในสามของกรรมการทั้งหมดเสมอ โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	การประชุมทั้งหมดคณะกรรมการ	
		จำนวนการประชุมทั้งหมด	จำนวนกรรมการเข้าร่วมประชุม
1.	นายยุทธ วรรณธรร	9	9
2.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	9	9
3.	นายเชียง ชิน ลี*	5	4
4.	นายมนตรี ศรีไพศาล	9	9
5.	นายจอห์น ชอง อิง ชวน	9	7 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 4 ครั้ง)
6.	นายเจียน เด็ก เติ้ง ¹	4	3 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 1 ครั้ง)
7.	นางบุญพร บริบูรณ์ส่งศิลป์ ²	8	5

หมายเหตุ : * เข้าดำรงตำแหน่งแทน นายเจียน เด็ก เติ้ง ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2559 (โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2559)

¹ ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2559

² เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 14 ธันวาคม 2559

หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในงานต่างๆ ได้แก่

1. กำหนดแผนงาน และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจขององค์กร รวมทั้งวิธีการปฏิบัติงานภายในหน่วยงานให้สอดคล้องกับระเบียบ นโยบายของบริษัทและหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
2. จัดทำงบประมาณ รายจ่ายประจำปี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
3. บริหารงานตามแผนงาน เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ ภายใต้งบประมาณ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ รวมถึงควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ
4. บริหารและควบคุมการปฏิบัติงานของผู้ใต้บังคับบัญชา ให้เป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนดไว้
5. กำกับ ดูแลและแก้ไขปัญหาต่างๆ ในการปฏิบัติงานของพนักงาน
6. จัดทำแผนอัตรากำลังคนและแผนฝึกอบรมของพนักงานผู้ใต้บังคับบัญชาให้สอดคล้องกับแผนงานและนโยบายของบริษัท
7. ปฏิบัติงานในหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทฯ

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - ก. ทะเบียนกรรมการ
 - ข. หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของคณะกรรมการ
 - ค. หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร
3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

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

บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริหาร จำนวน 9 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายมนตรี ศรีไพศาล	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2.	นางบุญพร บริบูรณ์สงัด ¹	กรรมการบริหาร
3.	นางสาวสุดธิดา จิระพัฒนสกุล ²	กรรมการบริหาร
4.	นายมุขัมหมัด ยาซีน อับดุลลา	กรรมการบริหาร
5.	นายภูษิต แก้วมงคลศรี	กรรมการบริหาร
6.	นางชามิดา บินติ มอริส	กรรมการบริหาร
7.	นายเจฟฟรีย์ โก๊ะ	กรรมการบริหาร
8.	นายสุวิทย์ ธนศรีสุนีย์	กรรมการบริหาร
9.	นายพีระสิทธิ์ จิระพงศ์	กรรมการบริหาร
10.	นางสาวอึ้ง อี้ ฟาง	กรรมการบริหาร

หมายเหตุ : ¹ เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 14 ธันวาคม 2559

² เข้าดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการบริหาร เมื่อ 14 ธันวาคม 2559

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร เป็นคณะผู้บริหารสูงสุดและเป็นผู้มีอำนาจในกิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัท โดยหน้าที่การบริหารงาน และขอบอำนาจของคณะกรรมการบริหาร มีดังต่อไปนี้

1. จัดเตรียมทิศทางการดำเนินธุรกิจ อันเกี่ยวเนื่องกับแผนงานต่าง ๆ ทั้งในปัจจุบันและแผนการเติบโตของธุรกิจในอนาคต
2. ทบทวนและรับรองแผนงานและการจัดสรรทรัพยากรในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสนับสนุนแผนงานใหม่ ๆ รวมทั้งข้อตกลงในการลงทุน
3. ทบทวนและรับรองแผนธุรกิจ และข้อเสนอของหน่วยธุรกิจ
4. พิจารณานโยบายการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการริเริ่มดำเนินการเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ และบริการใหม่
5. พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ทางการเงินภายในประเทศไทย ที่อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการ รวมทั้งการจัดการเงินทุน
6. พิจารณา และ/หรือ เข้าร่วมหุ้นส่วนทางธุรกิจ กิจกรรมร่วมค้า การรวมและควบกิจการ
7. พิจารณาดำเนินการจัดซื้อทรัพย์สิน บริการ และอื่น ๆ ตามกรอบอำนาจที่กำหนดไว้
8. พิจารณาจำหน่ายทรัพย์สิน และการลงทุนใด ๆ ตามกรอบอำนาจที่กำหนดไว้
9. พิจารณาปรับโครงสร้างภายใน การยุบรวม หรือการควบรวมหน่วยธุรกิจทั้งในส่วนธุรกิจ และส่วนสนับสนุน
10. พิจารณาในเรื่องต่าง ๆ อันเกี่ยวเนื่องกับงานด้านทรัพยากรบุคคล รวมถึง การสรรหาบุคคล การเลิกจ้าง การปรับเปลี่ยนงานที่มอบหมาย และอื่น ๆ สำหรับพนักงานระดับผู้บริหารอาวุโส และหัวหน้างาน ตามกรอบอำนาจที่กำหนดไว้

11. ร่วมกำหนดและทบทวนปัจจัยชี้วัดผลการดำเนินงาน เพื่อกำกับดูแลคุณภาพและผลการปฏิบัติงานของธุรกิจในประเทศไทย
12. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนและค่าชดเชยให้แก่เจ้าหน้าที่อาวุโส และหัวหน้างาน ตามกรอบอำนาจที่กำหนดไว้
13. พิจารณาเรื่องใด ๆ ที่เกี่ยวกับกลุ่มเมย์แบงก์ กิมเอ็ง อันมีผลกระทบกับการบริหารงานของบริษัทฯ
14. พิจารณาและกำกับดูแล หรือกำหนดแนวทางในการแก้ไข สำหรับการตรวจสอบของทั้งฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับดูแลกิจการ
15. พิจารณากำหนดแผนการประชาสัมพันธ์ และ/หรือ แผนงานด้านการตลาด ตามกรอบอำนาจที่กำหนดไว้
16. ควบคุม ดูแล คณะกรรมการอื่นใด ตามข้อกำหนดในการจัดตั้งคณะกรรมการชุดนั้น ๆ
17. ดำเนินการใด ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

ทั้งนี้การมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริหารจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบวาระต่าง ๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ และต้องไม่อนุมัติรายการใด ๆ ที่ตนเองหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย และจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณา

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารดังกล่าวเป็นไปตามการมอบอำนาจของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2555 เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2555

การอื่นใดนอกจากที่กล่าวมาข้างต้น คณะกรรมการบริหารไม่สามารถกระทำได้ เว้นแต่จะได้รับมอบหมายจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นคราว ๆ ไป

ในระหว่างปี 2559 คณะกรรมการบริหาร มีการประชุมทั้งสิ้น 10 ครั้ง โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีกรรมการบริหารเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าสองในสามของกรรมการทั้งหมดเสมอ

3. คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2.	นายเจียน เต็ก เซ็ง ¹	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
3.	นายยุทธ วรรณธรร	กรรมการตรวจสอบ
4.	นายเชียง ชิน ลี ²	กรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ : ¹ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ เมื่อ 1 สิงหาคม 2559

² เข้าดำรงตำแหน่งแทนนายเจียน เต็ก เซ็ง ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2559 (โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2559)

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ ก็ได้
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์
4. พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้ง/ถอดถอนบุคคล ซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และพิจารณาเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร และปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น รวมถึงประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย เช่น ทบทวนนโยบายการบริหารทางการเงินและการบริหารความเสี่ยง ทบทวนการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของผู้บริหาร ทบทวนร่วมกับผู้บริหารของบริษัทฯ ในรายงานสำคัญๆ ที่ต้องเสนอต่อสาธารณชนตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ บทรายงานและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น
7. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายการดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
 - ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ถึงความถูกต้องครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - เหตุผลที่เชื่อว่าผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งต่อไปอีกวาระหนึ่ง
 - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

ในระหว่างปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมทั้งสิ้น 9 ครั้ง ดังนี้

การประชุม		นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	นายยุทธ วรฉัตรธาร	นายเชียง ชิน ลิ	นายเดียน เติก เขิง	ผู้สอบบัญชี รับอนุญาต ของบริษัท
ครั้งที่	วันที่ประชุม					
1/2559	29 มกราคม 2559	✓	✓	-	-	✓ (งบปี 2558)
2/2559	17 มีนาคม 2559	✓	✓	-	✓	-
3/2559	28 เมษายน 2559	-	✓	-	✓	✓ (งบ Q1/59)
4/2559	9 มิถุนายน 2559	✓	✓	-	✓	-
5/2559	29 กรกฎาคม 2559	✓	✓	-	✓	✓ (งบ Q2/59)
6/2559	16 กันยายน 2559	-	✓	✓	-	-
7/2559	21 ตุลาคม 2559	✓	✓	✓	-	✓ (งบ Q3/59)
8/2559	25 ตุลาคม 2559	✓	✓	✓	-	-
9/2559	7 ธันวาคม 2559	✓	✓	✓	-	-

4. คณะกรรมการสรรหา (Nominating Committee)

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการสรรหา เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2549 ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	ประธานคณะกรรมการและกรรมการอิสระ
2.	นายยุทธ วรฉัตรธาร	กรรมการและกรรมการอิสระ
3.	นายจอห์น ชอง อิง ชวน	กรรมการ
4.	นายมนตรี ศรีไพศาล	กรรมการ

หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา

1. ทำหน้าที่คัดเลือกบุคคลที่สมควรได้รับการเสนอรายชื่อเป็นกรรมการใหม่ หรือสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. กำหนดวิธีการและหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัท หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้เกิดความโปร่งใส

โดยคณะกรรมการสรรหา ได้มีการจัดประชุมในปี 2559 จำนวน 3 ครั้ง ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ครั้งที่ 1/2559 เมื่อ 11 ก.พ. 2559	ครั้งที่ 2/2559 เมื่อ 14 ก.ค. 2559	ครั้งที่ 3/2559 เมื่อ 5 ต.ค. 2559
นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	●	●	●
นายยุทธ วรรณธรราร	●	●	●
นายจอห์น ชอง อิง ชวน	-	●	●
นายมนตรี ศรีไพศาล	●	●	●

5. คณะกรรมการอื่น

5.1 คณะกรรมการพิจารณาค่าจ้างหรือค่าตอบแทน (Compensation Committee)

คณะกรรมการพิจารณาค่าจ้างหรือค่าตอบแทนประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการและกรรมการอิสระ
2.	นายยุทธ วรรณธรราร	กรรมการและกรรมการอิสระ
3.	นายจอห์น ชอง อิง ชวน	กรรมการ
4.	นายมนตรี ศรีไพศาล	กรรมการ

คณะกรรมการพิจารณาค่าจ้างหรือค่าตอบแทนเป็นผู้ดำเนินการกำหนดนโยบายของบริษัทฯ เกี่ยวกับการว่าจ้าง หรือ การกำหนดค่าจ้างหรือค่าตอบแทนการเลิกจ้างพนักงาน ลูกจ้าง หรือกรรมการของบริษัทฯ รวมทั้งกำหนดและพิจารณา ระดับของเงินเดือนค่าจ้าง เงินให้ช่วยเหลือต่างๆ รวมตลอดถึงการดำเนินการใด ๆ ในเรื่องค่าจ้างหรือเงินเดือนในฐานะที่เป็นฝ่ายทรัพยากรบุคคลหรือฝ่ายบริหาร

นอกจากนี้คณะกรรมการค่าจ้างหรือค่าตอบแทนจะมีหน้าที่รับผิดชอบดังต่อไปนี้

1. กำหนดการจ่ายค่าจ้างหรือค่าตอบแทนโดยวิธีการที่เป็นธรรมและชัดเจน
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับค่าจ้าง ค่าตอบแทนในรูปแบบใด ๆ แก่ผู้บริหารตามความเหมาะสม รวมทั้งการจ่ายโบนัส หรือ การให้ค่าตอบแทนเป็นหุ้นแก่ผู้บริหาร เป็นต้น
3. ดำเนินการให้เป็นไปตามระเบียบกฎเกณฑ์ต่างๆ เกี่ยวกับนโยบายค่าจ้าง รูปแบบ วิธีการและรายละเอียด เกี่ยวกับการจัดสรรหุ้นให้แก่พนักงาน

ประธานคณะกรรมการพิจารณาค่าจ้างหรือค่าตอบแทนจะรับผิดชอบเกี่ยวกับการให้ข้อมูลใดๆ แก่ที่ปรึกษาภายนอกที่ได้ว่าจ้างเพื่อศึกษาวิจัยเกี่ยวกับสภาพการจ้างของตลาดโดยอิสระ

คณะกรรมการพิจารณาค่าจ้างหรือค่าตอบแทนจะเป็นผู้ควบคุมค่าใช้จ่ายในการจ้างนักวิจัยอิสระจากภายนอกดังกล่าว รวมทั้งจะเป็นผู้พิจารณาทบทวนอัตราค่าจ้างหรือค่าตอบแทนตามระยะเวลาที่เหมาะสมโดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการพิจารณาค่าจ้างหรือค่าตอบแทนจะเป็นผู้กำหนดฐานค่าจ้าง หรือ ค่าตอบแทนที่จะเพิ่มขึ้น รวมทั้งกำหนดนโยบายโดยรวมในเรื่องดังกล่าวโดยจะรายงานโดยตรงไปยังคณะกรรมการของบริษัทฯ รวมทั้งให้ความเห็นเกี่ยวกับระดับอัตราค่าจ้างหรือค่าตอบแทนที่จะจ่ายแก่ผู้บริหารอาวุโส

ทั้งนี้ คณะกรรมการพิจารณาค่าจ้างจะรับฟังข้อเสนอแนะจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการด้วย และคณะกรรมการค่าจ้างจะเสนอข้อแนะนำต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความเห็นชอบ

โดยคณะกรรมการค่าจ้างหรือค่าตอบแทน ได้มีการจัดประชุมในปี 2559 จำนวน 2 ครั้ง ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ครั้งที่ 1/2559 วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2559	ครั้งที่ 2/2559 วันที่ 14 กรกฎาคม 2559
นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	●	●
นายยุทธ วรรณธรร	●	●
นายจอห์น ซอง อิง ชวน	-	●
นายมนตรี ศรีไพศาล	●	●

5.2 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance Committee)

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดตั้งขึ้นตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 6/2550 เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2550 ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายยุทธ วรรณธรร	ประธานคณะกรรมการ
2.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการ
3.	นายมนตรี ศรีไพศาล	กรรมการ
4.	นายจอห์น ซอง อิง ชวน	กรรมการ
5.	นางสาวชนัญญา วิลามาต*	เลขานุการ
6.	นางสาวนันททอง วนวัฒนวงศ์**	เลขานุการ

หมายเหตุ : * พ้นจากตำแหน่ง มีผลตั้งแต่ 9 สิงหาคม 2559

** ดำรงตำแหน่งแทนนางสาวชนัญญา วิลามาต มีผลตั้งแต่ 9 สิงหาคม 2559

หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. กำหนดหลักการการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน
2. ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามหลักการการกำกับดูแลกิจการ และการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน พร้อมทั้งให้ความเห็นเกี่ยวกับแนวทางปฏิบัติ และเสนอแนะแนวทางแก้ไขปรับปรุงเพื่อมีการปฏิบัติที่ดีขึ้น
3. จัดกิจกรรมส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ให้มีความรู้ความเข้าใจในหลักการการกำกับดูแลกิจการ และตระหนักถึงการปฏิบัติตามจรรยาบรรณที่กำหนดไว้
4. กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติในรายงานประจำปี

5.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Management Risk Committee)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายสุวิทย์ ธนศรีสุนีย์	ประธานคณะกรรมการ
2.	นายมนตรี ศรีไพศาล	กรรมการ
3.	นายภูษิต แก้วมงคลศรี	กรรมการ
4.	นายอเล็กซานเดอร์ พานาสโก*	กรรมการ
5.	นายมุฮัมหมัด รัมชี ซารีฟ*	กรรมการ

หมายเหตุ : * ออกจากตำแหน่งมีผลตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2559

** ดำรงตำแหน่งแทนนายอเล็กซานเดอร์ พานาสโก มีผลตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2559

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. ดำเนินการ และปฏิบัติตามนโยบาย ของกลุ่มบริษัทเมย์แบงก์ (Maybank Group) และของกลุ่มบริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (Maybank Kim Eng Group)
2. ให้คำแนะนำผู้บริหารระดับสูงในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) โดยรวม ไปถึงด้านบริหารความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์และการกำกับดูแล (Regulatory Risk Compliance) และความเสี่ยง การบริหารจัดการทุน (Capital Management)
3. ทำงานร่วมกับผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ตลอดจนการการสร้าง กลไกการตรวจสอบความเสี่ยง และรายงานผลการตรวจสอบที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งหมด
4. เป็นหน่วยงานอิสระในการประเมิน และรายงานให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมด (Stakeholders) ในเรื่องการบริหาร จัดการความเสี่ยง และการประเมินผลความเสี่ยงของบริษัทฯ และ/หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง
5. เพื่อประเมิน แสดงความคิดเห็น และให้คำแนะนำที่จำเป็นเกี่ยวกับความคิดริเริ่ม และข้อเสนอแนะ ในกระบวนการบริหารความเสี่ยง จากกลุ่มบริษัทเมย์แบงก์ (Maybank Group) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานของบริษัทฯ

6. เพื่อเตรียมการ จัดหา การควบคุมและกำกับดูแลความเสี่ยงของธุรกิจประเภทต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ
7. ประเมิน เห็นชอบ และให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการ Group Management Risk Committee (GMRC) เพื่อขออนุมัติในเรื่องการพัฒนาปรับปรุง และ/หรือการริเริ่มดำเนินการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และ/หรือบริการ ภายในบริษัทฯ
8. ประเมิน ทบทวน ตรวจสอบ อนุมัติ และแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือ คณะกรรมการ GMRC ในเรื่องการอนุมัติสินเชื่อ และการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ผู้ทำการตัดสินใจ และอนุมัติสินเชื่อ (โดยทั้งนี้ไม่รวมไปถึงการอนุมัติทางการเงิน)

โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้มีการจัดประชุมในปี 2559 จำนวน 2 ครั้ง ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ครั้งที่ 1/2559 28 มกราคม 2559	ครั้งที่ 2/2559 5 เมษายน 2559
นายสุปวีณ์ ธนศรีสุนีย์	●	●
นายมนตรี ศรีไพศาล	●	●
นายภูษิต แก้วมงคลศรี	●	●
นายอเล็กซานเดอร์ พานาสโก	●	●

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวน 16 ท่าน ประกอบด้วยรายชื่อดังต่อไปนี้

ผู้บริหาร ตามคำจำกัดความของสำนักงาน ก.ล.ต. มีจำนวน 13 ท่าน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายมนตรี ศรีไพศาล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นางบุญพร บริบูรณ์สังศิลป์ ¹	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม
3.	นางสุดิดา จิระพัฒน์สกุล ²	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม
4.	นายภูษิต แก้วมงคลศรี	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน (รักษาการ)
5.	นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์	ประธานเจ้าหน้าที่สารสนเทศ
6.	นายโฆสิต บุญเรืองขาว	กรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจหลักทรัพย์สินรายย่อย
7.	นายสิทธิพร ศรีกาญจน์ ³	กรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจหลักทรัพย์สินรายย่อย
8.	นางสาวณฤมล อาจอำนาจวิภาส ⁴	กรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจหลักทรัพย์สินรายย่อย
9.	นายสุกิจ อุดมศิริกุล	กรรมการผู้จัดการ สายงานวิจัยหลักทรัพย์สิน

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
10.	นายพีระสิทธิ์ จิระพงศ์	กรรมการผู้จัดการ สายงานหลักทรัพย์สินภายในประเทศ
11.	นายธนศักดิ์ ฤทธิชนะเศรณี	กรรมการผู้จัดการ สายงานหลักทรัพย์สินต่างประเทศ
12.	นายประเสริฐ ตันตยาวิทย์	กรรมการผู้จัดการและหัวหน้าฝ่ายวาณิชธนกิจร่วม
13.	นางมาเรีย เบรนด้า ซานเชส ลาปีส	กรรมการผู้จัดการและหัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์ สถาบันต่างประเทศ
14.	นางสาววัชรวิทย์ ตั้งสมบุญ	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชี
15.	นางสาวอารียา กาญจนบัตร	รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน

หมายเหตุ : ¹ เกษียณอายุ เมื่อ 14 ธันวาคม 2559

² ดำรงตำแหน่ง เมื่อ 25 ตุลาคม 2559

³ ดำรงตำแหน่ง เมื่อ 6 ตุลาคม 2559

⁴ ลาออกเมื่อ 4 ตุลาคม 2559

และผู้บริหารที่ไม่อยู่ภายใต้คำจำกัดความของสำนักงาน ก.ล.ต. มีจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายมุฮัมหมัด ยาซิน อับดุลลา	กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
2.	นางฮามิดา บินติ มอริส	กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
3.	นายสุปวีณ์ ธนศรีสุนีย์	กรรมการในคณะกรรมการบริหาร

1. คำตอบแทนผู้บริหาร

ก. คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

กรรมการ

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล มีคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสม และสอดคล้องกับภาระความรับผิดชอบของกรรมการสถานะทางการเงินของบริษัทฯ และเปรียบเทียบกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกันโดยกำหนดค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมและบำเหน็จ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ขออนุมัติค่าตอบแทนกรรมการจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

ในปี 2559 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการจำนวน 7 ท่าน ในรูปของค่าตอบแทนกรรมการจำนวน 7,695,988.56 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : บาท

	ค่าตอบแทน สำหรับ ปี 2559
1. นายยุทธ วรรณธรราร	3,949,992.00
2. นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	2,212,492.00
3. นายเจียน เต็ก เซ็ง	537,671.23
4. นายเชียง ชิน ลี	395,833.33
5. นายมนตรี ศรีไพศาล	-
6. นางบุญพร บริบูรณ์สังศิลป์	-
7. นายจอห์น ซอง อิง ซวน	600,000.00
รวม	7,695,988.56

ผู้บริหาร

สำหรับปี 2559 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้ผู้บริหาร (ตามคำจำกัดความของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.) จำนวน 13 ท่าน (ไม่รวมผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชี และผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน) ในรูปเงินเดือนและโบนัสจำนวนเงินรวม 189.89 ล้านบาท และจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 4.56 ล้านบาท

ข. ค่าตอบแทนอื่น

ไม่มี

2. การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายให้ปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Code of Best Practices) สำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อย่างเคร่งครัด

บริษัทฯ นำหลักการดำเนินธุรกิจที่ดี (Good Corporate Governance) มาใช้ทั่วทั้งองค์กร พร้อมทั้งกำหนดให้มีการสร้างวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้น โดยเริ่มตั้งแต่การให้ความรู้ความเข้าใจกับพนักงานผ่านสื่อต่างๆ เพื่อให้พนักงานได้ตระหนักและนำไปใช้ในการปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นมาตรฐานเดียวกัน อันเป็นหลักการพื้นฐานก่อนที่จะพัฒนาในขั้นต่อไป ซึ่งการดำเนินการของบริษัทฯ จะมีการประเมินผลเป็นระยะๆ ปรากฏตามรายงานการปฏิบัติตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี

3. การป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้ประโยชน์ของผู้บริหาร

บริษัทฯ มีนโยบายห้ามผู้บริหารในการนำข้อมูลภายในเกี่ยวกับฐานะและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้ในการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมทั้งเพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตัวอื่น ๆ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้แจ้งให้ผู้บริหารได้เข้าใจถึงภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทลงโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีมาตรการในการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในอื่น ๆ ได้แก่

1. ฝ่ายวาณิชธนกิจจะมีการติดตามและตรวจสอบโดยฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โดยบุคลากรในฝ่ายวาณิชธนกิจที่มีความเกี่ยวข้องกับข้อมูลของกิจการใด ๆ ที่ยังไม่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยสู่สาธารณะอย่างมีนัยสำคัญ จะต้องมีการแจ้งซื้อบริษัทดังกล่าวแก่ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อให้ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน นำชื่อบริษัทนั้นขึ้นบัญชี Watch List และห้ามพนักงานดังกล่าวเผยแพร่ข้อมูลของบริษัทนั้น ๆ ต่อบุคคลภายนอก หรือห้ามซื้อขายหลักทรัพย์นั้น ๆ (ในกรณีที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ)
2. ในกรณีที่บริษัทฯ กำลังดำเนินการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการขายหุ้นเพิ่มทุนให้กับประชาชนหรือเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเข้าไปซื้อกิจการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ จะต้องมีการแจ้งซื้อบริษัทจดทะเบียนดังกล่าวแก่ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทราบ และห้ามพนักงานฝ่ายวาณิชธนกิจซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนนั้น ๆ
3. บริษัทฯ มีนโยบายป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลระหว่างฝ่ายวาณิชธนกิจกับหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยฝ่ายวาณิชธนกิจจะไม่ให้ข้อมูลของลูกค้าที่ยังไม่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยสู่สาธารณะแก่เจ้าหน้าที่การตลาดหรือเจ้าหน้าที่ฝ่ายวิจัยก่อนเวลาอันสมควร
4. บทวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่ฝ่ายวิจัยได้จัดทำขึ้นจากการสัมภาษณ์ผู้บริหารของบริษัทจดทะเบียนเพื่อประกอบการวิเคราะห์ข้อมูลบริษัทนั้น จะมีการแจ้งฝ่ายตรวจสอบฯ เพื่อนำชื่อบริษัทดังกล่าวขึ้นบัญชี Watch List เพื่อให้ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ติดตามว่ามีผู้ที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายในนั้นหรือไม่
5. ในกรณีที่ฝ่ายวิจัยได้มีการจัดทำบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนใด ๆ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานจะนำชื่อบริษัทดังกล่าวขึ้นบัญชี Restricted List และห้ามพนักงานบริษัทฯ ทุกคนซื้อขายหลักทรัพย์นั้น ๆ เป็นเวลา 3 วันทำการ นับจากวันที่ได้เผยแพร่บทวิเคราะห์นั้นสู่สาธารณะ
6. กำหนดให้ผู้บริหารรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535
7. ห้ามไม่ให้ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายในเปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง และห้ามไม่ให้ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วง 1 เดือนก่อนที่งบการเงินของบริษัทฯ จะเผยแพร่สู่สาธารณะ

รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการ

คณะกรรมการ

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น โดยบริษัทฯ (%) [*] (ณ 31 ธ.ค. 2559) และจำนวนที่เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
1. นายยุทธ วรรณธรร ประธานกรรมการ และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ) (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. และเข้าดำรงตำแหน่ง เมื่อ 4 ต.ค. 2545)	68	ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ผ่านการอบรมหลักสูตร DCP รุ่น 0 หลักสูตร Chairman 2000 ปี พ.ศ. 2546 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Corporate Governance Asia ปี พ.ศ. 2546 หลักสูตร Chartered Director Class ปี พ.ศ. 2551 หลักสูตร University Governance Program ปี พ.ศ. 2553 หลักสูตร Financial Institutions Governance Program ปี พ.ศ. 2556	ไม่มี	ไม่มี	ต.ค. 2545 - ปัจจุบัน เม.ย. 2554 - ปัจจุบัน พ.ค. 2559 - ปัจจุบัน พ.ค. 2559 - ปัจจุบัน ก.ค. 2546 - เม.ย. 2557 ก.ค. 2547 - มี.ย. 2558 ก.ค. 2544 - มี.ค. 2545	ประธานคณะกรรมการและกรรมการตรวจสอบ บมจ.หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) ประธานกรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท แก้วแก่น้อย ฟู้ด แอนด์ มาร์เก็ตติ้ง จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการ บมจ. กรังด์ปรีซ์ อินเตอร์เนชั่นแนล ประธานกรรมการ บจก. สหไทยเทอโรมินอล ประธานกรรมการ บมจ. ไทยพาณิชย์ลิฟต์ ประธานกรรมการ บมจ. ปรีชากรุ๊ป กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารศรีนคร

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัทฯ (%) (ณ 31 ธ.ค. 2559) และจำนวนที่เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
2. นางสาวไฉภาวดี เลิศมนัสชัย กรรมการอิสระและประธาน กรรมการตรวจสอบ (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. และเข้าดำรงตำแหน่ง เมื่อ 5 ธ.ค. 2558)	63	ปริญญาโท บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ The Wharton Advanced Management Program, University of Pennsylvania, USA ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตร DCP 2/2543 ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตร ACP 27/2552 ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตร SFE 2/2553 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย	ไม่มี	ไม่มี	ต.ค. 2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย)
					ส.ค. 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านบัญชี กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.)
					ส.ค. 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ
					ส.ค. 2557 - ปัจจุบัน	บริษัท อีโคโนสท์ แมเนจเม้นท์ จำกัด กรรมการและกรรมการบริหาร
					มี.ค. 2557 - ปัจจุบัน	องค์การนาถกรรม
					มี.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
					มี.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ
					ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ที่ปรึกษา
					มี.ค. 2545 - ปัจจุบัน	สมาชิกริจิตลาดทุนไทย กรรมการและเลขานุการ
					ก.ค. 2557 - เม.ย. 2559	มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวิชัย กรรมการ
					ส.ค. 2556 - พ.ย. 2559	กรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ การประกอบส่วนภูมิภาค กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านการเงิน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์
					มี.ค. 2553 - ธ.ค. 2556	กรรมการ
					ก.พ.2553 - ธ.ค. 2556	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการ
					ม.ค. 2553 - ธ.ค. 2556	Royal Porcelain Plc. เลขาธิการ
					ม.ค. 2553 - ม.ค. 2556	กองทุนบำนาญข้าราชการ
					ก.ค. 2549 - ธ.ค. 2552	กรรมการ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) รองผู้อำนวยการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัทฯ (%) (ณ 31 ธ.ค. 2559) และจำนวนที่เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
3. นายเจียน เต็ก เติ้ง กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการ ตรวจสอบ (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. และเข้าดำรงตำแหน่ง เมื่อ 18 เม.ย. 2556)	63	ปริญญาโท The Institute of Chartered Accountants in England and Wales. ปริญญาตรี University of Manchester, United Kingdom.	ไม่มี	ไม่มี	เม.ย. 2559 - ก.ค. 2559	ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) กรรมการอิสระ
					เม.ย. 2556 - ก.ค. 2559	บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) กรรมการอิสระ
					ค.ค. 2552 - ก.ค. 2559	บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) กรรมการอิสระ
					ก.พ. 2550 - ก.ค. 2559	Malayan Banking Berhad กรรมการ
					ก.พ. 2553 - ก.ค. 2559	Aktis Capital Singapore Pte. Ltd. กรรมการอิสระ Maybank Investment Bank Berhad
4. นายเจียง ชิน ลี กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. เมื่อ 27 ก.ค. 2559) *เข้าดำรงตำแหน่ง เมื่อ 1 ธ.ค. 2559	68	Malaysian Institute of Certified Public Accountants Institute of Chartered Accountants in England & Wales	ไม่มี	ไม่มี	ค.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) กรรมการอิสระ
					ธ.ค. 2556 - ปัจจุบัน	Maybank Investment Bank Berhad กรรมการอิสระ
					ม.ค. 2553 - ปัจจุบัน	Hilong Holding Ltd (Listed on Hong Kong Stock Exchange)
					ม.ค. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ Star Media Group Bhd
					ม.ค. 2550 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ Value Partners Group Ltd (Listed on Hong Kong Stock Exchange)

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัทฯ (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2559) และจำนวนที่เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
5. นายมนตรี ศรีไพศาล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. เมื่อ 19 ต.ค. 2544)	52	Chartered Financial Analyst (CFA) ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ผ่านการอบรมหลักสูตร DAP รุ่น 21/2547 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ผ่านการอบรมหลักสูตรการกำกับดูแล กิจการที่ดี (CGI) รุ่น 6/2558 ของ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	ต.ค. 2544 - ปัจจุบัน มี.ค. 2551 - มี.ย. 2554 เม.ย. 2550 - เม.ย. 2554 พ.ค. 2548 - ม.ค. 2553 ก.พ. 2543 - ก.ย. 2544 ก.ย. 2541 - ม.ค. 2543	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ.หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บมจ. เวฟ เอ็นเตอร์เทนเม้นท์ กรรมการ สมาคมบริษัทจดทะเบียน กรรมการบริหาร สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ กรรมการผู้จัดการ สายงานพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ วิตเคอร์ส บัลลาส (ประเทศไทย) จำกัด ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายพาณิชย์ บมจ.เงินทุนหลักทรัพย์ เอส จี ดินเอเชีย
6. นางบุญพร บริบูรณ์เสถียร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. และเข้าดำรงตำแหน่ง เมื่อ 23 ธ.ค. 2552)	60	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ปริญญาโท สาขาสถิติ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาตรี สาขาคณิตศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ผ่านการอบรมหลักสูตร DCP รุ่น 137/2553 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ผ่านการอบรมหลักสูตรการกำกับดูแลกิจการ ที่ดี (CGI) รุ่น Exclusive Class 2557 ของ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	ม.ค. 2556 - 14 ธ.ค. 2559 ธ.ค. 2552 - 14 ธ.ค. 2559 ม.ค. 2546 - ธ.ค. 2555 มี.ค. 2541 - ธ.ค. 2545 2532 - 2536	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) กรรมการผู้จัดการสายลูกค้าหลักทรัพย์ในประเทศไทย บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายลูกค้าหลักทรัพย์ใน ประเทศ 1 บมจ. หลักทรัพย์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เอเซีย จำกัด

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัทฯ (%) [*] (ณ 31 ธ.ค. 2559) และจำนวนที่เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
7. นายจอห์น ของ อิง ชวน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. และเข้าดำรงตำแหน่ง เมื่อ 26 มี.ค. 2557)	49	ปริญญาตรี University of Queensland, Australia ผ่านการอบรมหลักสูตรการกำกับดูแล กิจการที่ดี (CGI) รุ่น 13/2016 ของ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	มี.ค. 2557 - ปัจจุบัน ก.พ. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Maybank Investment Bank Berhad

*คำนวณจากจำนวนหุ้นของบริษัท ซึ่งหักจำนวนหุ้นที่ออกแล้ว, **จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี ไม่รวมถึงการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ

รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างมากและส่งเสริมสนับสนุนให้บริษัทฯ มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่าการมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยป้องกันความเสียหายอันไม่ควรจะเกิดจากการควบคุมไม่ดี จากการขาดความระมัดระวังรอบคอบ ช่วยให้องค์กรฯ มีประสิทธิภาพในการจัดการและการใช้ทรัพยากร สร้างความน่าเชื่อถือ ซึ่งจะนำพาบริษัทฯ เจริญเติบโตอย่างมั่นคง และยั่งยืน สามารถสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้นและสร้างประโยชน์ และความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุก ๆ ฝ่าย

เพื่อให้มีนโยบายและแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ จึงจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ และมีการสื่อสารชี้แจงต่อพนักงานทุกระดับชั้น พร้อมทั้งมีช่องทางในการเปิดเผยข้อมูลให้กับพนักงานได้รับทราบผ่านทาง Intranet ของบริษัทฯ

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้รับการประเมินผลคะแนน CG อยู่ในกลุ่ม 4 ดาว ถึง 5 ดาว โดยบริษัทฯ ได้รับคะแนนรายหมวด ในหมวด การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน และหมวดการเปิดเผยข้อมูลและการโปร่งใส อยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ อยู่ในเกณฑ์ “ดีมาก” สำหรับหมวดการคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย อยู่ในเกณฑ์ “ดีพอใช้” ซึ่งบริษัทฯ จะปรับปรุงและเปิดเผยข้อมูลตามที่ได้รับข้อเสนอแนะตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2560 ต่อไป สำหรับรายละเอียดการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่บริษัทได้ปฏิบัติ มีรายละเอียดดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีเรื่องการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้นและการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิ โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย และมากกว่าสิทธิตามกฎหมาย ได้แก่ สิทธิส่วนแบ่งกำไรในรูปเงินปันผล การได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอในการตัดสินใจ โดยข้อมูลข่าวสารที่ได้รับจะมีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส การออกเสียงลงคะแนน และแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การให้สิทธิร่วมตัดสินใจในการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญต่าง ๆ รวมทั้งการเลือกตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ โดยในปี 2559 บริษัทฯ ได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นต่าง ๆ ดังนี้

1. สิทธิส่วนแบ่งกำไรในรูปเงินปันผล

สำหรับผลประกอบการในปี 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 1.79 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 100 ของกำไรสุทธิประจำปี 2558 ซึ่งมากกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทฯ กำหนดไว้ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังจากหักเงินสำรองต่าง ๆ ที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ ในปี 2559 บริษัทฯ ได้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.75 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 97 ของกำไรสุทธิประจำปี 2559

2. สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

- ก. บริษัทฯ ได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมได้เป็นการล่วงหน้า 3 เดือน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยเสนอวาระการประชุมผ่าน เว็บไซต์ บริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 16 ตุลาคม 2558 ถึง วันที่ 15 มกราคม 2559
- ข. บริษัทฯ ได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าประมาณ 1 เดือน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ โดยผ่านเว็บไซต์ บริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2559 ถึง 22 มีนาคม 2559

- ค. บริษัทฯ ได้แจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ผ่านระบบ ELCID ของตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม เป็นการล่วงหน้า 49 วันก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- ง. บริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบ ELCID ของตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุม ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้า 31 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข่าวและได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมเป็นการล่วงหน้าในรูปแบบเอกสารของบริษัทฯ โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม
- จ. บริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับ วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม ผ่าน เว็บไซต์ บริษัทฯ เป็นการล่วงหน้า 31 วันก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยบริษัทฯ ได้จัดเตรียมสถานที่จัดประชุมผู้ถือหุ้นที่เพื่ออำนวยความสะดวกในการเดินทางในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น โดยในปี 2559 บริษัทฯ ได้จัดประชุมผู้ถือหุ้นที่ โรงแรมอโนมา ถนนราชดำริ กรุงเทพมหานคร
- ฉ. บริษัทฯ มอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของ บริษัทฯ เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 31 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งมีการจัดทำเอกสารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเผยแพร่พร้อมกันกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นฉบับภาษาไทย
- ช. บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศของบริษัทฯ ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ และทำการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันตลอดเวลา เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลของบริษัทฯ ได้อย่างเต็มที่
- ซ. คณะกรรมการได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงอย่างเต็มที่ โดยไม่มีการกระทำใดๆ ที่มีลักษณะเป็นการจำกัดสิทธิหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้นในการเข้าถึงสารสนเทศของบริษัทฯ และการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญในที่ประชุมและ ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมในที่ประชุม และอนุญาตให้ผู้ถือหุ้นที่มาสายเข้าร่วมประชุมได้
- ณ. ก่อนดำเนินการประชุมตามวาระ ประธานที่ประชุมได้ชี้แจงวิธีดำเนินการประชุม และการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมใช้สิทธิและทำหน้าที่ได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม ทำให้การประชุมราบรื่นและมีประสิทธิภาพ
- ด. ประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม มีการบันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน และวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็นหรือซักถาม มีการบันทึกคำถาม-คำตอบ และผลการลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุมด้วย นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสแสดงข้อคิดเห็นและซักถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมอย่างเต็มที่ โดยรายละเอียดสามารถดูได้จากรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น หรือ เทปบันทึกภาพการประชุมในเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- ต. คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้รวดเร็ว ถูกต้อง และแม่นยำ เช่น มีการใช้เครื่อง scan Bar Code สำหรับการลงทะเบียนผู้ถือหุ้น เป็นต้น
- ถ. ในการประชุมประธานกรรมการชุดย่อยต่างๆ ซึ่งประกอบไปด้วย ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา และประธานกรรมการค่าตอบแทน และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้เข้าร่วมประชุมด้วย และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้ โดยรายละเอียดสามารถดูได้จาก รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- ฐ. ในการประชุมคณะกรรมการได้จัดให้มีผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยขอให้ผู้ถือหุ้นส่งตัวแทนในการเป็นสักขีพยานในการตรวจนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในการลงมติแต่ละระเบียบวาระพร้อมเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

3. สิทธิในการพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ และเลือกตั้งกรรมการ

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ โดยมีการนำเสนอนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนในการพิจารณา พร้อมทั้งนำเสนอคำตอบแทนทุกรูปแบบ ได้แก่ คำตอบแทนประจำ คำบำเหน็จ ค่าเบี้ยประชุม และสิทธิประโยชน์อื่นๆ ให้ผู้ถือหุ้นได้มีการพิจารณาอนุมัติ

สำหรับการเลือกตั้งกรรมการบริษัท ได้มีการนำเสนอชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนทีละคน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกกรรมการที่ต้องการได้อย่างแท้จริง พร้อมทั้งมีการเปิดเผยมติการลงคะแนนไว้ในรายงานการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

4. สิทธิในการได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทฯ

บริษัทฯ เห็นความสำคัญของการเผยแพร่ข่าวสารข้อมูลต่างๆ ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และนักลงทุนสามารถติดตามข่าวสารต่างๆ ของบริษัทฯ เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน และติดตามความเคลื่อนไหวต่างๆ ของบริษัทฯ ได้อย่างรวดเร็ว บริษัทฯ จึงเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ผ่านระบบ ELCID และเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ บริษัทฯ เน้นความถูกต้อง รวดเร็ว เป็นธรรม เชื่อถือได้ และข้อมูลเป็นปัจจุบันเสมอ

พร้อมกันนี้บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นได้เป็นการล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดงาน Opportunity Day ให้กับผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสามารถรับทราบข่าวสารของบริษัทฯ ได้ รวมถึงบริษัทฯ จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ที่คอยให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ

5. โครงสร้างในการถือหุ้นของบริษัทฯ

รายละเอียดโครงสร้างในการถือหุ้นของบริษัทฯ สามารถดูได้ในหัวข้อ “โครงสร้างการถือหุ้น” โดยบริษัทฯ ไม่มีการถือหุ้นไขว้แต่อย่างใด

6. การต่อต้านการทุจริต และคอร์รัปชัน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยรวมถึงการห้ามจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัทฯ ด้วยเช่นกัน ซึ่งบริษัทได้มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ พร้อมกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น โดยฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะทำหน้าที่ติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการจัดฝึกอบรมพนักงานทุกระดับชั้นเพื่อให้ทราบนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าว

7. การแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing)

บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล ข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน โดยได้มอบให้หน่วยงานซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ตรวจสอบความเพียงพอ และความเหมาะสมในการพิจารณาหาข้อเท็จจริง เพื่อให้มั่นใจว่าการพิจารณาข้อร้องเรียนถูกดำเนินการอย่างโปร่งใสและยุติธรรม และคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือผู้ร้องเรียนบริษัทฯ ด้วยความเป็นธรรม ช่องทางการรับแจ้งเบาะแส หรือร้องเรียนการทุจริตและคอร์รัปชันสามารถร้องเรียนการกระทำที่อาจทำให้เกิดความสงสัยได้ว่าเป็นการทุจริตและคอร์รัปชันที่เกิดขึ้นกับบริษัทฯ โดยทั้งทางตรงหรือทางอ้อม โดยผ่านช่องทางการรับเรื่องที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายฉบับนี้ โดยผู้ร้องเรียนจะต้องระบุรายละเอียดของเรื่องที่จะแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน พร้อมหลักฐาน หรือข้อมูลที่เพียงพอต่อการตรวจสอบ และแจ้งชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ ที่สามารถติดต่อได้ ส่งมายังช่องทางรับเรื่องดังนี้

- แจ้งผ่านช่องทาง Maybank's Integrity Hotline Channels ดังนี้
 - 1-800-38-8833 (หมายเลข Toll- Free ภายในประเทศมาเลเซีย)
 - 603-20268112 (หมายเลขโทรศัพท์หากติดต่อจากนอกประเทศมาเลเซีย)
- แจ้งผ่านช่องทางอีเมล
 - integrity@maybank.com.my
- แจ้งผ่านช่องทางไปรษณีย์
 - P.O. Box 11635, 50752 Kuala Lumpur, Malaysia

บุคคลที่สามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตและคอร์รัปชัน คือ ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัท ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ ภาครัฐบาล ชุมชน สังคม ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ทั้งนี้ไม่ว่าบุคคลดังกล่าวจะแจ้งด้วยวิธีใดดังกล่าวข้างต้น บริษัทฯ จะเก็บรักษาข้อมูลดังกล่าวเป็นความลับทั้งสิ้น

สำหรับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อ/ร้องเรียนในเรื่องที่อาจเป็นปัญหา (Whistle Blowing) กับคณะกรรมการได้โดยตรง โดยจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรส่งมายังบริษัท หรือผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ในปี 2559 ที่ผ่านมามีบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันทุกราย โดยไม่มีการเลือกปฏิบัติแต่อย่างใด และบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามแนวทางที่ดีตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทฯ ได้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ในวันที่ 2 เมษายน 2559 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

1. บริษัทฯ มอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของ บริษัทฯ เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 15 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งมีการจัดทำเอกสารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเผยแพร่พร้อมกันกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
2. คณะกรรมการได้มีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 2 ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมากกว่าเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แนะนำไว้ที่ร้อยละ 5 โดยผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้เป็นการล่วงหน้า 3 เดือนก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้ในช่วงวันที่ 16 ตุลาคม 2558 ถึง 15 มกราคม 2559 (ล่วงหน้า 3 เดือนก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น)

3. กรณีที่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอวาระการประชุม คณะกรรมการจะพิจารณารับเรื่องดังกล่าวเป็นวาระการประชุมต่อเมื่อเห็นว่าเรื่องดังกล่าวมีประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นโดยรวมเท่านั้น โดยในปี 2559 ไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอวาระการประชุมแต่อย่างใด
4. กรณีที่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ คณะกรรมการสรรหาจะพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่ถูกเสนอชื่อตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด โดยในปี 2559 ไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแต่อย่างใด
5. คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้ โดยในปี 2559 สามารถส่งคำถามได้ตั้งแต่วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2559 ถึง 22 มีนาคม 2559 อย่างไรก็ดีไม่พบว่าผู้ถือหุ้นส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าแต่อย่างใด
6. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้บุคคลอื่น หรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมแทน โดยสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะในรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้และได้เสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คนเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 มีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กับกรรมการอิสระ และบุคคลอื่น จำนวน 216 ราย
7. บริษัทฯ ได้แจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ผ่านระบบ ELCID ของตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับข้อมูลวัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม เป็นการล่วงหน้า 49 วันก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
8. บริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบ ELCID ของตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้า 31 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข่าวและได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมเป็นการล่วงหน้าในรูปแบบเอกสารของบริษัทฯ
9. บริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับ วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุมผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้า 31 วันก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
10. บริษัทฯ แต่งตั้งให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของ บริษัทฯ เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 15 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
11. บริษัทฯ ได้มีการประกาศลงหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน เพื่อบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

วันประชุมผู้ถือหุ้น

1. บริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกในการลงทะเบียนการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นโดยใช้ระบบคอมพิวเตอร์ช่วยในการลงทะเบียนเพื่อให้เกิดความสะดวกและรวดเร็วแก่ผู้ถือหุ้นมากที่สุด
2. บริษัทฯ ได้จัดประชุมผู้ถือหุ้นตามวัน เวลา สถานที่ ที่ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมได้สะดวกตามที่ได้แจ้งต่อผู้ถือหุ้นไว้ โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงสถานที่ประชุมอย่างกะทันหันจนทำให้ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้
3. ประธานในที่ประชุมได้แจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ และจำนวนการถือหุ้นของผู้เข้าร่วมประชุม ให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยออกเสียงได้หนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
4. ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้า
5. ประธานในที่ประชุมได้เริ่มการประชุมที่ลุล่วงตามลำดับก่อนหลัง
6. ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามข้อมูลได้อย่างเต็มที่
7. ประธานในที่ประชุมได้กำหนดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระการประชุมเพื่อให้เกิดความโปร่งใสและตรวจสอบได้ในกรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลัง
8. คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

1. บริษัทฯ มีการบันทึกรายงานการประชุมพร้อมประเด็นข้อซักถามจากผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ซึ่งบันทึกโดยเลขานุการบริษัทฯ และตรวจสอบความถูกต้องโดยผู้บริหารระดับสูงและประธานกรรมการของบริษัทฯ
2. บริษัทฯ ได้เผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งในรูปแบบเอกสารรายงานการประชุม และเทปบันทึกภาพไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายหลังการประชุม 7 วัน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมได้รับทราบรายละเอียดการประชุมอย่างเท่าเทียมกัน

นโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

1. บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงการใช้ข้อมูลภายใน ในทางมิชอบ อันจะก่อให้เกิดความไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จึงได้กำหนดเป็นนโยบายและประกาศขอความร่วมมือจากกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจล่วงรู้ข้อมูลงบการเงินของบริษัทฯ ไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นเวลา 30 วันก่อนการประกาศผลการดำเนินงานในแต่ละไตรมาส โดยในปี 2559 ไม่พบว่ากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจล่วงรู้ข้อมูลงบการเงินของบริษัทฯ มีการซื้อขายหุ้นในช่วงห้ามซื้อขายแต่อย่างใด
2. บริษัทฯ ได้ทำความเข้าใจเกี่ยวกับภาระหน้าที่ที่กรรมการและผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมายต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 โดยกรรมการและผู้บริหารที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ต้องจัดส่งรายงานดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบด้วย ซึ่งในปี 2559 พบว่าทุกท่านให้ความร่วมมือและปฏิบัติตามกฎหมายและนโยบายบริษัทฯ ทุกประการ
3. บริษัทฯ มีนโยบายกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียในการทำรายการใด ๆ ต้องเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทันที และไม่ให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องเข้าร่วมกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมระหว่างบริษัทฯ กับผู้ที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องดังกล่าว โดยในปี 2559 ไม่พบว่ามีการละเมิดดังกล่าว
4. บริษัทฯ มีนโยบายกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณากลับกรองรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

1. บริษัทฯ กำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียโดยคำนึงถึงสิทธิตามกฎหมายของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ สังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลและปฏิบัติอย่างเป็นธรรมตามกฎหมายหรือข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ

- **ผู้ถือหุ้น :** บริษัทฯ มุ่งเน้นบริหารบริษัทฯ ให้มีผลกำไร เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น โดยบริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ และส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเสมอภาค รวมถึงการได้รับข้อมูลสำคัญต่างๆ ที่เป็นปัจจุบันของบริษัทฯ โดยเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ ปี 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 1.75 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 100 ของกำไรสุทธิประจำปี 2558 ซึ่งมากกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทฯ กำหนดไว้ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังจากหักเงินสำรองต่างๆ ที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ ในปี 2559 บริษัทฯ ได้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.75 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 97 ของกำไรสุทธิครึ่งปี 2559
- **ลูกค้า :** บริษัทฯ ได้เน้นย้ำให้พนักงานปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรม โดยให้บริการที่ดี มีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า ให้ข้อมูลข่าวสารแก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และบริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์ให้ลูกค้าสามารถเลือกลงทุนได้ครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์ ลูกค้าสามารถบริหารพอร์ตลงทุนได้อย่างทั่วถึง ซึ่งบริษัทฯ ได้พัฒนารูปแบบการให้บริการที่ครอบคลุมกับความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง คำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นหลัก โดยไม่มุ่งเน้นให้พนักงานกระตุ้นให้ลูกค้าซื้อๆ ขายๆ เพื่อต้องการให้ได้ปริมาณการซื้อขายมากๆ ในรอบปีที่ผ่านมา ผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทฯ ได้แจ้งให้ลูกค้าระมัดระวังการลงทุน โดยให้ลงทุนอย่างรอบคอบ พิจารณาข้อมูลก่อนการลงทุน จึงทำให้ลูกค้าของบริษัทฯ ไม่ได้รับผลกระทบจากหุ้นที่มีความเสี่ยงสูง นอกจากนี้ยังส่งเสริมให้ลูกค้ามีช่องทางเสนอแนะและร้องเรียนกรณีไม่ได้รับความเป็นธรรม
- **คู่แข่ง :** บริษัทฯ จะปฏิบัติต่อคู่แข่งทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรม ยึดหลักปฏิบัติตามข้อตกลงที่มีต่อกัน และตามข้อตกลงของสมาชิก และภายใต้กฎหมายการแข่งขันทางการค้า กฎเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงข้อตกลงที่สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยได้ขอความร่วมมือจากสมาชิก และบริษัทฯ ได้เคร่งครัดกับการว่าจ้างพนักงานโดยไม่มีนโยบายดึงผู้แนะนำการลงทุนจากบริษัทหลักทรัพย์อื่น
- **เจ้าหนี้และคู่ค้า :** บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินและข้อตกลงต่างๆ กับเจ้าหนี้และคู่ค้าทุกประเภท โดยบริษัทฯ ยึดถือเสมอว่าการปฏิบัติตามข้อตกลง ไม่บิดพลิ้ว ไม่เอารัดเอาเปรียบ เป็นการสร้างความน่าเชื่อถือเพื่อหวังจะได้รับการสนับสนุนจากเจ้าหนี้และคู่ค้าตลอดไป
- **พนักงาน :** รายละเอียดปรากฏอยู่ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม” ในส่วนของ “การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม”
- **สังคมและสิ่งแวดล้อม :** รายละเอียดปรากฏอยู่ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”

ในปี 2559 บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยได้ปฏิบัติตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนดไว้

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน และสารสนเทศอื่นๆ ต่อสาธารณะผ่านช่องทางต่างๆ โดยคำนึงถึงความถูกต้อง ความเพียงพอของข้อมูล ทันท่วงที และความเท่าเทียมกันในการให้ข้อมูลแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการดำเนินการดังนี้

1. ประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจดทะเบียน

บริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่ข้อมูลตามเกณฑ์ที่ทางการกำหนด โดยผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) รวมถึงผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งข้อมูลภาษาไทย และภาษาอังกฤษ โดยมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2559 บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดหลักเกณฑ์ โดยไม่มีการถูกลงโทษจากทางการในประเด็นการเปิดเผยข้อมูลแต่อย่างใด

2. คุณภาพของรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการได้มีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน โดยได้แสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี ซึ่งลงนามรับรองโดยประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ใน เว็บไซต์ของบริษัทฯ ด้วย นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการสำหรับการเงินทุกไตรมาส โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบข้อมูล และเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินการของบริษัทฯ ได้ดียิ่งขึ้น

3. งานผู้ลงทุนสัมพันธ์

- 3.1 คณะกรรมการได้มีการจัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งขึ้นตรงต่อฝ่ายสื่อสารองค์กร เพื่อทำหน้าที่ให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ เพื่อสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ตลอดจนนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และประชาชนทั่วไป โดยการเปิดเผยข้อมูลต้องมีความถูกต้อง ครบถ้วน ทันท่วงที โดยใช้สื่อหลากหลาย เช่น เอกสารเผยแพร่ หนังสือพิมพ์ วิทยุ โทรทัศน์ การจัดประชุม การแถลงข่าวต่างๆ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ นอกจากนี้ยังทำหน้าที่ให้บริการผู้ถือหุ้นในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีปัญหาในการติดต่อกับบริษัทฯ ด้วย ทั้งนี้ นักลงทุนสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทฯ ได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0-2658-6300 ต่อ 5180, 7401 ถึง 7404 หรือ E-mail: CorporateCommunication@maybank-ke.co.th
- 3.2 สำหรับในปี 2559 ที่ผ่านมา เจ้าหน้าที่ระดับสูงของบริษัทฯ รวมถึงหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ให้ข้อมูลในโอกาสต่างๆ ได้แก่ การจัดงาน Opportunity day เพื่อให้ข้อมูลของบริษัทฯ การพบนักวิเคราะห์สถาบันทั้งในและต่างประเทศ ประมาณ 4 ครั้ง การพบนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และสื่อมวลชน 1 ครั้ง

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

1. โครงสร้างคณะกรรมการ

- 1.1 คณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวน 5 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้ประกอบด้วย
 - กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน
 - กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน (ในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระ 3 ท่าน)

โดยบริษัทฯ มีเจตนารมณ์ให้มีกรรมการอิสระจากภายนอกทำงานร่วมกับกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระของบริษัทฯ มีจำนวนมากกว่า 1 ใน 3 ของคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งเป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยประธานกรรมการ เป็นกรรมการอิสระด้วย นอกจากนี้ยังมีนโยบายให้มีกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร (3 ท่าน) ในสัดส่วนที่มากกว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร (2 ท่าน) ทั้งนี้เพื่อให้กรรมการมีอิสระในการแสดงความคิดเห็นและการตัดสินใจ และให้คณะกรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้คณะกรรมการได้แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการ 1 ท่าน และเลขานุการบริษัทฯ 1 ท่าน โดยรายชื่อคณะกรรมการพร้อมหน้าที่ความรับผิดชอบ สามารถดูรายละเอียดได้ในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ”

- 1.2 คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายๆ ด้าน ซึ่งประกอบไปด้วย ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่หลากหลาย มีคุณธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีความพร้อมที่จะปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่และเต็มใจ โดยกรรมการทุกท่านได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างสุดความสามารถ และอุทิศเวลาให้กับบริษัทฯ อย่างเต็มที่
- 1.3 กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งวาระละ 3 ปี และตามนโยบายดำรงตำแหน่งสำหรับกรรมการอิสระได้ไม่เกิน 3 วาระ หรือ ไม่เกิน 9 ปี ยกเว้น ในกรณีที่ผู้ถือหุ้น หรือ คณะกรรมการ เห็นว่ามีความจำเป็นที่ต้องให้กรรมการบางท่านที่มีบทบาทหรือมีความสำคัญต่อบริษัทฯ สามารถดำรงตำแหน่งต่อไปได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ระบุไว้ในนโยบายอย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 1.4 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ใหม่หรือเข้มงวดกว่าที่สำนักงานคณะกรรมการการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนดไว้ ดังนี้
 - ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดในบริษัทฯ บริษัทในเครือ หรือ บริษัทร่วม
 - ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือเป็นผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือ บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือ เป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยต้องไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียในลักษณะดังกล่าวมาแล้วเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 1 ปี
 - ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสีย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานของบริษัทฯ บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่จะทำให้ขาดความเป็นอิสระ
 - ไม่เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกรรมการผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 1.5 กรรมการแต่ละท่านต้องไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทจดทะเบียนอื่นรวมถึงบริษัทย่อยที่ไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนของบริษัทจดทะเบียนนั้นเกินกว่า 5 แห่ง โดยได้มีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนให้ ผู้ถือหุ้นทราบในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ” ทั้งนี้ในปี 2559 กรรมการของบริษัทฯ แต่ละท่านไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทจดทะเบียนอื่นรวมถึงบริษัทย่อยที่ไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนของบริษัทจดทะเบียนนั้นเกินกว่า 5 แห่ง ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ เป็นคนละบุคคลกัน โดยบริษัทฯ ได้กำหนดบทบาท อำนาจ และหน้าที่ของทั้งสองตำแหน่งไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้มีการคานอำนาจซึ่งกันและกัน ไม่มีใครมีอำนาจเบ็ดเสร็จ โดยประธานกรรมการจะต้องเป็นกรรมการอิสระ และทำหน้าที่ผู้นำฝ่ายนโยบายและการกำกับดูแล ส่วนประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะทำหน้าที่ผู้นำฝ่ายบริหารและการจัดการ

- 1.6 กรณีที่กรรมการบริษัทฯ ครอบงำการดำรงตำแหน่ง บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอรายชื่อบุคคลมาเป็นกรรมการได้ โดยรายชื่อบุคคลที่เสนอต้องมีคุณสมบัติ และรายละเอียดครบถ้วนตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้ เมื่อบริษัทฯ ได้รับข้อมูลครบถ้วนแล้ว บริษัทฯ โดยคณะกรรมการสรรหาจะทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาต่อไป ทั้งนี้ในปี 2559 ไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอรายชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ
- 1.7 บริษัทฯ ได้ประกาศระเบียบว่าด้วยจรรยาบรรณและสิ่งที่ควรปฏิบัติ เพื่อให้พนักงานทุกระดับชั้นมีความเข้าใจและถือปฏิบัติ
- 1.8 บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ต้องได้รับการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกกรณี

2. คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อความโปร่งใสและเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ สมาชิกส่วนใหญ่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ จึงประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นส่วนใหญ่ และแต่งตั้งกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งประธานกรรมการชุดย่อยโดยรายละเอียดปรากฏในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ”

3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- 3.1 ในปี 2559 ที่ผ่านมา คณะกรรมการได้ทำหน้าที่ในการพิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เช่น กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน ความเสี่ยง แผนงานและงบประมาณ รวมทั้งกำกับ ควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจอย่างยั่งยืนให้แก่กิจการและผู้ถือหุ้น ตลอดจนผลประโยชน์ของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจากการประเมินผลพบว่าบริษัทฯ สามารถรักษาสัดส่วนแบ่งทางการตลาดให้อยู่ในอันดับหนึ่งได้ โดยมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอัตราร้อยละ 8.15
- 3.2 คณะกรรมการได้จัดให้มีการสื่อสารกลยุทธ์ เป้าหมาย และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ทราบและเข้าใจทั่วทั้งองค์กร โดยมีการจัดประชุมชี้แจงฝ่ายบริหาร ฝ่ายจัดการผ่านการประชุมคณะกรรมการบริหาร เพื่อให้ผู้บริหารตามสายงานรับทราบและนำไปถ่ายทอดยังหน่วยงานและฝ่ายงานต่าง ๆ ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล นอกจากนี้ยังมีการสื่อสารผ่านระบบการสื่อสารภายใน อาทิ ระบบอินทราเน็ต (KE Planet) การส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) เป็นต้น
- 3.3 คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ อย่างเป็นลายลักษณ์อักษร และให้ความเห็นชอบนโยบายดังกล่าว ทั้งนี้จากการติดตามการปฏิบัติตามนโยบาย พบว่า โดยส่วนใหญ่บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งปรากฏตามรายละเอียดที่กล่าวไว้
- 3.4 คณะกรรมการได้กำหนดให้มีการจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทุกคนเข้าใจถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทฯ ใช้ในการดำเนินธุรกิจ พร้อมทั้งได้มีการติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ
- 3.5 คณะกรรมการได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้อย่างชัดเจน และกำหนดให้มีการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด และเปิดเผยข้อมูลให้ถูกต้อง
- 3.6 คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำกับดูแลความเสี่ยงต่าง ๆ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกเดือน พร้อมทั้งกำหนดให้มีการทบทวนและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

- 3.7 คณะกรรมการได้กำหนดให้มีระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบ โดยมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) เป็นผู้กำกับดูแล ตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบก่อนเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อไป
- 3.8 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยมีรายละเอียดชื่อ คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ องค์ประกอบ การทำหน้าที่ เช่น จำนวนครั้ง ในการประชุม การรายงาน และการประเมินผลการปฏิบัติงานของชุดย่อย รวมถึงมีการเปิดเผยคำตอบแทน โดยรายละเอียดต่างๆ ปรากฏในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ”

4. อำนาจอนุมัติในการทำรายการต่างๆ

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดอำนาจอนุมัติในการทำรายการต่างๆ ของบริษัทตามวงเงิน โดยแบ่งวงเงินออกเป็น แต่ละระดับชั้น เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตโดยบุคคลหนึ่งมีอำนาจในการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงกับบริษัทฯ ได้อำนาจ ดำเนินการดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการและมีการทบทวนสม่ำเสมอ

5. การประชุมคณะกรรมการ

- 5.1 เลขานุการบริษัทฯ ได้กำหนดวันเวลาการประชุมคณะกรรมการเสนอคณะกรรมการให้พิจารณาเห็นชอบ เป็นการล่วงหน้าตลอดทั้งปี และได้แจ้งให้กรรมการแต่ละท่านทราบกำหนดการดังกล่าว เพื่อให้กรรมการ สามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้
- 5.2 ในปี 2559 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 9 ครั้ง (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมเป็นไปตาม หัวข้ออำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ)
- 5.3 ประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเลขานุการบริษัทฯ จะเป็นผู้ร่วมกันพิจารณากำหนดเรื่อง เข้าวาระการประชุมคณะกรรมการ โดยกรรมการแต่ละท่านสามารถเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้ โดยอิสระผ่านเลขานุการบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อประธานกรรมการ หรืออาจเสนอวาระต่อคณะกรรมการ ก่อนการประชุม
- 5.4 เอกสารประกอบการประชุมได้ถูกส่งให้กรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนการประชุม โดยเฉพาะวาระสำคัญที่มีเอกสารข้อมูลที่ต้องใช้เวลาศึกษาล่วงหน้าจะส่งเอกสารในวาระนั้นๆ ก่อนเพื่อให้มีระยะเวลาพิจารณาอย่างเพียงพอ
- 5.5 คณะกรรมการสามารถเชิญผู้บริหาร หรือ ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในเรื่องต่างๆ เข้ามาสอบถามรายละเอียด ได้โดยตรง ในระหว่างการประชุม โดยในปี 2559 พบว่าเรื่องที่จะสอบถามผู้บริหารที่เป็นกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบและทราบข้อมูลทั้งหมด คณะกรรมการบริษัทฯ จึงสอบถามจากผู้บริหารที่เป็นกรรมการโดยตรง
- 5.6 ภายหลังการประชุมเลขานุการคณะกรรมการจะจัดทำรายงานการประชุมที่มีความชัดเจน และมีการแจ้ง หน่วยงานที่เกี่ยวข้องถึงมติที่ประชุมเพื่อนำไปปฏิบัติ และให้แจ้งผลการปฏิบัติให้ที่ประชุมรับทราบอีก ครั้งหนึ่ง

- 5.7 การประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้ง ประธานกรรมการเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็นอย่างกว้างขวางและเป็นอิสระ จึงทำให้กรรมการแต่ละท่านกล้าที่จะแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่ และรับฟังความเห็นของกันและกัน ทำให้การพิจารณาตัดสินใจเป็นไปด้วยเหตุและผลอย่างรอบคอบ แม้ว่าประธานกรรมการจะเปิดโอกาสให้มีการแสดงความคิดเห็นในวาระการประชุมอย่างกว้างขวางก็ตาม แต่กรรมการแต่ละท่านก็จะนำเสนอความเห็นที่กระชับ จึงทำให้การประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้ง ดำเนินการไปด้วยระยะเวลาที่เหมาะสมตามแต่วาระการประชุมในแต่ละครั้ง และโดยเฉลี่ยการประชุมแต่ละครั้ง ใช้เวลาไม่เกิน 3 ชั่วโมงซึ่งเป็นเวลาที่คณะกรรมการเห็นว่าเพียงพอในการพิจารณาในรายละเอียดกันอย่างรอบคอบ ในทุกเรื่องที่น่าเสนอต่อคณะกรรมการ
- 5.8 เรื่องการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วย ทั้งนี้ ในวันที่ 18 ตุลาคม 2550 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อช่วยทำหน้าที่กำหนดหลักการ ติดตาม ประเมินผล และส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ต่อไป ซึ่งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้กำหนดให้ปี 2551 เป็น “ปีแห่งบรรษัทภิบาลของกิมเอ็ง” โดยเริ่มตั้งแต่ให้ความรู้แก่พนักงาน จัดประกวดคำขวัญ ตอบคำถาม เล่นเกม ต่างๆ เพื่อเป็นการกระตุ้นให้พนักงานตื่นตัวและแสวงหาความรู้ พร้อมทั้งปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งพนักงานได้ให้ความสนใจเป็นอย่างยิ่ง

6. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

- 6.1 คณะกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยการประเมินผลดังกล่าวเป็นการประเมินผลการปฏิบัติงานที่ทั้งโดยรวมของคณะกรรมการและกรรมการเป็นรายบุคคล สำหรับการประเมินได้มีการจัดแบ่งหัวข้อในการประเมินดังนี้

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

ทั้งนี้โดยเลขานุการบริษัทฯ จะเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลให้ประธานกรรมการ เป็นผู้แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบ และหารือแนวทางในการปรับปรุงข้อสังเกตต่างๆ ของผลประเมิน

- 6.2 สำหรับผลการปฏิบัติงานประจำปี 2558 คณะกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2559 ซึ่งผลการประเมินในแต่ละหัวข้อ กรรมการแต่ละท่านได้ให้ผลประเมินที่บริษัทได้ดำเนินการในระดับที่ดีถึงดีมาก โดยในการประเมินบริษัท มีการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และกระบวนการประเมิน และพัฒนาปรับปรุงผลการประเมินตลอดจนมีการติดตามผลการประเมินจากครั้งก่อน สำหรับผลการปฏิบัติงานประจำปี 2559 นี้ คณะกรรมการได้กำหนดวันประเมินผลการปฏิบัติงานไว้ในเดือนกุมภาพันธ์ 2560 นี้

7. การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการค่าตอบแทน ได้มีการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยการประเมินผลดังกล่าวเป็นการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ทั้งโดยรวมของคณะกรรมการและกรรมการเป็นรายบุคคล โดยมีหลักเกณฑ์และแนวทางในการประเมินที่สอดคล้องกับการประเมินคณะกรรมการบริษัท โดยผลการประเมินประจำปี 2558 ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2559 โดยผลการประเมินอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 2559 จะมีการประเมินผลการปฏิบัติงานในเดือนกุมภาพันธ์ 2560 นี้

8. ค่าตอบแทน

- 8.1 คณะกรรมการบริษัท ได้มีแนวทางในการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณาหลักเกณฑ์ 4 ประการ คือ 1) เปรียบเทียบการจ่ายค่าตอบแทนที่ปฏิบัติอยู่ในธุรกิจหลักทรัพย์ 2) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการที่มีความแตกต่างกัน 3) ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และ 4) พิจารณาเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนกรรมการ จะต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการค่าตอบแทน และเสนอให้คณะกรรมการให้ความเห็นชอบก่อนเสนอขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น โดยรายละเอียดค่าตอบแทนปรากฏในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ”
- 8.2 ค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการบริษัท จะเป็นผู้พิจารณาและอนุมัติค่าตอบแทน โดยพิจารณาจากหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงาน ประกอบกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ คณะกรรมการได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เทียบกับเป้าหมายที่กำหนดไว้เป็นประจำทุกปี โดยในระหว่างที่ดำเนินการตามแผนงานที่ได้กำหนดไว้ ฝ่ายบริหารจะนำเสนอข้อมูลการดำเนินการเปรียบเทียบกับแผนงานที่ได้จัดทำขึ้นล่วงหน้า โดยมีการนำเสนอเป็นประจำในการประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง และก่อนการจัดทำแผนงานในปีต่อไป คณะกรรมการจะดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานของ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นประจำทุกปี

9. นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัท ได้เล็งเห็นความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการ จึงกำหนดให้ตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อช่วยทำหน้าที่กำหนดหลักการ ติดตาม ประเมินผล และส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ซึ่งหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ได้กำหนดไว้ 5 หมวด คือ

- สิทธิของผู้ถือหุ้น
- การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
- บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
- การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
- ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้เปิดเผยหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ได้รับทราบว่าเป็นบริษัทฯ มีความตั้งใจในการดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เกิดความโปร่งใส ตรวจสอบได้ สำหรับพนักงานบริษัทฯ ได้จัดทำคู่มืออย่างเป็นลายลักษณ์อักษร และกระตุ้นให้พนักงานเข้าใจและให้ความสำคัญ พร้อมทั้งปฏิบัติงานด้วยความมีจริยธรรม

สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2559 พบว่าโดยส่วนใหญ่บริษัทฯ ปฏิบัติได้ตามหลักการที่กำหนดไว้ แต่มีเพียงบางประเด็นที่บริษัทฯ ไม่ได้ปฏิบัติ คือการจัดประชุมผู้ถือหุ้นที่กรรมการของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมไม่ครบทุกคน แต่อย่างน้อยมีประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการค่าตอบแทน ประธานกรรมการสรรหา และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เข้าร่วมประชุมด้วยทุกครั้ง ซึ่งกรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมเป็นกรรมการชาวต่างประเทศทั้งหมด บริษัทฯ พิจารณาแล้ว เห็นว่าเป็นการสิ้นเปลืองค่าใช้จ่ายที่ต้องให้ทุกท่านเดินทางมาเพื่อประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้น

10. ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการกำหนดแนวทางการปฏิบัติงานอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร แยกการปฏิบัติงานส่วนหน้า (Front office) และการปฏิบัติงานส่วนหลัง (Back Office) อย่างชัดเจน ซึ่งบริษัทฯ ตระหนักว่าระบบการควบคุมภายในที่ดีจะส่งผลให้บริษัทดำเนินธุรกิจได้บรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพ จึงได้ดำเนินการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี

บริษัทฯ สนับสนุนให้หน่วยงานภายในของบริษัทฯ มีวัฒนธรรม และสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดี และมีประสิทธิผล โดยกำหนดโครงสร้างบริษัทให้มีสายบังคับบัญชา ขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ในการดำเนินงานของผู้บริหาร และผู้ปฏิบัติงานอย่างชัดเจน นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งจัดให้มีการทบทวนให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2559 บริษัทฯ ได้ออกและทบทวนประกาศที่สำคัญหลายฉบับ เช่น ระเบียบว่าด้วยประมวลจรรยาบรรณและสิ่งที่ควรปฏิบัติ ระเบียบว่าด้วยเรื่องของขวัญและการเลี้ยงรับรอง นโยบายและแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน ตลอดจน มีการพัฒนาความสามารถ และทักษะใหม่ในด้านต่าง ๆ ให้แก่พนักงาน เพื่อสนับสนุนการขยายตัวของธุรกิจและเพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานมีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัทเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ และมีการรายงานผลการดำเนินการและประเด็นสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำ รวมถึง มีการทบทวนนโยบายที่สำคัญต่าง ๆ เช่น นโยบายการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุน นโยบายการทดสอบภาวะวิกฤต การกำหนดระดับอัตราส่วนต่าง ๆ เพื่อกำกับดูแลการขยายตัวของธุรกิจของบริษัท และกระบวนการติดตามและประเมินผล กระทบจากเหตุการณ์ต่าง ๆ เป็นต้น

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

ด้านการตรวจสอบภายใน บริษัทฯ จัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่สอบทานเพื่อประเมินระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่อนุมัติ โดยข้อสังเกตและความเสี่ยงต่าง ๆ ที่พบจากการตรวจสอบ บริษัทฯ ได้เร่งดำเนินการให้มีการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน โดยคำนึงถึงสาเหตุที่แท้จริง รวมทั้งมีการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต นอกจากนี้ ยังมีการติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของทางการ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอ เหมาะสม มีคุณภาพและมีประสิทธิผล ข้อมูลต่าง ๆ มีความถูกต้อง

ครบถ้วน เชื่อถือได้ และทันเวลา รวมทั้งการปฏิบัติงานของบริษัทเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบภายในยังมีหน้าที่ตรวจสอบและติดตาม ตลอดจนควบคุมดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวทางปฏิบัติงานและการรายงานต่าง ๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ปฏิบัติงานตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งกำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ตลอดจน ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส สอดคล้องกับหลักบรรษัทภิบาลที่ดี มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับสภาพของธุรกิจในปัจจุบันอีกด้วย

11. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการได้กำหนดหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติในการพิจารณาเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยให้ผู้เข้าร่วมประชุมพิจารณารายการต่าง ๆ เปิดเผยความเกี่ยวข้องที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนการประชุม กรณีที่กรรมการบริษัทฯ คนหนึ่งคนใดมีส่วนได้ส่วนเสียกับผลประโยชน์ของเรื่องที่กำลังมีการพิจารณา กรรมการคนนั้นก็จะไม่เข้าร่วมประชุมหรืองดการออกเสียง นอกจากนี้รายการใด ๆ ที่มีความขัดแย้งเรื่องผลประโยชน์อย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการบริษัทฯ ต้องมอบหมายให้กรรมการอิสระพิจารณากลับกรองเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ได้ ในกรณีที่คณะกรรมการอิสระไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น คณะกรรมการอิสระ สามารถให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทฯ หรือ ผู้ถือหุ้นได้แล้วแต่กรณี ซึ่งในปี 2559 พบว่ามีรายการเกี่ยวข้องจำนวน 1 รายการ ซึ่งรายการดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณากลับกรองจากกรรมการอิสระและนำเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมทั้งได้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในงบการเงินเรียบร้อยแล้ว

12. นโยบายความเสี่ยง

บริษัทฯ มีความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วยปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ จึงมีการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานภาครัฐ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ดูแล และเอาใจใส่ในเรื่องการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ในด้านต่าง ๆ โดยคณะกรรมการบริหารบริษัทฯ ได้มีการอนุมัติกรอบนโยบาย (Policies) ต่าง ๆ รวมไปถึงขั้นตอนการปฏิบัติงาน (Procedures) เพื่อครอบคลุมในการจัดการ และการบริหารความเสี่ยงหลักภายในบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลอย่างต่อเนื่องเสมอมา

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

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

ทั้งนี้ระบบการบริหารความเสี่ยงข้างต้นมีการพัฒนาขึ้นบนพื้นฐานของหลักความระมัดระวังและมีการปรับปรุงให้ทันต่อเหตุการณ์อยู่เสมอ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน และสังคมเป็นสำคัญ

ความเสี่ยงโดยองค์กร (Enterprise Wide Risk)

บริษัทได้มีการกำหนดเกณฑ์ความเสี่ยงที่บริษัท ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement: RAS) ในด้านต่าง ๆ เพื่อใช้เป็นแนวทางการกำหนดกลยุทธ์ การวางแผนธุรกิจ รวมทั้งแผนการปฏิบัติการประจำปีของบริษัทฯ ทั้งนี้โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัท เกณฑ์การประเมินผลจะครอบคลุมความเสี่ยงสำคัญ ๆ ในทุกมิติ และรอบด้านที่บริษัทฯ อาจจะต้องเผชิญทั้งจากภายในและภายนอก อนึ่ง บริษัทฯ ได้กำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRI) ให้สอดคล้องกับ RAS ข้างต้น โดยมีการเสนอรายงานต่อผู้บริหารที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารและป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทฯ ภายในอนาคตข้างหน้าได้

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

- (1) บริษัทฯ ได้กำหนดอำนาจในการพิจารณาอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์วงเงินซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ทั้งในระดับบุคคลและระดับคณะกรรมการ รวมทั้งกำหนดให้มีการพิจารณาบททวงวงเงินประจำปีและการพิจารณาบททวงวงเงินเป็นรายกรณี
- (2) กำหนดให้มีหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระจากหน่วยงาน Front office ทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุล
- (3) สำหรับบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ประเภท Margin และบัญชีซื้อขายตราสารอนุพันธ์ มีข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติมจากบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทเงินสด กำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ /วงเงินสินเชื่อ ให้แก่ลูกค้าใน 2 ลักษณะ คือวงเงินสินเชื่อ ที่เหมาะสมกับฐานะการเงิน และวงเงินที่แปรผันตามหลักประกันที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัทฯ
- (4) บริษัทฯ ไม่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงด้วยเงินกู้ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดกระบวนการที่ชัดเจน และรัดกุม ในการคัดเลือก และกำหนด Initial Margin สำหรับ Marginable Securities อย่างชัดเจน
- (5) บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการติดตามหนี้ อย่างเข้มงวดทั้งตามกฎหมายระเบียบของทางราชการที่เกี่ยวข้องและตามนโยบายของบริษัทเอง

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านตลาดแบ่งออกเป็น 3 ประเภท

1. ความเสี่ยงจากราคา (Price Risk)

- (1) เป็นความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารหนี้และตราสารทุนทำให้มูลค่าของพอร์ตเงินลงทุนเพื่อค่าและเผื่อขายลดลง โดยพอร์ตเงินลงทุนในหลักทรัพย์นี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ และแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา (Risk Management Policies and Guidelines- Market Risk) โดยกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และผู้บริหารเกี่ยวกับการบริหารการลงทุน รวมทั้งระเบียบวิธีปฏิบัติในการลงทุน ซึ่งรวมถึงการกำหนดวงเงินในการลงทุน การกระจายความเสี่ยงในการลงทุน และการจำกัดจำนวนผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น
- (2) ได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยง และระดับสัญญาณเตือนภัยของความเสี่ยงที่เป็นอันตราย รวมทั้งเหตุการณ์ที่ต้องมีการตัดสินใจล้างสถานะของเงินลงทุนเพื่อหยุดการขาดทุน (Stop-loss Trigger Action)

2. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในที่นี้หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากความแตกต่าง (Mismatch) ของระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (สำหรับสัญญาที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว) และอายุของสัญญา (สำหรับสัญญาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่) ของสินทรัพย์ หนี้สิน โดยบริษัทฯ ได้กำหนดให้ฝ่ายการเงินมีหน้าที่ติดตามความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยจากสถาบันการเงินต่าง ๆ แล้วรายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่การเงิน และเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง เพื่อปรับสถานะเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามทิศทางของตลาดเงิน

3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)

บริษัทฯ กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนไว้ชัดเจนว่า บริษัทฯ ไม่ได้ประกอบธุรกิจด้านเงินตราต่างประเทศ ไม่มีนโยบายค้าหรือเก็งกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน รายการธุรกิจใดที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ บริษัทฯ จะพิจารณาเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในรายการนั้นที่เหมาะสมตามสถานการณ์

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้น บริษัทฯ ได้เล็งเห็นว่า NCR เป็นเครื่องมือที่สำคัญเครื่องมือหนึ่งในการวัดและติดตามสถานะความเสี่ยงของบริษัทฯ อีกทั้ง NCR ยังเป็นตัวกำหนดขอบเขตธุรกรรมของบริษัทฯ ด้วย ดังนั้น จึงได้กำหนดให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยง monitor ตัวเลข NCR ที่จัดทำโดยฝ่ายบัญชีอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงินมีหน้าที่บริหารจัดการด้านสภาพคล่องด้านการเงินด้วยความระมัดระวังรอบคอบ และมีการจัดทำรายงานไว้ติดตามควบคุมและรายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารสูงสุด

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังกำหนดกรอบวงเงินที่บริษัทฯ มีกับสถาบันการเงินอื่น ทั้งวงเงินรวมและวงเงินคงเหลือ (unutilized) เพื่อใช้ในการบริหารสภาพคล่องและเผื่อสำรองในกรณีฉุกเฉินด้วย

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk)

- โดยที่ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานเป็นความเสี่ยงที่แฝงอยู่ในความเสี่ยงทุกประเภทและเป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญ จึงวางระบบบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมกับที่มาของความเสี่ยง
- ให้มีการจัดโครงสร้างองค์กรและกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบที่มีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ และจัดให้มีหน่วยงานสนับสนุนการทำธุรกรรมที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านและเป็นอิสระและสอดคล้องกับแนวนโยบายของทางการ เพื่อลดโอกาสในการทำงานผิดพลาดอันเกิดจากความไม่รู้และไม่ทันต่อเหตุการณ์
- จัดให้มีระเบียบปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมทุกประเภท และคู่มือการปฏิบัติงานของพนักงาน (Standard Procedure) ตลอดจนระเบียบอำนาจอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระจากหน่วยงานอื่น ๆ และขึ้นตรงต่อการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบ
- จัดทำแผนรองรับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM) และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business continuity planning - BCP) ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ

ความเสี่ยงด้านการทุจริต (Fraud Risk)

เพื่อสนับสนุนให้บุคลากรทุกคนมีความซื่อสัตย์สุจริตต่อหน้าที่ ความรับผิดชอบที่บริษัทฯ มอบหมายให้ปฏิบัติ บริษัทมุ่งเน้นและให้ความสำคัญในการสร้างความตระหนักในการต่อต้านการทุจริตเป็นอย่างมาก เพราะบริษัทฯ ถือว่าการทุจริตเป็นสิ่งที่ไม่ควรปฏิบัติ การทุจริตนั้นจะนำไปสู่ความสูญเสียที่มีใช้แค่ในรูปแบบทางการเงิน แต่รวมถึงชื่อเสียงของบริษัทฯ และผลกระทบในด้านอื่นๆ เช่น การสูญเสียใบอนุญาตการประกอบธุรกิจ เป็นต้น ดังนั้นบริษัทฯ ได้มีการจัดทำนโยบายการและระเบียบปฏิบัติต่อต้านการทุจริตขึ้น เพื่อให้ยึดถือปฏิบัติและมีการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร โดยให้มีความระมัดระวัง และป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดการทุจริตเกิดขึ้นภายในบริษัทฯ ทั้งนี้การสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อการต่อต้านการทุจริตนั้น จะต้องได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารระดับสูงเพื่อส่งเสริมให้บุคลากรทุกระดับชั้นร่วมกันต่อต้านการทุจริต ปกป้องชื่อเสียง และทรัพยากรของบริษัทฯ การฝึกอบรมให้แก่พนักงานให้มีความตระหนัก และเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง รวมไปถึงให้มีการสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยง (Risk Culture) ภายในบริษัทฯ ตั้งแต่การรับรู้ ความนึกคิดของบุคลากรเกี่ยวกับความเสี่ยง และความเชื่อที่ว่าความเสี่ยงมีอยู่จริง มีโอกาสเกิดจริง และผลกระทบจริงของการดำเนินงานจนทำให้ไม่บรรลุถึงเป้าหมายของบริษัทฯ เป็นต้น

นอกจากนี้ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานบางส่วน บริษัทฯ ได้ป้องกันและโอนความเสี่ยงภัยด้วยการทำประกันภัยกับบริษัทประกันภัยที่มีฐานะมั่นคงและมีชื่อเสียง

ในขณะเดียวกันบริษัทฯ ได้มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยได้ผ่านการรับรองแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 ที่ผ่านมา

13. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

- 13.1 ในปี 2559 ที่ผ่านมา บริษัทฯ มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ 1 ท่าน เพื่อดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ว่างลง ซึ่งเลขานุการบริษัทฯ ได้จัดเอกสารและข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เช่น ข้อบังคับของบริษัทฯ กฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการ รวมถึงการจัดให้มีการแนะนำลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้แก่กรรมการใหม่เพื่อให้กรรมการมีความเข้าใจในหน้าที่ความรับผิดชอบและลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในภาพรวมให้กรรมการใหม่ได้รับทราบ
- 13.2 บริษัทฯ ได้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งกรณีชั่วคราวและถาวร โดยกำหนดให้ผู้บริหารในระดับรองลงไป เป็นผู้ทำหน้าที่แทนชั่วคราว แต่สำหรับกรณีถาวรกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาเป็นผู้พิจารณาดำเนินการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกำลังคนในระยะเวลาที่เพียงพอต่อการรับงานสืบทอดกรรมการผู้บริหารต่อไป

- 13.3 บริษัทฯ ได้ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการอบรม โดยในปี 2559 ได้จัดส่งเลขานุการบริษัทฯ เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ เจ้าหน้าที่ฝ่ายกฎหมาย และเจ้าหน้าที่ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานเข้ารับการอบรมในเรื่องที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่หน่วยงานทางการได้จัดขึ้น รวมทั้งส่งเสริมให้กรรมการเข้ารับการอบรมหลักสูตรเกี่ยวกับการพัฒนาความรู้ ความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่รับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยในปี 2559 กรรมการได้เข้าอบรม ดังนี้

ชื่อหลักสูตร	วันที่เข้ารับการพัฒนา และฝึกอบรม	รายชื่อกรรมการ
Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 13/2016)	22-23 มิถุนายน 2559	นายจอห์น ชอง อิง ชวน

14. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

14.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีรวมถึงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนเสนอให้คณะกรรมการและผู้ถือหุ้นอนุมัติ

ในปี 2557 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่ ผู้สอบบัญชี สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด เป็นจำนวนเงิน 2,100,000 บาท

ในปี 2558 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่ ผู้สอบบัญชี สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,200,000 บาท

ในปี 2559 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่ ผู้สอบบัญชี สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,200,000 บาท

14.2 ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

เพื่อรับรองความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีภายนอก บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายโดยกำหนดอัตราขั้นสูงสุดในการพิจารณาให้ผลตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกในเรื่องของการเป็นที่ปรึกษาอันไม่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบบัญชี

ความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อความยั่งยืนขององค์กร (CSR for Corporate Sustainability)

บริษัทหลักทรัพย์เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นสถาบันการเงินที่มุ่งให้เกิดความรู้ความเข้าใจในการลงทุน และเกิดความมั่งคั่งกับประชาชนผ่านการออมเงิน เพื่อให้เศรษฐกิจของประเทศเกิดความยั่งยืน จึงได้กำหนดวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ว่า “ความมั่งคั่งของท่านคือความมั่งคั่งของเรา” โดยบริษัทฯ เป็นองค์กรที่ประกอบธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance : CG) การต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ (Anti- Corruption) และปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใสเป็นธรรมสามารถตรวจสอบได้ (Transparency) พร้อมทั้งมีการให้ความรู้กับลูกค้า ประชาชน เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุนในตลาดทุน และให้ตระหนักถึงการออมเงินผ่านช่องทางตลาดทุนเพื่อเป็นการกระจายการลงทุนของลูกค้า และประชาชน ให้เกิดความหลากหลาย ป้องกันความเสี่ยงจากการลงทุนที่กระจุกตัว โดยให้สามารถเข้าถึงช่องทางในการลงทุนผ่านตลาดทุนได้อย่างสะดวก โดยเน้นผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกค้า และประชาชนประกอบกัน เพื่อให้เกิดเสถียรภาพต่อเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ ในขณะเดียวกันบริษัทฯ ได้พัฒนาให้ความรู้กับพนักงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อสามารถให้ข้อมูลกับลูกค้าได้อย่างถูกต้อง ครอบคลุมการให้บริการทั่วประเทศ จำนวน 60 สาขา โดยอยู่บนรากฐานของการปฏิบัติงานด้วยจรรยาบรรณ รายละเอียดต่าง ๆ ที่บริษัทฯ ได้มีการปฏิบัติเพื่อให้เกิดความยั่งยืนขององค์กร สำหรับปี 2559 มีดังนี้

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

คณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ให้ความสำคัญอย่างมาก เพื่อให้บริษัทฯ ดำเนินกิจการด้วยความเป็นธรรม ด้วยการจัดทำแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่า การมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี จะช่วยป้องกันความเสียหายจากการขาดความระมัดระวัง และช่วยให้บริษัทฯ มีประสิทธิภาพในการจัดการและการใช้ทรัพยากร ตลอดจนสร้างความน่าเชื่อถือแก่ผู้มีส่วนได้เสียทั้งหลาย นอกจากนี้ ยังจะนำพาบริษัทฯ เจริญเติบโตอย่างมั่นคง และยั่งยืน สร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้นและสร้างประโยชน์และความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุก ๆ ฝ่าย ซึ่งรายละเอียดได้ระบุไว้ในหัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ” และเพื่อให้ทั้งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีแนวปฏิบัติที่ชัดเจน สร้างทัศนคติและวัฒนธรรมของการทำหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม บริษัทฯ จึงจัดทำจรรยาบรรณให้ทุก ๆ ฝ่ายต้องยึดถือปฏิบัติ

2. การต่อต้านการทุจริต

บริษัทฯ ได้มีนโยบายในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ โดยบริษัทฯ ได้ผ่านการรับรองแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559

3. กิจกรรมการให้ความรู้ด้านการลงทุนกับนักลงทุน ประชาชนทั่วไป รวมไปถึงสถาบันภาครัฐและเอกชน

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการให้ความรู้แก่นักลงทุน ประชาชนทั่วไป รวมถึงสถาบันภาครัฐและเอกชน เพื่อเป็นการปลูกฝังการออม และให้ทุกคนมีความรู้ความเข้าใจมากขึ้นเกี่ยวกับการออมเงินผ่านตลาดทุน รวมถึงการกระจายความเสี่ยงจากการลงทุน เนื่องจากในสังคมไทยปัจจุบัน มีแนวโน้มที่จะเป็นสังคมผู้สูงอายุ กล่าวคือ เป็นสังคมที่วัยแรงงานจะต้องรับภาระในการเลี้ยงดูผู้สูงอายุที่เพิ่มขึ้น ดังนั้น วัยแรงงานจึงเป็นวัยที่จะต้องมีความรู้ในเรื่องการจัดการด้านการเงิน และการออม และจากสาเหตุสำคัญดังกล่าวนี้ บริษัทฯ ได้ตระหนักในเรื่องของความจำเป็นด้านการรณรงค์ให้ความรู้ในเรื่องของการวางแผนการเงิน และการออม ด้วยเหตุผลที่ว่าเรื่องเหล่านี้ยังไม่เป็นที่เข้าใจในสังคมส่วนใหญ่มากนัก ทั้งเรื่องของรูปแบบการออมเงิน, สัดส่วนในการลงทุน, หรือแม้กระทั่งรวมไปถึงเทคนิคต่าง ๆ สำหรับการลงทุนให้เพิ่มและมีผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ เป็นต้น ดังนั้นการให้ความรู้กับประชาชนทั่วไป จะมุ่งเน้นความรู้เกี่ยวกับการลงทุนเพื่อการออมในระยะยาวสำหรับการดำรงชีพ

แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทไม่ได้ละเลยการให้ความรู้กับนักลงทุนที่มีความเป็นมืออาชีพ และมีการลงทุนในตลาดทุนอยู่แล้ว โดยการให้ความรู้ดังกล่าวจะมุ่งเน้นความรู้เพื่อการออมสำหรับการมุ่งหวังผลกำไร รวมถึงกลยุทธ์ในการลงทุนในผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ และการวิเคราะห์หลักทรัพย์ด้วย Technical เช่น หลักการใช้ Elliott Wave เพื่อเทรด Single Stock Futures ด้วย Block Trade และ Derivatives Warrants เป็นต้น

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมการให้ความรู้ด้านการลงทุนเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้นกว่า 300 ชั่วโมง และมีผู้เข้าฟังเป็นจำนวนรวมมากกว่า 8,000 คน

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

- ภาพรวมการปฏิบัติต่อแรงงาน

บริษัทฯ มีการดำเนินงานด้านแรงงานที่สอดคล้องกับนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องทั้งหมดตามนโยบายด้านทรัพยากรบุคคล ส่งเสริมให้บุคลากรเป็นคนดี ซื่อสัตย์ เป็นผู้มีน้ำใจไมตรี ประพฤติตนเป็นที่ไว้วางใจ และได้รับการยอมรับนับถือจากผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน มุ่งเน้นการทำงานที่เป็นธรรม โปร่งใส คำนึงถึงสภาพแวดล้อมและผลประโยชน์โดยรวม มุ่งเน้นวัฒนธรรมการทำงานให้บุคลากรมุ่งมั่นในผลสัมฤทธิ์ของงานผูกพันความสำเร็จขององค์กร และมีเอกภาพในการทำงาน ส่งเสริมและพัฒนาบุคลากรให้เป็นผู้รอบรู้ เชี่ยวชาญในงาน มีผลงานเป็นที่ประจักษ์ในทุกระดับบริหารจัดการให้บุคลากรได้รับค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรมและเหมาะสม มีคุณภาพชีวิตที่ดี มั่นคง และปลอดภัย ได้รับโอกาสและมีความก้าวหน้าในการทำงานตามความสามารถ และการยกย่องชมเชย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีพนักงานทั้งหมด 1,125 คน แบ่งเป็นพนักงานการตลาด จำนวน 783 คน พนักงานด้านปฏิบัติการ จำนวน 342 คน และบริษัทฯ ไม่มีพนักงานชั่วคราว

สำหรับรอบปี 2559 บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมที่สำคัญเพื่อสร้างความสัมพันธ์ที่ดีในการจ้างงาน ดังนี้

1. งานสังสรรค์เพื่อการสร้างทีมงาน (Team Building) พนักงานฝ่ายปฏิบัติการสำนักงานใหญ่ สาขาในกรุงเทพ และสาขาต่างจังหวัด เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2559
2. งานสังสรรค์สำหรับพนักงานสาขาต่างจังหวัด เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2559

- ด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อบริษัทนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเทียบเท่าเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจด้านอื่น ๆ ของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีบทบาทและหน้าที่ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานบัญญัติไว้ อีกทั้งบริษัทฯ ได้มีกิจกรรม รวมถึงการสื่อสารให้กับพนักงานในด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน อาทิเช่น การจัดกิจกรรม แอโรบิกซิงห์หลังเลิกงาน การจัดกิจกรรม นั่งสมาธิตอนเช้าก่อนเริ่มงาน ส่งเสริมพนักงานด้านกีฬา เช่น แบดมินตัน ฟุตบอล ปิงปอง วิ่ง ในด้านการสื่อสาร ทางบริษัทฯ มีแจ้งข่าวสาร หรือ ส่งเสริมให้พนักงานดูแลสุขภาพ กับกิจกรรม “HEALTHY WEALTHY HAPPY” ตลอดทั้งปี รวมถึงสวัสดิการด้านสุขภาพ ทางบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงสุขภาพของพนักงาน คู่สมรส และบุตร โดยมีการจัดทำบัตรประกันสุขภาพสำหรับพนักงานชนิดผู้ป่วยในและผู้ป่วยนอก และสำหรับคู่สมรส และบุตร กรณีผู้ป่วยนอก

นอกเหนือจากนี้บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับสุขภาพพนักงาน โดยจัดให้มีการฉีดวัคซีนไขหวัดใหญ่ในราคาพิเศษ และที่สำคัญบริษัทฯ ได้จัดสวัสดิการพิเศษสำหรับพนักงานในการตรวจสุขภาพได้ทุกโรงพยาบาลทั่วประเทศฟรี ตาม Package ที่กำหนดไว้และหากตรวจเกิน Package จะได้รับการตรวจในราคาพิเศษ

การพัฒนาบุคลากร

ในปี 2559 บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากร เป็นระยะอย่างต่อเนื่อง โดยมีนโยบายการพัฒนาบุคลากรให้ครอบคลุมทุกระดับ ทุกตำแหน่ง ทั้งด้านเทคนิค และด้านการบริหารจัดการ เพื่อส่งเสริมให้พนักงานของบริษัทฯ มีความพร้อมทั้งด้านความรู้ ทักษะและความเชี่ยวชาญในการทำงาน ทั้งนี้ บริษัทฯ ยึดมั่นในคุณค่าของบุคลากรที่เป็นทรัพยากรสำคัญในการผลักดันให้งานของบริษัทฯ ก้าวไปสู่การเป็นสถาบันชั้นนำในธุรกิจหลักทรัพย์ ในการนี้ บริษัทฯ ได้สนับสนุนให้พนักงานเข้าอบรมร่วมสัมมนาทั้งที่จัดโดยหน่วยงานภายในและภายนอก การมอบหมายภารกิจพิเศษ การหมุนเวียนงาน และการศึกษางานกับหน่วยงานของบริษัท เมย์แบงก์ในระดับต่างชาติที่ประเทศมาเลเซีย และฮ่องกง เช่น Project Maybank Go Ahead Challenge

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการจัดฝึกอบรมพนักงานในหน่วยงานต่างๆ เพื่อพัฒนาและเพิ่มศักยภาพในการทำงานให้เกิดประสิทธิภาพอีกจำนวนมาก อาทิเช่น จิตวิทยาการลงทุน & เครื่องมือเทคนิคอล, Project Management, เงินทองต้องวางแผน, Modern Approach For Modern HR Management, Personal Branding for Professional Success, Derivative Product, มุมมองตลาดโลก ยุโรป สหรัฐฯ จีน และเวียดนาม, ศึกษา Elliott Wave เพื่อเทรด Single Stock Futures ด้วย Block Trade และ Derivatives Warrants, หลักสูตรภาษาอังกฤษสำหรับพนักงาน, Strategic Sales Management Workshop for IC Leader, Successful Customer Approach Workshop for IC Junior, Power Questions for Smart IC, Time management, People management, Mind Map และการจัดปฐมนิเทศน์สำหรับพนักงานใหม่

5. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

ในปี 2559 บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับชุมชน และสังคม โดยมีกิจกรรมต่างๆ เพื่อตอบแทนสังคมตลอดทั้งปี พร้อมเชิญชวนให้พนักงานมีส่วนร่วม ดังนี้

5.1 กิจกรรมปันน้ำใจให้สุนัขและแมวจรจัด มอบให้แก่ มูลนิธิบ้านสงเคราะห์สัตว์พิการ (ในความอุปถัมภ์ของหลวงตามหาบัว ญาณสัมปันโน)

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้จัดกิจกรรมปันน้ำใจให้สุนัขและแมวจรจัดกับมูลนิธิบ้านสงเคราะห์สัตว์พิการ (Home for Handicapped Animals Foundation) ซึ่งเป็นมูลนิธิที่มุ่งหวังช่วยเหลือสัตว์พิการรวมถึงสัตว์จรจัดที่ไม่มีบ้านอยู่ให้มีความเป็นอยู่และมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น โดยบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) ได้รวบรวมเงินบริจาคจากพนักงานตามกำลังศรัทธา นำไปซื้ออาหาร ยารักษาโรคของใช้ต่างๆ ที่จำเป็น รวมไปถึงอุปกรณ์เครื่องมืออุปถัมภ์พยาบาลเบื้องต้น พร้อมกับบริจาคเพื่อเป็นการสนับสนุนการดำเนินงานของมูลนิธิบ้านสงเคราะห์สัตว์พิการฯ ต่อไป ซึ่งกิจกรรมนี้จัดขึ้นในเดือนมีนาคม 2559

5.2 พนักงานจิตอาสา เข้าร่วมโครงการ หน่วยแพทย์อาสาเฉพาะทางร่วมใจเฉลิมพระเกียรติ พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช รัชกาลที่ 9 และสมเด็จพระบรมราชินีนาถใน พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช ครั้งที่ 4

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้เข้าร่วมกับนักศึกษาหลักสูตร ประกาศนียบัตรธรรมาภิบาลทางการแพทย์สำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 4 (ปธพ.4) แพทยสภา และสถาบันพระปกเกล้า ซึ่งเป็นกลุ่มเครือข่ายความร่วมมือทั้งจากภาครัฐและเอกชน ร่วมกันจัดโครงการ “หน่วยแพทย์อาสาเฉพาะทางร่วมใจ เฉลิมพระเกียรติฯ ครั้งที่ 4” เนื่องในวโรกาสมหามงคลเฉลิมพระชนมายุ 84 พรรษา มหาราชินี เพื่อเทิดพระเกียรติ พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 9 และสมเด็จพระนางเจ้าฯ พระบรมราชินีนาถ

เพื่อมุ่งหวังช่วยเหลือผู้ป่วยยากไร้อีกทั้งยังช่วยในเรื่องของการลดจำนวนผู้ป่วยที่ต้องรอคิวเข้ารับการรักษา ในพื้นที่นครราชสีมาและพื้นที่ใกล้เคียงให้ได้รับการบริการที่เร็วขึ้น บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมโครงการหน่วยแพทย์อาสา โดยทีมผู้บริหารและพนักงาน เมย์แบงก์ กิมเอ็ง อาสาสมัครกว่า 130 คน เข้าร่วมโครงการพร้อมช่วยงานในสายงานต่าง ๆ ของ โรงพยาบาลค่ายสุรนารี จังหวัดนครราชสีมา เช่น หน่วยคัดกรองโรค หน่วยให้ความรู้เพื่อป้องกันโรคภัยต่าง ๆ หน่วยอาหาร-เครื่องดื่ม พร้อมกับอำนวยความสะดวกให้กับผู้ป่วย รวมถึงคณะหมอ และพยาบาล ให้ปฏิบัติงานได้อย่างสะดวกยิ่งขึ้น โดยกิจกรรมครั้งนี้จัดขึ้นในเดือนมีนาคม 2559

5.3 กิจกรรม Maybank Kim Eng : Global CR Day 2016 พานักเรียนจากโรงเรียนบ้านสร้าง จังหวัดอยุธยา มาเยี่ยมชมพิพิธภัณฑ์เรียนรู้การลงทุน (Investory: Investment Discovery Museum) ตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย

ในเดือนสิงหาคม บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้จัดทำกิจกรรมที่แสดงถึงความรับผิดชอบต่อสังคม หรือ Global CR Day 2016 ที่จะจัดขึ้นพร้อมกันทั้งกลุ่มเมย์แบงก์ กิมเอ็ง ทั่วโลก ได้แก่ มาเลเซีย สิงคโปร์ ฮ่องกง ไทย ฟิลิปปินส์ อินเดีย เวียดนาม อังกฤษ และสหรัฐอเมริกา โดยการจัดงานในปี นี้ มุ่งเน้นไปที่กลุ่มเด็กและเยาวชน บริษัทฯ จึงจัดกิจกรรมเพื่อให้ความรู้เรื่องการออมให้กับกลุ่มเด็กและเยาวชนที่ขาดแคลน โอกาสทางการศึกษาหรือที่อยู่ห่างไกลความเจริญ รวมไปถึงคณะครูอาจารย์ ผู้นำชุมชน เพื่อมุ่งหวังปลูกฝังจิตสำนึกและ สร้างทัศนคติเกี่ยวกับการเก็บออมเงินตั้งแต่เยาว์วัย อีกทั้งมุ่งหวังให้เยาวชนของชาติเติบโตเป็นบุคลากรที่มีศักยภาพและ ขับเคลื่อนเศรษฐกิจประเทศได้ต่อไปในอนาคต บริษัทฯ จึงได้ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) จัดกิจกรรมใน ครั้งนี้ โดยนำนักเรียนและคณะครูอาจารย์จากโรงเรียนบ้านสร้าง อำเภอมโนรมย์ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา มาทัศนศึกษา เยี่ยมชมพิพิธภัณฑ์เรียนรู้การลงทุน Investory (Investment Discovery Museum) อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

โดยแบ่งกิจกรรมเป็น 2 ส่วน ส่วนแรกคือกิจกรรมการเยี่ยมชม พิพิธภัณฑ์เรียนรู้การลงทุน Investory (Investment Discovery Museum) ในหัวข้อ “เงินทองต้องใส่ใจ” ซึ่งภายในพิพิธภัณฑ์การเรียนรู้การลงทุนจะประกอบไปด้วย ห้องส่วนต่าง ๆ เช่น ห้องวิดิทัศน์ประวัติศาสตร์เรื่องเงิน ห้องจำลองการซื้อขายหุ้นที่มีการจำลองการเคาะกระดานซื้อขายหุ้น สมัยก่อน ห้องจำลองแผนการลงทุน ฯลฯ และส่วนที่ 2 คือ กิจกรรมวาดภาพระบายสีในหัวข้อ “เงินออมของฉัน” โดยนักเรียน โรงเรียนบ้านสร้างได้แสดงฝีมือการวาดภาพระบายสี พร้อมกับอธิบายเหตุผลในการออมเงินครั้งนี้ ซึ่งผลตอบรับจากกิจกรรม ดังกล่าวเป็นไปอย่างดี เนื่องจากทำให้เด็ก ๆ มีเป้าหมายในการออมเงินและไม่ใช้เงินอย่างฟุ่มเฟือย

5.4 กิจกรรมบริจาคถุงน่องในโครงการ ข. ขา แคมเปญ ส่งถุงน่องสร้างขาใหม่

ในเดือนกันยายน บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ตอบรับเข้าร่วมโครงการ ข.ขา ส่งถุงน่อง สร้างขาใหม่ ในองค์การสงเคราะห์ทหารผ่านศึก ในพระบรมราชูปถัมภ์ ด้วยการตั้งกล่องขอรับบริจาค ถุงน่องใหม่หรือถุงน่องที่เหลือใช้ จากพนักงานและผู้มีจิตศรัทธา รวบรวมและส่งมอบให้กับ องค์การสงเคราะห์ทหารผ่านศึก โดยถุงน่องทั้งหมดจะนำไปใช้ในการหล่อ หรือขึ้นรูปเพื่อทำขาเทียมต่อไป

○ รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งปัจจุบันประกอบด้วย กรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด โดย ณ วันที่ 7 ธันวาคม 2559 มีกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
2.	นายยุทธ วรรณตราวร	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
3.	นายเชียง ชิน ลี	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ

ในรอบปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้มีการประชุม เพื่อพิจารณาผลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และกิจกรรมต่าง ๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท จำนวน 9 ครั้ง โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม ดังนี้

การประชุม		นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	นายยุทธ วรรณตราวร	นายเชียง ชิน ลี	นายเจียน เด็ก เชิง	ผู้สอบบัญชี รับอนุญาต ของบริษัท
ครั้งที่	วันที่ประชุม					
1/2559	29 มกราคม 2559	✓	✓	-	-	✓ (งบปี 2558)
2/2559	17 มีนาคม 2559	✓	✓	-	✓	-
3/2559	28 เมษายน 2559	-	✓	-	✓	✓ (งบ Q1/59)
4/2559	9 มิถุนายน 2559	✓	✓	-	✓	-
5/2559	29 กรกฎาคม 2559	✓	✓	-	✓	✓ (งบ Q2/59)
6/2559	16 กันยายน 2559	-	✓	✓	-	-
7/2559	21 ตุลาคม 2559	✓	✓	✓	-	✓ (งบ Q3/59)
8/2559	25 ตุลาคม 2559	✓	✓	✓	-	-
9/2559	7 ธันวาคม 2559	✓	✓	✓	-	-

หมายเหตุ: - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทคือ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (EY Office Limited)

- คุณโสภาวดี เลิศมนัสชัย ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ในการประชุมกรรมการบริษัทครั้งที่ 4/2559 วันที่ 14 กรกฎาคม 2559 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2559

- คุณเจียน เด็ก เชิง ลาออกจากกรรมการบริษัท ในการประชุมกรรมการบริษัทครั้งที่ 4/2559 วันที่ 14 กรกฎาคม 2559 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2559

- คุณเชียง ชิน ลี ได้รับการแต่งตั้งเป็นคณะกรรมการตรวจสอบ ในการประชุมกรรมการบริษัทครั้งที่ 4/2559 วันที่ 14 กรกฎาคม 2559 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2559 และเริ่มเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่การประชุมครั้งที่ 6/2559 วันที่ 16 กันยายน 2559 เป็นต้นมา

ทั้งนี้ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้บริหาร ซึ่งเป็นตัวแทนของฝ่ายจัดการ และ/หรือผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ เพื่อให้ความเห็นในประเด็นสำคัญ เข้าร่วมประชุมด้วย นอกจากนี้รายงานการตรวจสอบได้ถูกนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบทุกครั้งโดยประเด็นสำคัญที่คณะกรรมการตรวจสอบดำเนินการ มีดังนี้

1. สอบทานงบการเงินและรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องประจำปี 2558 และงบการเงินไตรมาสที่ 1 ไตรมาสที่ 2 และไตรมาสที่ 3 ประจำปี 2559 โดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอก (บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด) ซึ่งงบการเงินดังกล่าวข้างต้นมีความถูกต้องครบถ้วนและเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและรายงานทางการเงิน การดำรงอยู่ของกิจการ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอทั้งนี้ยังได้พิจารณาของผู้สอบบัญชีต่อกรณีปัญหาหรือข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นจากการตรวจสอบงบการเงิน ซึ่งก็ได้รับความคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ดีมาโดยตลอด นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเพื่อปรึกษาหารือกันอย่างอิสระถึงการได้รับข้อมูลการตรวจสอบข้อมูลที่มีสาระสำคัญในการจัดทำงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน อีกทั้งยังได้พิจารณาจากผู้ตรวจสอบภายนอกและผู้ตรวจสอบภายในต่อการวางแผนเพื่อควบคุมวิธีการและการควบคุมการประมวลผลข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ และยังพิจารณาเรื่องการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อลดโอกาสการเกิดกรณีทุจริตทุกรูปแบบหรือการใช้คอมพิวเตอร์ไปในทางที่ผิดโดยพิจารณาของบริษัทหรือบุคคลภายนอก
2. สอบทานและอนุมัติแผนงานการตรวจสอบประจำปี ของฝ่ายตรวจสอบภายในสำหรับปี 2559 พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะและข้อสังเกตในการปฏิบัติงานตรวจสอบ สอบถามถึงขอบเขตการตรวจสอบที่ได้วางแผนไว้เพื่อให้มั่นใจว่าแผนงานการตรวจสอบดังกล่าวจะช่วยให้มีการตรวจพบโอกาสที่จะเกิดการทุจริตหรือข้อบกพร่องต่างๆ ของระบบการควบคุมภายใน ตลอดจนจัดทำแนวทางและส่งเสริมให้มีการปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรณีที่เห็นว่ายังมีเรื่องที่ควรได้รับการตรวจสอบเพิ่มเติม คณะกรรมการตรวจสอบก็ได้มอบหมายให้ฝ่ายตรวจสอบภายในทำการตรวจสอบและรายงานเพิ่มเติมอีกด้วย
3. ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปี 2559 รวมถึงการตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยง รับทราบผลการปฏิบัติงานและติดตามผลการตรวจสอบอย่างใกล้ชิด ซึ่งพิจารณาเห็นว่าบริษัทมีความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่ดี ทั้งนี้ หน่วยงานผู้รับการตรวจสอบได้ให้ความร่วมมือเป็นอย่างดี และคณะกรรมการบริหารของบริษัท ผู้บริหารระดับสูงยังได้ให้ความสำคัญ โดยได้มีการกำชับพนักงานและหน่วยงานต่างๆ ให้มีการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องตามที่ได้รับรายงาน จนทำให้คุณภาพของการปฏิบัติงานดีขึ้นเป็นลำดับ
4. สอบทานการปฏิบัติงานตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจรายบรรณและจริยธรรม รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายของบริษัทฯ หรือประเด็นต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งการปฏิบัติงานของบริษัทสอดคล้องกับแนวทางการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับดูแล อย่างไรก็ตาม สำหรับประเด็นที่อาจปฏิบัติไม่สอดคล้องกับกฎระเบียบของทางราชการเป็นสาระสำคัญ คณะกรรมการตรวจสอบได้กำชับให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทำการปรับปรุงและแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของทางราชการแล้ว
5. พิจารณาและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมถึงคำตอบแทนต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระ ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัทฯ/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยคณะกรรมการบริษัทได้นำเสนอต่อผู้ถือหุ้นพิจารณาในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 อีกด้วย ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ขอให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระในการสอบทานงบการเงินของบริษัทฯ ทุกครั้ง
6. สอบทานและให้ความเห็นต่อรายการเกี่ยวโยงกัน หรือ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจได้ว่า มีความสมเหตุสมผล ราคาที่กำหนดเป็นไปตามราคาตลาด รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างถูกต้องครบถ้วน

7. จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับบริษัท ผู้บริหาร และการปฏิบัติงานที่สำคัญบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.maybank-ke.co.th) เพื่อให้นักลงทุน และผู้ที่สนใจทั่วไปได้รับทราบและ/หรือสามารถตรวจสอบได้ สนับสนุนให้มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) รวมถึงนโยบายและแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) นโยบายและแนวทางปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy & Procedures) ซึ่งถือเป็นนโยบายหลักที่สำคัญของบริษัทฯ
8. ตรวจสอบพฤติการณ์อันควรสงสัยตามมาตรา 89/25 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ที่กำหนดให้ผู้สอบบัญชีทำหน้าที่แจ้งข้อเท็จจริงมายังคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อพบพฤติการณ์อันควรสงสัย พร้อมทั้งให้รายงานผลการตรวจสอบในเบื้องต้นให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี ซึ่งสำหรับการปฏิบัติงานในปี 2559 ผู้สอบบัญชี ไม่พบพฤติการณ์อันควรสงสัยแต่อย่างใด

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



(นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2560 โดยกรรมการตรวจสอบ (ซึ่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัท) เข้าร่วมประชุม คณะกรรมการบริษัท ได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปี 2559 ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท ทั้ง 5 ด้าน ได้แก่

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

คณะกรรมการบริษัทเห็นว่า บริษัท มีระบบการควบคุมภายในในเรื่องสำคัญ เช่น การกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหารและพนักงาน การจัดทำระเบียบ วิธีการปฏิบัติงาน ตลอดจนข้อพึงปฏิบัติทางจริยธรรม (Code of Conduct) พร้อมทั้งยังได้ตระหนักและส่งเสริมให้มีระบบงานที่เอื้อให้ระบบการควบคุมภายในดำเนินการไปได้ตามที่บริษัท มุ่งหวัง นอกจากนี้ บริษัท ยังได้ดำเนินการอย่างสม่ำเสมอในเรื่องการพิจารณาไตร่ตรองถึงลักษณะความเสี่ยง การวิเคราะห์ผลกระทบหรือโอกาสที่ความเสี่ยงจะเกิดขึ้น และการกำหนดมาตรการต่าง ๆ เพื่อลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และยังให้มีการกำหนดอำนาจสั่งการที่ชัดเจน การแบ่งแยกหน้าที่ที่อาจเอื้อให้เกิดการกระทำทุจริตออกจากกัน การกำหนดขั้นตอนการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวข้างต้น บริษัท ยังได้ให้ความสำคัญกับการสื่อสารข้อมูล ซึ่งช่วยให้เกิดประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน โดยจะคำนึงถึงเนื้อหาที่จำเป็นเพียงพอต่อการตัดสินใจ ความถูกต้องสมบูรณ์ ความเป็นปัจจุบัน รูปแบบที่เข้าใจง่าย และการจัดเก็บที่ดี นอกจากนี้ มีระบบการตรวจสอบและประเมินผลโดยหน่วยงานอิสระทั้งภายในและภายนอก และทำการปรับปรุงแก้ไขแนวทางปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างสม่ำเสมอ อย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในหัวข้ออื่น คณะกรรมการบริษัท เห็นว่าปัจจุบันบริษัท มีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

บริษัท ให้ความสำคัญในการควบคุมภายในของบริษัท ด้วยการแต่งตั้งและมอบหมายบุคคลที่มีประสบการณ์และความรู้ความสามารถเข้ามาเป็นผู้ดำเนินการ โดยบริษัท แต่งตั้ง นายชูชาติ สุรเทพินทร์ ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2555 โดยบุคคลดังกล่าวเป็นผู้มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในในธุรกิจสถาบันการเงินที่มีลักษณะเดียวกับบริษัท มาเป็นระยะ 14 ปี เคยเข้ารับการอบรมในหลักสูตรสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ได้แก่ การบริหารความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน การป้องกันการทุจริตภายในองค์กร (Anti-Corruption), AML/CFT for auditor จัดอบรมโดย AMLO, FATCA experience, Internal Audit Planning and Audits Methodologies, Audit Top Team Effective Program จัดอบรมโดย Maybank เป็นต้น ตลอดจนมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัท

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องผ่านการอนุมัติ (หรือได้รับความเห็นชอบ) จากคณะกรรมการตรวจสอบ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มอบหมายให้ นางสาวรุ่งทิพย์ กิจชนะเสรี ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการเป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูง ฝ่ายงานหรือหน่วยงาน และพนักงานต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมาย รวมถึงมีการสื่อสารกับพนักงานได้ตระหนักว่า พนักงานทุกคนมีหน้าที่ และความรับผิดชอบในการศึกษาและทำความเข้าใจในกฎหมาย รวมถึงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องในงานที่รับผิดชอบ และปฏิบัติให้ถูกต้องครบถ้วนเป็นไปตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด

รายการระหว่างกัน

● ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในช่วงที่ผ่านมาเป็นรายการที่มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการ เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดยเงื่อนไขต่าง ๆ ของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นจะถูกกำหนดให้เป็นไปตามปกติ ธุรกิจทั่วไป และค่าตอบแทนที่ได้รับและจ่ายชำระเป็นราคาตลาดที่ยุติธรรม

● นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกัน

เพื่อก่อให้เกิดการเอื้อประโยชน์กันในการทำธุรกิจหลักทรัพย์อย่างโปร่งใส บริษัทฯ ยังคงมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปัจจุบันต่อไปในอนาคต โดยจะมีการกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ ให้เป็นไปตามลักษณะการดำเนินการค้าปกติ และเป็นราคาตลาดซึ่งสามารถเปรียบเทียบกับราคาที่เกิดขึ้นกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้บริษัทฯ จะได้ให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระพิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นถึงความเหมาะสมของราคาและความสมเหตุสมผลของการทำรายการด้วย

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น คณะกรรมการบริหารจะปฏิบัติตามระเบียบต่าง ๆ ที่ได้กำหนดขึ้นและคณะกรรมการบริหารจะไม่อนุมัติรายการใด ๆ ที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) และจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ จะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยง และการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย (ถ้ามี)

ทั้งนี้ หากมีรายการระหว่างกันของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) เกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต บริษัทฯ จะให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับราคา อัตราค่าตอบแทน รวมทั้งความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ จะได้ให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี ทั้งนี้บริษัทฯ จะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ตลอดจนปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลของบริษัทย่อยที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

สรุปรายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นในปี 2559 และปี 2558

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการในปี 2559 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการในปี 2558 (ล้านบาท)	ลักษณะรายการ
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	เป็นบริษัทย่อยของ Maybank Kim Eng Holdings Limited ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ	63	38	ค่านายหน้ารับ : เป็นค่านายหน้าที่บริษัทฯ รับจาก Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd. จากการที่บริษัทดังกล่าวส่งรายการซื้อขายหลักทรัพย์ให้กับบริษัทฯ ซึ่งการกำหนดราคา ค่านายหน้าเป็นไปตามอัตราขั้นต่ำที่กำหนด โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
				หมายเหตุ : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มียอดคงค้างเป็นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ 21 ล้านบาท และมียอดเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ 188 ล้านบาท
				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มียอดค้างเป็นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ 87 ล้านบาท และมียอดเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ 36 ล้านบาท
		2	2	ค่านายหน้าจ่าย : ตามที่ระบุในสัญญา
		3	4	ค่าธรรมเนียมและค่าบริการจ่าย : ราคาตามสัญญา
		-	2	ค่าธรรมเนียมและค่าบริการรับ : ราคาตามสัญญา
		2	3	เงินปันผลจ่าย : เป็นการจ่ายเงินปันผลซึ่งอัตราการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทฯ จ่ายให้ Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd. เป็นอัตราเดียวกับที่บริษัทฯ จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นรายอื่น ๆ

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการในปี 2559 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการในปี 2558 (ล้านบาท)	ลักษณะรายการ
Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited	เป็นบริษัทย่อยของ Maybank Kim Eng Holdings Limited ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ	7	4	<p>ค่านายหน้ารับ : เป็นค่านายหน้าที่บริษัทฯ รับจาก Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited จากการที่บริษัทดังกล่าว ส่งรายการซื้อขายหลักทรัพย์ให้กับ บริษัทฯ ซึ่งการกำหนดค่านายหน้าเป็นไปตามอัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</p> <p>หมายเหตุ : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ไม่มียอดคงค้างลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และมียอดเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ 9 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มียอดคงค้างลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ 4 ล้านบาท และไม่มียอดคงค้างเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</p>
Maybank Kim Eng Holdings Limited	เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ โดย ณ วันที่ 24 สิงหาคม 2559 Maybank Kim Eng Holdings Limited ถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งสิ้น 475,182,790 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 83.25 ของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทฯ	32	38	<p>ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมต่างประเทศ : ดอกเบี้ยจ่ายตามที่ระบุไว้ในสัญญา</p>
		732	903	<p>เงินปันผลจ่าย : เป็นการจ่ายเงินปันผลซึ่งอัตราการจ่ายเงินปันผลที่ บริษัทฯ จ่ายให้ Maybank Kim Eng Holdings Limited เป็นอัตราเดียวกับที่บริษัทฯ จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นรายอื่น ๆ</p> <p>(บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานในช่วงเดือนกรกฎาคม - ธันวาคม ของปี 2557 และเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2558 (1 มกราคม - 30 มิถุนายน) ในอัตรา 0.90 บาท ต่อหุ้น และ 1.00 บาทต่อหุ้นตามลำดับ)</p> <p>(บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานในช่วงเดือนมกราคม - ธันวาคม ของปี 2558 และเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2559 (1 มกราคม - 30 มิถุนายน) ในอัตรา 0.79 บาท ต่อหุ้น และ 0.75 บาทต่อหุ้นตามลำดับ)</p>

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	สถานะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการในปี 2559 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการในปี 2558 (ล้านบาท)	ลักษณะรายการ
Maybank Kim Eng Securities Limited	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่	1	-	ค่านายหน้าจ่าย : ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Research Pte. Ltd.	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่	20	25	รายได้ค่าบริการตามที่ได้รับอนุญาตในสัญญา
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด	เป็นบริษัทย่อยของกลุ่มบริษัท Malayan Banking Berhad	13	15	ค่าบริการและที่ปรึกษา : ค่าบริการตามที่ได้รับอนุญาตในสัญญา
		1	2	ค่าบริการรับ : ค่าบริการตามที่ได้รับอนุญาตในสัญญา หมายเหตุ : เนื่องจากบริษัทใหญ่ได้จำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด ในเดือนสิงหาคม 2559 ดังนั้นจึงถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันจนถึงเดือนสิงหาคม 2559
Maybank Investment Bank Berhad	เป็นบริษัทย่อยของกลุ่มบริษัท Malayan Banking Berhad	1	-	ค่าบริการจ่าย : ราคาตามสัญญา

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	2557	2558	2559
สินทรัพย์รวม	20,612.85	17,989.16	16,802.59
หนี้สินรวม	15,728.62	13,170.24	11,888.24
ส่วนของผู้ถือหุ้น	4,884.23	4,818.92	4,914.35
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	15,746.29	15,788.02	13,972.86
รายได้รวม	4,434.65	3,969.18	3,671.40
กำไรสุทธิ	1,264.22	1,019.23	974.49
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	2.21	1.79	1.71

อัตราส่วนทางการเงิน

	2557	2558	2559
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	84.52	82.05	82.70
อัตรากำไรสุทธิ (%)	28.51	25.68	26.54
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	24.89	21.01	20.02
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	16.44	27.27	18.32
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	7.16	5.28	5.60
อัตราหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.25	0.21	0.21
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัวต่อสินทรัพย์รวม (%)	3.09	3.17	5.88
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น (เท่า)	3.22	2.73	2.42
อัตราส่วนอื่นๆ			
อัตราส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์ (%)	1.97	1.08	3.84
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ คำนวณตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. (%)	32.73	38.51	45.34

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

สรุปรายงานการสอบบัญชี

รายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีตั้งแต่ปี พ.ศ. 2558 - 2559 สามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

งบการเงินของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	นางรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้แสดงความเห็นว่างบการเงินที่ได้ตรวจสอบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปี สิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน
งบการเงินของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	นางรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้แสดงความเห็นว่างบการเงินที่ได้ตรวจสอบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปี สิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน

ภาพรวมการดำเนินงาน

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)” (“บริษัทฯ”) เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหมายเลข 42 โดยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ หลักทรัพย์ 4 ประเภท ได้แก่ นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาการลงทุน และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังดำเนินธุรกิจอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องสนับสนุนธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ ธุรกิจวาณิชธนกิจ (ที่ปรึกษาทางการเงิน) การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และบริษัทฯ ยังได้รับใบอนุญาตจากกระทรวง การคลังให้ประกอบธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Agent) ตามพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 บริษัทฯ ได้ผ่านการคัดเลือกให้เป็นสมาชิกของ บริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (Thailand Futures Exchange: TFEX) และได้ผ่านการคัดเลือกให้เป็นสมาชิก ของ บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด (Thailand Clearing House: TCH) เพื่อประกอบธุรกรรมการเป็นตัวแทน ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยที่ผ่านมารายได้ส่วนใหญ่ของบริษัทฯ มาจากการประกอบ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัทฯ ให้บริการแก่นักลงทุนบุคคลและนักลงทุนสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยมีบริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โฮลดิ้งส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทในประเทศสิงคโปร์ และเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์ ทั้งในภูมิภาคเอเชียและตลาดหลักทรัพย์หลัก ๆ ของโลก โดยมีเครือข่ายในหลายประเทศทั่วโลก เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในบริษัทฯ โดยมีการถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 83.25 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้ว

อย่างไรก็ตาม เมื่อปี 2554 บริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โฮลดิ้งส์ จำกัด ได้มีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดย Maybank IB Holdings Sdn Bhd ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคาร เมย์แบงก์ (Malayan Banking Berhad) ประเทศมาเลเซียได้ทำ การซื้อหุ้นและทำคำเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดของบริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โฮลดิ้งส์ จำกัด ทำให้ปัจจุบัน Maybank IB Holdings Sdn Bhd ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ของบริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โฮลดิ้งส์ จำกัด แต่การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวยังไม่มี ผลกระทบต่อนโยบายการบริหารและบุคลากรของบริษัทฯ แต่อย่างใด

ในปี 2558 - 2559 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 8.65 และ 8.15 ของมูลค่าการซื้อขายรวมของทั้งตลาดในแต่ละปีตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 17,989.16 ล้านบาท หนี้สินรวม 13,170.24 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 4,818.92 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 16,802.59 ล้านบาท หนี้สินรวม 11,888.24 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 4,914.35 ล้านบาท โดยสินทรัพย์ของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งมีความสัมพันธ์โดยตรงกับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างช่วงชำระราคา T+3 ก่อนวันสิ้นงวดบัญชี หากลูกค้ามีปริมาณการซื้อขายมาก ในช่วง 3 วันสุดท้ายของงวดบัญชานั้น ๆ จะทำให้ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มียอดคงค้างมาก ส่งผลให้สินทรัพย์ของบริษัทฯ สูงขึ้นด้วย ดังนั้น การเพิ่มขึ้น/ลดลงของสินทรัพย์รวมในแต่ละสิ้นงวดบัญชีที่เกิดจากการเพิ่มขึ้น/ลดลงของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าน่าจะกล่าวไม่ได้สะท้อนผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ ในส่วนของภาระหนี้สินนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 องค์ประกอบที่สำคัญของหนี้สินของบริษัทฯ ประกอบไปด้วยเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน รวมถึงตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นซึ่งมียอดทั้งสิ้น 3,493.58 ล้านบาท 720.00 ล้านบาท และ 6,857.03 ล้านบาท ตามลำดับ

ความได้เปรียบในเชิงแข่งขันของบริษัทฯ

- บริษัทฯ เป็นบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์อันดับ 1 ของประเทศไทย ในด้านส่วนแบ่งการตลาด มาติดต่อกันเป็นระยะเวลาต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2545 - 2559 โดยมีปัจจัยที่แข็งแกร่งสนับสนุน ดังนี้
 1. บริษัทฯ มีสาขา 60 แห่ง (ไม่รวมสำนักงานใหญ่) กระจายทั่วประเทศ โดยมีลูกค้าถึงประมาณ 180,000 บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ส่งผลให้บริษัทฯ สามารถบริหารต้นทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ
 2. บริษัทฯ มีพนักงานการตลาดจำนวน 765 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 โดยเป็นทีมงานด้านการตลาดของการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย
- บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินทั้งสิ้น 4,914.35 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันเท่ากับร้อยละ 45.34 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีทีมงานฝ่ายวาณิชธนกิจซึ่งรับผิดชอบงานด้านที่ปรึกษาทางการเงินและจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ จำนวนรวมทั้งสิ้น 15 คน ครอบคลุมการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินประเภทต่าง ๆ ตั้งแต่การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ การแปรรูปรัฐวิสาหกิจ การออกตราสารทุนและตราสารหนี้ การเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ และการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระสำหรับการทำรายการประเภทต่าง ๆ ตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยบริษัทฯ ได้รับความไว้วางใจจากองค์กรต่าง ๆ เป็นอย่างสูง และได้รับมอบหมายงานอย่างต่อเนื่อง โดยในช่วงระหว่างปี 2548 - 2559 บริษัทฯ ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหรือผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ให้แก่องค์กรขนาดใหญ่ที่มีชื่อเสียง ได้แก่ บมจ. รถไฟฟ้ากรุงเทพ บมจ. อิตาเลียนไทย ดีเวลล็อปเมนต์ บมจ. ชิน แชนเทลโลท์ บมจ. สยามแก็ส แอนด์ ปีโตรเคมีคัลส์ บมจ. เมเจอร์ ดีเวลล็อปเมนต์ บมจ. โทเทิล แอ็คเซส คอมมูนิเคชั่น บมจ. บีทีเอส โฮลดิ้งส์ บมจ. อีเทอร์ไนตี้ แกรนด์ โลจิสติกส์ บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา บมจ. สมบูรณ์ แอดวานซ์ เทคโนโลยี บมจ. เดอะ แพลทินัม กรุ๊ป เป็นต้น รวมถึงกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ขนาดใหญ่ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เช่น CPNRF, CPNCG และ DTCPF และบริษัทฯ ยังคงได้รับความไว้วางใจในงานด้านการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้แก่บริษัทต่าง ๆ อันได้แก่งานที่ปรึกษาทางการเงินในการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาอิสระในการควบรวมกิจการ และเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในโครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงาน (EJIP) เป็นต้น
- บริษัทฯ มีทีมงานฝ่ายวิจัยหลักทรัพย์ซึ่งประกอบด้วยนักวิเคราะห์หลักทรัพย์จำนวน 29 คน ครอบคลุมการวิเคราะห์ทั้งปัจจัยพื้นฐาน ด้านเทคนิคและการวิเคราะห์เศรษฐกิจ

- บริษัทฯ มีทีมผู้บริหารซึ่งมีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในธุรกิจหลักทรัพย์มานานกว่า 20 ปี และมีบุคลากรที่มีคุณภาพและความคิดสร้างสรรค์ในการทำงาน

แหล่งที่มาของรายได้ของบริษัทฯ ประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้า ค่าธรรมเนียมและบริการ กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ ดอกเบี้ยและเงินปันผล ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และรายได้อื่น โดยสัดส่วนของรายได้แต่ละประเภทรวมถึงการเติบโตแสดงได้ดังนี้

รายได้	2557		2558		2559	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	2,980.58	67.21	2,452.77	61.79	2,411.28	65.68
ค่านายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอื่นๆ	181.32	4.08	178.68	4.50	179.35	4.89
ค่าธรรมเนียมและบริการ	246.40	5.56	162.31	4.09	75.23	2.05
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(68.71)	(1.55)	(194.63)	(4.90)	30.59	0.83
กำไรจากตราสารอนุพันธ์	102.71	2.32	271.27	6.83	40.19	1.09
ดอกเบี้ยและเงินปันผล	317.64	7.16	332.06	8.37	220.95	6.02
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	607.86	13.71	710.76	17.91	659.91	17.97
รายได้อื่น	66.85	1.51	55.96	1.41	53.90	1.47
รวม	4,434.65	100.00	3,969.18	100.00	3,671.40	100.00

ผลการดำเนินงาน

• รายได้

รายได้ของบริษัทฯ ประกอบด้วยรายได้จากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่านายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์ กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ดอกเบี้ยและเงินปันผล ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และรายได้อื่น ได้แก่ ค่าธรรมเนียมในการโอนหุ้น ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ซึ่งรายได้หลักของบริษัทฯ มาจากธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในปี 2558 บริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้า (ทั้งการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า) คิดเป็นสัดส่วนกว่าร้อยละ 66 ของรายได้รวม ในปี 2559 บริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้า (ทั้งการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า) คิดเป็นสัดส่วนกว่าร้อยละ 71 ของรายได้รวม โดยลูกค้าของบริษัทฯ ส่วนใหญ่จะเป็นลูกค้ารายย่อย ในสัดส่วนประมาณร้อยละ 85-95 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และลูกค้าสถาบัน ในสัดส่วนประมาณร้อยละ 5-15 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ

สำหรับปี 2558 บริษัทฯ มีรายได้รวม 3,969.18 ล้านบาท ลดลง 465.47 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2557 โดยมีสาเหตุหลักจากการลดลงของรายได้ค่านายหน้ากว่า 530.45 ล้านบาท อันเป็นผลมาจากการลดลงของมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน โดยรวมของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจาก 45,466 ล้านบาทในปี 2557 เป็น 44,302 ล้านบาท ในปี 2558

สำหรับปี 2559 บริษัทฯ มีรายได้รวม 3,671.40 ล้านบาท ลดลง 297.79 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2558 โดยมีสาเหตุหลักจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 111.11 ล้านบาท และการลดลงของค่าธรรมเนียมและบริการกว่า 87.09 ล้านบาท อันเป็นผลมาจากอัตราดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมที่ได้รับจากการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายลดลงจากปี 2558

	2557	2558	2559
อัตราการใช้เงินของรายได้ (ร้อยละ)	-6.76%	-10.50%	-7.50%
อัตราการใช้เงินของค่าใช้จ่าย (ร้อยละ)	-4.22%	-5.52%	-8.92%
อัตราการใช้เงินของกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	-11.00%	-19.38%	-4.39%
อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ)	84.52%	82.05%	82.70%
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	28.51%	25.68%	26.54%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น - ROE (ร้อยละ)	24.89%	21.01%	20.02%

ในปี 2558 บริษัทฯ มีอัตรากำไรขั้นต้น ร้อยละ 82.05 อัตรากำไรสุทธิ ร้อยละ 25.68 และอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น ร้อยละ 21.01 ซึ่งลดลงจากปี 2557 มีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของรายได้ค่านายหน้า ซึ่งแปรผันตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์

ในปี 2559 บริษัทฯ มีอัตรากำไรขั้นต้น ร้อยละ 82.70 อัตรากำไรสุทธิ ร้อยละ 26.54 และอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น ร้อยละ 20.02 โดยอัตรากำไรขั้นต้น และอัตรากำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2558 เนื่องจากบริษัทฯ สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายทั้งในส่วนของการดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ได้ดี ส่วนอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นลดลงจากปี 2558 มีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของรายได้ตามที่กล่าวข้างต้น

• รายได้ค่านายหน้า

ในปี 2558 บริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ จำนวน 2,452.77 ล้านบาท ลดลงจากปี 2557 ซึ่งบริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ จำนวน 2,980.58 ล้านบาท และมีรายได้จากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอื่นๆ จำนวน 178.68 ล้านบาท ลดลงจากปี 2557 ซึ่งบริษัทฯ มีรายได้จากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอื่นๆ จำนวน 181.32 ล้านบาท โดยสาเหตุที่ทำให้รายได้ค่านายหน้าของบริษัทฯ (ซึ่งรวมถึงรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้จากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอื่นๆ) ในปี 2558 ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2557 เป็นผลมาจากภาวะการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ที่ลดลงเช่นเดียวกัน

ในปี 2559 บริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ จำนวน 2,411.28 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 ซึ่งบริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ จำนวน 2,452.77 ล้านบาท และมีรายได้จากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอื่นๆ จำนวน 179.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ซึ่งบริษัทฯ มีรายได้จากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอื่นๆ จำนวน 178.68 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักที่ทำให้รายได้ค่านายหน้าของบริษัทฯ ในปี 2559 ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2558 เป็นผลมาจากการลดลงของค่านายหน้าเฉลี่ย ซึ่งเป็นไปตามภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้น

- รายได้อื่นที่นอกเหนือจากรายได้ค่านายหน้า

บริษัทฯ มีรายได้อื่นๆ ที่นอกเหนือจากรายได้ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้แก่ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน กำไรจากตราสารอนุพันธ์ ดอกเบี้ยและเงินปันผล ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และรายได้อื่นๆ

ในปี 2558 บริษัทฯ มีรายได้อื่นๆ ได้แก่ ค่าธรรมเนียมและบริการ กำไรจากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ (สุทธิ) ดอกเบี้ยและเงินปันผล ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และรายได้อื่นๆ เท่ากับ 162.31, 76.64, 332.06, 710.76, และ 55.96 ล้านบาท ตามลำดับ

ในปี 2559 บริษัทฯ มีรายได้อื่นๆ ได้แก่ ค่าธรรมเนียมและบริการ กำไรจากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ (สุทธิ) ดอกเบี้ยและเงินปันผล ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และรายได้อื่นๆ เท่ากับ 75.23, 70.78, 220.95, 659.91, และ 53.90 ล้านบาท ตามลำดับ

- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ ได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. เรื่องการจัดทำบัญชีที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ โดยบริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนสำหรับมูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ

หนี้ด้วยคุณภาพของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 260.42 ล้านบาท บริษัทฯ ได้ระงับการรับรู้รายได้ทั้งจำนวน ซึ่งหนี้ด้วยคุณภาพดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นผลมาจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทหลักทรัพย์ นิธิภัทร จำกัด ที่เกิดขึ้นก่อนการเข้ามาถือหุ้นของบริษัทเมย์แบงก์ กิมเอ็ง โฮลดิ้งส์ จำกัด ซึ่งมีจำนวน 255.48 ล้านบาท โดยหนี้จำนวนนี้บริษัทฯ ได้พยายามติดตามเรียกเก็บหนี้ทุกรายให้เร็วที่สุด โดยหากไม่สามารถประนีประนอมเรียกชำระหนี้ได้ ก็ได้ดำเนินการฟ้องร้องต่อศาลเพื่อการดำเนินการขั้นต่อไป และเป็นหนี้ด้วยคุณภาพที่เกิดขึ้นจากลูกหนี้ภายหลังการเข้ามาถือหุ้นของบริษัทเมย์แบงก์ กิมเอ็ง โฮลดิ้งส์ จำกัด เพียง 4.94 ล้านบาท ทั้งนี้ เนื่องจากการที่บริษัทฯ มีความระมัดระวังในการคัดเลือกลูกค้า การมีระบบการปล่อยสินเชื่อที่รัดกุม

- ค่าใช้จ่าย

สำหรับปี 2558 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายรวม 2,687.77 ล้านบาท ลดลงจากปี 2557 ซึ่งบริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายรวม 2,844.91 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจากการลดลงของค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายอื่น ซึ่งลดลงตามการลดลงของปริมาณการซื้อขาย อย่างไรก็ตาม ต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้นเนื่องจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและการออกตราสารหนี้เพื่อให้สินเชื่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ (Credit balance) แก่ลูกค้าซื้อขายหลักทรัพย์

สำหรับปี 2559 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายรวม 2,447.96 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 ซึ่งบริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายรวม 2,687.77 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจากการลดลงของต้นทุนทางการเงินเนื่องจากบริษัทฯ สามารถบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินให้ลดต่ำลง นอกจากนี้ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายอื่นได้ลดลงตามการลดลงของปริมาณการซื้อขาย

- **กำไรสุทธิ**

สำหรับปี 2558 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิเท่ากับ 1,019.23 ล้านบาท ลดลงจาก 1,264.22 ล้านบาท ในปี 2557 โดยรายได้รวมลดลง 465.46 ล้านบาท ในขณะที่รายจ่ายรวม (ซึ่งไม่รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้) ลดลง 157.14 ล้านบาท ในขณะเดียวกันค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของบริษัทฯ ลดลงจาก 325.52 ล้านบาท ในปี 2557 เป็น 262.18 ล้านบาท ในปี 2558 ทั้งนี้ การลดลงของกำไรสุทธิมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของรายได้ค่านายหน้าซึ่งลดลง 530.45 ล้านบาท จาก 3,161.90 ล้านบาท ในปี 2557 เป็น 2,631.45 ล้านบาทในปี 2558

สำหรับปี 2559 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิเท่ากับ 974.49 ล้านบาท ลดลงจาก 1,019.23 ล้านบาท ในปี 2558 โดยรายได้รวมลดลง 297.79 ล้านบาท ในขณะที่รายจ่ายรวม (ซึ่งไม่รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้) ลดลง 239.81 ล้านบาท ในขณะเดียวกันค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของบริษัทฯ ลดลงจาก 262.18 ล้านบาท ในปี 2558 เป็น 248.94 ล้านบาท ในปี 2559 ทั้งนี้ การลดลงของกำไรสุทธิมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมและบริการ

ฐานะการเงิน

- **สินทรัพย์**

สินทรัพย์รวมของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีจำนวน 16,802.59 ล้านบาท และ 17,989.16 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทฯ ส่วนใหญ่ยังคงเป็นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งเปลี่ยนแปลงตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าในช่วงสามวันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นร้อยละ 83.16 และร้อยละ 87.76 ของสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ตามลำดับ

- **ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) เท่ากับ 15,788.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก ณ สิ้นปี 2557 ที่มียอดอยู่จำนวน 15,746.29 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) เท่ากับ 13,972.86 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2558 ที่มียอดอยู่จำนวน 15,788.02 ล้านบาท

โดยรายละเอียดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2559 มีดังนี้

- o ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด จำนวน 1,742.75 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11.04 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) ซึ่งลดลงจากสิ้นปี 2557 ร้อยละ 31.68 เนื่องจากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ 3 วันทำการสุดท้ายของปี 2558 ต่ำกว่ามูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ 3 วันทำการสุดท้ายของปี 2557

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด จำนวน 3,165.84 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 22.66 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) ซึ่งเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2558 ร้อยละ 81.66 เนื่องจากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ 3 วันทำการสุดท้ายของปี 2559 สูงกว่ามูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ 3 วันทำการสุดท้ายของปี 2558

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ จำนวน 13,777.48 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 87.27 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.42 จากสิ้นปี 2557 เนื่องจากบริษัทฯ มีการขายเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Credit Balance) อย่างต่อเนื่อง ลูกหนี้อื่นซึ่งเป็นลูกหนี้ค้างชำระที่อยู่ระหว่างการติดตาม ประenomหนี้ หรือผ่อนชำระ มียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 245.87 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากสิ้นปี 2557 ซึ่งมียอดคงเหลือ 245.79 ล้านบาท โดยยอดลูกหนี้ค้างชำระดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ Margin เดิม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ จำนวน 10,579.46 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 75.72 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) ซึ่งลดลงร้อยละ 23.21 จากสิ้นปี 2558 ลูกหนี้อื่นซึ่งเป็นลูกหนี้ค้างชำระที่อยู่ระหว่างการติดตาม ประenomหนี้ หรือผ่อนชำระ มียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 246.49 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากสิ้นปี 2558 โดยยอดลูกหนี้ค้างชำระดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ Margin เดิม

- o ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 167.62 ล้านบาท ลดลงจาก 192.18 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558
- o ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 0.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากยอด ณ สิ้นปี 2558 ซึ่งมีจำนวน 0.18 ล้านบาท

• เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ 195.16 ล้านบาท โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวประกอบด้วยเงินลงทุนชั่วคราวประเภทตราสารทุนเพื่อค้า ซึ่ง ณ วันดังกล่าวมีมูลค่ายุติธรรมทั้งสิ้น 185.65 ล้านบาท และเงินลงทุนทั่วไป ซึ่ง ณ วันเดียวกันมีมูลค่าสุทธิทั้งสิ้น 9.51 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ 645.35 ล้านบาท โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวประกอบด้วยเงินลงทุนชั่วคราวประเภทตราสารทุนเพื่อค้า ซึ่ง ณ วันดังกล่าวมีมูลค่ายุติธรรมทั้งสิ้น 636.26 ล้านบาท และเงินลงทุนทั่วไป ซึ่ง ณ วันเดียวกันมีมูลค่าสุทธิทั้งสิ้น 9.09 ล้านบาท

ทั้งนี้ เงินลงทุนของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เป็นไปเพื่อการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากการออกไปสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

- **ลูกหนี้สำนักหักบัญชี**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีลูกหนี้สำนักหักบัญชี จำนวน 693.60 ล้านบาท ลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งมีจำนวน 3,155.81 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีลูกหนี้สำนักหักบัญชี จำนวน 740.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งมีจำนวน 693.60 ล้านบาท

- **อุปกรณ์**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีอุปกรณ์สุทธิจำนวน 191.39 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2558 ซึ่งมีจำนวน 251.02 ล้านบาท โดยในระหว่างปี 2559 มีการลงทุนในเครื่องตกแต่งและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์จำนวน 28.72 ล้านบาท และมีการตัดค่าเสื่อมราคาจำนวน 88.31 ล้านบาท

- **สินทรัพย์อื่นๆ**

บริษัทฯ มีสินทรัพย์ประเภทอื่นๆ อันได้แก่ เงินสมทบกองทุนประกันความเสียหาย รายได้ค้างรับ ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า และอื่นๆ ซึ่งมูลค่าสุทธิตามบัญชีรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เท่ากับ 462.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากยอด ณ สิ้นปี 2558 ซึ่งเท่ากับ 210.14 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า

- **สภาพคล่อง**

ในปี 2559 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงานทั้งสิ้น 2,532.57 ล้านบาท และมีกระแสเงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้น 846.88 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่มาหลักของกระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุนคือเงินสดรับจากดอกเบี้ย 900.07 ล้านบาท ขณะที่บริษัทฯ มีการลงทุนในอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเป็นจำนวนเงินสุทธิทั้งสิ้น 39.93 ล้านบาท และ 14.39 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากนี้ ในปี 2559 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปกิจกรรมจัดหาเงินทั้งสิ้น 3,412.34 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่มาของกระแสเงินสดรับจากกิจกรรมจัดหาเงินในปี 2559 คือ การกู้ยืมเงินจากทั้งในและนอกประเทศ ในขณะที่แหล่งใช้ไปของกระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมจัดหาเงินในปีเดียวกัน คือ การจ่ายชำระหนี้กู้ยืมและการจ่ายเงินปันผล

ในปี 2558 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงานทั้งสิ้น 0.30 ล้านบาท และมีกระแสเงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้น 986.41 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่มาหลักของกระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุนคือเงินสดรับจากดอกเบี้ย 1,023.73 ล้านบาท ขณะที่บริษัทฯ มีการลงทุนในอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเป็นจำนวนเงินสุทธิทั้งสิ้น 36.94 ล้านบาท และ 1.26 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากนี้ ในปี 2558 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปกิจกรรมจัดหาเงินทั้งสิ้น 851.71 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่มาของกระแสเงินสดรับจากกิจกรรมจัดหาเงินในปี 2558 คือ การกู้ยืมเงินจากทั้งในและนอกประเทศ ในขณะที่แหล่งใช้ไปของกระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมจัดหาเงินในปีเดียวกัน คือ การจ่ายชำระหนี้กู้ยืมและการจ่ายเงินปันผล

ทั้งนี้ ในการพิจารณาสภาพคล่องของบริษัทฯ ควรพิจารณาถึงความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนดด้วย โดยในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา (ปี 2557-2559) บริษัทฯ สามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิสูงกว่าร้อยละ 7 ซึ่งเป็นอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด ซึ่งแสดงให้เห็นว่าบริษัทฯ มีสภาพคล่องที่เพียงพอในการดำเนินธุรกิจ โดย ในปี 2557 อยู่ในช่วงร้อยละ 17.02 - 58.12 ในปี 2558 อยู่ในช่วงร้อยละ 22.83 - 53.40 และในปี 2559 อยู่ในช่วงร้อยละ 25.05 - 49.91 ทั้งนี้ อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิอาจเปลี่ยนแปลงเนื่องจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ การรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เป็นต้น

• แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินทุนจากหนี้สินทั้งสิ้นจำนวน 11,888.24 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้น 4,914.35 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2559 เท่ากับ 2.73 เท่า และ 2.42 เท่า ตามลำดับ ซึ่งหนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ เป็นเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งเปลี่ยนแปลงตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในสามวันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี รวมถึงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น ทั้งนี้ หากพิจารณาอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนโดยไม่นับรวมเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯ จะมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2559 เท่ากับ 2.27 เท่า และ 1.71 เท่า ตามลำดับ การลดลงของหนี้สินรวมในปี 2559 เกิดจากการที่บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นลดลง

สำหรับอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2558 และ 2559 อยู่ที่ร้อยละ 21.01 และร้อยละ 20.02 ตามลำดับ ทั้งนี้ในปี 2558 และปี 2559 บริษัทฯ มีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นเงิน 1,084.55 ล้านบาท และ 879.05 ล้านบาท ตามลำดับ

ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่ฐานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต

ภาวะเศรษฐกิจและการเมือง สถานการณ์ต่าง ๆ ทั้งในและนอกประเทศ อาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลประกอบการของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของราคาน้ำมัน ความไม่แน่นอนทางการเมือง และนโยบายทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยรวมถึงสถานะเศรษฐกิจของประเทศไทยและสถานการณ์เศรษฐกิจโลก ซึ่งปัจจัยเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในและนอกประเทศ

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ลงทุนจะมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ การกระจายการลงทุนจึงเป็นปัจจัยหนึ่งที่จะช่วยลดความเสี่ยงนี้ลง ความเสี่ยงในด้านการชำระราคา และความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการซื้อขาย ตลอดจนความเสี่ยงทางการเงินย่อมมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินซึ่งบริษัทฯ ได้ดำเนินการให้มีการควบคุมระดับความเสี่ยงเหล่านี้ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

- แนวโน้มในอนาคต

สถานการณ์ทางการเมืองในประเทศรวมถึงภาวะเศรษฐกิจโลกยังมีความเปราะบางและไม่แน่นอน ปัจจัยดังกล่าวมีผลกระทบต่อการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศไทยในระยะยาว โอกาสในการเจริญเติบโตทางธุรกิจและระดับความสามารถในการทำกำไรของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในระยะปานกลางถึงยาว ทำให้ความน่าสนใจในการลงทุนในหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์น้อยลง ซึ่งจะส่งผลกระทบในทางลบต่อปริมาณและมูลค่าการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์และผลประกอบการของบริษัทฯ และบริษัทหลักทรัพย์อื่นๆ เพื่อเตรียมการให้บริษัทฯ พร้อมที่จะดำเนินธุรกิจและสามารถแข่งขันได้ในระยะยาว บริษัทฯ มีนโยบายที่จะพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้และทักษะที่ทันสมัยและพร้อมที่จะรองรับการทำธุรกิจใหม่ๆ ได้ รวมถึงการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ในระบบงานอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งทำให้การบริหารต้นทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ มีนโยบายที่จะรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจหลักทรัพย์ให้สามารถบริการได้แบบครบวงจรและส่งเสริมให้ตลาดทุนไทยมีความก้าวหน้าต่อไป

รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2559 ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและรอบคอบในการจัดทำ รวมทั้งให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น และนักลงทุนทั่วไปอย่างเพียงพอ

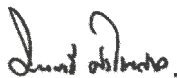
ในการนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่สอบทานการบันทึกข้อมูลทางบัญชีอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อมิให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ยังจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่สอบทานนโยบายการบัญชีและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบ และการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน เพื่อให้บริษัทฯ ได้แสดงฐานะการเงิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และกระแสเงินสดที่เป็นจริงและสมเหตุสมผล

งบการเงินของบริษัทฯ ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ คือ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งในการตรวจสอบนั้น คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ได้สนับสนุนข้อมูลและเอกสารต่างๆ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นตามมาตรฐานการสอบบัญชี โดยความเห็นของผู้สอบบัญชีได้ปรากฏในรายงานประจำปีแล้ว

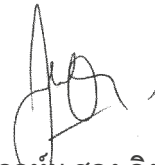
คณะกรรมการมีความเห็นว่า งบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีความเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



นายยุทธ วรรณธรร
ประธานคณะกรรมการบริษัท



นายมนตรี ศรีไพศาล
กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายจุห์น ชอง อิง ชวน
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

• ขบการเงิน

31 ธันวาคม 2559

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ ทิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

○ รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึง หมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ใน ส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัท ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความ รับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบ งบการเงินโดยรวมและการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับ เรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วยการปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้าซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

การรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

รายได้หลักของบริษัท ประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ จำนวน 2,590 ล้านบาท และ 660 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นอัตราร้อยละ 71 และร้อยละ 18 ของรายได้รวมของบริษัท โดยบริษัทคิดค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นอัตราร้อยละจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นแบบต่อรองอย่างเสรี และมีโครงสร้างอัตราเป็นแบบขั้นบันได และคิดดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในลักษณะที่มีอัตราคงที่ โดยมีการปรับอัตราดอกเบี้ยเป็นระยะตามสภาวะตลาดและการแข่งขัน เนื่องจากขนาดและปริมาณของรายการที่เกิดขึ้นและจำนวนลูกค้ามีจำนวนมากและอัตราค่าธรรมเนียมที่คิดกับลูกค้าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย อีกทั้งการบันทึกรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์อาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศเป็นหลัก ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่ารายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่เกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มตัวอย่างทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ระบบการควบคุมภายในในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และสุ่มทดสอบอัตราค่านายหน้า อัตราดอกเบี้ยการคำนวณและการบันทึกรายการบัญชี นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านใบสำคัญทั่วไป

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.7 บริษัทฯตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาจากสถานะของลูกหนี้แต่ละราย ความเสี่ยงในการเรียกชำระ และมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน ทั้งนี้ในการทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ และการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้า บริษัทฯกำหนดเกี่ยวกับการวางหลักประกันโดยมูลค่าของหลักประกันที่วางขึ้นอยู่กับการประเภทรูกระดม ประเภทหลักทรัพย์ วงเงินของการทำธุรกรรม เป็นต้น การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีนัยสำคัญเนื่องจากบริษัทมีลูกหนี้จำนวนมากรายและมียอดคงค้างเป็นจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์มีจำนวนรวม 14,220 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 85 ของยอดสินทรัพย์รวมของบริษัทฯ) ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบความเพียงพอของประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดย

- ประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯที่เกี่ยวข้องกับสถานะคงค้างของลูกหนี้ การคำนวณมูลค่าหลักประกัน การคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการบันทึกบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ประเมินวิธีการพิจารณาและคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทฯ เปรียบเทียบนโยบายของบริษัทฯกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ และทดสอบการควบคุมภายในในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณมูลค่าหลักประกันและการปรับมูลค่ายุติธรรมหลักประกัน
- ตรวจสอบค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี โดยการตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สุ่มตรวจสอบความถูกต้องของสถานะคงค้างของลูกหนี้ มูลค่าหลักประกัน การรับชำระเงินภายหลังวันสิ้นงวดความถูกต้องของการจัดชั้นและการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น)

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใด ๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญแล้ว ข้าพเจ้าจะต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีเรื่องดังกล่าวที่ต้องรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่ากรเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับ
ความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่ง
ข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่
ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการ
ตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ใน
รายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือใน
สถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำ
ดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสีย
สาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ รัตนา จาละ



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 10 กุมภาพันธ์ 2560

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	351,282,754	384,170,909
เงินฝากในสถาบันการเงิน	7	3,526,306	3,524,227
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	8	740,845,901	693,604,022
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	9	13,972,862,949	15,788,016,456
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	11	-	4,069,837
เงินลงทุน	12	645,350,206	195,158,012
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการ	31	295,788,175	313,850,249
อุปกรณ์	13	191,386,219	251,017,621
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน	14	42,962,773	47,660,926
ทรัพย์สินรอการขาย		15,886,500	15,886,500
เงินมัดจำ		48,661,105	47,473,207
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	29.1	31,436,090	34,587,330
สินทรัพย์อื่น	15	462,605,938	210,138,290
รวมสินทรัพย์		16,802,594,916	17,989,157,586

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	16	720,000,000	1,470,000,000
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี		32,441,262	154,824,464
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	17	3,493,575,975	2,227,444,466
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	11	41,629,676	8,856,328
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	18	6,857,028,773	8,544,734,305
ประมาณการหนี้สิน	19	161,317,236	150,439,789
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		127,673,040	100,538,558
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		374,195,314	434,380,605
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	21	20,253,453	20,202,466
เงินปันผลค้างจ่าย		916,404	916,404
หนี้สินอื่น		59,212,604	57,904,432
รวมหนี้สิน		11,888,243,737	13,170,241,817
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 572,250,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		2,861,250,000	2,861,250,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 570,814,500 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		2,854,072,500	2,854,072,500
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		523,570,729	523,570,729
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นทุนซื้อคืน		19,218,670	19,218,670
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	23	286,125,000	286,125,000
ยังไม่ได้จัดสรร		1,231,364,280	1,135,928,870
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		4,914,351,179	4,818,915,769
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		16,802,594,916	17,989,157,586

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2559	2558
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้			
ค่านายหน้า	25	2,590,625,748	2,631,451,203
ค่าธรรมเนียมและบริการ	26	75,225,682	162,313,508
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	12.2	30,594,144	(194,624,375)
กำไรจากตราสารอนุพันธ์	11.1	40,193,213	271,267,443
ดอกเบี้ยและเงินปันผล		220,951,758	332,057,264
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์		659,908,217	710,759,099
รายได้อื่น		53,899,584	55,960,316
รวมรายได้		3,671,398,346	3,969,184,458
ค่าใช้จ่าย			
ต้นทุนทางการเงิน		383,400,135	484,825,275
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		242,390,154	229,262,983
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	31	1,271,955,072	1,413,334,297
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		366,070,508	358,510,527
ค่าภาษีอากร		28,296,770	34,923,553
ค่าตอบแทนกรรมการ	27	7,670,989	8,659,677
ค่าใช้จ่ายอื่น		148,138,013	170,071,745
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		1,822,131,352	1,985,499,799
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)		43,017	(11,818,314)
รวมค่าใช้จ่าย		2,447,964,658	2,687,769,743
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		1,223,433,688	1,281,414,715
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	29.2	(248,943,948)	(262,183,800)
กำไรสำหรับปี		974,489,740	1,019,230,915
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		974,489,740	1,019,230,915
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	30	1.71	1.79

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	ทุนเรือนหุ้น	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุนหุ้นซื้อคืน	กำไรสะสม			(หน่วย: บาท)
				จัดสรรแล้ว -	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม	
		มูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุนหุ้นซื้อคืน	สำรองตามกฎหมาย			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	2,854,072,500	523,570,729	19,218,670	286,125,000	1,201,245,505	4,884,232,404	
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	1,019,230,915	1,019,230,915	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	1,019,230,915	1,019,230,915	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 24)	-	-	-	-	(1,084,547,550)	(1,084,547,550)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	2,854,072,500	523,570,729	19,218,670	286,125,000	1,135,928,870	4,818,915,769	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	2,854,072,500	523,570,729	19,218,670	286,125,000	1,135,928,870	4,818,915,769	
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	974,489,740	974,489,740	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	974,489,740	974,489,740	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 24)	-	-	-	-	(879,054,330)	(879,054,330)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	2,854,072,500	523,570,729	19,218,670	286,125,000	1,231,364,280	4,914,351,179	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,223,433,688	1,281,414,715
รายการปรับปรุงกระทบยอดกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	102,970,746	102,168,794
ค่าใช้จ่ายพนักงานตัดจำหน่าย	100,985,503	106,853,529
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	43,017	(11,818,314)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในเงินลงทุน	19,479,325	(24,580,441)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์	(26,201,028)	(38,117,792)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(14,683,216)	5,322,800
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	-	(19,778,753)
กำไรจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,084,430)	(642,732)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	25,914,447	34,745,834
ต้นทุนทางการเงิน	383,400,135	484,825,275
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	-	23,629,863
รายได้ดอกเบี้ย	(880,775,363)	(1,044,574,242)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(283,885,304)	(389,398,121)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(218,658,227)	(392,356,649)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
 และหนี้สินดำเนินงาน	430,939,293	117,693,766
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินฝากในสถาบันการเงิน	(2,079)	(2,359)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	(6,774,665)	2,491,690,116
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,798,517,270	(26,672,272)
เงินลงทุน	(470,043,664)	236,251,556
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการ	18,062,074	(1,823,087)
ทรัพย์สินรอการขาย	-	(6,000,000)
เงินมัดจำ	(1,187,898)	(1,002,549)
สินทรัพย์อื่น	(324,899,507)	3,597,573
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(122,383,202)	152,601,768
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,266,503,654	(2,762,691,545)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	22,522,216	(7,972,401)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(100,781,121)	(152,535,115)
หนี้สินอื่น	22,100,320	(42,837,407)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	2,532,572,691	298,044

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	(หน่วย: บาท)	
	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	900,074,439	1,023,733,077
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,133,218	877,828
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(39,933,575)	(36,938,603)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(14,392,213)	(1,261,048)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	846,881,869	986,411,254
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมสถาบันการเงิน	60,286,000,000	90,386,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมสถาบันการเงิน	(61,036,000,000)	(92,250,000,000)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมต่างประเทศ	1,000,000,000	1,014,800,000
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมต่างประเทศ	(1,014,000,000)	(1,000,000,000)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมอื่น	18,915,816,967	13,538,069,626
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมอื่น	(20,680,000,000)	(11,450,000,000)
เงินสดจ่ายชำระสัญญาเช่าการเงิน	(5,105,352)	(6,033,975)
เงินปันผลจ่าย	(879,054,330)	(1,084,547,550)
เงินสดสุทธิจากใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(3,412,342,715)	(851,711,899)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(32,888,155)	134,997,399
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	384,170,909	249,173,510
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	351,282,754	384,170,909

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

1. ข้อมูลทั่วไป

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

บริษัทฯมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 999/9 ดิออฟฟิศเอส แอท เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 20 - 21 ถนนพระราม 1 เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯมีสาขาทั้งในกรุงเทพฯและต่างจังหวัดรวม 60 สาขา (31 ธันวาคม 2558: 58 สาขา)

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพ พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สธ/ข.น. 53/2553 เรื่องแบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2553

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2558) และฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชี ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับในอนาคต

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

ก) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ข) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

ค) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) ดอกเบี้ยและเงินปันผล

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทมีสิทธิในการรับเงินปันผล

จ) ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้กู้ยืมโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทฯ หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้กู้ยืมที่เข้าเงื่อนไขตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามหนังสือที่ กธ.5/2544 ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2544 และปัจจัยอื่นประกอบ

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม

ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

ข) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภทที่มีกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา รวมถึงบัตรเงินฝากที่มีวันถึงกำหนดภายใน 3 เดือนหรือน้อยกว่านับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.4 เงินฝากในสถาบันการเงิน

เงินฝากในสถาบันการเงิน หมายถึง เงินฝากประจำ ตัวแลกเงินและตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา หรือเงินฝากประจำ ตัวแลกเงินและตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีวันครบกำหนดภายใน 3 เดือนแต่มีความตั้งใจจะถือต่อไปในรูปแบบเดิมหรือมีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.5 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทบันทึกสินทรัพย์ที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและบัญชีเครดิตบาลานซ์ รวมถึงเงินที่ลูกค้าวางเป็นประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทเท่านั้น

4.6 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์ และยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ

4.7 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญบวกดอกเบี้ยค้างรับ

ทั้งนี้ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ให้รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมและรวมถึงลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประenomหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

บริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย และพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน โดยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) ตามหนังสือที่ กธ. 5/2544 ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2544 และปัจจัยอื่นประกอบ

4.8 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทให้บริการในฐานะเป็นตัวแทนและเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทบันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปให้ยืมต่อเป็นเจ้าหนี้หุ้นยืม และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็นลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นปี บริษัทปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้หุ้นยืมและลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขายล่าสุดของวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ นอกจากนี้ บริษัทฯ บันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันในบัญชีลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกันและเงินสดรับจากคู่สัญญากับหุ้นยืมในบัญชีเจ้าหนี้ทรัพย์สินที่รับเป็นประกัน ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลา

4.9 เงินลงทุน

- ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- ข) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

- ค) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- ง) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- จ) บริษัทใช้วิธีถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน และเมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- ฉ) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีสิ่งบ่งชี้ถึงการด้อยค่า

4.10 เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการ

เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการรับรู้เริ่มแรกด้วยจำนวนเงินที่บริษัทมอบให้แก่พนักงาน เงินให้กู้ยืมวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลตอบแทนที่ได้รับจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดช่วงเวลาที่ยืม

4.11 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคาร	5 ปี
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

บริษัทจะตัดสินทรัพย์ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายหรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อบริษัทตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

รายการที่เกิดขึ้นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ได้บันทึกเป็นต้นทุนของสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเป็นระยะเวลา 5 ปี ยกเว้นโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้งและค่าสมาชิกตลาดอนุพันธ์ที่มีได้ตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวข้างต้นจะไม่มีการตีราคาเพิ่ม แต่จะมีการทบทวนราคาตามบัญชีใหม่ในแต่ละปี และปรับปรุงหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้นเกิดการด้อยค่า

4.13 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งแสดงไว้ในราคาทุนหรือราคาขายที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่าได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการจำหน่าย

4.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทฯ ด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี บริษัทฯ จะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขาย หมายถึง จำนวนเงินที่กิจการจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัทฯ จะประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์คิดลดกระแสเงินสดดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่

ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทฯ จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้นและกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อน

4.16 เงินกู้ยืมและตราสารหนี้ที่ออก

เงินกู้ยืมและตราสารหนี้ที่ออกรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับ ในเวลาต่อมาเงินกู้ยืมและตราสารหนี้ที่ออกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนเมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้นั้นจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดช่วงเวลากู้ยืม

4.17 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของบริษัทฯ จากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการขายพอร์ตและภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สินที่บริษัทถือไว้เพื่อเป็นการประกันการให้ยืมหลักทรัพย์

4.18 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.19 ผลประโยชน์พนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทได้รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ข) ผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของบริษัท เงินที่บริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

ค) ผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากรางานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรางานสำหรับพนักงาน

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน เป็นครั้งแรกในปี 2554 บริษัทฯเลือกรับรู้หนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่มากกว่าหนี้สินที่รับรู้ ณ วันเดียวกันตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลา 5 ปีนับจากวันที่นำมาตรฐานการบัญชีนี้มาถือปฏิบัติ

4.20 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่ายานพาหนะที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้กับบริษัทในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สิน ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.21 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท หรือถูกควบคุมโดยบริษัทไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัท ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัท

4.22 หุ้นหุ้นซื้อคืน

สิ่งตอบแทนที่จ่ายออกไปและเกี่ยวข้องโดยตรงกับการที่บริษัทซื้อคืนหุ้นสามัญของบริษัทซึ่งรวมถึงต้นทุนเพิ่มเติมที่จ่ายออกไปภายนอกสุทธิจากภาษีเงินได้แล้ว จะรับรู้เป็นหุ้นหุ้นซื้อคืนและแสดงเป็นรายการหักจากยอดรวมของส่วนของเจ้าของจนกว่าหุ้นหุ้นซื้อคืนดังกล่าวจะถูกยกเลิกไป สิ่งตอบแทนใด ๆ ที่ได้รับการขายหรือนำหุ้นหุ้นซื้อคืนออกจำหน่ายใหม่จะแสดงรวมไว้ในส่วนของเจ้าของ

4.23 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.24 ตราสารอนุพันธ์

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

บริษัทบันทึกภาระจากสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเป็นรายการนอกงบการเงิน และจะรับรู้กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากอัตราเฉลี่ยของอัตราซื้อและอัตราขายตามระยะเวลาที่เหลือจนกว่าจะครบกำหนดของแต่ละสัญญา

สัญญาฟิวเจอร์ส

บริษัทบันทึกภาระจากสัญญาฟิวเจอร์สเป็นรายการนอกงบการเงิน และจะรับรู้กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของสัญญาฟิวเจอร์สที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อ/ขายสุดท้ายของสัญญาฟิวเจอร์สนั้นของบริษัทตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

บริษัทฯ ระบุใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรมเป็นรายการในหนี้สินตราสารอนุพันธ์ ณ วันเริ่มแรกและจะรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของใบสำคัญแสดงสิทธิในส่วนของการซื้อหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอขายสุดท้ายของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์นั้นของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี

4.25 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเกิดจากการปรับมูลค่าของลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของ ก.ล.ต. ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหากับการจ่ายชำระคืน โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้แต่ละราย ความน่าจะเป็นของการผิดนัดและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน

5.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินและที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบการเงินและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

บริษัทจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.4 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.5 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น

ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัท ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.6 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.7 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

5.8 ผลประโยชน์พนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการมรณะและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินสด	640,299	618,299
เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์	1,919,505,379	1,456,740,651
บัตรเงินฝาก	980,000,000	-
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,900,145,678	1,457,358,950
หัก: เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(2,548,862,924)	(1,073,188,041)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด - สุทธิ	351,282,754	384,170,909

7. เงินฝากในสถาบันการเงิน

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
	อายุมากกว่า 3 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	
เงินฝากประจำ	1,500,003,357	8,700,003,333
บัตรเงินฝาก	1,900,000,000	3,210,000,000
เงินฝากที่ติดภาระผูกพัน	3,522,949	3,520,894
รวมเงินฝากในสถาบันการเงิน	3,403,526,306	11,913,524,227
หัก: เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(3,400,000,000)	(11,910,000,000)
เงินฝากในสถาบันการเงิน - สุทธิ	3,526,306	3,524,227

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินฝากประจำจำนวน 4 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558: 4 ล้านบาท) ได้นำไปวางเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันกับธนาคารในประเทศหลายแห่งในการออกหนังสือค้ำประกัน

8. ลูกหนี้สำนักหักบัญชี

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	1,480,498,859	997,227,797
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	297,861,396	244,239,238
หัก: ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(1,037,514,354)	(547,863,013)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี - สุทธิ	740,845,901	693,604,022

9. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	3,165,839,542	1,742,747,346
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	10,579,464,383	13,777,484,351
ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์		
- ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์	167,623,400	192,177,713
ลูกหนี้อื่น		
- ลูกหนี้ค้ำชำระ	246,485,888	245,872,625
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	14,159,413,213	15,958,282,035
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	60,986,011	77,579,231
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(247,958,355)	(248,021,130)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	13,972,440,869	15,787,840,136
<u>ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</u>		
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	787,458	435,906
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(365,378)	(259,586)
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า - สุทธิ	422,080	176,320
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า - สุทธิ	13,972,862,949	15,788,016,456

9.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯมีลูกหนี้อื่นที่ระงับการรับรู้รายได้ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 260 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558: 260 ล้านบาท)

9.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้โดยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ โดยมีลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)		
	31 ธันวาคม 2559		
	จำนวนมูลหนี้	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ที่ตั้งไว้	มูลหนี้สุทธิหลังหัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
มูลหนี้จัดชั้นปกติ	13,960,763,473	-	13,960,763,473
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	16,245,691	(4,146,215)	12,099,476
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	244,177,518	(244,177,518)	-
รวม	14,221,186,682	(248,323,733)	13,972,862,949

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2558		
	จำนวนมูลหนี้	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ที่ตั้งไว้	มูลหนี้สุทธิหลังหัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
มูลหนี้จัดชั้นปกติ	15,775,979,739	-	15,775,979,739
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	16,050,142	(4,013,425)	12,036,717
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	244,267,291	(244,267,291)	-
รวม	16,036,297,172	(248,280,716)	15,788,016,456

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานและจัดชั้นสงสัยจำนวน 255 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ของบริษัทฯ ก่อนที่ Kim Eng Holdings Limited (ปัจจุบันชื่อ Maybank Kim Eng Holdings Limited) จะเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นและบริหารงานทั้งหมดของบริษัทฯ ในปี 2541 (31 ธันวาคม 2558: 255 ล้านบาท)

10. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ยอดต้นปี	248,280,716	260,099,030
บวก: นีสงสัยจะสูญ	192,810	347,084
หัก: โอนกลับหนี้สงสัยจะสูญ	(149,793)	(12,165,398)
ยอดปลายปี	248,323,733	248,280,716

11. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2559		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า			
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	9,483,424	1,002,440,000
สัญญาฟิวเจอร์ส ⁽¹⁾	-	-	540,517,764
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	-	32,146,252	216,206,567
รวมสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	41,629,676	1,759,164,331

⁽¹⁾ สัญญาฟิวเจอร์ส มีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสดระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้น ๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของสัญญาฟิวเจอร์สคงเหลือ ณ วันสิ้นปี บันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชี” ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - สัญญาฟิวเจอร์ส มีจำนวน 39 ล้านบาท

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2558

	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า			
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	4,069,837	-	1,014,000,000
สัญญาฟิวเจอร์ส ⁽¹⁾	-	-	185,050,440
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	-	8,856,328	328,977,760
รวมสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,069,837	8,856,328	1,528,028,200

⁽¹⁾ สัญญาฟิวเจอร์ส มีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสตรระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้น ๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของสัญญาฟิวเจอร์สคงเหลือ ณ วันสิ้นปี บันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชี” ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ - สัญญาฟิวเจอร์ส มีจำนวน 1 ล้านบาท

11.1 กำไรจากตราสารอนุพันธ์

(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2559	2558
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	438,923	305,315,398
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	39,754,290	(34,047,955)
รวมกำไรจากตราสารอนุพันธ์	40,193,213	271,267,443

12. เงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	ราคาทุน/ ราคา ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคา ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
ตราสารทุน - หลักทรัพย์จดทะเบียน	648,362,041	636,260,206	177,901,717	185,651,352
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(12,101,835)		7,749,635	
หลักทรัพย์เพื่อค้า - สุทธิ	636,260,206		185,651,352	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาครัฐ	10,019,000,000	9,989,363,249	-	-
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(30,237,562)		-	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	9,988,762,438		-	
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(9,988,762,438)		-	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - สุทธิ	-		-	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์อื่น - หุ้นสามัญ	23,752,500		24,169,160	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(14,662,500)		(14,662,500)	
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	9,090,000		9,506,660	
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	645,350,206		195,158,012	

12.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้แยกตามอายุคงเหลือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำแนกตามอายุคงเหลือของสัญญาได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2559			
	ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาครัฐ	9,988,762,438	-	-	9,988,762,438
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(9,988,762,438)	-	-	(9,988,762,438)
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	-	-	-

12.2 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อค้า	50,215,919	(219,204,816)
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค้า	(19,621,775)	24,580,441
รวมกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	30,594,144	(194,624,375)

13. อุปกรณ์

	(หน่วย: บาท)				
	ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง และอุปกรณ์	สินทรัพย์ ภายใต้สัญญา เช่าการเงิน	สินทรัพย์ ระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน					
1 มกราคม 2558	224,285,643	529,307,493	28,134,432	10,425,705	792,153,273
ซื้อเพิ่ม	5,575,822	43,334,105	11,183,505	4,393,896	64,487,328
โอนเข้า (โอนออก)	-	10,420,244	-	(10,420,244)	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(543,151)	(8,210,337)	(2,906,536)	-	(11,660,024)
31 ธันวาคม 2558	229,318,314	574,851,505	36,411,401	4,399,357	844,980,577
ซื้อเพิ่ม	632,040	14,914,744	5,156,339	8,021,570	28,724,693
โอนเข้า (โอนออก)	7,232,443	1,221,639	-	(8,454,082)	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(3,700,999)	(9,356,385)	(2,666,039)	-	(15,723,423)
31 ธันวาคม 2559	233,481,798	581,631,503	38,901,701	3,966,845	857,981,847
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
1 มกราคม 2558	159,227,294	343,187,651	15,702,895	-	518,117,840
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	22,330,728	58,968,155	5,971,161	-	87,270,044
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(377,446)	(8,140,947)	(2,906,535)	-	(11,424,928)
31 ธันวาคม 2558	181,180,576	394,014,859	18,767,521	-	593,962,956
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	20,753,735	61,889,347	5,667,453	-	88,310,535
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(3,699,939)	(9,311,884)	(2,666,040)	-	(15,677,863)
31 ธันวาคม 2559	198,234,372	446,592,322	21,768,934	-	666,595,628
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2558	48,137,738	180,836,646	17,643,880	4,399,357	251,017,621
31 ธันวาคม 2559	35,247,426	135,039,181	17,132,767	3,966,845	191,386,219
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2558					87,270,044
2559					88,310,535

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 413 ล้านบาท และ 336 ล้านบาท ตามลำดับ

14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: บาท)

		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559									
	อายุการให้ประโยชน์	ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
		1 มกราคม 2559	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	31 ธันวาคม 2559	1 มกราคม 2559	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	31 ธันวาคม 2559	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 ปี	137,390,057	5,623,360	4,211,215	(3,991)	147,220,641	94,966,941	14,660,211	(764)	109,626,388	37,594,253
โปรแกรมระหว่างติดตั้ง	-	1,917,262	4,341,925	(4,211,215)	-	2,047,972	-	-	-	-	2,047,972
ค่าสมาชิกตลาดอนุพันธ์	-	5,000,000	-	-	-	5,000,000	1,679,452	-	-	1,679,452	3,320,548
รวม		144,307,319	9,965,285	-	(3,991)	154,268,613	96,646,393	14,660,211	(764)	111,305,840	42,962,773

(หน่วย: บาท)

		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558									
	อายุการให้ประโยชน์	ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
		1 มกราคม 2558	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	31 ธันวาคม 2558	1 มกราคม 2558	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	31 ธันวาคม 2558	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 ปี	126,933,053	7,278,802	3,178,202	-	137,390,057	80,068,191	14,898,750	-	94,966,941	42,423,116
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	-	3,192,354	1,903,110	(3,178,202)	-	1,917,262	-	-	-	-	1,917,262
ค่าสมาชิกตลาดอนุพันธ์	-	5,000,000	-	-	-	5,000,000	1,679,452	-	-	1,679,452	3,320,548
รวม		135,125,407	9,181,912	-	-	144,307,319	81,747,643	14,898,750	-	96,646,393	47,660,926

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวมีจำนวนประมาณ 68 ล้านบาท และ 61 ล้านบาท ตามลำดับ

15. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินสทบกองทุนประกันความเสียหาย	126,393,575	112,105,636
รายได้ค้างรับ	53,217,531	52,707,857
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	267,513,416	24,738,352
อื่นๆ	15,481,416	20,586,445
รวม	462,605,938	210,138,290

16. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินประกอบด้วยเงินกู้ยืมในประเทศเป็นสกุลเงินบาททั้งจำนวน โดยสามารถจำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2559			
	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้		
	ต่อปี	ที่จะครบกำหนดชำระ		
	(ร้อยละ)	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	รวม
สถาบันการเงิน				
ตัวสัญญาใช้เงิน	1.85	720,000,000	-	720,000,000
รวมเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน		720,000,000	-	720,000,000

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2558			
	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้		
	ต่อปี	ที่จะครบกำหนดชำระ		
	(ร้อยละ)	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	รวม
สถาบันการเงิน				
ตัวสัญญาใช้เงิน	1.80 - 1.85	1,470,000,000	-	1,470,000,000
รวมเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน		1,470,000,000	-	1,470,000,000

17. เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เจ้าหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	3,310,844,455	2,001,098,333
เจ้าหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	179,833,520	216,215,093
เจ้าหนี้ทรัพย์สินที่รับเป็นประกัน	2,898,000	10,131,040
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3,493,575,975	2,227,444,466

18. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นสามารถจำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2559				
	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้			
	ต่อปี	ที่จะครบกำหนดชำระ			
	(ร้อยละ)	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น					
ตัวแลกเงิน	1.65 - 1.80	-	5,864,988,773	-	5,864,988,773
เงินกู้ด้อยสิทธิ	ต้นทุนทาง				
	การเงิน + 1%	-	-	992,040,000	992,040,000
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น		-	5,864,988,773	992,040,000	6,857,028,773

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2558				
	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้			
	ต่อปี	ที่จะครบกำหนดชำระ			
	(ร้อยละ)	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น					
ตัวแลกเงิน	1.70 - 1.85	-	6,123,956,305	-	6,123,956,305
หุ้นกู้	3.14	-	1,400,000,000	-	1,400,000,000
เงินกู้ด้อยสิทธิ	ต้นทุนทาง				
	การเงิน + 1%	-	-	1,020,778,000	1,020,778,000
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น		-	7,523,956,305	1,020,778,000	8,544,734,305

19. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: บาท)

	ผลประโยชน์			
	ภาระผูกพัน ตามสัญญา	ระยะยาวของ พนักงาน	ต้นทุนในการ รื้อถอน	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	26,326,952	112,927,548	4,389,027	143,643,527
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ในระหว่างปี	(26,326,952)	33,123,214	-	6,796,262
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	-	146,050,762	4,389,027	150,439,789
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	-	10,877,447	-	10,877,447
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	-	156,928,209	4,389,027	161,317,236

20. สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	146,050,762	124,197,612
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	19,473,023	17,984,492
ต้นทุนดอกเบี้ย	6,441,424	5,491,278
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(15,037,000)	(1,622,620)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	156,928,209	146,050,762

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เป็นดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	19,473,023	17,984,492
ต้นทุนดอกเบี้ย	6,441,424	5,491,278
หนี้สินในช่วงเปลี่ยนแปลงที่รับรู้ในปี	-	11,270,064
รวม	25,914,447	34,745,834

ค่าใช้จ่ายดังกล่าวรับรู้ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

บริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 6 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558: 7 ล้านบาท) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 18 ปี (31 ธันวาคม 2558: 19 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
	(อัตราร้อยละต่อปี)	(อัตราร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	4.25	4.25
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.00	5.00
อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ย	0.00 - 15.00	0.00 - 15.00

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%
อัตราคิดลด	(17)	19	(15)	18
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	20	(17)	18	(16)
อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ย	(18)	13	(16)	12

21. หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	22,292,791	22,485,340
หัก : ดอกเบี้ยรอกการตัดบัญชี	(2,039,338)	(2,282,874)
รวม	20,253,453	20,202,466
หัก : ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(5,971,137)	(4,989,571)
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน - สรุทิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14,282,316	15,212,895

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าการเงินกับบริษัทลีสซิ่งเพื่อเช่ายานพาหนะใช้ในการดำเนินงานของกิจการโดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 5 ปี

บริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าขั้นต่ำตามสัญญาเช่าการเงินดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2559		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	6,851,647	15,441,144	22,292,791
ดอกเบี้ยรอกการตัดบัญชี	(880,510)	(1,158,828)	(2,039,338)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	5,971,137	14,282,316	20,253,453

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2558		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	5,944,338	16,541,002	22,485,340
ดอกเบี้ยรอกการตัดบัญชี	(954,767)	(1,328,107)	(2,282,874)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	4,989,571	15,212,895	20,202,466

22. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

23. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้มีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้ ในปัจจุบัน บริษัทได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนแล้ว

24. เงินปันผล

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น มีดังต่อไปนี้

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงาน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2559	ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2559	428	0.75
เงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม 2558 ถึง 31 ธันวาคม 2558	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2559	451	0.79
เงินปันผลจ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559		879	1.54
เงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงาน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2558	ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2558	571	1.00
เงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 กรกฎาคม 2557 ถึง 31 ธันวาคม 2557	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2558	514	0.90
เงินปันผลจ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558		1,085	1.90

25. ค่านายหน้า

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	2,411,274,747	2,452,773,647
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	173,681,042	172,194,576
ค่านายหน้าอื่น ๆ	5,669,959	6,482,980
รวมค่านายหน้า	2,590,625,748	2,631,451,203

26. ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	20,962,000	112,510,400
ที่ปรึกษาทางการเงิน	32,000,000	36,525,000
การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	15,121,573	10,164,805
อื่น ๆ	7,142,109	3,113,303
รวมค่าธรรมเนียมและบริการ	75,225,682	162,313,508

27. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่ให้แก่กรรมการของบริษัทฯ ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือน โบนัสและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการบริหาร

28. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3-15 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 3-10 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมทหารไทย จำกัด กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนฯ ดังกล่าว ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 40 ล้านบาท และ 40 ล้านบาท ตามลำดับ

29. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

29.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีที่เกิดจากรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	7,400,600	7,400,600
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	31,749,642	29,574,152
อื่น ๆ	2,860,289	2,657,152
รวม	42,010,531	39,631,904
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	7,370,381	3,598,553
อื่น ๆ	3,204,060	1,446,021
รวม	10,574,441	5,044,574
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	31,436,090	34,587,330

29.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	229,979,386	258,129,396
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	15,813,323	8,767,397
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและ		
การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	3,151,239	(4,712,993)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	248,943,948	262,183,800

รายการกระทบบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,223,433,688	1,281,414,715
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	244,686,738	256,282,943
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	15,813,323	8,767,397
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(11,556,113)	(2,866,540)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	248,943,948	262,183,800

30. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

31 รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

บริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
Maybank Kim Eng Holdings Limited	ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท ⁽¹⁾
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่
Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่
Maybank Kim Eng Research Pte. Ltd.	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่
Maybank Kim Eng Securities Limited	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่
Maybank Investment Bank Berhad	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท

⁽¹⁾ เนื่องจากบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัทได้จำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด ในเดือนสิงหาคม 2559 ดังนั้น บริษัทดังกล่าวถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันจนถึงเดือนสิงหาคม 2559 หลังจากนั้นบริษัทดังกล่าวได้เปลี่ยนชื่อเป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แคปปิตอล ลิงค์ จำกัด

รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	นโยบายการกำหนดราคา
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
ค่าบริการรับ			ค่าบริการตามที่ระบุในสัญญา
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด	1	2	
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	-	2	
รายได้ค่านายหน้า			อัตราค่านายหน้าที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	63	38	ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์
Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited	7	4	แห่งประเทศไทยและกลต.
รายได้ค่าวิจัยและที่ปรึกษา			ค่าบริการตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Research Pte. Ltd.	20	25	
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			ค่าบริการตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	3	4	
Maybank Investment Bank Berhad	1	-	
ค่านายหน้าจ่าย			ค่านายหน้าตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	2	2	
Maybank Kim Eng Securities Limited	1	-	
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมต่างประเทศ			อัตราดอกเบี้ยตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Holdings Limited	32	38	
ค่าวิจัยและที่ปรึกษาจ่าย			ค่าบริการตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Research Pte. Ltd.	13	15	
เงินปันผลจ่าย			ตามที่ประกาศจ่าย
Maybank Kim Eng Holdings Limited	732	903	
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	2	3	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ยอดคงค้างของธุรกรรมและรายการข้างต้นได้แสดงแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	(หน่วย: ล้านบาท) นโยบายการกำหนดราคา
รายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	21	87	
Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited	-	4	
<u>ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	7	4	
<u>ลูกหนี้เงินฝากต่างประเทศ</u>			ตามอัตราที่กำหนดโดย Maybank
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	290	240	Kim Eng Securities Pte. Ltd.
<u>เงินกู้โดยสิทธิ</u>			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Holdings Limited	992	1,021	
<u>เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	188	36	
Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited	9	-	
<u>เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	9	1	
<u>เจ้าหนี้อื่น</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Maybank Investment Bank Berhad	1	-	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 Maybank Kim Eng Holdings Ltd. ได้ค้าประกันวงเงินเบิกเกินบัญชี จำนวน 30 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558: 30 ล้านบาท) ซึ่งบริษัทฯ ไม่มียอดเบิกเกินบัญชีคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการจำนวน 296 ล้านบาท ซึ่งคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 1.40 และ 2.10 ต่อปี (31 ธันวาคม 2558: 314 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.40 และ 2.10 ต่อปี)

เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินกู้ยืมระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 และการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)						
เงินกู้ยืม	ลักษณะ	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	เพิ่มขึ้น ระหว่างปี	ลดลง ระหว่างปี	กำไรจาก อัตรา แลกเปลี่ยน	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
Maybank Kim Eng Holdings Limited	บริษัทใหญ่	1,021	1,000	(1,014)	(15)	992
รวม		1,021	1,000	(1,014)	(15)	992

(หน่วย: ล้านบาท)						
เงินกู้ยืม	ลักษณะ	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	เพิ่มขึ้น ระหว่างปี	ลดลง ระหว่างปี	ขาดทุนจาก อัตรา แลกเปลี่ยน	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
Maybank Kim Eng Holdings Limited	บริษัทใหญ่	1,000	1,015	(1,000)	6	1,021
รวม		1,000	1,015	(1,000)	6	1,021

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่ผู้บริหาร ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน” ดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558
ค่าตอบแทนจ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้น	186,128,098	196,945,179
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	10,557,922	9,738,842
	196,686,020	206,684,021

32. ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบถามอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทฯ จัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ บริษัทฯ มีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 2 ส่วนงาน ดังนี้

- ส่วนงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์ เป็นส่วนงานที่เป็นนายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ นายหน้าในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
- ส่วนงานด้านพาณิชย์กิจ เป็นส่วนงานให้บริการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกรรมที่ปรึกษาทางการเงิน

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบถามผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	ส่วนงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์	ส่วนงานด้านพาณิชย์กิจ	รวมส่วนงาน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559			
รายได้			
รายได้จากการขายให้ลูกค้าภายนอก			
ค่านายหน้า	2,590	1	2,591
ค่าธรรมเนียมและบริการ	69	6	75
ดอกเบี้ยเงินฝากและเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	881	-	881
รายได้อื่น	124	-	124
รวมรายได้	3,664	7	3,671
ค่าใช้จ่าย			
ต้นทุนทางการเงิน			384
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			242
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน			1,272
ค่าใช้จ่ายอื่น			550
รวมค่าใช้จ่าย			2,448
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			1,223
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			249
กำไรสำหรับปี			974

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	ส่วนงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์	ส่วนงานด้านวาณิชธนกิจ	รวมส่วนงาน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558			
รายได้			
รายได้จากการขายให้ลูกค้าภายนอก			
ค่านายหน้า	2,622	3	2,625
ค่าธรรมเนียมและบริการ	17	152	169
ดอกเบี้ยเงินฝากและเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	1,043	-	1,043
รายได้อื่น	132	-	132
รวมรายได้	3,814	155	3,969
ค่าใช้จ่าย			
ต้นทุนทางการเงิน			485
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			229
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน			1,413
ค่าใช้จ่ายอื่น			561
รวมค่าใช้จ่าย			2,688
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			1,281
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			(262)
กำไรสำหรับปี			1,019

สินทรัพย์ของส่วนงานของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)				
	ส่วนงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์	ส่วนงานด้านวาณิชธนกิจ	รวมส่วนงาน	สินทรัพย์ที่ไม่ได้ปันส่วน	รวม
สินทรัพย์ของส่วนงาน					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	14,837	4	14,841	1,962	16,803
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	16,639	6	16,645	1,344	17,989

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในปี 2559 และ 2558 บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

33. ภาระผูกพัน

บริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาวสำหรับอาคาร อุปกรณ์สำนักงานและสัญญาค่าบริการอื่น ซึ่งจะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคตดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	104	99
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	130	54

34. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินฝากในสถาบันการเงิน ลูกหนี้และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี ลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการ เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นและหนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน บริษัทมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวและมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงดังนี้

34.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อให้สามารถควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตได้อย่างเหมาะสม บริษัทได้มีการกำหนดอำนาจอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า การทบทวนวงเงิน การเพิ่มวงเงินทั้งในระดับคณะกรรมการและอำนาจรายบุคคลตามระดับของความเสี่ยงและมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาเครดิตควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนั้นบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า que แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

34.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการลงทุนของบริษัท ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงประกอบไปด้วยความเสี่ยงหลัก คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนและสินค้าโภคภัณฑ์

ก) ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัทส่วนใหญ่มีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทจึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559										
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)		
		ระยะเวลาคงเหลือถึงวันที่มีการกำหนด อัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบกำหนด ของสัญญา			ไม่มี ดอกเบี้ย	ลูกหนี้ด้อย คุณภาพ	รวม			
		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี						
									ลอยตัว	คงที่
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	121	-	-	-	230	-	351	0.10 - 1.00	-	
เงินฝากในสถาบันการเงิน	-	4	-	-	-	-	4	-	0.80 - 1.00	
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	741	-	741	-	-	
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	10,640	-	-	-	3,335	246	14,221	5.19 - 5.20	-	
เงินลงทุน	-	-	-	-	645	-	645	-	-	
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการ	296	-	-	-	-	-	296	1.40 - 2.10	-	
หนี้สินทางการเงิน										
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	720	-	-	-	-	720	-	1.85	
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	32	-	32	-	-	
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3	-	-	-	3,491	-	3,494	1.20	-	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	42	-	42	-	-	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	5,865	992	-	-	-	6,857	-	1.65 - 3.27	
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	-	6	14	-	-	-	20	-	4.60 - 6.00	

(หน่วย: ล้านบาท)

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่							อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)		
	ระยะเวลาคงเหลือถึงวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบกำหนดของสัญญา									
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด				ไม่มีดอกเบี้ย	ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	รวม			
		น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				ลอยตัว	คงที่	
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	221	-	-	-	163	-	384	0.80 - 1.15	-	
เงินฝากในสถาบันการเงิน	-	4	-	-	-	-	4	-	1.50 - 2.65	
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	694	-	694	-	-	
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	13,855	-	-	-	1,935	246	16,036	5.38 - 5.40	-	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	4	-	4	-	-	
เงินลงทุน	-	-	-	-	195	-	195	-	-	
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการ	314	-	-	-	-	-	314	1.40 - 2.10	-	
หนี้สินทางการเงิน										
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	1,470	-	-	-	-	1,470	-	1.80 - 1.85	
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	155	-	155	-	-	
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	10	-	-	-	2,217	-	2,227	1.50	-	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	9	-	9	-	-	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	7,524	1,021	-	-	-	8,545	-	1.70 - 3.14	
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	-	5	15	-	-	-	20	-	4.84 - 6.77	

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

บริษัทมียอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศดังนี้

สกุลเงิน	สินทรัพย์ทางการเงิน		หนี้สินทางการเงิน		อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ซื้อ	ขาย	ซื้อ	ขาย
	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)		(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	
เหรียญฮ่องกง	51	52	51	52	4.5796	4.6637	4.6140	4.7018
เหรียญสิงคโปร์	23	44	23	43	24.5265	25.0755	25.2484	25.7905
เหรียญสหรัฐ	201	192	201	192	35.6588	36.0025	35.9233	36.2538
เหรียญมาเลเซีย	32	2	31	1	7.8867	8.0925	8.2898	8.5661
ยูโร	8	5	7	5	37.3791	38.1362	39.0780	39.7995
ปอนด์สเตอร์ลิง	4	2	2	2	43.5937	44.4775	53.0726	53.9343
เหรียญออสเตรเลีย	1	1	-	1	25.5462	26.3262	25.8990	26.6681
เยนญี่ปุ่น	1	1	1	-	0.3046	0.3113	0.2965	0.3028
ดองเวียดนาม	107	32	104	31	0.0016	0.0016	0.0016	0.0016
หยวนจีน	1	2	1	2	5.0831	5.2165	5.4677	5.6239

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีสัญญาเงินกู้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศจำนวน 992 ล้านบาท (40 ล้านดอลลาร์สิงคโปร์) (31 ธันวาคม 2558: 1,021 ล้านบาท (40 ล้านดอลลาร์สิงคโปร์)) ซึ่งจะครบกำหนดชำระในปี 2561 และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าคงเหลือจำนวน 40 ล้านดอลลาร์สิงคโปร์ อัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญา 25.061 บาทต่อเหรียญสิงคโปร์ ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2560 (31 ธันวาคม 2558: 40 ล้านดอลลาร์สิงคโปร์ อัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญา 25.35 บาทต่อเหรียญสิงคโปร์ ซึ่งครบกำหนดในปี 2559)

34.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากที่บริษัทฯ ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการและทันต่อเวลาที่บริษัทฯ จะต้องนำไปชำระภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2559						
	เมื่อ					ลูกหนี้ด้อย	
	ทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	คุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	351	-	-	-	-	-	351
เงินฝากในสถาบันการเงิน	-	4	-	-	-	-	4
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	741	-	-	-	-	741
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	168	3,167	-	-	10,640	246	14,221
เงินลงทุน	-	-	-	-	645	-	645
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการ	-	39	129	128	-	-	296
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	720	-	-	-	-	-	720
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	32	-	-	-	-	32
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	180	3,314	-	-	-	-	3,494
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	42	-	-	-	-	42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	5,865	992	-	-	-	6,857
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	-	6	14	-	-	-	20

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2558

	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ลูกหนี้ด้อย คุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	384	-	-	-	-	-	384
เงินฝากในสถาบันการเงิน	-	4	-	-	-	-	4
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	694	-	-	-	-	694
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	192	1,743	-	-	13,855	246	16,036
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	4	-	-	-	-	4
เงินลงทุน	-	-	-	-	195	-	195
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการ สวัสดิการ	-	41	134	139	-	-	314
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	1,470	-	-	-	-	-	1,470
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	155	-	-	-	-	155
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	216	2,011	-	-	-	-	2,227
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	9	-	-	-	-	9
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	7,524	1,021	-	-	-	8,545
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	-	5	15	-	-	-	20

34.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯมีสินทรัพย์ (หนี้สิน) ตราสารอนุพันธ์ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 11 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน ตามสัญญา
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ ล่วงหน้า	(10)	1,002	4	1,014
สัญญาฟิวเจอร์ส ⁽¹⁾	-	541	-	185
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	(32)	216	(9)	329

⁽¹⁾ สัญญาฟิวเจอร์ส มีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสดระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้น ๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของสัญญาฟิวเจอร์สคงเหลือ ณ วันสิ้นปี บันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชี” ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - สัญญาฟิวเจอร์ส มีจำนวน 39 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558: มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ - สัญญาฟิวเจอร์ส มีจำนวน 1 ล้านบาท)

35. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

35.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2559				
มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า				
ตราสารทุน	636	-	-	636
หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	32	10	-	42

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2558				
มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า				
ตราสารทุน	186	-	-	186
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	4	-	4
หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9	-	-	9

35.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแสดงมูลค่าด้วยราคาทุนและต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2559				
	มูลค่ายุติธรรม				มูลค่า
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ตามบัญชี
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่า					
ยุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	351	-	-	351	351
เงินฝากในสถาบันการเงิน	4	-	-	4	4
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	741	-	741	741
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อ					
ขายล่วงหน้า	-	13,973	-	13,973	13,973
เงินลงทุนทั่วไป	-	-	10	10	10
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการ					
สวัสดิการ	-	-	296	296	296
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่า					
ยุติธรรม					
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	720	-	720	720
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	32	-	32	32
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อ					
ขายล่วงหน้า	-	3,494	-	3,494	3,494
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	6,857	-	6,857	6,857
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	-	20	-	20	20

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2558

	มูลค่ายุติธรรม				มูลค่าตามบัญชี
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่า					
ยุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	384	-	-	384	384
เงินฝากในสถาบันการเงิน	4	-	-	4	4
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	693	-	693	693
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อ					
ขายล่วงหน้า	-	15,788	-	15,788	15,788
เงินลงทุนทั่วไป	-	-	10	10	10
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการ					
สวัสดิการ	-	-	314	314	314
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่า					
ยุติธรรม					
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	1,470	-	1,470	1,470
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	155	-	155	155
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อ					
ขายล่วงหน้า	-	2,227	-	2,227	2,227
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	8,545	-	8,545	8,545
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	-	20	-	20	20

บริษัทมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินฝากในสถาบันการเงิน ลูกหนี้ เจ้าหนี้และเงินกู้ยืมระยะสั้น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- ข) เงินลงทุนในตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป
- ค) มูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการ ประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดปัจจุบันของเงินให้สินเชื่อประเภทเดียวกัน
- ง) เงินกู้ยืมระยะยาวและหนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงินที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

36. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2560

หน้านี้เว้นไว้โดยเจตนา



www.maybank-ke.co.th

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ ทิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

999/9 อาคารสำนักงาน ดี ออฟฟิศเอส แอท เซ็นทรัลเวิลด์

ชั้น 20-21 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน

เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร: 0-2658-6300, โทรสาร: 0-2658-6301

