

รายงานประจำปี 2561



Maybank
Kim Eng

สารบัญ

	หน้า
สารจากประธานกรรมการ	2
นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	5
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	10
ปัจจัยความเสี่ยง	14
ข้อมูลบริษัท	21
ผู้ถือหุ้น	25
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	27
คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ	28
การกำกับดูแลกิจการ	51
ความรับผิดชอบต่อสังคม	81
รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ	97
การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	100
รายการระหว่างกัน	102
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	107
การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	108
รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อการเงิน	118
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	119

“ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์เพิ่มเติมได้ จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ของบริษัท ที่แสดงไว้ใน www.sec.or.th หรือ เว็บไซต์ของบริษัท”

สารจาก ประธานกรรมการ

ปี 2561 นับเป็นปีที่ตลาดหลักทรัพย์มีความผันผวนอย่างมาก แม้ว่าอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศจะสูงกว่าปีก่อน ปริมาณและมูลค่าซื้อขายรวมของตลาดหลักทรัพย์ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ตลอดจนราคาหุ้นของบริษัทจดทะเบียนปรับตัวลดลงอย่างมีนัยสำคัญ สภาพการแข่งขันของบริษัทหลักทรัพย์ในตลาดทุนยังเป็นไปด้วยความเข้มข้น ไม่ว่าจะเป็นการแย่งชิงลูกค้า และพนักงาน พัฒนาการทางด้านเทคโนโลยีเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้ผู้ประกอบการธุรกิจต้องปรับตัวอย่างมาก รวมถึงผู้ประกอบการธุรกิจหลักทรัพย์

มูลค่าซื้อขายรวมของบริษัทในปี 2561 มีมูลค่าเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก 1,521.36 พันล้านบาท เทียบกับ 1,495.10 พันล้านบาทในปี 2560 หรือเพิ่มขึ้นเท่ากับ 1.75% สัดส่วนการซื้อขายผ่านอินเทอร์เน็ต ซึ่งได้รับค่านายหน้าในอัตราต่ำกว่าการซื้อขายระบบเดิม ทำให้อัตราค่านายหน้ารวมลดลงอย่างมีนัยสำคัญ กำไรสุทธิปี 2561 เท่ากับ 391.29 ล้านบาท ลดลงจาก 638.63 ล้านบาทในปี 2560 หรือเท่ากับลดลง 38.73%

ปี 2561 นับเป็นปีที่บริษัทสูญเสียความเป็นอันดับ 1 ในด้านส่วนแบ่งการตลาดมาอยู่ที่อันดับ 2 หลังจากที่เคยครองอันดับ 1 ติดต่อกันถึง 16 ปี อย่างไรก็ตาม ถ้าไม่นับรวมปริมาณซื้อขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้นของบริษัทหลักทรัพย์เอง (Proprietary Trade) ซึ่งบริษัทไม่มีนโยบายลงทุนในด้านนี้ บริษัทยังคงความเป็นอันดับ 1

คณะกรรมการยังคงให้ความสำคัญกับการมีบทบาทและปฏิบัติหน้าที่ตามหลักธรรมาภิบาลเพื่อสร้างมูลค่าและความยั่งยืนของบริษัท ในปี 2561 คณะกรรมการมีส่วนร่วมมากขึ้นในการพิจารณากลยุทธ์ธุรกิจเพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขัน นอกจากนี้ยังกำกับดูแลสนับสนุนให้มีการปรับปรุงและพัฒนาด้านต่างๆ ดังต่อไปนี้

ด้านบริหารความเสี่ยง : มีการทบทวนปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ จากสภาพแวดล้อมและกฎหมายต่างๆ ที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อกำหนดมาตรการจัดการความเสี่ยง

ด้านควบคุมภายใน : มีการปรับปรุงระบบงานให้มีความรัดกุมมากขึ้น สร้างจิตสำนึกของพนักงานให้เห็นความสำคัญของการปฏิบัติตามกฎระเบียบ โดยมีหน่วยงานกำกับดูแลและปฏิบัติตามกฎ (Compliance) และหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่สนับสนุนตามบทบาทหน้าที่อย่างเข้มแข็งโดยเฉพาะการได้รับการสนับสนุนและส่งเสริมจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ด้านเทคโนโลยี : มีการลงทุนในเครื่องมืออุปกรณ์แทนของเดิมที่ล้าสมัย เพื่อให้การบริการและการบริหารจัดการภายในมีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมทั้งมีการปรับปรุงและสร้างระบบที่เน้นการป้องกันความเสี่ยงและการเพิ่มประสิทธิภาพ

ด้านความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย : บริษัทให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นลำดับต้นๆ คำนึงถึงสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น พนักงาน สังคมและสิ่งแวดล้อม ปี 2561 บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการให้ความรู้กับลูกค้าและนักลงทุน พัฒนาประสิทธิภาพของการให้บริการ ดังนี้

- แบ่งปันปฏิทินใช้แล้วให้มูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์ ศูนย์เทคโนโลยีการศึกษาเพื่อคนตาบอดเพื่อนำไปใช้งานในมูลนิธิ รองรับความต้องการ สื่อการเรียนการสอนของผู้พิการทางสายตาทัวประเทศ
- ได้รับรางวัลสุริยาศิร ร่องชนะเลิศประเภทปฏิทินชนิดสมุดบันทึกประจำปี 2561 เป็นปีที่สอง ในชุด “ราชวงศ์จักรี ศักดิ์ศรีแห่งชาวยสยาม” จากสมาคมนักประชาสัมพันธ์แห่งประเทศไทย
- กิจกรรมภายใน Paper Ranger จัดอาสาชวนทำสมุดเพื่อน้อง
- กิจกรรม โครงการ มือถือเก่าไป ชีวิตใหม่มา เชิญชวนพนักงานร่วมบริจาคมือถือที่ไม่ใช้แล้ว เพื่อลดโลกร้อนโดยการนำไปรีไซเคิลและรายได้จากการรีไซเคิล ไปซื้ออุปกรณ์ให้กับมูลนิธิ โครงการ หรือ องค์การต่างๆ ที่ขาดแคลน
- กิจกรรม Maybank Global CR Day 2018 ปลูกปะการังและปล่อยลูกปลาฉลามเพื่อรักษาระบบนิเวศน์ ณ หาดเตยงาม อำเภอสตึก จังหวัดชลบุรี
- โครงการรับบริจาคกระป๋องอลูมิเนียมเพื่อนำไปรีไซเคิลและทำเป็นอุปกรณ์ช่วยเหลือคนพิการ มอบแด่สมาคมคนพิการทางการเคลื่อนไหวสากล

ในรอบปี 2561 บริษัทมีความภาคภูมิใจกับรางวัล 4 รางวัล ในฐานะ

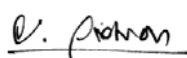
รางวัลโครงสร้างพื้นฐานดีเด่นแห่งเอเชีย 2561 (Renewable Energy Deal of the Year 2018) ในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินสำหรับบริษัทจดทะเบียนดีเด่นด้านพลังงานทดแทนปี 2561 จาก Asset Triple A Asia Infrastructure Awards 2018

โบรกเกอร์ยอดเยี่ยมแห่งเข้าที่อีสต์เอเชีย ปี 2550 - 2561 (Best Broker in Southeast Asia 2007 - 2018) จาก Alpha Southeast Asia Awards 2018

โบรกเกอร์ยอดเยี่ยมด้านลูกค้าบุคคล ของประเทศไทย ปี 2561 (Best Retail Broker 2018 for Thailand) จาก Alpha Southeast Asia Awards 2018

โบรกเกอร์ยอดเยี่ยมด้านลูกค้าสถาบันของประเทศไทย ปี 2561 (Best Institutional Broker 2018 for Thailand) จาก Alpha Southeast Asia Awards 2018

ความสำเร็จจากความมุ่งมั่นปรับปรุงและพัฒนาข้างต้นมาจากลูกค้าของบริษัทที่ยังให้ความไว้วางใจใช้บริการของบริษัทอย่างต่อเนื่องตลอดมา ในนามของคณะกรรมการบริษัท ต้องขอขอบพระคุณอย่างสูง ขอขอบพระคุณลูกค้า สถาบันการเงินต่างๆ ที่สนับสนุนวงเงินสินเชื่อ ขอบพระคุณคู่ค้าที่เป็นพันธมิตรทางการค้าที่ดี ขอบคุณผู้บริหารและพนักงานทุกๆ ท่านที่ปฏิบัติงานด้วยความทุ่มเท เสียสละ ซื่อสัตย์สุจริตและมีวินัย มีความรับผิดชอบสูงมา ณ ที่นี้ด้วย



นายยุทธ วรรณธรร

ประธานกรรมการ

1. วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ กลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

1.1 วิสัยทัศน์

มุ่งมั่นเป็นสถาบันการเงินชั้นนำในภูมิภาค ด้วยคุณภาพบุคลากร งานวิจัย และเทคโนโลยี

1.2 พันธกิจ

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

1.3 กลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

- **ให้ความสำคัญกับคุณค่าของพนักงาน** ด้วยความเชื่อที่ว่าปัจจัยสำคัญที่สุดในการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ คือ บุคลากร บริษัทมีนโยบายที่จะดูแลบุคลากรอย่างดีไม่ว่าจะเป็นผลตอบแทนภายในกรอบระเบียบของตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมทั้งการสนับสนุนด้านวิชาการ งานวิจัย ตราสารและเครื่องมือทางการเงินใหม่ๆ เพื่อสร้างโอกาสในการลงทุนให้แก่ลูกค้า

- **การพัฒนาด้านเทคโนโลยี**

บริษัทตระหนักดีว่าการซื้อขายทางอินเทอร์เน็ตได้ทวีความสำคัญมากขึ้น จึงเน้นการพัฒนาและให้ความสำคัญด้านเทคโนโลยีระบบซื้อขายหลักทรัพย์ทางอินเทอร์เน็ต (Product Development : Internet Trading) เพื่อให้ลูกค้ามีความมั่นใจในการลงทุนมากยิ่งขึ้น สะดวกสบาย ใช้งานง่าย รวดเร็ว โดยดำเนินการพัฒนาระบบสำหรับอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าบุคคลและลูกค้าสถาบัน การพัฒนาแอปพลิเคชัน MKET Radars อย่างต่อเนื่องซึ่งเป็นแอปพลิเคชันที่ช่วยให้นักลงทุนสามารถคัดกรองหุ้นด้วยตนเอง การแจ้งเตือนเมื่อถึงค่าที่ตั้งไว้ การวิเคราะห์พอร์ตแบบเรียลไทม์ ส่งบทวิเคราะห์และ Portfolio Model ผ่านหน้าจอมือถือและสามารถส่งคำสั่งซื้อขายได้

นอกจากนี้ บริษัทยังพัฒนา Mobile Application ที่ชื่อว่า MKET Trade อย่างต่อเนื่องด้วยเช่นกัน โดยผนวกแนวคิดการลงทุน (Investment ideas) กับพฤติกรรมการลงทุนของลูกค้าบุคคล (Personalization) เพื่อตอบสนองความต้องการด้านการลงทุนของลูกค้าแต่ละท่านให้ดีที่สุด

- **การพัฒนาด้านงานวิจัย**

ฝ่ายวิจัยหลักทรัพย์มีการพัฒนางานวิจัยอย่างต่อเนื่อง พร้อมส่งตรงข้อมูลถึงนักลงทุนเป็นประจำทุกวัน เสาร์เช้าวัน เน้นการลงทุน ลงลึกราย Sector ครอบคลุมเรื่องการลงทุน โดยสามารถรับชมผ่าน Facebook LIVE : Maybank Kim Eng Thailand ตลอด 3 ช่วงเวลา ได้แก่

- ATO (At The Open) เวลา 08.30 น.
- ATM (At The Market) เวลา 14.00 น.
- ATC (At The Close) เวลา 17.00 น.

โดยระหว่างออกอากาศ ผู้ชมสามารถฝากคำถามเอาไว้ จะมีนักวิเคราะห์คอยให้บริการตอบคำถามในทันที จึงทำให้รายการ มียอดผู้ชมเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วและต่อเนื่อง นอกจากนี้ ยังมีบริการ LINE official โดยใช้ LINE ID @maybankfriends ซึ่งเป็นอีกหนึ่งช่องทางที่จะทำให้ นักลงทุน ไม่พลาดในการรับข้อมูลข่าวสารด้านตลาดทุนที่น่าสนใจ อย่างทันเหตุการณ์ เมื่อ กดเป็นเพื่อนกับ LINE ของบริษัท

นอกจากนี้ บทวิจัยในรูปแบบ “Portfolio Model” โมเดลการลงทุนให้กับลูกค้า เพื่อพิจารณาทางเลือกการลงทุนที่เหมาะสม ในรูปแบบ 3 สไตล์ ไล่ใจ, ไร้ใจ และอุ่นใจ ยังคงได้รับความนิยมอย่างต่อเนื่องและได้รับผลตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี ดังนี้

- กลุ่มไล่ใจ Trading Style เหมาะกับนักลงทุนที่ต้องการกระจายความเสี่ยงและลงทุนอย่างมีวินัย
- กลุ่มไร้ใจ Momentum Style เหมาะกับนักลงทุนที่ไม่ค่อยมีเวลาและคัดเลือกหุ้นจากสถิติ
- กลุ่มอุ่นใจ Income Style เหมาะกับนักลงทุนที่เน้นหุ้นปันผล รับความเสี่ยงได้น้อย และลงทุนระยะยาว

- **จัดให้มีโครงการความรู้สู่นักลงทุน** โดยจัดตั้งเป็น Maybank Academy หลักสูตรอบรมสัมมนาหลากหลายหัวข้อ จัดอย่างต่อเนื่องสำหรับนักลงทุน เพื่อก้าวสู่การเป็นนักลงทุนมืออาชีพ การจัดกิจกรรมสัมมนาให้ความรู้แก่ลูกค้า นักลงทุนและประชาชนทั่วไปอย่างต่อเนื่องทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด โดยในปีเน้นจัดกิจกรรมสัมมนาให้แก่ลูกค้าและนักลงทุนในต่างจังหวัดเพิ่มมากขึ้น เพื่อเผยแพร่ความรู้เรื่องการลงทุน เช่น การลงทุนแบบ Value Investor อบรมโปรแกรมซื้อขายใหม่ๆ ผ่านอินเทอร์เน็ต การวิเคราะห์หลักทรัพย์ด้านปัจจัยพื้นฐานและเทคนิค การลงทุนในอนุพันธ์และ Block Trade เป็นต้น ซึ่งนอกจากจะเป็นการให้ความรู้แก่ลูกค้าและนักลงทุนแล้ว ยังถือเป็นการขยายฐานลูกค้าของบริษัทอีกช่องทางหนึ่ง
- **การพัฒนางานด้านวาณิชธนกิจ** ให้มีความพร้อมและเป็นผู้ดำเนินการเสนอบริการทางการเงินให้กับลูกค้าที่ครอบคลุมด้านตลาดทุน ตลาดตราสารหนี้ ตลาดตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตลาดเงินกู้ การนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ การควบรวมกิจการ และการแปรรูปรัฐวิสาหกิจ เพื่อเสนอบริการ

ทางการเงินที่เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละราย รวมทั้งการเสนอขายหลักทรัพย์ สำหรับเป็นโอกาสในการลงทุนให้แก่ลูกค้าด้านหลักทรัพย์

- ด้านสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้มีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ เพื่อตอบสนองแก่ลูกค้าในแต่ละกลุ่มลูกค้า อาทิ การออกไปสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ การศึกษาและจัดทำแผนการออก Structured Note เป็นต้น
- เปิดตัวบริการไมโครมาร์จิน สินเชื่อเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับนักลงทุนรายย่อย เพิ่มตัวช่วยในการลงทุนให้กับผู้มองการณ์ไกลที่กำลังซื้อน้อย
- เปิดตัวสาขาภูเก็ตเป็น International Branch แห่งแรก เน้นให้บริการใหม่ที่มีความเป็น International รองรับการขายตัวของนักลงทุนชาวต่างชาติมากยิ่งขึ้น
- ปัจจุบันบริษัทมีสาขาครอบคลุมทั่วประเทศ จำนวน 42 สาขา แบ่งเป็น กรุงเทพฯ 25 สาขา และต่างจังหวัด 17 สาขา

อนึ่ง บริษัทมีการทบทวนนโยบาย วิสัยทัศน์และกลยุทธ์เป็นประจำทุกสองปี แต่ด้วยเป้าหมายของบริษัทไม่เปลี่ยนแปลง ซึ่งทำให้บริษัทยังคงนโยบาย วิสัยทัศน์และกลยุทธ์ที่มีอยู่เดิม

1.4 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

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

ต่อมาเมื่อปี พ.ศ. 2540 จากวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจและการเงินของประเทศ ทำให้มีการปิดกิจการของสถาบันการเงิน 56 แห่ง ตามคำสั่งของรัฐบาลในวันที่ 8 สิงหาคม 2540 ซึ่งรวมถึงการปิดกิจการของ บริษัทเงินทุน นิธิภัทร จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของบริษัท อย่างไรก็ตามบริษัทยังคงดำเนินธุรกิจต่อมา แต่อยู่ภายใต้การติดตามดูแลขององค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) ก่อนที่จะมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้น ซึ่งบริษัท กิมเอ็ง โฮลดิ้งส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศสิงคโปร์ในขณะนั้น และเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์ทั้งในภูมิภาคเอเชียและตลาดหลักทรัพย์หลักๆของโลก ซึ่งมีเครือข่ายในหลายประเทศ และต่อมาได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ประเทศสิงคโปร์ ได้ชนะการประมูลซื้อหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์

นิมิตร จำกัด (“นิมิตร”) จาก องค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) และได้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นและบริหารงานทั้งหมดในบริษัท

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

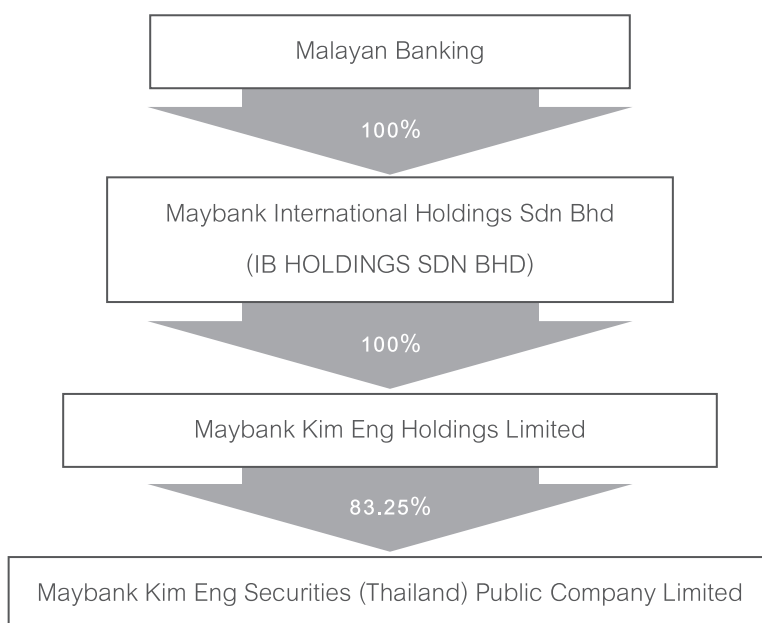
เมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2545 บริษัทได้แปรสภาพจากบริษัทจำกัดเป็นบริษัทมหาชนจำกัด พร้อมกับเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัทหลักทรัพย์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)” โดยบริษัทได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหุ้นสามัญของบริษัทได้เข้าทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่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

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

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

1.5 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

ธุรกิจหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจในเครือ MALAYAN BANKING ซึ่งเป็นผู้ประกอบธุรกิจสถาบันการเงินในประเทศมาเลเซีย โดยถือหุ้นผ่าน Maybank Kim Eng Holdings ประเทศสิงคโปร์ ในสัดส่วนร้อยละ 83.25 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด และมีโครงสร้างการถือหุ้น ณ วันที่ 16 สิงหาคม 2561 (ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัทครั้งล่าสุด) ดังนี้



เครือ Malayan Banking และบริษัท มีการบริหารงานโดยผู้บริหารมืออาชีพ โดยเครือ Malayan Banking ได้แต่งตั้งบุคคลากร เข้าร่วมเป็นกรรมการในบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมกำหนดแนวนโยบายการดำเนินการต่างๆ

ลักษณะ การประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของบริษัท

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินปี 2559-2561 เป็นดังนี้

รายได้	2559		2560		2561	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	2,408.45	65.65	1,839.95	56.42	1,571.00	56.32
ค่านายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้าและอื่นๆ	173.68	4.73	137.95	4.23	183.60	6.58
ค่าธรรมเนียมและบริการ	80.90	2.21	273.23	8.38	75.49	2.71
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	30.59	0.83	8.96	0.28	(132.99)	(4.77)
กำไรจากตราสารอนุพันธ์	40.19	1.10	102.10	3.13	172.80	6.20
ดอกเบี้ยและเงินปันผล	220.95	6.02	229.91	7.05	221.04	7.92
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อ หลักทรัพย์	659.91	17.99	596.26	18.28	640.51	22.96
รายได้อื่น	53.90	1.47	72.72	2.23	57.92	2.08
รวม	3,668.57	100.00	3,261.08	100.00	2,789.37	100.00

การตลาดและภาวะธุรกิจ

- ธุรกิจตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ธุรกิจหลักทรัพย์ในปี 2561 โดยภาพรวมเป็นปีที่ไม่ค่อยดีนัก เนื่องจากมีแรงกดดันมาจากปัจจัยภายนอกประเทศเป็นหลัก โดยเฉพาะอย่างยิ่งประเด็นสงครามการค้า (Trade war) ระหว่างสหรัฐอเมริกา กับ จีน ซึ่งยืดเยื้อมาตลอดทั้งปี 2561 ส่งผลกระทบต่อภาพรวมการค้าโลกเริ่มมีปัญหา รวมถึงภาคการผลิตต่างๆ ทั่วโลกก็เริ่มมีสัญญาณการชะลอตัวลง จึงทำให้ตลาดสินทรัพย์ทั่วโลกปรับตัวลดลงค่อนข้างรุนแรง

ดัชนีตลาดหุ้นไทย (SET Index) ปี 2561 ปิดที่ระดับ 1563.88 จุด ปรับตัวลดลง 189 จุด หรือคิดเป็น -10.8% โดย SET ทำจุดสูงสุดที่บริเวณ 1852.51 จุด ในช่วงเดือน กุมภาพันธ์ และแกว่งตัว sideways down ทำจุดต่ำสุดที่บริเวณ 1546.62 จุด ในเดือน ธันวาคม แรงกดดันมาจากทั้งประเด็นสงครามการค้า ที่ส่งผลให้เศรษฐกิจโลกเริ่มชะลอตัว รวมถึงกดดันให้ราคาน้ำมันดิบโลกปรับฐานแรงในช่วงปลายปี จากบริเวณ 85 เหรียญต่อบาร์เรล ลงสู่ระดับ 50 เหรียญต่อบาร์เรล เพิ่มแรงกดดันต่อภาพรวมกลุ่มพลังงานและปิโตรเคมี ที่มีสัดส่วนมูลค่าตามราคาตลาดกว่า 20% ของมูลค่าตามราคาตลาดทั้งหมด ปรับตัวลดลงแรง โดยสิ้นปีมูลค่าตามราคาตลาดทั้งหมดของ SET (Market Capitalization) ปรับตัวลดลงเหลือ 15.97 ล้านล้านบาท ลดลงจากปี 2560 ที่ระดับ 17.58 ล้านล้านบาท

ด้านปริมาณการซื้อขายสุทธิในตลาดหุ้นไทยปี 2561 แยกตามประเภทนักลงทุน พบว่า นักลงทุนสถาบันในประเทศ เป็นผู้ซื้อสุทธิมากที่สุด ด้วยปริมาณการซื้อขายสุทธิที่ 181,549 ล้านบาท รองลงมาเป็นนักลงทุนรายย่อย ซื้อสุทธิ 120,800 ล้านบาท ส่วนทางด้านนักลงทุนต่างชาติ มียอดรวมเป็นขายสุทธิมากที่สุด คือ 287,696 ล้านบาท และทางด้านบัญชีบริษัท หลักทรัพย์ (Proprietary Trading) ขายสุทธิ 14,653 ล้านบาท

- **ธุรกิจตราสารหนี้**

ในปี 2561 บริษัทได้ออกตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange) เพื่อใช้ในการขยายธุรกิจ และรองรับความต้องการเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ตามช่วงระยะเวลาต่างๆ ซึ่งตลอดทั้งปี มีมูลค่าการเสนอขายรวม 21,031 ล้านบาท โดยมีอายุตั๋วแลกเงินไม่เกิน 270 วัน

- **ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์**

ในปี 2561 การระดมทุนในตลาดแรก (IPO) ลดลงทั้งด้านจำนวนบริษัท จาก 23 บริษัทเทียบกับ 46 บริษัท ในปี 2560 ด้วยมูลค่าระดมทุนที่ลดลงเทียบกับปี 2560 โดยในปี 2561 มีบริษัทจดทะเบียนใหม่ในตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ใหม่รวม 23 บริษัท คิดเป็นมูลค่าระดมทุนรวมที่ 81,572.53 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 23.25 เทียบกับปี 2560 ที่มีมูลค่าการระดมทุนที่ 106,279.61 ล้านบาท ซึ่งรวมกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน จำนวน 4 กองทุน บริษัทที่เข้าจดทะเบียนใหม่ มีจำนวนทั้งสิ้น 23 บริษัท โดยเป็นบริษัทที่เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จำนวน 12 บริษัท และ อีกจำนวน 11 บริษัท เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ MAI ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวนบริษัทจดทะเบียนรวมทั้งสิ้น 704 บริษัท เป็นบริษัทที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์ MAI 545 บริษัท และ 159 บริษัท ตามลำดับ

โดยบริษัท ได้ให้บริการในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและและผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายร่วม หุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท เจ้าพระยามหานคร จำกัด (มหาชน) (CMC) มูลค่า 750 ล้านบาท ผู้จัดการจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท เคมีแมน จำกัด (มหาชน) (CMAN) มูลค่า 97 ล้านบาท บริษัทยังได้ร่วมเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายร่วมของ บริษัท ไทย อิงเกอร์ โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) มูลค่า 5.47 ล้านบาท

ที่ปรึกษาทางการเงินเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์และตัวแทนในการทำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของบริษัท ไทยคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน) (TICON) โดยบริษัท เฟรเซอร์ส แอสเซ็ทส์ จำกัด มูลค่า 24,262.43 ล้านบาท ที่ปรึกษาทางการเงินเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์และตัวแทนในการทำเสนอซื้อหลักทรัพย์ ของ บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน) (MK) โดยบริษัท ศุภาลัย พรอพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด มูลค่า 4,067.24 ล้านบาท ที่ปรึกษาทางการเงินของ บริษัทเจเอ็มที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสเช็ส จำกัด (มหาชน) ในการลงทุนใน บริษัท ฟินิกซ์ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) มูลค่า 400 ล้านบาท

นอกจากนี้บริษัทเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเกี่ยวกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์ กรณีการลงทุนในโครงการพลังงานสะอาด (Clean Fuel Project) ของบริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) (TOP) มูลค่า 160,279 ล้านบาท และที่ปรึกษา

ทางการเงินอิสระในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของ บริษัท เซ็นทรัล พัฒนา จำกัด (มหาชน) (CPN) มูลค่า 1,200 ล้านบาท

โดยในปี 2561 บริษัทมีรายได้ด้านพาณิชย์รวม 62.67 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 75.94 จากรายได้ 260.42 ล้านบาทในปี 2560

- **ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า**

บริษัทได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Agent) ตามพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 โดยบริษัทได้เริ่มดำเนินธุรกิจการให้บริการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้กับลูกค้าบุคคลและลูกค้าสถาบันตั้งแต่ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้เริ่มเปิดทำการในวันที่ 28 เมษายน 2549 เป็นต้นมา ณ ปัจจุบัน ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีสินค้า 8 สินค้าหลัก ได้แก่ SET50 Index Futures, SET50 Index Options, Single Stock Futures, Gold Futures, Gold D, Interest Rate Futures, USD Futures, Sector Index Futures และ Rubber Futures

ในปี 2561 ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีปริมาณการซื้อขายทั้งสิ้นจำนวน 104,422,200 สัญญา โดยปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยสำหรับสินค้า SET50 Index Futures คิดเป็น 173,649 สัญญาต่อวัน ซึ่งเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 60.98 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายในปี 2560 ที่อยู่ที่ระดับ 107,873 สัญญาต่อวัน สำหรับ SET50 Index Options มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยทั้งสิ้น 5,561 สัญญาต่อวัน ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.45 จากปริมาณการซื้อขายในปี 2560 ที่อยู่ที่ระดับ 4,433 สัญญาต่อวัน สำหรับ Single Stock Futures มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยทั้งสิ้น 225,847 สัญญาต่อวัน ซึ่งเติบโตขึ้นประมาณร้อยละ 16.06 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายในปี 2560 ที่อยู่ที่ระดับ 194,593 สัญญาต่อวัน สำหรับ Gold Futures มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยทั้งสิ้น 17,781 สัญญาต่อวัน ซึ่งเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 17.52 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายในปี 2560 ที่อยู่ที่ระดับ 15,130 สัญญาต่อวัน สำหรับ USD Futures มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยทั้งสิ้น 2,799 สัญญาต่อวัน ซึ่งเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 96.83 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายในปี 2560 ที่อยู่ที่ระดับ 1,422 สัญญาต่อวัน ในภาพรวมของตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า กลุ่มนักลงทุน ประกอบไปด้วย กลุ่มนักลงทุนทั่วไปในประเทศไทยร้อยละ 50.20 กลุ่มนักลงทุนสถาบันในประเทศไทยร้อยละ 36.40 และกลุ่มนักลงทุนต่างประเทศร้อยละ 13.40 ของปริมาณการซื้อขาย

ในปี 2561 นั้นบริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดของการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นอันดับสิบสอง ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนการซื้อขายเท่ากับร้อยละ 3.42 ของปริมาณการซื้อขายตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยรวม คิดเป็นปริมาณการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 7,144,615 สัญญา ทั้งนี้ปริมาณการซื้อขายของบริษัทโดยส่วนใหญ่นั้นมาจากการดำเนินธุรกิจเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัทให้ความสำคัญกับการขยายฐานผู้ลงทุนในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยได้ดำเนินการอบรมให้ความรู้กับลูกค้า และประชาชนทั่วไปอย่างต่อเนื่อง ความสำเร็จในระยะยาวของธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทอยู่ที่การที่ลูกค้าได้มีความรู้ความเข้าใจถึงกลยุทธ์การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เข้าใจถึงผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุน และสามารถใช้ประโยชน์จากสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในการลงทุนหรือป้องกันความ

เสี่ยงได้อย่างถูกต้องตรงตามเป้าหมาย บริษัทจะเติบโตไปพร้อมกับลูกค้าและฐานผู้ลงทุนที่กว้างขึ้นสำหรับการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทได้จัดทำและเผยแพร่บทวิเคราะห์รายวัน โดยมีบทวิเคราะห์ทางเทคนิคของสินค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 3 รอบเวลา คือ ก่อนภาคเช้า ก่อนภาคบ่าย และก่อนภาคค่ำ และมีการอธิบายกลยุทธ์การลงทุนในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในระบบถ่ายทอดภาพและเสียงใน KELIVE TV ซึ่งลูกค้าสามารถรับชมได้ผ่านทาง Internet ถ่ายทอดสดได้ทุกวันทำการหรือจะเข้ามาชมที่บันทึกไว้ได้ตามความต้องการ

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

บริษัทเป็นบริษัทอันดับต้นๆ ในประเทศไทยที่ออก Derivative Warrants (DW) ตั้งตั้งแต่ปี 2553 ในลักษณะเสนอขายผ่านระบบซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ (Direct Listing) และในปี 2561 บริษัทได้ออกเสนอขาย DW ทั้งหมดเป็นจำนวน 30 ตัวโดยได้รับการตอบรับจากผู้ลงทุนดีพอสมควร ทั้งนี้ บริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ในระดับ AA+ จากบริษัท Fitch Ratings (ประเทศไทย)

บริษัทให้ความสำคัญกับการขยายฐานนักลงทุนในการลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ โดยได้มีการจัดทำเว็บไซต์ <http://www.maybank-ke.co.th/dw42/> โดยลูกค้าสามารถหาข้อมูลเกี่ยวกับตารางราคาซื้อขายของ DW42 และข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ของบริษัทและใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์อื่นที่มีการซื้อขายได้จากเว็บไซต์นี้ ทั้งนี้ ตารางราคาซื้อขายของ DW42 สามารถสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าว่า บริษัทมีระบบการดูแลราคา DW42 ให้ถูกต้องตรงตามเงื่อนไขที่บริษัทได้ประกาศกำหนดไว้

ปัจจัยความเสี่ยง

1. ความเสี่ยงจากการที่รายได้ของบริษัทยังได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญจากความผันผวนของเศรษฐกิจสภาวะตลาดเงินและตลาดทุนทั้งในและต่างประเทศ

ในปี 2561 มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันของ SET เท่ากับ 57,674 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากในปี 2560 ร้อยละ 15.09 แต่มีอัตราค่านายหน้าเฉลี่ยลดลง เนื่องจากธุรกิจส่วนเพิ่มของมูลค่าในตลาดหลักทรัพย์ส่วนมากเป็นธุรกิจที่มีอัตราค่านายหน้าต่ำ และ สภาวะการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีความรุนแรงมากขึ้น เป็นผลให้บริษัทมีรายได้ค่านายหน้าทั้งสิ้น 1,754.60 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.29 จากปี 2560 จากสภาวะการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีความรุนแรงมากขึ้น ในขณะที่ภาวะเศรษฐกิจในระดับมหภาค รวมถึงตลาดเงินและตลาดทุนของไทย ได้รับผลกระทบจากความกังวลเกี่ยวกับการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกและสงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีนซึ่งเป็นประเทศมหาอำนาจทางเศรษฐกิจของโลกและเป็นประเทศคู่ค้าที่สำคัญของไทย โดยทั้งสองปัจจัยดังกล่าวส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกและการท่องเที่ยวของไทย

อย่างไรก็ตามบริษัท ได้ดำเนินมาตรการเพื่อลดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าวโดยการให้ผลตอบแทนแก่เจ้าหนี้จากการตลาด บางส่วนในรูปแบบแปรผันกับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อควบคุมต้นทุนคงที่ของบริษัท และพยายามขยายฐานลูกค้าให้กว้างขึ้นโดยเน้นทั้งลูกค้าสถาบันและลูกค้าทั่วไป รวมถึงการสร้างรายได้จากการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินประเภทต่างๆ เช่น การออกและเสนอขายหลักทรัพย์ การควบรวมกิจการ การเข้าครอบงำกิจการ การศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการ การประเมินมูลค่ากิจการ และรายได้ค่าธรรมเนียมจากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ตลอดจนการหาแหล่งรายได้อื่นๆ อาทิ การประกอบธุรกิจยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ การออกและเสนอขายตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น

2. ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันค่อนข้างสูง โดยเฉพาะธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งเป็นรายได้หลักของบริษัท โดยถึงแม้ว่าตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ประกาศเปลี่ยนแปลงโครงสร้างค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์โดยกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมขั้นต่ำในอัตราร้อยละ 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 โดยบริษัทได้พยายามที่จะพัฒนาด้านคุณภาพการให้บริการในทุกด้าน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ทางอินเทอร์เน็ตมากขึ้น แม้จะมีอัตราค่าธรรมเนียมการซื้อขายที่ต่ำกว่าอัตราค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ทั่วไป เนื่องจากเป็นช่องทางการลงทุนที่เป็นที่สนใจของนักลงทุนจำนวนมาก (ค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ทางอินเทอร์เน็ตคิดในอัตราร้อยละ 60 ของอัตราค่าธรรมเนียมซื้อขายทั่วไป) ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายเน้นการให้บริการที่เน้นคุณภาพ เพื่อรักษาฐานลูกค้าของบริษัท พร้อมทั้งขยายฐานลูกค้าที่มีอยู่ในปัจจุบัน โดยการเพิ่มคุณภาพของงานวิจัย การเพิ่มศักยภาพของบุคลากรในด้านการให้บริการและการให้คำแนะนำแก่ลูกค้า รวมทั้ง

พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ซึ่งเป็นการรองรับ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างค่าธรรมเนียมหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ใช้การคิดค่าธรรมเนียมแบบต่อรองอย่างเสรี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 เป็นต้นมา

สำหรับธุรกิจด้านวาณิชธนกิจซึ่งปัจจุบันมีการแข่งขันมากเช่นกันทั้งในด้านการให้บริการ และอัตราค่าธรรมเนียมในการให้บริการ บริษัทเน้นการให้บริการที่หลากหลาย เช่น การออกและเสนอขายหลักทรัพย์ การให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ การจัดหาแหล่งเงินทุน การควบรวมกิจการ การควบบงำกิจการ การประเมินมูลค่ากิจการ ฯลฯ โดยเน้นที่คุณภาพของการให้บริการ บริษัทมีการพัฒนาความรู้ความสามารถของบุคลากรทางด้านวาณิชธนกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บุคลากรของบริษัทสามารถให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง

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

3. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย

ในปี 2560 และปี 2561 บริษัทมีสัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ 10 อันดับแรก คิดเป็นร้อยละ 23.29 และ 37.62 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัท หากบริษัทต้องสูญเสียลูกค้ารายใหญ่อันดับดังกล่าวไปจะกระทบรายได้ ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ของกลุ่มลูกค้ารายใหญ่อันดับดังกล่าวคิดเป็นร้อยละ 7.01 และ 10.34 ของรายได้ค่าธรรมเนียมหน้าซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัท ในปี 2560 และปี 2561 ตามลำดับ อย่างไรก็ตามลูกค้ารายใหญ่อันดับดังกล่าวได้รวมถึงบริษัทในกลุ่มบริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โสลดิงส์ จำกัด ซึ่งมีสัดส่วนรายได้ร้อยละ 5.59 และ 8.10 ของรายได้ค่าธรรมเนียมหน้าซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัท ในปี 2560 และปี 2561 ตามลำดับ เนื่องจากบริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โสลดิงส์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท บริษัทจึงมีโอกาสในการสูญเสียลูกค้ารายดังกล่าวน้อยมาก อย่างไรก็ตาม บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงในการพึ่งพิงมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้ารายใหญ่ บริษัทจึงเน้นการเพิ่มจำนวนลูกค้ารายย่อยเพื่อกระจายฐานลูกค้าให้กว้างขึ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีจำนวนบัญชีลูกค้าประมาณ 190,170 บัญชี และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีจำนวนบัญชีลูกค้าประมาณ 198,101 บัญชี และในปี 2561 บริษัท มีสัดส่วนรายได้จากกลุ่มลูกค้ารายบุคคลประมาณร้อยละ 63.83 และลูกค้าสถาบันและต่างประเทศประมาณร้อยละ 36.17 นอกจากนี้ บริษัทยังมีรายได้จากธุรกิจวาณิชธนกิจ ซึ่งจะช่วยให้บริษัทมีช่องทางในการหารายได้เพิ่มขึ้น โดยไม่ต้องพึ่งพิงรายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพียงอย่างเดียว โดยบริษัทมีรายได้จากธุรกิจวาณิชธนกิจรวม จำนวน 62.67 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 75.94 จาก 260.42 ล้านบาทในปี 2560

4. ความเสี่ยงจากการปิดนิตินาณเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่งของลูกค้ำหรือปิดนิตินาณการวางหลักประกันของลูกค้ำสำหรับการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและความเสี่ยงอันเกิดจากหนี้สูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวม 13,769.78 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด 1,670.29 ล้านบาท ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ 11,904.77 ล้านบาท ลูกหนี้ให้ยืมหลักทรัพย์ 126.42 ล้านบาท และลูกหนี้อื่น 251.94 ล้านบาท โดยบริษัท มีดอกเบี้ยค้างรับรวม 67.97 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทมีลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 0.54 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวเป็นลูกหนี้ด้วยคุณภาพจำนวน 266.41 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.93 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ารวม ซึ่งเป็นหนี้ด้วยคุณภาพที่เกิดขึ้นจากลูกหนี้ของบริษัทหลักทรัพย์ นิธิภัทร จำกัด ก่อนการเข้ามาถือหุ้นของบริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โฮลดิ้งส์ จำกัด ในปี 2541 จำนวน 255.48 ล้านบาท หนี้จำนวนนี้บริษัทได้พยายามติดตามเรียกเก็บหนี้ทุกรายให้เร็วที่สุด โดยหากไม่สามารถประนีประนอมเรียกชำระหนี้ได้ ก็จะดำเนินการฟ้องร้องต่อศาลเพื่อดำเนินการต่อไป และเป็นหนี้ที่เกิดจากลูกหนี้ของบริษัทภายหลังการเข้ามาถือหุ้นของ บริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โฮลดิ้งส์ จำกัด จำนวน 10.93 ล้านบาท

สำหรับหนี้ด้วยคุณภาพ จำนวน 266.41 ล้านบาท ดังกล่าวข้างต้นนั้นประกอบด้วยลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน และลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจำนวน 13.97 ล้านบาท และ 252.44 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งบริษัทมีการตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 252.44 ล้านบาท โดยได้ตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัย

สำหรับธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า นั้น บริษัทมีความเสี่ยงจากการที่หลักประกันของลูกค้ำอาจไม่พอเพียงในการชำระหนี้สินที่มีต่อสำนักหักบัญชี ดังนั้น บริษัทในฐานะตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีหน้าที่ในการเรียก และติดตามเก็บหลักประกันดังกล่าวของลูกค้ำ เพื่อมาชำระหนี้อันเกิดมาจากผลการขาดทุนของการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้ำ อย่างไรก็ตามบริษัทมีนโยบายที่จะลดความเสี่ยงอันเกิดจากการผิดนัดชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ หรือผิดนัดชำระการวางหลักประกันของลูกค้ำสำหรับการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและความเสี่ยงอันเกิดจากหนี้สูญ โดยให้ความสำคัญต่อการพิจารณาคัดเลือกลูกค้ำเพื่อให้ได้ลูกค้ำที่มีคุณภาพ และกำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์และวงเงินในการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้เหมาะสมตามหลักประกัน สถานะการเงิน ความสามารถในการชำระหนี้ สภาพคล่อง และประสบการณ์การลงทุนของลูกค้ำ รวมทั้งมีการทบทวนสถานะของลูกค้ำและควบคุมการใช้วงเงินอย่างใกล้ชิด อนึ่งนโยบายของบริษัท ในแง่ของการจัดการความเสี่ยงของธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการดำเนินการที่รัดกุมและติดตามผลอย่างต่อเนื่อง สำหรับลูกค้ำสถาบัน บริษัทจะมีการประเมินสถานะทางการเงินของลูกค้ำสถาบันทั้งสถาบันในประเทศและสถาบันต่างประเทศอย่างใกล้ชิด หากลูกค้ำประสบปัญหาทางการเงินหรือขาดสภาพคล่อง บริษัทมีสิทธิที่จะพิจารณาปรับเปลี่ยนวงเงินการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ปรับเปลี่ยนวิธีการหรือจำนวนเงินวางหลักประกัน ปรับลดสถานะ การถือครองสูงสุดที่ลูกค้ำถือครองอยู่ได้ สำหรับลูกค้ำบุคคล บริษัทจะมีการพิจารณาสถานะทางการเงินของลูกค้ำอย่างสม่ำเสมอ และจะติดตามลูกค้ำที่ถูกเรียกให้เติมหลักประกันเพิ่ม หรือลูกค้ำที่ถูกบังคับปิดสถานะสัญญาอย่างใกล้ชิด

5. ความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Margin Account) ในระบบ Credit Balance

ในการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์นั้น บริษัทอาจมีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ได้ เฉพาะกรณีที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันลดลงจนต่ำกว่ายอดหนี้ที่มีอยู่ ซึ่งโดยปกติแล้วจะไม่เกิดขึ้นเนื่องจากลูกค้ำในระบบ Credit Balance จะต้องดำรงสัดส่วนของหลักประกันกับยอดหนี้ (Maintenance Margin) ให้เป็นไปตามเงื่อนไขของ

ทางการเงินและบริษัทกำหนด ถ้าสัดส่วนดังกล่าวตกลงไปต่ำกว่าอัตราที่กำหนด บริษัทมีขั้นตอนในการ Call Margin และ Force Sell ตามลำดับ แต่ทั้งนี้อาจมีเหตุการณ์ผิดปกติที่ทำให้ราคาหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันลดต่ำลงอย่างรวดเร็วเกินกว่าระบบการดำรงสัดส่วนของหลักประกันกับยอดหนี้ (Maintenance Margin) จะจัดการได้ ดังนั้น บริษัทจึงมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงในส่วนนี้โดยกำหนดกระบวนการที่ชัดเจนและรัดกุมในการคัดเลือกและกำหนด Initial Margin สำหรับหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อหรือจำหน่ายได้ในบัญชีมาร์จิน แต่ทั้งนี้บริษัทจะไม่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงด้วยเงินกู้ นอกจากนี้บริษัทยังได้กำหนดเพดานสูงสุดในการกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้าแต่ละรายสำหรับหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งอีกด้วย

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาจากมูลค่าลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ปี 2559 ปี 2560 และปี 2561 มีมูลค่าเท่ากับ 10,579.46 ล้านบาท 11,586.01 ล้านบาท และ 11,904.77 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมูลค่าดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงไปตามการเพิ่มขึ้นและลดลงของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในแต่ละช่วงเวลาดังกล่าว ซึ่งในช่วงที่มีปริมาณลูกหนี้เพิ่มสูงขึ้น ทางบริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าวเป็นอย่างดี แต่ทั้งนี้บริษัทได้มีมาตรการเพื่อป้องกันความเสี่ยงในระบบ Credit balance ตามที่ได้อธิบายไว้ในวรรคก่อน ด้วยความรัดกุมและรอบคอบ ซึ่งที่ผ่านมาบริษัท ไม่เคยมีปัญหามีหนี้สำคัญจากการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบดังกล่าวแต่อย่างใด

6. ความเสี่ยงจากการขัดข้องของระบบงานคอมพิวเตอร์

การดำเนินธุรกิจของบริษัทจำเป็นต้องพึ่งพาระบบงานคอมพิวเตอร์อย่างมาก ทางบริษัทก็ได้ทำการศึกษาวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจ เพื่อให้ทราบถึงงานบริการที่สำคัญซึ่งจะทำให้สามารถระบุระบบงานคอมพิวเตอร์ที่สำคัญที่บริษัทจะต้องให้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ

บริษัทได้ออกแบบให้ระบบงานคอมพิวเตอร์ที่สำคัญมีเสถียรภาพและความทนทานจากปัญหาต่างๆ ในหลายๆ ทางดังนี้

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

7. ความเสี่ยงจากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

การให้บริการด้านการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์มีความเสี่ยงในกรณีที่บริษัทไม่สามารถจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ได้หมดตามที่รับประกันการจำหน่ายไว้ได้ เนื่องจากอาจอยู่ในช่วงที่นักลงทุนไม่มีความมั่นใจต่อภาวะการลงทุน และความผันผวนของภาวะตลาดเงินและตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ทำให้ต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือเข้าบัญชีบริษัท และบริษัทต้องรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น หากภายหลังหลักทรัพย์ดังกล่าวราคาต่ำกว่าที่บริษัทได้รับประกันการจำหน่ายไว้ อย่างไรก็ตามที่ผ่านมาบริษัทจะทำการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นของบริษัทผู้เสนอขายหลักทรัพย์และพิจารณาความสนใจของลูกค้าหรือนักลงทุน โดยจะรับประกันการจำหน่ายในหลักทรัพย์ที่พิจารณาแล้ว

เห็นว่ามีความเสี่ยงต่ำจากการจัดจำหน่ายไม่หมด รวมทั้งในบางกรณีที่เป็นจำนวนที่มีนัยสำคัญจะต้องนำเสนอต่อ คณะกรรมการการรับประกันการจำหน่าย เพื่อพิจารณาอนุมัติก่อนการรับประกันการจำหน่าย ทั้งนี้ในด้านการจัดจำหน่าย และรับประกันการจำหน่ายรวมทั้งการเป็นที่พักพิงทางการเงินนั้น บริษัทให้ความสำคัญอย่างมากในการคัดเลือกลูกค้า โดยจะทำการประเมินลูกค้าในเบื้องต้นก่อนพิจารณารับงาน รวมทั้งได้กำหนดขั้นตอนในการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า (Due Diligence) อย่างรัดกุม ตลอดจนการจัดให้บุคลากรมีการพัฒนาความรู้และความเข้าใจในกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน เพื่อให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ

8. ความเสี่ยงจากการปฏิบัติหน้าที่ที่ผิดพลาดหรือโดยมิชอบของบุคลากร

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ต้องอาศัยชื่อเสียงและความไว้วางใจจากลูกค้าเป็นสำคัญในการประกอบธุรกิจ ซึ่งบุคลากรของบริษัทจะต้องมีการติดต่อกับลูกค้าหรือเกี่ยวข้องกับข้อมูลที่สำคัญของลูกค้าเป็นสำคัญ หากบุคลากรของบริษัทไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ตามคำสั่งของลูกค้า หรือไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับของบริษัท หรือปฏิบัติหน้าที่เกินกว่า อำนาจของตน หรือบุคลากรของบริษัทส่งข้อมูลการซื้อขายให้ลูกค้าผิดพลาด รวมทั้งดำเนินการอื่นใดที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ลูกค้า บริษัทอาจได้รับผลกระทบทางด้านชื่อเสียงของบริษัท และความไว้วางใจของลูกค้า รวมไปถึงความ รับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น

นอกจากนี้การปฏิบัติหน้าที่ในบางกรณีของบุคลากรของบริษัท อาจเป็นการละเมิดกฎเกณฑ์หรือข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจทำให้บริษัทต้องเสียค่าปรับในจำนวนสูงหรือถูกยกเลิกใบอนุญาต หรือถูกดำเนินคดีตามกฎหมายซึ่งจะ ส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัท อย่างไรก็ตามบริษัท ได้ให้ความสำคัญต่อความเสี่ยง ดังกล่าวโดยบริษัทได้กำหนดระเบียบ ขั้นตอน และวิธีการปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจน อีกทั้งมีการตรวจสอบการทำงานของ พนักงานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการกำหนดบทลงโทษที่ชัดเจนต่อความผิดในระดับต่างๆ เพื่อเพิ่มความระมัดระวังในการ ปฏิบัติงานของพนักงาน ทั้งนี้โดยในปี 2561 บริษัทไม่มีกรณีที่บุคลากรของบริษัทกระทำการละเมิดกฎเกณฑ์หรือ ข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอันเป็นสาระสำคัญ

9. ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดที่เข้มงวดและการกำกับดูแลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

การประกอบธุรกิจของบริษัทเป็นธุรกิจที่อยู่ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ การกำกับดูแลของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หากกฎเกณฑ์ กฎหมาย รวมทั้งการกำกับดูแลเปลี่ยนแปลงไป อาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขัน ต้นทุนทางการเงิน ผลการดำเนินงาน เช่น การเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมในการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นแบบเสรี การควบคุมหรือเข้มงวดในการปล่อยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อ หลักทรัพย์ เป็นต้น ทั้งนี้หากบริษัทไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบ ฝ่าฝืน กฎเกณฑ์ต่างๆ หรือประมาทเลินเล่อ บริษัทอาจถูก ภาครัฐสั่งปรับ หรือถอนใบอนุญาตได้ นอกจากนี้บริษัทอาจมีความรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจ เช่น ต้องดำรงอัตราส่วน เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิตามเกณฑ์ขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด เป็นต้น อย่างไรก็ตาม บริษัทมีฝ่าย กำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) ที่คอยติดตามการเปลี่ยนแปลงในเรื่องดังกล่าว รวมทั้งควบคุมดูแลและ ตรวจสอบหน่วยงานต่าง ๆ ภายในบริษัทให้ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ปัจจุบันและคอยแจ้งการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบและ กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยในปี 2561 บริษัทถูกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยลงโทษ ปรับเป็นเงิน 1,050,000 บาท จากกรณีที่บริษัทไม่ได้กำกับดูแลและดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้ามีหลักทรัพย์อยู่ใน ครอบครองก่อนขายหลักทรัพย์

10. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากร

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ต้องอาศัยบุคลากรด้านการตลาดที่มีความรู้ ความชำนาญ อันเป็นผลให้การแข่งขันในการว่าจ้างเจ้าหน้าที่การตลาดที่มีคุณสมบัติดังกล่าวก็ได้ทวีความรุนแรงยิ่งขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสถานะที่ตลาดเอื้อต่อการลงทุนและบุคลากรที่มีประสบการณ์และความชำนาญในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีอยู่จำกัด ทำให้เกิดการแย่งชิงบุคลากรในสายงานต่างๆ ทั้งนี้ หากมีการโยกย้ายบุคลากรที่สำคัญของบริษัท อาจส่งผลกระทบต่อความต่อเนื่องของการดำเนินธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ตระหนักถึงความเสี่ยงด้านบุคลากรทางการตลาด จึงส่งเสริมให้มีสวัสดิการที่ดีและให้ความสำคัญกับการฝึกอบรมให้แก่พนักงานเพื่อเพิ่มพูนความรู้ความสามารถ

11. ความเสี่ยงจากการควบคุมและมีอิทธิพลในการบริหารงานโดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ วันที่ 16 สิงหาคม 2561 บริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โอลด์ดิงส์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในบริษัท โดยมีการถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 83.25 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วของบริษัท (ไม่รวมหุ้นซื้อคืน) ซึ่งการที่ บริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โอลด์ดิงส์ จำกัด ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 ทำให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่อ้างอิงสามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ทั้งหมดไม่ว่าจะเป็นเรื่องการแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเรื่องที่กฎหมายหรือข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้ต้องใช้เสียง 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นของบริษัท จึงมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลในเรื่องที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา อย่างไรก็ตาม บริษัท มีกรรมการอิสระซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบจำนวน 4 ท่าน จากกรรมการบริษัท จำนวน 6 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 67 ทำหน้าที่ควบคุมดูแลตรวจสอบ รวมทั้งให้คำแนะนำในการดำเนินงานของบริษัท ให้มีความโปร่งใสและถูกต้อง อย่างไรก็ตาม การที่บริษัทมีสถานะเป็นบริษัทย่อยของ บริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โอลด์ดิงส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทโฮลดิ้งส์ ที่มีบริษัทหลักทรัพย์ซึ่งมีความชำนาญและเป็นที่ยอมรับในธุรกิจหลักทรัพย์ในต่างประเทศ และมีสาขาทั้งในภูมิภาคเอเชีย ยุโรป และอเมริกา จึงทำให้บริษัทได้รับการยอมรับจากลูกค้า นักลงทุน และบุคคลทั่วไปถึงความชำนาญในธุรกิจหลักทรัพย์เป็นอย่างมาก

อย่างไรก็ตาม เมื่อปี 2554 บริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โอลด์ดิงส์ จำกัด ได้มีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดย Maybank IB Holdings Sdn Bhd ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคารเมย์แบงก์ (Malayan Banking Berhad) ประเทศมาเลเซีย ได้ทำการซื้อหุ้นและทำค่าเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดของบริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โอลด์ดิงส์ จำกัด ทำให้ปัจจุบัน Maybank IB Holdings Sdn Bhd ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ของบริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โอลด์ดิงส์ จำกัด แต่การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวยังไม่ส่งผลกระทบต่อนโยบายการบริหารและบุคลากรของบริษัทแต่อย่างใด

12. ผลกระทบที่เกิดจากเหตุการณ์อุกฉุก

บริษัทได้ให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงและการจัดการความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับสำนักงานสาขาและผู้ให้บริการ โดยได้มีการวางแผนการป้องกันภัยตามมาตรฐานความปลอดภัย และได้จัดให้มีการทำประกันภัยซึ่งคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากภัยต่างๆ รวมทั้งภัยธรรมชาติอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด โดยปัจจุบันมีวงเงินคุ้มครองรวมกันกว่า 980 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทจัดให้มีแผนฉุกเฉิน (BCP) และศูนย์สำรองเพื่อรองรับการปฏิบัติงานที่ต่อเนื่อง กรณีเกิดเหตุการณ์ที่อาจกระทบต่อการทำงานตามปกติ ปัจจุบันกำหนดให้สาขาบางแค เป็นสถานปฏิบัติงานสำรอง โดยมีการจัดเตรียมอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ลงระบบโปรแกรมต่างๆ ที่จำเป็น พร้อมทั้งจัดให้มีทรัพยากรขั้นต่ำที่จำเป็นสำหรับการใช้งานในทันที และมีการทดสอบโดยจำลองเหตุการณ์ต่างๆ เป็นประจำทุกปี

รายชื่อคณะกรรมการของบริษัท

1. นายยุทธ วรรณศิริ
2. ดร. อารีพงศ์ ภูษิต⁽¹⁾
3. นางสาวโสภณดี เลิศมนัสชัย
4. นายธีร ชิน ลิ⁽²⁾
5. นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนดิน⁽³⁾
6. นายมนตรี ศรีไพศาล
7. นายจอห์น ของ อิง ขวน⁽⁴⁾
8. นางสาวมิคา บินติ มอริส⁽⁵⁾
9. นายโกะ สวี อึ้ง⁽⁶⁾

หมายเหตุ:

⁽¹⁾ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานกต.

วันที่ 22 ต.ค. 2561

⁽²⁾ ลาออกมีผลตั้งแต่ 4 พ.ค. 2561

⁽³⁾ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานกต.

วันที่ 14 พ.ค. 2561

⁽⁴⁾ ลาออกมีผลตั้งแต่ 1 ธ.ค. 2561

⁽⁵⁾ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานกต.

วันที่ 27 พ.ย. 2561 และเข้าดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561 เป็นต้นไป

วันที่ 1 ธ.ค. 2561 เป็นต้นไป

⁽⁶⁾ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานกต.

วันที่ 5 เม.ย. 2561 และลาออกมีผลตั้งแต่

16 ต.ค. 2561 เป็นต้นไป

เลขานุการบริษัท

นางสาวนันททอง วนวัฒนาวงค์

สำนักงานใหญ่

999/9 อาคารสำนักงาน ดี ออฟฟิศเสส แอท

เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 20-21 ถนนพระราม 1

แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

ทะเบียนบริษัทมหาชน

เลขที่ บมจ. 0107545000314

โฮมเพจบริษัท

www.maybank-ke.co.th

โทรศัพท์ : 66 (0) 2658 6300

โทรสาร : 66 (0) 2658 6301

ผู้สอบบัญชี

บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด

1. นางนงลักษณ์ ภูมโนย

(ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4172)

2. นางสาวสมใจ คุณปสุต

(ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499)

3. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง

(ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315)

อาคารสำนักงาน เลคริชดาคอมเพล็กซ์

ชั้น 33 193/136-137

ถนนรัชดาภิเษกใหม่ เขตคลองเตย

กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ : 66 (0) 2264 0777

โทรสาร : 66 (0) 2264 0789-90

อีเมล: EY.Thailand@th.ey.com

นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์

(ประเทศไทย) จำกัด

เลขที่ 93 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประเทศไทย อาคาร A ชั้น 14

ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง

เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์: 66 (0) 2009 9379

สำนักงานของบริษัท

- กรุงเทพและปริมณฑล

สำนักงานใหญ่

เลขที่ 999/9 อาคารสำนักงาน

ดี ออฟฟิศเสส แอท เซ็นทรัลเวิลด์

ชั้น 20-21 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน

กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 0-2658-6300

โทรสาร 0-2658-6301

สาขา ชีคอนสแควร์

เลขที่ 55 อาคารชีคอนสแควร์

ชั้น จี ห้อง 1005

ถนนศรีนครินทร์ หนองบอน

ประเวศ กรุงเทพฯ 10260

โทรศัพท์ 0-2320-3600

โทรสาร 0-2320-3610

สาขา ญาต

เลขที่ 56 อาคารญาต 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-ตากสิน)

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 ประตูน้ำ

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

สาขา ปิ่นเกล้า

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

สาขา พหลุณ

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

สาขา พอรัน

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

สาขา แฟชั่นไอส์แลนด์

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

สาขา จามวงศ์วาน

อาคารสำนักงาน เดอะมอลล์จามวงศ์วาน
ชั้น 14 ถนนจามวงศ์วาน ตำบลบางเขน
อำเภอเมือง นนทบุรี 11000
โทรศัพท์ 0-2550-0577
โทรสาร 0-2550-0566

สาขา พิวเจอร์ พาร์ค รังสิต

เลขที่ 94 อาคารฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต
ชั้นจีเอฟ ห้อง 091-092 ถนน
พหลโยธิน ตำบลประชาธิปัตย์ อำเภอ
ธัญบุรี ปทุมธานี 12130
ทีม 1 :
โทรศัพท์ 0-2958-0592
โทรสาร 0-2958-0420

ทีม 2 :

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

สาขา วัชรพล

เลขที่ 78/13 ซอยวัชรพล 2 ท่าแร่
บางเขน กรุงเทพฯ 10220
โทรศัพท์ 02-363-6736
โทรสาร 02-363-6735

สาขา เยาวราช*

เลขที่ 215 อาคารแกรนด์ไชน่า ชั้น 4
ถนนเยาวราช สัมพันธวงศ์
กรุงเทพฯ 10100
โทรศัพท์ 0-2622-9412
โทรสาร 0-2622-9383
*ปิดสาขา 1 ส.ค. 2561

สาขา ศรีนครินทร์

เลขที่ 425 บีซี ศรีนครินทร์
ถนนศรีนครินทร์ ลำโพงเหนือ
สมุทรปราการ 10270
โทรศัพท์ 0-2758-7556
โทรสาร 0-2758-7551

สาขา สีส้ม

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
กรุงเทพ 10500
โทรศัพท์ 0-2636-7550-5
โทรสาร 0-2636-7565

สาขา โอศก*

เลขที่ 159 อาคารเสริมมิตร ชั้น 25
ถนนสุขุมวิท 21 คลองเตยเหนือ
วัฒนา กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 0-2665-7000
โทรสาร 0-2665-7050
*ปิดสาขา 1 มิ.ย. 2561

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 แจ้งวัฒนะ

เลขที่ 99/9 หมู่ 2 ชั้น 14 ห้อง 1401

อาคารเซ็นทรัลพลาซ่า แจ้งวัฒนะ

ออฟฟิศ ทาวเวอร์ ถนนแจ้งวัฒนะ

บางตลาด ปากเกร็ด

นนทบุรี 11120

โทรศัพท์ 0-2835-3283

โทรสาร 0-2835-3280

สาขา รัชดา พาร์ค

โครงการรัชดาพาร์ค อาคาร E

ห้อง E2-12, E 2-13 ชั้น 2

ถนนศรีนครินทร์ สวนหลวง กรุงเทพฯ 10250

โทรศัพท์ 0-2108-6300

โทรสาร 0-2108-6301

สาขา ออล ซีซั่น ไลฟ์*

เลขที่ 87/2 ชั้น 3 ห้อง 311 ถนนวิฑู

ลุมพินี ปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 0-2654-0084

โทรสาร 0-2654-0094

*ปิดสาขา 1 ก.พ. 2562

สาขา ลาดพร้าว

เลขที่ 1693 อาคารสำนักงาน

ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า

ลาดพร้าว ชั้น 11 ถนนพหลโยธิน

ลาดพร้าว จตุจักร กรุงเทพฯ 10900

โทรศัพท์ 0-2541-1411

โทรสาร 0-2541-1108

สาขา กองหล่อ*

เลขที่ 154 อาคารอนกวนิช

ถนนสุขุมวิท 55 (ทองหล่อ) กรุงเทพฯ

10400

โทรศัพท์ 0-2714-9222

โทรสาร 0-2726-3901

*ปิดสาขา 1 ธ.ค. 2561

สาขา เซ็นทรัล*

เลขที่ 4,4/5 อาคารเซ็นทรัล ชั้น 15

ปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 0-2658-6300

โทรสาร 0-2632-8395

*ปิดสาขา 1 ก.พ. 2562

สาขา รามคำแหง เดอะพาร์ค

ทาวน์*

เลขที่ 7/2-7 เดอะพาร์ค ทาวน์ ชั้น 1

ถนนรามคำแหง กรุงเทพฯ 10240

โทรศัพท์ 0-2111-3185

โทรสาร 0-2111-3184

*ปิดสาขา 1 ส.ค. 2561

สาขา ราชพฤกษ์

เลขที่ 555/9 เดอะคริสตัล ราชพฤกษ์

อาคารเอ ชั้น 2 ถนนราชพฤกษ์

บางขุนนนท์ บางกรวย นนทบุรี 11130

โทรศัพท์ 0-2050-4530

โทรสาร 0-2050-4539

● 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 อำเภอ

เมือง

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 อาคารสมาพันธ์
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-งาว
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 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 จี3 ชั้น จี ตำบลแจระแม
อำเภอเมือง อุบลราชธานี 34000
โทรศัพท์ 045-265-633
โทรสาร 045-265-639

สาขา อรัญประเทศ*

เลขที่ 559 หมู่ที่ 1 ห้างเทศโก้ โลตัส
สาขาอรัญฯ ชั้น 2
ตำบลบ้านใหม่หนองไทร
อำเภออรัญประเทศ สระแก้ว 27120
โทรศัพท์ 037-541-731
โทรสาร 037-541-740
*ปิดสาขา 15 ม.ค. 2561

สาขา ขอนแก่น

เลขที่ 238/8 ถนนเทพารักษ์
ตำบลในเมือง อำเภอเมือง
ขอนแก่น 40000
โทรศัพท์ 043-225-355
โทรสาร 043-225-356

สาขา นครสวรรค์

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

ทั้งนี้ Maybank International Holdings Sdn Bhd (เดิมชื่อ Maybank IB Holdings Sdn Bhd) เป็นบริษัทที่จัดตั้งที่ประเทศมาเลเซีย ซึ่งเป็นบริษัทย่อยถือหุ้นทั้งหมดโดย Malayan Banking Berhad และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 Malayan Banking Berhad มีหุ้นสามัญแบ่งเป็นจำนวน 10,000,000,000 หุ้น ทุนชำระแล้ว 9,319,029,914 หุ้น โดยมีการถือหุ้น ดังนี้

ลำดับ ที่	ชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD B/O: AMANAH SAHAM BUMIPUTERA	3,704,560,181	33.53
2.	CITIGROUP NOMINEES (TEMPATAN) SDN BHD B/O: EMPLOYEES PROVIDENT FUND BOARD	1,330,710,976	12.04
3	PERMODALAN NASIONAL BERHAD	832,323,172	7.53
4.	KUMPULAN WANG PERSARAAN (DIPERBADANKAN)	422,914,179	3.83
5.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD B/O: AMANAH SAHAM MALAYSIA	272,951,106	2.47
6.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD B/O: AMANAH SAHAM MALAYSIA 2 - WAWASAN	257,727,272	2.33
7.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD B/O: AMANAH SAHAM MALAYSIA 3	121,220,526	1.10
8.	CARTABAN NOMINEES (ASING) SDN BHD B/O: EXEMPT AN FOR STATE STREET BANK & TRUST COMPANY (WEST CLTOD67)	107,824,265	0.98
9.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD B/O: AMANAH SAHAM BUMIPUTERA 2	103,579,545	0.94
10.	CARTABAN NOMINEES (TEMPATAN) SDN BHD B/O: PAMB FOR PRULINK EQUITY FUND	90,093,348	0.82
รวมผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		7,243,904,570	65.58

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

นโยบาย การจ่ายเงินปันผล

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

คณะกรรมการ และโครงสร้างการจัดการ

บริษัทมีคณะกรรมการคณะต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นต้น โดยคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติครบตามมาตรา 68 แห่ง พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่เกี่ยวข้อง โครงสร้างการบริหารงานของบริษัทประกอบด้วยคณะกรรมการต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 6 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายยุทธ วรรณธรร	ประธานคณะกรรมการและกรรมการตรวจสอบ
2.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
3.	นายเชียง ชิน ลี*	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
4.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริค แซนดิน*	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
5.	ดร. อารีพงศ์ ภูษิคุ้ม*	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
6.	นายมนตรี ศรีไพศาล	กรรมการบริหาร
7.	นายจอห์น ชอง อิง ชวน*	กรรมการบริหาร
8.	นายโก๊ะ สวี อึ้ง*	กรรมการ
9.	นางฮามิดา บินดี มอริส*	กรรมการบริหาร
3. ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 4 พ.ค. 2561		
4. ได้รับความเห็นชอบจากกสท. เมื่อวันที่ 14 พ.ค. 2561		
5. ได้รับความเห็นชอบจากกสท. เมื่อวันที่ 22 ต.ค. 2561		
7. ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561		
8. ได้รับความเห็นชอบจากกสท. เมื่อวันที่ 5 เม.ย. 2561 และลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 16 ต.ค. 2561		
9. ได้รับความเห็นชอบจากกสท. เมื่อวันที่ 27 พ.ย. 2561 และดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561		

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เลขานุการบริษัท โดยให้มีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2559 โดยนางสาวนันททอง วนวัฒนวงศ์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทประกอบด้วย นายมนตรี ศรีไพศาล และนางฮามิดา บินติ มอริส ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

- 1. บริหารจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับบริษัทตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
- 2. กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานและงบประมาณของบริษัทควบคุมกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุนการออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือ การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัทการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมทั้งการจ่ายปันผลหรือค่าตอบแทนแก่กรรมการ เป็นต้น
- 3. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควรให้เป็นคณะกรรมการบริหาร โดยให้มีอำนาจหน้าที่ บริหารจัดการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและให้คณะกรรมการบริษัทตั้งกรรมการบริหารคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร

ในปี 2561 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมทั้งสิ้น 8 ครั้ง โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าสองในสามของกรรมการทั้งหมดเสมอ โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	การประชุมคณะกรรมการ	
		จำนวนการ ประชุมทั้งหมด	จำนวนกรรมการ เข้าร่วมประชุม
1.	นายยุทธ วรรณธรร	8	8
2.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	8	8
3.	นายเชียง ชิน ลี	4	3 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 2 ครั้ง)
4.	นายมนตรี ศรีไพศาล	8	8
5.	นายจอห์น ซอง อิง ชวน	7	7 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 5 ครั้ง)
6.	นายโกะ สวี อึ้ง	3	3
7.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน	4	4 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 2 ครั้ง)
8.	ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม	2	2
9.	นางฮามิดา บินติ มอริส	1	1

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

บทบาทและหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัท

เพื่อให้การแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในเรื่องการกำหนดนโยบายของบริษัท และการบริหารงานของบริษัทแยกจากกันอย่างชัดเจน บริษัทจึงกำหนดให้ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นคนละบุคคลกัน โดยประธานกรรมการมีบทบาทหน้าที่ดังนี้

1. เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท เป็นประธานการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนมีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. มีบทบาทในการควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ
3. สนับสนุนและส่งเสริมให้คณะกรรมการบริษัท ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. ดูแล ติดตามการบริหารงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้
5. เป็นผู้ลงคะแนนชี้ขาดในกรณีในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท มีการลงคะแนนเสียงและคะแนนเสียงทั้งสองฝ่ายเท่ากัน

หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในงานต่างๆ ได้แก่

1. กำหนดแผนงาน และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจขององค์กร รวมทั้งวิธีการปฏิบัติงานภายในหน่วยงานให้สอดคล้องกับ ระเบียบ นโยบายของบริษัทและ หน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. จัดทำงบประมาณ รายจ่ายประจำปี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
3. บริหารงานตามแผนงาน เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ ภายใต้งบประมาณ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึง ควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
4. บริหารและควบคุมการปฏิบัติงานของผู้ได้บังคับบัญชา ให้เป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนดไว้
5. กำกับ ดูแลและแก้ไขปัญหาต่างๆ ในการปฏิบัติงานของพนักงาน
6. จัดทำแผนอัตรากำลังคนและแผนฝึกอบรมของพนักงานผู้ได้บังคับบัญชาให้สอดคล้องกับแผนงานและนโยบายของบริษัท
7. ปฏิบัติงานในหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - ก. ทะเบียนกรรมการ
 - ข. หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

- ค. หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร
3. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

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

บริษัทมีคณะกรรมการบริหาร จำนวน 11 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายมนตรี ศรีไพศาล	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2.	นางสาวสุดธิดา จิระพัฒน์สกุล	กรรมการบริหาร
3.	นายมุฮัมหมัด ยาซีน อับดุลลา	กรรมการบริหาร
4.	นายมาลิก ซีเดค	กรรมการบริหาร
5.	นายโก๊ะ สวี อึ้ง	กรรมการบริหาร
6.	นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์	กรรมการบริหาร
7.	นายพีระสิทธิ์ จิระพงศ์	กรรมการบริหาร
8.	นายประเสริฐ ตันตยาวิทย์	กรรมการบริหาร
9.	นายชูชาติ สุรเทพินทร์	กรรมการบริหาร
10.	นายประทีป จงเจริญสุข	กรรมการบริหาร
11.	นางกฤษฎากุล คงไชย	กรรมการบริหาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร เป็นคณะผู้บริหารสูงสุดและเป็นผู้มีอำนาจในกิจกรรมต่างๆ ของบริษัท โดยหน้าที่การบริหารงาน และขอบอำนาจของคณะกรรมการบริหาร มีดังต่อไปนี้

1. จัดเตรียมทิศทางการดำเนินธุรกิจ อันเกี่ยวเนื่องกับแผนงานต่างๆ ทั้งในปัจจุบันและแผนการเติบโตของธุรกิจในอนาคต
2. ทบทวนและรับรองแผนงานและการจัดสรรทรัพยากรในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสนับสนุนแผนงานใหม่ๆ รวมทั้งข้อตกลงในการลงทุน
3. ทบทวนและรับรองแผนธุรกิจและข้อเสนอของหน่วยธุรกิจ
4. พิจารณาอนุมัติการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการริเริ่มดำเนินการเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการใหม่
5. พิจารณาเรื่องต่างๆ ทางการเงินภายในประเทศไทย ที่อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการ รวมทั้งการจัดการเงินทุน
6. พิจารณา และ/หรือ เข้าร่วมหุ้นส่วนทางธุรกิจ กิจการร่วมค้า การรวม และควบกิจการ
7. พิจารณาดำเนินการจัดซื้อทรัพย์สิน บริการ และอื่นๆ ตามกรอบอำนาจที่กำหนดไว้
8. พิจารณาจำหน่ายทรัพย์สิน และการลงทุนใด ๆ ตามกรอบอำนาจที่กำหนดไว้
9. พิจารณาปรับโครงสร้างภายใน การยุบรวม หรือการควบรวมหน่วยธุรกิจทั้งในส่วนธุรกิจ และส่วนสนับสนุน
10. พิจารณาในเรื่องต่างๆ อันเกี่ยวเนื่องกับงานด้านทรัพยากรบุคคล รวมถึง การสรรหาบุคคล การเลิกจ้าง การปรับเปลี่ยนงานที่มอบหมาย และอื่นๆ สำหรับพนักงานระดับผู้บริหารอาวุโส และหัวหน้างาน ตามกรอบอำนาจที่กำหนดไว้

11. ร่วมกำหนดและทบทวนปัจจัยชี้วัดผลการดำเนินงาน เพื่อกำกับดูแลคุณภาพและผลการปฏิบัติงานของธุรกิจในประเทศไทย
12. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนและค่าชดเชยให้แก่เจ้าหน้าที่อาวุโส และหัวหน้างาน ตามกรอบอำนาจที่กำหนดไว้
13. พิจารณาเรื่องใดๆ ที่เกี่ยวกับกลุ่มเมย์แบงก์ กิมเอ็ง อันมีผลกระทบกับการบริหารงานของบริษัท
14. พิจารณาและกำกับดูแล หรือกำหนดแนวทางในการแก้ไข สำหรับการตรวจสอบของทั้งฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับดูแลกิจการ
15. พิจารณากำหนดแผนการประชาสัมพันธ์ และ/หรือ แผนงานด้านการตลาด ตามกรอบอำนาจที่กำหนดไว้
16. ควบคุม ดูแล คณะกรรมการอื่นใด ตามข้อกำหนดในการจัดตั้งคณะกรรมการชุดนั้นๆ
17. ดำเนินการใดๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้การมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริหารจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบวาระต่างๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและต้องไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่ตนเองหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย และจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารดังกล่าวเป็นไปตามการมอบอำนาจของคณะกรรมการบริษัทในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2555 เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2555

การอื่นใดนอกจากที่กล่าวมาข้างต้น คณะกรรมการบริหารไม่สามารถกระทำได้ เว้นแต่จะได้รับมอบหมายจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นคราวๆ ไป

ในระหว่างปี 2561 คณะกรรมการบริหาร มีการประชุมทั้งสิ้น 16 ครั้ง โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีกรรมการบริหารเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าสองในสามของกรรมการทั้งหมดเสมอ

3. คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2.	นายยุทธ วรรณธรร	กรรมการตรวจสอบ
3.	นายเชียง ชิน ลี*	กรรมการตรวจสอบ
4.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริค แซนดิน*	กรรมการตรวจสอบ
5.	ดร. อารีพงศ์ ภูษิคุ้ม*	กรรมการตรวจสอบ
3. ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 4 พ.ค. 2561		
4. ได้รับความเห็นชอบจากกกด. เมื่อวันที่ 14 พ.ค. 2561		
5. ได้รับความเห็นชอบจากกกด. เมื่อวันที่ 22 ต.ค. 2561		

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทก็ได้
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์
4. พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้ง/ ถอดถอนบุคคล ซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และพิจารณาเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร และปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น รวมถึงประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทรวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย เช่น ทบทวนนโยบายการบริหารทางการเงินและการบริหารความเสี่ยง ทบทวนการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของผู้บริหาร ทบทวนร่วมกับผู้บริหารของบริษัทในรายงานสำคัญๆ ที่ต้องเสนอต่อสาธารณชนตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ บทรายงานและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น
7. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
 - ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทถึงความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท
 - เหตุผลที่เชื่อว่าผู้สอบบัญชีของบริษัทเหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งต่อไปอีกวาระหนึ่ง
 - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ในระหว่างปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมทั้งสิ้น 9 ครั้ง ดังนี้

การประชุม		นางสาวโสภารัตน์ เลิศมนัสชัย	นายยุทธ วรจักรธรร	นายเชียง ชิน ลี	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนดิน	ดร. อารีพงศ์ ภูษุม	ผู้สอบบัญชี รับอนุญาต ของบริษัท
ครั้งที่	วันที่ประชุม						
1/2561	31 ม.ค. 61	●	●	●			● (งบปี 2560)
2/2561	13 ก.พ. 61	●	●	●			-
3/2561	28 ก.พ. 61	●	●	●			-
4/2561	22 มี.ค. 61	●	●	●			-
5/2561	30 เม.ย. 61	●	●	-			● (งบ Q1/61)
6/2561	21 มิ.ย. 61	●	●		●		-
7/2561	1 ส.ค. 61	●	●		●		● (งบ Q2/61)
8/2561	20 ก.ย. 61	●	●		●		-
9/2561	7 พ.ย. 61	●	●		●	●	● (งบ Q3/61)

4. คณะกรรมการสรรหา (Nominating Committee)

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการสรรหา เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2549 ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นางสาวโสภารัตน์ เลิศมนัสชัย	ประธานคณะกรรมการและกรรมการอิสระ
2.	นายยุทธ วรจักรธรร	กรรมการ และกรรมการอิสระ
3.	ดร. อารีพงศ์ ภูษุม*	กรรมการ และกรรมการอิสระ
4.	นายจอห์น ของ อิง ชวน*	กรรมการ
5.	นายมนตรี ศรีไพศาล	กรรมการ
6.	นางฮามิดา บินติ มอริส*	กรรมการ
3.	ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 22 ต.ค. 2561	
4.	ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561	
6.	ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 27 พ.ย. 2561 และดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561	

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา

- 1. ทำหน้าที่คัดเลือกบุคคลที่สมควรได้รับการเสนอรายชื่อเป็นกรรมการใหม่ หรือสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- 2. กำหนดวิธีการและหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัทหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้เกิดความโปร่งใส

โดยคณะกรรมการสรรหา ได้มีการจัดประชุมในปี 2561 จำนวน 5 ครั้ง ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ครั้งที่ 1/2561 31 ม.ค. 2561	ครั้งที่ 2/2561 13 ก.พ. 2561	ครั้งที่ 3/2561 4 พ.ค. 2561	ครั้งที่ 4/2561 2 ต.ค. 2561	ครั้งที่ 5/2561 9 พ.ย. 2561
นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	●	●	●	●	●
นายยุทธ วรรณธรราร	●	●	●	●	●
นายจอห์น ซอง อิง ชวน*	●	●	●	●	●
นายมนตรี ศรีไพศาล	●	●	●	●	●
ดร. อารีพงศ์ ภูษิตู่ม**					●
นางฮามิดา บินติ มอริส***					

*ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561

**ได้รับความเห็นชอบจากกตด. เมื่อวันที่ 22 ต.ค. 2561

***ได้รับความเห็นชอบจากกตด. เมื่อวันที่ 27 พ.ย. 2561 และดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561

5. คณะกรรมการอื่น

5.1 คณะกรรมการพิจารณาค่าจ้างหรือค่าตอบแทน (Compensation Committee)

คณะกรรมการพิจารณาค่าจ้างหรือค่าตอบแทนประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	ดร. อารีพงศ์ ภูษิตู่ม*	ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ
2.	นายยุทธ วรรณธรราร	กรรมการและกรรมการอิสระ
3.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการและกรรมการอิสระ
4.	นายจอห์น ซอง อิง ชวน*	กรรมการ
5.	นายมนตรี ศรีไพศาล	กรรมการ
6.	นางฮามิดา บินติ มอริส*	กรรมการ
1. ได้รับความเห็นชอบจากกตด. เมื่อวันที่ 22 ต.ค. 2561		
4. ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561		
6. ได้รับความเห็นชอบจากกตด. เมื่อวันที่ 27 พ.ย. 2561 และดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561		

คณะกรรมการพิจารณาค่าจ้างหรือค่าตอบแทนเป็นผู้ดำเนินการกำหนดนโยบายของบริษัทเกี่ยวกับการว่าจ้าง หรือ การกำหนดค่าจ้างหรือค่าตอบแทนการเลิกจ้างพนักงาน ลูกจ้าง หรือกรรมการของบริษัทรวมทั้งกำหนดและพิจารณา ระดับของเงินเดือนค่าจ้าง เงินให้การช่วยเหลือต่างๆ รวมตลอดถึงการดำเนินการใดๆ ในเรื่องค่าจ้างหรือเงินเดือนในฐานะ ที่เป็นฝ่ายทรัพยากรบุคคลหรือฝ่ายบริหาร

นอกจากนี้คณะกรรมการค่าจ้างหรือค่าตอบแทนจะมีหน้าที่รับผิดชอบดังต่อไปนี้

1. กำหนดการจ่ายค่าจ้างหรือค่าตอบแทนโดยวิธีการที่เป็นธรรมและชัดเจน
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับค่าจ้าง ค่าตอบแทนในรูปแบบใดๆ แก่ผู้บริหารตามความเหมาะสม รวมทั้งการจ่ายโบนัส หรือ การให้ค่าตอบแทนเป็นหุ้นแก่ผู้บริหาร เป็นต้น
3. ดำเนินการให้เป็นไปตามระเบียบกฎเกณฑ์ต่างๆ เกี่ยวกับนโยบายค่าจ้าง รูปแบบ วิธีการและรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดสรรหุ้นให้แก่พนักงาน

ประธานคณะกรรมการพิจารณาค่าจ้างหรือค่าตอบแทนจะรับผิดชอบเกี่ยวกับการให้ข้อมูลใดๆ แก่ที่ปรึกษาภายนอกที่ได้ว่าจ้างเพื่อศึกษาวิจัยเกี่ยวกับสภาพการจ้างของตลาดโดยอิสระ

คณะกรรมการพิจารณาค่าจ้างหรือค่าตอบแทนจะเป็นผู้ควบคุมค่าใช้จ่ายในการจ้างนักวิจัยอิสระจากภายนอกดังกล่าว รวมทั้งจะเป็นผู้พิจารณาทบทวนอัตราค่าจ้างหรือค่าตอบแทนตามระยะเวลาที่เหมาะสมโดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการพิจารณาค่าจ้างหรือค่าตอบแทนจะเป็นผู้กำหนดฐานค่าจ้าง หรือ ค่าตอบแทนที่จะเพิ่มขึ้น รวมทั้งกำหนดนโยบายโดยรวมในเรื่องดังกล่าวโดยจะรายงานโดยตรงไปยังคณะกรรมการของบริษัทรวมทั้งให้ความเห็นเกี่ยวกับระดับอัตราค่าจ้างหรือค่าตอบแทนที่จะจ่ายแก่ผู้บริหารอาวุโส

ทั้งนี้ คณะกรรมการพิจารณาค่าจ้างจะรับฟังข้อเสนอแนะจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการด้วย และคณะกรรมการค่าจ้างจะเสนอข้อแนะนำต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ

โดยคณะกรรมการค่าจ้างหรือค่าตอบแทน ได้มีการจัดประชุมในปี 2561 จำนวน 3 ครั้ง ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ครั้งที่ 1/2561 31 ม.ค. 2561	ครั้งที่ 2/2561 1 ส.ค. 2561	ครั้งที่ 3/2561 9 พ.ย. 2561
นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	●	●	●
นายยุทธ วรรณธรราร	●	●	●
นายจอห์น ชอง อิง ชวน*	●	●	●
นายมนตรี ศรีไพศาล	●	●	●
ดร. อารีพงศ์ ภูษิตอม**			●
นางฮามิดา บินติ มอริส***			

*ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561

**ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 22 ต.ค. 2561

**ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 27 พ.ย. 2561 และดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561

5.2 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Committee)

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดตั้งขึ้นตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2550 เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2550 ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายยุทธ วรรณธรราร	ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ
2.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการและกรรมการอิสระ
3.	ดร. อารีพงศ์ ภูษณัฐ*	กรรมการและกรรมการอิสระ
4.	นายจอห์น ซอง อิง ชวน*	กรรมการ
5.	นายมนตรี ศรีไพศาล	กรรมการ
6.	นางฮามิดา บินติ มอริส*	กรรมการ
7.	นางสาวนันทอง วรรณวัฒนา	เลขานุการ
3. ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 22 ต.ค. 2561		
4. ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561		
6. ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 27 พ.ย. 2561 และดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561		

หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

โดยคณะกรรมการการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้มีการจัดประชุมในปี 2561 จำนวน 3 ครั้ง ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ครั้งที่ 1/2561 31 ม.ค. 2561	ครั้งที่ 2/2561 1 ส.ค. 2561	ครั้งที่ 3/2561 9 พ.ย. 2561
นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	●	●	●
นายยุทธ วรรณธรราร	●	●	●
นายจอห์น ซอง อิง ชวน*	●	●	●
นายมนตรี ศรีไพศาล	●	●	●
ดร. อารีพงศ์ ภูษณัฐ**			●
นางฮามิดา บินติ มอริส***			

*ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561

**ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 22 ต.ค. 2561

***ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 27 พ.ย. 2561 และดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561

5.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Management Risk Committee)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายมนตรี ศรีไพศาล	ประธานคณะกรรมการ
2.	นางสาวสุดิดา จิระพัฒนสกุล	กรรมการ
3.	นายโก๊ะ สวี อึ้ง	กรรมการ
4.	นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์	กรรมการ
5.	นายประเสริฐ ตันตยวิทย์	กรรมการ
6.	นางกฤษฎากุล คงไชย	กรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. ดำเนินการ และปฏิบัติตามนโยบาย ของกลุ่มบริษัทเมย์แบงก์ (Maybank Group) และของกลุ่มบริษัทเมย์แบงก์ กิมเอ็ง (Maybank Kim Eng Group)
2. ให้คำแนะนำผู้บริหารระดับสูงในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) โดยรวมไปถึง ด้านบริหารความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์และการกำกับดูแล (Regulatory Risk Compliance) และความเสี่ยงการบริหารจัดการทุน (Capital Management)
3. ทำงานร่วมกับผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ตลอดจนการการสร้าง กลไกการตรวจสอบความเสี่ยง และรายงานผลการตรวจสอบที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯทั้งหมด
4. เป็นหน่วยงานอิสระในการประเมิน และรายงานให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมด (Stakeholders) ในเรื่องการบริหาร จัดการความเสี่ยง และการประเมินผลความเสี่ยงของบริษัทฯและ/ หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง
5. เพื่อประเมิน แสดงความคิดเห็น และให้คำแนะนำที่จำเป็นเกี่ยวข้องกับความคิดริเริ่ม และข้อเสนอแนะใน กระบวนการบริหารความเสี่ยง จากกลุ่มบริษัทเมย์แบงก์ (Maybank Group) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานของบริษัท
6. เพื่อเตรียมการ จัดหา การควบคุมและกำกับดูแลความเสี่ยงของธุรกิจประเภทต่างๆ ภายในบริษัทฯ
7. ประเมิน เห็นชอบ และให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการ Group Management Risk Committee (GMRC) เพื่อขอ อนุมัติในเรื่องการพัฒนาปรับปรุง และ/ หรือการริเริ่มดำเนินการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และ/หรือบริการภายใน บริษัท
8. ประเมิน ทบทวน ตรวจสอบ อนุมัติ และแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทและหรือ คณะกรรมการ GMRC ในเรื่อง การอนุมัติสินเชื่อ และการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ผู้ทำการตัดสินใจ และอนุมัติสินเชื่อ (โดยทั้งนี้ไม่รวมถึงการ อนุมัติทางการเงิน)

ในระหว่างปี 2561 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้มีการจัดประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 11 ท่าน ประกอบด้วยรายชื่อดังต่อไปนี้

ผู้บริหาร ตามคำจำกัดความของสำนักงาน ก.ล.ต. มีจำนวน 11 ท่านดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายมนตรี ศรีไพศาล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นางสาวสุดธิดา จิระพัฒนสกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม สายงานธุรกิจหลักทรัพย์รายย่อย
3.	นาย โก๊ะ สวี อึ้ง	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
4.	นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์	ประธานเจ้าหน้าที่สารสนเทศ
5.	นายสิทธิพร ศรีกาญจน์	กรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจหลักทรัพย์รายย่อย
6.	นายพีระสิทธิ์ จิระพงศ์	กรรมการผู้จัดการ สายงานหลักทรัพย์สถาบันในประเทศ
7.	นายประเสริฐ ตันตยาวิทย์	กรรมการผู้จัดการและหัวหน้าฝ่ายวาณิชธนกิจ
8.	นางมาเรีย เบรนด้า ซานเชส ลาปีส	กรรมการผู้จัดการ และหัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์สถาบันต่างประเทศ
9.	นายธนัท วงษ์ชูแก้ว	กรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจหลักทรัพย์รายย่อย
10.	นายสุกิจ อุดมศิริกุล*	กรรมการผู้จัดการ สายงานวิจัยหลักทรัพย์
11.	นายธนศักดิ์ กฤษณะเศรษฐี**	กรรมการผู้จัดการ สายงานหลักทรัพย์สถาบันต่างประเทศ
12.	นางสาวอารียา กาญจนนัทร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายการเงิน
13.	นายศราวุธ กิตตินราภรณ์	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี

* ลาออกตั้งแต่วันที่ 1 ก.ค. 2561

** ลาออกตั้งแต่วันที่ 1 ส.ค. 2561

1. คำตอบแทนผู้บริหาร

ก. คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

กรรมการ

บริษัทได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล มีคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสม และสอดคล้องกับภาระความรับผิดชอบของกรรมการสถานะทางการเงินของบริษัทและเปรียบเทียบกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน โดยกำหนดคำตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมและบำเหน็จ ทั้งนี้บริษัทได้ขออนุมัติคำตอบแทนกรรมการจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

ในปี 2561 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการจำนวน 7 ท่าน ในรูปของค่าตอบแทนกรรมการจำนวน 8,216,113.03 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : บาท

ค่าตอบแทน สำหรับ ปี 2561

1. นายยุทธ วรฉัตรธาร	3,949,992.00
2. นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	2,299,992.00
3. นายเชียง ชิน ลี*	323,262.37
4. นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน*	626,373.63
5. ดร. อารีพงศ์ ภูษิตูม*	416,129.03
6. นายมนตรี ศรีไพศาล	-
7. นายจอห์น ซอง อิง ชวน*	550,000.00
8. นางฮามิดา บินติ มอริส*	50,000.00
9. นายโก๊ะ สวี อึ้ง*	-
รวม	8,216,113.03

3. ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 4 พ.ค. 2561
4. ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 14 พ.ค. 2561
5. ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 22 ต.ค. 2561
7. ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561
8. ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 27 พ.ย. 2561 และดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561
9. ได้รับความเห็นชอบจากกต. เมื่อวันที่ 5 เม.ย. 2561 และลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 16 ต.ค. 2561

ผู้บริหาร

สำหรับปี 2561 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้ผู้บริหาร (ตามคำจำกัดความของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.) จำนวน 10 ท่าน (ไม่รวมประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ, ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน และผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี) ในรูปเงินเดือนและโบนัสจำนวนเงินรวม 120.80 ล้านบาท และจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร ดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 3.27 ล้านบาท

ข. ค่าตอบแทนอื่น

ไม่มี

2. การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายให้ปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Code of Best Practices) สำหรับกรรมการบริษัท จดทะเบียนตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด

บริษัทนำหลักการดำเนินธุรกิจที่ดี (Good Corporate Governance) มาใช้ทั่วทั้งองค์กร พร้อมทั้งกำหนดให้มีการ สร้างวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้น โดยเริ่มตั้งแต่การให้ความรู้ความเข้าใจกับพนักงานผ่านสื่อต่างๆ เพื่อให้ พนักงานได้ตระหนักและนำไปใช้ในการปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นมาตรฐานเดียวกัน อันเป็นหลักการ พื้นฐานก่อนที่จะพัฒนาในขั้นต่อไป ซึ่งการดำเนินการของบริษัทจะมีการประเมินผลเป็นระยะๆ ปรากฏตามรายงานการ ปฏิบัติตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี

3. การป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้ประโยชน์ของผู้บริหาร

บริษัทมีนโยบายห้ามผู้บริหารในการนำข้อมูลภายในเกี่ยวกับฐานะและผลการดำเนินงานของบริษัทซึ่งยังไม่ เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้ในการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมทั้งเพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตัวอื่นๆ ทั้งนี้ บริษัทได้แจ้งให้ ผู้บริหารได้เข้าใจถึงภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทตลอดจนการเปลี่ยนแปลงการถือ หลัหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทลงโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

นอกจากนี้บริษัทยังมีมาตรการในการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในอื่นๆ ได้แก่

1. ฝ่ายวาณิชธนกิจจะมีการติดตามและตรวจสอบโดยฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โดยบุคลากรในฝ่ายวาณิช ธนกิจที่มีความเกี่ยวข้องกับข้อมูลของกิจการใดๆ ที่ยังไม่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยสู่สาธารณะอย่างมีนัยสำคัญ จะต้องมีการแจ้งซื้อบริษัทดังกล่าวแก่ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อให้ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน นำ ชื่อบริษัทนั้นขึ้นบัญชี Watch List และห้ามพนักงานดังกล่าวเผยแพร่ข้อมูลของบริษัทนั้นๆ ต่อ บุคคลภายนอก หรือห้ามซื้อขายหลักทรัพย์นั้นๆ (ในกรณีที่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ)
2. ในกรณีที่บริษัทกำลังดำเนินการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการขายหุ้นเพิ่มทุนให้กับประชาชนหรือเป็นที่ ปรึกษาทางการเงินในการเข้าไปซื้อกิจการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ จะต้องมีการแจ้งซื้อ บริษัทจดทะเบียนดังกล่าวแก่ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทราบ และห้ามพนักงานฝ่ายวาณิชธนกิจซื้อขาย หลัหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนนั้นๆ
3. บริษัทมีนโยบายป้องกันการให้ข้อมูลระหว่างฝ่ายวาณิชธนกิจกับหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยฝ่ายวาณิชธ นกิจจะไม่ให้ข้อมูลของลูกค้าที่ยังไม่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยสู่สาธารณะแก่เจ้าหน้าที่การตลาดหรือเจ้าหน้าที่ฝ่าย วิจัย ก่อนเวลาอันสมควร
4. บทวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่ฝ่ายวิจัยได้จัดทำขึ้นจากการสัมภาษณ์ผู้บริหารของบริษัทจดทะเบียนเพื่อ ประกอบการวิเคราะห์ข้อมูลบริษัทนั้น จะมีการแจ้งฝ่ายตรวจสอบฯ เพื่อนำชื่อบริษัทดังกล่าวขึ้นบัญชี Watch List เพื่อให้ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ติดตามว่ามีผู้ที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายในนั้น หรือไม่

5. ในกรณีที่ฝ่ายวิจัยได้มีการจัดทำวิเคราะห์หลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนใดๆ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน จะนำชื่อบริษัทดังกล่าวขึ้นบัญชี Restricted List และห้ามพนักงานบริษัททุกคนซื้อขายหลักทรัพย์นั้นๆ เป็นเวลา 3 วันทำการนับจากวันที่ได้เผยแพร่วิเคราะห์นั้นสู่สาธารณะ
6. กำหนดให้ผู้บริหารรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535
7. ห้ามมิให้ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายในเปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง และห้ามมิให้ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วง 1 เดือนก่อนที่งบการเงินของบริษัทจะเผยแพร่สู่สาธารณะ

รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการ

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือ หุ้นในบริษัท(%)* (ณ 31 ธ.ค. 2561) และจำนวนที่เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
1. นายยุทธ วรจักรธาร ประธานกรรมการ และกรรมการ ตรวจสอบ (กรรมการอิสระ) (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. และเข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ 4 ต.ค. 2545)	70	ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม ดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ผ่านการอบรมหลักสูตร DCP รุ่น 0 หลักสูตร Chairman 2000 ปี พ.ศ. 2546 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย 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	ประธานคณะกรรมการและกรรมการ ตรวจสอบ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) ประธานกรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท เอ็กแซ็กท์ ฟู้ด แอนด์ มาร์เก็ตติ้ง จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการ บมจ. กรังด์ปรีซ์ อินเตอร์เนชั่นแนล ประธานกรรมการ บจก. สหไทยเทอริมินอล ประธานกรรมการ บมจ. ไทยพาณิชย์ลิซซิ่ง ประธานกรรมการ บมจ. ปรีชากรุ๊ป กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารศิรินคร

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท(%)* (ณ 31 ธ.ค. 2561) และจำนวนที่เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
2. ดร. อภิสิทธิ์ ภู่อุ่ม กรรมการอิสระ รองประธาน กรรมการ และกรรมการ ตรวจสอบ (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. และเข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ 22 ต.ค. 2561)	61	ปริญญาเอก Finance University of Mississippi, USA ปริญญาโท Finance Marshall University, USA ปริญญาตรี International Management Boston University, USA ผ่านการอบรมหลักสูตร DCP3/2543 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	ต.ค. 2561 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย)
					ปัจจุบัน	กรรมการ สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
					ต.ค. 2558 – ส.ค. 2560	ปลัดกระทรวง กระทรวงพลังงาน
					มิ.ย. 2557 – พ.ค. 2558	ปลัดกระทรวง กระทรวงการท่องเที่ยว และกีฬา
					ก.ค. 2558 – ส.ค. 2558	
					พ.ค. 2558 – ก.ค. 2558	เลขาธิการ สำนักงานคณะกรรมการ พัฒนาระบบราชการ (กพร.)

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท(%)* (ณ 31 ธ.ค. 2561) และจำนวนที่เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
					ต.ค. 2556 – มี.ย. 2557 ต.ค. 2553 – ต.ค. 2556	ปลัดกระทรวง กระทรวงการคลัง
3. นางสาวไฉกาดี เลิศมนัสชัย กรรมการอิสระและประธาน กรรมการตรวจสอบ (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. และเข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ 5 ต.ค. 2558)	65	ปริญญาโท บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ The Wharton Advanced Management Program, University of Pennsylvania, USA ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตร DCP 2/2543	ไม่มี	ไม่มี	ต.ค. 2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบและ กรรมการอิสระ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย)
					มี.ค. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
					เม.ย. 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บริษัท โรงแรมเซ็นทรัล พลาซ่า จำกัด (มหาชน)
					ธ.ค. 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เยนอรัล ฮอสติทัล โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)
					พ.ค. 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท โออิทีพีเตีย จำกัด

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท(%)* (ณ 31 ธ.ค. 2561) และจำนวนที่เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
		ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตร ACP 27/2552 ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตร SFE 6/2553 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย			พ.ศ. 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บริษัท เคทีบีเอสที รีท แมเนจเม้นท์ จำกัด
					เม.ย. 2557 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาประธานกรรมการ และ กรรมการลงทุน
					ส.ค. 2557 – พ.ย. 2561	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) กรรมการ
					มิ.ย. 2558 – พ.ย. 2561	องค์การสวัสดิการ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ
					เม.ย. 2558 – มี.ค. 2561	กองทุนการออมแห่งชาติ กรรมการ
					ส.ค. 2556 – ก.ย. 2559	การไฟฟ้านครหลวง กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านการเงิน สำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เลขาธิการ
					ม.ค. 2553 – ธ.ค. 2556	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท(%) (ณ 31 ธ.ค. 2561) และจำนวนที่เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
4. นายเตี๋ยง ชิน ลี กรรมการอิสระและกรรมการ ตรวจสอบ (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. เมื่อ 27 ก.ค. 2559) *เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ 1 ธ.ค. 2559 และลาออกเมื่อ 4 พ.ค. 2561	70	Malaysian Institute of Certified Public Accountants Institute of Chartered Accountants in England & Wales ผ่านการอบรมหลักสูตรการกำกับดูแล กิจการที่ดี (CGI) รุ่น 19/2560 ของ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย	ไม่มี	ไม่มี	ธ.ค. 2559 – 4 พ.ค. 2561	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) กรรมการอิสระ Maybank Investment Bank Berhad
					ธ.ค. 2556 – เม.ย. 2561	
5. นายฮานส์ โจฮาน แพทริค แซนติน กรรมการอิสระ และกรรมการ ตรวจสอบ (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. เมื่อ 14 พ.ค. 2561)	52	ปริญญาโท Philosophy (Economics) University of Cambridge ปริญญาตรี Commerce (Economics) University of Cape Town ปริญญาตรี Business Science (Finance)	ไม่มี	ไม่มี	พ.ค. 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) กรรมการอิสระ Maybank Investment Bank Berhad
					2557 – ปัจจุบัน พ.ย. 2541 – เม.ย. 2557	Head, Strategic Hedging Advisory, Investment Banking Asia Pacific BNP Paribas

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท(%)* (ณ 31 ธ.ค. 2561) และจำนวนที่เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
6. นายมนตรี ศรีไพศาล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. และเข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ 19 ต.ค. 2544)	54	Chartered Financial Analyst (CFA) ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ผ่านการอบรมหลักสูตร DAP รุ่น 21/2547 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย ผ่านการอบรมหลักสูตรการกำกับดูแล กิจการที่ดี (CGI) รุ่น 6/2558 ของสมาคม	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	Head of Fixed Income Distribution & Origination, Asia Pacific (ex-Japan) BNP Paribas กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ.หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บมจ. เวฟ เอ็นเตอร์เทนเมนท์ กรรมการ สมาคมบริษัทจดทะเบียน กรรมการบริหาร สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ กรรมการผู้จัดการ สายงานพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ วิเคอร์ส บลจาส (ประเทศไทย) จำกัด ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายพาณิชย์ บมจ. เงินหลักทรัพย์ เอส จี สินเอเซีย

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท(%)* (ณ 31 ธ.ค. 2561) และจำนวนที่เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
7. นายจอห์น ของ อิง ขวณ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. และเข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ 26 มี.ค. 2557) *ลาออกเมื่อ 1 ธ.ค. 2561	51	ปริญญาตรี University of Queensland, Australia ผ่านการอบรมหลักสูตรการกำกับดูแล กิจการที่ดี (CGI) รุ่น 13/2559 ของ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย	ไม่มี	ไม่มี	มี.ค. 2557 – พ.ย. 2561 ก.พ. 2557 – พ.ย. 2561	กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Maybank Investment Bank Berhad
8. นายโกะ สวี อึ้ง กรรมการ (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. และเข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ 5 เม.ย. 2561) *ลาออกเมื่อ 16 ต.ค. 2561	50	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Charles Sturt University	ไม่มี	ไม่มี	มี.ค. 2560 – ปัจจุบัน เม.ย. 2561 – ต.ค. 2561 เม.ย. 2556 – มี.ค. 2560	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) Regional Head, Operations Maybank Investment Bank Berhad

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท(%)* (ณ 31 ธ.ค. 2561) และจำนวนที่เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
9. นางยามิดา บินติ มอริส กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. เมื่อ 27 พ.ย. 2561 และเข้าดำรง ตำแหน่งเมื่อ 1 ธ.ค. 2561)	57	ปริญญาโท Political Science University of Essex, UK ปริญญาตรี Mathematics & Politics University of Essex, UK	ไม่มี	ไม่มี	ธ.ค. 2561 – ปัจจุบัน ค.ค. 2561 – ปัจจุบัน พ.ค. 2561 – ก.ย. 2561	กรรมการ บมจ. หดักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Maybank Kim Eng Group ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ Maybank Investment Bank Berhad Maybank Kim Eng Group

*คำนวณจากจำนวนหุ้นของบริษัท ซึ่งหักจำนวนหุ้นที่ซื้อคืนออกแล้ว, **จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี ไม่รวมถึงการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ

รายงานการปฏิบัติ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญอย่างมากและส่งเสริมสนับสนุนให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทมีความเชื่อมั่นว่าการมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยป้องกันความเสียหายอันไม่ควรจะเกิดจากการควบคุมไม่ดี จากการแข่งขันความระมัดระวังรอบคอบ ช่วยให้บริษัทมีประสิทธิภาพในการจัดการและการใช้ทรัพยากร สร้างความน่าเชื่อถือซึ่งจะนำพาบริษัทเจริญเติบโตอย่างมั่นคง และยั่งยืน สามารถสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้นและสร้างประโยชน์ และความ เป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุก ๆ ฝ่าย

เพื่อให้มีนโยบายและแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทจึงจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและมีการสื่อสารที่แจ้งต่อพนักงานทุกระดับชั้น พร้อมทั้งมีช่องทางในการเปิดเผย ข้อมูลให้กับพนักงานได้รับทราบผ่านทาง Intranet ของบริษัท

ในปี 2561 บริษัทได้รับการประเมินผลคะแนน CG อยู่ในกลุ่ม 4 ดาว โดยบริษัทได้รับคะแนนรวมหมวดในหมวด สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน และการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส อยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” หมวดคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ อยู่ในเกณฑ์ “ดีมาก”

ซึ่งบริษัทจะปรับปรุงและเปิดเผยข้อมูลตามที่ได้รับข้อเสนอแนะตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2562 ต่อไป สำหรับรายละเอียดการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่บริษัทได้ปฏิบัติ มีรายละเอียดดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีเรื่องการปกป้อง สิทธิของผู้ถือหุ้นและการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิ โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย และมากกว่าสิทธิตาม กฎหมาย ได้แก่ สิทธิส่วนแบ่งกำไรในรูปแบบปันผล การได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอในการตัดสินใจ โดยข้อมูลข่าวสารที่ ได้รับจะมีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส การออกเสียงลงคะแนน และแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การให้สิทธิ ร่วมตัดสินใจในการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญต่าง ๆ รวมทั้งการเลือกตั้งคณะกรรมการบริษัทโดยในปี 2561 บริษัทได้ให้สิทธิผู้ ถือหุ้นต่าง ๆ ดังนี้

1. สิทธิส่วนแบ่งกำไรในรูปแบบปันผล

สำหรับผลประกอบการในปี 2560 บริษัทได้จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 1.10 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 96 ของกำไรสุทธิประจำปี 2560 ซึ่งมากกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทกำหนดไว้ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังจากหักเงินสำรองต่างๆ ที่บริษัทได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ ในปี 2561 บริษัทได้มีการจ่ายเงิน ปันผลระหว่างกาลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.40 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 87 ของกำไรสุทธิครึ่งปี 2561

2. สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

- ก. บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมได้เป็นการล่วงหน้า 3 เดือน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยเสนอวาระการประชุมผ่าน เว็บไซต์ บริษัทตั้งแต่วันที่ 9 พฤศจิกายน 2560 ถึง วันที่ 22 มกราคม 2561
- ข. บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าประมาณ 1 เดือน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ โดยผ่านเว็บไซต์ บริษัทตั้งแต่วันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2561 ถึง 23 มีนาคม 2561
- ค. บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทผ่านระบบรายงานสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม เป็นการล่วงหน้า 48 วันก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- ง. บริษัทได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบรายงานสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผ่าน เว็บไซต์ ของบริษัทเป็นการล่วงหน้า 34 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข่าวและได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมเป็นการล่วงหน้าในรูปแบบเอกสารของบริษัท โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม
- จ. บริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับ วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม ผ่าน เว็บไซต์ บริษัทเป็นการล่วงหน้า 34 วันก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้จัดเตรียมสถานที่จัดประชุมผู้ถือหุ้นที่เพื่ออำนวยความสะดวกในการเดินทางในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น โดยในปี 2561 บริษัทได้จัดประชุมผู้ถือหุ้นที่ โรงแรมโนมา ถนนราชดำริ กรุงเทพมหานคร
- ฉ. บริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 25 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งมีการจัดทำเอกสารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเผยแพร่พร้อมกันกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นฉบับภาษาไทย
- ช. บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศของบริษัทผ่าน เว็บไซต์ ของบริษัทและทำการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันตลอดเวลา เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลของบริษัทได้อย่างเต็มที่
- ซ. คณะกรรมการได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงอย่างเต็มที่ โดยไม่มีการกระทำใดๆ ที่มีลักษณะเป็นการจำกัดสิทธิหรือรื้อถอนสิทธิของผู้ถือหุ้นในการเข้าถึงสารสนเทศของบริษัทและการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญในที่ประชุมและไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมในที่ประชุม และอนุญาตให้ผู้ถือหุ้นที่มาสายเข้าร่วมประชุมได้

- ฉ. ก่อนดำเนินการประชุมตามวาระ ประธานที่ประชุมได้ชี้แจงวิธีดำเนินการประชุม และการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมใช้สิทธิและทำหน้าที่ได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม ทำให้การประชุมราบรื่นและมีประสิทธิภาพ
- ญ. ประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม มีการบันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนนและวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็นหรือซักถาม มีการบันทึกคำถาม-คำตอบ และผลการลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุมด้วย นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสแสดงข้อคิดเห็นและซักถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมอย่างเต็มที่ โดยรายละเอียดสามารถดูได้จากรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น หรือ เทปบันทึกภาพการประชุม ในเว็บไซต์ ของบริษัท
- ฎ. คณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และ แม่นยำ เช่น มีการใช้เครื่อง Scan Bar Code สำหรับการลงทะเบียนผู้ถือหุ้น เป็นต้น
- ฏ. ในการประชุมประธานกรรมการชุดย่อยต่างๆ ซึ่งประกอบไปด้วย ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา และประธานกรรมการค่าตอบแทน และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้เข้าร่วมประชุมด้วย และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้ โดยรายละเอียดสามารถดูได้จากรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ในเว็บไซต์ของบริษัท
- ฐ. ในการประชุมคณะกรรมการได้จัดให้มีผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยขอให้ผู้ถือหุ้นส่งตัวแทนในการเป็นสักขีพยานในการตรวจนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในการลงมติแต่ละระเบียบวาระ พร้อมเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

3. สิทธิในการพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ และ เลือกตั้งกรรมการ

ในปี 2561 บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ โดยมีการนำเสนอนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนในการพิจารณา พร้อมทั้งนำเสนอคำตอบแทนทุกรูปแบบ ได้แก่ คำตอบแทนประจำค่าบำเหน็จ ค่าเบี้ยประชุม และสิทธิประโยชน์อื่น ๆ ให้ผู้ถือหุ้นได้มีการพิจารณาอนุมัติ

สำหรับการเลือกตั้งกรรมการบริษัท ได้มีการนำเสนอชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนทีละคน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกกรรมการที่ต้องการได้อย่างแท้จริง พร้อมทั้งมีการเปิดเผยมติการลงคะแนนไว้ในรายงานการประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

4. สิทธิในการได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัท

บริษัทเห็นความสำคัญของการเผยแพร่ข่าวสารข้อมูลต่าง ๆ ของบริษัทเพื่อให้ผู้ถือหุ้น และนักลงทุนสามารถติดตามข่าวสารต่างๆ ของบริษัทเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน และติดตามความเคลื่อนไหวต่างๆ

ของบริษัทได้อย่างรวดเร็ว บริษัทจึงเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ผ่านระบบ ELCID และ เว็บไซต์ของบริษัทโดยการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ บริษัทเน้นความถูกต้อง รวดเร็ว เป็นธรรม เชื่อถือได้ และข้อมูลเป็นปัจจุบันเสมอ

พร้อมกันนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นได้เป็นการล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทนอกจากนี้ บริษัทได้จัดงาน Opportunity Day ให้กับผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสามารถรับทราบข่าวสารของบริษัทได้ รวมถึงบริษัทจัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ที่คอยให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัท

5. โครงสร้างในการถือหุ้นของบริษัท

รายละเอียดโครงสร้างในการถือหุ้นของบริษัทสามารถดูได้ในหัวข้อ “โครงสร้างการถือหุ้น” โดยบริษัทไม่มีการถือหุ้นไขว้แต่อย่างใด

6. การต่อต้านการทุจริต และคอร์รัปชัน

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

7. การแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing)

บริษัทจัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล ข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน โดยได้มอบให้หน่วยงานซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ตรวจสอบความเพียงพอ และความเหมาะสมในการพิจารณาหาข้อเท็จจริง เพื่อให้มั่นใจว่าการพิจารณาข้อร้องเรียนถูกดำเนินการอย่างโปร่งใสและยุติธรรม และคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือผู้ร้องเรียนบริษัทด้วยความเป็นธรรม ช่องทางการรับแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียนการทุจริตและคอร์รัปชันสามารถร้องเรียนการกระทำที่อาจทำให้เกิดความสงสัยได้ว่าเป็นการทุจริตและคอร์รัปชันที่เกิดขึ้นกับบริษัทโดยทั้งทางตรงหรือทางอ้อม 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

➤ whistleblowing@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 บริษัทจะเก็บรักษาข้อมูลดังกล่าวเป็นความลับทั้งสิ้น

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

ทั้งนี้บริษัทมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ดังนี้

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

บริษัทมีมาตรการในการดำเนินการกับข้อร้องเรียน ดังนี้

- (1) ผู้รับแจ้งเบาะแสดำเนินการตรวจสอบข้อร้องเรียน พร้อมเอกสารหลักฐาน
- (2) นำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามข้อเท็จจริง
- (3) ทำการตรวจสอบเพิ่มเติม สำหรับกรณีที่เกี่ยวข้องกับการฝ่าฝืนนโยบาย, กระบวนการ, การทุจริตหรือการคอร์รัปชัน หรือ การปฏิบัติผิดกฎระเบียบของ พนักงาน
- (4) Industrial Relations (IR) ดำเนินการตามขั้นตอนทางวินัย พร้อมรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ในปี 2561 ที่ผ่านมามีบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันทุกราย โดยไม่มีการเลือกปฏิบัติแต่อย่างใด และบริษัทได้ปฏิบัติตามแนวทางที่ดีตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทได้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ในวันที่ 2 เมษายน 2561 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

1. บริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของ บริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 25 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งมีการจัดทำเอกสารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเผยแพร่พร้อมกันกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
2. คณะกรรมการได้มีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 2 ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมากกว่าเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แนะนำไว้ที่ร้อยละ 5 โดยผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทาง เว็บไซต์ของบริษัทได้เป็นการล่วงหน้า 3 เดือนก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการผ่านเว็บไซต์ของบริษัทได้ในช่วงวันที่ 9 พฤศจิกายน 2560 ถึง 22 มกราคม 2561 (ล่วงหน้า 3 เดือนก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น)

3. กรณีที่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอวาระการประชุม คณะกรรมการจะพิจารณารับเรื่องดังกล่าวเป็นวาระการประชุมต่อเมื่อเห็นว่าเรื่องดังกล่าวมีประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นโดยรวมเท่านั้น โดยในปี 2561 ไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอวาระการประชุมแต่อย่างใด
4. กรณีที่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ คณะกรรมการสรรหาจะพิจารณาคคุณสมบัติของบุคคลที่ถูกเสนอชื่อตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด โดยในปี 2561 ไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแต่อย่างใด
5. คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านทาง เว็บไซต์ของบริษัทได้ โดยในปี 2561 สามารถส่งคำถามได้ตั้งแต่วันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2561 ถึง 23 มีนาคม 2561 อย่างไรก็ดีไม่พบว่าผู้ถือหุ้นส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าแต่อย่างใด
6. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้บุคคลอื่น หรือกรรมการอิสระของบริษัทเข้าร่วมประชุมแทน โดยสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะในรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้และได้เสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คนเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 มีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กับกรรมการอิสระและบุคคลอื่น จำนวน 103 ราย
7. บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทผ่านระบบรายงานข่าวสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม เป็นการล่วงหน้า 60 วันก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยสารสนเทศข่าวในวันที่ 31 มกราคม 2561

8. บริษัทได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบรายงานข่าวสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ เกี่ยวกับการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผ่าน เว็บไซต์ของบริษัทเป็นการล่วงหน้า 33 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยสารสนเทศข่าวในวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2561 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข่าวและได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมเป็นการล่วงหน้าในรูปแบบเอกสารของบริษัท
9. บริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับ วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม ผ่าน เว็บไซต์ของบริษัทเป็นการล่วงหน้า 33 วันก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
10. บริษัทแต่งตั้งให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 48 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
11. บริษัทได้มีการประกาศลงหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน เพื่อบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

วันประชุมผู้ถือหุ้น

1. บริษัทได้อำนวยความสะดวกในการลงทะเบียนการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นโดยใช้ระบบคอมพิวเตอร์ช่วยในการลงทะเบียนเพื่อให้เกิดความสะดวกและรวดเร็วแก่ผู้ถือหุ้นมากที่สุด
2. บริษัทได้จัดประชุมผู้ถือหุ้นตามวัน เวลา สถานที่ ที่ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมได้สะดวกตามที่ได้แจ้งต่อผู้ถือหุ้นไว้ โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงสถานที่ประชุมอย่างกะทันหันจนทำให้ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้
3. ประสานในที่ประชุมได้แจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ และจำนวนการถือหุ้นของผู้เข้าร่วมประชุม ให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยออกเสียงได้หนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
4. ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารของบริษัทไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้า
5. ประสานในที่ประชุมได้เริ่มการประชุมที่ละวาระตามลำดับก่อนหลัง
6. ประสานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามข้อมูลได้อย่างเต็มที่
7. ประสานในที่ประชุมได้กำหนดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระการประชุมเพื่อให้เกิดความโปร่งใสและตรวจสอบได้ในกรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลัง
8. คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

1. บริษัทมีการบันทึกรายงานการประชุมพร้อมประเด็นข้อซักถามจากผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ซึ่งบันทึกโดยเลขานุการบริษัทและตรวจสอบความถูกต้องโดยผู้บริหารระดับสูงและประธานกรรมการของบริษัท

2. บริษัทได้เผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งในรูปแบบเอกสารรายงานการประชุม และเทปบันทึกภาพไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทภายหลังการประชุม 7 วัน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมได้รับทราบรายละเอียดการประชุมอย่างเท่าเทียมกัน

นโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

1. บริษัทได้ตระหนักถึงการใช้ข้อมูลภายในในทางมิชอบ อันจะก่อให้เกิดความไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น บริษัทจึงได้กำหนดเป็นนโยบายและประกาศขอความร่วมมือจากกรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานที่อาจล่วงรู้ข้อมูลงบการเงินของบริษัทไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นเวลา 30 วันก่อนการประกาศผลการดำเนินงานในแต่ละไตรมาส นั้น จะเปิดเผยต่อสาธารณชน และห้ามเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายใน โดยกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคน ถือปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคน ต้องไม่นำข้อมูลภายในของบริษัท หรือคู่ค้าทางธุรกิจ ไปซื้อขาย หรือเสนอซื้อ เสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ หรือขาย หรือเสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัท หรือคู่ค้าทางธุรกิจ เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือบุคคลอื่น โดยในปี 2561 ไม่พบว่าการ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจล่วงรู้ข้อมูลงบการเงินของบริษัทมีการซื้อขายหุ้นในช่วงห้ามซื้อขายแต่อย่างใด
2. บริษัทได้ทำความเข้าใจเกี่ยวกับภาระหน้าที่ที่กรรมการและผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมายต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 โดยกรรมการและผู้บริหารที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทต้องจัดส่งรายงานดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการบริษัทรับทราบเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัท อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าทำการซื้อขาย ซึ่งในปี 2561 พบว่าทุกท่านให้ความร่วมมือและปฏิบัติตามกฎหมายและนโยบายบริษัททุกประการ
3. บริษัทมีนโยบายกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียในการทำรายการใด ๆ ต้องเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัททันที และไม่ให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องเข้าร่วมกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมระหว่างบริษัทกับผู้ที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องดังกล่าว โดยในปี 2561 ไม่พบว่ามีรายการลักษณะดังกล่าว
4. บริษัทมีนโยบายกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณากลับกรองรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดยการทำรายการเกี่ยวข้องต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้เป็นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงทำการเปิดเผยรายละเอียดและเหตุผลของการทำรายการเกี่ยวข้องทุกรายการ ทั้งรายการตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arms' length) และรายการที่มีนัยสำคัญที่ต้องขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้นได้ทราบ โดยรายการเกี่ยวข้องกันสำหรับปี 2561 ปรากฏรายละเอียดในหัวข้อ “รายการระหว่างกัน”

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

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

- ผู้ถือหุ้น :** บริษัทมุ่งเน้นบริหารบริษัทให้ผลกำไร เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น โดยบริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ และส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเสมอภาค รวมถึงการได้รับข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ที่เป็นปัจจุบันของบริษัทโดยเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ ปี 2561 บริษัทได้จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 1.10 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 96 ของกำไรสุทธิประจำปี 2560 ซึ่งมากกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทกำหนดไว้ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังจากหักเงินสำรองต่าง ๆ ที่บริษัทได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ ในปี 2561 บริษัทได้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.40 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 87 ของกำไรสุทธิประจำปี 2561
- ลูกค้า :** บริษัทได้เน้นย้ำให้พนักงานปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรม โดยให้บริการที่ดีมีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า ให้ข้อมูลข่าวสารแก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และบริษัทมีผลิตภัณฑ์ให้ลูกค้าสามารถเลือกลงทุนได้ครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์ ลูกค้าสามารถบริหารพอร์ตลงทุนได้อย่างทั่วถึง ซึ่งบริษัทได้พัฒนารูปแบบการให้บริการที่ครอบคลุมกับความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง คำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นหลัก โดยไม่มุ่งเน้นให้พนักงานกระตุ้นให้ลูกค้าซื้อๆ ขายๆ เพื่อต้องการให้ได้ปริมาณการซื้อขายมาก ๆ ในรอบปีที่ผ่านมา ผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทได้แจ้งให้ลูกค้าระมัดระวังการลงทุน โดยให้ลงทุนอย่างรอบคอบ พิจารณาข้อมูลก่อนการลงทุน จึงทำให้ลูกค้าของบริษัทไม่ได้รับผลกระทบจากหุ้นที่มีความเสี่ยงสูง นอกจากนี้ยังส่งเสริมให้ลูกค้ามีช่องทางเสนอแนะและร้องเรียนกรณีไม่ได้รับความเป็นธรรม โดยสามารถแสดงความเห็น ข้อเสนอแนะ ร้องเรียนอื่นๆ ผ่านช่องทางการสื่อสารกับบริษัท ดังนี้

ช่องทาง	ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์	หมายเลขโทรศัพท์
ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	clientservice@maybank-ke.co.th	02-658-5050
ฝ่ายสื่อสารองค์กร	corporatecommunication@maybank-ke.co.th	02-658-6300 ต่อ 7401-7404
เลขานุการบริษัท	cosecthailand@maybank-ke.co.th	02-658-6300 ต่อ 6660, 5166

- คู่แข่ง :** บริษัทจะปฏิบัติต่อคู่แข่งทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรม ยึดหลักปฏิบัติตามข้อตกลงที่มีต่อกัน และตามข้อตกลงของสมาชิก และภายใต้กฎหมายการแข่งขันทางการค้า กฎเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงข้อตกลงที่สมาคม

บริษัทหลักทรัพย์ไทยได้ขอความร่วมมือจากสมาชิก และบริษัทได้เคร่งครัดกับการว่าจ้างพนักงานโดยไม่มีนโยบายดึงผู้แนะนำการลงทุนจากบริษัทหลักทรัพย์อื่น

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีอื่นใด จึงกำหนดหลักนโยบายดังนี้

- ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี
 - ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
 - ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย
- **ลูกค้า :** บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคัดเลือกลูกค้าที่เหมาะสม โดยจะต้องมั่นใจว่ากระบวนการคัดเลือกและการปฏิบัติต่อลูกค้าเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการมีลูกค้าที่มีชื่อเสียงที่ดี มีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพเป็นไปตามมาตรฐาน รวมถึงการส่งเสริมและสนับสนุนให้ลูกค้าร่วมต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจร่วมกันให้มีความก้าวหน้ายิ่งขึ้น
 - **เจ้าหน้าที่ :** บริษัทปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทอย่างเคร่งครัด ทั้งในเรื่องวัตถุประสงค์การใช้จ่ายเงิน การชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัท รวมถึงรายงานฐานะการเงิน และข้อมูลทางการเงินของบริษัทด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทมุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหน้าที่ และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน
- นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทคงความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหน้าที่ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทให้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด
- บริษัทมีนโยบายบริหารเงินกองทุน ซึ่งกำหนดผู้มีส่วนที่รับผิดชอบในการวางแผน ติดตามและควบคุมสถานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับธุรกรรมของบริษัท โดยมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนที่เหมาะสม สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติ และภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- **พนักงาน :** รายละเอียดปรากฏอยู่ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม” ในส่วนของ “การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม”
 - **สังคมและสิ่งแวดล้อม :** บริษัทส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพในทุกกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยบริษัทถือเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบต่อผู้บริหารและพนักงานทุกคน ซึ่งบริษัทจะสนับสนุนทรัพยากรบุคคล งบประมาณ เวลาในการทำงาน การฝึกอบรม และการมีส่วนร่วมในการนำเสนอข้อคิดเห็นเพื่อพัฒนาด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม อาทิ

- การผลิตหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปีนั้น บริษัทใช้กระดาษที่ได้มาตรฐานของการรักษาสีสิ่งแวดล้อม ลดการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ (CO2)
- บริษัทมีมาตรการลดการใช้พลังงานที่เป็นรูปธรรม เช่น เปลี่ยนหลอดไฟฟ้าในสำนักงานเป็นหลอด LED

รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏอยู่ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”

- **ทรัพย์สินทางปัญญา :** บริษัทเคารพและปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และมีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา ดังนี้
 - พนักงานทุกคน มีหน้าที่ปกป้องและรักษาความลับอันเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท เพื่อมิให้ข้อมูลเหล่านั้นรั่วไหล และต้องไม่นำทรัพย์สินทางปัญญาประเภทต่างๆ ของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือบุคคลอื่นโดยไม่ได้รับอนุญาต
 - พนักงานทุกคนต้องเคารพและให้เกียรติต่อทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น และไม่นำผลงานอันมีทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นไม่ว่าทั้งหมด หรือบางส่วนของผลงานไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของผลงาน

ในปี 2561 บริษัทไม่มีข้อพิพาทกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยได้ปฏิบัติตามนโยบายที่บริษัทกำหนดไว้

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน และสารสนเทศอื่นๆ ต่อสาธารณะผ่านช่องทางต่างๆ โดยคำนึงถึงความถูกต้อง ความเพียงพอของข้อมูล ทันเวลา และ ความเท่าเทียมกันในการให้ข้อมูลแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทมีการดำเนินการดังนี้

1. เป้าหมายระยะยาวของบริษัท

บริษัทมีเป้าหมายทำรายได้ถึง 3,200 ล้านบาทภายในปี 2564 เพื่อให้บรรลุเป้าหมายนี้ บริษัทได้พัฒนาแผนงานที่เหมาะสมในการรองรับโอกาส และเผชิญความท้าทายในอนาคต ควบคู่ไปกับการเพิ่มความแข็งแกร่งที่จำเป็นของการเป็นองค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมในทุกมิติของการดำเนินงาน

2. ประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจดทะเบียน

คณะกรรมการมีความรับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

- จัดให้มีบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและเปิดเผยข้อมูล มีความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีจำนวนเพียงพอ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน ผู้จัดทำบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน เลขานุการบริษัท และนักลงทุนสัมพันธ์
- ให้ความเห็นชอบการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ของบริษัท เช่นรายงานทางการเงิน โดยพิจารณาจากปัจจัยดังต่อไปนี้
 - การประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
 - ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงิน และข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน
 - ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
- การเผยแพร่ข้อมูลตามเกณฑ์ที่ทางการกำหนด เช่น งบการเงิน รายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis) ประกอบงบการเงินทุกไตรมาส โดยผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงผ่าน เว็บไซต์ของบริษัททั้งข้อมูลภาษาไทย และ ภาษาอังกฤษ โดยมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ
- ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

โดยในปี 2561 บริษัทได้ปฏิบัติตามถูกต้องตามหลักเกณฑ์ โดยไม่มีการถูกลงโทษจากทางการในประเด็นการเปิดเผยข้อมูลแต่อย่างใด

3. คุณภาพของรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการได้มีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน โดยได้แสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี ซึ่งลงนามรับรองโดยประธานกรรมการ กรรมการบริหาร และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้บริษัทได้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ใน เว็บไซต์ของบริษัทด้วย นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการสำหรับงบการเงินทุกไตรมาส โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินการของบริษัทได้ดียิ่งขึ้น

4. นโยบายการเปิดเผยการซื้อขายหลักทรัพย์

กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกนาย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชี รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการ นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ กรรมการต้องรายงานการถือครองการถือครองหุ้นของบริษัทให้คณะกรรมการบริษัททราบ โดย ต้องจัดส่งรายงานดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัท อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าทำการซื้อขาย

5. งานผู้ลงทุนสัมพันธ์

- 5.1 คณะกรรมการได้มีการจัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งขึ้นตรงต่อฝ่ายสื่อสารองค์กร เพื่อทำหน้าที่ให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทเพื่อสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ตลอดจนนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และประชาชนทั่วไป โดยการเปิดเผยข้อมูลต้องมีความถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โดยใช้สื่อหลากหลาย เช่น เอกสารเผยแพร่ หนังสือพิมพ์ วิทยุ โทรทัศน์ การจัดประชุม การแถลงข่าวต่างๆ และเว็บไซต์ของบริษัท นอกจากนี้ยังทำหน้าที่ให้บริการผู้ถือหุ้นในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีปัญหาในการติดต่อกับบริษัทด้วย ทั้งนี้ นักลงทุนสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทได้ที่

หมายเลขโทรศัพท์ 0-2658-6300 ต่อ 5180, 7401 ถึง 7404

หรือ E-mail: CorporateCommunication@maybank-ke.co.th

- 5.2 สำหรับในปี 2561 ที่ผ่านมา ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทได้จัดกิจกรรมพบกับนักวิเคราะห์และนักลงทุนเพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมได้ซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใส โดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการชี้แจงด้วย ได้แก่ การเข้าร่วมกิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน (SET Opportunity day) ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 4 ครั้ง โดยมีนักวิเคราะห์ นักลงทุนและสื่อมวลชนเข้าร่วมงานประมาณ 30 ราย อีกทั้งยังมีการถ่ายทอดสดการชี้แจงข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อเป็นการขยายช่องทางให้นักลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทได้มากยิ่งขึ้น และการเข้าพบและให้ข้อมูลกับสื่อมวลชนต่างๆ อีกจำนวน 6 ครั้ง

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

1. โครงสร้างคณะกรรมการ

- 1.1 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 6 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้ประกอบด้วย

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

โดยบริษัทมีเจตนารมณ์ให้มีกรรมการอิสระจากภายนอกทำงานร่วมกับกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระของบริษัทมีจำนวนมากกว่า 1 ใน 3 ของคณะกรรมการบริษัทซึ่งเป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยประธานกรรมการ เป็นกรรมการอิสระด้วย นอกจากนี้ ยังมีนโยบายให้มีกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร (4 ท่าน) ในสัดส่วนที่มากกว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร (2 ท่าน) ทั้งนี้ เพื่อให้กรรมการมีอิสระในการแสดงความคิดเห็นและการตัดสินใจ และให้คณะกรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการ 1 คน และเลขานุการบริษัท 1 คน โดยรายชื่อคณะกรรมการพร้อมหน้าที่ความรับผิดชอบ สามารถดูรายละเอียดได้ในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ”

1.2 คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงประโยชน์ความหลากหลายของคณะกรรมการบริษัท และเห็นว่าเป็นปัจจัยสำคัญปัจจัยหนึ่งในการเพิ่มประสิทธิภาพในการตัดสินใจและการทำงานของคณะกรรมการบริษัท โดยความหลากหลายของคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายๆ ด้าน ซึ่งประกอบไปด้วยความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่หลากหลาย มีคุณธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีความพร้อมที่จะปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่และเต็มใจ โดยกรรมการทุกท่านได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างสุดความสามารถ และอุทิศเวลาให้กับบริษัทอย่างเต็มที่

1.3 กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งวาระละ 3 ปี และตามนโยบายดำรงตำแหน่งสำหรับกรรมการอิสระได้ไม่เกิน 3 วาระ หรือ ไม่เกิน 9 ปี ยกเว้น ในกรณีและผู้ถือหุ้น หรือ คณะกรรมการ เห็นว่ามีความจำเป็นที่ต้องให้กรรมการบางท่านที่มีบทบาทหรือมีความสำคัญต่อบริษัทสามารถดำรงตำแหน่งต่อไปได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้บริษัทได้ระบุไว้เป็นนโยบายอย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2561 ได้มีการทบทวน เพื่อนำมาปฏิบัติและปรับใช้ตามความเหมาะสม พร้อมทั้งชี้แจงเหตุผลที่ทำให้ไม่สามารถปฏิบัติตามหลักการดังกล่าว โดยบริษัทจะนำไปเป็นแนวทางในการปรับใช้ให้เหมาะสมต่อไป ได้แก่

ข้อที่ยังไม่ปฏิบัติ	เหตุผล
คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งวาระละ 3 ปี ไม่เกิน 3 วาระ หรือไม่เกิน 9 ปี	สำหรับกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปี บริษัทเห็นว่ามีความจำเป็นต้องให้กรรมการบางท่านที่มีบทบาท หรือมีความสำคัญต่อบริษัท สามารถดำรงตำแหน่งต่อไปได้ตามความเหมาะสม เนื่องจากกรรมการบริษัทเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ของกรรมการจากการดำรงตำแหน่งเป็นเวลานานจะช่วยให้กรรมการเข้าใจการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทได้ดียิ่งขึ้น

1.4 คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ใหม่หรือเข้มงวดกว่าที่สำนักงานคณะกรรมการการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนดไว้ ดังนี้

- ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดในบริษัทบริษัทในเครือ หรือบริษัทร่วม
- ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือเป็นผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือ บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือ เป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยต้องไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียในลักษณะดังกล่าวมาแล้วเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 1 ปี

- ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสีย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานของบริษัทบริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่จะทำให้ขาดความเป็นอิสระ
- ไม่เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทบริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกรรมการผู้ถือหุ้นรายใหญ่

1.5 กรรมการแต่ละท่านต้องไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทจดทะเบียนอื่นรวมถึงบริษัทย่อยที่ไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนของบริษัทจดทะเบียนนั้นเกินกว่า 5 แห่ง โดยได้มีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนให้ ผู้ถือหุ้นทราบในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ” ทั้งนี้ในปี 2561 กรรมการของบริษัทแต่ละท่านไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทจดทะเบียนอื่นรวมถึงบริษัทย่อยที่ไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนของบริษัทจดทะเบียนนั้นเกินกว่า 5 แห่ง ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทเป็นคนละบุคคลกัน โดยบริษัทได้กำหนดบทบาท อำนาจ และหน้าที่ของทั้งสองตำแหน่งไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้มีการคานอำนาจซึ่งกันและกัน ไม่มีใครมีอำนาจเบ็ดเสร็จ โดยประธานกรรมการจะต้องเป็นกรรมการอิสระ และทำหน้าที่ผู้นำฝ่ายนโยบายและการกำกับดูแล ส่วนประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะทำหน้าที่ผู้นำฝ่ายบริหารและการจัดการ

1.6 กรณีที่กรรมการบริษัทครบวาระการดำรงตำแหน่ง บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอรายชื่อบุคคลมาเป็นกรรมการได้ โดยรายชื่อบุคคลที่เสนอต้องมีคุณสมบัติ และรายละเอียดครบถ้วนตามที่บริษัทกำหนดไว้ เมื่อบริษัทได้รับข้อมูลครบถ้วนแล้ว บริษัทโดยคณะกรรมการสรรหาจะทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาต่อไป ทั้งนี้ในปี 2561 ไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอรายชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

1.7 บริษัทได้ประกาศระเบียบว่าด้วยจรรยาบรรณและสิ่งที่ควรปฏิบัติ เพื่อให้พนักงานทุกระดับชั้นมีความเข้าใจและถือปฏิบัติ

1.8 บริษัทได้กำหนดนโยบายในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ต้องได้รับการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัททุกกรณี

2. คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อความโปร่งใสและเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ สมาชิกส่วนใหญ่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ จึงประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นส่วนใหญ่ และแต่งตั้งกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งประธานกรรมการชุดย่อยโดยรายละเอียดปรากฏในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ”

3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- 3.1 ในปี 2561 ที่ผ่านมา คณะกรรมการได้ทำหน้าที่ในการพิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท เช่น กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน ความเสี่ยง แผนงานและงบประมาณ รวมทั้งกำกับ ควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจอย่างยั่งยืนให้แก่กิจการและผู้ถือหุ้น ตลอดจนผลประโยชน์ของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง
- 3.2 คณะกรรมการได้จัดให้มีการสื่อสารกลยุทธ์ เป้าหมาย และผลการดำเนินงานของบริษัทให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ทราบและเข้าใจทั่วทั้งองค์กร โดยมีการจัดประชุมชี้แจงฝ่ายบริหาร ฝ่ายจัดการผ่านการประชุม คณะกรรมการบริหาร เพื่อให้ผู้บริหารตามสายงานรับทราบและนำไปถ่ายทอดยังหน่วยงานและฝ่ายงานต่าง ๆ ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล นอกจากนี้ยังมีการสื่อสารผ่านระบบการสื่อสารภายใน อาทิ ระบบอินทราเน็ต (KE Planet) การส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) เป็นต้น
- 3.3 คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร และให้ความเห็นชอบนโยบายดังกล่าว ทั้งนี้จากการติดตามการปฏิบัติตามนโยบาย พบว่า โดยส่วนใหญ่บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งปรากฏตามรายละเอียดที่กล่าวไว้
- 3.4 คณะกรรมการได้กำหนดให้มีการจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทุกคนเข้าใจถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทใช้ในการดำเนินธุรกิจ พร้อมทั้งได้มีการติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ
- 3.5 คณะกรรมการได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้อย่างชัดเจน และ กำหนดให้มีการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด และเปิดเผยข้อมูลให้ถูกต้อง
- 3.6 คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำกับดูแลความเสี่ยงต่างๆ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกเดือน และ คณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส พร้อมทั้งกำหนดให้มีการทบทวนและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ของบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 3.7 คณะกรรมการได้กำหนดให้มีระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบ โดยมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) เป็นผู้กำกับดูแล ตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบก่อนเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป
- 3.8 คณะกรรมการบริษัทได้มีการพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยมีรายละเอียดชื่อคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ องค์ประกอบ การทำหน้าที่ เช่น จำนวนครั้งในการประชุม การรายงาน และ การประเมินผลการปฏิบัติงานของชุดย่อย รวมถึงมีการเปิดเผยคำตอบแทน โดยรายละเอียดต่าง ๆ ปรากฏในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ”

4. อำนาจอนุมัติในการทำรายการต่าง ๆ

- 4.1 บริษัทได้มีการกำหนดอำนาจอนุมัติในการทำรายการต่าง ๆ ของบริษัทตามวงเงิน โดยแบ่งวงเงินออกเป็นแต่ละระดับชั้น เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายกับบริษัท ได้อำนาจดำเนินการดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการและมีการทบทวนสม่ำเสมอ
- 4.2 คณะกรรมการทำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท เพื่อผู้บริหารและพนักงานมีจุดมุ่งหมายในการดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกัน ซึ่งในปี 2561 คณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงทบทวนนโยบายที่สำคัญให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องต่อการดำเนินธุรกิจตามหลักการค้ากับดูแลกิจการ เช่นนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เป็นต้น
- 4.3 คณะกรรมการได้ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทไปปฏิบัติ โดยการประชุมคณะกรรมการทุกไตรมาส คณะกรรมการได้ติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน และผลประกอบการของบริษัท โดยเฉพาะในส่วนของการเป้าหมายทางการเงิน และแผนงานต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์ที่วางไว้

5. การสรรหากรรมการ

หลักเกณฑ์และกระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

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

6. การปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่ทุกทศวรรษ เพื่อสร้างความเข้าใจในธุรกิจ และนโยบายภายในต่าง ๆ ให้กับกรรมการใหม่ได้รับทราบ เพื่อช่วยสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการให้สามารถเข้ารับตำแหน่งได้อย่างเร็วที่สุด โดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานในเรื่องต่างๆ โดยครอบคลุมหัวข้อดังนี้

- STANDARD OF BUSINESS CONDUCT
- DIRECTORS' DUTIES AND OBLIGATIONS
- APPOINTMENTS AND RESIGNATIONS OF DIRECTORS
- GOVERNANCE STRUCTURE
- BOARD PROCEEDINGS
- REMUNERATION AND BENEFITS
- SUPPLY OF INFORMATION TO THE BOARD
- TRAINING AND INDUCTION PROGRAMME
- ANNUAL BOARD ASSESSMENT
- CONFLICT OF INTEREST AND RELATED PARTY TRANSACTION
- OTHER KEY POLICIES OF THE MAYBANK GROUP

โดยในปี 2561 บริษัทได้มีการสรรหากรรมการใหม่จำนวน 2 ท่าน ซึ่งได้แก่ นายฮานส์ โจฮาน แพทริค แซนดิน และ ดร. อารีพงศ์ ภูษอุม โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานก.ล.ต. เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2561 และวันที่ 22 ตุลาคม 2561 ตามลำดับ โดยกรรมการทั้ง 2 ท่านดังกล่าว บริษัทจัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ เป็นไปตามคู่มือกรรมการ (Board Manual) ของบริษัท และกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับ และนโยบายที่สำคัญ เช่น นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมที่เกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นต้น

7. การประชุมคณะกรรมการ

- 7.1 เลขานุการบริษัทได้กำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการบริษัท เสนอคณะกรรมการให้พิจารณาเห็นชอบ เป็นการล่วงหน้า และได้แจ้งให้กรรมการแต่ละท่านทราบกำหนดการดังกล่าว ซึ่งกำหนดให้มีการประชุม คณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง เพื่อพิจารณาการเงิน การวางแผนนโยบาย และติดตามผลการดำเนินงาน รวมถึงกลยุทธ์ของบริษัท และ คณะกรรมการต้องพร้อมเข้าร่วมประชุมเสมอหากมีการประชุมวาระพิเศษ
- 7.2 บริษัทมีนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ โดยต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด นอกจากนี้ กรรมการบริษัททุกคนต้องมี สัดส่วนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมตลอดทั้งปี
- 7.3 ในปี 2561 คณะกรรมการบริษัทได้มีการประชุมทั้งสิ้น 8 ครั้ง (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมเป็นไปตามหัวข้อ อำนวยการหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท)
- 7.4 ประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ร่วมกันพิจารณากำหนดเรื่องเข้า วาระการประชุมคณะกรรมการ โดยกรรมการแต่ละท่านสามารถเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้โดยอิสระ ผ่านเลขานุการบริษัทเพื่อเสนอต่อประธานกรรมการ หรืออาจเสนอวาระต่อคณะกรรมการก่อนการประชุม

- 7.5 เอกสารประกอบการประชุมได้ถูกส่งให้กรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนการประชุม โดยเฉพาะวาระสำคัญที่มีเอกสารข้อมูลที่ต้องใช้เวลาศึกษาล่วงหน้าจะส่งเอกสารในวาระนั้น ๆ ก่อนเพื่อให้มีระยะเวลาพิจารณาอย่างเพียงพอ
- 7.6 คณะกรรมการสามารถเชิญผู้บริหาร หรือ ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในเรื่องต่างๆ เข้ามาสอบถามรายละเอียดได้โดยตรง ในระหว่างการประชุม โดยในปี 2561 พบว่าเรื่องที่จะสอบถามผู้บริหารที่เป็นกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบและทราบข้อมูลทั้งหมด คณะกรรมการบริษัทจึงสอบถามจากผู้บริหารที่เป็นกรรมการโดยตรง
- 7.7 ภายหลังการประชุมเลขานุการคณะกรรมการจะจัดทำรายงานการประชุมที่มีความชัดเจน และมีการแจ้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องถึงมติที่ประชุมเพื่อให้นำไปปฏิบัติ และให้แจ้งผลการปฏิบัติให้ที่ประชุมรับทราบอีกครั้งหนึ่ง
- 7.8 การประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้ง ประธานกรรมการเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็นอย่างกว้างขวางและเป็นอิสระ จึงทำให้กรรมการแต่ละท่านกล้าที่จะแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่ และรับฟังความเห็นของกันและกัน ทำให้การพิจารณาตัดสินใจเป็นไปด้วยเหตุ และผลอย่างรอบคอบ แม้ว่าประธานกรรมการจะเปิดโอกาสให้มีการแสดงความคิดเห็นในวาระการประชุมอย่างกว้างขวางก็ตาม แต่กรรมการแต่ละท่านก็จะนำเสนอความเห็นที่กระชับ จึงทำให้การประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้งดำเนินการไปด้วยระยะเวลาที่เหมาะสมตามแต่วาระการประชุมในแต่ละครั้ง และโดยเฉลี่ยการประชุมแต่ละครั้งใช้เวลาไม่เกิน 3 ชั่วโมงซึ่งเป็นเวลาที่คณะกรรมการเห็นว่าเพียงพอในการพิจารณาในรายละเอียดกันอย่างรอบคอบ ในทุกเรื่องที่น่าเสนอต่อคณะกรรมการ
- 7.9 เรื่องการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทด้วย ทั้งนี้ในวันที่ 18 ตุลาคม 2550 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อช่วยทำหน้าที่กำหนดหลักการ ติดตาม ประเมินผล และส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทต่อไป

8. การประชุมของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารประชุมกันเอง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือฝ่ายบริหารเข้าร่วมในการประชุม เพื่อประชุมทบทวนนโยบาย วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ แนวทางในการบริหารงานต่าง ๆ ของบริษัท โดยในปี 2561 ได้มีการประชุมของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ครั้ง ในวันที่ 19 ธันวาคม 2561

9. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

- 9.1 คณะกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยการประเมินผลดังกล่าวเป็นการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ทั้งโดยรวมของคณะกรรมการและกรรมการเป็นรายบุคคล สำหรับการประเมินได้มีการจัดแบ่งหัวข้อในการประเมินตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

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

9.2 กระบวนการในการประเมินมีดังนี้

1. ดำเนินการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทแบบทั้งคณะ และรายบุคคล อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
2. เลขานุการบริษัทสรุปและเสนอผลการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการต่อคณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการค่าจ้างค่าตอบแทน เพื่อพิจารณาผลและประเมินแนวทางในการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน
3. คณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการค่าจ้างค่าตอบแทนเสนอผล และแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท

9.3 สำหรับผลการปฏิบัติงานประจำปี 2560 คณะกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2561 ซึ่งผลการประเมินในแต่ละหัวข้อ กรรมการแต่ละท่านได้ให้ผลประเมินที่บริษัทได้ดำเนินการในระดับที่ดีถึงดีมาก โดยในการประเมินบริษัท มีการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และกระบวนการประเมิน และพัฒนาปรับปรุงผลการประเมินตลอดจนมีการติดตามผลการประเมินจากครั้งก่อน สำหรับผลการปฏิบัติงานประจำปี 2561 นี้ คณะกรรมการได้กำหนดวันประเมินผลการปฏิบัติงานไว้ในเดือนพฤษภาคม 2562 นี้

10. การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

10.1 คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินผลงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ทุกชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยการประเมินผลดังกล่าวเป็นการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ทั้งโดยรวมของคณะกรรมการและกรรมการเป็นรายบุคคล โดยมีหลักเกณฑ์และแนวทางในการประเมินที่สอดคล้องกับการประเมินคณะกรรมการบริษัทโดยผลการประเมินประจำปี 2560 ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2561 โดยผลการประเมินอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก

10.2 กระบวนการในการประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยมีดังนี้

1. ดำเนินการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทแบบทั้งคณะ และรายบุคคล อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
2. เลขานุการบริษัทสรุปและเสนอผลการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการต่อคณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการค่าจ้างค่าตอบแทน เพื่อพิจารณาผลและประเมินแนวทางในการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน
3. คณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการค่าจ้างค่าตอบแทนเสนอผล และแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท

11. ค่าตอบแทน

- 11.1 คณะกรรมการบริษัทได้มีแนวทางในการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณาหลักเกณฑ์ 4 ประการ คือ 1) เปรียบเทียบการจ่ายค่าตอบแทนที่ปฏิบัติอยู่ในธุรกิจหลักทรัพย์ 2) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการที่มีความแตกต่างกัน 3) ผลการดำเนินงานของบริษัทและ 4) พิจารณาเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนกรรมการ จะต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการค่าตอบแทน และเสนอให้คณะกรรมการให้ความเห็นชอบก่อนเสนอขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น โดยรายละเอียดค่าตอบแทนปรากฏในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ”
- 11.2 ค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาและอนุมัติค่าตอบแทน โดยพิจารณาจากหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงาน ประกอบกับผลการดำเนินงานของบริษัท คณะกรรมการได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เทียบกับเป้าหมายที่กำหนดไว้เป็นประจำทุกปีโดย ในระหว่างที่ดำเนินการตามแผนงานที่ได้กำหนดไว้ ฝ่ายบริหารจะนำเสนอข้อมูลการดำเนินการเปรียบเทียบกับแผนงานที่ได้จัดทำขึ้นล่วงหน้า โดยมีการนำเสนอเป็นประจำในการประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง และก่อนการจัดทำแผนงานในปีต่อไป คณะกรรมการจะดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานของ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นประจำทุกปี โดยในปี 2561 ผลการประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยรวมอยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ”

12. นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทได้เล็งเห็นความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการ จึงกำหนดให้ตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อช่วยทำหน้าที่กำหนดหลักการ ติดตาม ประเมินผล และส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทซึ่งหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทได้กำหนดไว้ 8 หมวด คือ

- หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้บังคับการที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
- วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
- การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ
- การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
- การส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

- การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
- การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
- การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดเผยหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ได้รับทราบบริษัทมีความตั้งใจในการดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เกิดความโปร่งใส ตรวจสอบได้ สำหรับพนักงานบริษัทได้จัดทำคู่มืออย่างเป็นลายลักษณ์อักษร และกระตุ้นให้พนักงานเข้าใจและให้ความสำคัญ พร้อมทั้งปฏิบัติงานด้วยความมีจริยธรรม

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

สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2561 พบว่าโดยส่วนใหญ่บริษัทปฏิบัติตามหลักการที่กำหนดไว้ แต่มีเพียงบางประเด็นที่บริษัทไม่ได้ปฏิบัติ คือการจัดประชุมผู้ถือหุ้นที่กรรมการของบริษัทเข้าร่วมประชุมไม่ครบทุกคน แต่อย่างน้อยมีประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการค่าตอบแทน ประธานกรรมการสรรหา และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เข้าร่วมประชุมด้วยทุกครั้ง ซึ่งกรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมเป็นกรรมการชาวต่างประเทศทั้งหมด บริษัท พิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นการสิ้นเปลืองค่าใช้จ่ายที่ต้องให้ทุกท่านเดินทางมาเพื่อประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้น

ข้อที่ยังไม่ปฏิบัติ	เหตุผล
การจัดประชุมผู้ถือหุ้นกรรมการทุกท่านเข้าร่วมการประชุม	เนื่องจากกรรมการบริษัท 2 ท่าน เป็นกรรมการต่างชาติ บริษัท พิจารณาเห็นแล้วว่าเป็นการสิ้นเปลืองค่าใช้จ่ายในการเดินทางมาเพียงเพื่อร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้น อย่างไรก็ตาม ในการประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทยังคงมีประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหา ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง

13. ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ

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

บริษัทสนับสนุนให้หน่วยงานภายในของบริษัทมีวัฒนธรรม และสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิผล โดยกำหนดโครงสร้างบริษัทให้มีสายบังคับบัญชา ขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ในการดำเนินงานของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานอย่างชัดเจน นอกจากนี้ บริษัทได้มีการกำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานให้เป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งจัดให้มีการทบทวนให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2561 บริษัทได้ออกและทบทวนประกาศที่สำคัญหลายฉบับ เช่น นโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูง นโยบายเรื่องการบริหารจัดการระบบสารสนเทศ ระเบียบว่าด้วยเรื่องปรับปรุงหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการพิจารณาลงทุนทางปกครองกับบุคลากรในตลาดทุน นโยบายเรื่องการต่อต้านการทุจริต ตลอดจน มีการพัฒนาความสามารถและทักษะใหม่ในด้านต่างๆ ให้แก่พนักงาน เพื่อสนับสนุนการขยายตัวของธุรกิจและเพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานมีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้

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

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

ด้านการตรวจสอบภายใน บริษัทจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่สอบทานเพื่อประเมินระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่อนุมัติ โดยข้อสังเกตและความเสี่ยงต่างๆที่พบจากการตรวจสอบ บริษัทได้เร่ง

ดำเนินการให้มีการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน โดยคำนึงถึงสาเหตุที่แท้จริง รวมทั้งมีการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต นอกจากนี้ ยังมีการติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของทางการ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอ เหมาะสม มีคุณภาพและมีประสิทธิผล ข้อมูลต่างๆ มีความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ และทันเวลา รวมทั้งการปฏิบัติงานของบริษัทเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบภายในยังมีหน้าที่ตรวจสอบและติดตาม ตลอดจนควบคุมดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวทางปฏิบัติงานและการรายงานต่าง ๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทได้ปฏิบัติงานตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งกำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ตลอดจน ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ บริษัทยังปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส สอดคล้องกับหลักบรรษัทภิบาลที่ดี มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับสภาพของธุรกิจในปัจจุบันอีกด้วย

14. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการได้กำหนดหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติในการพิจารณาเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยให้ผู้เข้าร่วมประชุมพิจารณารายการต่างๆ เปิดเผยความเกี่ยวข้องที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนการประชุม กรณีที่กรรมการบริษัทคนหนึ่งคนใดมีส่วนได้ส่วนเสียกับผลประโยชน์ของเรื่องที่กำลังมีการพิจารณา กรรมการคนนั้นก็จะไม่เข้าร่วมประชุมหรืองดการออกเสียง นอกจากนี้รายการใดๆ ที่มีความขัดแย้งเรื่องผลประโยชน์อย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการบริษัทต้องมอบหมายให้กรรมการอิสระพิจารณากลับกรองเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการอิสระ ไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น คณะกรรมการอิสระ สามารถให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทหรือ ผู้ถือหุ้นได้แล้วแต่กรณี ซึ่งในปี 2561 ไม่ปรากฏว่ามีรายการเกี่ยวข้องกัน

15. นโยบายบริหารความเสี่ยง

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

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

- การบริหารความเสี่ยงอยู่ภายใต้การกำกับดูแลและควบคุมโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งในระดับนโยบาย และระดับปฏิบัติการ

- การดำเนินงานต่าง ๆ อยู่ภายใต้โครงสร้างองค์กรที่มีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ
- กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้พนักงานที่เกี่ยวข้องรับทราบและได้ถือปฏิบัติ

ทั้งนี้ระบบการบริหารความเสี่ยงข้างต้นมีการพัฒนาขึ้นบนพื้นฐานของหลักความระมัดระวังและมีการปรับปรุงให้ทันต่อเหตุการณ์อยู่เสมอ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน และสังคมเป็นสำคัญ

ความเสี่ยงโดยองค์รวม (Enterprise Wide Risk)

บริษัทได้มีการกำหนดเกณฑ์ระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ (Risk Appetite Statement: RAS) ในด้านต่าง ๆ เพื่อใช้เป็นแนวทางการกำหนดกลยุทธ์ การวางแผนธุรกิจ รวมทั้งแผนการปฏิบัติการประจำปีของบริษัท ทั้งนี้โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท เกณฑ์การประเมินผลจะครอบคลุมความเสี่ยงสำคัญๆ ในทุกมิติ และรอบด้านที่บริษัทอาจจะต้องเผชิญทั้งจากภายใน และภายนอก อนึ่งบริษัทได้กำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRI) ให้สอดคล้องกับ RAS ข้างต้น โดยมีการเสนอรายงานต่อผู้บริหารที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารและป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทภายในอนาคตข้างหน้าได้

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

- (1) บริษัทได้กำหนดอำนาจในการพิจารณาอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์วงเงินซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ทั้งในระดับบุคคลและระดับคณะกรรมการ รวมทั้งกำหนดให้มีการพิจารณาทบทวนวงเงินประจำปีและการพิจารณาทบทวนวงเงินเป็นรายกรณี
- (2) กำหนดให้มีหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระจากหน่วยงาน Front office ทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุล
- (3) สำหรับบัญชีซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ซึ่งมีความเสี่ยงในเรื่องอัตราค่าของผลิตภัณฑ์ที่สูงกว่าสินค้าอ้างอิง บริษัทจะมีการพิจารณาให้วงเงินที่เข้มงวดมากกว่าบัญชีประเภทอื่นๆ โดยต้องให้เหมาะสมกับฐานะการเงินและหลักประกันที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัท
- (4) บริษัทไม่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงด้วยเงินกู้ โดยบริษัทมีการกำหนดกระบวนการที่ชัดเจน และรัดกุม ในการคัดเลือก และกำหนดอัตรา Initial Margin สำหรับหุ้นที่อนุญาตให้กู้เงินบริษัทซื้อได้อย่างชัดเจน
- (5) บริษัทให้ความสำคัญต่อการติดตามหนี้ อย่างเข้มงวดทั้งตามกฎหมายระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้องและตามนโยบายของบริษัทเอง

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านตลาดแบ่งออกเป็น 3 ประเภท

1. ความเสี่ยงจากราคา (Price Risk)

- (1) เป็นความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารหนี้และตราสารทุนทำให้มูลค่าของพอร์ตเงินลงทุนเพื่อค้าและเผื่อขายลดลง โดยพอร์ตเงินลงทุนในหลักทรัพย์นี้ บริษัทได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา (Trading Book Policy Statement) โดยกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับการบริหารการลงทุน รวมทั้งระเบียบวิธีปฏิบัติในการลงทุน ซึ่งรวมถึงการกำหนดวงเงินในการลงทุน การกระจายความเสี่ยงในการลงทุน และ การจำกัดจำนวนผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น
- (2) บริษัทมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง และระดับสัญญาณเตือนภัยของความเสี่ยงที่เป็นอันตราย เช่น Delta, Gamma, VaR, PV01 รวมถึงระดับผลขาดทุนที่ต้องตัดสินใจล้างสถานะการขาดทุน (Stop-loss Limit) ภายใต้นโยบาย Trading Book Limit Policy ซึ่งผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

2. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในที่นี้หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากความแตกต่าง(Mismatch) ของระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (สำหรับสัญญาที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว) และอายุของสัญญา (สำหรับสัญญาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่) ของสินทรัพย์ หนี้สิน โดยบริษัทได้กำหนดให้ฝ่ายการเงินมีหน้าที่ติดตามความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยจากสถาบันการเงินต่างๆ แล้วรายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่การเงิน และเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง เพื่อปรับสถานะเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยของบริษัทให้เป็นไปตามทิศทางของตลาดเงิน

3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)

บริษัทกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนไว้ชัดเจนว่า บริษัทไม่ได้ประกอบธุรกิจด้านเงินตราต่างประเทศ ไม่มีนโยบายค้าหรือเก็งกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนรายการธุรกิจใดที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ บริษัทจะพิจารณาเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในรายการนั้นที่เหมาะสมตามสภาวะการณ์

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้น บริษัทได้เล็งเห็นว่า NCR เป็นเครื่องมือที่สำคัญเครื่องมือหนึ่ง ในการวัดและติดตามสถานะความเสี่ยงของบริษัท อีกทั้ง NCR ยังเป็นตัวกำหนดขอบเขตธุรกรรมของบริษัทด้วย ดังนั้นจึงได้กำหนดให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยง monitor ตัวเลข NCR ที่จัดทำโดยฝ่ายบัญชีอย่างใกล้ชิด

นอกจากนี้บริษัทยังมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงินมีหน้าที่บริหารจัดการด้านสภาพคล่องด้านการเงินด้วยความระมัดระวังรอบคอบ และมีการจัดทำรายงานไว้ติดตามควบคุมและรายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารสูงสุด

นอกจากนี้บริษัทยังกำหนดกรอบวงเงินที่บริษัทมีกับสถาบันการเงินอื่น ทั้งวงเงินรวมและวงเงินคงเหลือ (unutilized) เพื่อใช้ในการบริหารสภาพคล่องและเพื่อสำรองในกรณีฉุกเฉินด้วย

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคคลากรและระบบงาน หรือจากเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งบริษัทให้ความสำคัญโดย;

- มีการกำหนดนโยบายความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการและวิธีการปฏิบัติงานอย่างชัดเจน ตลอดจนมีการจัดทำแบบประเมินและควบคุมความเสี่ยงตนเอง (Risk & Control Self-Assessment : RCSA) และกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator : KRI) เพื่อวิเคราะห์ความเสี่ยงและจัดเตรียมแนวทางป้องกันล่วงหน้า
- มีการจัดโครงสร้างองค์กรและกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบที่มีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ และจัดให้มีหน่วยงานสนับสนุนการทำการธุรกรรมที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านและเป็นอิสระและสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ เพื่อลดโอกาสในการทำงานผิดพลาดอันเนื่องมาจากความไม่รู้และไม่ทันต่อเหตุการณ์
- จัดให้มีระเบียบวิธีปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำการธุรกรรมทุกประเภท และคู่มือการปฏิบัติงานของพนักงาน (Standard Procedure) ตลอดจนระเบียบอำนาจอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษร โดย มีหน่วยงานตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระจากหน่วยงานอื่นๆ และขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบอย่างเคร่งครัด
- มีการกำหนดนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM) และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business continuity planning - BCP) ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และกำหนดให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงดำเนินการทบทวน พร้อมทั้งจัดให้มีการทดสอบเป็นประจำทุกปี
- นอกจากนี้ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานบางส่วน บริษัทได้ป้องกันและโอนความเสี่ยงภัยด้วยการทำประกันภัยกับบริษัทประกันภัยที่มีฐานะมั่นคงและมีชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านการทุจริต (Fraud Risk)

เพื่อสนับสนุนให้บุคลากรของบริษัททุกคนมีความซื่อสัตย์สุจริตต่อหน้าที่ ความรับผิดชอบที่บริษัทมอบหมายให้ปฏิบัติ บริษัทมุ่งเน้นและให้ความสำคัญในการสร้างความตระหนักในการต่อต้านการทุจริต โดยเน้นให้เห็นถึงผลกระทบของการทุจริตซึ่งจะนำไปสู่ความสูญเสียที่มีค่าใช้จ่ายในรูปแบบทางการเงิน แต่รวมถึงชื่อเสียงของบริษัทและผลกระทบในด้านอื่นๆ เช่น การสูญเสียใบอนุญาตการประกอบธุรกิจ เป็นต้น ดังนั้นบริษัทได้มีการ

จัดทำนโยบายการและระเบียบปฏิบัติต่อต้านการทุจริตขึ้น เพื่อให้ยึดถือปฏิบัติและมีการเสริมสร้างวัฒนธรรมแก่องค์กร โดยให้มีความระมัดระวัง และป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดการทุจริตเกิดขึ้นภายในบริษัททั้งนี้การสร้างวัฒนธรรมแก่องค์กรเพื่อการต่อต้านการทุจริตนั้น จะต้องได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารระดับสูงเพื่อส่งเสริมให้บุคลากรทุกระดับชั้นร่วมกันต่อต้านการทุจริต ปกป้องชื่อเสียง และทรัพยากรของบริษัทการฝึกอบรมให้แก่พนักงานให้มีความตระหนัก และเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง รวมไปถึงให้มีการสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยง (Risk Culture) ภายในบริษัทตั้งแต่การรับรู้ ความนึกคิดของบุคลากรเกี่ยวกับความเสี่ยง และความเชื่อที่ว่าความเสี่ยงมีอยู่จริง มีโอกาสเกิดจริง และผลกระทบจริงของการดำเนินงานจนทำให้ไม่บรรลุถึงเป้าหมายของบริษัทเป็นต้น

ในขณะเดียวกันบริษัทได้มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยได้ผ่านการรับรองแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 ที่ผ่านมา

16. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

- 16.1 บริษัทได้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งกรณีชั่วคราวและถาวร โดยกำหนดให้ผู้บริหารในระดับรองลงไป เป็นผู้ทำหน้าที่แทนชั่วคราว แต่สำหรับกรณีถาวรกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาเป็นผู้พิจารณาดำเนินการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นการล่วงหน้าในระยะเวลาที่เพียงพอต่อการรับงานสืบทอดกรรมการ ผู้บริหารต่อไป โดยกำหนดให้แผนการสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (succession plan) ของบริษัท ต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหา และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 16.2 บริษัทได้ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการอบรมเพื่อพัฒนาศักยภาพของกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ โดยในปี 2561 ได้จัดให้มีการฝึกอบรม โดยได้ส่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมถึงเลขานุการบริษัท เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบเจ้าหน้าที่ฝ่ายกฎหมาย และเจ้าหน้าที่ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานเข้ารับการอบรมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่หน่วยงานทางการได้จัดขึ้น รวมทั้งส่งเสริมให้กรรมการ และผู้บริหารเข้ารับการอบรมหลักสูตรเกี่ยวกับการพัฒนาความรู้ ความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่รับผิดชอบของคณะกรรมการและผู้บริหาร โดยในปี 2561 กรรมการและผู้บริหารได้เข้าอบรม ดังนี้

ชื่อหลักสูตร	วันที่เข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรม	รายชื่อกรรมการ/ ผู้บริหาร/ พนักงานที่เกี่ยวข้อง
Board and Cybersecurity Governance บทบาทหน้าที่ของตนในการกำกับดูแล cybersecurity และทราบถึงเครื่องมือและวิธีการที่ควรใช้ในการกำกับดูแล cybersecurity (as BOD)	22 พฤษภาคม 2561	นายมนตรี ศรีไพศาล

ชื่อหลักสูตร	วันที่เข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรม	รายชื่อกรรมการ/ผู้บริหาร/พนักงานที่เกี่ยวข้อง
Academy for THAIs: Digital Impact in the New Age by AIS Academy	3 ตุลาคม 2561	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย
Cyber Security Risk for the Financial Service Industry – Findings & Lessons by FireEye	8 ตุลาคม 2561	คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)
Audit Committee Forum by IOD	12 พฤศจิกายน 2561	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย
Company Secretary Program by IOD	29-30 พฤศจิกายน 2561	นางสาววรินทร์ ลิ้มเพชรงาม
Cyber Treats : Challenges for BOD by SEC	17 ธันวาคม 2561	นายมนตรี ศรีไพศาล นายโก๊ะ สวี อึ้ง นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์

17. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

17.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีรวมถึงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนเสนอให้คณะกรรมการและผู้ถือหุ้นอนุมัติ

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

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

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

ในปี 2560 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่ ผู้สอบบัญชี สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,500,000 บาท

ในปี 2561 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่ ผู้สอบบัญชี สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,600,000 บาท

17.2 ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

เพื่อรับรองความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีภายนอก บริษัทได้จัดทำนโยบายโดยกำหนดอัตราขั้นสูงสุดในการพิจารณาให้ผลตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกในเรื่องของการเป็นที่ปรึกษาอันไม่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบบัญชี

ความรับผิดชอบต่อ สังคม เพื่อความยั่งยืน



นโยบายภาพรวมด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นที่จะเป็นสถาบันการเงินชั้นนำในระดับภูมิภาคควบคู่กับการเสริมสร้างสังคมที่ดีให้เติบโตไปพร้อมกันอย่างยั่งยืน บริษัทตระหนักดีว่าความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นสิ่งสำคัญที่ต้องเดินหน้าคู่ขนานไปกับการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการสร้างคุณค่าทางด้านการรับผิดชอบต่อสังคม อันจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่สังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อมและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย

ในด้านธุรกิจ

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เป็นสถาบันการเงินครบวงจรบริการด้านการลงทุน เชื่อมโยงเครือข่ายการลงทุนผ่านสาขาในหัวเมืองใหญ่ที่มีสาขาครอบคลุมทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด รองรับทุกความต้องการด้านการลงทุนอย่างครบถ้วน โดยบริษัทยังให้ความสำคัญกับเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance : CG) การต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ (Anti-Corruption) และการปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใสเป็นธรรม สามารถตรวจสอบได้ (Transparency) มุ่งเสริมสร้างให้ผู้ลงทุนและประชาชนทั่วไปเกิดความรู้ความเข้าใจในการลงทุนและสร้างความมั่นคงให้ประชาชนผ่านการออมเงิน เพื่อให้เศรษฐกิจของประเทศเจริญเติบโตรุดหน้าอย่างยั่งยืน

ในด้านทรัพยากรบุคคล

บริษัทเชื่อมั่นว่า การพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถและพร้อมมอบบริการที่ดีมีคุณภาพให้แก่ลูกค้าเป็นสิ่งสำคัญยิ่ง บริษัทจึงมีการจัดตั้ง MKE Academy ภายใต้การบริหารของฝ่ายทรัพยากรบุคคลซึ่งจะจัดหลักสูตรในการปฏิบัติงานทั้งในด้านของการจัดอบรมต่างๆ อาทิ โปรแกรมการซื้อขายหลักทรัพย์ใหม่ๆ ความรู้ด้านการลงทุน การอบรมในเชิงปฏิบัติการต่างๆ ฯลฯ ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจและสามารถนำมาประยุกต์ใช้กับการปฏิบัติงานในชีวิตประจำวันได้ โดยบริษัทได้มีการพัฒนาศักยภาพของพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เพื่อสามารถให้ข้อมูลและบริการลูกค้าได้อย่างถูกต้อง ครอบคลุมการให้บริการทั่วประเทศจำนวน 42 สาขา โดยอยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติงานด้วยจรรยาบรรณ สร้างสรรค์ มีความคิดริเริ่มในบรรยากาศการทำงานที่พนักงานมีมิตรภาพที่ดีต่อกัน ด้วยความเสมอภาคไม่คิดแบ่งพวกหรือแบ่งสถาบัน พนักงานปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใสและตรวจสอบได้ นอกจากการอบรมพนักงานดังกล่าวแล้ว บริษัทได้ปลูกจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นกับพนักงานทุกระดับอย่างจริงจังและต่อเนื่อง ด้วยความเชื่อมั่นที่ว่าบริษัทจะดีขึ้น สังคมจะต้องดีขึ้น โดยปลูกฝังและผลักดันให้พนักงานเกิดความคิดสร้างสรรค์และพัฒนาศักยภาพของตนเองอย่างเต็มที่ พัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมในองค์กรให้น่าอยู่มีสภาพแวดล้อมที่

ดีเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้และมีความสุขในการปฏิบัติงาน โดยหนึ่งในนั้นคือการปลูกฝังสร้างจิตสำนึกให้พนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีจรรยาบรรณทางวิชาชีพ ตามมาตรฐานข้อกำหนดของทางการและปลูกฝังการปฏิบัติงานตามวัฒนธรรมองค์กรที่เรียกว่า TIGER CORE VALUE

การดำเนินงานและการจัดทำรายงานด้าน CSR

บริษัทได้นำมาตรฐานการพัฒนาแนวทางการปฏิบัติและการดำเนินงานในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซึ่งเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและมีมาตรฐานที่เป็นระดับสากล โดยมีลักษณะธุรกิจที่สัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้เสียดังต่อไปนี้คือ

ผู้มีส่วนได้เสีย	นโยบาย	แนวทางการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย
 ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> สร้างผลประโยชน์ที่ดี สร้างผลกำไรให้เติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง ดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ โปร่งใส มีจรรยาบรรณ และตรวจสอบได้ 	<ul style="list-style-type: none"> ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ให้ข้อมูลผ่านกิจกรรม “บริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน” (Opportunity Day) สื่อสารผ่านช่องทางต่าง ๆ ได้แก่ เว็บไซต์ อีเมล โทรศัพท์ เป็นต้น รับข้อเสนอแนะและร้องเรียน
 ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> บริการด้วยคุณภาพ บริการด้วยจรรยาบรรณ โปร่งใส และตรวจสอบได้ บริการด้วยความเสมอภาค เป็นธรรม ไม่เอาเปรียบ รักษาข้อมูลหรือความลับของลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> มีช่องทางในการติดต่อสื่อสารกับลูกค้า มีการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า รับข้อเสนอแนะและร้องเรียน
 คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ เจ้าหนี้	<ul style="list-style-type: none"> ประกอบกิจการด้วยความสุจริตไม่เอาเปรียบ ปฏิบัติด้วยความรอบคอบ โปร่งใส มีจรรยาบรรณ และตรวจสอบได้ มีกระบวนการปฏิบัติงานและคัดเลือกอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส 	<ul style="list-style-type: none"> มีช่องทางในการติดต่อสื่อสาร รับข้อเสนอแนะและร้องเรียน
 สังคมและสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> มีจิตสำนึกในการดูแลช่วยเหลือและพัฒนากิจกรรมทางสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อช่วยให้เป็นสังคมและชุมชนที่น่าอยู่และสร้างสิ่งแวดล้อมที่ดีและอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ 	<ul style="list-style-type: none"> ให้ชุมชนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรม
 พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> จัดอบรมพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง จัดสถานที่ทำงานและสภาพแวดล้อมในการปฏิบัติงานที่ดีให้มีความปลอดภัยและเหมาะสมในการปฏิบัติงาน จัดสวัสดิการให้แก่พนักงานเพื่อช่วยให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ปฏิบัติตามข้อกำหนดของสิทธิมนุษยชน ปฏิบัติกับพนักงานอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน 	<ul style="list-style-type: none"> จัดเตรียมสภาพแวดล้อมในการปฏิบัติงานให้ปลอดภัยและเอื้อต่อการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ มีช่องทางในการติดต่อสื่อสาร รับข้อเสนอแนะและร้องเรียน

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญในการดำเนินกิจการภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีรายละเอียดของการดำเนินการสำหรับปี 2561 ดังนี้



1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

คณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญอย่างมากกับการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม โดยการจัดทำแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทมีความเชื่อมั่นว่า การมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี จะช่วยป้องกันความเสียหายจากการขาดความระมัดระวัง และช่วยให้บริษัทมีประสิทธิภาพในการจัดการและการใช้ทรัพยากร ตลอดจนสร้างความน่าเชื่อถือแก่ผู้มีส่วนได้เสียทั้งหลาย นอกจากนี้ ยังจะนำพาบริษัทเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน สร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้นและสร้างประโยชน์และความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุก ๆ ฝ่าย ซึ่งรายละเอียดได้ระบุไว้ในหัวข้อ **“การกำกับดูแลกิจการ”** และเพื่อให้ทั้งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีแนวปฏิบัติที่ชัดเจน สร้างทัศนคติ และวัฒนธรรมของการทำหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม บริษัทจึงจัดทำจรรยาบรรณให้ทุก ๆ ฝ่าย ต้องยึดถือปฏิบัติ



2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเป็นทางการ ซึ่งได้ผ่านการทบทวนและอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท โดยบริษัท ได้ผ่านการรับรองแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันทุกรูปแบบ (Zero Tolerance Policy) โดยรวมถึงการห้ามจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัทด้วยเช่นกัน บริษัทได้มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจของบริษัท (RCSA: Risk Control Self-Assessment) อย่างสม่ำเสมอทุกปี และทบทวนมาตรการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับ Zero-Tolerance พร้อมกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น โดยฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทจะทำหน้าที่ติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้มีการจัดฝึกอบรมพนักงานทุกระดับชั้นเพื่อให้ทราบนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าว

ในปี 2561 บริษัทได้สื่อสารและจัดฝึกอบรมให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง เช่น จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายของขวัญและการเลี้ยงรับรอง นโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยพนักงานสามารถเข้าถึงนโยบายต่าง ๆ ผ่าน Intranet ของบริษัท รวมถึงการทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ผ่านระบบ intranet ของบริษัท และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้ความเข้าใจของพนักงาน เพื่อปรับปรุงการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง และตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นอกจากนี้บริษัทยังส่งเสริมให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Compliance culture) อีกด้วย



บริษัทมีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและแนวทางในการติดตามการประเมินผลการปฏิบัติในการป้องกันและความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยกำหนดไว้ดังนี้

1. กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงาน ประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองเกี่ยวกับการปฏิบัติตามคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจที่บริษัทกำหนดขึ้น อย่างสม่ำเสมอ
2. จัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ตรวจสอบระบบควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริต (Fraud risk) และให้ข้อเสนอแนะอย่างต่อเนื่อง โดยดำเนินการตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบภายในที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
3. จัดให้มีกระบวนการตรวจสอบ ประเมินการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมระบบงานสำคัญต่างๆ เช่น การจัดซื้อจัดจ้าง การจัดทำสัญญา เพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแนวทางในการแก้ไขที่เหมาะสม
4. จัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล เบาะแส หรือข้อร้องเรียนการฝ่าฝืน การกระทำผิดกฎหมาย หรือจริยธรรมของบริษัท หรือแนวทางปฏิบัติในการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชันหรือข้อสงสัยในรายงานทางการเงิน หรือระบบการควบคุมภายใน โดยมีนโยบายคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือเบาะแส และจะเก็บรักษาข้อมูลของผู้ให้ข้อมูลเป็นความลับ



3. กิจกรรมการให้ความรู้ด้านการลงทุนกับนักลงทุน ประชาชนทั่วไป รวมไปถึงสถาบันภาครัฐและเอกชน

บริษัทได้ให้ความสำคัญในการให้ความรู้แก่นักลงทุน ประชาชนทั่วไป รวมถึงสถาบันภาครัฐและเอกชน เพื่อเป็นการปลูกฝังการออมและการลงทุนและส่งเสริมให้ทุกคนมีความรู้ความเข้าใจมากขึ้นเกี่ยวกับการออมเงินผ่านตลาดทุน รวมถึงการกระจายความเสี่ยงจากการลงทุน เนื่องจากในสังคมไทยปัจจุบันมีแนวโน้มที่จะเป็นสังคมผู้สูงอายุ กล่าวคือ เป็นสังคมที่วัยทำงานจะต้องรับภาระในการเลี้ยงดูผู้สูงอายุที่เพิ่มขึ้น ดังนั้น ในวัยทำงานจึงเป็นวัยที่จะต้องมีความรู้ในเรื่องการจัดการดูแลด้านการเงิน เรียนรู้เรื่องการลงทุน และรู้จักการออมเพื่อเสริมสร้างรายได้ให้มากขึ้นเพื่ออนาคตที่มั่นคง จากสาเหตุสำคัญดังกล่าวนี้บริษัทได้ตระหนักในเรื่องของความจำเป็นด้านการณรงค์ให้ความรู้ในเรื่องของการวางแผนการเงิน เรียนรู้การลงทุน และการออม ด้วยเหตุผลที่ว่าเรื่องเหล่านี้ยังไม่เป็นที่เข้าใจในสังคมส่วนใหญ่มากนัก ทั้งเรื่องของรูปแบบการออมเงิน สัดส่วนในการลงทุน หรือแม้กระทั่งรวมถึงเทคนิคต่างๆ ในการลงทุนให้เพิ่มพูนและมีผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ เป็นต้น ดังนั้นการให้ความรู้กับประชาชนทั่วไปจึงเป็นเจตนารมณ์ที่บริษัทให้ความสำคัญเสมอมาและมุ่งเน้นให้ความรู้เกี่ยวกับการลงทุนเพื่อเป็นการออมในระยะยาวสำหรับการดำรงชีพเพื่ออนาคตที่มั่นคง จึงทำให้เกิดโครงการอบรมนักลงทุนรุ่นใหม่หลากหลายโครงการต่อเนื่องอย่างสม่ำเสมอ

อย่างไรก็ตาม บริษัทยังให้ความสำคัญในการให้ความรู้กับนักลงทุนที่มีความเป็นมืออาชีพและมีการลงทุนในตลาดทุนอยู่แล้ว โดยการให้ความรู้ดังกล่าวจะมุ่งเน้นเทคนิคและความรู้ใหม่ๆ เพื่อสร้างเสริมรายได้และการออมสำหรับการมุ่งหวังผลตอบแทน รวมถึงกลยุทธ์ในการลงทุนในผลิตภัณฑ์ต่างๆ และการวิเคราะห์หลักทรัพย์ด้วย Technical เช่น หลักการใช้ Elliott Wave เพื่อเทรด Single Stock Futures ด้วย Block Trade และ Derivatives Warrants เป็นต้น

โดยในปี 2561 บริษัทได้จัดกิจกรรมการให้ความรู้ด้านการลงทุนเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้นกว่า 360 ชั่วโมง และมีผู้เข้าฟังเป็นจำนวนรวมมากกว่า 9,200 คน



4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

• ภาพรวมการปฏิบัติต่อแรงงาน

บริษัทมีการดำเนินงานด้านแรงงานที่สอดคล้องกับนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ตามนโยบายด้านทรัพยากรบุคคล ส่งเสริมให้บุคลากรเป็นคนดี ซื่อสัตย์ เป็นผู้มีน้ำใจไมตรี ประพฤติตนเป็นที่ไว้วางใจ และได้รับการยอมรับนับถือจากผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน มุ่งเน้นการทำงานที่เป็นธรรม โปร่งใส คำนึงถึงสภาพแวดล้อมและผลประโยชน์โดยรวม มุ่งเน้นวัฒนธรรมการทำงานให้บุคลากรมุ่งมั่นในผลสัมฤทธิ์ของงานผูกพันความสำเร็จขององค์กร และมีเอกภาพในการทำงาน ส่งเสริมและพัฒนาบุคลากรให้เป็นผู้รอบรู้ เชี่ยวชาญในงาน มีผลงานเป็นที่ประจักษ์ในทุกระดับ บริหารจัดการให้บุคลากรได้รับค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรมและเหมาะสม มีคุณภาพชีวิตที่ดี มั่นคง และปลอดภัย ได้รับโอกาสและมีความก้าวหน้าในการทำงานตามความสามารถ และการยกย่องชมเชย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีพนักงานทั้งหมด 934 คน แบ่งเป็นเจ้าหน้าที่ผู้แนะนำการลงทุน จำนวน 601 คน พนักงานด้านปฏิบัติการ จำนวน 333 คน และบริษัทไม่มีพนักงานชั่วคราว

สำหรับรอบปี 2561 บริษัทได้จัดกิจกรรมที่สำคัญเพื่อสร้างความสัมพันธ์ที่ดีในการจ้างงาน ดังนี้

1. งานสังสรรค์สำหรับพนักงานสำนักงานใหญ่และสาขาในกรุงเทพฯ เมื่อวันที่ 12 มกราคม 2561
2. งานสังสรรค์สำหรับพนักงานสาขาต่างจังหวัด เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2561
3. งานอบรมสร้างแรงบันดาลใจ เติมไฟในการทำงาน (Inspiring Operational Excellence) สำหรับพนักงานด้านปฏิบัติการ (Back Office Support team) ทั้งพนักงานจากสำนักงานใหญ่ สาขาในกรุงเทพฯ และสาขาต่างจังหวัด เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2561
4. งานสังสรรค์สำหรับหัวหน้าฝ่ายงานจากสำนักงานใหญ่ และผู้บริหารจาก Regional เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2561
5. งานสร้างการทำงานเป็นทีม (Team Building) สำหรับหัวหน้าฝ่ายงานทุกแผนก ทั้งจากสำนักงานใหญ่ สาขาในกรุงเทพฯ และสาขาต่างจังหวัด รวมทั้งผู้บริหารจาก Regional เมื่อวันที่ 3 - 4 พฤศจิกายน 2561
6. งานมอบเหรียญทองคำรางวัลสำหรับพนักงานที่มีอายุงานยาวนาน ในโครงการ Maybank Group Long Service Award เพื่อเป็นการตอบแทนและเชิดชูเกียรติในความตั้งใจและอุทิศตนปฏิบัติหน้าที่เพื่อบริษัทอย่างซื่อสัตย์ด้วยดีตลอดมา เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2561

• ค่าตอบแทนสวัสดิการแก่พนักงาน

การให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรม ซึ่งบริษัทถือว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าที่สุด เราจึงให้ความสำคัญต่อการดูแลพนักงานอย่างรอบด้าน ดูแลให้มีสุขภาพกายและจิตใจที่แข็งแรง แบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายของพนักงาน โดยจัดสวัสดิการบางอย่างครอบคลุมไปถึงครอบครัวพนักงาน และคำนึงถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมรวมถึงสภาพการทำงานตามที่กฎหมายกำหนดไว้

บริษัทยังทบทวนการจ่ายค่าตอบแทนและการจัดสรรสวัสดิการแก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรมเดียวกัน



การจัดสวัสดิการที่เหมาะสมแก่พนักงาน พนักงานทุกคนได้รับสวัสดิการอื่นๆ เพื่อลดภาระค่าใช้จ่าย รวมถึงส่งเสริมสวัสดิการความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน รวมไปถึงครอบครัวพนักงาน ให้มีพละกำลังที่แข็งแรง อันส่งผลดีต่อการปฏิบัติงานและดำรงชีวิตของพนักงานและได้มีการเผยแพร่ประชาสัมพันธ์สวัสดิการเหล่านี้ ให้พนักงานทุกคนรับทราบสิทธิของตน ผ่านทางคู่มือพนักงาน และระบบอินทราเน็ตของบริษัท โดยสวัสดิการดังกล่าวมีดังนี้

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

นอกจากนี้ ในปี 2561 บริษัทให้ความสำคัญกับสุขภาพพนักงาน โดยจัดให้มีการฉีดวัคซีนไข้หวัดใหญ่ ในราคาพิเศษ และที่สำคัญบริษัทได้จัดสวัสดิการพิเศษสำหรับพนักงานในการตรวจสุขภาพได้ทุกโรงพยาบาล ทั่วประเทศฟรี ตาม package ที่กำหนดไว้และหากตรวจเกิน package จะได้รับการตรวจในราคาพิเศษ

• การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับหลักการด้านสิทธิมนุษยชนอันเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานของมนุษย์ และเล็งเห็นว่าหลักการสิทธิมนุษยชนเป็นรากฐานสำคัญในการอยู่ร่วมกันอย่างสันติและสงบสุข ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการเพิ่มคุณค่าของทรัพยากรบุคคลนับเป็นปัจจัยสำคัญของธุรกิจในการเสริมสร้างคุณค่าและเพิ่มประสิทธิภาพด้วยการไม่เลือกปฏิบัติ ส่งเสริมความเท่าเทียมและความเสมอภาคภายในองค์กร ให้ความสำคัญเกี่ยวกับสิทธิในข้อมูลส่วนบุคคล เคารพสิทธิและให้เสรีภาพในการแสดงความคิดเห็น ไม่แบ่งแยกเพศ และสถานะ โดยมีแนวปฏิบัติดังต่อไปนี้

- สนับสนุนและเคารพสิทธิมนุษยชน โดยไม่สนับสนุน ไม่กระทำ และไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการ ละเมิดสิทธิมนุษยชน เช่น ไม่ใช้แรงงานเด็กและแรงงานที่ผิดกฎหมาย รวมถึงต่อต้านการคุกคาม ทางเพศทุกรูปแบบ
- ให้บริการด้วยมาตรฐานสูงสุดและเท่าเทียมกันกับบุคคลทุกเพศ ทุกวัย ทุกสถานะ ทุกเชื้อชาติ ทุกศาสนา
- เปิดโอกาสด้านการจ้างงานบุคลากรอย่างเท่าเทียมกัน รวมไปถึงการจ้างงานบุคคลทุพพลภาพ
- จัดให้มีนโยบายและมาตรการเกี่ยวกับความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า รวมถึง ระบบการควบคุมภายในทางด้านข้อมูล
- เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถร้องทุกข์ในเรื่องการละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทยังมีนโยบายการป้องกันการคุกคามทางเพศภายในองค์กรอย่างเป็นรูปธรรม โดยถือว่าการ คุกคามทางเพศเป็นอาชญากรรมร้ายแรง แสดงให้เห็นถึงความไม่ยอมรับข้อต่อการคุกคามทางเพศไม่ว่า ในรูปแบบใด ๆ และจำกัดความการกระทำที่ถือเป็นการคุกคามทางเพศ เช่น การแสดงออกทางวาจาเกี่ยวกับเรื่องเพศอย่างไม่พึงประสงค์ การข่มขู่ทางเพศ การเผยแพร่เรื่องเนื้อหาหรือรูปภาพที่ลามกอนาจารหรือ แสดงถึงการคุกคามทางเพศ

ทั้งนี้ บริษัทกำหนดบทลงโทษสำหรับผู้กระทำความผิดในเรื่องดังกล่าว และได้จัดให้มีช่องทางในการ แจ้งเบาะแสร้องเรียน โดยข้อร้องเรียนจะถูกเก็บเป็นความลับ



• ด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัทให้ความสำคัญต่อกฎนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เทียบเท่าเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจด้านอื่นๆ ของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีบทบาทและหน้าที่ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานบัญญัติไว้

บริษัทประกาศนโยบายเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานดังต่อไปนี้

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

วิสัยทัศน์ ความปลอดภัยฯ ของบริษัท (Safety Vision)

- มุ่งเน้นการดูแลสุขภาพของพนักงาน
- สร้างสภาพแวดล้อมการทำงานให้เหมาะสมปลอดภัย ปราศจากความเสี่ยง
- เพื่อพัฒนาประสิทธิภาพการทำงานและสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีแก่พนักงาน

พันธกิจความปลอดภัยฯ ของบริษัท (Safety Mission)

- ให้ความรู้สร้างความตระหนักเรื่องความปลอดภัยในการทำงานให้กับพนักงาน
- ประเมินและควบคุมอันตรายต่างๆ ที่จะส่งผลต่อสุขภาพพนักงาน
- ดูแลสภาพแวดล้อมการทำงานให้เหมาะสมและปลอดภัย
- สร้างเสริมให้พนักงานมีสุขภาวะที่ดีทั้งทางด้านร่างกาย จิตใจ อารมณ์และสังคม



1. ด้านเยาวชนและการศึกษา

กิจกรรมบรรยายความรู้ด้านการลงทุนให้แก่สถาบันการศึกษา

ในปี 2561 บริษัทได้จัดกิจกรรมให้ความรู้ด้านการลงทุนแก่สถาบันการศึกษาต่างๆ จำนวนรวม 50 ชั่วโมง ทั้งสถาบันศึกษากายในประเทศรวมถึงสถาบันการศึกษาต่างประเทศ โดยจัดอบรมให้ความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์ ความรู้ด้านการทำงานในสายงานอาชีพด้านธุรกิจทางการเงิน เช่น สายงานวิเคราะห์ (Research), สายงานพาณิชย์ (Investment Banking) รวมถึงสายงานด้านการตลาดของผู้แนะนำการลงทุน (Investment Consultant) เป็นต้น โดยมีรายละเอียดคณาจารย์จากสถาบันการศึกษาที่เข้าเยี่ยมชมบริษัทในปี 2561 ดังนี้ นักศึกษาภาควิชาสาขาการเงิน คณะเทคโนโลยีการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏวชิรวิทย วิทยาเขตนครศรีธรรมราช, นิสิตคณะอักษรศาสตร์ ภาควิชาภาษาตะวันตก สาขาวิชาภาษาสเปน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, นักศึกษาระดับปริญญาโท คณะเศรษฐศาสตร์และการจัดการธุรกิจ มหาวิทยาลัยแห่งชาติลาว, นิสิตคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี ภาควิชาอินเตอร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, นิสิตคณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



นอกจากนี้ ในปี 2561 บริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของเยาวชนในเรื่องของการให้ความรู้และความเข้าใจในเรื่องของธุรกิจหลักทรัพย์ และการเริ่มต้นการลงทุนมากยิ่งขึ้น จึงทำให้เกิดกิจกรรมเดินสายสัญจรการให้ความรู้กับเยาวชนในรั้วมหาวิทยาลัย เพราะบริษัทตระหนักว่าเยาวชนรุ่นใหม่ควรได้รับความรู้และความเข้าใจในด้านการเงินการลงทุน ไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของการให้ความรู้เรื่องความสำคัญของการลงทุน ตลอดจนการเลือกใช้เครื่องมือการลงทุนให้เหมาะสมและเกิดประสิทธิผลที่สุด เนื่องจากบริษัทมองว่าเยาวชนจะเป็นกลุ่มคนรุ่นใหม่ที่มีผลต่อแรงขับเคลื่อนทางสภาพเศรษฐกิจได้อย่างดี เพราะจะมีความรู้ความสามารถในด้านการบริหารจัดการทางการเงินให้อยู่ในสภาพที่ดี จนส่งผลต่อสภาพเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศได้ โดยได้จัดกิจกรรมให้ความรู้แก่นักศึกษาตามสถาบันการศึกษาต่างๆ โดยในปีนี้ได้จัดกิจกรรมสัมมนาสำคัญๆ 4 กิจกรรม คือ การบรรยายพิเศษให้มหาวิทยาลัยนานาชาติแสตมฟอร์ด, การจัดสัมมนา



ทางวิชาการร่วมกับหนังสือพิมพ์โพสต์ทูเดย์ในหัวข้อ “Post Today Wealth Campus ออมเพื่อความมั่นคง ต้องเริ่มตั้งแต่ในรั้วมหาวิทยาลัย” และการจัดสัมมนาวิชาการ “Fintech University Investment Challenge 2018” ร่วมกับวิทยาลัยนานาชาติ มหาวิทยาลัยมหิดล นอกจากนี้ บริษัทยังได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ (MOU) ด้านวิชาการเพื่อความร่วมมือเป็นพันธมิตรด้านการศึกษา กับมหาวิทยาลัยนานาชาติแสตมฟอร์ด โดยร่วมพัฒนาและส่งเสริมความรู้ด้านเศรษฐกิจ การเงินและการลงทุน นำเสนอข้อมูลอันเป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาหลักสูตรการศึกษาในสาขาบริหารธุรกิจให้แก่ทางมหาวิทยาลัยอีกด้วย นับเป็นอีกบทบาทหนึ่งของบริษัทในการส่งเสริมและสนับสนุนความรู้ด้านการลงทุนให้แก่สถาบันการศึกษาต่างๆ อย่างต่อเนื่อง



2. ด้านการให้ความรู้แก่ลูกค้าและนักลงทุน

การจัดกิจกรรมสัมมนาสัญจรแก่ลูกค้าในต่างจังหวัด

ในปี 2561 บริษัทได้จัดกิจกรรมสัมมนาสัญจรให้แก่ลูกค้าในต่างจังหวัดอย่างต่อเนื่อง จุดประสงค์เพื่อให้ลูกค้าและนักลงทุนที่มีถิ่นพำนักในต่างจังหวัดที่สาขาของบริษัทตั้งอยู่รวมทั้งนักลงทุนจากจังหวัดใกล้เคียง ได้มีโอกาสรับฟังข้อมูลข่าวสารแนวโน้มเศรษฐกิจและการลงทุน และได้ใกล้ชิดกับทีมวิจัยหลักทรัพย์ เพื่อรับฟังข้อมูลทิศทางการลงทุนรวมถึงยังเป็นโอกาสที่ดีสำหรับการแนะนำการใช้แอปพลิเคชันและโปรแกรมการลงทุนที่หลากหลาย โดยในปี 2561 บริษัทได้เน้นการให้ความรู้แก่ลูกค้าในเรื่องการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจ ได้แก่ สัมมนาหุ้นรับทรัพย์ รับโค้งสุดท้ายปีจอ ที่จังหวัดระยอง, สัมมนา Window Dressing ชิงตัวไหน ที่หาดใหญ่ จังหวัดสงขลา, สัมมนา Special in จีน ที่จังหวัดจันทบุรี, สัมมนาปรับพอร์ต เปิดใจ หุ้นไหนไปต่อ ที่จังหวัดขอนแก่น, สัมมนาเปิดใจหุ้น New High ที่จังหวัดนครราชสีมา, สัมมนาพบปะนักลงทุนที่จังหวัดภูเก็ต ในโอกาสที่เปิดสาขาภูเก็ตเป็น International Branch แห่งแรกของบริษัท เป็นต้น



สัมมนาหุ้นรับทรัพย์ รับโค้งสุดท้ายปีจอ จังหวัดระยอง



สัมมนา Window Dressing ชิงตัวไหน ทาดใหญ่ จังหวัดสงขลา



สัมมนา Special in จีนท์ จังหวัดจันทบุรี



สัมมนาปาร์ตี้เปิดใจ
หุ้นไหนไปต่อ จังหวัดขอนแก่น





การจัดกิจกรรมสัมมนาให้ความรู้แก่นักลงทุนและประชาชนทั่วไป

ในปี 2561 บริษัทมุ่งเน้นการสร้างประสบการณ์ใหม่ๆ ให้แก่ลูกค้าและนักลงทุนมากขึ้น โดยเน้นผู้บรรยายหลักจากทีมนักวิเคราะห์ในรายการ #ATO (At the Open), #ATM (At the Market) และ #ATC (At the Close) มาเป็นผู้บรรยายในงานสัมมนา จุดประสงค์หลักเพื่อเปิดโอกาสให้นักลงทุนได้เข้ามามีประสบการณ์ตรงในการเข้ารับฟังสัมมนากับทีมนักวิเคราะห์อย่างใกล้ชิด ประกอบกับเพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างลูกค้า นักลงทุนและทีมนักวิเคราะห์ โดยเนื้อหาหลักของการบรรยายในสัมมนารูปแบบนี้ คือ การให้ความรู้พร้อมกับให้เทคนิคด้านการลงทุนแบบวิเคราะห์เจาะลึกให้กับลูกค้า นักลงทุนรวมถึงสื่อมวลชนต่างๆ นอกจากนี้ ยังได้แนะนำวิธีการจัดพอร์ตให้เหมาะสมกับไลฟ์สไตล์ของนักลงทุนอย่างใกล้ชิด ได้แก่ สัมมนา TIGER TALK Meet and Greet with #ATO, สัมมนา Coffee Talk เป็นต้น



การจัดกิจกรรมสัมมนาให้ความรู้แก่ลูกค้าสถาบันในประเทศ

ในปี 2561 ฝ่ายหลักทรัพย์สถาบันของบริษัทได้จัดกิจกรรมให้ความรู้กับลูกค้าสถาบันในประเทศอย่างต่อเนื่อง ซึ่งในปีนี้ได้จัดเป็นจำนวนทั้งสิ้น 112 ชั่วโมง วัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเน้นให้ความรู้กับลูกค้าสถาบันในเรื่องของเทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ๆ ที่อาจจะส่งผลกับการลงทุนในยุคปัจจุบัน รวมถึงการให้ความรู้การอัปเดตเทรนด์การเปลี่ยนแปลงการลงทุนในด้านสภาวะทางเศรษฐกิจที่กำลังเกิดขึ้น โดยทางฝ่ายหลักทรัพย์สถาบัน ได้เชิญผู้เชี่ยวชาญในด้านของเทคโนโลยีและนวัตกรรม ตลอดจนบล็อกเกอร์ที่มีชื่อเสียงที่ได้รับความนิยมในด้านของการลงทุน มาให้ความรู้และแลกเปลี่ยนประสบการณ์อย่างสม่ำเสมอ อาทิเช่น สัมมนา New Era of Fund Management and the Rise of AI, สัมมนา Blockchain A Decentralized Future, สัมมนา Key Drivers of Thailand's Growth in 2H18 & EEC in Action, กิจกรรม Corporate day ในหัวข้อ “Turnaround Stocks 2019”, เยี่ยมชมและวิเคราะห์ภาคการท่องเที่ยวและการลงทุนจังหวัดเชียงใหม่, MKET-MACO Roadshow เป็นต้น





3. ด้านการพัฒนาบุคลากร

มุ่งเน้นการพัฒนาศักยภาพของพนักงานและผู้แนะนำการลงทุน

ปี 2561 บริษัทมุ่งเน้นและให้ความสำคัญเรื่องของทรัพยากรบุคคลและการพัฒนาบุคลากรเป็นอย่างมาก จึงได้จัดการอบรมให้กับบุคลากรทั้งในส่วนของผู้ให้คำแนะนำการลงทุน (Investment Consultant) และในส่วนของบุคลากรด้านปฏิบัติการเพื่อส่งเสริมให้บุคลากรของบริษัทมีความพร้อมทั้งด้านความรู้ ทักษะ และความเชี่ยวชาญในการทำงาน รวมถึงการอบรมให้ความรู้ในเรื่องของนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ๆ (Innovation and Technology) ที่เกิดขึ้น ประกอบกับการฝึกอบรมในเรื่องของการใช้เครื่องมือการลงทุนต่างๆ ที่ได้มีการพัฒนาขึ้นมาใหม่อย่างต่อเนื่อง เนื่องจากบริษัทเล็งเห็นว่าการให้ความรู้และพัฒนาบุคลากรและผู้แนะนำการลงทุนอย่างสม่ำเสมอจะทำให้การลงทุนของลูกค้ามีประสิทธิภาพมากขึ้น เพราะการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ความสามารถ เป็นผู้มีความคิดริเริ่มและสร้างสรรค์ สามารถให้คำแนะนำและให้คำปรึกษากับลูกค้าอย่างถูกต้อง เช่น การอบรม Basic Offshore Trading, การอบรม Block Trade in TFEX, สัมมนาอบรมต่อใบอนุญาต Refresher IC License และ สัมมนา MKET Radars เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทยังมีการอบรมพิเศษที่ได้เชิญวิทยากรผู้เชี่ยวชาญจากบริษัทชั้นนำในด้านที่เกี่ยวข้องเข้ามาบรรยายและให้คำแนะนำให้กับบุคลากรในบริษัท ได้แก่ บริษัท Thaiquest, บริษัท Efinancethai, เช่น การใช้โปรแกรม Aspen for Windows Basic, การใช้โปรแกรม Efin Trade Plus Autotrade เป็นต้น ซึ่งรวมเป็นการอบรมให้ความรู้เสริมทักษะด้านต่างๆ ให้แก่บุคลากรของบริษัทในปี 2561 รวม 155 ชั่วโมง





4. ด้านสุขภาพและสวัสดิการ

บริษัทปฏิบัติต่อพนักงาน ค่าตอบแทน และสวัสดิการที่เหมาะสม

ในปี 2561 บริษัทยังคงมุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับพนักงานในด้านของสุขภาพอย่างต่อเนื่อง เพื่อนำเสนอเรื่องราวการให้ความรู้ด้านการเสริมสร้างร่างกายให้แข็งแรง ให้พนักงานมีสุขภาพดี เสริมสติปัญญา และสมาธิ โดยบริษัท จัดให้มีกิจกรรม “โยคะ” สอนให้แก่พนักงานเป็นประจำ โดยมีการสอนที่ช่วยบรรเทาอาการเจ็บปวดจาก “โรคออฟฟิศซินโดรม (Office Syndrome)” ซึ่งถือเป็นปัญหาหลักของพนักงานส่วนมาก ทั้งนี้ ก็เพื่อเป็นประโยชน์ต่อทั้งสุขภาพกายและสุขภาพใจ มุ่งเน้นให้พนักงานมีสุขภาพแข็งแรงมากขึ้น และทำให้จิตใจแจ่มใส

นอกจากนี้ บริษัทยังตระหนักถึงความสำคัญของการมีสุขภาพที่สมบูรณ์และแข็งแรง ประกอบกับปัจจัยในเรื่องของวิถีการดำเนินชีวิตของคนยุคปัจจุบันที่เร่งรีบ จึงอาจส่งผลให้ขาดการพักผ่อนและขาดการดูแลร่างกาย อีกทั้งต้องเผชิญกับสภาพอากาศที่แปรปรวนจนทำให้เจ็บป่วยได้ ดังนั้น บริษัทจึงอำนวยความสะดวกให้กับพนักงานโดยการจัดอาสาพยาบาลเคลื่อนที่ “จิตเวชขึ้นป้องกันไข้หวัดใหญ่” ให้กับพนักงาน โดยในปี 2561 จัดเป็นจำนวน 2 ครั้ง

การให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมและการจัดสวัสดิการที่เหมาะสมแก่พนักงาน

บริษัททบทวนการจ่ายค่าตอบแทนและการจัดสวัสดิการอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งยังได้จัดตั้งคณะกรรมการค่าตอบแทนพิเศษ เพื่อกำกับและอนุมัติหลักการแนวทางที่เกี่ยวข้องกับค่าตอบแทนพิเศษและเงินรางวัลพิเศษของพนักงาน เพื่อให้การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวเป็นไปในทิศทางเดียวกันทั้งองค์กรและกลยุทธ์ของบริษัท



5. ด้านกีฬา

ในปี 2561 บริษัทยังคงส่งเสริมต่อเนื่องในด้านของกีฬา เนื่องจากเล็งเห็นว่าการเล่นกีฬาจะช่วยส่งเสริมด้านสุขภาพให้มีความแข็งแรงมากขึ้น เมื่อมีร่างกายที่แข็งแรงแล้ว ก็จะส่งผลให้ด้านจิตใจมีความสุขไปด้วย ซึ่งบริษัทยังคงให้การสนับสนุนเรื่อยมา ไม่ว่าจะเป็นกีฬาแบดมินตัน ซึ่งเป็นกิจกรรมที่เล่นต่อเนื่องมานาน โดยมีการจัดแข่งแบดมินตันครั้งใหญ่ประจำปีระหว่างบริษัทสมาชิกของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ นอกจากนี้ ยังรวมไปถึงกีฬาฟุตบอลที่บริษัทยังคงให้การสนับสนุนในด้านนี้มายาวนานด้วยเช่นกัน ทั้งในส่วนของการเล่นเฉพาะภายในระหว่างพนักงานเพื่อความสมัคสมานสามัคคีและเสริมสร้างสุขภาพให้แข็งแรง และการเล่นระดับภายนอก เช่น การแข่งขันฟุตบอลโบรกเกอร์คัพระหว่างทีมฟุตบอลของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ รวมถึงการแข่งขันนัดกระชับมิตรระหว่างประเทศ โดยแข่งขันกับทีมของกลุ่มเมย์แบงก์ จากต่างประเทศ เป็นต้น





6. ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

ในปี 2561 บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญในด้านของสิ่งแวดล้อมและทรัพยากรทางธรรมชาติอย่างมาก เนื่องจากในปัจจุบันได้เกิดปัญหาโลกร้อนขึ้น โดยมีสาเหตุหลักมาจากเรื่องของขยะต่างๆ ที่ไม่ได้ถูกทิ้งให้ถูกที่หรือถูกวิธี ส่งผลให้เกิดปัญหามลพิษต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นมลพิษทางอากาศตลอดจนมลพิษทางน้ำ เป็นต้น

ด้วยสาเหตุดังกล่าว บริษัทจึงได้รณรงค์เรื่องการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมด้วยการทำกิจกรรมส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมขึ้น เพราะตระหนักว่าการกำจัดทรัพยากรที่ไม่ใช่แล้ว หรือที่เรียกกันว่ากำจัดขยะจะต้องอาศัยความรู้ความเข้าใจในหลักการอย่างถูกต้องเพื่อที่จะจัดการกับทรัพยากรที่ไม่ใช่แล้วให้ได้ประสิทธิภาพมากที่สุด (Waste Management) ซึ่งบริษัทได้ยึดหลัก 3R (Reduce, Reuse, Recycle) มาเป็นตัวกำหนดทิศทางในการจัดสรรกับทรัพยากรที่ไม่ใช่แล้ว โดยในปี 2561 ได้จัดกิจกรรมด้านสิ่งแวดล้อมหลักๆ จำนวน 5 กิจกรรม จำนวนรวม 20 ชั่วโมง

กิจกรรม Global CR Day ปลูกปะการังและปล่อยลูกปลาดลาย เพื่อรักษาระบบนิเวศ



ในเดือนกันยายน 2561 บริษัทได้จัดกิจกรรมเพื่อสังคมที่ได้ปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มบริษัท เมย์แบงก์ ซึ่งในทุกปีกลุ่มบริษัทเมย์แบงก์ทั่วโลกร่วมจัดกิจกรรมช่วยเหลือสังคมในวันเดียวกันพร้อมๆ กันทั่วประเทศ โดยใช้ชื่อว่า Global CR Day ซึ่งในปีนี้บริษัทได้ให้ความสำคัญและมุ่งเน้นไปในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม โดยตระหนักถึงความสำคัญของสิ่งแวดล้อมในส่วนของท้องทะเล ดังนั้น ในปีนี้บริษัทจึงได้เลือกจัดกิจกรรมที่ให้ประโยชน์กับสิ่งแวดล้อม ในชื่อกิจกรรม **“SAVE THE SEA”** ปลูกปะการังและปล่อยลูกปลาดลายสู่ทะเล เพื่อรักษาระบบนิเวศและสร้างระบบสมดุลให้กับทะเล บริษัทได้เลือกจัดกิจกรรมที่หน่วยบัญชาการนาวิกโยธิน อำเภอสัตหีบ จังหวัดชลบุรี เพราะเล็งเห็นว่าเป็นหน่วยงานรัฐบาลที่มีการดูแลและการจัดการอย่างเป็นระบบ จึงทำให้เกิดความมั่นใจได้ว่าปะการังและลูกปลาดลายที่ได้ทำการปล่อยสู่ทะเลนั้นจะมีการเจริญเติบโตและสามารถส่งผลในเรื่องของการสร้างสมดุลและรักษาระบบนิเวศทางท้องทะเลได้ โดยได้จัดกิจกรรมจำนวน 5 ชั่วโมง และมีพนักงานและครอบครัวร่วมงานกว่า 150 คน



โครงการ “ทิ้ง เพื่อ ให้” เพื่อสมาคมคนพิการทางการเคลื่อนไหวสากล

บริษัทยังคงให้ความสำคัญในด้านการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง จึงได้ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางรวบรวมฝัาอลูมิเนียมและกระป๋องอลูมิเนียมจากพนักงานรวมถึงสาขาต่างๆ ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด ในโครงการ “ทิ้ง เพื่อ ให้” รวบรวมกระป๋องอลูมิเนียมบริจาคให้แก่สมาคมคนพิการทางการเคลื่อนไหวสากล เพื่อนำไปประยุกต์ใช้ประโยชน์ในการทำอุปกรณ์ขาเทียม ไม้ค้ำยัน ตลอดจนอุปกรณ์ต่างๆ ที่จะช่วยอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้พิการต่อไป ซึ่งในปีนี้ บริษัทได้รวบรวมกระป๋องอลูมิเนียมเป็นจำนวนรวม 400 ชิ้น



รณรงค์รักยัลโลก ร่วมกับโครงการ “มือถือเก่าไป ชีวิตใหม่มา”



บริษัทได้เข้าร่วมโครงการกับ “มือถือเก่าไป ชีวิตใหม่มา” โดยทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการรับบริจาคอุปกรณ์มือถือและสื่ออิเล็กทรอนิกส์ทุกชนิด เพื่อรวบรวมและส่งต่อไปให้กับโครงการฯ เพื่อนำไปรีไซเคิล (Recycle) ด้วยวิธีที่ถูกต้อง ซึ่งจุดประสงค์หลักของโครงการนี้ คือการณรงค์การกำจัดขยะอิเล็กทรอนิกส์อย่างถูกต้อง ถูกวิธี เพราะจะช่วยให้สภาพแวดล้อมดีขึ้น ไม่ก่อให้เกิดมลภาวะทางสิ่งแวดล้อม ตลอดจนส่งผลให้คุณภาพชีวิตดีขึ้นอีกด้วย

นอกจากนี้ โครงการนี้ยังมีส่วนช่วยชุมชนและสังคมในเรื่องของการพัฒนาเด็กและเยาวชนในส่วนของความทัดเทียมทางการศึกษา ซึ่งรายได้หลังจากการนำไปรีไซเคิลแล้วนั้น จะนำไปให้ตามมูลนิธิ หรือ สมาคม รวมไปถึงองค์กรทางการกุศล ตลอดจนโรงเรียนตามถิ่นทุรกันดาร โดยจะเป็นรูปแบบการให้ทุนการศึกษาหรืออยู่ในรูปแบบของการสนับสนุนอุปกรณ์ทางการเรียน เป็นต้น

กิจกรรมอาสาประดิษฐ์สมุดทำมือ “Paper Ranger จิตอาสาสมุดเพื่อน้อง”





บริษัทยังคงตระหนักในด้านการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า โดยได้จัดกิจกรรมจิตอาสาร่วมประดิษฐ์สมุดทำมือ ในโครงการ “Paper Ranger จิตอาสาสมุดเพื่อน้อง” ภายใต้การดำเนินงานของมูลนิธิบูรณะชนบทแห่งประเทศไทยในพระราชูปถัมภ์ จุดประสงค์เพื่อนำกระดาษที่ไม่ได้ใช้งานแล้วมาประดิษฐ์ให้ก่อเกิดประโยชน์สูงสุด (Reuse) ซึ่งบริษัทได้เชิญวิทยากรจากโครงการ Paper Ranger จิตอาสาสมุดเพื่อน้อง มาเป็นวิทยากรเพื่อบรรยายความรู้และสอนวิธีทำสมุดทำมือให้กับพนักงานได้ลงมือประดิษฐ์สมุดด้วยตนเอง ซึ่งสมุดทำมือทั้งหมดหลังจากนี้ จะนำไปให้กับโรงเรียนตามถิ่นทุรกันดารหรือโรงเรียนที่ขาดแคลนอุปกรณ์การเรียนต่อไป ซึ่งบริษัทหวังว่าบริษัทจะสามารถเป็นส่วนหนึ่งที่เพิ่มโอกาสทางการศึกษาให้กับเด็กและเยาวชนที่ขาดแคลนโอกาส โดยมีพนักงานทั้งในส่วนของสำนักงานใหญ่และพนักงานสาขาเข้าร่วมโครงการจำนวน 70 คน ใช้เวลาทำกิจกรรม 4 ชั่วโมง ซึ่งคิดเป็นจำนวนสมุดทั้งหมด 200 เล่ม

บริจาคปฏิทินเก่า เพื่อนำไปทำเป็นอักษรเบรลล์ ให้แก่มูลนิธิช่วยคนตาบอดฯ



ในปี 2561 บริษัทยังคงตระหนักถึงความสำคัญของกลุ่มคนพิการอย่างต่อเนื่อง โดยเล็งเห็นว่ากลุ่มคนพิการในสังคมมีจำนวนมากที่ยังขาดโอกาสในด้านต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นด้านสิทธิขั้นพื้นฐาน ตลอดจนสิทธิในด้านการประกอบอาชีพ อันสืบเนื่องจากการขาดอุปกรณ์และเครื่องมือให้ความรู้ที่ไม่เอื้ออำนวยเป็นต้น

บริษัทจึงมุ่งมั่นสืบสานเจตนารมณ์ในเรื่องการมีส่วนช่วยเหลือในปัจจัยดังกล่าว โดยได้จัดกิจกรรม

รวบรวมปฏิทินเก่าที่ไม่ใช้งานแล้วของปีที่ผ่านมาจากพนักงานในบริษัทตลอดจนเพื่อนฝูงและเครือญาติของพนักงานที่อยากมีส่วนร่วม นำไปบริจาคให้แก่ศูนย์เทคโนโลยีการศึกษาเพื่อคนตาบอด มูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์ จำนวน 350 เล่ม เพื่อนำไปผลิตเป็นสื่ออักษรเบรลล์ใช้สำหรับเป็นสื่อการเรียนการสอนสำหรับคนตาบอด พัฒนาคุณภาพชีวิตให้ดีขึ้น และในขณะเดียวกันก็เพื่อรณรงค์การใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างคุ้มค่าด้วยการนำกระดาษมารีไซเคิล เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด ซึ่งโครงการนี้บริษัทได้ให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2559

รายงานการกำกับดูแลกิจการ ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีกรรมการตรวจสอบจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
2. นายยุทธ วรรณธรร	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
3. นายเชียง ชิน ลี ⁽¹⁾	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
4. นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แชนดิน ⁽²⁾	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
5. ดร. อารีพงศ์ ภูษู่ม ⁽³⁾	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
⁽¹⁾ ลาออกเมื่อวันที่ 4 พ.ค. 2561	
⁽²⁾ กลต. ให้ความเห็นชอบ เมื่อวันที่ 14 พ.ค. 2561	
⁽³⁾ กลต. ให้ความเห็นชอบ เมื่อวันที่ 22 ต.ค. 2561	

ในรอบปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้มีการประชุม เพื่อพิจารณาผลการปฏิบัติงานของบริษัท และกิจกรรมต่าง ๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท จำนวน 9 ครั้ง โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม ดังนี้

การประชุม		นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	นายยุทธ วรรณธรร	นายเชียง ชิน ลี	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แชนดิน	ดร. อารีพงศ์ ภูษู่ม	ผู้สอบบัญชี รับอนุญาต ของบริษัท
ครั้งที่	วันที่ประชุม						
1/2561	31 ม.ค. 61	●	●	●			● (งบปี 2560)
2/2561	13 ก.พ. 61	●	●	●			-
3/2561	28 ก.พ. 61	●	●	●			-
4/2561	22 มี.ค. 61	●	●	●			-
5/2561	30 เม.ย. 61	●	●	-			● (งบ Q1/61)
6/2561	21 มิ.ย. 61	●	●		●		-
7/2561	1 ส.ค. 61	●	●		●		● (งบ Q2/61)
8/2561	20 ก.ย. 61	●	●		●		-
9/2561	7 พ.ย. 61	●	●		●	●	● (งบ Q3/61)

หมายเหตุ:

- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทคือ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (EY Office Limited)

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

1. สอบทานงบการเงินและรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องประจำปี 2560 และงบการเงินไตรมาสที่ 1 ไตรมาสที่ 2 และไตรมาสที่ 3 ประจำปี 2561 โดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอก (บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด) ซึ่งงบการเงินดังกล่าวข้างต้นมีความถูกต้องครบถ้วนและเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและรายงานทางการเงิน การดำรงอยู่ของกิจการ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ยังได้พิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีต่อกรณีปัญหาหรือข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นจากการตรวจสอบงบการเงิน ซึ่งก็ได้รับความคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ดีมาโดยตลอด นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเพื่อปรึกษาหารือกันอย่างอิสระถึงการได้รับข้อมูล การตรวจสอบข้อมูลที่มีสาระสำคัญในการจัดทำงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน อีกทั้งยังได้พิจารณาร่วมกับผู้ตรวจสอบภายนอกและผู้ตรวจสอบภายในต่อการวางแผนเพื่อควบคุมวิธีการและการควบคุมการประมวลข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ และยังพิจารณาเรื่องการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อลดโอกาสการเกิดกรณีทุจริตทุกรูปแบบหรือการใช้คอมพิวเตอร์ไปในทางที่ผิดโดยพิจารณาของบริษัทหรือบุคคลภายนอก
2. สอบทานและอนุมัติแผนงานการตรวจสอบประจำปีของฝ่ายตรวจสอบภายในสำหรับปี 2561 พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะและข้อสังเกตในการปฏิบัติงานตรวจสอบ สอบถามถึงขอบเขตการตรวจสอบที่ได้วางแผนไว้เพื่อให้มั่นใจว่าแผนงานการตรวจสอบดังกล่าวจะช่วยให้มีการตรวจพบโอกาสที่จะเกิดการทุจริตหรือข้อบกพร่องต่างๆ ของระบบการควบคุมภายใน ตลอดจนจัดทำแนวทางและส่งเสริมให้มีการปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรณีที่เห็นว่ายังมีเรื่องที่ควรได้รับการตรวจสอบเพิ่มเติม คณะกรรมการตรวจสอบก็ได้มอบหมายให้ฝ่ายตรวจสอบภายในทำการตรวจสอบและรายงานเพิ่มเติมอีกด้วย
3. ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปี 2561 รวมถึงการตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยง รับทราบผลการปฏิบัติงานและติดตามผลการตรวจสอบอย่างใกล้ชิด ซึ่งพิจารณาเห็นว่าบริษัทมีความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่ดี ทั้งนี้ หน่วยงานผู้รับการตรวจสอบได้ให้ความร่วมมือเป็นอย่างดี และคณะกรรมการบริหารของบริษัท ผู้บริหารระดับสูงยังได้ให้ความสำคัญ โดยได้มีการกำชับพนักงานและหน่วยงานต่างๆ ให้มีการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องตามที่ได้รับรายงาน จนทำให้คุณภาพของการปฏิบัติงานดีขึ้นเป็นลำดับ
4. สอบทานการปฏิบัติงานตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณและจริยธรรม รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายของบริษัท หรือประเด็นต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งการปฏิบัติงานของบริษัทสอดคล้องกับแนวทางการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับดูแล อย่างไรก็ตาม สำหรับประเด็นที่อาจปฏิบัติไม่สอดคล้องกับกฎระเบียบของทางราชการเป็นสาระสำคัญ

คณะกรรมการตรวจสอบได้กำชับให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทำการปรับปรุงและแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการแล้ว

5. พิจารณาและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมถึงค่าตอบแทนต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระ ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการบริษัทได้นำเสนอต่อผู้ถือหุ้นพิจารณาในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 อีกด้วย ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ขอให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นอิสระในการสอบทานงบการเงินของบริษัททุกครั้ง
6. สอบทานและให้ความเห็นต่อรายการเกี่ยวโยงกัน หรือ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจได้ว่า มีความสมเหตุสมผล ราคาที่กำหนดเป็นไปตามราคาตลาด รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างถูกต้องครบถ้วน
7. จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับบริษัท ผู้บริหาร และการปฏิบัติงานที่สำคัญบน Website ของบริษัท (www.maybank-ke.co.th) เพื่อให้นักลงทุน และผู้ที่สนใจทั่วไปได้รับทราบและ/หรือสามารถตรวจสอบได้ สนับสนุนให้มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) รวมถึงนโยบายและแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) นโยบายและแนวทางปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy & Procedures) ซึ่งถือเป็นนโยบายหลักที่สำคัญของบริษัท
8. ตรวจสอบพฤติการณ์อันควรสงสัยตามมาตรา 89/25 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2559 ที่กำหนดให้ผู้สอบบัญชีทำหน้าที่แจ้งข้อเท็จจริงมายังคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อพบพฤติการณ์อันควรสงสัย พร้อมทั้งให้รายงานผลการตรวจสอบในเบื้องต้นให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับความแจ้งจากผู้สอบบัญชี ซึ่งสำหรับการปฏิบัติงานในปี 2561 ผู้สอบบัญชี ไม่พบพฤติการณ์อันควรสงสัยแต่อย่างใด

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทปฏิบัติงานได้ตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ ยังได้ดูแลบริษัทให้มีการปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส สอดคล้องกับหลักบรรษัทภิบาลที่ดี มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับสภาพของธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับความคิดเห็นของผู้สอบบัญชีภายนอก กรณีที่เห็นว่ามีรายการอื่นใดที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ คณะกรรมการตรวจสอบก็จะรายงานข้อมูลดังกล่าวภายใต้ขอบเขตหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และยังสามารถเปิดเผยข้อมูลให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และบุคคลทั่วไปอย่างเพียงพอ มุ่งเน้นพัฒนาการควบคุมภายในและการตรวจสอบ รวมถึงการนำไปปฏิบัติอย่างต่อเนื่องเช่นเดียวกับทุกปีที่ผ่านมา เพื่อประโยชน์ต่อบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอย่างเหมาะสม ภายใต้การกำกับดูแลที่ดี



(นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2561 โดยกรรมการตรวจสอบ (ซึ่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัท) เข้าร่วมประชุม คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปี 2560 ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท ทั้ง 5 ด้าน ได้แก่

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

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

บริษัทให้ความสำคัญในการควบคุมภายในของบริษัท ด้วยการแต่งตั้งและมอบหมายบุคคลที่มีประสบการณ์และความรู้ความสามารถเข้ามาเป็นผู้ดำเนินการ โดยบริษัทแต่งตั้ง นางวริยา วรวัฒน์เมธิกุล ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท โดยบุคคลดังกล่าว เป็นผู้ที่มีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายใน ในธุรกิจการเงิน เคยได้รับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ได้แก่ Audit Methodologies, Effective Internal Audit, FATCA Updating Rules and Workshop จัดอบรมโดย Maybank, BOT Report Preparation (Offshore Trading) จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย, Updating Rules of AML/CFT จัดอบรมโดยสมาคมหลักทรัพย์ไทย, COSO-Internal Control Integrated Framework และ Internal Control-Thailand 4.0 จัดอบรมโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ เป็นต้น ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องผ่านการอนุมัติ (หรือได้รับความเห็นชอบ) จากคณะกรรมการตรวจสอบ

นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้ นางสาวรุ่งทิพย์ กิจธนะเสรี ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท มีหน้าที่ความรับผิดชอบ ในการเป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของ บริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้อนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูง ฝ่ายงานหรือหน่วยงาน และพนักงานต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมาย รวมถึง มีการสื่อสารกับพนักงานได้ตระหนักว่า พนักงานทุกคนมีหน้าที่ และความรับผิดชอบในการศึกษาและทำความเข้าใจในกฎหมาย รวมถึงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องในงานที่รับผิดชอบ และปฏิบัติให้ถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด

รายการระหว่างกัน

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในช่วงที่ผ่านมาเป็นรายการที่มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดยเงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นจะถูกกำหนดให้เป็นไปตามปกติธุรกิจทั่วไป และค่าตอบแทนที่ได้รับและจ่ายชำระเป็นราคาตลาดที่ยุติธรรม

- นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกัน

เพื่อก่อให้เกิดการเอื้อประโยชน์กันในการทำธุรกิจหลักทรัพย์อย่างโปร่งใส บริษัทยังคงมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปัจจุบันต่อไปในอนาคต โดยจะมีการกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ให้เป็นไปตามลักษณะการดำเนินการค้าปกติ และเป็นราคาตลาดซึ่งสามารถเปรียบเทียบกับราคาที่เกิดขึ้นกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้บริษัทจะได้ให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทหรือผู้เชี่ยวชาญอิสระพิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นถึงความเหมาะสมของราคาและความสมเหตุสมผลของการทำรายการด้วย

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น คณะกรรมการบริหารจะปฏิบัติตามระเบียบต่างๆ ที่ได้กำหนดขึ้น และคณะกรรมการบริหารจะไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในลักษณะอื่นใด กับบริษัทหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) และจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ซึ่งคณะกรรมการบริษัทจะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยง และการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี)

ทั้งนี้ หากมีรายการระหว่างกันของบริษัทหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) เกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต บริษัทจะให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับราคา อัตราค่าตอบแทน รวมทั้งความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทจะได้ให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี ทั้งนี้บริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทตลอดจนปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลของบริษัทย่อยที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

สรุปรายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นในปี 2561 และปี 2560

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการในปี 2561 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการในปี 2560 (ล้านบาท)	ลักษณะรายการ
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	เป็นบริษัทย่อยของ Maybank Kim Eng Holdings Limited ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท	120	101	<p>ค่านายหน้ารับ: เป็นค่านายหน้าที่บริษัทรับจาก Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd. จากการที่บริษัทดังกล่าวส่งรายการซื้อขายหลักทรัพย์ให้กับบริษัทซึ่งการกำหนดราคาค่านายหน้าเป็นไปตามอัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</p> <p>หมายเหตุ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมียอดคงค้างเป็นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ 2 ล้านบาท และมียอดเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ 101 ล้านบาท</p> <p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมียอดคงค้างเป็นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ 131 ล้านบาท และมียอดเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ 18 ล้านบาท</p>
		1	11	ค่าบริการรับ: ตามที่ระบุในสัญญา
		3	2	ค่านายหน้าจ่าย: ตามที่ระบุในสัญญา
		2	4	ค่าธรรมเนียมและค่าบริการจ่าย: ราคามาตรฐาน
		11	-	ค่าใช้จ่ายอื่น: ราคามาตรฐาน
		1	2	เงินปันผลจ่าย: เป็นการจ่ายเงินปันผลซึ่งอัตราการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทจ่ายให้ Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd. เป็นอัตราเดียวกับที่บริษัทจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นรายอื่นฯ

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการในปี 2561 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการในปี 2560 (ล้านบาท)	ลักษณะรายการ
Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited	เป็นบริษัทย่อยของ Maybank Kim Eng Holdings Limited ซึ่ง เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท	7	7	<p>ค่านายหน้ารับ : เป็นค่านายหน้าที่ได้รับจาก Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited จากการที่บริษัทดังกล่าว ส่งรายการซื้อขายหลักทรัพย์ให้กับบริษัท ซึ่งการกำหนดราคาค่านายหน้าเป็นไปตามอัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</p> <p>หมายเหตุ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทไม่มียอดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ค้าง และมียอดเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ค้าง 23 ล้านบาท</p> <p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมียอดค้างเป็นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ 37 ล้านบาท และไม่มียอดเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ค้าง</p>

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการในปี 2561 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการในปี 2560 (ล้านบาท)	ลักษณะรายการ
Maybank Kim Eng Holdings Limited	เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท โดย ณ วันที่ 16 สิงหาคม 2561 Maybank Kim Eng Holdings Limited ถือหุ้นของบริษัท ทั้งสิ้น 475,182,790 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 83.25 ของทุนที่ชำระแล้วของบริษัท	-	30	ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมต่างประเทศ : ดอกเบี้ยจ่ายตามที่ระบุไว้ในสัญญา
		404 (บริษัทจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงาน ในช่วงเดือนมกราคม – ธันวาคม ของปี 2560 และเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2560 (1 มกราคม – 30 มิถุนายน) ในอัตรา 0.45 บาท ต่อหุ้น และ 0.40 บาทต่อหุ้นตามลำดับ)	760 (บริษัทจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงาน ในช่วงเดือนมกราคม – ธันวาคม ของปี 2559 และเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2560 (1 มกราคม – 30 มิถุนายน) ในอัตรา 0.95 บาท ต่อหุ้น และ 0.65 บาทต่อหุ้นตามลำดับ)	เงินปันผลจ่าย: เป็นการจ่ายเงินปันผลซึ่งจัดการจ่ายเงินปันผลที่ บริษัทจ่ายให้ Maybank Kim Eng Holdings Limited เป็นอัตราเดียวกับที่บริษัทจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ
Maybank Kim Eng Securities Limited	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่	1	2	ค่านายหน้าจ่าย: ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Research Pte. Ltd.	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่	30	48	รายได้ค่าวิจัยและค่าบริการตามที่ปรึกษา: ค่าบริการตามที่ระบุในสัญญา
		10	10	ค่าวิจัยและค่าบริการตามที่ปรึกษา: ค่าบริการตามที่ระบุในสัญญา

บุคคลที่อาจมีความ ขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการในปี 2561 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการในปี 2560 (ล้านบาท)	ลักษณะรายการ
Maybank Investment Bank Berhad	เป็นบริษัทย่อยของกลุ่มบริษัท Malayan Banking Berhad	-	3	<u>ค่าบริการจ่าย:</u> ราคาตามสัญญา <u>ค่าใช้จ่ายอื่น:</u> ราคาตามสัญญา

งบการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท		
	2559	2560	2561
สินทรัพย์รวม	16,802.59	18,924.14	16,359.52
หนี้สินรวม	11,888.24	14,269.12	11,798.40
ส่วนของผู้ถือหุ้น	4,914.35	4,655.02	4,561.12
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	13,972.86	14,961.66	13,769.78
รายได้รวม	3,668.57	3,261.08	2,789.37
กำไรสุทธิ	974.49	638.63	391.29
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	1.71	1.12	0.69

อัตราส่วนทางการเงิน

	2559	2560	2561
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	82.70	82.30	81.07
อัตรากำไรสุทธิ (%)	26.54	19.58	14.03
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	20.02	13.35	8.49
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	18.32	18.82	10.71
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	5.60	3.58	2.22
อัตราหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.21	0.18	0.16
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัวต่อสินทรัพย์รวม (%)	5.88	12.86	6.16
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น (เท่า)	2.42	3.07	2.59
อัตราส่วนอื่น ๆ			
อัตราส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์ (%)	3.84	10.81	3.90
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ คำนวณตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. (%)	45.34	24.47	42.20

การวิเคราะห์และคำอธิบาย ของฝ่ายจัดการ

สรุปรายงานการสอบบัญชี

รายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีตั้งแต่ปี พ.ศ. 2560 – 2561 สามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

งบการเงินของบริษัทสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4172 แห่งบริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด ได้แสดงความเห็นว่างบการเงินที่ได้ตรวจสอบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวัน เดียวกันของบริษัท โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงาน ทางการเงิน
งบการเงินของบริษัทสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4172 แห่งบริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด ได้แสดงความเห็นว่างบการเงินที่ได้ตรวจสอบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวัน เดียวกันของบริษัท โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงาน ทางการเงิน

ภาพรวมการดำเนินงาน

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)” (“บริษัท”) เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหมายเลข 42 โดยได้รับใบอนุญาตประกอบ
ธุรกิจหลักทรัพย์ 4 ประเภท ได้แก่ นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ คำหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาการลงทุน และการจัดจำหน่าย
หลักทรัพย์ นอกจากนี้ บริษัทยังดำเนินธุรกิจอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องสนับสนุนธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ ธุรกิจวาณิชธนกิจ(ที่ปรึกษา
ทางการเงิน) การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และบริษัทยังได้รับใบอนุญาตจาก
กระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
(Derivatives Agent) ตามพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 บริษัทได้ผ่านการคัดเลือกให้เป็นสมาชิกของ
บริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (Thailand Futures Exchange: TFEX) และได้ผ่าน
การคัดเลือกให้เป็นสมาชิกของ บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด (Thailand Clearing House: TCH) เพื่อ
ประกอบธุรกรรมการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยที่ผ่านมารายได้ส่วน
ใหญ่ของบริษัทมาจากการประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัทให้บริการแก่นักลงทุนบุคคลและนักลงทุนสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยมีบริษัท เมย์แบงก์
กิมเอ็ง โฮลดิ้งส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทในประเทศสิงคโปร์ และเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นสมาชิกตลาด
หลักทรัพย์ทั้งในภูมิภาคเอเชียและตลาดหลักทรัพย์หลักๆ ของโลก โดยมีเครือข่ายในหลายประเทศทั่วโลก เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่
ในบริษัทโดยมีการถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 83.25 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้ว

อย่างไรก็ตาม เมื่อปี 2554 บริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โฮลดิ้งส์ จำกัด ได้มีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดย
Maybank IB Holdings Sdn Bhd ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคาร เมย์แบงก์ (Malayan Banking Berhad) ประเทศ
มาเลเซียได้ทำการซื้อหุ้นและทำข้อเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดของบริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โฮลดิ้งส์ จำกัด ทำให้ปัจจุบัน Maybank

IB Holdings Sdn Bhd ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ของบริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โฮลดิ้งส์ จำกัด แต่การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวยังไม่มีผลกระทบต่อนโยบายการบริหารและบุคลากรของบริษัทแต่อย่างใด

ในปี 2560 – 2561 บริษัทมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 6.83 และ 6.14 ของมูลค่าการซื้อขายรวมของทั้งตลาดในแต่ละปีตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 18,924.14 ล้านบาท หนี้สินรวม 14,269.12 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 4,655.02 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 16,359.52 ล้านบาท หนี้สินรวม 11,798.40 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 4,561.12 ล้านบาท โดยสินทรัพย์ของบริษัทส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งมีความสัมพันธ์โดยตรงกับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างช่วงชำระราคา T+2 (2560: T+3) ก่อนวันสิ้นงวดบัญชี หากลูกค้ามีปริมาณการซื้อขายมาก ในช่วง 2 วันสุดท้าย (2560: 3 วันสุดท้าย) ของงวดบัญชีนั้นๆ จะทำให้ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มียอดคงค้างมาก ส่งผลให้สินทรัพย์ของบริษัทสูงขึ้นด้วย ดังนั้น การเพิ่มขึ้น/ลดลงของสินทรัพย์รวมในแต่ละสิ้นงวดบัญชีที่เกิดจากการเพิ่มขึ้น/ลดลงของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้านั้นดังกล่าวไม่ได้สะท้อนผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ในส่วนของภาระหนี้สินนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 องค์ประกอบที่สำคัญของหนี้สินของบริษัทประกอบไปด้วยเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน รวมถึงตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นซึ่งมียอดทั้งสิ้น 1,225.40 ล้านบาท 2,965.00 ล้านบาท และ 6,806.39 ล้านบาท ตามลำดับ

ความได้เปรียบในเชิงแข่งขันของบริษัท

- ในปี 2561 บริษัทเป็นบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์อันดับ 2 ของประเทศไทย แต่เป็นบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์อันดับ 1 ของประเทศไทยมาติดต่อกันเป็นระยะเวลาต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2545 - 2560 โดยมีปัจจัยที่แข็งแกร่งสนับสนุน ดังนี้

1. บริษัทมีสาขา 42 แห่ง (ไม่รวมสำนักงานใหญ่) กระจายทั่วประเทศ โดยมีลูกค้าถึงประมาณ 198,101 บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ส่งผลให้บริษัทสามารถบริหารต้นทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ
2. บริษัทมีพนักงานการตลาดจำนวน 606 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยเป็นที่มงานด้านการตลาดของการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย

บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินทั้งสิ้น 4,561.12 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันเท่ากับร้อยละ 42.20 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีทีมงานฝ่ายวาณิชธนกิจซึ่งรับผิดชอบงานด้านที่ปรึกษาทางการเงินและจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ จำนวนรวมทั้งสิ้น 21 คน ครอบคลุมการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินประเภทต่างๆ ตั้งแต่การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ การแปรรูปรัฐวิสาหกิจ การออกตราสารทุนและตราสารหนี้ การเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ และการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระสำหรับการทำรายการประเภทต่างๆ ตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยบริษัทได้รับความไว้วางใจจากองค์กรต่างๆ เป็นอย่างสูง และได้รับมอบหมายอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2561 บริษัทได้รับมอบหมายในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและและผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายร่วม หุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท เจ้าพระยามหานคร จำกัด (มหาชน) (CMC) มูลค่า 750 ล้านบาท ผู้จัดการจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ

บริษัท เคมีแมน จำกัด (มหาชน) (CMAN) มูลค่า 97 ล้านบาท บริษัทยังได้ร่วมเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายร่วมของ บริษัท ไทย อิงเกอร์ โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) มูลค่า 5.47 ล้านบาท ที่ปรึกษาทางการเงินเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์และตัวแทนในการทำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของ บริษัท ไทยคอน อินดัสเทรียล คอนเนคชั่น จำกัด (มหาชน) (TICON) โดยบริษัท เฟรเซอร์ส แอสเซ็ทส์ จำกัด มูลค่า 24,262.43 ล้านบาท ที่ปรึกษาทางการเงินเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์และตัวแทนในการทำเสนอซื้อหลักทรัพย์ ของ บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน) (MK) โดยบริษัท ศุภาลย์ พรอพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด มูลค่า 4,067.24 ล้านบาท ที่ปรึกษาทางการเงินของ บริษัท เจเอ็มที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) ในการเข้าลงทุนใน บริษัท ฟินิกซ์ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) มูลค่า 400 ล้านบาท นอกจากนี้บริษัทเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเกี่ยวกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์ กรณีการลงทุนในโครงการพลังงานสะอาด (Clean Fuel Project) ของ บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) (TOP) มูลค่า 160,279 ล้านบาท และที่ปรึกษาทางการเงินอิสระในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของ บริษัท เซ็นทรัล พัฒนา จำกัด (มหาชน) (CPN) มูลค่า 1,200 ล้านบาท

- บริษัทที่มีทีมงานฝ่ายวิจัยหลักทรัพย์ซึ่งประกอบด้วยนักวิเคราะห์หลักทรัพย์จำนวน 21 คน ครอบคลุมการวิเคราะห์ทั้งปัจจัยพื้นฐาน ด้านเทคนิคและการวิเคราะห์เศรษฐกิจ
- บริษัทที่มีผู้บริหารซึ่งมีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในธุรกิจหลักทรัพย์มานานกว่า 20 ปี และมีบุคลากรที่มีคุณภาพและความคิดสร้างสรรค์ในการทำงาน

แหล่งที่มาของรายได้ของบริษัทประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้า ค่าธรรมเนียมและบริการ กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ ดอกเบี้ยและเงินปันผล ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และรายได้อื่น โดยสัดส่วนของรายได้แต่ละประเภทรวมถึงการเติบโตแสดงได้ดังนี้

รายได้	2559		2560		2561	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	2,408.45	65.65	1,839.95	56.42	1,571.00	56.32
ค่านายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอื่นๆ	173.68	4.73	137.95	4.23	183.60	6.58
ค่าธรรมเนียมและบริการ	80.90	2.21	273.23	8.38	75.49	2.71
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	30.59	0.83	8.96	0.28	(132.99)	(4.77)
กำไรจากตราสารอนุพันธ์	40.19	1.10	102.10	3.13	172.80	6.20
ดอกเบี้ยและเงินปันผล	220.95	6.02	229.91	7.05	221.04	7.92
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	659.91	17.99	596.26	18.28	640.51	22.96
รายได้อื่น	53.90	1.47	72.72	2.23	57.92	2.08
รวม	3,668.57	100.00	3,261.08	100.00	2,789.37	100.00

ผลการดำเนินงาน

• รายได้

รายได้ของบริษัทประกอบด้วยรายได้จากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่านายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์ กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ดอกเบี้ยและเงินปันผล ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และรายได้อื่น ได้แก่ ค่าธรรมเนียมในการโอนหุ้น ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ซึ่งรายได้หลักของบริษัทมาจากธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในปี 2560 บริษัทมีรายได้ค่านายหน้า (ทั้งการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า) คิดเป็นสัดส่วนกว่าร้อยละ 61 ของรายได้รวม ในปี 2561 บริษัทมีรายได้ค่านายหน้า (ทั้งการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า) คิดเป็นสัดส่วนกว่าร้อยละ 63 ของรายได้รวม โดยลูกค้าของบริษัทส่วนใหญ่จะเป็นลูกค้ารายย่อย ในสัดส่วนประมาณร้อยละ 63.83 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทและลูกค้าสถาบัน ในสัดส่วนประมาณร้อยละ 36.17 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท

สำหรับปี 2560 บริษัทมีรายได้รวม 3,261.08 ล้านบาท ลดลง 407.49 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2559 โดยมีสาเหตุหลักจากการลดลงของรายได้ค่านายหน้า 604.23 ล้านบาท อันเป็นผลมาจากการลดลงของมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันโดยรวมของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจาก 52,525 ล้านบาทในปี 2559 เป็น 50,114 ล้านบาท ในปี 2560

สำหรับปี 2561 บริษัทมีรายได้รวม 2,789.37 ล้านบาท ลดลง 471.71 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2560 โดยมีสาเหตุหลักจากการลดลงของรายได้ค่านายหน้า 223.30 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้น และการลดลงของค่าธรรมเนียมและบริการ 197.74 ล้านบาท อันเป็นผลมาจากค่าธรรมเนียมที่ได้รับจากการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายลดลงจากปี 2560

	2559	2560	2561
อัตราการเติบโตของรายได้ (ร้อยละ)	-7.57	-11.11	-14.46
อัตราการเติบโตของค่าใช้จ่าย (ร้อยละ)	-9.03	0.62	-6.56
อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	-4.39	-34.47	-38.73
อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ)	82.70	82.30	81.07
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	26.54	19.58	14.03
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น - ROE (ร้อยละ)	20.02	13.35	8.49

ในปี 2560 บริษัทมีอัตรากำไรขั้นต้น ร้อยละ 82.30 อัตรากำไรสุทธิ ร้อยละ 19.58 และอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น ร้อยละ 13.35 ซึ่งลดลงจากปี 2559 มีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของรายได้ค่านายหน้า ซึ่งแปรผันตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์

ในปี 2561 บริษัทมีอัตรากำไรขั้นต้น ร้อยละ 81.07 อัตรากำไรสุทธิ ร้อยละ 14.03 และอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น ร้อยละ 8.49 ซึ่งลดลงจากปี 2560 มีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของรายได้ค่านายหน้า และค่าธรรมเนียมและบริการ ตามที่กล่าวข้างต้น

- **รายได้ค่านายหน้า**

ในปี 2560 บริษัทมีรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ จำนวน 1,839.95 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 ซึ่งบริษัทมีรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ จำนวน 2,408.45 ล้านบาท และมีรายได้จากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอื่นๆ จำนวน 137.95 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 ซึ่งบริษัทมีรายได้จากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอื่นๆ จำนวน 173.68 ล้านบาท โดยสาเหตุที่ทำให้รายได้ค่านายหน้าของบริษัท (ซึ่งรวมถึงรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้จากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอื่นๆ) ในปี 2560 ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2559 เป็นผลมาจากภาวะการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ที่ลดลงเช่นเดียวกัน

ในปี 2561 บริษัทมีรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ จำนวน 1,571.00 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 ซึ่งบริษัทมีรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ จำนวน 1,839.95 ล้านบาท และมีรายได้จากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอื่นๆ จำนวน 183.60 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 ซึ่งบริษัทมีรายได้จากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอื่นๆ จำนวน 137.95 ล้านบาท โดยสาเหตุที่ทำให้รายได้ค่านายหน้ารวมของบริษัทในปี 2561 ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2560 เป็นผลมาจากการภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้น

- **รายได้อื่นที่นอกเหนือจากรายได้ค่านายหน้า**

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

ในปี 2560 บริษัทมีรายได้อื่นๆ ได้แก่ ค่าธรรมเนียมและบริการ กำไรจากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ (สุทธิ) ดอกเบี้ยและเงินปันผล ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และรายได้อื่นๆ เท่ากับ 273.23, 111.06, 229.91, 596.26, และ 72.72 ล้านบาท ตามลำดับ

ในปี 2561 บริษัทมีรายได้อื่นๆ ได้แก่ ค่าธรรมเนียมและบริการ กำไรจากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ (สุทธิ) ดอกเบี้ยและเงินปันผล ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และรายได้อื่นๆ เท่ากับ 75.49, 39.81, 221.04, 640.51, และ 57.92 ล้านบาท ตามลำดับ

- **หนี้สัญญาและหนี้สงสัยจะสูญ**

บริษัทได้จำแนกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เรื่องการจัดทำบัญชีที่เกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ โดยบริษัทได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนสำหรับมูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ

หนี้ด้วยคุณภาพของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 266.41 ล้านบาท บริษัทได้ระงับการรับรู้รายได้ทั้งจำนวน ซึ่งหนี้ด้วยคุณภาพดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นผลมาจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทหลักทรัพย์ นิธิภัทร จำกัด ที่เกิดขึ้นก่อนการเข้ามาถือหุ้นของบริษัทเมย์แบงก์ กิมเอ็ง โฮลดิ้งส์ จำกัด ซึ่งมีจำนวน 255.48 ล้านบาท โดย

หนี้จำนวนนี้บริษัทได้พยายามติดตามเรียกเก็บหนี้ทุกรายให้เร็วที่สุด โดยหากไม่สามารถประนีประนอมเรียกชำระหนี้ได้ก็ได้นำดำเนินการฟ้องร้องต่อศาลเพื่อการดำเนินการขั้นต่อไป และเป็นหนี้ด้วยคุณภาพที่เกิดขึ้นจากลูกหนี้ภายหลังจากการเข้ามาถือหุ้นของ บริษัทเมย์แบงก์ กิมเอ็ง โอลด์ส์ จำกัด เพียง 10.93 ล้านบาท ทั้งนี้ เนื่องจากการที่บริษัทมีความระมัดระวังในการคัดเลือกลูกค้า การมีระบบการปล่อยสินเชื่อที่รัดกุม

● ค่าใช้จ่าย

สำหรับปี 2560 บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวม 2,460.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 ซึ่งบริษัทมีค่าใช้จ่ายรวม 2,445.14 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และค่าใช้จ่ายอื่นซึ่งเพิ่มขึ้นตามแผนธุรกิจของบริษัท อย่างไรก็ตามค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายและต้นทุนทางการเงินลดลงเนื่องจากการลดลงของปริมาณการซื้อขายและการลดลงของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและการออกตราสารหนี้เพื่อให้อินเชอในการซื้อขายหลักทรัพย์ (Credit balance) แก่ลูกค้าซื้อขายหลักทรัพย์

สำหรับปี 2561 บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวม 2,298.90 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 ซึ่งบริษัทมีค่าใช้จ่ายรวม 2,460.32 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจากการลดลงของค่าใช้จ่ายอื่น ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน และค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายซึ่งลดลงตามการลดลงของปริมาณการซื้อขายและการบริการ ในขณะที่ต้นทุนทางการเงินลดลงเนื่องจากบริษัทสามารถบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินให้ลดต่ำลง

● กำไรสุทธิ

สำหรับปี 2560 บริษัทมีกำไรสุทธิเท่ากับ 638.63 ล้านบาท ลดลงจาก 974.49 ล้านบาท ในปี 2559 โดยรายได้รวมลดลง 407.49 ล้านบาท ในขณะที่รายจ่ายรวม (ซึ่งไม่รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้) เพิ่มขึ้น 15.18 ล้านบาท โดยค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของบริษัทลดลงจาก 248.94 ล้านบาท ในปี 2559 เป็น 162.13 ล้านบาท ในปี 2560 ทั้งนี้ การลดลงของกำไรสุทธิมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของรายได้ค่านายหน้าซึ่งลดลง 604.23 ล้านบาท จาก 2,582.13 ล้านบาท ในปี 2559 เป็น 1,977.90 ล้านบาทในปี 2560

สำหรับปี 2561 บริษัทมีกำไรสุทธิเท่ากับ 391.29 ล้านบาท ลดลงจาก 638.63 ล้านบาท ในปี 2560 โดยรายได้รวมลดลง 471.71 ล้านบาท และรายจ่ายรวม (ซึ่งไม่รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้) ลดลง 161.42 ล้านบาท โดยค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของบริษัทลดลงจาก 162.13 ล้านบาท ในปี 2560 เป็น 99.18 ล้านบาท ในปี 2561 ทั้งนี้ การลดลงของกำไรสุทธิมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของรายได้ค่านายหน้าซึ่งลดลง 223.30 ล้านบาท จาก 1,977.90 ล้านบาท ในปี 2560 เป็น 1,754.60 ล้านบาทในปี 2561 และการลดลงของค่าธรรมเนียมและบริการ 197.74 ล้านบาท จาก 273.23 ล้านบาท ในปี 2560 เป็น 75.49 ล้านบาทในปี 2561

ฐานะการเงิน

● สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีจำนวน 16,359.52 ล้านบาท และ 18,924.14 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทส่วนใหญ่ยังคงเป็นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่ง

เปลี่ยนแปลงตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าในช่วง 2 วันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี (2560: 3 วัน) โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นร้อยละ 84.17 และร้อยละ 79.06 ของสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ตามลำดับ

- **ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) เท่ากับ 14,961.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2559 ที่มียอดอยู่จำนวน 13,972.86 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) เท่ากับ 13,769.78 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2560 ที่มียอดอยู่จำนวน 14,961.66 ล้านบาท

โดยรายละเอียดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2561 มีดังนี้

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด จำนวน 3,096.00 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 20.69 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) ซึ่งลดลงจากสิ้นปี 2559 ร้อยละ 2.21 เนื่องจากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ 3 วันทำการสุดท้ายของปี 2560 ต่ำกว่ามูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ 3 วันทำการสุดท้ายของปี 2559

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด จำนวน 1,670.29 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.13 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) ซึ่งลดลงจากสิ้นปี 2560 ร้อยละ 46.05 เนื่องจากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ 2 วันทำการสุดท้ายของปี 2561 ต่ำกว่ามูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ 3 วันทำการสุดท้ายของปี 2560

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ จำนวน 11,586.01 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 77.44 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.51 จากสิ้นปี 2559 เนื่องจากบริษัทมีการขายเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Credit Balance) อย่างต่อเนื่อง ลูกหนี้อื่นซึ่งเป็นลูกหนี้ค้างชำระที่อยู่ระหว่างการติดตาม ประenomหนี้หรือผ่อนชำระ มียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 301.16 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากสิ้นปี 2559 ซึ่งมียอดคงเหลือ 246.49 ล้านบาท โดยยอดลูกหนี้ค้างชำระดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ Margin เดิม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ จำนวน 11,904.77 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 86.46 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.75 จากสิ้นปี 2560 เนื่องจากบริษัทมีการขายเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Credit Balance) อย่างต่อเนื่อง ลูกหนี้อื่นซึ่งเป็นลูกหนี้ค้างชำระที่อยู่ระหว่างการติดตาม ประenomหนี้

หรือผ่อนชำระ มียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 251.94 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากสิ้นปี 2560 ซึ่งมียอดคงเหลือ 301.16 ล้านบาท โดยยอดลูกหนี้ค้างชำระดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ Margin เดิม

- ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 126.42 ล้านบาท ลดลงจาก 171.31 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2560
- ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 0.54 ล้านบาท ลดลงจาก ยอด ณ สิ้นปี 2560 ซึ่งมีจำนวน 5.21 ล้านบาท

● เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ 2,050.37 ล้านบาท โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวประกอบด้วยเงินลงทุนชั่วคราวประเภทตราสารทุนเพื่อค้า ซึ่ง ณ วันดังกล่าวมีมูลค่ายุติธรรมทั้งสิ้น 2,041.28 ล้านบาท และเงินลงทุนทั่วไป ซึ่ง ณ วันเดียวกันมีมูลค่าสุทธิทั้งสิ้น 9.09 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ 644.38 ล้านบาท โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวประกอบด้วยเงินลงทุนชั่วคราวประเภทตราสารทุนเพื่อค้า ซึ่ง ณ วันดังกล่าวมีมูลค่ายุติธรรมทั้งสิ้น 635.03 ล้านบาท และเงินลงทุนทั่วไป ซึ่ง ณ วันเดียวกันมีมูลค่าสุทธิทั้งสิ้น 9.35 ล้านบาท

ทั้งนี้ เงินลงทุนของบริษัทส่วนใหญ่เป็นไปเพื่อการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากการออกไปสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

● ลูกหนี้สำนักหักบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีลูกหนี้สำนักหักบัญชี จำนวน 534.23 ล้านบาท ลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งมีจำนวน 740.85 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีลูกหนี้สำนักหักบัญชี จำนวน 680.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งมีจำนวน 534.23 ล้านบาท

● อุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีอุปกรณ์สุทธิจำนวน 99.42 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2560 ซึ่งมีจำนวน 132.77 ล้านบาท โดยในระหว่างปี 2561 มีการลงทุนในเครื่องตกแต่งและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์จำนวน 35.58 ล้านบาท และมีการตัดค่าเสื่อมราคาจำนวน 68.25 ล้านบาท

● สินทรัพย์อื่นๆ

บริษัทมีสินทรัพย์ประเภทอื่นๆ อันได้แก่ เงินสมทบกองทุนประกันความเสียหาย รายได้ค้างรับ ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า และอื่นๆ ซึ่งมูลค่าสุทธิตามบัญชีรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เท่ากับ 482.79 ล้านบาท ลดลงจากยอด ณ สิ้นปี 2560 ซึ่งเท่ากับ 552.91 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจากการลดลงของลูกหนี้อื่น

● สภาพคล่อง

ในปี 2560 บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานทั้งสิ้น 1,197.44 ล้านบาท และมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้น 33.96 ล้านบาท ซึ่งบริษัทมีการลงทุนในอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเป็นจำนวนเงินสุทธิทั้งสิ้น 27.69 ล้านบาทและ 7.67 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากนี้ ในปี 2560 บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินทั้งสิ้น 1,273.05 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่มาของกระแสเงินสดรับจากกิจกรรมจัดหาเงินในปี 2560 คือ การกู้ยืมเงินจากในประเทศ ในขณะที่แหล่งใช้ไปของกระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมจัดหาเงินในปีเดียวกัน คือ การจ่ายชำระเงินกู้ยืมและการจ่ายเงินปันผล

ในปี 2561 บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงานทั้งสิ้น 761.31 ล้านบาท และมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้น 38.91 ล้านบาท ซึ่งบริษัทมีการลงทุนในอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเป็นจำนวนเงินสุทธิทั้งสิ้น 35.70 ล้านบาท และ 3.36 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากนี้ ในปี 2561 บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินทั้งสิ้น 743.39 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่มาของกระแสเงินสดรับจากกิจกรรมจัดหาเงินในปี 2561 คือ การกู้ยืมเงินจากในประเทศ ในขณะที่แหล่งใช้ไปของกระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมจัดหาเงินในปีเดียวกัน คือ การจ่ายชำระเงินกู้ยืมและการจ่ายเงินปันผล

ทั้งนี้ ในการพิจารณาสภาพคล่องของบริษัทควรพิจารณาถึงความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดด้วย โดยในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา (ปี 2559-2561) บริษัทสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิสูงกว่าร้อยละ 7 ซึ่งเป็นอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด ซึ่งแสดงให้เห็นว่าบริษัทมีสภาพคล่องที่เพียงพอในการดำเนินธุรกิจ โดยในปี 2559 อยู่ในช่วงร้อยละ 25.05 - 49.91 ในปี 2560 อยู่ในช่วงร้อยละ 24.47 - 44.87 และในปี 2561 อยู่ในช่วงร้อยละ 14.60 - 43.79 ทั้งนี้ อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิอาจเปลี่ยนแปลงเนื่องจากปัจจัยต่างๆ เช่น ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ การรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เป็นต้น

● แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากหนี้สินทั้งสิ้นจำนวน 11,798.40 ล้านบาท และส่วนของผู้อถือหุ้น 4,561.12 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2561

เท่ากับ 3.07 เท่า และ 2.59 เท่า ตามลำดับ ซึ่งหนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทเป็นเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งเปลี่ยนแปลงตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ใน 2 วัน ทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี (2560: 3 วัน) รวมถึงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น ทั้งนี้ หากพิจารณาอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนโดยไม่นับรวมเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทจะมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2561 เท่ากับ 2.33 เท่า และ 2.32 เท่า ตามลำดับ การลดลงของหนี้สินรวมในปี 2561 ส่วนใหญ่เกิดจากการที่บริษัทมีเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าลดลง

สำหรับอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2560 และ 2561 อยู่ที่ร้อยละ 13.35 และ ร้อยละ 8.49 ตามลำดับ ทั้งนี้ในปี 2560 และปี 2561 บริษัทมีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นเงิน 913.30 ล้านบาท และ 485.19 ล้านบาท ตามลำดับ

ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต

ภาวะเศรษฐกิจและการเมือง สถานการณ์ต่างๆ ทั้งในและนอกประเทศ อาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลประกอบการของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของราคาน้ำมัน ความไม่แน่นอนทางการเมือง และนโยบายทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยรวมถึงสภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยและสถานการณ์เศรษฐกิจโลก ซึ่งปัจจัยเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในและนอกประเทศ

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ที่บริษัทลงทุนจะมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท การกระจายการลงทุนจึงเป็นปัจจัยหนึ่งที่จะช่วยลดความเสี่ยงนี้ลง ความเสี่ยงในด้านการชำระราคา และความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการซื้อขาย ตลอดจนความเสี่ยงทางการเงินย่อมมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงิน ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการให้มีการควบคุมระดับความเสี่ยงเหล่านี้ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

• แนวโน้มในอนาคต

สถานการณ์ทางการเมืองในประเทศรวมถึงภาวะเศรษฐกิจโลกยังมีความเปราะบางและไม่แน่นอน ปัจจัยดังกล่าวมีผลกระทบต่อการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศไทยในระยะยาว โอกาสในการเจริญเติบโตทางธุรกิจและระดับความสามารถในการทำกำไรของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในระยะปานกลางถึงยาว ทำให้ความน่าสนใจในการลงทุนในหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์น้อยลง ซึ่งจะส่งผลกระทบในทางลบต่อปริมาณและมูลค่าการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์และผลประกอบการของบริษัทและบริษัทหลักทรัพย์อื่นๆ เพื่อเตรียมการให้บริษัทพร้อมที่จะดำเนินธุรกิจและสามารถแข่งขันได้ในระยะยาว บริษัทมีนโยบายที่จะพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้และทักษะที่ทันสมัยและพร้อมที่จะรองรับการทำการธุรกิจใหม่ๆ ได้ รวมถึงการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ในระบบงานอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งทำให้การบริหารต้นทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทมีนโยบายที่จะรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจหลักทรัพย์ให้สามารถบริการได้แบบครบวงจรและส่งเสริมให้ตลาดทุนไทยมีความก้าวหน้าต่อไป

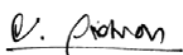
รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2561 ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและรอบคอบในการจัดทำ รวมทั้งให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น และนักลงทุนทั่วไปอย่างเพียงพอ

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

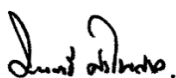
งบการเงินของบริษัท ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทคือ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งในการตรวจสอบนั้น คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ได้สนับสนุนข้อมูลและเอกสารต่าง ๆ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นตามมาตรฐานการสอบบัญชี โดยความเห็นของผู้สอบบัญชีได้ปรากฏในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการมีความเห็นว่า งบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีความเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



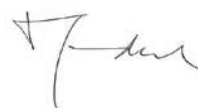
นายยุทธ วรรณธรร

ประธานคณะกรรมการบริษัท



นายมนตรี ศรีไพศาล

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม



นางฮามิดา บินติ มอริส

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

รายงานและงบการเงิน

31 ธันวาคม 2561

รายงานของ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการ แสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญ ในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รับความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

การรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

รายได้หลักของบริษัทประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ จำนวน 1,755 ล้านบาท และ 641 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นอัตราร้อยละ 63 และร้อยละ 23 ของรายได้รวมของบริษัท โดยบริษัทคิดค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นอัตราร้อยละจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นแบบต่อรองอย่างเสรี และมีโครงสร้างอัตราเป็นแบบขั้นบันได และคิดดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในลักษณะที่มีอัตราคงที่ โดยมีการปรับอัตราดอกเบี้ยเป็นระยะตามสภาพตลาดและการแข่งขัน เนื่องจากขนาดและปริมาณของรายการที่เกิดขึ้นและจำนวนลูกค้ามีจำนวนมากและอัตราค่าธรรมเนียมที่คิดกับลูกค้าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย อีกทั้งการบันทึกรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์อาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศเป็นหลัก ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่ารายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่เกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มตัวอย่างทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ การควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ รวมถึงการสุ่มทดสอบอัตราค่านายหน้า อัตราดอกเบี้ย การคำนวณและการบันทึกรายการบัญชี นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ทำผ่านใบสำคัญทั่วไป

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.6 บริษัทฯตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาจากสถานะของลูกหนี้แต่ละราย ความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน ทั้งนี้ในการทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์และการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้า บริษัทฯกำหนดเกี่ยวกับการวางหลักประกันโดยมูลค่าของหลักประกันที่วางขึ้นอยู่กับการประมาณการมูลค่าของหลักทรัพย์ วงเงินของการทำธุรกรรม เป็นต้น การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีนัยสำคัญเนื่องจากบริษัทมีลูกหนี้จำนวนมากและมียอดคงค้างเป็นจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญต่อการการเงิน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีจำนวนรวม 13,770 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 84 ของยอดสินทรัพย์รวมของบริษัทฯ) ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบความเพียงพอของประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดย

- ประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯที่เกี่ยวข้องกับสถานะคงค้างของลูกหนี้ การคำนวณมูลค่าหลักประกัน การคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการบันทึกบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสุญ รวมถึงประเมินวิธีการพิจารณาและคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทฯ เปรียบเทียบนโยบายของบริษัทฯกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับและสุ่มทดสอบการควบคุมภายในในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณมูลค่าหลักประกันและการปรับมูลค่ายุติธรรมหลักประกัน
- ตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยการสุ่มทดสอบข้อมูลที่น่ามาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สถานะคงค้างของลูกหนี้ มูลค่าหลักประกัน การรับชำระเงินภายหลังวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน การจัดชั้นและการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่มีอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น)

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใด ๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญแล้ว ข้าพเจ้าจะต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีเรื่องดังกล่าวที่ต้องรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

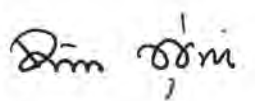
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่รับว่ามีแนวโน้มที่มิมีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีแนวโน้มที่มิมีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ จนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



นงลักษณ์ พุ่มน้อย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 11 กุมภาพันธ์ 2562

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	371,931,041	392,929,294
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	7	680,468,535	534,234,260
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	8	13,769,776,604	14,961,660,945
เงินลงทุน	10	647,909,306	2,053,895,484
เงินให้กู้ยืม	33.1	244,063,911	240,429,785
อุปกรณ์	11	99,421,198	132,768,322
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	12	22,711,070	31,965,436
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	13.1	40,451,284	23,353,177
สินทรัพย์อื่น	14	482,788,366	552,906,889
รวมสินทรัพย์		16,359,521,315	18,924,143,592

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	15	2,965,000,000	3,995,000,000
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	16	365,598,383	372,484,701
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	17	1,225,398,068	3,424,683,195
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9	417,942	31,935,689
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		38,062,964	57,326,897
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	18	6,806,386,936	5,911,615,134
ประมาณการหนี้สิน	19	187,824,019	162,998,331
หนี้สินอื่น	21	209,714,875	313,082,430
รวมหนี้สิน		11,798,403,187	14,269,126,377
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	23	2,854,072,500	2,854,072,500
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นและหุ้นทุนซื้อคืน		542,789,399	542,789,399
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	24	286,125,000	286,125,000
ยังไม่ได้จัดสรร		878,131,229	972,030,316
รวมส่วนของเจ้าของ		4,561,118,128	4,655,017,215
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		16,359,521,315	18,924,143,592

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2561	2560
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้			
รายได้ค่านายหน้า	26	1,754,599,996	1,977,898,254
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	27	75,487,376	273,227,990
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์		640,514,393	596,266,258
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	28	260,845,825	340,968,881
รายได้อื่น		57,924,949	72,721,286
รวมรายได้		2,789,372,539	3,261,082,669
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		1,268,476,517	1,312,493,001
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		179,729,522	198,110,889
ต้นทุนทางการเงิน		346,542,850	352,564,912
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)		(9,197,639)	13,665,673
ค่าใช้จ่ายอื่น	31	513,343,763	583,485,970
รวมค่าใช้จ่าย		2,298,895,013	2,460,320,445
กำไรก่อนภาษีเงินได้		490,477,526	800,762,224
ภาษีเงินได้	13.2	(99,184,288)	(162,132,851)
กำไรสำหรับปี		391,293,238	638,629,373
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในส่วนของกำไรขาดทุนในภายหลัง:			
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	20	-	19,174,829
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	13.2	-	(3,834,966)
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในส่วนของกำไรขาดทุน			
ในภายหลัง		-	15,339,863
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	15,339,863
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		391,293,238	653,969,236
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	32	0.69	1.12

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนเจ้าของ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นและหุ้นที่ซื้อคืน	กำไรสะสม			(หน่วย: บาท)
			จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	2,854,072,500	542,789,399	286,125,000	1,231,364,280	4,914,351,179	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 25)	-	-	-	(913,303,200)	(913,303,200)	
กำไรสำหรับปี	-	-	-	638,629,373	638,629,373	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จก่อนสำหรับปี	-	-	-	15,339,863	15,339,863	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	653,969,236	653,969,236	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	2,854,072,500	542,789,399	286,125,000	972,030,316	4,655,017,215	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	2,854,072,500	542,789,399	286,125,000	972,030,316	4,655,017,215	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 25)	-	-	-	(485,192,325)	(485,192,325)	
กำไรสำหรับปี	-	-	-	391,293,238	391,293,238	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จก่อนสำหรับปี	-	-	-	-	-	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	391,293,238	391,293,238	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	2,854,072,500	542,789,399	286,125,000	878,131,229	4,561,118,128	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	(หน่วย: บาท)	
	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	490,477,526	800,762,224
รายการปรับปรุงกระทบยอดกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	80,866,428	95,809,774
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(9,197,639)	13,665,673
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน	78,420,266	(81,902,705)
ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์	530,527	4,469,484
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์	(15,370,423)	13,184,604
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(210,760)	11,022,902
ต้นทุนทางการเงิน	346,542,850	352,564,912
รายได้ดอกเบี้ย	(820,832,004)	(806,544,799)
ค่าใช้จ่ายพนักงานตัดจำหน่าย	135,819,265	104,821,692
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	30,528,027	22,289,266
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
 และหนี้สินดำเนินงาน	317,574,063	530,143,027
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(120,257,487)	173,157,165
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,205,523,174	(999,921,124)
เงินลงทุน	1,327,961,127	(1,323,329,297)
เงินให้กู้ยืม	(3,634,126)	55,358,390
สินทรัพย์อื่น	(30,549,295)	(145,684,537)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(6,886,318)	340,043,439
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(2,199,680,280)	(68,679,806)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(42,304,725)	9,953,039
ประมาณการหนี้สิน	(5,702,339)	(1,433,342)
หนี้สินอื่น	(102,598,954)	(128,911,236)
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	339,444,840	(1,559,304,282)
ดอกเบี้ยจ่าย	(224,807,773)	(229,016,757)
ดอกเบี้ยรับ	782,218,700	819,111,753
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(135,546,328)	(228,231,047)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	761,309,439	(1,197,440,333)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	(หน่วย: บาท)	
	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(35,699,299)	(27,692,194)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	148,189	1,399,301
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,363,606)	(7,669,609)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(38,914,716)	(33,962,502)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมสถาบันการเงิน	54,322,000,000	57,365,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมสถาบันการเงิน	(55,352,000,000)	(54,090,000,000)
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	23,947,546,857	40,839,763,712
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	(23,170,678,969)	(41,922,440,000)
เงินสดจ่ายชำระสัญญาเช่าการเงิน	(5,068,539)	(5,971,137)
เงินปันผลจ่าย	(485,192,325)	(913,303,200)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(743,392,976)	1,273,049,375
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(20,998,253)	41,646,540
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	392,929,294	351,282,754
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	371,931,041	392,929,294

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

1. ข้อมูลทั่วไป

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

บริษัทฯ มีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 999/9 ดิออฟฟิศเคส แอท เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 20 - 21 ถนนพระราม 1 เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีสาขาทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัดรวม 42 สาขา (31 ธันวาคม 2560: 47 สาขา)

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพ พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่สร. 22/2559 เรื่องแบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 2 มิถุนายน 2559

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

ข) **มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562**

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงดังกล่าวส่วนใหญ่จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้น สัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอน สำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่ สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบ ให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่ามาตรฐานฉบับดังกล่าว จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินของบริษัทฯ

ค) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงิน ที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึง การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำ มาตรฐานกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

ก) รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ

ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

ค) รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้กู้ยืมโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทฯหยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้กู้ยืมที่เข้าเงื่อนไขตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามหนังสือที่ กธ.5/2544 ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2544 และปัจจัยอื่นประกอบ

ง) กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ ดอกเบี้ยและเงินปันผล

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทมีสิทธิในการรับเงินปันผล

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภทที่มีกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา รวมถึงบัตรเงินฝากที่มีวันถึงกำหนดภายใน 3 เดือนหรือน้อยกว่านับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.4 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทฯบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทฯ เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและบัญชีเครดิตบาลานซ์ รวมถึงเงินที่ลูกค้าวางเป็นประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทฯเพื่อการควบคุมภายใน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทฯจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทฯเท่านั้น

4.5 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์ และยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ

4.6 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าบวกดอกเบี้ยค้างรับ และหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ทั้งนี้ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ให้รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืม และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

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

4.7 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทให้บริการในฐานะเป็นตัวแทนและเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทบันทึกบัญชีรับภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้และลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขายล่าสุดของวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ บริษัทฯ บันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” และเงินสดรับจากคู่สัญญابันทักในบัญชี “เจ้าหนี้ทรัพย์สินที่รับเป็นประกัน” ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาการยืม

4.8 เงินลงทุน

- ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ข) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- ค) เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงิน หมายถึง เงินฝากประจำ และบัตรเงินฝากที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา หรือเงินฝากประจำ และบัตรเงินฝากที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีวันครบกำหนดภายใน 3 เดือน แต่มีความตั้งใจจะถือต่อไปในรูปแบบเดิม หรือมีข้อจำกัดในการเบิกใช้
- ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประเทศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

บริษัทใช้วิธีถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง บริษัทจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.9 เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการรับรู้เริ่มแรกด้วยจำนวนเงินที่บริษัทมอบให้แก่พนักงาน เงินให้กู้ยืมวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลตอบแทนที่ได้รับจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดช่วงเวลาที่ให้กู้ยืม

4.10 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคาร	5 ปี
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

บริษัทตัดอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

บริษัทจะบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์นั้นตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 ปี
--------------------	------

ไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับค่าสมาชิกตลาดอนุพันธ์และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง

บริษัทไม่มีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนแต่จะใช้วิธีการทดสอบการด้อยค่าทุกปีทั้งในระดับของแต่ละสินทรัพย์นั้นและในระดับของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด บริษัทจะทบทวนทุกปีว่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวยังคงมีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน

4.12 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ซึ่งแสดงไว้ในราคาทุนหรือราคาขายที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่าได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการจำหน่าย

4.13 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะทำการประเมินหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

4.15 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของบริษัทจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการขายชอร์ตและภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สินที่บริษัทถือไว้เพื่อเป็นการประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น

4.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับ ในเวลาต่อมาตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนเมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดช่วงเวลาการกู้ยืม

4.17 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.18 ผลประโยชน์พนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ข) ผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสม และเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัท เงินที่บริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

ค) ผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากการงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงานสำหรับพนักงาน

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.19 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่ายานพาหนะที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินตามสัญญาเช่าระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.20 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท หรือถูกควบคุมโดยบริษัทไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัท

4.21 หุ้นทุนซื้อคืน

สิ่งตอบแทนที่จ่ายออกไปซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการที่บริษัทซื้อคืนหุ้นสามัญของบริษัทซึ่งรวมถึงต้นทุนเพิ่มเติมที่จ่ายออกไปภายนอกสุทธิจากภาษีเงินได้แล้ว จะรับรู้เป็นหุ้นทุนซื้อคืนและแสดงเป็นรายการหักจากยอดรวมของส่วนของเจ้าของจนกว่าหุ้นทุนซื้อคืนดังกล่าวจะถูกยกเลิกไป สิ่งตอบแทนใดๆ ที่ได้รับการขายหรือนำหุ้นทุนซื้อคืนออกจำหน่ายใหม่จะแสดงรวมไว้ในส่วนของเจ้าของ

4.22 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.23 ตราสารอนุพันธ์

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

บริษัทรับรู้ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรมเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ ณ วันเริ่มแรกและจะรับรู้กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของใบสำคัญแสดงสิทธิในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอขายสุดท้ายของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์นั้นของตลาดหลักทรัพ์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี

ฟิวเจอร์ส

บริษัทบันทึกภาระจากฟิวเจอร์สเป็นรายการนอกงบการเงินและจะรับรู้กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาดังกล่าวในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของฟิวเจอร์สที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อ/ขายสุดท้ายของฟิวเจอร์สนั้นของบริษัทในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี

4.24 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทใช้ราคาเสนอซื้อ/ขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อ/ขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อ/ขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

5.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเกิดจากการปรับมูลค่าของลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ ก.ล.ต. ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหในการจ่ายชำระคืน โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้แต่ละราย ความน่าจะเป็นของการผิดนัดและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน

5.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

5.5 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไปเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.6 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

5.8 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.9 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินสด เงินฝากกระยะสั้น และตัวเงินระยะสั้น ที่อายุไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา	3,727,466	5,027,153
หัก: เงินฝากในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า	(3,355,535)	(4,634,224)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	371,931	392,929

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
รายการที่มีใช้เงินสด:		
ซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยยังมิได้ชำระเงิน	76	195

7. ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	987,251	1,049,366
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	441,382	450,224
หัก: ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า	(327,563)	(529,833)
หัก: ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า	(420,601)	(435,523)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	680,469	534,234

8. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	1,670,294	3,096,000
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	11,904,766	11,586,009
ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	126,424	171,312
ลูกหนี้อื่น	251,937	301,163
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	13,953,421	15,154,484
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	67,970	63,529
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(252,151)	(261,566)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	13,769,240	14,956,447
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	537	5,214
ลูกหนี้อื่น	287	350
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(287)	(350)
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	537	5,214
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	13,769,777	14,961,661

8.1 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่ระงับการรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีลูกหนี้อื่น (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ที่ระงับการรับรู้รายได้ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีเป็นจำนวน 266 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560: 316 ล้านบาท)

8.2 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำแนกตามการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้โดยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ โดยมีลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)						
การจัดชั้น	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	จำนวนมูลหนี้	ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญที่ต้งไว้	มูลหนี้สุทธิหลังหักค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	จำนวนมูลหนี้	ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญที่ต้งไว้	มูลหนี้สุทธิหลังหักค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ
การจัดชั้นปกติ	13,755,806	-	13,755,806	14,907,899	-	14,907,899
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	13,971	-	13,971	53,762	-	53,762
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	252,438	(252,438)	-	261,916	(261,916)	-
รวม	14,022,215	(252,438)	13,769,777	15,223,577	(261,916)	14,961,661

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานและจัดชั้นสงสัย (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) จำนวน 255 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ของบริษัทฯก่อนที่ Kim Eng Holdings Limited (ปัจจุบันชื่อ Maybank Kim Eng Holdings Limited) จะเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นและบริหารงานทั้งหมดของบริษัทฯในปี 2541 (31 ธันวาคม 2560: 255 ล้านบาท)

8.3 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)		
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดต้นปี	261,916	248,323
บวก: หนี้สงสัยจะสูญ	11,649	13,698
หัก: โอนกลับหนี้สงสัยจะสูญ	(20,893)	(105)
หัก: หนี้สูญตัดบัญชี	(234)	-
ยอดปลายปี	252,438	261,916

9. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2561		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า			
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	-	418	11,907
ฟิวเจอร์ส ⁽¹⁾	-	-	658,839
สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	418	670,746

⁽¹⁾ ฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสดระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้น ๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของฟิวเจอร์สคงเหลือ ณ วันสิ้นปีบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - ฟิวเจอร์ส มีจำนวน 33 ล้านบาท

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2560		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า			
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	-	31,936	182,298
ฟิวเจอร์ส ⁽¹⁾	-	-	1,944,169
สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	31,936	2,126,467

⁽¹⁾ ฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสดระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้น ๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของฟิวเจอร์สคงเหลือ ณ วันสิ้นปี บันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - ฟิวเจอร์ส มีจำนวน 7 ล้านบาท

9.1 กำไร (ขาดทุน) จากตราสารอนุพันธ์

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	157,427	124,772
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	15,370	(22,668)
รวม	172,797	102,104

10. เงินลงทุน

10.1 ราคาทุนและมูลค่ายุติธรรม

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	ราคาทุน/ ราคา ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคา ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
ตราสารทุน	643,469	635,032	1,971,689	2,041,277
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(8,437)		69,588	
หลักทรัพย์เพื่อค้า	635,032		2,041,277	
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาครัฐ	2,644,000	2,625,307	2,500,000	2,490,711
เงินฝากประจำ	7,200,004	7,200,004	2,500,003	2,500,003
บัตรเงินฝาก	-	-	2,210,000	2,210,000
เงินฝากที่มีภาระผูกพัน	3,527	3,527	3,525	3,525
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(18,559)		(10,129)	
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(9,825,442)		(7,199,871)	
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	3,530		3,528	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์อื่น - หุ้นสามัญ	24,010		23,753	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(14,663)		(14,663)	
เงินลงทุนทั่วไป	9,347		9,090	
เงินลงทุน	647,909		2,053,895	

10.2 เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้ตามอายุคงเหลือของสัญญา

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2561			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
ตราสารหนี้ภาครัฐ	2,625,441	-	-	2,625,441
เงินฝากประจำ	7,200,004	-	-	7,200,004
เงินฝากที่มีภาระผูกพัน	3,527	-	-	3,527
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(9,825,442)	-	-	(9,825,442)
รวม	3,530	-	-	3,530

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2560			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
ตราสารหนี้ภาครัฐ	2,489,871	-	-	2,489,871
เงินฝากประจำ	2,500,003	-	-	2,500,003
บัตรเงินฝาก	2,210,000	-	-	2,210,000
เงินฝากที่มีภาระผูกพัน	3,525	-	-	3,525
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(7,199,871)	-	-	(7,199,871)
รวม	3,528	-	-	3,528

10.3 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อค้า	(54,571)	(72,945)
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค้า	(78,420)	81,903
รวม	(132,991)	8,958

11. อุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	สินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่า				
	ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง และอุปกรณ์	การเงิน - ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน					
1 มกราคม 2560	233,481	581,632	38,902	3,967	857,982
ซื้อเพิ่ม	1,576	9,872	-	16,439	27,887
โอนเข้า (โอนออก)	5,025	6,648	-	(11,673)	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(16,803)	(10,837)	(4,661)	-	(32,301)
31 ธันวาคม 2560	223,279	587,315	34,241	8,733	853,568
ซื้อเพิ่ม	3,085	26,382	-	6,113	35,580
โอนเข้า (โอนออก)	6,311	406	-	(6,717)	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(15,821)	(4,669)	-	-	(20,490)
31 ธันวาคม 2561	216,854	609,434	34,241	8,129	868,658
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
1 มกราคม 2560	198,234	446,592	21,770	-	666,596
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	16,107	58,583	5,947	-	80,637
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(12,507)	(9,682)	(4,244)	-	(26,433)
31 ธันวาคม 2560	201,834	495,493	23,473	-	720,800
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	12,077	51,720	4,451	-	68,248
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(15,377)	(4,434)	-	-	(19,811)
31 ธันวาคม 2561	198,534	542,779	27,924	-	769,237
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2560	21,445	91,822	10,768	8,733	132,768
31 ธันวาคม 2561	18,320	66,655	6,317	8,129	99,421
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2560					80,637
2561					68,248

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯมียอดคงเหลือของยานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 6 ล้านบาท และ 11 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 594 ล้านบาท และ 471 ล้านบาท ตามลำดับ

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)											
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561											
	อายุการให้ประโยชน์	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	
		1 มกราคม 2561	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	31 ธันวาคม 2561	1 มกราคม 2561	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	31 ธันวาคม 2561	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 ปี	149,394	2,825	1,187	-	153,406	124,800	12,618	-	137,418	15,988
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	-	4,050	539	(1,187)	-	3,402	-	-	-	-	3,402
ค่าสมาชิกตลาดอนุพันธ์	-	5,000	-	-	-	5,000	1,679	-	-	1,679	3,321
รวม		158,444	3,364	-	-	161,808	126,479	12,618	-	139,097	22,711

(หน่วย: พันบาท)											
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560											
	อายุการให้ประโยชน์	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	
		1 มกราคม 2560	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	31 ธันวาคม 2560	1 มกราคม 2560	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	31 ธันวาคม 2560	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 ปี	147,221	513	1,660	-	149,394	109,627	15,173	-	124,800	24,594
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	-	2,048	3,662	(1,660)	-	4,050	-	-	-	-	4,050
ค่าสมาชิกตลาดอนุพันธ์	-	5,000	-	-	-	5,000	1,679	-	-	1,679	3,321
รวม		154,269	4,175	-	-	158,444	111,306	15,173	-	126,479	31,965

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวมีจำนวนประมาณ 104 ล้านบาท และ 82 ล้านบาท ตามลำดับ

13. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้

13.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	7,400	7,400
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	36,687	31,722
อื่น ๆ	2,535	3,278
รวม	46,622	42,400
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	3,730	3,996
อื่น ๆ	2,441	15,051
รวม	6,171	19,047
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	40,451	23,353

13.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	116,037	154,420
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	245	3,465
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและ		
การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(17,098)	4,248
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	99,184	162,133

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	3,835

รายการกระทบยอดระหว่างกำไรทางบัญชีกับภาษีเงินได้มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	490,478	800,762
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีคุณอัตราภาษี	98,096	160,152
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	245	3,465
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	843	(1,484)
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	99,184	162,133

14 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	175,079	205,951
เงินสมทบกองทุนประกันความเสียหาย	160,175	141,434
รายได้ค้างรับ	71,517	36,454
เงินมัดจำ	46,081	48,255
ทรัพย์สินรอการขาย	15,887	15,887
อื่นๆ	14,049	104,926
สินทรัพย์อื่น	482,788	552,907

15 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินเป็นเงินกู้ยืมในประเทศซึ่งเป็นสกุลเงินบาททั้งจำนวน โดยสามารถจำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2561			
	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ ที่จะครบกำหนดชำระ		รวม
		เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	
ตัวสัญญาใช้เงิน	2.10 – 2.20	2,965,000	-	2,965,000
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน		2,965,000	-	2,965,000

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2560			
	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ ที่จะครบกำหนดชำระ		รวม
		เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	
ตัวสัญญาใช้เงิน	1.85 - 2.20	3,995,000	-	3,995,000
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน		3,995,000	-	3,995,000

16 เจ้านี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เจ้านี้สำนักหักบัญชี	355,986	354,335
เจ้านี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	9,612	18,150
เจ้านี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	365,598	372,485

17 เจ้านี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เจ้านี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	1,066,193	3,245,348
เจ้านี้ทรัพย์สินวางประกัน	6,353	-
เจ้านี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	152,852	179,335
เจ้านี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,225,398	3,424,683

18. **ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นสามารถจำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2561			
	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้			รวม
	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	
ตัวแลกเปลี่ยน	1.75 - 2.00	5,806,387	-	5,806,387
หุ้นกู้	1.90	1,000,000	-	1,000,000
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น		6,806,387	-	6,806,387

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2560			
	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้			รวม
	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	
ตัวแลกเปลี่ยน	1.50 - 1.65	5,911,615	-	5,911,615
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น		5,911,615	-	5,911,615

19. **ประมาณการหนี้สิน**

(หน่วย: พันบาท)

	สำรองผลประโยชน์ ระยะยาวของพนักงาน	ต้นทุนในการ รื้อถอน	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	156,928	4,389	161,317
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	1,681	-	1,681
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	158,609	4,389	162,998
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	24,826	-	24,826
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	183,435	4,389	187,824

20 สารองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 จำนวนเงินสารองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	158,609	156,928
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	25,401	15,063
ต้นทุนดอกเบี้ย	5,127	7,226
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	(13,233)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนสมมติฐานทางการเงิน	-	28,698
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	(34,640)
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(5,702)	(1,433)
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายปี	183,435	158,609

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	25,401	15,063
ต้นทุนดอกเบี้ย	5,127	7,226
รวม	30,528	22,289

ค่าใช้จ่ายดังกล่าวรับรู้ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

บริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 7 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560: 4 ล้านบาท) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 14 ปี (31 ธันวาคม 2560: 14 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2561 (อัตราร้อยละต่อปี)	31 ธันวาคม 2560 (อัตราร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	3.21	3.21
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	6.00	6.00
อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ย	0.00 - 20.00	0.00 - 20.00

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%
อัตราคิดลด	(16)	18	(14)	16
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	18	(16)	17	(15)
อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ย	(10)	12	(10)	11

เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2561 สภานิติบัญญัติแห่งชาติได้มีมติผ่านร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ ซึ่งกฎหมายดังกล่าวอยู่ในระหว่างรอประกาศในราชกิจจานุเบกษา พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่นี้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน และมีผลกระทบให้บริษัทมีหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น 48 ล้านบาท บริษัทจะบันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบกำไรขาดทุนของงวดที่กฎหมายดังกล่าวมีผลบังคับใช้

21. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	173,062	244,649
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	9,214	14,282
อื่นๆ	27,439	54,151
หนี้สินอื่น	209,715	313,082

22. หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	9,789	15,441
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี	(575)	(1,159)
รวม	9,214	14,282
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(5,211)	(5,068)
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	4,003	9,214

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าการเงินกับบริษัทลีสซิ่งเพื่อเช่ายานพาหนะใช้ในการดำเนินงานของกิจการ โดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญา มีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 5 ปี

บริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าขั้นต่ำตามสัญญาเช่าการเงินดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)		
	31 ธันวาคม 2561		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	5,581	4,208	9,789
ดอกเบี๋ยรอการตัดบัญชี	(370)	(205)	(575)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	5,211	4,003	9,214

	(หน่วย: พันบาท)		
	31 ธันวาคม 2560		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	5,652	9,789	15,441
ดอกเบี๋ยรอการตัดบัญชี	(584)	(575)	(1,159)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	5,068	9,214	14,282

23. ทุนเรือนหุ้น

	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
	(พันหุ้น)	(พันบาท)	(พันหุ้น)	(พันบาท)
ทุนจดทะเบียน				
(มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท)	572,250	2,861,250	572,250	2,861,250
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
(มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท)	570,815	2,854,073	570,815	2,854,073

24. **สำรองตามกฎหมาย**

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

25. **เงินปันผล**

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม 2561 ถึง 30 มิถุนายน 2561	ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2561	228	0.40
เงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม 2560 ถึง 31 ธันวาคม 2560	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2561	257	0.45
เงินปันผลจ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561		485	0.85
เงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม 2560 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2560	ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2560	371	0.65
เงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม 2559 ถึง 31 ธันวาคม 2559	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2560	542	0.95
เงินปันผลจ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560		913	1.60

26. **รายได้ค่านายหน้า**

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,571,005	1,839,950
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	163,796	137,948
ค่านายหน้าอื่น	19,799	-
รายได้ค่านายหน้า	1,754,600	1,977,898

27. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	18,898	166,582
ที่ปรึกษาทางการเงิน	41,900	80,266
การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	7,237	7,734
อื่น ๆ	7,452	18,646
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	75,487	273,228

28. กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(132,991)	8,958
กำไรจากตราสารอนุพันธ์	172,797	102,104
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	221,040	229,907
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	260,846	340,969

29. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่ให้แก่กรรมการของบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือน โบนัสและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการบริหาร

30. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือน พนักงานและเงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 3 - 10 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมทหารไทย จำกัด กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 38 ล้านบาท และ 38 ล้านบาท ตามลำดับ

31. ค่าใช้จ่ายอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ค่าเช่า	104,545	109,381
ค่าสาธารณูปโภค	15,933	17,525
ค่าบำรุงรักษา	60,605	65,280
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	80,866	95,810
ภาษีอากร	28,298	26,490
ค่าเดินทาง	29,559	31,791
ค่าโทรศัพท์และค่าบริการสารสนเทศ	57,869	63,709
อื่นๆ	135,669	173,500
ค่าใช้จ่ายอื่น	513,344	583,486

32. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

33. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

บริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
Maybank Kim Eng Holdings Limited	บริษัทใหญ่
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

รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	นโยบายการกำหนดราคา
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
รายได้ค่านายหน้า			อัตราค่านายหน้าที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	120	101	ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์
Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited	7	7	แห่งประเทศไทยและกลต.
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	1	11	
รายได้ค่าวิจัยและที่ปรึกษา			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Research Pte. Ltd.	30	48	
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	2	4	
Maybank Investment Bank Berhad	-	3	
ค่านายหน้าจ่าย			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	3	2	
Maybank Kim Eng Securities Limited	1	2	
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมต่างประเทศ			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Holdings Limited	-	30	
ค่าวิจัยและที่ปรึกษาจ่าย			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Research Pte. Ltd.	10	10	
ค่าใช้จ่ายอื่น			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	11	-	
Maybank Investment Bank Berhad	-	3	
เงินปันผลจ่าย			ตามที่ประกาศจ่าย
Maybank Kim Eng Holdings Limited	404	760	
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	1	2	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ยอดคงค้างของธุรกรรมและรายการข้างต้นได้แสดงแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	นโยบายการกำหนดราคา
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	2	131	
Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited	-	37	
<u>ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	11	3	
Maybank Kim Eng Securities Limited	1	-	
<u>ลูกหนี้เงินฝากต่างประเทศ</u>			ตามอัตราที่กำหนดโดย Maybank
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	430	447	Kim Eng Securities Pte. Ltd.
<u>รายได้ค่าวิจัยและที่ปรึกษาค้างรับ</u>			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Research Pte. Ltd.	-	47	
<u>เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	101	18	
Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited	23	-	
<u>เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	10	18	
<u>เจ้าหนี้เงินฝากต่างประเทศ</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited	8	1	
<u>ค่าวิจัยและที่ปรึกษาค้างจ่าย</u>			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Research Pte. Ltd.	-	9	
<u>หนี้สินอื่น</u>			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	2	-	
Maybank Investment Bank Berhad	3	-	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 Maybank Kim Eng Holdings Ltd. ได้ค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีจำนวน 30 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560: 30 ล้านบาท) ซึ่งบริษัทฯ ไม่มียอดเบิกเกินบัญชีคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560

33.1 เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการจำนวน 244 ล้านบาท ซึ่งคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 1.40 และ 2.00 ต่อปี (31 ธันวาคม 2560: 240 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.43 และ 2.00 ต่อปี)

33.2 เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินกู้ยืมระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้ (ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืม)

(หน่วย: ล้านบาท)						
เงินกู้ยืม	ลักษณะ	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	กำไรจาก	ยอดคงเหลือ
		ณ วันที่				ณ วันที่
	ความสัมพันธ์	1 มกราคม 2560	ระหว่างปี	ระหว่างปี	อัตรา	31 ธันวาคม
					แลกเปลี่ยน	2560
Maybank Kim Eng						
Holdings						
Limited	บริษัทใหญ่	992	-	(992)	-	-
รวม		992	-	(992)	-	-

33.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน” ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ค่าตอบแทนจ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้น	101	115
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	11	9
	112	124

34 ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบถามอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ บริษัทฯมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 2 ส่วนงาน ดังนี้

- ส่วนงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์ เป็นส่วนงานที่เป็นนายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ นายหน้าในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การค้าหลักทรัพย์ และการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
- ส่วนงานด้านพาณิชย์ธนกิจ เป็นส่วนงานให้บริการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกรรมที่ปรึกษาทางการเงิน

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของบริษัทฯสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	ส่วนงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์	ส่วนงานด้านพาณิชย์ธนกิจ	รวมส่วนงาน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561			
รายได้			
รายได้จากการขายให้ลูกค้าภายนอก			
รายได้ค่านายหน้า	1,735	20	1,755
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	14	61	75
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	640	-	640
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	261	-	261
รายได้อื่น	58	-	58
รวมรายได้	2,708	81	2,789
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน			1,268
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			180
ต้นทุนทางการเงิน			347
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ			(9)
ค่าใช้จ่ายอื่น			513
รวมค่าใช้จ่าย			2,299
กำไรก่อนภาษีเงินได้			490
ภาษีเงินได้			(99)
กำไรสำหรับปี			391

	(หน่วย: ล้านบาท)		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560	ส่วนงานด้านธุรกิจ	ส่วนงาน	
	หลักทรัพย์	ด้านวาณิชธนกิจ	รวมส่วนงาน
รายได้			
รายได้จากการขายให้ลูกค้าภายนอก			
รายได้ค่านายหน้า	1,977	1	1,978
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	13	260	273
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	596	-	596
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	341	-	341
รายได้อื่น	73	-	73
รวมรายได้	3,000	261	3,261
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน			1,312
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			198
ต้นทุนทางการเงิน			353
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ			14
ค่าใช้จ่ายอื่น			583
รวมค่าใช้จ่าย			2,460
กำไรก่อนภาษีเงินได้			801
ภาษีเงินได้			(162)
กำไรสำหรับปี			639

สินทรัพย์รวมของส่วนงานของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)					
สินทรัพย์ของส่วนงาน	ส่วนงาน	ส่วนงานวาณิช	สินทรัพย์ที่	ไม่ได้ปันส่วน	รวม
	ด้านธุรกิจ				
	หลักทรัพย์	ธนกิจ	รวมส่วนงาน		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	13,821	2	13,823	2,537	16,360
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	15,038	3	15,041	3,883	18,924

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

35. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

บริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาวสำหรับอาคาร อุปกรณ์สำนักงานและสัญญาค่าบริการอื่น ซึ่งจะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคตดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	90	91
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	32	77

36. เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้/เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน เงินให้กู้ยืม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น และหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน บริษัทมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวและมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อให้สามารถควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตได้อย่างเหมาะสม บริษัทได้มีการกำหนดอำนาจอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า การทบทวนวงเงิน การเพิ่มวงเงินทั้งในระดับคณะกรรมการและอำนาจรายบุคคลตามระดับของความเสี่ยงและมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาเครดิตควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนั้นบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้การให้สินเชื่อของบริษัทไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของลูกค้าธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งแสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวกับเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้ ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินลงทุน เงินให้กู้ยืม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น และหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561								
	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่					อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)		
	ระยะเวลาคงเหลือถึงวันที่							
	มีการกำหนดอัตรา							
	ดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่							
	ครบกำหนดของสัญญา							
มีอัตราดอกเบี้ยปรับ								
ขึ้นลงตามอัตราตลาด	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	รวม	ลอยตัว	คงที่	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	275	-	-	97	-	372	0.10 - 0.75	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	680	-	680	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	11,959	-	-	1,797	266	14,022	5.06 - 6.00	-
เงินลงทุน	-	4	-	644	-	648	-	0.80 - 1.00
เงินให้กู้ยืม	244	-	-	-	-	244	1.40 - 2.00	-
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	2,965	-	-	-	2,965	-	2.10 – 2.20
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	366	-	366	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	1,225	-	1,225	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	1	-	1	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	6,806	-	-	-	6,806	-	1.75 - 2.00
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ⁽¹⁾	-	5	4	-	-	9	-	4.84 - 6.00

⁽¹⁾ รวมอยู่ใน "หนี้สินอื่น" ในงบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560								
	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
	ระยะเวลาคงเหลือถึงวันที่							
	มีการกำหนดอัตรา							
	ดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่							
	ครบกำหนดของสัญญา							
มีอัตราดอกเบี้ยปรับ								
ขึ้นลงตามอัตราตลาด	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	รวม	ลอยตัว	คงที่	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	256	-	-	137	-	393	0.10 - 0.75	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	534	-	534	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	11,636	-	-	3,272	316	15,224	5.06 - 5.15	-
เงินลงทุน	-	4	-	2,050	-	2,054	-	0.80 - 1.00
เงินให้กู้ยืม	240	-	-	-	-	240	1.43 - 2.00	-
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	3,995	-	-	-	3,995	-	1.85 - 2.20
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	372	-	372	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	3,425	-	3,425	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	32	-	32	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	5,912	-	-	-	5,912	-	1.50 - 1.65
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ⁽¹⁾	-	5	9	-	-	14	-	4.84 - 6.00

⁽¹⁾ รวมอยู่ใน "หนี้สินอื่น" ในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือ ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากที่บริษัทฯ ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการและทันต่อเวลาที่บริษัทฯจะต้องนำไปชำระภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด

บริษัทมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีการติดตามและวางแผนเกี่ยวกับกระแสเงินสด รวมทั้งจัดหางบการเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินเพื่อให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ระยะเวลาคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันสิ้นรอบ
ระยะเวลารายงาน มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2561							
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ลูกหนี้ด้วย คุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	372	-	-	-	-	-	372
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	680	-	-	-	-	680
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	126	1,671	-	-	11,959	266	14,022
เงินลงทุน	-	4	-	-	644	-	648
เงินให้กู้ยืม	-	34	114	96	-	-	244
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	2,965	-	-	-	-	-	2,965
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	366	-	-	-	-	366
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	159	1,066	-	-	-	-	1,225
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	1	-	-	-	-	1
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	6,806	-	-	-	-	6,806
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ⁽¹⁾	-	5	4	-	-	-	9

⁽¹⁾ รวมอยู่ใน "หนี้สินอื่น" ในงบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2560							
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ลูกหนี้ด้วย คุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	393	-	-	-	-	-	393
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	534	-	-	-	-	534
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	171	3,101	-	-	11,636	316	15,224
เงินลงทุน	-	4	-	-	2,050	-	2,054
เงินให้กู้ยืม	-	33	110	97	-	-	240
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	3,995	-	-	-	-	-	3,995
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	372	-	-	-	-	372
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	179	3,246	-	-	-	-	3,425
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	32	-	-	-	-	32
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	5,912	-	-	-	-	5,912
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ⁽¹⁾	-	5	9	-	-	-	14

⁽¹⁾ รวมอยู่ใน "หนี้สินอื่น" ในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทมียอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ดังนี้

สกุลเงิน	สินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่		หนี้สินทางการเงิน ณ วันที่		อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560				
	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	ซื้อ	ขาย	ซื้อ	ขาย
เหรียญฮ่องกง	54	92	53	91	4.1023	4.1808	4.1421	4.2184
เหรียญสิงคโปร์	25	77	24	77	23.4165	23.9720	24.1711	24.7294
เหรียญสหรัฐ	353	281	347	272	32.2848	32.6148	32.5146	32.8472
เหรียญมาเลเซีย	1	12	-	11	7.6965	7.9146	7.9427	8.1741
ยูโร	9	10	8	10	36.7620	37.4884	38.6607	39.3938
ปอนด์สเตอร์ลิง	2	4	1	2	40.6118	41.5216	43.5198	44.4531
เหรียญออสเตรเลีย	1	1	1	-	22.4505	23.2317	25.0828	25.8715
เยนญี่ปุ่น	4	9	3	8	0.2892	0.2970	0.2860	0.2936
ดองเวียดนาม	150	86	143	80	0.0014	0.0014	0.0014	0.0014
เหรียญไต้หวัน	3	-	1	-	1.0491	1.0598	1.0902	1.1013
หยวนจีน	4	1	4	1	4.6636	4.7838	4.9518	5.0771

ความเสี่ยงด้านสถานะตลาด

บริษัทมีความเสี่ยงด้านสถานะตลาดที่เกิดจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์และราคาของตราสารอนุพันธ์ซึ่งอาจจะมีผลทำให้มูลค่าเงินลงทุนและมูลค่าหลักประกันของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าลดลงอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้จัดการความเสี่ยงด้านสถานะตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้โดยวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านตลาดในธุรกรรมต่าง ๆ ของบริษัท กำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และมีการควบคุมความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบาย

37. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทมีสินทรัพย์ (หนี้สิน) ตราสารอนุพันธ์ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 9 ดังนี้

	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	จำนวนเงิน		จำนวนเงิน	
	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	(1)	12	(32)	182
ฟิวเจอร์ส ⁽¹⁾	-	659	-	1,944

⁽¹⁾ ฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้น ๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของฟิวเจอร์สคงเหลือ ณ วันสิ้นปี บันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - ฟิวเจอร์ส มีจำนวน 33 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560: มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - ฟิวเจอร์ส มีจำนวน 7 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
แยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2561			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า				
ตราสารทุน	635	-	-	635
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ ⁽¹⁾	-	-	-	-
หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	1	-	-	1

⁽¹⁾ มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - ฟิวเจอร์ส ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 33 ล้านบาท ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ใช้ข้อมูลระดับ 1 ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2560			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า				
ตราสารทุน	2,041	-	-	2,041
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ ⁽¹⁾	-	-	-	-
หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	32	-	-	32

⁽¹⁾ มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - ฟิวเจอร์ส ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 7 ล้านบาท ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ใช้ข้อมูลระดับ 1 ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแสดงมูลค่าด้วยราคา
 ทุนและต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2561				
	มูลค่ายุติธรรม				มูลค่า
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ตามบัญชี
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผย					
มูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	372	-	-	372	372
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและ					
บริษัทหลักทรัพย์	-	680	-	680	680
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์					
และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	13,770	-	13,770	13,770
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
และเงินลงทุนทั่วไป	4	-	9	13	13
เงินให้กู้ยืม	-	-	244	244	244
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผย					
มูลค่ายุติธรรม					
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	2,965	-	2,965	2,965
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและ					
บริษัทหลักทรัพย์	-	366	-	366	366
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์					
และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,225	-	1,225	1,225
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	6,806	-	6,806	6,806
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ⁽¹⁾	-	9	-	9	9

⁽¹⁾ รวมอยู่ใน “หนี้สินอื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2560

	มูลค่ายุติธรรม				มูลค่าตามบัญชี
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	393	-	-	393	393
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	534	-	534	534
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	14,962	-	14,962	14,962
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป	4	-	9	13	13
เงินให้กู้ยืม	-	-	240	240	240
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	3,995	-	3,995	3,995
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	372	-	372	372
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	3,425	-	3,425	3,425
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	5,912	-	5,912	5,912
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ⁽¹⁾	-	14	-	14	14

⁽¹⁾ รวมอยู่ใน "หนี้สินอื่น" ในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทฯมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้/เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดและเงินกู้ยืมระยะสั้น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- ข) เงินลงทุนในตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป

- ค) มูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืม ประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดปัจจุบันของเงินให้สินเชื่อประเภทเดียวกัน
- ง) เงินกู้ยืมระยะยาวและหนี้สินตามสัญญาเข้าทางการเงินที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

38. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

39. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติจ่ายปันผลสำหรับปีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 ถึง 31 ธันวาคม 2561 เป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.28 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 160 ล้านบาท โดยมีกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 18 เมษายน 2562

40. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2562

TRADE SMARTER.

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ คิมเ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

999/9 อาคารสำนักงาน ดี ออฟฟิศ แอท เซ็นทรัลเวิลด์

ชั้น 20-21 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน

เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร : 0-2658-5000, โทรสาร : 0-2658-6301

www.maybank-ke.co.th

LINE@



Humanising Financial Services.

 **Maybank** Kim Eng