

รายงาน ประจำปี 2562



Maybank
Kim Eng

สารบัญ

	หน้า
สารจากประธานกรรมการ	3
นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	5
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	10
ปัจจัยความเสี่ยง	14
ข้อมูลบริษัท	21
ผู้ถือหุ้น	25
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	27
คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ	28
การกำกับดูแลกิจการ	50
ความรับผิดชอบต่อสังคม	85
รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ	109
การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	112
รายการระหว่างกัน	114
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	118
การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	119
รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต้องการเงิน	128
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	129

“ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์เพิ่มเติมได้ จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ของ บริษัทฯ ที่แสดงไว้ใน www.sec.or.th หรือ เว็บไซต์ของบริษัทฯ”

ปี 2562 นับเป็นปีที่ท้าทายของธุรกิจหลักทรัพย์ไทย ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ของไทยมีความผันผวนอย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา ธุรกิจหลักทรัพย์ไทยโดยรวมมีผลประกอบการโดยรวมลดลง สืบเนื่องจากปัจจัยหลากหลาย โดยเฉพาะสงครามการค้าระหว่างสหรัฐและจีน ปัจจัยภายในประเทศจากความไม่แน่นอนทางการเมือง การฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศที่ช้า ส่งผลให้อัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศลดลงและต่ำกว่าทั้ง ปริมาณ มูลค่า และผลกำไรที่คาดการณ์ไว้ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ไทย

ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ (Technology Disruptive) ตลอดจนการแข่งขันที่รุนแรงของธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในประเทศ มีผลให้สัดส่วนการซื้อขายหลักทรัพย์ของนักลงทุนบุคคลลดลงมาเป็นลำดับ ในขณะที่สัดส่วนการซื้อขายหลักทรัพย์ของนักลงทุนสถาบันประเภท HFT (High Frequency Trading) เพิ่มขึ้นมากในปีที่ผ่านมาส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงบริษัทด้วย

ในปี 2562 คณะกรรมการได้มุ่งเน้นกลยุทธ์ทางธุรกิจเพื่อผลักดันบริษัทให้มีความเป็นเลิศในการบริการทางการเงิน ภายใต้การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ เราได้ส่งเสริมศักยภาพในการแข่งขันของบริษัทในระยะยาว การติดตามการบริหารความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์และคุณภาพสำหรับการบริการธุรกิจหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ โดยภาพรวมแล้วคณะกรรมการบริษัทได้กำกับดูแลด้านธรรมาภิบาลและสนับสนุนบริษัทเพื่อบรรลุเป้าหมายเพื่อการพัฒนาและดำเนินงานแบบยั่งยืน

บริษัทได้ลงทุนพัฒนาด้านเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและคุณภาพสูงสุดของระบบในการให้บริการแก่ลูกค้า

“Maybank Trade” เป็นโปรแกรมแอปพลิเคชันที่เริ่มใช้ในปีนี้ ให้ข้อมูลการวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่ปรับตามข้อมูลราคาปัจจุบันและอิงกำไรที่มาจากการคาดการณ์อนาคตของทีมงานวิจัยหลักทรัพย์

“พอร์ตใจ” เป็นกลยุทธ์จัดพอร์ตการลงทุนที่ให้คำแนะนำการลงทุนที่สอดคล้องกับพฤติกรรมการลงทุนของลูกค้าบุคคล

ด้วยความมุ่งมั่นที่ต้องการรักษาประสิทธิภาพและคุณภาพของการกำกับดูแลและการบริหารจัดการ เป็นผลให้ปี 2562 บริษัทได้รับการประเมินและยกย่องให้ได้รับรางวัลต่างๆ ดังนี้

ทีมนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยมแห่งปี 2561 จากสมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน โดยได้รับรางวัลในปี 2562 ซึ่งถือเป็นรางวัลแห่งความภาคภูมิใจของบริษัทเป็นอย่างมาก

โบรกเกอร์ยอดเยี่ยมด้านลูกค้าบุคคล ของประเทศไทย ปี 2562 จาก the Asset Triple A Country Awards

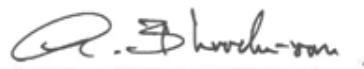
โบรกเกอร์ยอดเยี่ยมด้านลูกค้าสถาบันของประเทศไทย ปี 2562 จาก Alpha Southeast Asia

นอกจากนี้ บริษัทได้รับการประเมินผลการรายงานปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ประเมินโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยในระดับดีเลิศ (5 ดาว) ซึ่งเป็นระดับสูงสุด

บริษัทยังคงรักษาระดับความน่าเชื่อถือที่ระดับ AA+ (tha) โดยสถาบันฟิทช์เรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นระดับเดียวกับธนาคารชั้นนำขนาดใหญ่ของประเทศ

ความสำเร็จพื้นฐานของบริษัทเกิดขึ้นจากการยึดแนวทางปฏิบัติที่ดีเพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น พนักงาน สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทยังคงให้บริการที่ดีที่สุด ตลอดจนถ่ายทอดความรู้ด้านลงทุนให้แก่นักลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกภาคส่วน

ความสำเร็จจากความมุ่งมั่นปรับปรุงและพัฒนาข้างต้นมาจากลูกค้าของบริษัทที่ยังให้ความไว้วางใจใช้บริการของบริษัทอย่างต่อเนื่องตลอดมา ในนามของคณะกรรมการ บริษัทต้องขอขอบพระคุณลูกค้า สถาบันการเงินต่างๆ ตลอดจนพันธมิตรทางธุรกิจ ขอบคุณผู้บริหารและพนักงานทุกท่านที่ปฏิบัติงานด้วยความทุ่มเท เสียสละ และ มีความรับผิดชอบสูงมา ณ ที่นี้ด้วย



ดร. อาริพงศ์ ภูชูม

ประธานกรรมการ

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1. วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ กลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

1.1 วิสัยทัศน์

เติบโตในอาเซียน ไปกับคุณ

1.2 พันธกิจ

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำที่ให้บริการด้านการลงทุนด้วยความรู้ และคำแนะนำตามปัจจัยพื้นฐาน และการส่งคำสั่งซื้อขายที่ฉับไวเข้าถึงง่าย

1.3 กลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

ในปี 2562 บริษัทได้เดินทางขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ MKET 2.0 กลยุทธ์ขององค์กรระยะยาว 3 ปี พร้อมทุ่มงบประมาณกว่า 500 ล้านบาท รุกพัฒนาธุรกิจอย่างเต็มที่เพื่อพัฒนาปรับปรุงระบบการปฏิบัติงาน เพิ่มบริการต่างๆ ให้แข่งขันได้และมอบบริการใหม่ๆ ให้แก่ลูกค้าให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยเน้นพัฒนาในทุกๆ ด้าน มุ่งเน้นให้เป็นองค์กรที่ประสบความสำเร็จสืบไป นอกจากนี้ ในปีนี้บริษัทสามารถสร้างผลงานที่โดดเด่นอย่างต่อเนื่องและครองรางวัล “โบรกเกอร์ยอดเยี่ยมแห่งชาติดีเอสเอเซีย ประจำปี 2550 – 2562” และ “รางวัลโบรกเกอร์ยอดเยี่ยม ด้านลูกค้าสถาบัน” จาก Alpha Southeast Asia Awards 2019 อีกด้วย

- **ให้ความสำคัญกับคุณค่าของพนักงาน** ด้วยความเชื่อที่ว่าปัจจัยสำคัญที่สุดในการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ คือ บุคลากร บริษัทมีนโยบายที่จะดูแลบุคลากรอย่างดีที่สุดไม่ว่าจะเป็นผลตอบแทนภายในกรอบระเบียบของตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมทั้งการสนับสนุนด้านวิชาการ งานวิจัย ธุรสารและเครื่องมือทางการเงินใหม่ๆ เพื่อสร้างโอกาสในการลงทุนให้แก่ลูกค้า

- **การพัฒนาด้านเทคโนโลยี**

บริษัทตระหนักดีว่าการซื้อขายทางอินเทอร์เน็ตนั้น เติบโตมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง เราจึงเน้นการพัฒนาและให้ความสำคัญด้านเทคโนโลยีรวมถึงระบบซื้อขายหลักทรัพย์ทางอินเทอร์เน็ต (Product Development : Internet Trading) เพื่อให้ลูกค้ามีความมั่นใจในการลงทุน เน้นใช้งานง่าย สะดวก และรวดเร็วมากยิ่งขึ้น โดยดำเนินการพัฒนาระบบสำหรับอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าบุคคลควบคู่กับลูกค้าสถาบัน ที่ผ่านมาเราได้พัฒนาแอปพลิเคชัน MKET Radars ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันที่ช่วยให้นักลงทุนสามารถคัดกรองหุ้นด้วยตนเอง การแจ้งเตือนเมื่อถึงค่าที่ตั้งไว้ การวิเคราะห์พอร์ตแบบเรียลไทม์ ส่งบทวิเคราะห์และ Portfolio Model ผ่านหน้าจอมือถือ และสามารถส่งคำสั่งซื้อขายได้ ซึ่งได้รับผลการตอบรับจากลูกค้าและผู้ใช้งานเป็นอย่างดี

ในปีนี้นักลงทุนได้พัฒนา Mobile Application ที่ชื่อว่า Maybank Trade แอปพลิเคชันใหม่ล่าสุดที่พัฒนาขึ้นโดยทีมพัฒนาของเมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) โดยผนวกแนวคิดการลงทุน (Investment ideas) กับพฤติกรรมการลงทุนของลูกค้าบุคคล (Personalization) เพื่อตอบสนองความต้องการด้านการ

ลงทุนของลูกค้าแต่ละท่านให้ถูกต้อง รวดเร็ว ตรงใจ และดีที่สุด โดยมีพีแอร์ที่โดดเด่นโดนใจนักลงทุน อาทิ เช่น รวบรวมข้อมูลที่สำคัญ ไม่ว่าจะเป็นบทวิเคราะห์ การแนะนำหุ้นเด่น ATO/ATM Live อื่นๆ ให้สามารถเข้าชมได้ง่ายผ่านมือถือ, ขั้นตอนการส่งคำสั่งที่ใช้งานสะดวกรวดเร็ว, Portfolio ที่สะท้อนภาพรวมบัญชีตราตลาดจริง, SBL ยืมคืน Short Cover ครบจบในแอปเดียว และลูกค้ายังขอ statement ย้อนหลังได้ 1 ปี เป็นต้น

- **การพัฒนาทีมงานวิจัย**

ฝ่ายวิจัยหลักทรัพย์มีการพัฒนางานวิจัยอย่างต่อเนื่อง โดยสามารถคว้ารางวัลอันทรงเกียรติ 6 รางวัลในงานประกาศผลรางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยม อันได้แก่ รางวัล “ทีมวิเคราะห์ยอดเยี่ยมแห่งปี 2561 (ประเภทนักลงทุนรายบุคคล)” และรางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยมในกลุ่มพลังงานและปิโตรเคมี นอกจากนี้ยังได้รับรางวัลนักวิเคราะห์ดีเด่นกับรางวัล Outstanding ในหมวดตลาด mai, อสังหาริมทรัพย์, นักกลยุทธ์ด้านปัจจัยพื้นฐานและนักวิเคราะห์หุ้นพันธะทางการเงิน จากเวที Best Analysts Awards จัดโดยสมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน (IAA) เมื่อเดือนมีนาคม 2562 ซึ่งถือเป็นรางวัลแห่งความภาคภูมิใจของบริษัทเป็นอย่างมาก เพราะเป็นคะแนนโหวตที่ได้รับจากนักลงทุนทั่วประเทศและยังต้องผ่านด้านการคัดเลือกโดยถี่ถ้วนจากคณะกรรมการตัดสินจาก IAA จึงถือเป็นรางวัลที่ไม่ได้มาโดยง่ายและสะท้อนให้เห็นถึงคุณภาพของงานวิจัยของบริษัทที่มีผลงานออกมาอย่างต่อเนื่อง ทั้งรายการ ATO ตอนเช้าที่มีเรตติ้งสูงสุดในบรรดารายการวิเคราะห์หุ้นออนไลน์ โดยมียอดเข้าชมผ่านช่องทาง FACEBOOK มากกว่า 7,700-10,000 วิวในรอบ 24 ชั่วโมง และมียอดรับชมสด 1,200-2,000 วิว นอกจากนี้ บริษัทยังได้เพิ่มช่องทางการถ่ายทอดสดผ่าน Youtube อีกด้วย เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า และใช้เป็นช่องทางสำรองในกรณี FACEBOOK ชัดข้อง

ผลงานของทีมวิจัยหลักทรัพย์ที่พัฒนาและรักษามาตรฐานผลงานวิจัยให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยยังคงนำเสนอพร้อมส่งตรงข้อมูลถึงนักลงทุนเป็นประจำทุกวัน เสาร์เช้าเด่น เน้นการลงทุน ลงลึกราย Sector ครบเครื่องเรื่องการลงทุน ได้อย่างเข้มข้นและน่าติดตาม เป็นประจำทุกวัน จันทร์ ถึง ศุกร์ โดยสามารถรับชมผ่าน Facebook LIVE : Maybank Kim Eng Thailand 2 ช่วงเวลา ได้แก่

- ATO (At The Open) เวลา 08.30 น.

- ATM (At The Market) เวลา 14.00 น.

โดยระหว่างออกอากาศ ผู้ชมสามารถฝากคำถามเอาไว้ได้ และจะมีนักวิเคราะห์คอยให้บริการตอบคำถามในทันที จึงทำให้รายการมียอดผู้ชมเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วและต่อเนื่อง

นอกจากนี้ เรายังได้สรุปบทวิจัยในรูปแบบ “Portfolio Model” โมเดลการลงทุนให้กับลูกค้าเพื่อพิจารณาทางเลือกการลงทุนที่เหมาะสม ในรูปแบบ 2 สไตล์ “ใส่ใจ และ ไร้ใจ” ยังคงได้รับความนิยมอย่างต่อเนื่องและได้รับผลตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี ดังนี้

- กลุ่มใส่ใจ Trading Style เหมาะกับนักลงทุนที่ต้องการกระจายความเสี่ยงและลงทุนอย่างมีวินัย

- กลุ่มไร้ใจ Momentum Style เหมาะกับนักลงทุนที่ไม่ค่อยมีเวลาและคัดเลือกหุ้นจากสถิติ

นอกจากนี้ เรายังได้เพิ่มผลิตภัณฑ์ใหม่คือ At the Bottom ในการค้นหาหุ้นที่กำลังกลับตัว และ ผลิตภัณฑ์ Technical for Trading สำหรับการเก็งกำไรระหว่างวัน โดยทั้งสองใช้การวิเคราะห์เชิงเทคนิคคอลในการพิจารณา

- **จัดให้มีโครงการความรู้สู่นักลงทุน** โดยจัดตั้งเป็น Maybank Academy หลักสูตรอบรมสัมมนาหลากหลายหัวข้อ ซึ่งจัดขึ้นอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปีให้กับนักลงทุน เพื่อก้าวสู่การเป็นนักลงทุนมืออาชีพ การจัดกิจกรรมสัมมนาให้ความรู้แก่ ลูกค้า นักลงทุน และประชาชนทั่วไปอย่างต่อเนื่อง ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด โดยในปีเน้นจัดกิจกรรมสัมมนาให้แก่ลูกค้าและนักลงทุนในต่างจังหวัดเพิ่มมากขึ้น เพื่อเผยแพร่ความรู้เรื่องการลงทุน เช่น การลงทุนแบบ Value Investor อบรมโปรแกรมซื้อขายใหม่ๆ ผ่านอินเทอร์เน็ต การวิเคราะห์หลักทรัพย์ด้านปัจจัยพื้นฐานและเทคนิค การลงทุนในอนุพันธ์ Block Trade, DW42 และแนะนำวิธีการใช้งาน Mobile Application Maybank Trade เป็นต้น ซึ่งนอกจากจะเป็นการให้ความรู้แก่ลูกค้าและนักลงทุนแล้ว ยังถือเป็นการขยายฐานลูกค้าของบริษัทอีกช่องทางหนึ่งอีกด้วย
- **การพัฒนางานด้านวาณิชธนกิจ** ให้ความพร้อมและเป็นผู้ดำเนินการเสนอบริการทางการเงินให้กับลูกค้าที่ครอบคลุมด้านตลาดทุน ตลาดตราสารหนี้ ตลาดตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตลาดเงินกู้ การนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ การควบรวมกิจการ และการแปรรูปรัฐวิสาหกิจ เพื่อเสนอบริการทางการเงินที่เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละราย รวมทั้งการเสนอขายหลักทรัพย์ สำหรับเป็นโอกาสในการลงทุนให้แก่ลูกค้าด้านหลักทรัพย์
- **ด้านสัญญาซื้อขายล่วงหน้า** ได้มีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ เพื่อตอบสนองแก่ลูกค้าในแต่ละกลุ่ม อาทิ การออกผลิตภัณฑ์ Block Trade การศึกษาและจัดทำแผนการออก Structured Note เป็นต้น
- **การให้บริการไมโครมาร์จิน** สินเชื่อเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับนักลงทุนรายย่อย เพิ่มตัวช่วยในการลงทุนให้กับผู้มองการณ์ไกลที่กำลังซื้อน้อย
- **การออกผลิตภัณฑ์ DW42** พร้อมทุ่มงบประมาณระบบปฏิบัติการและสร้างสภาพคล่อง ควบคู่กับการจัดโปรโมชั่นแบบพิเศษสุด โดยเน้นการออก DW42 รุ่นใหม่ๆ อย่างต่อเนื่องจนครบ 100 รุ่น และเน้นคุณสมบัติที่โดดเด่นโดนใจลูกค้า มีเกียรตินับสูงสุดในตลาดและขยับไวดตามหุ้นแม่ เพื่อเพิ่มทางเลือกให้กับนักลงทุน และเร่งพัฒนา DW42 ให้ความพร้อมในการก้าวขึ้นสู่การเป็นผู้นำตลาด DW ในอนาคต
- **ปัจจุบันบริษัทมีสาขาครอบคลุมทั่วประเทศ จำนวน 35 สาขา** (ไม่รวมสำนักงานใหญ่) แบ่งเป็น กรุงเทพฯ 19 สาขา และต่างจังหวัด 16 สาขา

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 ได้รับโอนสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ รวมทั้งการเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมายเลข 42 จากบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นิธิภัทร จำกัด (มหาชน) โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และเริ่มประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตั้งแต่นั้นเป็นต้นมา

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

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

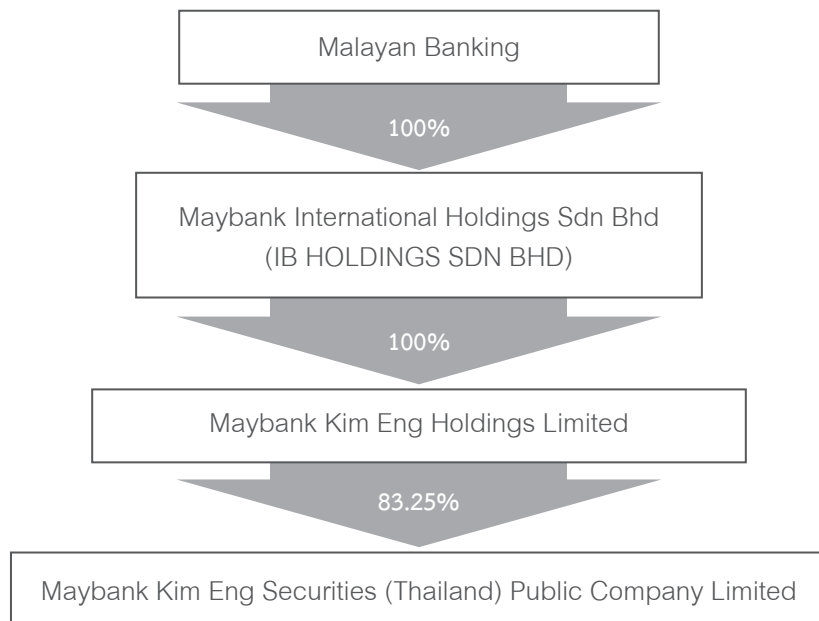
เมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2545 บริษัทได้แปรสภาพจากบริษัทจำกัดเป็นบริษัทมหาชนจำกัด พร้อมกับเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัทหลักทรัพย์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)” โดยบริษัทได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหุ้นสามัญของบริษัทได้เข้าทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่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

ในปี 2550 บริษัทได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังในการจัดตั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม และบริษัทเป็นหนึ่งในผู้ริเริ่มก่อตั้งกองทุน Exchange Trade Fund (ETF) ซึ่งอ้างอิงกับดัชนี SET50 อันเป็นกองทุนแรกของประเทศไทย โดยใช้ชื่อว่า “TDEX” ต่อมาได้ดำเนินการจัดตั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เคอีเอสที การ์เดียน 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 83.50

1.5 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

ธุรกิจหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจในเครือ MALAYAN BANKING ซึ่งเป็นผู้ประกอบธุรกิจสถาบันการเงินในประเทศมาเลเซีย โดยถือหุ้นผ่าน Maybank Kim Eng Holdings ประเทศสิงคโปร์ ในสัดส่วนร้อยละ 83.25 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด และมีโครงสร้างการถือหุ้น ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2562 (ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัทครั้งสุดท้าย) ดังนี้



เครือ Malayan Banking และบริษัท มีการบริหารงานโดยผู้บริหารมืออาชีพ โดยเครือ Malayan Banking ได้แต่งตั้งบุคคลากร เข้าร่วมเป็นกรรมการในบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมกำหนดแนวนโยบายการดำเนินการต่างๆ

◆ ลักษณะการประกอบธุรกิจ ◆

โครงสร้างรายได้ของบริษัท

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินปี 2560-2562 เป็นดังนี้

รายได้	2560		2561		2562	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	1,839.95	56.42	1,571.00	56.32	1,282.93	53.39
ค่านายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้าและอื่นๆ	137.95	4.23	183.60	6.58	138.26	5.75
ค่าธรรมเนียมและบริการ	273.23	8.38	75.49	2.71	74.12	3.08
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	8.96	0.28	(132.99)	(4.77)	162.81	6.78
กำไรจากตราสารอนุพันธ์	102.10	3.13	172.80	6.20	(124.51)	(5.18)
ดอกเบี้ยและเงินปันผล	229.91	7.05	221.04	7.92	229.39	9.55
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อ หลักทรัพย์	596.26	18.28	640.51	22.96	565.37	23.53
รายได้อื่น	72.72	2.23	57.92	2.08	74.55	3.10
รวม	3,261.08	100.00	2,789.37	100.00	2,402.92	100.00

การตลาดและภาวะธุรกิจ

● ธุรกิจตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ธุรกิจหลักทรัพย์ในปี 2562 โดยภาพรวมเป็นปีที่ไม่ค่อยดีนัก เนื่องจากมีแรงกดดันมาจากทั้งปัจจัยภายนอก เช่น สงครามการค้าระหว่างสหรัฐกับจีนที่ยืดเยื้อ (Trade war), ความไม่แน่นอนต่อสถานการณ์การแยกตัวของสหราชอาณาจักรออกจากสหภาพยุโรป (Brexit), ความเสี่ยงทางด้านภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitical risk) และปัจจัยภายใน เช่น เสถียรภาพการเมืองไทย, การฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศที่ช้ากว่าคาดส่งผลให้ผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนมีแนวโน้มที่ต่ำกว่านักวิเคราะห์ประเมินไว้ค่อนข้างมาก

ดัชนีตลาดหุ้นไทย (SET Index) ปี 2562 ปิดที่ระดับ 1579.84 จุด ปรับตัวขึ้นเพียง 15.96 จุด หรือคิดเป็น +1.02% โดยระหว่างปี SET ทำจุดสูงสุดที่บริเวณ 1748.15 จุด ในช่วงเดือน กรกฎาคม และแกว่งตัว sideways down ทำจุดต่ำสุดในช่วงปลายปีที่บริเวณ 1543.22 จุด ในเดือน ธันวาคม แรงกดดันหลักมาจากความไม่แน่นอนของเสถียรภาพการเมืองในประเทศที่ค้ำคองยังคงรื้อแรงต่อเนื่องไปจนถึงปี 2563 รวมถึงภาพรวมเศรษฐกิจในประเทศที่ยังคงอ่อนแอ แม้ว่าปัจจัยภายนอกจะเริ่มคลี่คลายขึ้นจากการเจรจาข้อตกลงการค้าเฟส 1 ระหว่างสหรัฐกับจีนที่เริ่มมีโมเมนตัมเชิงบวกในช่วงปลายปีก็ตาม โดยสิ้นปี 2562 มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดของ SET (Market Capitalization) อยู่ที่ระดับ 16.72 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2561 ที่ระดับ 15.93 ล้านล้านบาท

ด้านปริมาณการซื้อขายในตลาดหุ้นไทยปี 2562 แยกตามประเภทนักลงทุน พบว่า นักลงทุนสถาบันในประเทศเป็นผู้ซื้อสุทธิมากที่สุด ด้วยปริมาณการซื้อขายสุทธิที่ 52,006 ล้านบาท รองลงมาเป็นบัญชีบริษัทหลักทรัพย์ (Proprietary Trading) ซื้อสุทธิ 14,873 ล้านบาท ในขณะที่นักลงทุนต่างชาติ มียอดรวมเป็นขายสุทธิมากที่สุด คือ 45,244 ล้านบาท และนักลงทุนรายย่อย ขายสุทธิ 21,635 ล้านบาท

- **ธุรกิจตราสารหนี้**

ในปี 2562 บริษัทได้ออกตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange) เพื่อใช้ในการขยายธุรกิจ และรองรับความต้องการเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ตามช่วงระยะเวลาต่างๆ ซึ่งตลอดทั้งปี มีมูลค่าการเสนอขายรวม 24,185 ล้านบาท โดยมีอายุตั๋วแลกเงินไม่เกิน 270 วัน

- **ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์**

ในปี 2562 การระดมทุนในตลาดแรก (IPO) เพิ่มขึ้นทั้งด้านจำนวนบริษัท จาก 33 บริษัทเทียบกับ 23 บริษัท ในปี 2561 ด้วยมูลค่าระดมทุนที่เพิ่มขึ้นเทียบกับปี 2561 โดยในปี 2562 มีบริษัทจดทะเบียนใหม่ในตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ใหม่ รวม 33 บริษัท คิดเป็นมูลค่าระดมทุนรวมที่ 90, 508.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.95 เทียบกับปี 2561 ที่มีมูลค่าการระดมทุนที่ 81,572.53 ล้านบาท ซึ่งรวมกองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน จำนวน 4 กองทุน บริษัทที่เข้าจดทะเบียนใหม่ มีจำนวนทั้งสิ้น 33 บริษัท โดยเป็นบริษัทที่เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จำนวน 17 บริษัท และ อีกจำนวน 16 บริษัท เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ MAI ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวนบริษัทจดทะเบียนรวมทั้งสิ้น 724 บริษัท เป็นบริษัทที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์ MAI 556 บริษัท และ 168 บริษัท ตามลำดับ

บริษัทได้ให้บริการในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระรายการที่เกี่ยวข้องกันของรายการโอนกรรมสิทธิ์ของ Energy Recovery Unit ของบริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) มูลค่าประมาณ 2,300 ล้านบาท ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระในการให้ความเห็นต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทแผ่นดินทอง พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) ต่อคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมด โดย บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) มูลค่า 19,752 ล้านบาท ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระในการให้ความเห็นต่อ บริษัท ยูนิเวนเจอร์ จำกัด (มหาชน) ต่อการจำหน่ายไปซึ่งหุ้นสามัญของบริษัทแผ่นดินทอง พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) มูลค่า 7,759 ล้านบาท ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระในการให้ความเห็นต่อการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทแผ่นดินทอง พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน

บริษัทยังเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทางอ้อม (Back Door Listing) ของ บริษัท เฟลปส์ ดอตจ อินเตอร์เนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด มูลค่า 12,900 ล้านบาท ที่ปรึกษาทางการเงินในการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทางอ้อม (Back Door Listing) ของ บริษัท อาคเนย์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด มูลค่า 25,000 ล้านบาท

ในครึ่งปีแรกของปี 2562 บริษัทยังทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและตัวแทนในการรับจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เสนอขายต่อผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท สหไทย เทอร์มินอล จำกัด (มหาชน) มูลค่า 368 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทยังเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายในการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน) (AWC) มูลค่า 150 ล้านบาท ผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ บริษัท เอส โฮเทล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) (SHR) มูลค่า 166.40 ล้านบาท บริษัทยังได้ร่วมเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ บริษัท แอ็บโซลูท คลิน เอ็นเนอร์จี จำกัด (มหาชน) (ACE) มูลค่า 40.04 ล้านบาท

โดยใน ปี 2562 บริษัท มีรายได้ด้านวณิชธนกิจรวม 62.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.22 จากรายได้ 62.67 ล้านบาทใน ปี 2561

- **ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า**

บริษัทได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Agent) ตามพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 โดยบริษัทได้เริ่มดำเนินธุรกิจการให้บริการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้กับลูกค้าบุคคลและลูกค้าสถาบันตั้งแต่ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้เริ่มเปิดทำการในวันที่ 28 เมษายน 2549 เป็นต้นมา ณ ปัจจุบัน ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีสินค้า 9 สินค้าหลัก ได้แก่ SET50 Index Futures, SET50 Index Options, Single Stock Futures, Gold Futures, Gold-D, Gold Online Futures, Interest Rate Futures, USD Futures, Sector Index Futures และ Rubber Futures

ในปี 2562 ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีปริมาณการซื้อขายทั้งสิ้นจำนวน 104,521,995 สัญญา โดยปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยสำหรับสินค้า SET50 Index Futures คิดเป็น 173,976 สัญญาต่อวัน ซึ่งเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 0.19 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายในปี 2561 ที่อยู่ที่ระดับ 173,649 สัญญาต่อวัน สำหรับ SET50 Index Options มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยทั้งสิ้น 6,874 สัญญาต่อวัน ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.61 จากปริมาณการซื้อขายในปี 2561 ที่อยู่ที่ระดับ 5,561 สัญญาต่อวัน สำหรับ Single Stock Futures มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยทั้งสิ้น 213,517 สัญญาต่อวัน ซึ่งลดลงประมาณร้อยละ 5.46 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายในปี 2561 ที่อยู่ที่ระดับ 225,847 สัญญาต่อวัน สำหรับ Precious Metal (GF, GF10 และ GO) มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยทั้งสิ้น 30,883 สัญญาต่อวัน ซึ่งเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 56.39 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายในปี 2561 ที่อยู่ที่ระดับ 19,747 สัญญาต่อวัน สำหรับ USD Futures มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยทั้งสิ้น 2,758 สัญญาต่อวัน ซึ่งลดลงประมาณร้อยละ 1.46 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายในปี 2561 ที่อยู่ที่ระดับ 2,799 สัญญาต่อวัน ในภาพรวมของตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า กลุ่มนักลงทุน ประกอบไปด้วย กลุ่มนักลงทุนทั่วไปในประเทศร้อยละ 48.95% กลุ่มนักลงทุนสถาบันในประเทศร้อยละ 33.24% และกลุ่มนักลงทุนต่างประเทศ ร้อยละ 17.81% ของปริมาณการซื้อขาย

ในปี 2562 นั้นบริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดของการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นอันดับสิบสาม ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนการซื้อขายเท่ากับร้อยละ 2.98 ของปริมาณการซื้อขายตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยรวม คิดเป็น

ปริมาณการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 6,221,949 สัญญา ทั้งนี้ปริมาณการซื้อขายของบริษัทโดยส่วนใหญ่ นั้นมาจากการดำเนินธุรกิจเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัทให้ความสำคัญกับการขยายฐานผู้ลงทุนในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยได้ดำเนินการอบรมให้ความรู้กับลูกค้า และประชาชนทั่วไปอย่างต่อเนื่อง ทั้งระบบ Online และ Offline ผ่านกิจกรรมต่างๆ ทั้งภายในบริษัท และการจัดร่วมกับหน่วยงานอื่นๆ ภายนอก เช่น สถาบันการศึกษา และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น ความสำเร็จในระยะยาวของธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทอยู่ที่การที่ลูกค้าได้มีความรู้ความเข้าใจถึงกลยุทธ์การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เข้าใจถึงผลตอบแทน และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุน และสามารถใช้ประโยชน์จากสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในการลงทุน หรือป้องกันความเสี่ยงได้อย่างถูกต้องตรงตามเป้าหมาย บริษัทจะเติบโตไปพร้อมกับลูกค้า และฐานผู้ลงทุนที่กว้างขึ้นสำหรับการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทได้จัดทำและเผยแพร่บทวิเคราะห์รายวัน โดยมีบทวิเคราะห์ทางเทคนิคของสินค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 3 รอบเวลา คือ ก่อนภาคเช้า ก่อนภาคบ่าย และก่อนภาคค่ำ และมีการอธิบายกลยุทธ์การลงทุนในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ผ่านรายการ “ณัฏฐ์เล่าเรื่อง..” (เดือนละ 1 ครั้ง) และ รายการ “Trick Trade Tools” (สัปดาห์ละ 2 – 3 ครั้ง) ซึ่งเป็นรายการ ที่ยกตัวอย่าง การใช้เครื่องมือจาก สัญญาซื้อขายล่วงหน้าต่างๆ มาประยุกต์ใช้จริง ให้เข้ากับสถานการณ์ ตามคำแนะนำ จากนักวิเคราะห์ของบริษัท โดยถ่ายทอดภาพและเสียงทั้งใน Facebook Live และ Youtube Live ซึ่งลูกค้าสามารถรับชมได้ผ่านทาง Internet ถ่ายทอดสดในวันทำการ หรือจะเข้ามาชมแบบที่บันทึกไว้ได้ตามความต้องการ

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

บริษัทเป็นบริษัทอันดับต้นๆ ในประเทศไทยที่ออก Derivative Warrants (DW) ตั้งแต่ปี 2553 ในลักษณะเสนอขายผ่านระบบซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ (Direct Listing) และในปี 2562 บริษัทได้ออกเสนอขาย DW ทั้งหมดเป็นจำนวน 130 ตัว โดยได้รับการตอบรับจากผู้ลงทุนดีพอสมควร 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. ความเสี่ยงจากการที่รายได้ของบริษัท อาจได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญจากความผันผวนของเศรษฐกิจสถานะตลาดเงินและตลาดทุนทั้งในและต่างประเทศ

ในปี 2562 มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันของ SET เท่ากับ 45,986.99 ล้านบาท ลดลงจากในปี 2561 ร้อยละ 9.10 แต่มีอัตราค่านายหน้าเฉลี่ยลดลง เนื่องจากธุรกิจส่วนเพิ่มของมูลค่าในตลาดหลักทรัพย์ส่วนมากเป็นธุรกิจที่มีอัตราค่านายหน้าต่ำ และ สถานะการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีความรุนแรงมากขึ้น เป็นผลให้บริษัทมีรายได้ค่านายหน้าทั้งสิ้น 1,421.19 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 19 จากปี 2561 จากสถานะการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีความรุนแรงมากขึ้น ในขณะที่ภาวะเศรษฐกิจในระดับมหภาค รวมถึงตลาดเงินและตลาดทุนของไทย ได้รับผลกระทบจากความกังวลเกี่ยวกับการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกและสงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีนซึ่งเป็นประเทศมหาอำนาจทางเศรษฐกิจของโลก และเป็นประเทศคู่ค้าที่สำคัญของไทย โดยทั้งสองปัจจัยดังกล่าวส่งผลกระทบโดยตรงต่อภาคการส่งออกและการท่องเที่ยวของไทย

อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ดำเนินมาตรการเพื่อลดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าวโดยการให้ผลตอบแทนแก่เจ้าหน้าที่การตลาด บางส่วนในรูปแบบแปรผันกับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อควบคุมต้นทุนคงที่ของบริษัท และพยายามขยายฐานลูกค้าให้กว้างขึ้นโดยเน้นทั้งลูกค้าสถาบันและลูกค้าทั่วไป รวมถึงการสร้างรายได้จากการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินประเภทต่างๆ เช่น การออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ตราสารหนี้ การควบรวมกิจการ การเข้าครอบงำกิจการ การศึกษาความเป็นไปได้ของธุรกิจใหม่ๆ การประเมินมูลค่ากิจการ และรายได้ค่าธรรมเนียมจากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ตลอดจนการหาแหล่งรายได้อื่นๆ อาทิ การประกอบธุรกิจยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ การออกและเสนอขายตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น

2. ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันค่อนข้างสูง โดยเฉพาะธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งเป็นรายได้หลักของบริษัท และตั้งแต่ที่ตลาดหลักทรัพย์เปิดให้มีการคิดค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นแบบเสรี ทำให้ธุรกิจหลักทรัพย์มีการแข่งขันในด้านค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มสูงขึ้น โดยบริษัทได้พยายามที่จะพัฒนาด้านคุณภาพและขยายการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ทางอินเทอร์เน็ตมากขึ้น แม้ว่าจะมีอัตราค่าธรรมเนียมการซื้อขายที่ต่ำกว่าอัตราค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ทั่วไป เนื่องจากเป็นช่องทางการลงทุนที่เป็นที่สนใจของนักลงทุนจำนวนมาก (ในปี 2562 บริษัทมีค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ทางอินเทอร์เน็ตคิดในอัตราร้อยละ 91.13 ของอัตราค่าธรรมเนียมซื้อขายทั่วไป) ทั้งนี้ บริษัท มีนโยบายเน้นการให้บริการด้านคุณภาพ เพื่อรักษาฐานลูกค้าของบริษัท พร้อมทั้งขยายฐานลูกค้าที่มีอยู่ในปัจจุบัน โดยการเพิ่มคุณภาพของงานวิจัย การเพิ่มศักยภาพของบุคลากรในด้านการให้บริการและการให้คำแนะนำแก่ลูกค้า รวมทั้งพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ซึ่งเป็นการรองรับการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ใช้การคิดค่าธรรมเนียมแบบต่อรองอย่างเสรี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 เป็นต้นมา

สำหรับธุรกิจด้านวาณิชธนกิจซึ่งปัจจุบันมีการแข่งขันมากเช่นกันทั้งในด้านการให้บริการ และอัตราค่าธรรมเนียมในการให้บริการ บริษัทเน้นการให้บริการที่หลากหลาย เช่น การออกและเสนอขายหลักทรัพย์ การให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ การจัดหาแหล่งเงินทุน การควบรวมกิจการ การครอบงำกิจการ การประเมินมูลค่ากิจการ ฯลฯ โดยเน้นที่

คุณภาพของการให้บริการ บริษัทมีการพัฒนาความรู้ความสามารถของบุคลากรทางด้านวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บุคลากรของบริษัทสามารถให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ บริษัทยังได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ประเภท ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (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) เพื่อประกอบธุรกรรมการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งได้เริ่มเปิดดำเนินการตั้งแต่วันที่ 28 เมษายน 2549 เป็นต้นมา ซึ่งทำให้บริษัทมีรายได้จากการประกอบธุรกรรมการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพิ่มเติมอีกทางหนึ่ง

3. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย

ในปี 2561 และปี 2562 บริษัทมีสัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ 10 อันดับแรก คิดเป็นร้อยละ 37.62 และ 40.81 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัทตามลำดับ หากบริษัทต้องสูญเสียลูกค้ารายใหญ่นี้ดังกล่าวไปจะกระทบรายได้ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ของกลุ่มลูกค้ารายใหญ่นี้ดังกล่าวคิดเป็นร้อยละ 10.34 และ 12.07 ของรายได้ค่าธรรมเนียมรายหัวซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัท ในปี 2561 และปี 2562 ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ลูกค้ารายใหญ่นี้ดังกล่าวได้รวมถึงบริษัทในกลุ่มบริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โฮลดิ้งส์ จำกัด ซึ่งมีสัดส่วนรายได้ร้อยละ 8.10 และ 10.90 ของรายได้ค่าธรรมเนียมรายหัวซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัท ในปี 2561 และปี 2562 ตามลำดับ เนื่องจากบริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โฮลดิ้งส์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท บริษัทจึงมีโอกาสนในการสูญเสียลูกค้ารายใหญ่นี้ค่อนข้างน้อย อย่างไรก็ตาม บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงในการพึ่งพิงมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้ารายใหญ่ บริษัทจึงเน้นการเพิ่มจำนวนลูกค้ารายย่อยเพื่อกระจายฐานลูกค้าให้กว้างขึ้น โดยปี 2561 บริษัทมีการเปิดบัญชีเพิ่มจำนวน 5,146 ราย และปี 2562 บริษัทมีการเปิดบัญชีเพิ่มจำนวน 3,531 ราย โดยปี 2562 บริษัทมีสัดส่วนรายได้จากกลุ่มลูกค้ารายบุคคลประมาณร้อยละ 76.05 และลูกค้าสถาบันและต่างประเทศประมาณร้อยละ 23.95 นอกจากนี้ บริษัทยังมีรายได้จากธุรกิจพาณิชย์ ซึ่งมีส่วนช่วยให้บริษัทมีช่องทางในการหารายได้เพิ่มขึ้น โดยไม่ต้องพึ่งพิงรายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพียงอย่างเดียว

4. ความเสี่ยงจากการผันผวนของราคาซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่งของลูกค้าหรือผันผวนการวางหลักประกันของลูกค้าสำหรับการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและความเสี่ยงอันเกิดจากหนี้สูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวม 12,855.31 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด 1,587.34 ล้านบาท ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ 11,145.39 ล้านบาท ลูกหนี้ให้ยืมหลักทรัพย์ 42.39 ล้านบาท และลูกหนี้อื่น 249.12 ล้านบาท โดยบริษัท มีดอกเบี้ยค้างรับรวม 64.35 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทมีลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 17.88 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวเป็นลูกหนี้ด้วยคุณภาพจำนวน 263.76 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.05 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ารวม ซึ่งเป็นหนี้ด้วยคุณภาพที่เกิดขึ้นจากลูกหนี้ของบริษัทหลักทรัพย์ นิธิภัทร จำกัด ก่อนการเข้ามาถือหุ้นของบริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โฮลดิ้งส์ จำกัด ในปี 2541 จำนวน 255.48 ล้านบาท หนี้จำนวนนี้บริษัทได้พยายามติดตามเรียก

เก็บหนี้ทุกรายให้เร็วที่สุด โดยหากไม่สามารถประนีประนอมเรียกชำระหนี้ได้ ก็จะดำเนินการฟ้องร้องต่อศาลเพื่อดำเนินการต่อไป

และเป็นหนี้ที่เกิดจากลูกหนี้ของบริษัทภายหลังการเข้ามาถือหุ้นของ บริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โสฬสังส์ จำกัด จำนวน 9.27 ล้านบาท

สำหรับหนี้ด้อยคุณภาพ จำนวน 263.76 ล้านบาท ดังกล่าวข้างต้นนั้นประกอบด้วยลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานและลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจำนวน 12.14 ล้านบาท และ 251.62 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งบริษัทมีการตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 251.62 ล้านบาท โดยได้ตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัย

สำหรับธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า นั้น บริษัทมีความเสี่ยงจากการที่หลักประกันของลูกค้ายาจไม่พอเพียงในการชำระหนี้สินที่มีต่อสำนักหักบัญชี ดังนั้น บริษัทในฐานะตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีหน้าที่ในการเรียก และติดตามเก็บหลักประกันดังกล่าวของลูกค้า เพื่อมาชำระหนี้อันเกิดมาจากผลการขาดทุนของการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้า อย่างไรก็ตามบริษัทมีนโยบายที่จะลดความเสี่ยงอันเกิดจากการผิดนัดชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ หรือผิดนัดชำระการวางหลักประกันของลูกค้าสำหรับการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและความเสี่ยงอันเกิดจากหนี้สูญ โดยให้ความสำคัญต่อการพิจารณาคัดเลือกลูกค้าเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ และกำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์และวงเงินในการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้เหมาะสมตามหลักประกัน ฐานะการเงิน ความสามารถในการชำระหนี้ สภาพคล่อง และประสิทธิภาพการลงทุนของลูกค้า รวมทั้งมีการทบทวนสถานะของลูกค้าและควบคุมการใช้วงเงินอย่างใกล้ชิด

อนึ่งนโยบายของบริษัท ในแง่ของการจัดการความเสี่ยงของธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการดำเนินการที่รัดกุมและติดตามผลอย่างต่อเนื่อง สำหรับลูกค้าสถาบัน บริษัทจะมีการประเมินสถานะทางการเงินของลูกค้าสถาบันทั้งสถาบันในประเทศและสถาบันต่างประเทศอย่างใกล้ชิด หากลูกค้าประสบปัญหาทางการเงินหรือขาดสภาพคล่อง บริษัทมีสิทธิที่จะพิจารณาปรับเปลี่ยนลดวงเงินการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ปรับเปลี่ยนวิธีการหรือจำนวนเงินวางหลักประกัน ปรับลดสถานะ การถือครองสูงสุดที่ลูกค้าถือครองอยู่ได้ สำหรับลูกค้าบุคคล บริษัทจะมีการพิจารณาสถานะทางการเงินของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ และจะติดตามลูกค้าที่ถูกเรียกให้เติมหลักประกันเพิ่ม หรือลูกค้าที่ถูกบังคับปิดสถานะสัญญาอย่างใกล้ชิด

5. ความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Margin Account) ในระบบ Credit Balance

ในการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์นั้น บริษัทอาจมีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ได้ เฉพาะกรณีที่มีมูลค่าของหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันลดลงจนต่ำกว่ายอดหนี้ที่มีอยู่ ซึ่งโดยปกติแล้วจะไม่เกิดขึ้นเนื่องจากลูกค้าในระบบ Credit Balance จะต้องดำรงสัดส่วนของหลักประกันกับยอดหนี้ (Maintenance Margin) ให้เป็นไปตามเงื่อนไขของทางการและบริษัทกำหนด ถ้าสัดส่วนดังกล่าวตกลงไปต่ำกว่าอัตราที่กำหนด บริษัทมีขั้นตอนในการ Call Margin และ Force Sell ตามลำดับ แต่ทั้งนี้อาจมีเหตุการณ์ผิดปกติที่ทำให้ราคาหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันลดลงอย่างรวดเร็วเกินกว่าระบบการดำรงสัดส่วนของหลักประกันกับยอดหนี้ (Maintenance Margin) จะจัดการได้ ดังนั้น บริษัทจึงมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงในส่วนนี้โดยกำหนดกระบวนการที่ชัดเจนและรัดกุมในการคัดเลือกและกำหนด Initial Margin สำหรับหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อหรือจำหน่ายได้ในบัญชีมาร์จิ้น แต่ทั้งนี้บริษัทจะไม่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงด้วยเงินกู้

นอกจากนี้บริษัทยังได้กำหนดเพดานสูงสุดในการกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้าแต่ละรายสำหรับหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งอีกด้วย

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาจากมูลค่าลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ปี 2560 ปี 2561 และปี 2562 มีมูลค่าเท่ากับ 11,586.01 ล้านบาท 11,904.77 ล้านบาท และ 11,145.39 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมูลค่าดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงไปตามการเพิ่มขึ้นและลดลงของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในแต่ละช่วงเวลาดังกล่าว ซึ่งในช่วงที่มีปริมาณลูกหนี้เพิ่มสูงขึ้น ทางบริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าวเป็นอย่างดี แต่ทั้งนี้ บริษัทได้มีมาตรการเพื่อป้องกันความเสี่ยงในระบบ Credit balance ตามที่ได้อธิบายไว้ในวรรคก่อน ด้วยความรัดกุมและรอบคอบ ซึ่งที่ผ่านมาบริษัท ไม่เคยมีปัญหาที่มีนัยสำคัญจากการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบดังกล่าวแต่อย่างใด

6. ความเสี่ยงจากการขัดข้องของระบบงานคอมพิวเตอร์

การดำเนินธุรกิจของบริษัทจำเป็นต้องพึ่งพาระบบงานคอมพิวเตอร์อย่างมาก ทางบริษัทก็ได้ทำการศึกษาวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจ เพื่อให้ทราบถึงงานบริการที่สำคัญซึ่งจะทำให้สามารถระบุระบบงานคอมพิวเตอร์ที่สำคัญที่บริษัทจะต้องให้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ

บริษัทได้ออกแบบให้ระบบงานคอมพิวเตอร์ที่สำคัญ ให้มีเสถียรภาพและความทนทานจากปัญหาต่างๆ ในหลายทางดังนี้

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

7. ความเสี่ยงจากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

การให้บริการด้านการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์มีความเสี่ยงในกรณีที่บริษัทไม่สามารถจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ได้หมดตามที่รับประกันการจำหน่ายไว้ได้ เนื่องจากอาจอยู่ในช่วงที่นักลงทุนไม่มีความมั่นใจต่อภาวะการลงทุน และความผันผวนของภาวะตลาดเงินและตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ทำให้ต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือเข้าบัญชีบริษัท และบริษัทอาจต้องรับภาระผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น หากภายหลังหลักทรัพย์ดังกล่าวราคาต่ำกว่าที่บริษัทได้รับประกันการจำหน่ายไว้ อย่างไรก็ตามที่ผ่านมาบริษัทจะทำการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นของบริษัทผู้เสนอขายหลักทรัพย์และพิจารณาความสนใจของลูกค้าหรือนักลงทุน โดยจะรับประกันการจำหน่ายในหลักทรัพย์ที่พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเสี่ยงต่ำจากการจัดจำหน่ายไม่หมด รวมทั้งในบางกรณีที่เป็นจำนวนที่มีนัยสำคัญจะต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการการรับประกันการจำหน่าย เพื่อพิจารณาอนุมัติก่อนการรับประกันการจำหน่าย ทั้งนี้ในด้านการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายรวมทั้งการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินนั้น บริษัทให้ความสำคัญอย่างมากในการคัดเลือกลูกค้า โดยจะทำการประเมินลูกค้าในเบื้องต้นก่อนพิจารณารับงาน รวมทั้งได้กำหนดขั้นตอนในการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า (Due Diligence) อย่างรัดกุม ตลอดจนการ

จัดให้บุคลากรมีการพัฒนาความรู้และความเข้าใจในกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน เพื่อให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ

8. ความเสี่ยงจากการปฏิบัติหน้าที่ที่ผิดพลาดหรือโดยมิชอบของบุคลากร

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ต้องอาศัยชื่อเสียงและความไว้วางใจจากลูกค้าเป็นสำคัญในการประกอบธุรกิจ ซึ่งบุคลากรของบริษัทจะต้องมีการติดต่อกับลูกค้าหรือเกี่ยวข้องกับข้อมูลที่สำคัญของลูกค้าเป็นสำคัญ หากบุคลากรของบริษัทไม่ปฏิบัติหน้าที่ตามคำสั่งของลูกค้า หรือไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับของบริษัท หรือปฏิบัติหน้าที่เกินกว่าอำนาจของตน หรือบุคลากรของบริษัทส่งข้อมูลการซื้อขายให้ลูกค้าผิดพลาด รวมทั้งดำเนินการอื่นใดที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ลูกค้า บริษัทอาจได้รับผลกระทบทางด้านชื่อเสียงของบริษัท และความไว้วางใจของลูกค้า รวมไปถึงความรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เสียหายที่เกิดขึ้น

นอกจากนี้การปฏิบัติหน้าที่ในบางกรณีของบุคลากรของบริษัท อาจเป็นการละเมิดกฎเกณฑ์หรือข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจทำให้บริษัทต้องเสียค่าปรับในจำนวนสูงหรือถูกยกเลิกใบอนุญาต หรือถูกดำเนินคดีตามกฎหมายซึ่งจะส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัท ได้ให้ความสำคัญต่อความเสี่ยงดังกล่าวโดยบริษัทได้กำหนดระเบียบ ขั้นตอน และวิธีการปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจน อีกทั้งมีการตรวจสอบการทำงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการกำหนดบทลงโทษที่ชัดเจนต่อความผิดในระดับต่างๆ เพื่อเพิ่มความระมัดระวังในการปฏิบัติงานของพนักงาน นอกจากนี้ บริษัทมีการดำเนินการตามขั้นตอนที่เหมาะสมกับบุคลากรที่ปฏิบัติหน้าที่ผิด และ/หรือ โดยมิชอบ ตลอดจนเพิ่มมาตรการตรวจสอบและการกำกับดูแลเพื่อป้องกันมิให้มีการเกิดปัญหาลักษณะเดิมอีกต่อไป

9. ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัท ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดที่เข้มงวดและการกำกับดูแลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

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

ทั้งนี้ จากการเข้าตรวจของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ประจำปี 2561 ผลสรุปออกมากลางปี 2562 โดยบริษัทได้รับการประเมินความเสี่ยงอยู่ในระดับปานกลาง และมีการลงโทษปรับเป็นเงินจำนวน 1,773,000 บาทจากสำนักงาน ก.ล.ต. เนื่องด้วยบริษัทกำหนดขั้นตอนการทำ KYC / CDD ยังไม่รัดกุม และมีประสิทธิภาพเพียงพอ และ

ถูกปรับเป็นเงินจำนวน 1,050,000 บาท จากตลาดหลักทรัพย์ฯ จากกรณีที่ถูกศาลอาญามีการขายหลักทรัพย์โดยไม่มีหลักทรัพย์ในครอบครอง (Short Selling)

10. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากร

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ต้องอาศัยบุคลากรด้านการตลาดที่มีความรู้ ความชำนาญ อันเป็นผลให้การแข่งขันในการว่าจ้างเจ้าหน้าที่การตลาดที่มีคุณสมบัติดังกล่าวก็ได้ทวีความรุนแรงยิ่งขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสถานะที่ตลาดเอื้อต่อการลงทุนและบุคลากรที่มีประสบการณ์และความชำนาญในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีอยู่จำกัด ทำให้เกิดการแย่งชิงบุคลากรในสายงานต่างๆ ทั้งนี้ หากมีการโยกย้ายบุคลากรที่สำคัญของบริษัท อาจส่งผลกระทบต่อความต่อเนื่องของการดำเนินธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ตระหนักถึงความเสี่ยงด้านบุคลากรทางการตลาด จึงส่งเสริมให้มีสวัสดิการที่ดีและให้ความสำคัญกับการฝึกอบรมให้แก่พนักงานเพื่อเพิ่มพูนความรู้ความสามารถ

11. ความเสี่ยงจากการควบคุมและมีอิทธิพลในการบริหารงานโดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2562 บริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โอลด์ดิงส์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในบริษัท โดยมีการถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 83.25 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วของบริษัท (ไม่รวมหุ้นซื้อคืน) ซึ่งการที่ บริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โอลด์ดิงส์ จำกัด ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 ทำให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่อ้างว่าสามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ทั้งหมดไม่ว่าจะเป็นเรื่องการแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเรื่องที่กฎหมายหรือข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้ต้องใช้เสียง 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นของบริษัท จึงมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลในเรื่องที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีกรรมการอิสระซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน จากกรรมการบริษัท จำนวน 6 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 50 ทำหน้าที่ควบคุมดูแลตรวจสอบ รวมทั้งให้คำแนะนำในการดำเนินงานของบริษัท ให้มีความโปร่งใสและถูกต้อง อย่างไรก็ตาม การที่บริษัทมีสถานะเป็นบริษัทย่อยของ บริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โอลด์ดิงส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทโฮลดิ้งส์ ที่มีบริษัทหลักทรัพย์ซึ่งมีความชำนาญและเป็นที่รู้จักในธุรกิจหลักทรัพย์ในต่างประเทศ 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 ได้ทำการซื้อหุ้นและทำข้อเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดของบริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โอลด์ดิงส์ จำกัด ทำให้ปัจจุบัน Maybank IB Holdings Sdn Bhd ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ของบริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โอลด์ดิงส์ จำกัด แต่การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวยังไม่มีผลกระทบต่อนโยบายการบริหารและบุคลากรของบริษัทแต่อย่างใด

12. ผลกระทบที่เกิดจากเหตุการณ์ฉุกเฉิน

บริษัทได้ให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงและการจัดการความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับสำนักงานสาขาและผู้ใช้บริการ โดยได้มีการวางแผนการป้องกันภัยตามมาตรฐานความปลอดภัย และได้จัดให้มีการทำประกันภัยซึ่งคุ้มครองความ

เสียหายอันเกิดจากภัยต่างๆ รวมทั้งภัยธรรมชาติ อย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด โดยปัจจุบันมีวงเงินคุ้มครองรวมกันกว่า 970 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทจัดให้มีแผนฉุกเฉิน (BCP) และศูนย์สำรองเพื่อรองรับการปฏิบัติงานที่ต่อเนื่อง กรณีเกิดเหตุการณ์ที่อาจกระทบต่อการทำงานตามปกติ โดยได้กำหนดให้สาขาบางแค เป็นสถานปฏิบัติงานสำรอง และมีการจัดเตรียมอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ระบบโปรแกรมต่างๆ ที่จำเป็น พร้อมทั้งจัดให้มีทรัพยากรขั้นต่ำที่จำเป็นสำหรับการใช้งานในทันที ตลอดจนมีการทดสอบแผนฉุกเฉินโดยจำลองเหตุการณ์ต่างๆ เป็นประจำทุกปี

◆ ข้อมูลบริษัท ◆

รายชื่อคณะกรรมการของบริษัท

1. นายยุทธ วรรณธรร (1)
2. ดร. อาริพงศ์ ภูษิณ
3. นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย
4. นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนดิน
5. นายมนตรี ศรีไพศาล
6. นางฮามิดา บินติ มอริส
7. นายโก๊ะ สวี อั้ง (2)

หมายเหตุ:

(1) ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 7 ส.ค. 2562

(2) เข้าดำรงตำแหน่งวันที่ 2 ต.ค. 2562 และ

ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานกสท.

วันที่ 15 ต.ค.2562 เป็นต้นไป

เลขานุการบริษัท

นางสาวกวิดา วาสนาเรืองเดช

สำนักงานใหญ่

999/9 อาคารสำนักงาน ดิ ออฟฟิศเคส 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

สาขา ประตูน้ำ

เลขที่ 553 อาคารพลาเดียม อาคาร เอ

ชั้น 14 ถนนราชปรารภ ราชเทวี

กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ 0-2250-6192

โทรสาร 0-2250-6199

*ปิดสาขา 4 มิ.ย. 2562

สาขา ปิ่นเกล้า

เลขที่ 7/129 อาคารเซ็นทรัลปิ่นเกล้า ชั้น 3

ห้อง 302 ถนนบรมราชชนนี อรุณอมรินทร์

บางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700

โทรศัพท์ 0-2884-9847

โทรสาร 0-2884-6920

ผู้สอบบัญชี

บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด

1. นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย
(ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4172)

2. นางสาวสมใจ คุณปสุต
(ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499)

3. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง
(ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315)

4. นางสาวรัตนดา จาละ
(ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734)

อาคารสำนักงาน เลอรัชดาคอมเพล็กซ์
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

ดิ ออฟฟิศเคส แอท เซ็นทรัลเวิลด์

ชั้น 20-21 ถนนพระราม1 แขวงปทุมวัน

กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 0-2658-6300

โทรสาร 0-2658-6301

สาขา งามวงศ์วาน

อาคารสำนักงาน เดอะมอลล์งาม

วงศ์วาน ชั้น 14 ถนนงามวงศ์วาน

ตำบลบางเขน อำเภอเมือง

นนทบุรี 11000

โทรศัพท์ 0-2550-0577

โทรสาร 0-2550-0566

สาขา ซีคอนสแควร์

เลขที่ 55 อาคารศูนย์การค้า

ซีคอนสแควร์ ชั้น 3

ห้อง 13057D-1

ถนนศรีนครินทร์ หนองบอน

ประเวศ กรุงเทพฯ 10260

โทรศัพท์ 0-2320-3600

โทรสาร 0-2320-3610

สาขา ญาติ

เลขที่ 56 อาคารญาติ ชั้น 5

ถนนสีลม สุริยวงศ์ บางรัก

กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2632-8341

โทรสาร 0-2632-8395

สาขา ท่าพระ

เลขที่ 129 อาคารสำนักงาน

เดอะมอลล์ท่าพระ ชั้น 12

ถนนรัชดาภิเษก (ท่าพระ-ตากสิน)

ธนบุรี กรุงเทพฯ 10600

โทรศัพท์ 0-2876-6500

โทรสาร 0-2876-6531

*ปิดสาขา 20 ธ.ค. 2562

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 ศรีนครินทร์

เลขที่ 425 บีซี ศรีนครินทร์

ถนนศรีนครินทร์ สำโรงเหนือ

สมุทรปราการ 10270

โทรศัพท์ 0-2758-7556

โทรสาร 0-2758-7551

สาขา พาทูร์

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

สาขา ฟอรั่ม

เลขที่ 5 อาคารฟอรั่มทาวน์
ชั้นใต้ดิน ถนนรัชดาภิเษก ดินแดง
กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ 0-2641-0977
โทรสาร 0-2641-0966
*ปิดสาขา 1 ส.ค. 2562

สาขา แฟชั่นไอส์แลนด์

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

สาขา เดอะไนน์

เลขที่ 999/3 เดอะไนน์ ชั้น 3
ถนนพระรามเก้า 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 ฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต

เลขที่ 94 อาคารฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต
ชั้น จีเอฟ 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 ลาดพร้าว

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

สาขา เซ็นเวิลด์*

เลขที่ 4,4/5 อาคารเซ็นเวิลด์ ชั้น 15
ปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0-2658-6300
โทรสาร 0-2632-8395
*ปิดสาขา 1 ก.พ. 2562

สาขา ราชพฤกษ์

เลขที่ 555/9 เดอะคริสตัล ราชพฤกษ์
อาคารเอ ชั้น 2 ถนนราชพฤกษ์
บางขุนนนท์ บางกรวย นนทบุรี 11130
โทรศัพท์ 0-2050-4530
โทรสาร 0-2050-4539
*ปิดสาขา 23 ก.ย. 2562

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 อาคารสาทรธานี 2
ชั้น 7 ถนนสาทรเหนือ สีลม
บางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0-2636-7550-5
โทรสาร 0-2636-7565

สาขา เอ็มโพเรียม

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

●ต่างจังหวัด

สาขา ชลบุรี

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

สาขา จันทบุรี

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

สาขา เชียงใหม่ 1

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

สาขา ัญญา พาร์ค

โครงการัญญา พาร์ค อาคาร E

ห้อง E2-12, E 2-13 ชั้น 2

ถนนศรีนครินทร์ สวนหลวง กรุงเทพฯ 10250

โทรศัพท์ 0-2108-6300

โทรสาร 0-2108-6301

*ปิดสาขา 1 ก.ค. 2562

สาขาออล ซีซั่นสเพลส*

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 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 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 88/118 ถนนท่าปรง

ตำบลมหาชัย อำเภอเมือง

สมุทรสาคร 74000

โทรศัพท์ 034-837-190

โทรสาร 034-837-610

สาขา สุราษฎร์ธานี

เลขที่ 216/11 หมู่ 1 ถนนชนเกษม

ตำบลมะขามเตี้ย อำเภอเมือง

สุราษฎร์ธานี 84000

โทรศัพท์ 077-205-460

โทรสาร 077-205-475

สาขา หาดใหญ่

เลขที่ 1,3,5 ซอยจุฑาทิศ 3

ถนนจุฑามาศ ตำบลหาดใหญ่

อำเภอหาดใหญ่ สงขลา 90110

โทรศัพท์ 074-346-400-5

โทรสาร 074-239-509

สาขา เชียงใหม่ 2

เลขที่ 201/3 ถนนมทิตล

ตำบลหายยา อำเภอเมือง

เชียงใหม่ 50100

โทรศัพท์ 053-284-138-47

โทรสาร 053-202-695

สาขา อุบลราชธานี

เลขที่ 311 หมู่ 7 อาคารเซ็นทรัลพลาซ่า

ห้อง จี3 ชั้น จี ตำบลแจะระแม

อำเภอเมือง อุบลราชธานี 34000

โทรศัพท์ 045-265-633

โทรสาร 045-265-639

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

สาขา ระยอง

เลขที่ 180/1-2 อาคารสมพันธ์

ชั้น 2 ถนนสุขุมวิท ตำบลเชิงเนิน

อำเภอเมือง ระยอง 21000

โทรศัพท์ 038-862-022-9

โทรสาร 038-862-043

*ปิดสาขา 2 พ.ค. 2562

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

◆ โครงสร้างผู้ถือหุ้น ◆

1. หลักทรัพย์ของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 2,861,250,000 บาท โดยมีทุนชำระแล้ว จำนวน 285,4072,500 บาท แบ่งเป็นจำนวนหุ้น 570,814,500 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท

2. ผู้ถือหุ้น

บริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ MAYBANK KIM ENG HOLDINGS LIMITED ถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 83.25 ของทุนชำระแล้ว โดยมีรายละเอียดผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2562 ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นครั้งล่าสุด ดังนี้

ลำดับ ที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1.	MAYBANK KIM ENG HOLDINGS LIMITED	475,182,790	83.25%
2.	บริษัทไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	2,048,502	0.36%
3.	MAYBANK KIM ENG SECURITIES PTE. LTD.	1,440,800	0.25%
4.	EAST FOURTEEN LIMITED-EMERGING MARKETS SMALL CAP SERIES	1,380,400	0.24%
5.	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	1,380,200	0.24%
6.	นายจเด็จ นัวเจนพงษ์	1,200,000	0.21%
7.	นายภูวิทย์ จิตรสกุล	1,048,000	0.18%
8.	นายพิทักษ์ ทรัพย์ศิริสวัสดิ์	752,000	0.13%
9.	นางสาวจุฑามาส สันติหิรัญวงศ์	750,000	0.13%
10.	นางสุกัญญา ศรีปรัชญานันต์	743,000	0.13%
11.	นายธงชัย นิมวชิระสุนทร	716,000	0.13%
12.	นายมานะ สหะสันติสุข	700,000	0.12%
13.	นายไพรัตน์ ทับประเสริฐ	639,500	0.11%
14.	EAST FOURTEEN LIMITED-DFA EMERG MARKET CORE EQ PORT	615,900	0.11%
15.	อื่น ๆ	82,215,208	14.40%
	รวม	570,814,500	100.00%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 MAYBANK KIM ENG HOLDINGS LIMITED มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ Maybank International Holdings Sdn Bhd (เดิมชื่อ Maybank IB Holdings Sdn Bhd) ถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 100 ของทุนชำระแล้ว

ทั้งนี้ Maybank International Holdings Sdn Bhd (เดิมชื่อ Maybank IB Holdings Sdn Bhd) เป็นบริษัทที่จัดตั้งที่ประเทศมาเลเซีย ซึ่งเป็นบริษัทย่อยถือหุ้นทั้งหมดโดย Malayan Banking Berhad และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 Malayan Banking Berhad มีหุ้นสามัญแบ่งเป็นจำนวน 10,000,000,000 หุ้น ทุนชำระแล้ว 9,319,029,914 หุ้น โดยมีการถือหุ้น ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD B/O: AMANAH SAHAM BUMIPUTERA	3,869,551,793	34.42
2.	CITIGROUP NOMINEES (TEMPATAN) SDN BHD B/O: EMPLOYEES PROVIDENT FUND BOARD	1,255,236,326	11.17
3.	PERMODALAN NASIONAL BERHAD	876,812,976	7.08
4.	KUMPULAN WANG PERSARAAN (DIPERBADANKAN)	490,308,379	4.36
5.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD B/O: AMANAH SAHAM MALAYSIA 2 - WAWASAN	287,713,976	2.56
6.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD B/O: AMANAH SAHAM MALAYSIA	191,074,811	1.70
7.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD B/O: AMANAH SAHAM MALAYSIA 3	118,539,707	1.05
8.	CARTABAN NOMINEES (ASING) SDN BHD B/O: EXEMPT AN FOR STATE STREET BANK & TRUST COMPANY (WEST CLTOD67)	109,984,663	0.98
9.	CITIGROUP NOMINEES (TEMPATAN) SDN BHD B/O: GREAT EASTERN LIFE ASSURANCE (MALAYSIA) BERHAD (PAR 1)	106,984,443	0.95
10.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD B/O: AMANAH SAHAM BUMIPUTERA 2	101,621,235	0.90

รวมผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก

7,407,828,312

65.89

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

◆ นโยบายการจ่ายเงินปันผล ◆

บริษัท มีนโยบายในการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังจากหักเงินสำรองต่างๆ ที่บริษัท ได้กำหนดไว้ โดยการจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีจะขึ้นอยู่กับแผนการลงทุน ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคตด้วย เมื่อคณะกรรมการบริษัทมีมติเห็นชอบให้จ่ายเงินปันผลประจำปีแล้ว จะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุม ผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ให้คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลได้แล้วให้รายงานให้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

◆ คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ ◆

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 2562 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 6 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม	ประธานคณะกรรมการและกรรมการตรวจสอบ
	นายยุทธ วรรณธรร*	ประธานคณะกรรมการและกรรมการตรวจสอบ
2.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
3.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนดิน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
4.	นายมนตรี ศรีไพศาล	กรรมการบริหาร
5.	นายโก๊ะ สวี อั้ง**	กรรมการ
6.	นางฮามิดา บินติ มอริส	กรรมการบริหาร

* เกษียณอายุจากบริษัทมีผลตั้งแต่วันที่ 7 ส.ค. 2562 และแต่งตั้งดร.อารีพงศ์ ภู่อุ่ม เป็นประธานคณะกรรมการแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 7 ส.ค. 2562 เป็นต้นไป

** ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 2 ต.ค. 2562 และได้รับความเห็นชอบจากกสท. มีผลตั้งแต่วันที่ 15 ต.ค. 2562 เป็นต้นไป

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เลขานุการบริษัท โดยให้มีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2559 โดยนางสาวกวิดา วาสนาเรืองเดช ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทประกอบด้วย นายมนตรี ศรีไพศาล หรือ นางฮามิดา บินติ มอริส หรือ นายโก๊ะ สวี อั้ง โดยกรรมการสองในสามคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. บริหารจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับบริษัทตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท

2. กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานและงบประมาณของบริษัทควบคุมกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุนการออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือ การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัทการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมทั้งการจ่ายบำเหน็จหรือค่าตอบแทนแก่กรรมการ เป็นต้น
3. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควรให้เป็นคณะกรรมการบริหาร โดยให้อำนาจหน้าที่ บริหารจัดการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและให้คณะกรรมการบริษัทตั้งกรรมการบริหารคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร

ในปี 2562 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมทั้งสิ้น 11 ครั้ง โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าสองในสามของกรรมการทั้งหมดเสมอ โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	การประชุมคณะกรรมการ	
		จำนวนการประชุมทั้งหมด	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1.	ดร. อารีพงศ์ ภูษะอุ่ม	11	11 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 2 ครั้ง)
	นายยุทธ วรรณธรราร	6	6
2.	นางสาวโสภณดี เลิศมนัสชัย	11	11 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 1 ครั้ง)
3.	นายมนตรี ศรีไพศาล	11	11 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 1 ครั้ง)
4.	นายโก๊ะ สวี อึ้ง	4	4
5.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน	11	11 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 3 ครั้ง)
6.	นางฮามิดา บินติ มอริส	11	11 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 3 ครั้ง)

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. มีบทบาทในการควบคุมการประชมให้มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ
3. สนับสนุนและส่งเสริมให้คณะกรรมการบริษัท ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. ดูแล ติดตามการบริหารงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้
5. เป็นผู้ลงคะแนนชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท มีการลงคะแนนเสียงและคะแนนเสียงทั้งสองฝ่ายเท่ากัน

หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในงานต่างๆ ได้แก่

1. กำหนดแผนงาน และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจขององค์กร รวมทั้งวิธีการปฏิบัติงานภายในหน่วยงานให้สอดคล้องกับ ระเบียบ นโยบายของบริษัทและ หน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
2. จัดทำงบประมาณ รายจ่ายประจำปี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
3. บริหารงานตามแผนงาน เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ ภายใต้งบประมาณ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึง ควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ
4. บริหารและควบคุมการปฏิบัติงานของผู้ใต้บังคับบัญชา ให้เป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนดไว้
5. กำกับ ดูแลและแก้ไขปัญหาต่างๆ ในการปฏิบัติงานของพนักงาน
6. จัดทำแผนอัตรากำลังคนและแผนฝึกอบรมของพนักงานผู้ใต้บังคับบัญชาให้สอดคล้องกับแผนงานและนโยบายของบริษัท
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 10 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายมนตรี ศรีไพศาล	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2.	นางสาวสุดิศา จิระพัฒนสกุล	กรรมการบริหาร
3.	นายอัมรินทร์ ยาชิน อับดุลลา	กรรมการบริหาร
4.	นายมาลิก ซีเดค	กรรมการบริหาร
5.	นายไก่อะ สวี อั้ง	กรรมการบริหาร
6.	นายวิเชษฐ พรสินศิริรักษ์	กรรมการบริหาร
7.	นายพีระสิทธิ์ จิระพงศ์	กรรมการบริหาร
8.	นายประเสริฐ ดันตยาวิทย์	กรรมการบริหาร
9.	นายเรืองสิทธิ์ วัฒนารมย์	กรรมการบริหาร
10.	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 กิจกรรมร่วมค้า 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. พิจารณาการกำหนดแผนการประชาสัมพันธ์ และ/หรือ แผนงานด้านการตลาด ตามกรอบอำนาจที่กำหนดไว้
16. ควบคุม ดูแล คณะกรรมการอื่นใด ตามข้อกำหนดในการจัดตั้งคณะกรรมการชุดนั้นๆ
17. ดำเนินการใดๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้การมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริหารจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบวาระต่างๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและต้องไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่ตนเองหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย และจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารดังกล่าวเป็นไปตามการมอบอำนาจของคณะกรรมการบริษัทในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2555 เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2555

การอื่นใดนอกจากที่กล่าวมาข้างต้น คณะกรรมการบริหารไม่สามารถกระทำได้ เว้นแต่จะได้รับมอบหมายจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นคราวๆ ไป

ในระหว่างปี 2562 คณะกรรมการบริหาร มีการประชุมทั้งสิ้น 18 ครั้ง โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีกรรมการบริหารเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าสองในสามของกรรมการทั้งหมดเสมอ

3. คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
	นายยุทธ วรรณธรร*	กรรมการตรวจสอบ
2.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แชนดิน	กรรมการตรวจสอบ
3.	ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม	กรรมการตรวจสอบ

* เกษียณอายุจากบริษัทมีผลตั้งแต่วันที่ 7 ส.ค. 2562

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทก็ได้

2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์
4. พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้ง/ ถอดถอนบุคคล ซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและพิจารณาเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร และปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น รวมถึงประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทรวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย เช่น ทบทวนนโยบายการบริหารทางการเงินและการบริหารความเสี่ยง ทบทวนการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของผู้บริหาร ทบทวนร่วมกับผู้บริหารของบริษัทในรายงานสำคัญๆ ที่ต้องเสนอต่อสาธารณชนตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ บทรายงานและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น
7. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทซึ่งรายงาน ดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายการดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
 - ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทถึงความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - เหตุผลที่เชื่อว่าผู้สอบบัญชีของบริษัทเหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งต่อไปอีกวาระหนึ่ง
 - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

ในระหว่างปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมทั้งสิ้น 10 ครั้ง ดังนี้

การประชุม		นางสาวโสภาวดี เลิศจนัสชัย	นายยุทธ วรฉัตรธรา*	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แชนดิน	ดร. อารีพงศ์ ภูษุม	ผู้สอบบัญชีรับ อนุญาตของบริษัท
ครั้งที่	วันที่ประชุม					
1/2562	28 ม.ค.62	●	-	●	●	● (จบปี 2561)
2/2562	20 ก.พ. 62	●	●	●	●	-
3/2562	20 มี.ค.62	●	●	●	●	-

การประชุม		นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	นายยุทธ วรรณธรร*	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน	ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม	ผู้สอบบัญชีรับ อนุญาตของบริษัท
ครั้งที่	วันที่ประชุม					
4/2562	30 เม.ย.62	●	●	●	●	● (งบ Q1/62)
5/2562	14 พ.ค.62	●	●	●	●	-
6/2562	18 มิ.ย. 62	●	●	●	●	-
7/2562	31 ก.ค. 62	●	●	●	●	● (งบ Q2/62)
8/2562	27 ก.ย. 62	●	-	●	●	-
9/2562	31 ต.ค. 62	●	-	●	●	● (งบ Q3/62)
10/2562	11 ธ.ค. 62	●	-	●	●	-

4. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (Nominating and Remuneration Committee)

มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2562 เมื่อวันที่ 6 สิงหาคม 2562 อนุมัติให้รวมคณะกรรมการสรรหา (Nominating Committee) และคณะกรรมการพิจารณาค่าจ้างหรือค่าตอบแทน (Compensation Committee) เป็นหนึ่งคณะ พร้อมจัดตั้งคณะกรรมการชุดเดิม ภายใต้ชื่อใหม่คือ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee) โดยคงหน้าที่และความรับผิดชอบด้านการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเช่นเดิม ซึ่งประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย นายยุทธ วรรณธรร*	ประธานคณะกรรมการและกรรมการอิสระ กรรมการ และกรรมการอิสระ
2.	ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม	กรรมการ และกรรมการอิสระ
3.	นายมนตรี ศรีไพศาล	กรรมการ
4.	นางฮามิดา บินติ มอริส	กรรมการ

* เกษียณอายุจากบริษัทมีผลตั้งแต่วันที่ 7 ส.ค. 2562

หน้าที่ และความรับผิดชอบด้านการสรรหา

1. ทำหน้าที่คัดเลือกบุคคลที่สมควรได้รับการเสนอรายชื่อเป็นกรรมการใหม่ หรือสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. กำหนดวิธีการและหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัทหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้เกิดความโปร่งใส

หน้าที่ และความรับผิดชอบด้านการพิจารณาคำตอบแทน

1. กำหนดนโยบายของบริษัทเกี่ยวกับการว่าจ้าง หรือ การกำหนดค่าจ้างหรือค่าตอบแทนการเลิกจ้างพนักงาน ลูกจ้าง หรือกรรมการของบริษัทรวมทั้งกำหนดและพิจารณาระดับของเงินเดือนค่าจ้าง เงินให้การช่วยเหลือต่างๆ รวมตลอดถึง การดำเนินการใดๆ ในเรื่องค่าจ้างหรือเงินเดือนในฐานะที่เป็นฝ่ายทรัพยากรบุคคลหรือฝ่ายบริหาร
2. กำหนดการจ่ายค่าจ้างหรือค่าตอบแทนโดยวิธีการที่เป็นธรรมและชัดเจน
3. พิจารณาให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับค่าจ้าง ค่าตอบแทนในรูปแบบใดๆ แก่ผู้บริหารตามความเหมาะสม รวมทั้งการจ่าย โบนัส หรือ การให้ค่าตอบแทนเป็นหุ้นแก่ผู้บริหาร เป็นต้น
4. ดำเนินการให้เป็นไปตามระเบียบกฎเกณฑ์ต่างๆ เกี่ยวกับนโยบายค่าจ้าง รูปแบบ วิธีการและรายละเอียดเกี่ยวกับการ จัดสรรหุ้นให้แก่พนักงาน
5. ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะรับผิดชอบเกี่ยวกับการให้ข้อมูลใดๆ แก่ที่ปรึกษาภายนอกที่ ได้ว่าจ้างเพื่อศึกษาวิจัยเกี่ยวกับสภาพการจ้างของตลาดโดยอิสระ
6. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเป็นผู้ควบคุมค่าใช้จ่ายในการจ้างนักวิจัยอิสระจากภายนอกดังกล่าว รวมทั้งจะเป็นผู้พิจารณาทบทวนอัตราค่าจ้างหรือค่าตอบแทนตามระยะเวลาที่เหมาะสมโดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ ที่ เกี่ยวข้อง
7. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเป็นผู้กำหนดฐานค่าจ้าง หรือ ค่าตอบแทนที่จะเพิ่มขึ้น รวมทั้ง กำหนดนโยบายโดยรวมในเรื่องดังกล่าวโดยจะรายงานโดยตรงไปยังคณะกรรมการของบริษัทรวมทั้งให้ความเห็น เกี่ยวกับระดับอัตราค่าจ้างหรือค่าตอบแทนที่จะจ่ายแก่ผู้บริหารอาวุโส

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการด้วย และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเสนอข้อแนะนำต่างๆ เพื่อให้ คณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ

โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้มีการจัดประชุมในปี 2562 จำนวน 3 ครั้ง ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ครั้งที่ 1/2562 11 ก.พ. 2562	ครั้งที่ 2/2562 6 ส.ค. 2562	ครั้งที่ 3/2562 2 ต.ค. 2562
นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	●	●	●
นายยุทธ วรรณธรร*	●	●	
นายมนตรี ศรีไพศาล	●	●	●
ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม	●	●	●
นางฮามิดา บินดี มอริส	●	●	●
* เกษียณอายุจากบริษัทมีผลตั้งแต่วันที่ 7 ส.ค. 2562			

5. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Committee)

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดตั้งขึ้นตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2550 เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2550 ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม นายยุทธ วรรณธรร*	ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ
2.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการและกรรมการอิสระ
3.	นายมนตรี ศรีไพศาล	กรรมการ
4.	นางฮามิดา บินติ มอริส นางสาวกวีดา วาสนาเรืองเดช	กรรมการ เลขานุการ

*เกษียณอายุมีผลตั้งแต่วันที่ 7 ส.ค. 2562

หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

โดยคณะกรรมการการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้มีการจัดประชุมในปี 2562 จำนวน 2 ครั้ง ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ครั้งที่ 1/2562 11 ก.พ. 2562	ครั้งที่ 2/2562 6 ส.ค. 2562
ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม	●	●
นายยุทธ วรรณธรร*	●	●
นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	●	●
นายมนตรี ศรีไพศาล	●	●
นางฮามิดา บินติ มอริส	●	●
*เกษียณอายุมีผลตั้งแต่วันที่ 7 ส.ค. 2562		

5.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Management Risk Committee)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายมนตรี ศรีไพศาล	ประธานคณะกรรมการ
2.	นายสิทธิพร ศรีกาญจน์	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 กิม เอ็ง (Maybank Kim Eng Group)
2. ให้คำแนะนำผู้บริหารระดับสูงในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) โดยรวมไปถึงด้าน บริหารความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์และการกำกับดูแล (Regulatory Risk Compliance) และความเสี่ยงการบริหาร จัดการทุน (Capital Management)
3. ทำงานร่วมกับผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ตลอดจนการการสร้างความ กลางตรวจสอบความเสี่ยง และรายงานผลการตรวจสอบที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งหมด
4. เป็นหน่วยงานอิสระในการประเมิน และรายงานให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมด (Stakeholders) ในเรื่องการบริหารจัดการ ความเสี่ยง และการประเมินผลความเสี่ยงของบริษัทฯ และ/ หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง
5. เพื่อประเมิน แสดงความคิดเห็น และให้คำแนะนำที่จำเป็นที่เกี่ยวข้องกับความคิดริเริ่ม 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/หรือบริการภายในบริษัท
8. ประเมิน ทบทวน ตรวจสอบ อนุมัติ และแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทและหรือ คณะกรรมการ GMRC ในเรื่อง การอนุมัติสินเชื่อ และการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ผู้ทำการตัดสินใจ และอนุมัติสินเชื่อ (โดยทั้งนี้ไม่รวมถึงการอนุมัติ ทางด้านการเงิน)

ในระหว่างปี 2562 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้มีการจัดประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 14 ท่าน ประกอบด้วยรายชื่อดังต่อไปนี้

ผู้บริหาร ตามคำจำกัดความของสำนักงาน ก.ล.ต. มีจำนวน 14 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.	นายสมบัติ จิวริยเวชช์	กรรมการผู้จัดการและหัวหน้าฝ่ายตราสารหนี้
9.	นายเอกชัย ธาราพรทิพย์	กรรมการผู้จัดการและหัวหน้าฝ่ายวิจัย
10.	นางมาเรีย เบรนด้า ซานเชส ลาปิส	กรรมการผู้จัดการ และหัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์สถาบันต่างประเทศ
11.	นายธนัท วงษ์ชูแก้ว*	กรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจหลักทรัพย์รายย่อย
12.	นางสาวปนัดดา ตันฑ์ชาญชีวิน	กรรมการผู้จัดการ สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
13.	นางสาวอารียา กาญจนบัตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายการเงิน
14.	นายศราวุธ กิตตินราภรณ์	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี

* เกษียณอายุและลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 2563

1. คำตอบแทนผู้บริหาร

ก. คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

กรรมการ

บริษัทได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล มีคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสม และสอดคล้องกับภาระความรับผิดชอบของกรรมการ สถานะทางการเงินของบริษัทฯ และเปรียบเทียบกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน โดยกำหนดคำตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมและบำเหน็จ ทั้งนี้บริษัทได้ขออนุมัติคำตอบแทนกรรมการจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

ในปี 2562 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการจำนวน 7 ท่าน ในรูปของค่าตอบแทนกรรมการจำนวน 9,089,291 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : บาท

ค่าตอบแทน สำหรับ ปี 2562

1. ดร. อารีพงศ์ ภูษอุม	2,530,296
นายยุทธ วรรณธรร*	2,367,871
2. นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	2,358,866
3. นายฮานส์ โจฮาน แพทริค แซนติน	1,232,258
4. นายมนตรี ศรีไพศาล	-
5. นางฮามิดา บินติ มอริส	600,000
6. นายโก๊ะ สวี อั้ง	-
รวม	9,089,291

*เกษียณอายุมีผลตั้งแต่วันที่ 7 ส.ค. 62

ผู้บริหาร

สำหรับปี 2562 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้ผู้บริหาร (ตามคำจำกัดความของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.) จำนวน 11 ท่าน (ไม่รวมประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ, ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการเงิน และผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี) ในรูปเงินเดือนและโบนัสจำนวนเงินรวม 101.34 ล้านบาท และจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร ดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 5.5 ล้านบาท

ข. ค่าตอบแทนอื่น

ไม่มี

2. การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายให้ปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Code of Best Practices) สำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียนตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด

บริษัทนำหลักการดำเนินธุรกิจที่ดี (Good Corporate Governance) มาใช้ทั่วทั้งองค์กร พร้อมทั้งกำหนดให้มีการสร้างวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้น โดยเริ่มตั้งแต่การให้ความรู้ความเข้าใจกับพนักงานผ่านสื่อต่างๆ เพื่อให้พนักงานได้ตระหนักและนำไปใช้ในการปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นมาตรฐานเดียวกัน อันเป็นหลักการพื้นฐานก่อนที่จะพัฒนาในขั้นต่อไป ซึ่งการดำเนินการของบริษัทจะมีการประเมินผลเป็นระยะๆ ปรากฏตามรายงานการปฏิบัติตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี

3. การป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้ประโยชน์ของผู้บริหาร

บริษัทมีนโยบายห้ามผู้บริหารในการนำข้อมูลภายในเกี่ยวกับฐานะและผลการดำเนินงานของบริษัทซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้ในการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมทั้งเพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตัวอื่นๆ ทั้งนี้ บริษัทได้แจ้งให้ผู้บริหารได้เข้าใจถึงภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทตลอดจนการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทลงโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

นอกจากนี้บริษัทยังมีมาตรการในการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในอื่นๆ ได้แก่

- ฝ่ายวาณิชธนกิจจะมีการติดตามและตรวจสอบโดยฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โดยบุคลากรในฝ่ายวาณิชธนกิจที่มีความเกี่ยวข้องกับข้อมูลของกิจการใดๆ ที่ยังไม่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยสู่สาธารณะอย่างมีนัยสำคัญ จะต้องมีการแจ้งซื้อบริษัทดังกล่าวแก่ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อให้ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน นำชื่อบริษัทนั้นขึ้นบัญชี Watch List และห้ามพนักงานดังกล่าวเผยแพร่ข้อมูลของบริษัทนั้นๆ ต่อบุคคลภายนอก หรือห้ามซื้อขายหลักทรัพย์นั้นๆ (ในกรณีที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ)
- ในกรณีที่บริษัทกำลังดำเนินการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการขายหุ้นเพิ่มทุนให้กับประชาชนหรือเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเข้าไปซื้อกิจการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ จะต้องมีการแจ้งซื้อบริษัทจดทะเบียนดังกล่าวแก่ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทราบ และห้ามพนักงานฝ่ายวาณิชธนกิจซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนนั้นๆ
- บริษัทมีนโยบายป้องกันการใช้ข้อมูลระหว่างฝ่ายวาณิชธนกิจกับหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยฝ่ายวาณิชธนกิจจะไม่ให้ข้อมูลของลูกค้าที่ยังไม่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยสู่สาธารณะแก่เจ้าหน้าที่การตลาดหรือเจ้าหน้าที่ฝ่ายวิจัย ก่อนเวลาอันสมควร
- บทวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่ฝ่ายวิจัยได้จัดทำขึ้นจากการสัมภาษณ์ผู้บริหารของบริษัทจดทะเบียนเพื่อประกอบการวิเคราะห์ข้อมูลบริษัทนั้น จะมีการแจ้งฝ่ายตรวจสอบฯ เพื่อนำชื่อบริษัทดังกล่าวขึ้นบัญชี Watch List เพื่อให้ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ติดตามว่ามีผู้ที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายในนั้นหรือไม่
- ในกรณีที่ฝ่ายวิจัยได้มีการจัดทำบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนใดๆ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานจะนำชื่อบริษัทดังกล่าวขึ้นบัญชี Restricted List และห้ามพนักงานบริษัททุกคนซื้อขายหลักทรัพย์นั้นๆ เป็นเวลา 3 วันทำการนับจากวันที่ได้เผยแพร่บทวิเคราะห์นั้นสู่สาธารณะ

6. กำหนดให้ผู้บริหารรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535
7. ห้ามมิให้ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายในเปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง และห้ามมิให้ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วง 1 เดือนก่อนที่งบการเงินของบริษัทจะเผยแพร่สู่สาธารณะ

รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการ

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท(%)* (ณ 31 ธ.ค. 2562) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงใน ระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
1. นายยุทธ วรรณธรร (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. และเข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ 4 ต.ค. 2545) *เกษียณอายุเมื่อถึงวัน ที่ 7 ส.ค. 2562	71	ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม ดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 0 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย หลักสูตร Chairman 2000 ปี พ.ศ. 2546 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 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 (FGP) ปี พ.ศ. 2556	ไม่มี	ไม่มี	ต.ค. 2545 – ส.ค. 2562	ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) ประธานกรรมการและกรรมการตรวจสอบ บมจ. แอ็กเนย์ ฟู้ด แอนด์ มาร์เก็ตติ้ง ประธานกรรมการ บมจ. กรังด์ปรีซ์ อินเตอร์เนชั่นแนล ประธานกรรมการ บมจ. สหไทยเทอรัมินอล

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท(%)* (ณ 31 ธ.ค. 2562) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงใน ระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
2. ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. และเข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ 22 ต.ค. 2561)	62	ปริญญาเอก Finance University of Mississippi, USA ปริญญาโท Finance Marshall University, USA ปริญญาตรี International Management Boston University, USA หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 3/2543 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	ส.ค. 2562 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย)
					ต.ค. 2561 – ส.ค. 2562	รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย)
					ก.ย. 2562 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ สำนักงานพัฒนาธุรกิจหลักทรัพย์ (องค์การมหาชน)
					ธ.ค. 2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ คณะที่ 5 (กฎหมายเกี่ยวกับอุตสาหกรรม และพลังงาน) สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
					ต.ค. 2558 – ส.ค. 2560	ปลัดกระทรวง กระทรวงพลังงาน

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท(%)* (ณ 31 ธ.ค. 2562) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงใน ระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
3. นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. และเข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ 5 ต.ค. 2558)	66	ปริญญาโท ศึกษาศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี ศึกษาศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ The Wharton Advanced Management Program, University of Pennsylvania, USA	ไม่มี	ไม่มี	ม.ย. 2557 – พ.ค. 2558	ปลัดกระทรวง กระทรวงพลังงาน
					ก.ค. 2558 – ส.ค. 2558	ปลัดกระทรวง กระทรวงการท่องเที่ยว และกีฬา
					พ.ค. 2558 – ก.ค. 2558	เลขาธิการ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนา ระบบราชการ (กพร.)
					ต.ค. 2556 – มิ.ย. 2557	ปลัดกระทรวง กระทรวงการคลัง
					ต.ค. 2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบและ กรรมการอิสระ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ คิมเอ็ง (ประเทศไทย)
					มี.ค. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ. อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
					เม.ย. 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. โรงแรมเซ็นทรัล พลาซ่า

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท(%)* (ณ 31 ธ.ค. 2562) และจำนวนที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
		ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตร DCP 2/2543 ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตร ACP 27/2552 ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตร SFE 6/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย			ธ.ค. 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. เชนอรัล ยอส์ปิตอล โปรดักส์
					พ.ค. 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ออโธพีเซีย จำกัด
					พ.ค. 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บริษัท เคทีบีเอสที รีท แมนเนจเม้นท์ จำกัด
					เม.ย. 2557 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาประธานกรรมการ และกรรมการลงทุน บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					ส.ค. 2557 – พ.ย. 2561	กรรมการ องค์การเภสัชกรรม
					มิ.ย. 2558 – พ.ย. 2561	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กองทุนการออมแห่งชาติ
					เม.ย. 2558 – มี.ค. 2561	กรรมการ การไฟฟ้านครหลวง
					ส.ค. 2556 – ก.ย. 2559	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านการเงิน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท(%)* (ณ 31 ธ.ค. 2562) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงใน ระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
4. นายอานัส โจฮาน แพทริค แซนติน (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. เมื่อ 14 พ.ค. 2561)	53	ปริญญาโท Philosophy (Economics) University of Cambridge	ไม่มี	ไม่มี	พ.ค. 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย)
		ปริญญาตรี Commerce (Economics) University of Cape Town			2557 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ Maybank Investment Bank Berhad
		ปริญญาตรี Business Science (Finance) University of Cape Town			พ.ย. 2541 – เม.ย. 2557	Head, Strategic Hedging Advisory, Investment Banking Asia Pacific
					เม.ย. 2553 – ต.ค. 2556	BNP Paribas Head of Fixed Income Distribution & Origination, Asia Pacific (ex-Japan) BNP Paribas

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือ หุ้นในบริษัท(%)* (ณ 31 ธ.ค. 2562) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงใน ระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
5. นายมนตรี ศรีไพศาล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. และเข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ 19 ต.ค. 2544)	55	Chartered Financial Analyst (CFA) ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ผ่านการอบรมหลักสูตร DAP รุ่น 21/2547 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ผ่านการอบรมหลักสูตรการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CGI) รุ่น 6/2558 ของสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	ต.ค. 2544 - ปัจจุบัน	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. หลักทรัพย์ แมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย)
					มี.ค. 2551 – มิ.ย. 2554	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บมจ. เวฟ เอ็นเตอร์เทนเมนต์
					เม.ย. 2550 - เม.ย. 2554	กรรมการ สมาคมบริษัทจดทะเบียน
					พ.ค. 2548 – ม.ค. 2553	กรรมการบริหาร สมาคมบริษัทหลักทรัพย์
					ก.พ. 2543 - ก.ย. 2544	กรรมการผู้จัดการ สายงานพาณิชย์กิจ บริษัทหลักทรัพย์ วิกเคอร์ส บัลลาส (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ - นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท(%)* (ณ 31 ธ.ค. 2562) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงใน ระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
6. นายโก๊ะ สวี อึ้ง ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม (เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 2 ต.ค. 2562 และได้รับความ เห็นชอบจาก ก.ล.ต. เมื่อ 15 ต.ค. 2562)	51	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Charles Sturt University ผ่านการอบรมหลักสูตร CGI รุ่น 19/2017 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ผ่านการอบรมหลักสูตร DAP รุ่น 166/2019 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	ต.ค. 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่ ปฏิบัติการ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย)
					มี.ค. 2560 – ต.ค. 2562	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย)
					เม.ย. 2561 – ต.ค. 2561	กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย)
					เม.ย. 2556 – มี.ค. 2560	Regional Head, Operations Maybank Investment Bank Berhad

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท(%)* (ณ 31 ธ.ค. 2562) และจำนวนที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
7. นางฮานิดา บินติ มอริส กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. เมื่อ 27 พ.ย. 2561 และเข้าดำรง ตำแหน่งเมื่อ 1 ธ.ค. 2561)	58	ปริญญาโท Political Science University of Essex, UK ปริญญาตรี Mathematics & Politics University of Essex, UK ผ่านการอบรมหลักสูตร DAP รุ่น 166/2019 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	ธ.ค. 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย)
					ต.ค. 2561 – ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Maybank Kim Eng Group
					พ.ค. 2561 – ก.ย. 2561	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ Maybank Investment Bank Berhad Maybank Kim Eng Group

*คำนวณจากจำนวนหุ้นของบริษัท ซึ่งหักจำนวนหุ้นที่ซื้อคืนออกแล้ว, **จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี ไม่รวมถึงการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ

◆ รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) ◆

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญอย่างมากและส่งเสริมสนับสนุนให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทมีความเชื่อมั่นว่าการมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยป้องกันความเสียหายอันไม่ควรจะเกิดจากการควบคุมไม่ดี จากการขาดความระมัดระวังรอบคอบ ช่วยให้บริษัทมีประสิทธิภาพในการจัดการและการใช้ทรัพยากร สร้างความน่าเชื่อถือซึ่งจะนำพาบริษัทฯ เจริญเติบโตอย่างมั่นคง และยั่งยืน สามารถสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้นและสร้างประโยชน์ และความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุก ๆ ฝ่าย

เพื่อให้มีนโยบายและแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทจึงจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และมีการสื่อสารชี้แจงต่อพนักงานทุกระดับชั้น พร้อมทั้งมีช่องทางในการเปิดเผยข้อมูลให้กับพนักงานได้รับทราบผ่านทาง Intranet ของบริษัทฯ

ในปี 2562 บริษัทได้รับการประเมินผลคะแนน CG อยู่ในกลุ่ม 5 ดาว โดยบริษัทได้รับคะแนนในหมวด สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ อยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” แต่อย่างไรก็ตามบริษัทจะปรับปรุง และเปิดเผยข้อมูลตามที่ได้รับข้อเสนอแนะตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2562 ต่อไป ทั้งนี้ ในปี 2562 บริษัทได้ยึดถือปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือ Corporate Governance Code (CG Code) โดยมีหลักปฏิบัติ ดังนี้

หลักปฏิบัติที่ 1	การตระหนักถึงบทบาท และความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แกกิจการอย่างยั่งยืน (Establish Clear Leadership Role and Responsibilities of the Board)
-------------------------	--

คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แกกิจการอย่างยั่งยืน ควรประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมาย ภารกิจ แผนธุรกิจ มาตรการดำเนินการ ติดตามดูแลผลประกอบการ และงบประมาณของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้คณะผู้บริหาร บริหารงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล ภายใต้กรอบของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น มติที่ประชุมคณะกรรมการ ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต ะมัดระวัง ตามหลักการ ข้อพึงปฏิบัติที่ดี รวมถึงการขับเคลื่อนให้องค์กรสามารถปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงของรูปแบบธุรกิจ เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แก่กิจการ และความมั่นคงสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทฯ ได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อช่วยเหลือในการบริหารงาน และการกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัท รวม 5 คณะ ซึ่งประกอบด้วย (1) คณะกรรมการบริหาร (2) คณะกรรมการตรวจสอบ (3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (4) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ (5) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย เป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทและกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดเพื่อใช้อำนาจการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกคน โดยมีการ ทบทวนกฎบัตรดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละ1ครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงขอบเขต

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ คณะกรรมการพิจารณาแบ่งอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำวันออกจากกันอย่างชัดเจน โดยมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายบริหารเป็นผู้ดำเนินการหลัก ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่ได้ร่วมบริหารงานปกติประจำวันแต่ให้การสนับสนุนและคำแนะนำ ในการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการผ่านทางประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในขณะที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รับผิดชอบเกี่ยวกับการบริหารจัดการบริษัทภายใต้กรอบอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด เช่น การลงทุน การทำธุรกรรมที่มีผลต่อ กิจการอย่างมีนัยสำคัญ การทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การได้มา/จำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ การจ่ายเงินปันผล เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัท มุ่งหวังให้กรรมการ ผู้บริหาร ปฏิบัติหน้าที่ในกรอบจริยธรรมที่สูงที่สุด และต้องดำรงตนหรือปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง และรอบคอบ เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ตลอดจนเป็นแบบอย่างในการประพฤติปฏิบัติที่ดีให้แก่พนักงานโดยทั่วไปด้วย อีกทั้งสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องเหมาะสมเป็นไปตามกฎระเบียบ จรรยาบรรณธุรกิจ โดยบริษัทดำเนินการให้พนักงานทุกคนทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ และการปฏิบัติงาน ผ่านระบบ intranet ของบริษัท และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้ความเข้าใจของพนักงาน เพื่อปรับปรุงการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง รวมถึงยังส่งเสริมให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Compliance culture) ซึ่งถือเป็นหนึ่งในตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานของพนักงาน

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกท่าน 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
- การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท ANNUAL BOARD ASSESSMENT
- ความขัดแย้งทางผลประโยชน์และรายการที่เกี่ยวข้องกัน CONFLICT OF INTEREST AND RELATED PARTY TRANSACTION
- นโยบายอื่น ๆ ที่สำคัญของบริษัท OTHER KEY POLICIES OF THE MAYBANK GROUP

โดยในปี 2562 บริษัทได้มีการสรรหากรรมการใหม่จำนวน 1 ท่าน ซึ่งได้แก่ นายโก๊ะ สวี อึ้ง โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานก.ล.ต. เมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2562 โดยกรรมการท่านดังกล่าว บริษัทจัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ เป็นไปตามคู่มือกรรมการ (Board Manual) ของบริษัท และกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับ และนโยบายที่สำคัญ เช่น นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมที่เกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นต้น

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

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

- **ผู้ถือหุ้น** : บริษัทมุ่งเน้นบริหารบริษัทให้มีความโปร่งใส เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น โดยบริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ และส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเสมอภาค รวมถึงการได้รับข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ที่เป็นปัจจุบันของบริษัทโดยเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ ปี 2561 บริษัทได้จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.68 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 99 ของกำไรสุทธิประจำปี 2561 ซึ่งมากกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทกำหนดไว้ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังจากหักเงินสำรองต่างๆ ที่บริษัทได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ ในปี 2562 บริษัทได้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.68 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 152 ของกำไรสุทธิสำหรับปี 2562
- **ลูกค้า** : บริษัทได้เน้นย้ำให้พนักงานปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรม โดยให้บริการที่มีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า ให้ข้อมูลข่าวสารแก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และบริษัทมีผลิตภัณฑ์ให้ลูกค้าสามารถเลือกลงทุนได้ครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์ ลูกค้าสามารถบริหารพอร์ตการลงทุนได้อย่างทั่วถึง ซึ่งบริษัทได้พัฒนารูปแบบการให้บริการที่ครอบคลุมกับความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง คำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นหลัก โดยไม่มุ่งเน้นให้พนักงานกระตุ้นให้ลูกค้าซื้อๆ ขายๆ เพื่อต้องการให้ได้ปริมาณการซื้อขายมาก ๆ ในรอบปีที่ผ่านมา ผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทได้แจ้งให้ลูกค้าระมัดระวังการลงทุน โดยให้ลงทุนอย่างรอบคอบ พิจารณาข้อมูลก่อนการลงทุน จึงทำให้ลูกค้าของบริษัทไม่ได้รับผลกระทบจากหุ้นที่มีความเสี่ยงสูง นอกจากนี้ยังส่งเสริมให้ลูกค้ามีช่องทางเสนอแนะและร้องเรียนกรณีไม่ได้รับความเป็นธรรม โดยสามารถแสดงความเห็น ข้อเสนอแนะ ร้องเรียนอื่นๆ ผ่านช่องทางการสื่อสารกับบริษัท ดังนี้

ช่องทาง	อีเมล	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

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

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีอื่นใด จึงกำหนดหลักนโยบายดังนี้

- ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี
 - ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
 - ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย
- **ลูกค้า :** บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสม โดยจะต้องมั่นใจว่ากระบวนการคัดเลือกและการปฏิบัติต่อคู่ค้าเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการมีคู่ค้าที่มีชื่อเสียงที่ดี มีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพเป็นไปตามมาตรฐาน รวมถึงการส่งเสริมและสนับสนุนให้คู่ค้าร่วมต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจร่วมกันให้มีความก้าวหน้ายิ่งขึ้น
 - **เจ้าหนี้ :** บริษัทปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้ของบริษัทอย่างเคร่งครัด ทั้งในเรื่องวัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหนี้ของบริษัท รวมถึงรายงานฐานะการเงิน และข้อมูลทางการเงินของบริษัทด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทมุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธ์ภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหนี้ และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทคงความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระคืนหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ของบริษัทให้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด

บริษัทมีนโยบายบริหารเงินกองทุน ซึ่งกำหนดผู้มีส่วนที่รับผิดชอบในการวางแผน ติดตามและควบคุมสถานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับธุรกรรมของบริษัท โดยมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนที่เหมาะสม สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติ และภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- **พนักงาน :** รายละเอียดปรากฏอยู่ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม” ในส่วนของ “การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม”
- **สังคมและสิ่งแวดล้อม :** บริษัทส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพในทุกกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยบริษัทถือว่าเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบต่อผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ซึ่งบริษัทจะสนับสนุนทรัพยากรบุคคล งบประมาณ เวลาในการทำงาน การฝึกอบรม และการมีส่วนร่วมในการนำเสนอข้อคิดเห็นเพื่อพัฒนาด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม อาทิ
 - การผลิตหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปีนั้น บริษัทใช้กระดาษที่ได้มาตรฐานของการรักษาสิ่งแวดล้อม ลดการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ (CO2)
 - บริษัทมีมาตรการลดการใช้พลังงานที่เป็นรูปธรรม เช่น เปลี่ยนหลอดไฟฟ้าในสำนักงานเป็นหลอด LED

รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏอยู่ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”

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

ในปี 2562 บริษัทไม่มีข้อพิพาทกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยได้ปฏิบัติตามนโยบายที่บริษัทกำหนดไว้

หลักปฏิบัติที่ 2 การกำหนดวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน (Define Objectives that Promote Sustainable Value Creation)

คณะกรรมการได้กำหนดวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการโดยมีเป้าหมายและเจตนารมณ์ที่มุ่งมั่นในการที่จะเป็นสถาบันการเงินชั้นนำในระดับภูมิภาค ควบคู่กับการสร้างสังคมที่ดีให้เติบโตไปพร้อมกันอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงการสร้างคุณค่าทางด้านความรับผิดชอบต่อสังคม อันจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่สังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อมและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยในด้านการดำเนินธุรกิจบริษัทได้ให้ความสำคัญกับเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี การต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และการปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส เป็นต้น มุ่งเน้นและเสริมสร้างให้ประชาชน และนักลงทุนทั่วไปมีความรู้ความเข้าใจในการลงทุนและสร้างความมั่งคั่งให้ประชาชนผ่านการออมเงิน เพื่อให้เศรษฐกิจของประเทศเติบโตอย่างยั่งยืน ในด้านลูกค้า บริษัทมุ่งมั่นมอบบริการด้วยคุณภาพ บริการอย่างมีจรรยาบรรณ โปร่งใสและตรวจสอบได้ โดยเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการใหม่ๆ อยู่เสมอ ตลอดจนเน้นการรักษาความลับของลูกค้า บริการด้วยความเป็นธรรมอย่างเสมอภาค บริษัทมุ่งเน้นในการพัฒนาบุคลากรของบริษัทด้วยความรู้และหลักสุตระดับสากลที่จะพัฒนาบุคลากรของบริษัทให้มีความสามารถในการให้บริการแก่ลูกค้าของเรา ผลิตภัณฑ์และเทคโนโลยีใหม่ๆ ที่กำลังเป็นกระแสนิยมและเข้ามามีบทบาทสำคัญในงานบริการ นอกจากนี้ในด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม บริษัทมีโครงการด้านรักษาสิ่งแวดล้อม ลด ละ เลิก การใช้พลาสติก และมีการจัดกิจกรรมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนสืบไป

หลักปฏิบัติที่ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ (Strengthen Board Effectiveness)

1. โครงสร้างคณะกรรมการ

1.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 6 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้ประกอบด้วย

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน (ในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระ 3 ท่าน)

โดยบริษัทมีเจตนารมณ์ให้มีการอิสระจากภายนอกทำงานร่วมกับกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระของบริษัทมีจำนวนมากกว่า 1 ใน 3 ของคณะกรรมการบริษัทซึ่งเป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) โดยประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ นอกจากนี้ ยังมียกยบายให้มีการกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร (3 ท่าน) ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ มีความเห็นอันเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารในการร่วมแสดงความคิดเห็นและการตัดสินใจเพื่อให้คณะกรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้คณะกรรมการได้แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการและเลขานุการบริษัท 1 คน โดยรายชื่อคณะกรรมการพร้อมหน้าที่ความรับผิดชอบ สามารถดูรายละเอียดได้ในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ”

1.2 คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงประโยชน์ความหลากหลายของคณะกรรมการบริษัท และเห็นว่าเป็นปัจจัยสำคัญปัจจัยหนึ่งในการเพิ่มประสิทธิภาพในการตัดสินใจและการทำงานของคณะกรรมการบริษัท โดยความหลากหลายของคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายๆ ด้าน ซึ่งประกอบไปด้วย ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ที่หลากหลาย มีคุณธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีความพร้อมที่จะปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่และเต็มใจ โดยกรรมการทุกท่านได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างสุดความสามารถ และอุทิศเวลาให้กับบริษัทอย่างเต็มที่

1.3 กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งวาระละ 3 ปี และตามนโยบายดำรงตำแหน่งสำหรับกรรมการอิสระได้ไม่เกิน 3 วาระ หรือ ไม่เกิน 9 ปี ยกเว้น ในกรณีที่ผู้ถือหุ้น หรือ คณะกรรมการ เห็นว่ามีความจำเป็นที่ต้องให้กรรมการบางท่านที่มีบทบาทหรือมีความสำคัญต่อบริษัทสามารถดำรงตำแหน่งต่อไปได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทได้ระบุไว้ในนโยบายอย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่ปี 2561 บริษัทได้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี และในปี 2562 ได้นำมาปรับใช้และปฏิบัติตามอย่างต่อเนื่องตามความเหมาะสม พร้อมทั้งชี้แจงเหตุผลที่ทำให้ไม่สามารถปฏิบัติตามหลักการดังกล่าว โดยบริษัทจะนำไปเป็นแนวทางในการปรับใช้ให้เหมาะสมต่อไป ได้แก่

ข้อที่ยังไม่ปฏิบัติ	เหตุผล
คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งวาระละ 3 ปี ไม่เกิน 3 วาระ หรือไม่เกิน 9 ปี	<p>สำหรับกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปี บริษัทเห็นว่า มีความจำเป็นต้องให้กรรมการบางท่านที่มีบทบาท หรือมีความสำคัญต่อบริษัทสามารถดำรงตำแหน่งต่อไปได้ตามความเหมาะสม เนื่องจากกรรมการบริษัทเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ของกรรมการจากการดำรงตำแหน่งเป็นเวลานานจะช่วยให้กรรมการเข้าใจการดำเนินธุรกิจของบริษัทได้ดียิ่งขึ้น</p> <p>หมายเหตุ :</p> <ul style="list-style-type: none"> - ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทไม่มีกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปี โดยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ยังคงมีวาระการดำรงตำแหน่งไม่เกิน 9 ปี - ระหว่างปี 2562 มีกรรมการอิสระซึ่งดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปี เกษียณอายุ มีผลนับตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2562 เป็นต้นไป

ข้อที่ยังไม่ปฏิบัติ	เหตุผล
คณะกรรมการควรเปิดเผยนโยบายคำตอบแทนของ CEO ทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงตามผลการปฏิบัติงานของ CEO	บริษัทพิจารณาเปิดเผยข้อมูลคำตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารรวมไว้เป็นส่วนหนึ่งของคำตอบแทนผู้บริหาร ในรูปเงินเดือนและโบนัสรวม รวมถึงจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร (รายละเอียดระบุไว้ในหัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” เรื่องคำตอบแทนผู้บริหาร) อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาและอนุมัติคำตอบแทนโดยพิจารณาจากหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงาน ประกอบกับผลการดำเนินงานของบริษัทคณะกรรมการได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เทียบกับเป้าหมายที่กำหนดไว้เป็นประจำทุกปี (ทั้งระยะสั้น/ระยะยาว) โดยในปี 2562 ผลการประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยรวมอยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ”

1.4 คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ใหม่หรือเข้มงวดกว่าที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนดไว้ ดังนี้

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

1.5 กรรมการแต่ละท่านต้องไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทจดทะเบียนอื่นรวมถึงบริษัทย่อยที่ไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนของบริษัทจดทะเบียนนั้นเกินกว่า 5 แห่ง โดยได้มีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนให้ ผู้ถือหุ้นทราบในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ” ทั้งนี้ในปี 2562 กรรมการของบริษัทแต่ละท่านไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทจดทะเบียนอื่นรวมถึงบริษัทย่อยที่ไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนของบริษัทจดทะเบียนนั้นเกินกว่า 5 แห่ง ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทเป็นคนละบุคคลกัน โดยบริษัทได้กำหนดบทบาท อำนาจ และหน้าที่ของทั้งสองตำแหน่งไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้มีการคานอำนาจซึ่ง

กันและกัน ไม่มีใครมีอำนาจเบ็ดเสร็จ โดยประธานกรรมการจะต้องเป็นกรรมการอิสระ และทำหน้าที่ผู้นำฝ่ายนโยบายและการกำกับดูแล ส่วนประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะทำหน้าที่ผู้นำฝ่ายบริหารและการจัดการ

- 1.6 กรณีที่กรรมการบริหารควรระงับการดำรงตำแหน่ง บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอรายชื่อบุคคลมาเป็นกรรมการได้ โดยรายชื่อบุคคลที่เสนอต้องมีคุณสมบัติ และรายละเอียดครบถ้วนตามที่บริษัทกำหนดไว้ เมื่อบริษัทได้รับข้อมูลครบถ้วนแล้ว บริษัทโดยคณะกรรมการสรรหาจะทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาต่อไป ทั้งนี้ในปี 2562 ไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอรายชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ
- 1.7 บริษัทได้ประกาศระเบียบว่าด้วยจรรยาบรรณและสิ่งที่ควรปฏิบัติ เพื่อให้พนักงานทุกระดับชั้นมีความเข้าใจและถือปฏิบัติ
- 1.8 บริษัทได้กำหนดนโยบายในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ต้องได้รับการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัททุกกรณี

2. คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อความโปร่งใสและเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ สมาชิกส่วนใหญ่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ จึงประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นส่วนใหญ่ และแต่งตั้งกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งประธานกรรมการชุดย่อยโดยรายละเอียดปรากฏในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ”

3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- 3.1 ในปี 2562 ที่ผ่านมา คณะกรรมการได้ทำหน้าที่ในการพิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทเช่น กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน ความเสี่ยง แผนงานและงบประมาณ รวมทั้งกำกับ ควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจอย่างยั่งยืนให้แก่กิจการและผู้ถือหุ้น ตลอดจนผลประโยชน์ของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง
- 3.2 คณะกรรมการได้จัดให้มีการสื่อสารกลยุทธ์ เป้าหมาย และผลการดำเนินงานของบริษัทให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ทราบและเข้าใจทั่วทั้งองค์กร โดยมีการจัดประชุมชี้แจงฝ่ายบริหาร ฝ่ายจัดการผ่านการประชุมคณะกรรมการบริหาร เพื่อให้ผู้บริหารตามสายงานรับทราบและนำไปถ่ายทอดยังหน่วยงานและฝ่ายงานต่าง ๆ ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล นอกจากนี้ยังมีการสื่อสารผ่านระบบการสื่อสารภายใน อาทิ ระบบอินทราเน็ต (MKE Planet) การส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) เป็นต้น
- 3.3 คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร และให้ ความเห็นชอบนโยบายดังกล่าว ทั้งนี้จากการติดตามการปฏิบัติตามนโยบาย พบว่า โดยส่วนใหญ่บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งปรากฏตามรายละเอียดที่กล่าวไว้

- 3.4 คณะกรรมการได้กำหนดให้มีการจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทุกคนเข้าใจถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทใช้ในการดำเนินธุรกิจ พร้อมทั้งได้มีการติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ
- 3.5 คณะกรรมการได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้อย่างชัดเจน และ กำหนดให้มีการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด และเปิดเผยข้อมูลให้ถูกต้อง
- 3.6 คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำกับดูแลความเสี่ยงต่างๆ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกเดือน และคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส พร้อมทั้งกำหนดให้มีการทบทวนและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ของบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 3.7 คณะกรรมการได้กำหนดให้มีระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบ โดยมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) เป็นผู้กำกับดูแล ตรวจสอบ และ รายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบก่อนเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป
- 3.8 คณะกรรมการบริษัทได้มีการพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยมีรายละเอียดชื่อคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ องค์ประกอบ การทำหน้าที่ เช่น จำนวนครั้งในการประชุม การรายงาน และการประเมินผลการปฏิบัติงานของชุดย่อย รวมถึงมีการเปิดเผยคำตอบแทน โดยรายละเอียดต่าง ๆ ปรากฏในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ”

4. อำนาจอนุมัติในการทำรายการต่าง ๆ

- 4.1 บริษัทได้มีการกำหนดอำนาจอนุมัติในการทำรายการต่าง ๆ ของบริษัทตามวงเงิน โดยแบ่งวงเงินออกเป็นแต่ละระดับชั้น เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดบุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจในการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงกับบริษัท ได้ อำนาจดำเนินการดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการและมีการทบทวนสม่ำเสมอ
- 4.2 คณะกรรมการทำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีจุดมุ่งหมายในการดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกัน ซึ่งในปี 2562 คณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงทบทวนนโยบายที่สำคัญให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องต่อการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการ เช่นนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เป็นต้น
- 4.3 คณะกรรมการได้ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทไปปฏิบัติ โดยการประชุมคณะกรรมการทุกไตรมาส คณะกรรมการได้ติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน และผลประกอบการของบริษัท โดยเฉพาะในส่วนของเป้าหมายทางการเงิน และแผนงานต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์ที่วางไว้

5. การสรรหากรรมการ

5.1 หลักเกณฑ์และกระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

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

6. การประชุมคณะกรรมการ

- 6.1 เลขานุการบริษัทได้กำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการบริษัท เสนอคณะกรรมการให้พิจารณาเห็นชอบเป็นการล่วงหน้า และได้แจ้งให้กรรมการแต่ละท่านทราบกำหนดการดังกล่าว ซึ่งกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง เพื่อพิจารณาทางการเงิน การวางนโยบาย และติดตามผลการดำเนินงาน รวมถึงกลยุทธ์ของบริษัท และคณะกรรมการต้องพร้อมเข้าร่วมประชุมเสมอหากมีการประชุมวาระพิเศษ
- 6.2 บริษัทมีนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ โดยต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด นอกจากนี้ กรรมการบริษัททุกคนต้องมีสัดส่วนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมตลอดทั้งปี
- 6.3 ในปี 2562 คณะกรรมการบริษัทได้มีการประชุมทั้งสิ้น 11 ครั้ง (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมเป็นไปตามหัวข้ออำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท)
- 6.4 ประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ร่วมกันพิจารณากำหนดเรื่องเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการ โดยกรรมการแต่ละท่านสามารถเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้โดยอิสระผ่านเลขานุการบริษัทเพื่อเสนอต่อประธานกรรมการ หรืออาจเสนอวาระต่อคณะกรรมการก่อนการประชุม
- 6.5 เอกสารประกอบการประชุมได้ถูกส่งให้กรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนการประชุม โดยเฉพาะวาระสำคัญที่มีเอกสารข้อมูลที่ต้องใช้เวลาศึกษาล่วงหน้าจะส่งเอกสารในวาระนั้น ๆ ก่อนเพื่อให้มีระยะเวลาพิจารณาอย่างเพียงพอ

- 6.6 คณะกรรมการสามารถเชิญผู้บริหาร หรือ ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในเรื่องต่างๆ เข้ามาสอบถามรายละเอียดได้โดยตรง ในระหว่างการประชุม โดยในปี 2562 พบว่าเรื่องที่จะสอบถามผู้บริหารที่เป็นกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบและทราบข้อมูลทั้งหมด คณะกรรมการบริษัทจึงสอบถามจากผู้บริหารที่เป็นกรรมการโดยตรง
- 6.7 ภายหลังการประชุมเลขานุการคณะกรรมการจะจัดทำรายงานการประชุมที่มีความชัดเจน และมีการแจ้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องถึงมติที่ประชุมเพื่อให้นำไปปฏิบัติ และให้แจ้งผลการปฏิบัติให้ที่ประชุมรับทราบอีกครั้งหนึ่ง
- 6.8 การประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้ง ประธานกรรมการเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็นอย่างกว้างขวางและเป็นอิสระ จึงทำให้กรรมการแต่ละท่านกล้าที่จะแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่ และรับฟังความเห็นของกันและกัน ทำให้การพิจารณาตัดสินใจเป็นไปด้วยเหตุ และผลอย่างรอบคอบ แม้ว่าประธานกรรมการจะเปิดโอกาสให้มีการแสดงความคิดเห็นในวาระการประชุมอย่างกว้างขวางก็ตาม แต่กรรมการแต่ละท่านก็จะนำเสนอความเห็นที่กระชับ จึงทำให้การประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้งดำเนินการไปด้วยระยะเวลาที่เหมาะสมตามแต่วาระการประชุมในแต่ละครั้ง และโดยเฉลี่ยการประชุมแต่ละครั้งใช้เวลาไม่เกิน 3 ชั่วโมงซึ่งเป็นเวลาที่คณะกรรมการเห็นว่าเพียงพอในการพิจารณาในรายละเอียดกันอย่างรอบคอบ ในทุกเรื่องที่น่าเสนอต่อคณะกรรมการ
- 6.9 เรื่องการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทด้วย ทั้งนี้ในวันที่ 18 ตุลาคม 2550 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อช่วยทำหน้าที่กำหนดหลักการติดตาม ประเมินผล และส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทต่อไป

7. การประชุมของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารประชุมกันเอง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือ ฝ่ายบริหารเข้าร่วมในการประชุม เพื่อประชุมทบทวนนโยบาย วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ แนวทางในการบริหารงานต่าง ๆ ของบริษัท โดยในปี 2562 ได้มีการประชุมของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ครั้ง ในวันที่ 12 ธันวาคม 2562

8. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

- 8.1 คณะกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยการประเมินผลดังกล่าวเป็นการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ทั้งโดยรวมของคณะกรรมการและกรรมการเป็นรายบุคคล สำหรับการประเมินได้มีการจัดแบ่งหัวข้อในการประเมินตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

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

8.2 กระบวนการในการประเมินมีดังนี้

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

8.3 สำหรับผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัท

การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี	วันที่รับการประเมิน	ผลการประเมินทั้งคณะ	ผลการประเมินรายบุคคล
2561	6 สิงหาคม 2562	ดี-ดีมาก	ดี-ดีมาก
2562	20 มกราคม 2563	ดี-ดีมาก	ดี-ดีมาก

คณะกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเมื่อวันที่ 6 สิงหาคม 2562 ซึ่งผลการประเมินในแต่ละหัวข้อ โดยทำการประเมินคณะกรรมการทั้งคณะและทำการประเมินกรรมการแต่ละท่านเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ ผลประเมินฯ ดังกล่าวอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก (เป็นผลประเมินทั้งคณะ และผลประเมินรายบุคคล) โดยในการประเมินดังกล่าว บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และกระบวนการประเมิน รวมถึงพัฒนาปรับปรุงผลการประเมินตลอดจนมีการติดตามผลการประเมินจากครั้งก่อน สำหรับผลการปฏิบัติงานประจำปี 2562 คณะกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน (ทั้งคณะ และรายบุคคล) เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2563 ทั้งนี้ ผลประเมินฯ ดังกล่าวยังคงอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก (เป็นผลประเมินทั้งคณะ และผลประเมินรายบุคคล)

9. การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

9.1 คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินผลงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ทุกชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยการประเมินผลดังกล่าวเป็นการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ทั้งโดยรวมของคณะกรรมการและกรรมการเป็นรายบุคคล โดยมีหลักเกณฑ์และแนวทางในการประเมินที่สอดคล้องกับการประเมินคณะกรรมการบริษัทโดยผลการประเมินประจำปี 2561 ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเมื่อวันที่ 6 สิงหาคม 2562 โดยผลการประเมินอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก สำหรับผลการปฏิบัติงานประจำปี 2562 มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2563 ซึ่งประเมินทั้งคณะและประเมินตนเอง โดยผลการประเมินอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก

9.2 กระบวนการในการประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยมีดังนี้

1. ดำเนินการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทแบบทั้งคณะ และรายบุคคล อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
2. เลขานุการบริษัทสรุปและเสนอผลการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อพิจารณาผลและประเมินแนวทางในการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน
3. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเสนอผล และแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท

สำหรับผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการชุดย่อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการชุดย่อย (คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี)				ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี	วันที่รับการประเมิน	ผลการประเมินทั้งคณะ	ผลการประเมินรายบุคคล	ผลการประเมิน
2561	6 สิงหาคม 2562	ดี-ดีมาก	ดี-ดีมาก	ดีเลิศ
2562	20 มกราคม 2563	ดี-ดีมาก	ดี-ดีมาก	ดีเลิศ

10. คำตอบแทน

10.1 คณะกรรมการบริษัทได้มีแนวทางในการพิจารณากำหนดคำตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณาหลักเกณฑ์ 4 ประการ คือ 1) เปรียบเทียบการจ่ายคำตอบแทนที่ปฏิบัติอยู่ในธุรกิจหลักทรัพย์ 2) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการที่มีความแตกต่างกัน 3) ผลการดำเนินงานของบริษัทและ 4) พิจารณาเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น โดยคำตอบแทนกรรมการ จะต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และเสนอให้คณะกรรมการให้ความเห็นชอบก่อนเสนอขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น โดยรายละเอียดคำตอบแทนปรากฏในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ”

10.2 คำตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาและอนุมัติคำตอบแทนโดยพิจารณาจากหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงาน ประกอบกับผลการดำเนินงานของบริษัทคณะกรรมการได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เทียบกับเป้าหมายที่กำหนดไว้เป็นประจำทุกปีโดยในระหว่างที่ดำเนินการตามแผนงานที่ได้กำหนดไว้ ฝ่ายบริหารจะนำเสนอข้อมูลการดำเนินการเปรียบเทียบกับแผนงานที่ได้จัดทำขึ้นล่วงหน้า โดยมีการนำเสนอเป็นประจำในการประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง และก่อนการจัดทำแผนงานในปีต่อไป คณะกรรมการจะดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานของ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2562 ผลการประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยรวมอยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ”

11. นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมธุรกิจ

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

<u>CG Code</u>	<u>CG Principles (เดิม)</u>
<u>หลักปฏิบัติ 1</u> หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้าง คุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน	(5) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
<u>หลักปฏิบัติ 2</u> วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน	(5) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
<u>หลักปฏิบัติ 3</u> การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ	(5) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
<u>หลักปฏิบัติ 4</u> การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร	(3) บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
<u>หลักปฏิบัติ 5</u> การส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ	(3) บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
<u>หลักปฏิบัติ 6</u> การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม	(3) บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
<u>หลักปฏิบัติ 7</u> การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล	(4) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
<u>หลักปฏิบัติ 8</u> การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น	(1) สิทธิของผู้ถือหุ้น (2) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดเผยหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ได้รับทราบว่า บริษัทมีความตั้งใจในการดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เกิดความโปร่งใส ตรวจสอบได้ สำหรับพนักงานบริษัทได้จัดทำคู่มืออย่างเป็นลายลักษณ์อักษร และกระตุ้นให้พนักงานเข้าใจและให้ความสำคัญ พร้อมทั้งปฏิบัติงานด้วยความมีจริยธรรม

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

สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2562 พบว่าโดยส่วนใหญ่บริษัทปฏิบัติตามหลักการที่กำหนดไว้ แต่มีเพียงบางประเด็นที่บริษัทไม่ได้ปฏิบัติ คือการจัดประชุมผู้ถือหุ้นที่กรรมการของบริษัทเข้าร่วมประชุมไม่ครบทุกคน แต่อย่างน้อยมีประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการค่าตอบแทน ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เข้าร่วมประชุมด้วยทุกครั้ง ซึ่งกรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมเป็นกรรมการชาวต่างประเทศทั้งหมด บริษัท พิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นการสิ้นเปลืองค่าใช้จ่ายที่ต้องให้ทุกท่านเดินทางมาเพื่อประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้น

ข้อที่ยังไม่ปฏิบัติ	เหตุผล
การจัดประชุมผู้ถือหุ้นกรรมการทุกท่านเข้าร่วมการประชุม	เนื่องจากกรรมการบริษัท 2 ท่าน เป็นกรรมการต่างชาติ บริษัทพิจารณาเห็นแล้วว่าเป็นการสิ้นเปลืองค่าใช้จ่ายในการเดินทางมาเพียงเพื่อร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้น อย่างไรก็ตาม ในการประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทยังคงมีประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาฯ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง

ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ

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

บริษัทสนับสนุนให้หน่วยงานภายในของบริษัทมีวัฒนธรรม และสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดโครงสร้างบริษัทให้มีสายบังคับบัญชา ขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ในการดำเนินงานของผู้บริหาร และผู้ปฏิบัติงานอย่างชัดเจน นอกจากนี้ บริษัทได้มีการกำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งจัดให้มีการทบทวนให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2562 บริษัทได้ออกและทบทวนประกาศที่สำคัญหลายฉบับ เช่น นโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง 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 โดยข้อสังเกตและความเสี่ยงต่างๆ ที่พบจากการตรวจสอบ บริษัทได้เร่งดำเนินการให้มีการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน โดยคำนึงถึงสาเหตุที่แท้จริง รวมทั้งมีการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต นอกจากนี้ ยังมีการติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของทางการ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอ เหมาะสม มีคุณภาพและมีประสิทธิภาพ ข้อมูลต่างๆ มีความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ และทันเวลา รวมทั้งการปฏิบัติงานของบริษัทเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบภายในยังมีหน้าที่ตรวจสอบและติดตาม ตลอดจนควบคุมดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวทางปฏิบัติงานและการรายงานต่าง ๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทได้ปฏิบัติงานตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งกำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ตลอดจน ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้

บริษัทยังปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส สอดคล้องกับหลักบรรษัทภิบาลที่ดี มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับสภาพของธุรกิจในปัจจุบันอีกด้วย

12. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

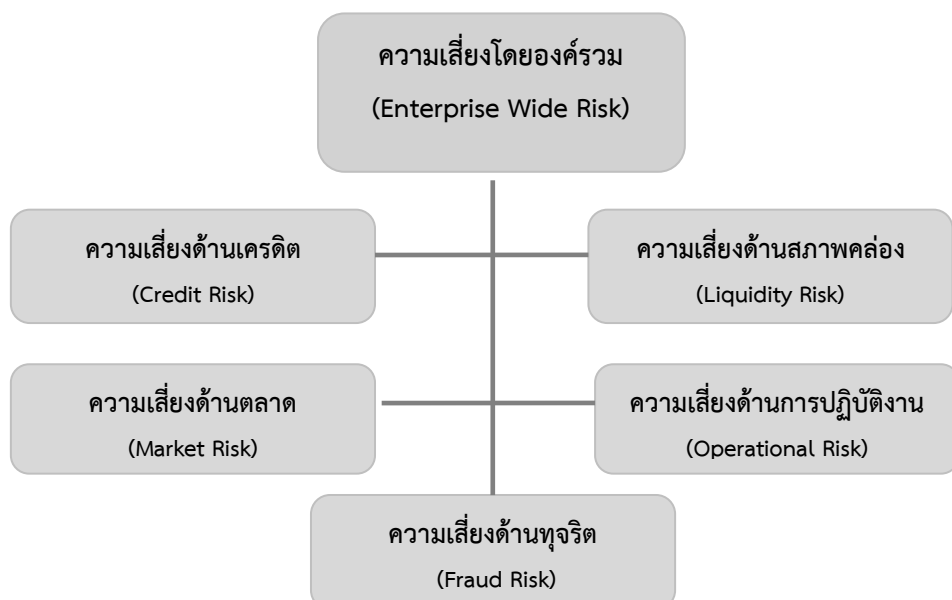
คณะกรรมการได้กำหนดหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติในการพิจารณาเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยให้ผู้เข้าร่วมประชุมพิจารณารายการต่างๆ เปิดเผยความเกี่ยวข้องที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนการประชุม กรณีที่กรรมการบริษัทคนหนึ่งคนใดมีส่วนได้ส่วนเสียกับผลประโยชน์ของเรื่องที่กำลังมีการพิจารณา กรรมการคนนั้นก็จะไม่เข้าร่วมประชุมหรืองดการออกเสียง นอกจากนี้รายการใดๆ ที่มีความขัดแย้งเรื่องผลประโยชน์อย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการบริษัทต้องมอบหมายให้กรรมการอิสระพิจารณาก่อนการเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการอิสระ ไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น คณะกรรมการอิสระ สามารถให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทหรือผู้ถือหุ้นได้แล้วแต่กรณี ซึ่งในปี 2562 ไม่ปรากฏว่ามีรายการเกี่ยวข้องกัน

13. 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 ซึ่งได้บรรจุรายละเอียดไว้ใน “หลักปฏิบัติที่ 6 คู่มือให้มระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม”

14. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

- 14.1 บริษัทได้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งกรณีชั่วคราว และถาวร โดยกำหนดให้ผู้บริหารในระดับรองลงไป เป็นผู้ทำหน้าที่แทนชั่วคราว แต่สำหรับกรณีถาวรกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาดำเนินการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นการล่วงหน้าในระยะเวลาที่เพียงพอต่อการรับงานสืบทอดกรรมการ ผู้บริหารต่อไป โดยกำหนดให้แผนการสืบ
- 14.2 ทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (succession plan) ของบริษัท ต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาฯ และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 14.3 บริษัทได้ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการอบรมเพื่อพัฒนาศักยภาพของกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ โดยในปี 2562 ได้จัดให้มีการฝึกอบรม โดยได้ส่งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง รวมถึงเลขานุการบริษัท เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และเจ้าหน้าที่ฝ่ายกฎหมาย เข้ารับการอบรมในเรื่องที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่หน่วยงานทางการได้จัดขึ้น รวมทั้งส่งเสริมให้กรรมการ และผู้บริหารเข้ารับการอบรมหลักสูตรเกี่ยวกับการพัฒนาความรู้ ความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่รับผิดชอบของคณะกรรมการและผู้บริหาร โดยในปี 2562 กรรมการและผู้บริหารได้เข้าอบรม ดังนี้

ชื่อหลักสูตร	วันที่เข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรม	รายชื่อกรรมการ/ ผู้บริหาร/ พนักงานที่เกี่ยวข้อง
Readiness for Change to Digital Investment by SET	27 มีนาคม 2562	นายมนตรี ศรีไพศาล
Digital KYC by ASCO	29 เมษายน 2562	คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)
Impact of Data Protection Law Act by Chulalongkorn University	18 มิถุนายน 2562	นายมนตรี ศรีไพศาล
Director Accreditation Program by IOD	15 พฤศจิกายน 2562	นายโก๊ะ สวี อึ้ง
Director Accreditation Program by IOD	15 พฤศจิกายน 2562	นางฮามิตะ บินเต มอริส
เปิดมุมมอง ที่มา ... One Report	7 ตุลาคม 2562	นางสาวชนัญญา วิลามาต

15. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีรวมถึงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนเสนอให้คณะกรรมการและผู้ถือหุ้นอนุมัติ

ในปี 2560 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ ผู้สอบบัญชี สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,500,000 บาท

ในปี 2561 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ ผู้สอบบัญชี สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,600,000 บาท

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

ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

เพื่อรับรองความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีภายนอก บริษัทได้จัดทำนโยบายโดยกำหนดอัตราขั้นสูงสุดใน การพิจารณาให้ผลตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกในเรื่องของการเป็นที่ปรึกษาอันไม่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบบัญชี

หลักปฏิบัติที่ 4	การสรรหา และพัฒนาผู้บริหารระดับสูง และการบริหารบุคลากร (Ensure Effective CEO and People Management)
-------------------------	---

หลักเกณฑ์และกระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

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

หลักปฏิบัติที่ 5 การส่งเสริมนวัตกรรม และการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ (Nurture Innovation and Responsible Business)

บริษัทมีการกำกับดูแลและบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศทั้งในระดับองค์กร และภาพรวมในระดับภูมิภาค ผ่านคณะกรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มบริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (Group Information Technology Steering Committee: GITSC) การบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน IT เป็นส่วนหนึ่งของ Operation Risk ซึ่งมีการติดตามและรายงานผลไปยังคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Management Risk Committee: MRC) ของบริษัท และของกลุ่มบริษัท บริษัทมีฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบจากกลุ่มบริษัท ทำการตรวจสอบเชิงเทคนิคด้าน IT และรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท และ GITSC เป็นลำดับ พร้อมทั้งรายงานความคืบหน้าการแก้ไข ต่อคณะกรรมการดังกล่าวเป็นรายเดือน

นอกจากนั้น บริษัทได้จัดให้มีนโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศตามมาตรฐานของกลุ่มเมย์แบงก์ และได้ดำเนินมาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในด้านต่างๆ เช่น

- การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ซึ่งบริษัทได้ซึ่กซั่มในภาคปฏิบัติเป็นประจำทุกปี
- การบริหารจัดการเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ (Cyber Security Incident Response) ซึ่งบริษัทได้เข้าร่วมซึ่กซั่มในภาคปฏิบัติเป็นประจำทุกปี
- การบริหารจัดการทรัพย์สินสารสนเทศ (IT Asset Management) ซึ่งรวมถึงการตรวจสอบและบริหารจัดการกับทรัพย์สินสารสนเทศที่ล้าสมัย
- การจัดให้มีการตรวจสอบช่องโหว่ของอุปกรณ์และระบบงานที่สำคัญอย่างสม่ำเสมอ (Penetration Test and Vulnerability Scan) และติดตามการแก้ไขอย่างเป็นกิจจะลักษณะ

บริษัทได้จัดให้มีทีมงานนวัตกรรมเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Innovation Team) เพื่อพัฒนาพัฒนาระบบงานใหม่ๆ ที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และเพื่อรองรับแผนกลยุทธ์และรูปแบบธุรกิจใหม่ๆ ที่ผู้บริหารผลักดัน

หลักปฏิบัติที่ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่เหมาะสม (Strengthen Effective Risk Management and Internal Control)

ความเสี่ยงโดยองค์กรรวม (Enterprise Wide Risk)

บริษัทได้มีการกำหนดเกณฑ์ระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ (Risk Appetite Statement: RAS) ในด้านต่างๆ เพื่อใช้เป็นแนวทางการกำหนดกลยุทธ์ การวางแผนธุรกิจ รวมทั้งแผนการปฏิบัติการประจำปีของบริษัททั้งนี้โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท เกณฑ์การประเมินผลจะครอบคลุมความเสี่ยงสำคัญๆ ในทุกมิติ และรอบด้านที่บริษัทอาจจะต้องเผชิญทั้งจากภายใน และภายนอก อนึ่งบริษัทได้กำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRI) ให้สอดคล้องกับ RAS ข้างต้น โดยมีการเสนอรายงานต่อผู้บริหารที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารและป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทภายในอนาคตข้างหน้าได้

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

- (1) บริษัทได้กำหนดอำนาจในการพิจารณาอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์วงเงินซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ทั้งในระดับบุคคลและระดับคณะกรรมการ รวมทั้งกำหนดให้มีการพิจารณาทบวงเงินประจำปีและการพิจารณาทบวงเงินเป็นรายกรณี
- (2) กำหนดให้มีหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระจากหน่วยงาน Front office ทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุล
- (3) สำหรับบัญชีซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ซึ่งมีความเสี่ยงในเรื่องอัตราทดของผลิตภัณฑ์ที่สูงกว่าสินค้าอ้างอิง บริษัทจะมีการพิจารณาให้วงเงินที่เข้มงวดมากกว่าบัญชีประเภทอื่นๆ โดยต้องให้เหมาะสมกับฐานะการเงิน และหลักประกันที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัท
- (4) บริษัทไม่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงด้วยเงินกู้ โดยบริษัทมีการกำหนดกระบวนการที่ชัดเจน และรัดกุม ในการคัดเลือก และกำหนดอัตรา Initial Margin สำหรับ หุ่นที่อนุญาตให้กู้เงินบริษัทซื้อได้อย่างชัดเจน
- (5) บริษัทให้ความสำคัญต่อการติดตามหนี้ อย่างเข้มงวดทั้งตามกฎหมายระเบียบของทางที่เกี่ยวข้องและตามนโยบายของบริษัทเอง

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านตลาดแบ่งออกเป็น 3 ประเภท

1. ความเสี่ยงจากราคา (Price Risk)

- (1) เป็นความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงของราคารตราสารหนี้และตราสารทุน ทำให้มูลค่าของพอร์ตเงินลงทุนเพื่อค้าและเพื่อขายลดลง โดยพอร์ตเงินลงทุนในหลักทรัพย์นี้ บริษัทได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา (Trading Book Policy Statement) โดยกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับการบริหารการลงทุน รวมทั้งระเบียบวิธีปฏิบัติในการลงทุน ซึ่งรวมถึงการกำหนดวงเงินในการลงทุน การกระจายความเสี่ยงในการลงทุน และการจำกัดจำนวนผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น
- (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 แล้วรายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง เพื่อปรับสถานะเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยของบริษัทให้เป็นไปตามทิศทางของตลาดเงิน

3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)

บริษัทกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนไว้ชัดเจนว่า บริษัทไม่ได้ประกอบธุรกิจด้านเงินตราต่างประเทศ ไม่มีนโยบายค้าหรือเก็งกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน รายการธุรกิจใดที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ บริษัทจะพิจารณาเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในรายการนั้นที่เหมาะสมตามสภาวะการณ์

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้น บริษัทได้เล็งเห็นว่า NCR เป็นเครื่องมือที่สำคัญเครื่องมือหนึ่ง ในการวัดและติดตามสถานะความเสี่ยงของบริษัท อีกทั้ง NCR ยังเป็นตัวกำหนดขอบเขตธุรกรรมของบริษัทด้วย ดังนั้นจึงได้กำหนดให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยง monitor ตัวเลข NCR ที่จัดทำโดยฝ่ายบัญชีอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ บริษัทยังมอบหมายให้ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการเงิน มีหน้าที่บริหารจัดการด้านสภาพคล่องด้านการเงินด้วยความระมัดระวังรอบคอบ และมีการจัดทำรายงานไว้ติดตามควบคุมและรายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

บริษัทมีการจัดทำ Capital Plan ประจำปี เพื่อให้มั่นใจว่าเงินกองทุน และสภาพคล่องของบริษัทเพียงพอสำหรับรองรับแผนธุรกิจ รวมถึง บริษัทมีนโยบายบริหารเงินกองทุนซึ่งระบุระดับการแจ้งเตือนล่วงหน้า และแนวทางการดำเนินการเมื่อ NCR ลดลงถึงระดับต่างๆ รวมทั้งแผนฉุกเฉิน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการบริหารจัดการเงินกองทุนอย่างเหมาะสม และแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที

นอกจากนี้ บริษัทยังกำหนดกรอบวงเงินที่บริษัทมีกับสถาบันการเงินอื่น ทั้งวงเงินรวมและวงเงินคงเหลือ (unutilized) เพื่อใช้ในการบริหารสภาพคล่องและเพื่อสำรองในกรณีฉุกเฉินด้วย

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากรและระบบงาน หรือจากเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งบริษัท ให้ความสำคัญโดย;

- มีการกำหนดนโยบายความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการและวิธีการปฏิบัติงานอย่างชัดเจน ตลอดจนมีการจัดทำแบบประเมินและควบคุมความเสี่ยงตนเอง (Risk & Control Self-Assessment : RCSA) และกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator : KRI) เพื่อวิเคราะห์ความเสี่ยง และจัดเตรียมแนวทางป้องกันล่วงหน้า
- มีการจัดโครงสร้างองค์กรและกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบที่มีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ และจัดให้มีหน่วยงานสนับสนุนการทำธุรกรรมที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านและเป็นอิสระและสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ เพื่อลดโอกาสในการทำงานผิดพลาดอันเนื่องมาจากความไม่รู้และไม่ทันต่อเหตุการณ์
- จัดให้มีระเบียบวิธีปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมทุกประเภท และคู่มือการปฏิบัติงานของพนักงาน (Standard Procedure) ตลอดจนระเบียบอำนาจอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระจากหน่วยงานอื่นๆ และขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบอย่างเคร่งครัด
- มีการกำหนดนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM) และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business continuity planning - BCP) ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และกำหนดให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงดำเนินการทบทวน พร้อมทั้งจัดให้มีการทดสอบเป็นประจำทุกปี

- นอกจากนี้ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานบางส่วน บริษัทได้ป้องกันและโอนความเสี่ยงภัยด้วยการทำประกันภัยกับบริษัทประกันภัยที่มีฐานะมั่นคงและมีชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านการทุจริต (Fraud Risk)

เพื่อสนับสนุนให้บุคลากรของบริษัททุกคนมีความซื่อสัตย์สุจริตต่อหน้าที่ ความรับผิดชอบที่บริษัทมอบหมายให้ปฏิบัติ บริษัทมุ่งเน้นและให้ความสำคัญในการสร้างความตระหนักในการต่อต้านการทุจริต โดยเน้นให้เห็นถึงผลกระทบของการทุจริต

ซึ่งจะนำไปสู่ความสูญเสียที่มีค่าใช้จ่ายในรูปแบบทางการเงิน แต่รวมถึงชื่อเสียงของบริษัทและผลกระทบในด้านอื่นๆ เช่น การสูญเสียใบอนุญาตการประกอบธุรกิจ เป็นต้น ดังนั้นบริษัทได้มีการจัดทำนโยบายการและระเบียบปฏิบัติต่อต้านการทุจริตขึ้น เพื่อให้ยึดถือปฏิบัติและมีการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร โดยให้ความระมัดระวัง และป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดการทุจริตเกิดขึ้นภายในบริษัท ทั้งนี้การสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อการต่อต้านการทุจริตนั้นจะต้องได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารระดับสูง เพื่อส่งเสริมให้บุคลากรทุกระดับชั้นร่วมกันต่อต้านการทุจริต ปกป้องชื่อเสียง และทรัพยากรของบริษัทการฝึกอบรมให้แก่พนักงานให้มีความตระหนัก และเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง รวมไปถึงให้มีการสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยง (Risk Culture) ภายในบริษัทตั้งแต่การรับรู้ ความนึกคิดของบุคลากรเกี่ยวกับความเสี่ยง และความเชื่อที่ว่าความเสี่ยงมีอยู่จริง มีโอกาสเกิดจริง และผลกระทบจริงของการดำเนินงานจนทำให้ไม่บรรลุถึงเป้าหมายของบริษัทเป็นต้น

ในขณะเดียวกันบริษัทได้มีนโยบาย และระเบียบปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งได้ผ่านการรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2562

ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ

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

บริษัทสนับสนุนให้หน่วยงานภายในของบริษัทมีวัฒนธรรม และสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดโครงสร้างบริษัทให้มีสายบังคับบัญชา ขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ในการดำเนินงานของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานอย่างชัดเจน นอกจากนี้ บริษัทได้มีการกำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งจัดให้มีการทบทวนให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2562 บริษัทได้ออกและทบทวนประกาศที่สำคัญหลายฉบับ เช่น นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ นโยบายการต่อต้านการทุจริต นโยบายการบริหารจัดการเงินทุน แนวปฏิบัติเรื่องการบริหารความเสี่ยงของข้อมูล นโยบายเรื่องความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ ระเบียบว่าด้วยของขวัญ และการเลี้ยงรับรอง ตลอดจนมีการพัฒนาความสามารถและทักษะใหม่ในด้านต่างๆ ให้แก่พนักงาน เพื่อสนับสนุนการขยายตัวของธุรกิจและเพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานมีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัทเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ และมีการ

รายงานผลการดำเนินการและประเด็นสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ รวมถึง มีการทบทวนนโยบายที่สำคัญต่างๆ เช่น นโยบายการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนสภาพคล่อง นโยบายการทดสอบภาวะวิกฤต การกำหนดระดับอัตราส่วนต่างๆ เพื่อกำกับดูแลการขยายตัวทางธุรกิจของบริษัท และกระบวนการติดตามและประเมินผลกระทบจากเหตุการณ์ต่างๆ เป็นต้น

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

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

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทได้ปฏิบัติงานตามมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งกำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ตลอดจน ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ บริษัทยังปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส สอดคล้องกับหลักบรรษัทภิบาลที่ดี มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับสภาพของธุรกิจในปัจจุบันอีกด้วย

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการได้กำหนดหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติในการพิจารณาเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยให้ผู้เข้าร่วมประชุมพิจารณารายการต่างๆ เปิดเผยความเกี่ยวข้องที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนการประชุม กรณีที่กรรมการบริษัทคนหนึ่งคนใดมีส่วนได้ส่วนเสียกับผลประโยชน์ของเรื่องที่กำลังมีการพิจารณา กรรมการคนนั้นก็จะไม่เข้าร่วมประชุมหรืองดการออกเสียง นอกจากนี้รายการใดๆ ที่มีความขัดแย้งเรื่องผลประโยชน์อย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการบริษัทต้องมอบหมายให้กรรมการอิสระพิจารณาก่อนการเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการอิสระไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น คณะกรรมการอิสระ สามารถให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัท หรือ ผู้ถือหุ้นได้แล้วแต่กรณี

บริษัทได้ตระหนักถึงการใช้ข้อมูลภายในในทางมิชอบ อันจะก่อให้เกิดความไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น บริษัทจึงได้กำหนดเป็นนโยบายและประกาศขอความร่วมมือจากกรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานที่อาจล่วงรู้ข้อมูลงบการเงินของบริษัท ไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นเวลา 30 วันก่อนการประกาศผลการดำเนินงานในแต่ละไตรมาส นั้น จะเปิดเผยต่อสาธารณชน และห้ามเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายใน โดยกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคน ถือปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคน ต้องไม่นำข้อมูลภายในของบริษัท หรือคู่ค้าทางธุรกิจ ไปซื้อขาย หรือเสนอซื้อ เสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ หรือขาย หรือเสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัท หรือคู่ค้าทางธุรกิจ เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือบุคคลอื่น โดยในปี 2562 ไม่พบว่ากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจล่วงรู้ข้อมูลงบการเงินของบริษัทมีการซื้อขายหุ้นในช่วงห้ามซื้อขายแต่อย่างใด

บริษัทได้ทำความเข้าใจเกี่ยวกับการะหน้าที่ที่กรรมการและผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมายต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 โดยกรรมการและผู้บริหารที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทต้องจัดส่งรายงานดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการบริษัทรับทราบเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัทอย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าทำการซื้อขาย ซึ่งในปี 2562 พบว่าทุกท่านให้ความร่วมมือและปฏิบัติตามกฎหมายและนโยบายบริษัททุกประการ

บริษัทมีนโยบายกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียในการทำรายการใด ๆ ต้องเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัททันที และไม่ให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องเข้าร่วมกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมระหว่างบริษัทกับผู้ที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องดังกล่าว โดยในปี 2562 ไม่พบว่ามีรายการลักษณะดังกล่าว

บริษัทมีนโยบายกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณากลับกรองรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดยการทำรายการเกี่ยวข้องต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้เป็นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงทำการเปิดเผยรายละเอียดและเหตุผลของการทำรายการเกี่ยวข้องทุกรายการ ทั้งรายการตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arms' length) และรายการที่มีนัยสำคัญที่ต้องขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้นได้ทราบ โดยรายการเกี่ยวข้องกันสำหรับปี 2562 ปรากฏรายละเอียดในหัวข้อ “รายการระหว่างกัน”

การต่อต้านการทุจริต และคอร์รัปชัน

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

การแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing)

บริษัทจัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล ข้อเสนอนะ หรือข้อร้องเรียน โดยได้มอบให้หน่วยงานซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ตรวจสอบความเพียงพอ และความเหมาะสมในการพิจารณาหาข้อเท็จจริง เพื่อให้มั่นใจว่าการพิจารณาข้อร้องเรียนถูกดำเนินการอย่างโปร่งใสและยุติธรรม และคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือผู้ร้องเรียนบริษัทด้วยความเป็นธรรม ช่องทางการรับแจ้งเบาะแส หรือร้องเรียนการทุจริตและคอร์รัปชันสามารถร้องเรียนการกระทำที่อาจทำให้เกิดความสงสัยได้ว่าเป็นการทุจริตและคอร์รัปชันที่เกิดขึ้นกับบริษัทโดยทั้งทางตรงหรือทางอ้อม โดยผ่านช่องทางการรับเรื่องที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายฉบับนี้ โดยผู้ร้องเรียนจะต้องระบุรายละเอียดของเรื่องที่จะแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน พร้อมหลักฐาน หรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องต่อการตรวจสอบ 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

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

ทั้งนี้บริษัทมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ดังนี้

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

บริษัทมีมาตรการในการดำเนินการกับข้อร้องเรียน ดังนี้

- (1) ผู้รับแจ้งเบาะแส และตรวจสอบข้อร้องเรียน พร้อมเอกสารหลักฐาน
- (2) นำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามข้อเท็จจริง
- (3) ทำการตรวจสอบเพิ่มเติม สำหรับกรณีที่เกี่ยวข้องกับการฝ่าฝืนนโยบาย, กระบวนการ, การทุจริตหรือการคอร์รัปชัน หรือการปฏิบัติผิดกฎระเบียบของ พนักงาน
- (4) Industrial Relations (IR) ดำเนินการตามขั้นตอนทางวินัย พร้อมรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

หลักปฏิบัติที่ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล (Ensure Disclosure and Financial Integrity)

บริษัทให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน และสารสนเทศอื่นๆ ต่อสาธารณะผ่านช่องทางต่างๆ โดยคำนึงถึงความถูกต้อง ความเพียงพอของข้อมูล ทันเวลา และ ความเท่าเทียมกันในการให้ข้อมูลแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทมีการดำเนินการดังนี้

1. เป้าหมายระยะยาวของบริษัท

บริษัทมีเป้าหมายทำรายได้ถึง 3,200 ล้านบาทภายในปี 2564 เพื่อให้บรรลุเป้าหมายนี้ บริษัทได้พัฒนาแผนงานที่เหมาะสมในการรองรับโอกาส และเผชิญความท้าทายในอนาคต ควบคู่ไปกับการเติมเต็มความต้องการที่จำเป็นของการเป็นองค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมในทุกมิติของการดำเนินงาน

2. ประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจดทะเบียน

คณะกรรมการมีความรับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

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

โดยในปี 2562 บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ โดยไม่มีการถูกลงโทษจากทางการในประเด็นการเปิดเผยข้อมูลแต่อย่างใด

3. คุณภาพของรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการได้มีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน โดยได้แสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี ซึ่งลงนามรับรองโดยประธานคณะกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการบริหาร ทั้งนี้ บริษัทได้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ใน เว็บไซต์ของบริษัทด้วย นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการสำหรับการเงินทุกไตรมาส โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินการของบริษัทได้ดียิ่งขึ้น

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

หลักปฏิบัติที่ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วม และการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

Ensure Engagement and Communication with Shareholders

สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีเรื่องการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้นและการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิ โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย และมากกว่าสิทธิตามกฎหมาย ได้แก่ สิทธิส่วนแบ่งกำไรในรูปเงินปันผล การได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอในการตัดสินใจ โดยข้อมูลข่าวสารที่ได้รับจะมีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส การออกเสียงลงคะแนน และแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การให้สิทธิร่วมตัดสินใจในการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญต่าง ๆ รวมทั้งการเลือกตั้งคณะกรรมการบริษัทโดยในปี 2561 บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นต่าง ๆ ดังนี้

1. สิทธิส่วนแบ่งกำไรในรูปเงินปันผล

สำหรับผลประกอบการในปี 2561 บริษัทได้จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.68 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 99 ของกำไรสุทธิประจำปี 2561 ซึ่งมากกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทกำหนดไว้ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังจากหักเงินสำรองต่างๆ ที่บริษัทได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ ในปี 2562 บริษัทได้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.68 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 152 ของกำไรสุทธิสำหรับปี 2562

2. สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

- ก. บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมได้เป็นการล่วงหน้า 3 เดือน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยเสนอวาระการประชุมผ่าน เว็บไซต์ บริษัทตั้งแต่วันที่ 15 ตุลาคม 2561 ถึง วันที่ 22 มกราคม 2562

- ข. บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าประมาณ 1 เดือน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ โดยผ่านเว็บไซต์ บริษัทตั้งแต่วันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2562 ถึง 23 มีนาคม 2562
- ค. บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทผ่านระบบรายงานสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม เป็นการล่วงหน้า 49 วันก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- ง. บริษัทได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบรายงานสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผ่าน เว็บไซต์ ของบริษัทเป็นการล่วงหน้า 33 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข่าวและได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมเป็นการล่วงหน้าในรูปแบบเอกสารของบริษัท โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม
- จ. บริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับ วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม ผ่าน เว็บไซต์ บริษัทเป็นการล่วงหน้า 33 วันก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้จัดเตรียมสถานที่จัดประชุมผู้ถือหุ้นที่เพื่ออำนวยความสะดวกในการเดินทางในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น โดยในปี 2562 บริษัทได้จัดประชุมผู้ถือหุ้นที่ โรงแรมอโนมา ถนนราชดำริ กรุงเทพมหานคร
- ฉ. บริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของ บริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 21 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งมีการจัดทำเอกสารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเผยแพร่พร้อมกันกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นฉบับภาษาไทย
- ช. บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศของบริษัทผ่านเว็บไซต์ของบริษัทและทำการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันตลอดเวลา เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลของบริษัทได้อย่างเต็มที่
- ซ. คณะกรรมการได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงอย่างเต็มที่ โดยไม่มีการกระทำใดๆ ที่มีลักษณะเป็นการจำกัดสิทธิหรือรื้อถอนสิทธิของผู้ถือหุ้นในการเข้าถึงสารสนเทศของบริษัทและการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญในที่ประชุมและไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมในที่ประชุม และอนุญาตให้ผู้ถือหุ้นที่มาสายเข้าร่วมประชุมได้
- ณ. ก่อนดำเนินการประชุมตามวาระ ประธานที่ประชุมได้ชี้แจงวาระดำเนินการประชุม และการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมใช้สิทธิและทำหน้าที่ได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม ทำให้การประชุมราบรื่นและมีประสิทธิภาพ
- ญ. ประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม มีการบันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนนและวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็นหรือซักถาม มีการบันทึกคำถาม-คำตอบ และผลการลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุมด้วย นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสแสดงข้อคิดเห็นและซักถามต่อที่ประชุมตามระเบียบ

วาระการประชุมอย่างเต็มที่ โดยรายละเอียดสามารถดูได้จากรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น หรือ เทปบันทึกภาพการประชุม ในเว็บไซต์ ของบริษัท

- ก. คณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้รวดเร็ว ถูกต้อง และ แม่นยำ เช่น มีการใช้เครื่อง Scan Bar Code สำหรับการลงทะเบียนผู้ถือหุ้น เป็นต้น
- ข. ในการประชุมประธานกรรมการชุดย่อยต่างๆ ซึ่งประกอบไปด้วย ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา และประธานกรรมการค่าตอบแทน และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้เข้าร่วมประชุมด้วย และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้ โดยรายละเอียดสามารถดูได้จากรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ในเว็บไซต์ของบริษัท
- จ. ในการประชุมคณะกรรมการได้จัดให้มีผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยขอให้ผู้ถือหุ้นส่งตัวแทนในการเป็นสักขีพยานในการตรวจนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในการลงมติแต่ละระเบียบวาระ พร้อมเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

3. สิทธิในการพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ และ เลือกตั้งกรรมการ

ในปี 2562 บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ โดยมีการนำเสนอนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนในการพิจารณา พร้อมทั้งนำเสนอคำตอบแทนทุกรูปแบบ ได้แก่ คำตอบแทนประจำ คำบำเหน็จ ค่าเบี้ยประชุม และสิทธิประโยชน์อื่น ๆ ให้ผู้ถือหุ้นได้มีการพิจารณาอนุมัติ

สำหรับการเลือกตั้งกรรมการบริษัท ได้มีการนำเสนอชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนทีละคน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกกรรมการที่ต้องการได้อย่างแท้จริง พร้อมทั้งมีการเปิดเผยมติการลงคะแนนไว้ในรายงานการประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

4. สิทธิในการได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัท

บริษัทเห็นความสำคัญของการเผยแพร่ข่าวสารข้อมูลต่าง ๆ ของบริษัทเพื่อให้ผู้ถือหุ้น และนักลงทุนสามารถติดตามข่าวสารต่างๆ ของบริษัทเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน และติดตามความเคลื่อนไหวต่างๆ ของบริษัทได้อย่างรวดเร็ว บริษัทจึงเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ผ่านระบบ Setportal (SETLink) 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 หรือร้องเรียนการทุจริตและคอร์รัปชันสามารถร้องเรียนการกระทำที่อาจทำให้เกิดความสงสัยได้ว่าเป็นการทุจริตและคอร์รัปชันที่เกิดขึ้นกับบริษัทโดยทั้งทางตรงหรือทางอ้อม โดยผ่านช่องทางการรับเรื่องที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายฉบับนี้ โดยผู้ร้องเรียนจะต้องระบุรายละเอียดของเรื่องที่จะแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน พร้อมหลักฐาน หรือข้อมูลที่เพียงพอต่อการตรวจสอบ และแจ้งชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ ที่สามารถติดต่อได้ ส่งมายังช่องทางรับเรื่องดังนี้

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

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

สำหรับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อ/ร้องเรียนในเรื่องที่อาจเป็นปัญหา (Whistle Blowing) กับ คณะกรรมการได้โดยตรง โดยจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรส่งมายังบริษัท หรือ ผ่านทาง Website ของบริษัทตาม ข้อมูลข้างต้น

ทั้งนี้บริษัทมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ดังนี้

- (5) บริษัทมีหน้าที่ในการคุ้มครองพนักงานผู้ที่เปิดเผยข้อมูลการกระทำผิด หรือขัดต่อกฎหมาย
- (6) ในการแจ้งข้อร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแสจะได้รับความคุ้มครองจากการถูกกล่าวหาหรือปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรม
- (7) หากผู้แจ้งเบาะแสรู้สึกว่าตนเองถูกคุกคาม ถูกข่มขู่เนื่องมาจากการเปิดเผยข้อเท็จจริง ผู้แจ้งเบาะแสดสามารถแจ้งเรื่องไปยังผู้รับเรื่องร้องทุกข์ที่ได้รับแต่งตั้งได้
- (8) บริษัทต้องทำการตรวจสอบให้แน่ใจว่าข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผู้แจ้งเบาะแสรวมทั้งประเด็นที่กล่าวถึงในรายงาน ถูกจัดเก็บไว้อย่างเป็นความลับตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

บริษัทมีมาตรการในการดำเนินการกับข้อร้องเรียน ดังนี้

- (5) ผู้รับแจ้งเบาะแสดตรวจสอบข้อร้องเรียน พร้อมเอกสารหลักฐาน
- (6) นำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามข้อเท็จจริง
- (7) ทำการตรวจสอบเพิ่มเติม สำหรับกรณีที่เกี่ยวข้องกับการฝ่าฝืนนโยบาย, กระบวนการ, การทุจริตหรือการคอร์รัปชัน หรือ การปฏิบัติผิดกฎระเบียบของ พนักงาน
- (8) Industrial Relations (IR) ดำเนินการตามขั้นตอนทางวินัย พร้อมรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ในปี 2562 ที่ผ่านมา บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันทุกราย โดยไม่มีการเลือกปฏิบัติแต่อย่างใด และบริษัทได้ปฏิบัติตามแนวทางที่ดีตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทได้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ในวันที่ 1 เมษายน 2562 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

1. บริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของ บริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 21 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งมีการจัดทำเอกสารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเผยแพร่พร้อมกันกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
2. คณะกรรมการได้มีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 2 ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมากกว่าเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แนะนำไว้ที่ร้อยละ 5 โดยผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทาง เว็บไซต์ของบริษัทได้เป็นการล่วงหน้า 3 เดือนก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการผ่านเว็บไซต์ของบริษัทได้ในช่วงวันที่ 15 ตุลาคม 2561 ถึง 22 มกราคม 2562 (ล่วงหน้า 3 เดือนก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น)

3. กรณีที่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอวาระการประชุม คณะกรรมการจะพิจารณารับเรื่องดังกล่าวเป็นวาระการประชุมต่อเมื่อเห็นว่าเรื่องดังกล่าวมีประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นโดยรวมเท่านั้น โดยในปี 2562 ไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอวาระการประชุมแต่อย่างใด
4. กรณีที่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ คณะกรรมการสรรหาจะพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่ถูกเสนอชื่อตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด โดยในปี 2562 ไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแต่อย่างใด
5. คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านทาง เว็บไซต์ของบริษัทได้ โดยในปี 2562 สามารถส่งคำถามได้ตั้งแต่วันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2562 ถึง 23 มีนาคม 2562 อย่างไรก็ตามไม่พบว่าผู้ถือหุ้นส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าแต่อย่างใด
6. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้บุคคลอื่น หรือ กรรมการอิสระของบริษัทเข้าร่วมประชุมแทน โดยสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะในรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้และได้เสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คนเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 มีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กับกรรมการอิสระ และบุคคลอื่นจำนวน 124 ราย
7. บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทผ่านระบบรายงานข่าวสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับข้อมูลวัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม เป็นการล่วงหน้า 48 วันก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยสารสนเทศข่าวในวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2562
8. บริษัทได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบรายงานข่าวสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผ่าน เว็บไซต์ของบริษัทเป็นการล่วงหน้า 33 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยสารสนเทศข่าวในวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข่าวและได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมเป็นการล่วงหน้าในรูปแบบเอกสารของบริษัท
9. บริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับ วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม ผ่าน เว็บไซต์ของบริษัทเป็นการล่วงหน้า 33 วันก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
10. บริษัทแต่งตั้งให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 21 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
11. บริษัทได้มีการประกาศลงหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน เพื่อบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

วันประชุมผู้ถือหุ้น

1. บริษัทได้อำนวยความสะดวกในการลงทะเบียนการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นโดยใช้ระบบคอมพิวเตอร์ช่วยในการลงทะเบียน เพื่อให้เกิดความสะดวกและรวดเร็วแก่ผู้ถือหุ้นมากที่สุด
2. บริษัทได้จัดประชุมผู้ถือหุ้นตามวัน เวลา สถานที่ ที่ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมได้สะดวกตามที่ได้แจ้งต่อผู้ถือหุ้นไว้ โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงสถานที่ประชุมอย่างกะทันหันจนทำให้ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้
3. ประธานในที่ประชุมได้แจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ และจำนวนการถือหุ้นของผู้เข้าร่วมประชุม ให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยออกเสียงได้หนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
4. ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารของบริษัทไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้า
5. ประธานในที่ประชุมได้เริ่มการประชุมที่ละวาระตามลำดับก่อนหลัง
6. ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามข้อมูลได้อย่างเต็มที่
7. ประธานในที่ประชุมได้กำหนดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระการประชุมเพื่อให้เกิดความโปร่งใสและตรวจสอบได้ในกรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลัง
8. คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

1. บริษัทมีการบันทึกรายงานการประชุมพร้อมประเด็นข้อซักถามจากผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ซึ่งบันทึกโดยเลขานุการบริษัทและตรวจสอบความถูกต้องโดยผู้บริหารระดับสูงและประธานกรรมการของบริษัท
2. บริษัทได้เผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งในรูปแบบเอกสารรายงานการประชุม และเทปบันทึกภาพไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทภายหลังการประชุม 7 วัน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมได้รับทราบรายละเอียดการประชุมอย่างเท่าเทียมกัน

นโยบายการป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน

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 2562 ไม่พบว่าการ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจล่วงรู้ข้อมูลทางการเงินของบริษัทที่มีการซื้อขายหุ้นในช่วงห้ามซื้อขายแต่อย่างใด

2. บริษัทได้ทำความเข้าใจเกี่ยวกับภาระหน้าที่ที่กรรมการและผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมายต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 โดยกรรมการและผู้บริหารที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทต้องจัดส่งรายงานดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการบริษัทรับทราบเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัท อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าทำการซื้อขาย ซึ่งในปี 2562 พบว่าทุกท่านให้ความร่วมมือและปฏิบัติตามกฎหมายและนโยบายบริษัททุกประการ
3. บริษัทมีนโยบายกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียในการทำรายการใด ๆ ต้องเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัททันที และไม่ให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องเข้าร่วมกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมระหว่างบริษัทกับผู้ที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องดังกล่าว โดยในปี 2562 ไม่พบว่ามีรายการลักษณะดังกล่าว
4. บริษัทมีนโยบายกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณากลับกรองรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดยการทำรายการเกี่ยวข้องต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้เป็นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงทำการเปิดเผยรายละเอียดและเหตุผลของการทำรายการเกี่ยวข้องทุกรายการ ทั้งรายการตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arms' length) และรายการที่มีนัยสำคัญที่ต้องขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้นได้ทราบ โดยรายการเกี่ยวข้องกันสำหรับปี 2562 ปรากฏรายละเอียดในหัวข้อ “รายการระหว่างกัน”



ความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อความยั่งยืน

นโยบายภาพรวมด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นที่จะเป็นสถาบันการเงินชั้นนำในระดับภูมิภาค ควบคู่กับการเสริมสร้างสังคมที่ดีให้เติบโตไปพร้อมกันอย่างยั่งยืน บริษัทตระหนักดีว่าความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นสิ่งสำคัญที่ต้องเดินหน้ารื้อรื้อกันไปกับการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการสร้างคุณค่าทางด้านการรับผิดชอบต่อสังคม อันจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่สังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อมและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย

ในด้านธุรกิจ

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เป็นสถาบันการเงินครบวงจรบริการด้านการลงทุน เชื่อมโยงเครือข่ายการลงทุนผ่านสาขาในหัวเมืองใหญ่ที่มีสาขารอบคลุมทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด รองรับทุกความต้องการด้านการลงทุนอย่างครบถ้วน โดยบริษัทยังให้ความสำคัญกับเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance : CG) การต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ (Anti-Corruption) และการปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใสเป็นธรรมสามารถตรวจสอบได้ (Transparency) มุ่งเสริมสร้างให้ผู้ลงทุนและประชาชนทั่วไปเกิดความรู้ความเข้าใจในการลงทุนและสร้างความมั่งคั่งให้ประชาชนผ่านการออมเงิน เพื่อให้เศรษฐกิจของประเทศเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน


ในด้านทรัพยากรบุคคล

บริษัทเชื่อมั่นว่า การพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถและพร้อมมอบบริการที่ดีมีคุณภาพให้แก่ลูกค้านั้นเป็นสิ่งสำคัญยิ่ง ภายใต้การบริหารของฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้จัดหลักสูตรในการปฏิบัติงานทั้งในด้านของการจัดอบรมต่างๆ อาทิ โปรแกรมการซื้อขายหลักทรัพย์ใหม่ๆ ความรู้ด้านการลงทุน การอบรมในเชิงปฏิบัติการต่างๆ ฯลฯ ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจและสามารถนำมาประยุกต์ใช้กับการปฏิบัติงานในชีวิตประจำวันได้ โดยบริษัทได้มีการพัฒนาศักยภาพของพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เพื่อสามารถให้ข้อมูลและบริการลูกค้าได้อย่างถูกต้อง ครอบคลุมการให้บริการทั่วประเทศจำนวน 35 สาขา โดยอยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติงานด้วยจรรยาบรรณ สร้างสรรค์ มีความคิดริเริ่มในบรรยากาศการทำงานที่พนักงานมีมิตรภาพที่ดีต่อกัน ด้วยความเสมอภาคไม่คิดแบ่งพวกหรือแบ่งสถาบัน พนักงานปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใสและตรวจสอบได้ นอกจากการอบรมพนักงานดังกล่าวแล้ว บริษัทได้ปลูกจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นกับพนักงานทุกระดับอย่างจริงจังและต่อเนื่อง ด้วยความเชื่อมั่นที่ว่าบริษัทจะดีขึ้นนั้น สังคมจะต้องดีด้วย โดยปลูกฝังและผลักดันให้พนักงานเกิดความคิดสร้างสรรค์และพัฒนาศักยภาพของตนเองอย่างเต็มที่ พัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมในองค์กรให้หน้าอยู่มีสภาพแวดล้อมที่ดีเป็นองค์กร

แห่งการเรียนรู้และมีความสุขในการปฏิบัติงาน โดยหนึ่งในนั้นคือการปลูกฝังสร้างจิตสำนึกให้พนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีจรรยาบรรณทางวิชาชีพ ตามมาตรฐานข้อกำหนดของทางและการปลูกฝังการปฏิบัติงานตามวัฒนธรรมองค์กรที่เรียกว่า TIGER CORE VALUE

การดำเนินงานและการจัดทำรายงานด้าน CSR

บริษัทได้นำมาตรฐานการพัฒนาแนวทางการปฏิบัติและการดำเนินงานในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซึ่งเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและมีมาตรฐานที่เป็นระดับสากล โดยมีลักษณะธุรกิจที่สัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้เสีย ดังต่อไปนี้คือ

ผู้มีส่วนได้เสีย	นโยบาย	แนวทางการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย
 ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> สร้างผลประกอบการที่ดี สร้างผลกำไรให้เติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง ดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ โปร่งใส มีจรรยาบรรณ และตรวจสอบได้ 	<ul style="list-style-type: none"> ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ให้ข้อมูลผ่านกิจกรรม “บริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน” (Opportunity Day) สื่อสารผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ เว็บไซต์ อีเมล โทรศัพท์ เป็นต้น ข้อเสนอแนะและร้องเรียน
 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"> ประกอบกิจการด้วยความสุจริต ไม่เอาเปรียบ ปฏิบัติตามความรอบคอบ 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

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญในการดำเนินการภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีรายละเอียดของการดำเนินการสำหรับปี 2562 ดังนี้



1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

คณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญอย่างมากกับการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม โดยการจัดทำแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทมีความเชื่อมั่นว่า การมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี จะช่วยป้องกันความเสียหายจากการขาดความระมัดระวัง และช่วยให้บริษัทมีประสิทธิภาพในการจัดการและการใช้ทรัพยากร ตลอดจนสร้างความน่าเชื่อถือแก่ผู้มีส่วนได้เสียทั้งหลาย นอกจากนี้ ยังจะนำพาบริษัทเจริญ

เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน สร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้นและสร้างประโยชน์และความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกๆ ฝ่าย ซึ่งรายละเอียดได้ระบุไว้ในหัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ” และเพื่อให้ทั้งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีแนวปฏิบัติที่ชัดเจน สร้างทัศนคติและวัฒนธรรมของการทำหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม บริษัทจึงจัดทำจรรยาบรรณให้ทุกๆ ฝ่ายต้องยึดถือปฏิบัติ



2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเป็นทางการ ซึ่งได้ผ่านการทบทวนและอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท โดยบริษัท ได้ผ่านการรับรองแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนในการต่อต้านการทุจริตเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559

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

เสนอต่อคณะกรรมการบริษัททั้งนี้ บริษัทได้มีการจัดฝึกอบรมพนักงานทุกระดับชั้นเพื่อให้ทราบนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าว

ในปี 2562 บริษัทได้สื่อสารและจัดฝึกอบรมให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง เช่น จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายของขวัญและการเลี้ยงรับรอง นโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยพนักงานสามารถเข้าถึงนโยบายต่างๆ ผ่าน Intranet ของบริษัท รวมถึงการทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ผ่านระบบ intranet ของบริษัท และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้ความเข้าใจของพนักงาน เพื่อปรับปรุงการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง และตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการต่อต้านการคอร์รัปชัน นอกจากนี้บริษัทยังส่งเสริมให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Compliance culture) อีกด้วย

บริษัทมีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและแนวทางในการติดตามการประเมินผลการปฏิบัติในการป้องกันและ ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยกำหนดไว้ดังนี้

1. กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงาน ประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองเกี่ยวกับการปฏิบัติตามคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจที่บริษัทกำหนดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ
2. จัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ตรวจสอบระบบควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริต (Fraud risk) และให้ข้อเสนอแนะอย่างต่อเนื่อง โดยดำเนินการตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบภายในที่ได้รับการเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

3. จัดให้มีกระบวนการตรวจสอบ ประเมินการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมระบบงานสำคัญต่างๆ เช่นการจัดตั้งซื้อจัดจ้าง การจัดทำสัญญา เพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแนวทางในการแก้ไขที่เหมาะสม

4. จัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล เบาะแส หรือข้อร้องเรียนการฝ่าฝืน การกระทำผิดกฎหมาย หรือจริยธรรมของบริษัท หรือแนวทางปฏิบัติในการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชันหรือข้อสงสัยในรายงานทางการเงิน หรือระบบการควบคุมภายใน โดยมีนโยบายคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือเบาะแส และจะเก็บรักษาข้อมูลของผู้ให้ข้อมูลเป็นความลับ



3. กิจกรรมการให้ความรู้ด้านการลงทุนกับนักลงทุน ประชาชนทั่วไป รวมไปถึงสถาบันภาครัฐและเอกชน

บริษัทได้ให้ความสำคัญในการให้ความรู้แก่นักลงทุนประชาชนทั่วไป รวมถึงสถาบันภาครัฐและเอกชน เพื่อเป็นการปลูกฝังการออมและการลงทุนและส่งเสริมให้ทุกคนมีความรู้ความเข้าใจมากขึ้นเกี่ยวกับการออมเงินผ่านตลาดทุน รวมถึงการกระจายความเสี่ยงจากการลงทุน เนื่องจากในสังคมไทยปัจจุบันมีแนวโน้มที่จะเป็นสังคมผู้สูงอายุ กล่าวคือ เป็นสังคมที่วัยทำงานจะต้องรับภาระในการเลี้ยงดูผู้สูงอายุที่เพิ่มขึ้น ดังนั้น ในวัยทำงานจึงเป็นวัยที่จะต้องมีความรู้ในเรื่องการจัดการดูแลด้านการเงิน เรียนรู้เรื่องการลงทุนและรู้จักการออมเพื่อเสริมสร้างรายได้ให้มากขึ้นเพื่ออนาคตที่มั่นคง จากสาเหตุสำคัญดังกล่าวนี้ บริษัทได้ตระหนักในเรื่องของความจำเป็นด้านการรณรงค์ให้ความรู้ในเรื่องของการวางแผนการเงิน เรียนรู้การลงทุนและการออม ด้วยเหตุผลที่ว่าเรื่องเหล่านี้ยังไม่เป็นที่เข้าใจในสังคมส่วนใหญ่มากนัก ทั้งเรื่องของรูปแบบการออมเงิน สัดส่วนในการลงทุน หรือแม้กระทั่งรวมไปถึงเทคนิคต่างๆ ในการลงทุนให้เพิ่มพูนและมีผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ เป็นต้น ดังนั้นการให้ความรู้กับประชาชนทั่วไปจึงเป็น

เจตนารมณ์ที่บริษัทให้ความสำคัญเสมอมาและมุ่งเน้นให้ความรู้เกี่ยวกับการลงทุนเพื่อเป็นการออมในระยะยาวสำหรับการดำรงชีพเพื่ออนาคตที่มั่นคง จึงทำให้เกิดโครงการอบรมนักลงทุนรุ่นใหม่หลากหลายโครงการต่อเนื่องอย่างสม่ำเสมอ

อย่างไรก็ตาม บริษัทยังให้ความสำคัญในการให้ความรู้กับนักลงทุนที่มีความเป็นมืออาชีพและมีการลงทุนในตลาดทุนอยู่แล้ว โดยการให้ความรู้ดังกล่าวจะมุ่งเน้นเทคนิคและความรู้ใหม่ๆเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ต่างๆที่นอกเหนือจากหุ้นสามัญทั่วไป เช่น Single Stock Futures Block Trade และ Derivatives Warrants ซึ่งเหมาะสำหรับนักลงทุนที่มุ่งหวังผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยที่สามารถรับความเสี่ยงได้มากขึ้นเช่นกัน

โดยในปี 2562 บริษัทได้จัดกิจกรรมการให้ความรู้ด้านการลงทุนเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้นกว่า 420 ชั่วโมง และมีผู้เข้าฟังเป็นจำนวนรวมมากกว่า 150,000 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 2562 บริษัทมีพนักงานทั้งหมด 880 คน แบ่งเป็นเจ้าหน้าที่ผู้แนะนำการลงทุนจำนวน 545 คน พนักงานด้านปฏิบัติการ จำนวน 335 คน และบริษัทไม่มีพนักงานชั่วคราว

สำหรับรอบปี 2562 บริษัทได้จัดกิจกรรมที่สำคัญเพื่อสร้างความสัมพันธ์ที่ดีในการจ้างงาน ดังนี้

1. งานสังสรรค์สำหรับพนักงานสำนักงานใหญ่และสาขาในกรุงเทพฯ เมื่อวันที่ 11 มกราคม 2562
2. งานมอบเหรียญทองคำรางวัลสำหรับพนักงานที่มีอายุงานยาวนาน ในโครงการ Maybank Group Long Service Award เพื่อเป็นการตอบแทนและเชิดชูเกียรติในความตั้งใจและอุทิศตนปฏิบัติงานที่เพื่อบริษัทอย่างซื่อสัตย์ด้วยดีตลอดมา เมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2562
3. งานสร้างการทำงานเป็นทีม Branch Manager Convention 2019 สำหรับผู้บริหาร ผู้จัดการสาขา หัวหน้า

ทีมและหัวหน้าฝ่ายงานทุกแผนก ทั้งจากสำนักงานใหญ่ สาขาในกรุงเทพฯ และสาขาต่างจังหวัด รวมทั้งผู้บริหารจาก Regional เพื่อสร้างแรงบันดาลใจ พัฒนาเสริมสร้างประสิทธิภาพในการทำงานเป็นทีมอย่างมีประสิทธิภาพ เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2562

4. งานกีฬาสามัคคีระดับ Regional ที่มีชื่อว่า Maybank Kim Eng Regional Games เพื่อกระชับความสัมพันธ์ระหว่างพนักงาน Maybank Kim Eng Group จากประเทศต่างๆ โดยแบ่งการแข่งขันเป็นกีฬาและกิจกรรม 5 ประเภท ได้แก่ กอล์ฟ โบว์ลิง แบดมินตัน ฟุตบอล และการประกวดร้องเพลงคาราโอเกะ เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2562
5. งานอบรมสร้างแรงบันดาลใจและเสริมสร้างความรู้แก่พนักงานในตำแหน่งผู้แนะนำการลงทุน ในหัวข้อ IC สู้ตบ๊อง สร้างพลังให้ลั่น ยกกระตือรือร้นและเสริมสร้างทักษะด้านการขาย เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2562
6. งานกีฬาสามัคคีระดับ Regional ที่มีชื่อว่า Maybank Carnival 2019 จัดขึ้นที่ประเทศมาเลเซีย เพื่อกระชับความสัมพันธ์ของพนักงานใน Maybank Group จากประเทศต่างๆ โดยบริษัทได้ส่งตัวแทนนักกีฬาจากประเทศไทยเข้าร่วมการแข่งขันในกีฬา 3 ประเภท ได้แก่ ฟุตบอล แบดมินตัน และบาสเกตบอล เมื่อวันที่ 1 – 3 พฤศจิกายน 2562
7. งานอบรมสร้างแรงบันดาลใจในการทำงาน ในหลักสูตร Leading the Sales Conqueror จำนวน 1 รุ่น เมื่อวันที่ 7-8 กันยายน 2562 และหลักสูตร Together We Conquer จำนวน 2 รุ่น เมื่อวันที่ 21 – 22 กันยายน 2562 และ 16 – 17 พฤศจิกายน 2562 โดยวิทยากรมืออาชีพระดับโลก Dr. Lawrence Walter NG จากประเทศมาเลเซีย สำหรับผู้จัดการสาขา หัวหน้าทีม ผู้แนะนำการลงทุนและพนักงานสายปฏิบัติการ ทั้งจากสำนักงานใหญ่ สาขาในกรุงเทพฯ และสาขาต่างจังหวัด

• ค่าตอบแทนสวัสดิการแก่พนักงาน

การให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรม ซึ่งบริษัทถือว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าที่สุด เราจึงให้ความสำคัญต่อการดูแลพนักงานอย่างรอบด้าน ดูแลให้มีสุขภาพกายและจิตใจที่แข็งแรง แบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายของพนักงาน โดยจัดสวัสดิการบางอย่างครอบคลุมไปถึงครอบครัวพนักงาน และคำนึงถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมรวมถึงสภาพการทำงานตามที่กฎหมายกำหนดไว้

บริษัทยังทบทวนการจ่ายค่าตอบแทนและการจัดสรรสวัสดิการแก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรมเดียวกัน

การจัดสวัสดิการที่เหมาะสมแก่พนักงาน พนักงานทุกคนได้รับสวัสดิการอื่นๆ เพื่อลดภาระค่าใช้จ่าย รวมถึงส่งเสริมสวัสดิการความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานรวมถึงครอบครัวพนักงาน ให้มีพละกำลังที่แข็งแรง อันส่งผลต่อการปฏิบัติงานและดำรงชีวิตของพนักงานและได้มีการเผยแพร่ประชาสัมพันธ์สวัสดิการเหล่านี้ให้พนักงานทุกคนรับทราบสิทธิของตน ผ่านทางคู่มือพนักงาน และระบบอินทราเน็ตของบริษัท โดยสวัสดิการดังกล่าวมีดังนี้

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

นอกจากนี้ ในปี 2562 บริษัทให้ความสำคัญกับสุขภาพพนักงาน โดยจัดให้มีการฉีดวัคซีนไข้หวัดใหญ่ในราคาพิเศษ และที่สำคัญบริษัทได้จัดสวัสดิการพิเศษสำหรับพนักงานในการตรวจสุขภาพได้ทุกโรงพยาบาลทั่วประเทศฟรี ตาม package ที่กำหนดไว้และหากตรวจเกิน package จะได้รับการตรวจในราคาพิเศษ

• การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับหลักการด้านสิทธิมนุษยชนอันเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานของมนุษย์ และเล็งเห็นว่าหลักการสิทธิมนุษยชนเป็นรากฐานสำคัญในการอยู่ร่วมกันอย่างสันติและสงบสุข ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการเพิ่มคุณค่าของทรัพยากรบุคคลนับเป็นปัจจัยสำคัญของธุรกิจในการเสริมสร้างคุณค่าและเพิ่มประสิทธิภาพด้วยการไม่เลือกปฏิบัติ ส่งเสริมความเท่าเทียมและความเสมอภาคภายในองค์กร ให้มีความสำคัญเกี่ยวกับสิทธิในข้อมูลส่วนบุคคล เคารพสิทธิและให้เสรีภาพในการแสดงความคิดเห็น ไม่แบ่งแยกเพศและสถานะ โดยมีแนวปฏิบัติดังต่อไปนี้

- สนับสนุนและเคารพสิทธิมนุษยชน โดยไม่สนับสนุนไม่กระทำ และไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน เช่น ไม่ใช้แรงงานเด็กและแรงงานที่ผิดกฎหมาย รวมถึงต่อต้านการคุกคามทางเพศทุกรูปแบบ
- ให้บริการด้วยมาตรฐานสูงสุดและเท่าเทียมกันกับบุคคลทุกเพศ ทุกวัย ทุกสถานะ ทุกเชื้อชาติ ทุกศาสนา
- เปิดโอกาสด้านการจ้างงานบุคคลากรอย่างเท่าเทียมกัน รวมถึงการจ้างงานบุคคลทุพพลภาพ
- จัดให้มีนโยบายและมาตรการเกี่ยวกับความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า รวมถึงระบบการควบคุมภายในทางด้านข้อมูล
- เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถร้องทุกข์ในเรื่องการละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทยังมีนโยบายการป้องกันการคุกคามทางเพศ ภายในองค์กรอย่างเป็นรูปธรรม โดยถือว่าการคุกคามทางเพศ เป็นอาชญากรรมร้ายแรง แสดงให้เห็นถึงความไม่ยอมอ่อนข้อ ต่อการคุกคามทางเพศไม่ว่าในรูปแบบใดๆ และจำกัดความ การกระทำที่ถือเป็นการคุกคามทางเพศ เช่น การแสดงออก ทางวาจาเกี่ยวกับเรื่องเพศอย่างไม่พึงประสงค์ การข่มขู่ทาง เพศ การเผยแพร่เรื่องเนื้อหาหรือรูปภาพที่ลามกอนาจารหรือ แสดงถึงการคุกคามทางเพศ

ทั้งนี้ บริษัทกำหนดบทลงโทษสำหรับผู้กระทำความผิด ในเรื่องดังกล่าว และได้จัดให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแสร้อง เรียน โดยข้อร้องเรียนจะถูกเก็บเป็นความลับ

• ด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัทให้ความสำคัญต่อนโยบายความปลอดภัย อาชีว อนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเทียบเท่าเป้าหมายใน การดำเนินธุรกิจด้านอื่นๆ ของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้มีการจัดตั้ง คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อม ในการทำงานขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีบทบาทและหน้าที่ตามพ ระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานบัญญัติไว้

บริษัทประกาศนโยบายเรื่องความปลอดภัย อาชีว อนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานดังต่อไปนี้

- ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมใน การทำงาน ถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบในการปฏิบัติงาน ของพนักงานทุกคน
- บริษัทจะสนับสนุนการออกประกาศ กฎระเบียบ ข้อ บังคับ และแนวปฏิบัติด้านความปลอดภัย อาชีว อนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสม สอดคล้องกับมาตรฐานและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- บริษัทจะดำเนินการติดตามเฝ้าระวัง ประเมิน ควบคุม อันตราย และจัดให้มีการปรับปรุงสภาพแวดล้อมใน การทำงานรวมถึงในสถานที่ทำงาน
- มีการเผยแพร่ให้ความรู้ และสร้างความตระหนักใน เรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อม ในการทำงานแก่ผู้บริหารและพนักงานอย่างต่อเนื่อง
- พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบความ ปลอดภัย มาตรฐานความปลอดภัย อาชีวอนามัย และ สภาพแวดล้อมในการทำงานและข้อกำหนดต่างๆ ที่ เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด
- บริษัทจะทำการติดตาม ประเมินผลการดำเนินงาน และพัฒนาปรับปรุงด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างเป็นระบบและ ต่อเนื่อง

วิสัยทัศน์ ความปลอดภัยฯ ของบริษัท (Safety Vision)

- มุ่งเน้นการดูแลสุขภาพของพนักงาน
- สร้างสภาพแวดล้อมการทำงานให้เหมาะสม ปลอดภัย ปราศจากความเสี่ยง
- เพื่อพัฒนาประสิทธิภาพการทำงานและสร้างคุณภาพชีวิต ที่ดีแก่พนักงาน

พันธกิจความปลอดภัยฯ ของบริษัท (Safety Mission)

- ให้ความรู้สร้างความตระหนักเรื่องความปลอดภัยในการ ทำงานให้กับพนักงาน
- ประเมินและควบคุมอันตรายต่างๆ ที่จะส่งผลกระทบต่อสุขภาพ พนักงาน
- ดูแลสภาพแวดล้อมการทำงานให้เหมาะสมและปลอดภัย
- สร้างเสริมให้พนักงานมีสุขภาวะที่ดีทั้งทางด้านร่างกาย จิตใจ อารมณ์และสังคม

กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ในปี 2562 บริษัทได้จัดกิจกรรมเพื่อสังคมตามแบบฉบับขององค์การสหประชาชาติ (United Nations) ที่มุ่งเน้นการพัฒนาให้เป็นแบบมิติ (Dimensions) ของเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ให้มีความเชื่อมโยงกัน หรือเรียกว่ามีเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน หรือ Sustainable Development Goals (SDGs) ซึ่งประกอบไปด้วย 17 เป้าหมาย มีความสำคัญในการเป็นมาตรฐานของการทำกิจกรรมเพื่อสังคมแบบยั่งยืน โดยได้จัดประเภทการทำกิจกรรมเพื่อสังคมของบริษัทให้เชื่อมโยงกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนตามรายละเอียดที่จะกล่าวต่อไปนี้



1. ด้านการให้ความรู้แก่ลูกค้าและนักลงทุน

- การจัดกิจกรรมให้ความรู้ด้านการลงทุนให้แก่ลูกค้าและนักลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทได้ตระหนักถึงเรื่องการให้ความรู้ ความเข้าใจ ตลอดจนมุ่งเน้นที่จะสร้างประสบการณ์ในเรื่องของสินค้าและบริการให้กับลูกค้าและนักลงทุนเพิ่มมากขึ้น รวมถึงการเพิ่มเติมความรู้ในส่วนของการแนะนำการใช้อุปกรณ์หรือแอปพลิเคชันในการลงทุนให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น จุดประสงค์เพื่อรองรับนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ ๆ ที่เป็นปัจจัยสำคัญอันส่งผลต่อการรับรู้และการเข้าใจของลูกค้าและนักลงทุนอย่างถูกต้อง ประกอบกับปัจจัยในด้านของไลฟ์สไตล์ลูกค้าและนักลงทุนที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างหลากหลายมากขึ้น ดังนั้นบริษัทจึงตระหนักและให้ความสำคัญในเรื่องของการให้ความรู้และความเข้าใจในเรื่องของสินค้าและบริการเป็นอย่างมาก เพราะเชื่อมั่นว่าหากลูกค้าหรือนักลงทุนได้รับความรู้และความเข้าใจอย่างถูกต้องแล้วนั้น ลูกค้าหรือนักลงทุนจะสามารถนำไปประยุกต์และใช้ในการลงทุนของตนเองได้อย่างมีประสิทธิภาพและก่อให้เกิดประโยชน์อย่างสูงสุด จึงทำให้บริษัทยังคงมุ่งมั่นในการจัดกิจกรรมอบรมสัมมนาให้ครอบคลุมลูกค้าและนักลงทุนทั่วประเทศทั้งในส่วนกรุงเทพมหานครและในส่วนต่างจังหวัดอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับยังคงจัดหาวิทยากรต่าง ๆ ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในแต่ละด้านทั้งในส่วนขององค์กรและสถาบัน มาอบรมและให้ความรู้พร้อมแลกเปลี่ยนประสบการณ์กับลูกค้าและนักลงทุนอย่างสม่ำเสมอ สำหรับปี 2562 รวมเวลาที่บริษัทได้จัดกิจกรรมให้ความรู้ด้านการลงทุนให้แก่ลูกค้าและนักลงทุนทั่วไป เป็นจำนวน 140 ชั่วโมง ทั้งในส่วนของผู้เข้าร่วมในงานสัมมนาและผู้รับฟังผ่านช่องทาง Facebook และ Youtube

- การจัดกิจกรรมสัมมนาสัญจรแก่ลูกค้าในต่างจังหวัด

ในปี 2562 บริษัทได้จัดกิจกรรมสัมมนาสัญจรเดินทางไปจัดบรรยายให้ความรู้แก่ลูกค้าและนักลงทุนโดยนำผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนและทีมนักวิเคราะห์ไปพบปะพูดคุยกับลูกค้าอย่างใกล้ชิด อาทิ สัมมนาตลาดหุ้นไทยยังลงทุนได้เสมอ ที่จังหวัดนครราชสีมา, ส่องปัจจัยปิฎก รับกลยุทธ์การลงทุนปี 62 ที่จังหวัดอุบลราชธานี, กลยุทธ์การลงทุนรับรัฐบาลใหม่ ที่จังหวัดเชียงใหม่, หุ่นเด่นครึ่งปีหลัง ที่จังหวัดนครราชสีมา, ลงทุนหุ้นดี ทำกำไร ที่จังหวัดนครปฐม และ หุ่นเด่นมาแรง ส่งท้ายปีหมู ที่จังหวัดชลบุรี เป็นต้น

สัมมนาตลาดหุ้นไทยยังลงทุนได้เสมอ จังหวัดนครราชสีมา



สัมมนาสองปีจัยปีทุน รับกลยุทธ์การลงทุนปี 62 จังหวัดอุบลราชธานี



สัมมนากลยุทธ์การลงทุนรับรัฐบาลใหม่ จังหวัดเชียงใหม่



สัมมนาหุ้นเด่นครึ่งปีหลัง จังหวัดนครศรีธรรมราช



สัมมนาลงทุนหุ้นดี ทำกำไร จังหวัดนครปฐม



สัมมนาหุ้นเด่นมาแรง ส่งท้ายปีหมู จังหวัดชลบุรี



- การจัดกิจกรรมสัมมนาให้ความรู้แก่นักลงทุนและประชาชนทั่วไป

ในปี 2562 บริษัทได้มุ่งเน้นการสร้างประสบการณ์ให้แก่ประชาชนและนักลงทุนทั่วไปมากขึ้น โดยเน้นผู้บรรยายหลักจากบุคคลากรในบริษัท ไม่ว่าจะเป็นฝ่ายธุรกิจอนุพันธ์ (FOS) ฝ่ายวิจัย (Research) หรือฝ่าย Equities & Commodities Derivatives Group เป็นต้น

สัมมนาสร้างโอกาสทำกำไรใน Options ด้วย Streaming กรุงเทพฯ



สัมมนาห้องเรียนนักลงทุน ร่วมเปิดโฟหุ้นเด่น ค้นหาหุ้นแกร่ง เข้าพอร์ตลงทุนปี 62 จังหวัดขอนแก่น



สัมมนาห้องเรียนนักลงทุน ร่วมเปิดโฟหุ้นเด่น ค้นหาหุ้นแกร่ง เข้าพอร์ตลงทุนปี 62 จังหวัดเชียงใหม่



สัมมนา Block Trade และ DW กลยุทธ์พิชิตกำไร อยู่ให้ได้ในภาวะไม่แน่นอน กรุงเทพฯ



• การจัดกิจกรรมสัมมนาให้ความรู้แก่ลูกค้าสถาบันในประเทศ

ในปี 2562 ฝ่ายหลักทรัพย์สถาบันของบริษัทได้จัดกิจกรรมให้ความรู้กับลูกค้าสถาบันในประเทศอย่างต่อเนื่อง ซึ่งในปีนี้ได้จัดเป็นจำนวนทั้งสิ้น 90 ชั่วโมง วัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเน้นให้ความรู้กับลูกค้าสถาบันในเรื่องของเทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ ๆ ที่อาจส่งผลกระทบการลงทุนในด้านสถานะทางเศรษฐกิจที่กำลังเกิดขึ้น โดยทางฝ่ายหลักทรัพย์สถาบันได้เชิญผู้เชี่ยวชาญในด้านของเทคโนโลยีและนวัตกรรม ตลอดจนบล็อกเกอร์ที่มีชื่อเสียงที่ได้รับความนิยมในด้านของการลงทุนมาให้ความรู้และแลกเปลี่ยนประสบการณ์อย่างสม่ำเสมอ อาทิ การจัดอบรม Libra ... the World's Digital Currency, สัมมนา Dawn of Construction Era, การจัด Exclusive Talk Disruption or Supporter of Thai Retailers, การจัด Mini Malaysia Corporate Day, การจัด Real Estate Day และการจัด Corporate Day - the Survivors on Low Rate Cycle และการจัดสัมมนาเพื่อนำเสนอทิศทางธุรกิจของบริษัท สิงห์ เอสเตท จำกัด (มหาชน) เป็นต้น





2. ด้านเยาวชนและการศึกษา

- การจัดอบรมและแนะนำความรู้พื้นฐานด้านการลงทุนให้แก่เยาวชนและสถานศึกษา

ในปี 2562 บริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของเยาวชนในเรื่องของการให้ความรู้และความเข้าใจ (Education) ในเรื่องธุรกิจหลักทรัพย์ และการเริ่มต้นการลงทุนมากยิ่งขึ้น เพราะบริษัทตระหนักว่าเยาวชนรุ่นใหม่ควรได้รับความรู้และความเข้าใจในด้านการเงินการลงทุน ไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของการให้ความรู้เรื่องความสำคัญของการลงทุน ตลอดจนเลือกการใช้เครื่องมือการลงทุนให้เหมาะสมและเกิดประสิทธิผลที่สุดเนื่องจากบริษัทมองว่าเยาวชนจะเป็นกลุ่มคนรุ่นใหม่ที่มีผลต่อแรงขับเคลื่อนทางสภาพเศรษฐกิจได้อย่างดี เพราะจะมีความรู้ความสามารถในการบริหารจัดการทางการเงินให้อยู่สภาพที่ดี จนส่งผลต่อสภาพเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศได้ บริษัทจึงได้จัดอบรมให้ความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์ ความรู้ด้านการทำงานในสายอาชีพด้านธุรกิจทางการเงิน เช่น สายงานวิเคราะห์ (Research), สายงานวาณิชธนกิจ (Investment

Banking) รวมถึงสายงานด้านการตลาดของผู้แนะนำการลงทุน (Investment Consultant) เป็นต้น โดยมีรายละเอียดคณานิกรศึกษาจากสถาบันการศึกษาที่เข้าเยี่ยมบริษัทในปี 2562 ดังนี้ คณะอักษรศาสตร์ ภาควิชาภาษาตะวันตก จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, นักศึกษาภาควิชาเศรษฐศาสตร์ สาขาการเงินธนาคาร มหาวิทยาลัยนานาชาติแสตมฟอร์ด และคณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย นอกจากนี้ ยังรวมถึงการจัดโครงการ, การจัดกิจกรรมและการไปออกบูธให้ความรู้ตามสถานศึกษาต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็น โครงการ Maybank Go Ahead Challenge 2019 ซึ่งเป็นโครงการแข่งขันเชิงธุรกิจที่เชิญชวนนิสิตนักศึกษาเข้าร่วมการแข่งขันในระดับนานาชาติ โดยผู้ชนะการแข่งขันและได้รับการคัดเลือกเป็นตัวแทนประเทศไทยมีสิทธิ์เข้าชิงเงินรางวัลและโอกาสฝึกงานกับกลุ่มเมย์แบงก์ที่มีสาขาอยู่ทั่วโลกอีกด้วย, กิจกรรมการไปออกบูธให้ความรู้ที่มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตศรีราชา เป็นต้น ซึ่งในปี 2562 บริษัทได้จัดกิจกรรมให้ความรู้ด้านการลงทุนแก่สถาบันการศึกษาเป็นจำนวนรวม 20 ชั่วโมง





3. ด้านสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม

• การจัดตั้งโครงการ GEN ใหม่ ใส่ใจ 3R

ในปี 2562 บริษัทได้มุ่งเน้นและให้ความสำคัญเรื่องเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมเป็นหลัก (Environmental Diversity) เพราะตระหนักถึงผลกระทบที่กำลังเกิดขึ้นในปัจจุบันจากสภาวะโลกร้อน (Global Warming) บริษัทจึงมีความมุ่งมั่นที่จะเป็นองค์กรที่มีจิตสำนึกในการรักษาสิ่งแวดล้อม ดังนั้น จึงได้จัดตั้ง “โครงการ GEN ใหม่ใส่ใจ 3R” เน้นปลูกจิตสำนึกของพนักงานในองค์กรในการช่วยกันรณรงค์การลดและเลิกใช้พลาสติก ในแคมเปญที่ใช้ชื่อว่า “Say NO to Plastic” ที่มีจุดประสงค์เพื่อสร้างจิตสำนึกและการปลูกฝังค่านิยมในการรักษาธรรมชาติ โดยโครงการดังกล่าวมุ่งเน้นการให้ความรู้ในเรื่องของวิธีช่วยกันลดการใช้พลาสติก รู้จักพลาสติกประเภทต่างๆ เพื่อช่วยกันลดโลกร้อน รวมถึงเป็นจุดศูนย์กลางในการส่งต่อวัสดุและอุปกรณ์ที่ไม่ใช่แล้ว (จำพวกขยะพลาสติก) ให้กับ

องค์กร หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำไปเข้ากระบวนการรีไซเคิลและนำกลับมาใช้ให้เกิดประโยชน์ต่อไป โดยมุ่งหวังให้เกิดจิตสำนึกและสร้างความร่วมมือระหว่างพนักงานภายในบริษัท ตลอดจนลูกค้าและนักลงทุนทั่วไป โดยได้มีการสื่อสารสร้างความเข้าใจและการรับรู้ ดังนี้

การสร้างจิตสำนึกในการรักษาสิ่งแวดล้อมให้กับพนักงาน เป็นรูปแบบวิธีการสื่อสารภายในองค์กรที่เน้นสร้างรูปแบบของการให้ความรู้สอดแทรกการกระตุ้นให้มีส่วนร่วมในกิจกรรมและแคมเปญต่าง ๆ อาทิ แคมเปญประกวดคำขวัญเกี่ยวกับลดโลกร้อน และประกวดภาพถ่ายการใช้สิ่งของลดโลกร้อน ตลอดจนการกระตุ้นให้เกิดพฤติกรรมการงดใช้ถุงพลาสติกโดยการหันมาใช้ถุงผ้าลดโลกร้อนแทน (Eco Bag) เป็นต้น



สร้างการรับรู้ให้กับลูกค้าหรือนักลงทุนทั่วไป เป็นรูปแบบวิธีการสื่อสารภายนอกที่เน้นสร้างการรับรู้ในรูปแบบของการสื่อสารไปยังลูกค้าหรือนักลงทุนในเรื่องของนโยบายและเจตนารมณ์ที่บริษัทต้องการมีส่วนร่วมและช่วยกันลดโลกร้อนผ่านช่องทางการจัดรายการ ATO ประจำทุกวันผ่านช่องทาง Facebook LIVE ซึ่งเป็นรูปแบบของการร่วมสนุก ทายคำตอบจากคำถามต่าง ๆ อันเกี่ยวเนื่องกับภาวะโลกร้อน เพื่อสร้างจิตสำนึกและตระหนักรู้จากสาธารณชนเกี่ยวกับภาวะโลกร้อน เปิดกว้างสาธารณชนร่วมเล่นเกมส์และได้รับของที่ระลึกเป็นถุงผ้าลดโลกร้อนจากรายการ เป็นต้น

• มาตรการแยกประเภทพลาสติก โดยการตั้งกล่องคัดแยกประเภทพลาสติกเพื่อรีไซเคิล

บริษัทยังได้มีการจัดตั้งกล่องรีไซเคิลสำหรับพลาสติกที่สามารถรีไซเคิล (Recycle) หรือนำกลับมาใช้ใหม่ (Reuse) ซึ่งจัดทำโดยฝ่ายสื่อสารองค์กร เพื่อที่จะเป็นศูนย์กลางในการรวบรวมพลาสติกประเภทต่าง ๆ จากพนักงานของบริษัทเพื่อนำไปบริจาคและรีไซเคิลให้ใช้งานต่อได้ โดยได้จำแนกกล่องรีไซเคิลพลาสติกไว้ 3 ประเภท ได้แก่ ขวดพลาสติกใส แก้วพลาสติก และถุงพลาสติก เป็นต้น โดยในระยะเวลา 2 เดือน

บริษัทสามารถรวบรวมขวดพลาสติกและแก้วพลาสติกได้จำนวน 1500 ชิ้น และนำไปบริจาคให้กับวัดจากแดง จังหวัดสมุทรปราการ เพื่อนำไปผลิตแปรรูปเป็นผ้าจิ๋วสำหรับพระสงฆ์ โดยถักทอผสมเส้นใยฝ้ายและเส้นใยสังเคราะห์ ทำให้ผ้ามีคุณสมบัติที่นุ่มท่มสบายและใช้งานได้จริง โดยเป็นโครงการภายใต้ “โครงการ Khung Bang Kachao” พัฒนาโดย บริษัทพีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) อันเป็นโครงการกำจัดขยะอย่างครบวงจร ก่อตั้งริเริ่มโดยมูลนิธิชัยพัฒนา ร่วมมือกับ 34 องค์กร เพื่ออนุรักษ์และพัฒนาพื้นที่สีเขียวบริเวณคุ้งบางกระเจ้า จังหวัดสมุทรปราการ พร้อมทั้งพัฒนาวิถีความเป็นอยู่ การเติบโตทางเศรษฐกิจของประชาชนในพื้นที่ให้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังสามารถรวบรวมถุงพลาสติกได้จำนวน 1 กล่องใหญ่ และนำไปส่งมอบบริจาคให้แก่ “โครงการ Green Road” ในการนำไปผลิตบล็อกปูถนนรีไซเคิลจากขยะพลาสติกที่ตลาดร่มหุบ แม่กลอง จังหวัดสมุทรสงคราม โดยเป็นโครงการภายใต้คณะที่มวิจัยและนักศึกษา สาขาเทคโนโลยีการก่อสร้างจากมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ ซึ่งมีเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) สอดคล้องกับเป้าหมายที่ 13 ที่ว่าด้วยเรื่องของการดำเนินมาตรการเร่งด่วนเพื่อรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและผลกระทบ (Climate Action)



• โครงการ “ทิ้ง เพื่อ ให้”
เพื่อสมาคมคนพิการทางการเคลื่อนไหวสากล

บริษัทยังคงให้ความสำคัญในด้านการดูแลสังคมอย่างต่อเนื่อง โดยในเดือนธันวาคม 2562 บริษัทได้ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางรวบรวมฝัาอูมิเนียมและกระป๋องอูมิเนียมจากพนักงานรวมถึงสาขาต่างๆ ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด เพื่อนำส่งต่อไปยังโครงการ “ทิ้ง เพื่อ ให้” เนื่องจากตระหนักถึงความสำคัญในการลดช่องว่างและความเหลื่อมล้ำที่อาจเกิดขึ้นหรือส่งผลกระทบต่อชีวิตความเป็นอยู่ เพราะในปัจจุบันกลุ่มคนพิการที่ไม่สามารถช่วยเหลือตนเองหรือขาดแหล่งสนับสนุนนั้นมีอยู่เป็นกลุ่มจำนวนมาก (Community Empowerment) จึงทำให้เกิดการส่งมอบอุปกรณ์ดังกล่าวมาอย่างต่อเนื่อง เพื่อนำไปประยุกต์ใช้ประโยชน์ในการทำอุปกรณ์ขาเทียม ไม้ค้ำยัน ตลอดจนอุปกรณ์ต่างๆ ที่จะช่วยอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้พิการต่อไป ซึ่งในปีนี้ บริษัทฯ ได้รวบรวมและบริจาคกระป๋องอูมิเนียมเป็นจำนวนรวม 500 ชิ้น และฝัาอูมิเนียมอีกจำนวน 7,000 ชิ้น ซึ่งมีเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) สอดคล้องกับเป้าหมายที่ 10 ที่ว่าด้วยเรื่องของการลดความเหลื่อมล้ำทั้งภายในและระหว่างประเทศ (Reduced Inequalities)



• บริจาคปฏิทินเก่า เพื่อนำไปทำเป็นอักษรเบรลล์
ให้แก่มูลนิธิช่วยคนตาบอดฯ

ในปี 2562 บริษัทยังคงตระหนักถึงความสำคัญของกลุ่มคนพิการอย่างต่อเนื่อง โดยเล็งเห็นว่ากลุ่มคนพิการในสังคมมีจำนวนมากที่ยังขาดโอกาสในด้านต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นด้านสิทธิขั้นพื้นฐาน ตลอดจนสิทธิในด้านของการประกอบอาชีพ อันสืบเนื่องจากการขาดอุปกรณ์และเครื่องมือให้ความรู้ที่ไม่เอื้ออำนวย บริษัทจึงมุ่งมั่นสืบสานเจตนารมณ์ในเรื่องการมีส่วนร่วมช่วยเหลือในปัจจัยดังกล่าว โดยได้เปิดรับบริจาคปฏิทินเก่าที่ไม่ใช้งานแล้วจากพนักงานในบริษัท ตลอดจนเพื่อนฝูงและญาติมิตรที่ประสงค์มีส่วนร่วม เพื่อนำไปบริจาคให้แก่ศูนย์เทคโนโลยีการศึกษาเพื่อคนตาบอด มูลนิธิเพื่อคนตาบอดแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์ เพื่อนำไปผลิตอักษรเบรลล์ใช้สำหรับเป็นสื่อการเรียนการสอนสำหรับคนตาบอด เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตให้ดีขึ้น (Community Empowerment) และขณะเดียวกันก็เพื่อรณรงค์การใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างคุ้มค่าด้วยการนำกระดาษมารีไซเคิล (Recycle) ลดการเพิ่มจำนวนขยะด้วยเช่นกัน (Environment Diversity) ซึ่งในครั้งนี้ได้รวบรวมส่งมอบบริจาคปฏิทินเก่าที่ไม่ใช้งานแล้วให้กับมูลนิธิเป็นจำนวนรวมกว่า 1,000 เล่ม ซึ่งมีเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) สอดคล้องกับเป้าหมายที่ 10 ที่ว่าด้วยเรื่องของการลดความเหลื่อมล้ำทั้งภายในและระหว่างประเทศ (Reduced Inequalities)



• กิจกรรม Global CR Day รักษาสมดุลย์ทางทะเลและสร้างระบบนิเวศทางน้ำให้สมบูรณ์ด้วยการปลูกปะการัง ปล่อยลูปปลาฉลามและปลาการ์ตูน

ในปี 2562 บริษัทยังคงสานต่อการทำกิจกรรมด้านรักษาสีงแวดล้อมต่อเนื่องจากปี 2561 ที่มุ่งเน้นในเรื่องของการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมด้านท้องทะเล เพื่อรักษาระบบนิเวศและสร้างสมดุลย์ให้กับท้องทะเลอย่างต่อเนื่อง และเมื่อเดือนกรกฎาคม 2562 เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) ชนะรางวัล Cahaya Kasih President's Award ด้านกิจกรรม CSR ยอดเยี่ยม จาก Maybank Foundation ในสาขา Best CR Environmental Diversity Initiative ยอดเยี่ยม (Top 20 Initiative 2018 /2019) จากกิจกรรม “SAVE THE SEA 2018” และในปี 2562 นี้ บริษัทได้เลือกหาดตะวันรอน จังหวัดชลบุรี ในการเป็นพื้นที่ที่ได้รับการอนุรักษ์และฟื้นฟูระบบนิเวศทางท้องทะเลเพื่อสานต่อกิจกรรมในปี 2561 ด้วยการปล่อยลูปปลาฉลาม ปล่อยปลาการ์ตูน และปลูกปะการัง โดยยังคงมีหน่วยบัญชาการนาวิกโยธิน ซึ่งเป็นหน่วยงานรัฐบาลในการดูแลและ

ควบคุมพื้นที่ดังกล่าว ซึ่งถือว่าเป็นกิจกรรมที่มีความต่อเนื่องในระยะเวลา 2 ปี (Sustainability) โดยได้จัดกิจกรรมจำนวนกว่า 5 ชั่วโมงและมีพนักงานและครอบครัวร่วมงานนี้กว่า 150 คน โดยกิจกรรมดังกล่าวนี้เป็นกิจกรรมเพื่อตอบแทนสังคมที่ Maybank Group ให้ความสำคัญและสนับสนุนให้บริษัทในเครือธนาคาร Maybank ดำเนินกิจกรรมอย่างต่อเนื่องตลอดมา โดยจัดขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี โดยมีจิตอาสา กว่า 19,000 คน ร่วมกิจกรรมพร้อมกันทั่วโลก เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2562 โดยเป็นวัน Global CR Day ที่ทุกประเทศในเครือธนาคาร Maybank ทำกิจกรรม CSR พร้อมกัน ซึ่งมีเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) ตรงกับเป้าหมายที่ 14 ที่ว่าด้วยเรื่องของการอนุรักษ์และใช้ประโยชน์จากมหาสมุทร ทะเลและ ทรัพยากรทางทะเลอย่างยั่งยืนเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน (Life Below Water)



• โครงการคอมพิวเตอร์เพื่อน้องของมูลนิธิกระจกเงา

ในปี 2562 บริษัทได้ริเริ่มโครงการบริจาคเครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ไอทีที่ไม่ใช้งานแล้ว แต่ยังสามารถใช้งานได้ ให้แก่เด็กและเยาวชนตามสถานศึกษาที่ขาดแคลน รวมไปถึงจนถึงหน่วยงานหรือองค์กรที่ขาดแคลนจากจังหวัดต่าง ๆ จุดประสงค์เพื่อแบ่งปันโอกาสให้กับเด็กและเยาวชนในเรื่องของการศึกษาและเพื่อเพิ่มการเข้าถึงของเทคโนโลยีให้มีความทั่วถึงมากขึ้น เนื่องจากบริษัทตระหนักว่าเทคโนโลยีมีส่วนสำคัญในการพัฒนารูปแบบการศึกษาและมีอิทธิพลต่อสภาพความเป็นอยู่ในโลกปัจจุบัน อีกทั้งยังสามารถใช้เป็นสื่อการเรียนการสอนในระบบการศึกษาผ่านอินเทอร์เน็ต ซึ่งบริษัทได้ร่วมกับมูลนิธิกระจกเงาในการเป็นพาร์ตเนอร์สำหรับการช่วยเหลือในประเด็นดังกล่าว โดยมีมูลนิธิกระจกเงาเป็นตัวแทนในการประสานงานจัดส่งเครื่องคอมพิวเตอร์ที่ไม่ใช้งานดังกล่าวนี้ให้กับโรงเรียนหรือหน่วยงานที่ขาดแคลนในต่างจังหวัด ซึ่งใน

การบริจาคแต่ละครั้งประกอบไปด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์รวมถึงอุปกรณ์ไอทีที่ไม่ใช้งานแล้ว ทั้งในส่วนที่มาจากสำนักงานใหญ่ รวมไปถึงจากสาขาต่าง ๆ ทั่วประเทศ อาทิ สาขาท่าพระ สาขาจันทร์บุรี สาขามหาชัย สาขาลำปาง สาขาชลบุรี สาขาสุราษฎร์ธานี สาขาภูเก็ต สาขาหาดใหญ่ สาขาอุบลราชธานี สาขานครราชสีมา สาขาสุรินทร์ และสาขาเชียงใหม่ ฯลฯ โดยในปีนี้ บริษัทฯ ได้รวบรวมเครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ไอทีที่ไม่ใช้งานแล้วตั้งแต่เดือนมกราคมจนถึงเดือนธันวาคม บริจาคให้แก่มูลนิธิกระจกเงาเพื่อส่งมอบแก่โรงเรียนที่ขาดแคลนในต่างจังหวัด เป็นจำนวนรวมกว่า 2,500 ชิ้น ซึ่งมีเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) สอดคล้องกับเป้าหมายที่ 4 ที่ว่าด้วยเรื่องของการรับรองการศึกษาที่เท่าเทียมและทั่วถึง ส่งเสริมการเรียนรู้ตลอดชีวิตแก่ทุกคน (Quality Education)





• สร้างรอยยิ้มและแบ่งปันความสุขที่มูลนิธิบ้านนกขมิ้น

ในปี 2562 บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญในด้านการมีชีวิตสุขภาพที่ดีหรือความเป็นอยู่ที่ดี (Healthy Living) เพราะเชื่อว่าความเป็นอยู่ที่ดีจะสามารถทำให้มีชีวิตที่ดีขึ้นได้ บริษัทจึงได้พยายามมองหาชุมชนหรือมูลนิธิเพื่อที่จะเข้าไปเยี่ยมชมทำกิจกรรม รวมถึงสร้างปฏิสัมพันธ์ให้กับผู้คนหรือกลุ่มคนที่อยู่ในนั้นให้มีความสุขทางด้านร่างกายและจิตใจ ซึ่งในปีนี้บริษัทได้เลือกมูลนิธิบ้านนกขมิ้น โดยมีพนักงานบริษัทได้เข้าไปเยี่ยมชมพร้อมกับเลี้ยงอาหารกลางวัน จัดกิจกรรมสันทนาการ รวมถึง

มอบของเล่นและอุปกรณ์การเรียนให้กับน้องๆ มูลนิธิบ้านนกขมิ้น เมื่อเดือนมิถุนายน 2562 โดยมีจำนวนพนักงานเข้าร่วมในกิจกรรมครั้งนี้ราว 60 คน และมีเด็กกำพร้าที่อยู่ในความดูแลของมูลนิธิบ้านนกขมิ้นเข้าร่วมกิจกรรมกับบริษัทจำนวน 45 คน โดยมีเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) สอดคล้องกับเป้าหมายที่ 10 ที่ว่าด้วยเรื่องของการลดความไม่เสมอภาคภายในและระหว่างประเทศ (Reduced Inequalities)





4. ด้านการพัฒนาบุคลากร

- การอบรมให้ความรู้กับพนักงานในเรื่องของนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ๆ

ในปี 2562 บริษัทได้จัดอบรมให้กับพนักงานเป็นจำนวนทั้งสิ้น 190 ชั่วโมง ซึ่งบริษัทมุ่งเน้นและให้ความสำคัญเรื่องของการทรัพยากรบุคคลและการพัฒนาบุคลากรเป็นอย่างมาก จึงได้จัดอบรมให้กับบุคลากรทั้งในส่วนของผู้แนะนำการลงทุน (Investment Consultant) และในส่วนของผู้ประกอบการด้านปฏิบัติการเพื่อส่งเสริมให้บุคลากรของบริษัทมีความพร้อมทั้งด้านความรู้ ทักษะ และความเชี่ยวชาญในการทำงาน รวมถึงการอบรมให้ความรู้ในเรื่องของนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ๆ

(Innovation and Technology) ที่เกิดขึ้น ประกอบกับมีการฝึกอบรมในเรื่องของการใช้เครื่องมือการลงทุนต่างๆ ที่ได้มีการพัฒนาขึ้นมาใหม่อย่างต่อเนื่อง เนื่องจากบริษัทเล็งเห็นว่าการให้ความรู้และพัฒนาบุคลากรและผู้แนะนำการลงทุนอย่างสม่ำเสมอจะทำให้การลงทุนของลูกค้ามีประสิทธิภาพมากขึ้น (Learning and Development) เพราะการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ความสามารถ เป็นผู้มีความคิดริเริ่มและสร้างสรรค์สามารถให้คำแนะนำกับลูกค้าอย่างถูกต้อง อาทิ การจัดอบรมรู้จัก DW อีกหนึ่งผลิตภัณฑ์ทางเลือก, TFEX PRODUCT, การจัดอบรม “IC สุดปัง สร้างพลังให้ฝัน” เป็นต้น



นอกจากนี้ บริษัทได้จัดอบรมหลักสูตรพิเศษนานาชาติจาก International Coach “Lawrence Walter Seminars” ประเทศมาเลเซีย โดยมี “DR. Lawrence Walter NG” จากประเทศมาเลเซีย เป็นผู้บรรยายอบรมสัมมนาให้กับผู้จัดการสาขาในสายงานการแนะนำการลงทุน ซึ่งหัวข้อการอบรมจะเน้นไปในเรื่องของทักษะต่าง ๆ ของการเป็นผู้แนะนำการลงทุนที่ดี (Sale Skill) พร้อมกับแนะนำวิธีการทำงานแบบเสริมสร้างทักษะความเป็นผู้นำและมีความสร้างสรรค์ไปพร้อมกัน (Talent and Leadership) และยังจัดอบรมให้กับพนักงานใน

สายปฏิบัติการอีกด้วย โดยในปีนี้ได้จัดการอบรมใน 2 หัวข้อ คือ การจัดอบรม Leading the sales conqueror จำนวน 1 ครั้ง และ การจัดอบรม Together we conquer จำนวน 2 ครั้ง ซึ่งมีเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) สอดคล้องกับเป้าหมายที่ 8 ที่ว่าด้วยเรื่องของการส่งเสริมการเติบโตทางเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง ครอบคลุมและยั่งยืน การจ้างงานเต็มที่และมีผลิตภาพ และการมีงานที่สมควรสำหรับทุกคน (Good Jobs and Economic Growth)





5. ด้านสุขภาพและสวัสดิการ

- ส่งเสริมและดูแลในด้านของสุขภาพและสวัสดิการที่เหมาะสม

ในปี 2562 บริษัทยังคงมุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับพนักงานในด้านของสุขภาพอย่างต่อเนื่อง เพื่อนำเสนอเรื่องราวการให้ความรู้ด้านการเสริมสร้างร่างกายให้แข็งแรง ให้พนักงานมีสุขภาพดี เสริมสติปัญญาและสมาธิ โดยบริษัท จัดให้มีกิจกรรมการสอน “Body Combat” เพิ่มเติมให้แก่พนักงาน โดยมีการสอนที่ช่วยในเรื่องการบริหารกล้ามเนื้อและอวัยวะของร่างกายได้เป็นอย่างดี ซึ่งเป็นการสอนที่พัฒนาทักษะเพิ่มขึ้นมาจากการสอนโยคะ โดยเน้นกลุ่มเป้าหมายไปที่พนักงานหญิงเป็นหลัก เนื่องจากมีโครงสร้างทางร่างกายที่บอบบางกว่าพนักงานชาย ประกอบกับพนักงานหญิงได้มีพื้นฐานและทักษะในด้านของกีฬาโยคะอยู่แล้วจึงสามารถส่งผลให้การเรียนรู้ในเรื่องของ Body Combat เป็นไปอย่างง่ายและส่งเสริมให้กล้ามเนื้อแข็งแรงและมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น ซึ่งกีฬาทั้งสองประเภทนี้สามารถบรรเทาอาการเจ็บปวดจาก “โรคออฟฟิศซิน

โดรม (Office Syndrome)” ได้เป็นอย่างดี เพื่อเป็นประโยชน์ต่อทั้งสุขภาพกายและสุขภาพใจ มุ่งเน้นให้พนักงานมีสุขภาพแข็งแรงมากขึ้นและทำให้จิตใจแจ่มใส (Safety, Health and Well-being)

นอกจากนี้ บริษัทยังตระหนักถึงความสำคัญของการมีสุขภาพที่สมบูรณ์และแข็งแรง ประกอบกับปัจจัยในเรื่องของวิถีการดำเนินชีวิตของคนยุคปัจจุบันที่เร่งรีบ จึงอาจส่งผลให้ขาดการพักผ่อนและดูแลร่างกาย อีกทั้งต้องเผชิญกับสภาพอากาศที่แปรปรวนจนทำให้เจ็บป่วยได้ ดังนั้น บริษัทจึงอำนวยความสะดวกให้กับพนักงานโดยการจัดอาสาพยาบาลเคลื่อนที่ “ฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่” ให้กับพนักงานในปี 2562 จำนวน 2 ครั้ง ซึ่งมีเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) สอดคล้องกับเป้าหมายที่ 3 และ 5 ที่ว่าด้วยเรื่องของการสร้างหลักประกันว่าคนมีชีวิตที่มีสุขภาพดีและส่งเสริมสวัสดิภาพสำหรับทุกคนในทุกวัย (Good Health) และ เรื่องของการบรรลุความเท่าเทียมทางเพศ พัฒนาบทบาทสตรีและเด็กผู้หญิง





6. ด้านกีฬา

- สนับสนุนการเล่นกีฬาเพื่อเสริมสร้างสุขภาพให้แข็งแรง

ในปี 2562 บริษัทยังคงส่งเสริมต่อเนื่องในด้านของกีฬา เนื่องจากเล็งเห็นว่าการเล่นกีฬาจะช่วยส่งเสริมด้านสุขภาพให้มีความแข็งแรงมากขึ้น เมื่อมีร่างกายแข็งแรงแล้ว ก็จะส่งผลให้ด้านจิตใจมีความสุขไปด้วย ซึ่งบริษัทยังคงให้การสนับสนุนเรื่อยมา ไม่ว่าจะเป็นกีฬาแบดมินตัน ซึ่งเป็นกิจกรรมที่เล่นต่อเนื่องมานาน โดยมีการจัดแข่งแบดมินตันครั้งใหญ่ประจำปีระหว่างบริษัทสมาชิกของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ นอกจากนี้ยังรวมไปถึงกีฬาฟุตบอลที่บริษัทยังคงให้การสนับสนุนในด้านนี้มายาวนานด้วยเช่นกัน ทั้งในส่วนของการเล่นเฉพาะภายในระหว่างพนักงานเพื่อความสมัครสมานสามัคคีและเสริมสร้างสุขภาพให้แข็งแรง และการเล่นระดับภายนอก เช่น การแข่งขันฟุตบอลโบรกเกอร์คัพระหว่างทีมฟุตบอลของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ เป็นต้น

กีฬาแบดมินตัน



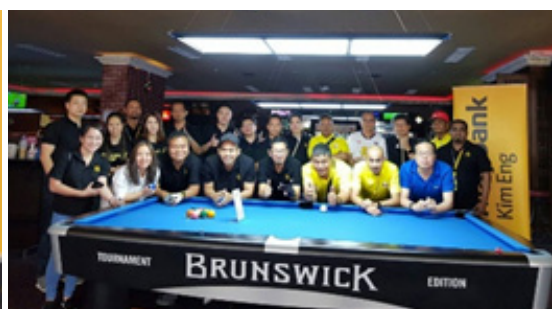
กีฬาฟุตบอล



ในปีนี้ บริษัทยังได้เข้าร่วมกิจกรรมกีฬารายใหญ่ระหว่างประเทศในเครือ Maybank Group จำนวน 2 ครั้งด้วยกัน ครั้งแรกจัดในเดือนมีนาคมโดยมีประเทศไทยเป็นเจ้าภาพ ในชื่องานว่า MKE Regional Game และมีกิจกรรมที่จัดแข่งขัน 5 ประเภท ได้แก่ กอล์ฟ โบว์ลิ่ง แบดมินตัน พูล และกิจกรรมคาราโอเกะ ในครั้งที่สองชื่องาน “Maybank Carnival Games 2019” ซึ่งจัดขึ้นในเดือนพฤศจิกายนที่ประเทศมาเลเซีย โดยส่งตัวแทนนักกีฬาไทยเข้าร่วมแข่งขันกีฬา 3 ประเภท ได้แก่ แบดมินตัน ฟุตบอล และบาสเกตบอล ซึ่งจุดประสงค์ของการจัดกิจกรรมนี้เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีในระดับภูมิภาคระหว่างบริษัทในกลุ่ม Maybank Group ที่เดินทางมาร่วมแข่งขันจากทั่วโลก และยังกระชับความสัมพันธ์ระหว่างทีมงานในสายงานเดียวกันในกลุ่มของคณะทำงานระหว่างประเทศอีกด้วย



MKE Regional Game 2019



Maybank Carnival Games 2019



◆ รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ ◆

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งปัจจุบันประกอบด้วย กรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย นายยุทธ วรฉัตรธาร ⁽¹⁾	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
2. นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แชนดิน	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
3. ดร. อารีพงศ์ ภูษ่อม	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
⁽¹⁾ เกษียณอายุมีผลตั้งแต่วันที่ 7 ส.ค. 2562	

ในรอบปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้มีการประชุม เพื่อพิจารณาผลการปฏิบัติงานของบริษัท และกิจกรรมต่าง ๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท จำนวน 10 ครั้ง โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม ดังนี้

การประชุม		นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	นายยุทธ วรฉัตรธาร	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แชนดิน	ดร. อารีพงศ์ ภูษ่อม	ผู้สอบบัญชีรับ อนุญาตของ บริษัท
ครั้งที่	วันที่ประชุม					
1/2562	28 ม.ค. 62	●		●	●	● (งบปี 2561)
2/2562	20 ก.พ. 62	●	●	●	●	-
3/2562	20 มี.ค. 62	●	●	●	●	-
4/2562	30 เม.ย. 62	●	●	●	●	● (งบ Q1/62)
5/2562	14 พ.ค. 62	●	●	●	●	-
6/2562	18 มิ.ย. 62	●	●	●	●	-
7/2562	31 ก.ค. 62	●	●	●	●	● (งบ Q2/62)
8/2562	27 ก.ย. 62	●			●	-
9/2562	31 ต.ค. 62	●		●	●	● (งบ Q3/62)
10/2562	11 ธ.ค. 62	●		●	●	-

หมายเหตุ:

- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทคือ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (EY Office Limited)

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

1. สอบทานงบการเงินและรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องประจำปี 2561 และงบการเงินไตรมาสที่ 1 ไตรมาสที่ 2 และไตรมาสที่ 3 ประจำปี 2562 โดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอก (บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด) ซึ่งงบการเงินดังกล่าวข้างต้นมีความถูกต้องครบถ้วนและเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและรายงานทางการเงิน การดำรงอยู่ของกิจการ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ยังได้พิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีต่อกรณีปัญหาหรือข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นจากการตรวจสอบงบการเงิน ซึ่งก็ได้รับความคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ดีมาโดยตลอด

นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเพื่อปรึกษาหารือกันอย่างอิสระถึงการได้รับข้อมูล การตรวจสอบข้อมูลที่มีสาระสำคัญในการจัดทำงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน อีกทั้งยังได้พิจารณาร่วมกับผู้ตรวจสอบภายนอกและผู้ตรวจสอบภายในต่อการวางแผนเพื่อควบคุมวิธีการและการควบคุมการประมวลผลข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ และยังพิจารณาเรื่องการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อลดโอกาสการเกิดกรณีทุจริตทุกรูปแบบหรือการใช้คอมพิวเตอร์ไปในทางที่ผิดโดยพิจารณาของบริษัทหรือบุคคลภายนอก

2. สอบทานและอนุมัติแผนงานการตรวจสอบประจำปีของฝ่ายตรวจสอบภายในสำหรับปี 2562 พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะและข้อสังเกตในการปฏิบัติงานตรวจสอบ สอบถามถึงขอบเขตการตรวจสอบที่ได้วางแผนไว้เพื่อให้มั่นใจว่าแผนงานการตรวจสอบดังกล่าวจะช่วยให้มีการตรวจพบโอกาสที่จะเกิดการทุจริตหรือข้อบกพร่องต่างๆ ของระบบการควบคุมภายใน ตลอดจนจัดทำแนวทางและส่งเสริมให้มีการปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรณีที่เห็นว่ายังมีเรื่องที่ต้องได้รับการตรวจสอบเพิ่มเติม คณะกรรมการตรวจสอบก็ได้มอบหมายให้ฝ่ายตรวจสอบภายในทำการตรวจสอบและรายงานเพิ่มเติมอีกด้วย
3. ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปี 2562 รวมถึงการตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยง รับทราบผลการปฏิบัติงานและติดตามผลการตรวจสอบอย่างใกล้ชิด ซึ่งพิจารณาเห็นว่าบริษัทมีความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่ดี ทั้งนี้ หน่วยงานผู้รับการตรวจสอบได้ให้ความร่วมมือเป็นอย่างดี และคณะกรรมการบริหารของบริษัท ผู้บริหารระดับสูงยังได้ให้ความสำคัญ โดยได้มีการกำชับพนักงานและหน่วยงานต่างๆ ให้มีการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องตามที่ได้รับรายงาน จนทำให้คุณภาพของการปฏิบัติงานดีขึ้นเป็นลำดับ
4. สอบทานการปฏิบัติงานตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณและจริยธรรม รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายของบริษัท หรือประเด็นต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งการปฏิบัติงานของบริษัทสอดคล้องกับแนวทางการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับดูแล อย่างไรก็ตาม สำหรับประเด็นที่อาจปฏิบัติไม่สอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ หรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการทุจริต หรือ การคอร์รัปชัน คณะกรรมการตรวจสอบได้กำชับให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทำการปรับปรุงและแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการและนโยบายของบริษัทแล้ว คณะกรรมการตรวจสอบได้กำชับให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทำการปรับปรุงและแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการแล้ว

5. พิจารณาและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมถึงค่าตอบแทนต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระ ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการบริษัทได้นำเสนอต่อผู้ถือหุ้นพิจารณาในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 อีกด้วย ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ขอให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างเป็นทางการในการสอบทานงบการเงินของบริษัท ทุกครั้ง
6. สอบทานและให้ความเห็นต่อรายการเกี่ยวโยงกัน หรือ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจได้ว่า มีความสมเหตุสมผล ราคาที่กำหนดเป็นไปตามราคาตลาด รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน
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 ซึ่งสำหรับกรปฏิบัติงานในปี 2562 ผู้สอบบัญชี ไม่พบพฤติการณ์อันควรสงสัยแต่อย่างใด

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



(นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

◆ การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง ◆

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2562 โดยกรรมการตรวจสอบ (ซึ่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัท) เข้าร่วมประชุม คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ประจำปี 2561 ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท ทั้ง 5 ด้าน ได้แก่

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

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

บริษัทให้ความสำคัญในการควบคุมภายในของบริษัท ด้วยการแต่งตั้งและมอบหมายบุคคลที่มีประสบการณ์และความรู้ความสามารถเข้ามาเป็นผู้ดำเนินการ โดยบริษัทแต่งตั้ง นางวริยา วรวัฒนเมธิกุล ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท โดยบุคคลดังกล่าว เป็นผู้ที่มีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายใน ในธุรกิจการเงิน เคยได้รับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในได้แก่ 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 นายณัฐพัชร์ พวงไพโรจน์ ดำรงตำแหน่งเป็นรักษาการหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท มีหน้าที่ความรับผิดชอบ ในการเป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของ บริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้อนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูง ฝ่ายงานหรือหน่วยงาน และพนักงานต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมาย รวมถึง มีการสื่อสารกับพนักงานได้ตระหนักว่า พนักงานทุกคนมีหน้าที่ และความรับผิดชอบในการศึกษาและทำความเข้าใจในกฎหมาย รวมถึงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องในงานที่ได้รับผิดชอบ และปฏิบัติให้ถูกต้องครบถ้วนเป็นไปตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด

◆ รายการระหว่างกัน ◆

● ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในช่วงที่ผ่านมาเป็นรายการที่มีความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของการทำรายการ เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ โดยเงื่อนไขต่างๆของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นจะถูกกำหนดให้เป็นไปตามปกติธุรกิจทั่วไป และค่าตอบแทนที่ได้รับและจ่ายชำระเป็นราคาตลาดที่ยุติธรรม

● นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกัน

เพื่อก่อให้เกิดการเอื้อประโยชน์กันในการทำธุรกิจหลักทรัพย์อย่างโปร่งใส บริษัทฯยังคงมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปัจจุบันต่อไปในอนาคต โดยจะมีการกำหนดเงื่อนไขต่างๆให้เป็นไปตามลักษณะการดำเนินการค้าปกติ และเป็นราคาตลาดซึ่งสามารถเปรียบเทียบได้กับราคาที่เกิดขึ้นกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้บริษัทฯจะได้ให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทฯหรือผู้เชี่ยวชาญอิสระพิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นถึงความเหมาะสมของราคา และความสมเหตุสมผลของการทำรายการด้วย

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น คณะกรรมการบริหารจะปฏิบัติตามระเบียบต่างๆ ที่ได้กำหนดขึ้นและ คณะกรรมการบริหารจะไม่อนุมัติรายการใดๆที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) และจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ จะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วย หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมตลอด ถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยง และการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของ บริษัทฯหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี)

ทั้งนี้ หากมีรายการระหว่างกันของบริษัทฯหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) เกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์ มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต บริษัทฯจะให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ ความเห็นเกี่ยวกับราคา อัตราค่าตอบแทน รวมทั้งความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการ ตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯจะได้ให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชี ของบริษัทฯเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการ หรือผู้ ถือหุ้นตามแต่กรณี ทั้งนี้บริษัทฯจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจาก ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ตลอดจนปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลของบริษัทย่อยที่ตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

สรุปรายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นในปี 2562 และ ปี 2561

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการในปี 2562 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการในปี 2561 (ล้านบาท)	ลักษณะรายการ
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	เป็นบริษัทย่อยของ Maybank Kim Eng Holdings Limited ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท	134	120	<p>ค่านายหน้ารับ: เป็นค่านายหน้าที่บริษัทรับจาก Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd. จากการที่บริษัทตั้งกล่าวส่งรายการซื้อขายหลักทรัพย์ให้กับบริษัท ซึ่งการกำหนดราคาค่านายหน้าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</p> <p>หมายเหตุ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมียอดคงค้างเป็นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ 276 ล้านบาท และมียอดเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ 42 ล้านบาท</p> <p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมียอดคงค้างเป็นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ 2 ล้านบาท และมียอดเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ 101 ล้านบาท</p>
		-	1	ค่าบริการรับ: ตามที่ระบุในสัญญา
		1	3	ค่านายหน้าจ่าย: ตามที่ระบุในสัญญา
		2	2	ค่าธรรมเนียมและค่าบริการจ่าย : ราคาตามสัญญา

บุคคลที่อาจมีความ ขัดแย้งทาง ผลประโยชน์	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการในปี 2562 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการในปี 2561 (ล้านบาท)	ลักษณะรายการ
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.		1	1	เงินปันผลจ่าย: เป็นการจ่ายเงินปันผลซึ่งอัตราการ จ่ายเงินปันผลที่บริษัทจ่ายให้ Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd. เป็นอัตราเดียวกับที่บริษัท จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ
Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited	เป็นบริษัทย่อยของ Maybank Kim Eng Holdings Limited ซึ่งเป็น ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท	14	7	ค่านายหน้ารับ : เป็นค่านายหน้าที่บริษัทรับจาก Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited จากการที่บริษัทดังกล่าว ส่งรายการซื้อขาย หลักทรัพย์ให้กับ บริษัทซึ่งการกำหนดราคา ค่านายหน้าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย
				หมายเหตุ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท มียอดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ค้าง 211 ล้านบาท และไม่มียอดเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทไม่มียอดลูกหนี้ ธุรกิจหลักทรัพย์ค้าง และมียอดเจ้าหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์ค้าง 23 ล้านบาท

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการในปี 2562 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการในปี 2561 (ล้านบาท)	ลักษณะรายการ
Maybank Kim Eng Holdings Limited	เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท โดย ณ วันที่ 16 สิงหาคม 2560 Maybank Kim Eng Holdings Limited ถือหุ้นของบริษัททั้งสิ้น 475,182,790 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 83.25 ของทุนที่ชำระแล้วของบริษัท	456 (บริษัทจ่ายเงินปันผลสำหรับ ผลการดำเนินงานในช่วงเดือน มกราคม – ธันวาคม ของปี 2561 และ เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับการดำเนินงานในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2562 (1 มกราคม – 30 มิถุนายน 2562) ในอัตรา 0.28 บาท ต่อหุ้น และ 0.68 บาทต่อหุ้นตามลำดับ)	404 (บริษัทจ่ายเงินปันผลสำหรับ ผลการดำเนินงานในช่วงเดือน มกราคม – ธันวาคม ของปี 2560 และ เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับการดำเนินงานในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2561 (1 มกราคม – 30 มิถุนายน 2561) ในอัตรา 0.45 บาท ต่อหุ้น และ 0.40 บาทต่อหุ้นตามลำดับ)	เงินปันผลจ่าย: เป็นการจ่ายเงินปันผลซึ่งอัตรา การจ่ายเงินปันผลที่ บริษัทจ่ายให้ Maybank Kim Eng Holdings Limited เป็นอัตราเดียวกับ ที่บริษัทจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ
Maybank Kim Eng Securities Limited	เป็นบริษัทย่อยของบริษัท ใหญ่	1	1	ค่านายหน้าจ่าย: ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Research Pte. Ltd.	เป็นบริษัทย่อยของบริษัท ใหญ่	43	30	รายได้ค่าวิจัยและที่ปรึกษา: ค่าบริการตามที่ระบุ ในสัญญา
		9	10	ค่าวิจัยและที่ปรึกษา: ค่าบริการตามที่ระบุใน สัญญา

◆ ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ ◆

งบการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท		
	2560	2561	2562
สินทรัพย์รวม	18,924.14	16,359.52	16,137.70
หนี้สินรวม	14,269.12	11,798.40	11,860.28
ส่วนของผู้ถือหุ้น	4,655.02	4,561.12	4,277.42
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	14,961.66	13,769.78	12,855.31
รายได้รวม	3,261.08	2,789.37	2,402.92
กำไรสุทธิ	638.63	391.29	254.75
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	1.12	0.69	0.45

อัตราส่วนทางการเงิน

	2560	2561	2562
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	82.30	81.07	78.53
อัตรากำไรสุทธิ (%)	19.58	14.03	10.60
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	13.35	8.49	5.76
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	18.82	10.71	16.91
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	3.58	2.22	1.57
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.18	0.16	0.15
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัวต่อสินทรัพย์รวม (%)	12.86	6.16	12.32
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น (เท่า)	3.07	2.59	2.77
อัตราส่วนอื่น ๆ			
อัตราส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์ (%)	10.81	3.90	10.10
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ คำนวณตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. (%)	24.47	42.20	33.90

◆ การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ ◆

สรุปรายงานการสอบบัญชี

รายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีตั้งแต่ปี พ.ศ. 2561 – 2562 สามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

งบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4172 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้แสดงความเห็นว่างบการเงินที่ได้ตรวจสอบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
งบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	นางสาว รัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้แสดงความเห็นว่างบการเงินที่ได้ตรวจสอบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ภาพรวมการดำเนินงาน

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

บริษัทให้บริการแก่นักลงทุนบุคคลและนักลงทุนสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยมีบริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โฮลดิ้งส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทในประเทศสิงคโปร์ และเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์ทั้งในภูมิภาคเอเชียและตลาดหลักทรัพย์หลักๆ ของโลก โดยมีเครือข่ายในหลายประเทศทั่วโลก เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในบริษัทโดยมีการถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 83.25 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้ว

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

Holdings Sdn Bhd ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ของบริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โฮลดิ้งส์ จำกัด แต่การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวยังไม่มีความกระทบต่อนโยบายการบริหารและบุคลากรของบริษัทแต่อย่างใด

ในปี 2561 – 2562 บริษัทมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 6.14 และ 6.10 ของมูลค่าการซื้อขายรวมของทั้งตลาดในแต่ละปีตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 16,359.52 ล้านบาท หนี้สินรวม 11,798.40 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 4,561.12 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 16,137.70 ล้านบาท หนี้สินรวม 11,860.28 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 4,277.42 ล้านบาท โดยสินทรัพย์ของบริษัทส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งมีความสัมพันธ์โดยตรงกับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างช่วงชำระราคา T+2 ก่อนวันสิ้นงวดบัญชี หากลูกค้ามีปริมาณการซื้อขายมาก ในช่วง 2 วันสุดท้าย ของงวดบัญชีนั้นๆ จะทำให้ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มียอดคงค้างมาก ส่งผลให้สินทรัพย์ของบริษัทสูงขึ้นด้วย ดังนั้น การเพิ่มขึ้น/ลดลงของสินทรัพย์รวมในแต่ละสิ้นงวดบัญชีที่เกิดจากการเพิ่มขึ้น/ลดลงของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวไม่ได้สะท้อนผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ในส่วนของภาระหนี้สินนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นสำคัญของหนี้สินของบริษัทประกอบไปด้วยเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน รวมถึงตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นซึ่งมียอดทั้งสิ้น 1,246.11 ล้านบาท 1,300.00 ล้านบาท และ 8,346.57 ล้านบาท ตามลำดับ

ความได้เปรียบในเชิงแข่งขันของบริษัท

- บริษัทเป็นบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์อันดับ 3 ของประเทศไทย แต่เป็นบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์อันดับ 1 ของประเทศไทยมาติดต่อกันเป็นระยะเวลาต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2545 - 2560 โดยมีปัจจัยที่แข็งแกร่งสนับสนุน ดังนี้
 1. บริษัทมีสาขา 35 แห่ง (ไม่รวมสำนักงานใหญ่) กระจายทั่วประเทศ โดยมีลูกค้าถึงประมาณ 190,228 บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ส่งผลให้บริษัทสามารถบริหารต้นทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ
 2. บริษัทมีพนักงานการตลาดจำนวน 566 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยเป็นทีมงานด้านการตลาดของการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย

บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินทั้งสิ้น 4,277.42 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันเท่ากับร้อยละ 33.90 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีทีมงานฝ่ายวิจัยและวิเคราะห์ข้อมูลด้านที่ปรึกษาทางการเงินและจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ จำนวนรวมทั้งสิ้น 23 คน ครอบคลุมการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินประเภทต่างๆ ตั้งแต่การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ การแปรรูปรัฐวิสาหกิจ การออกตราสารทุนและตราสารหนี้ การเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ และการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระสำหรับการทำรายการประเภทต่างๆ ตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยบริษัทได้รับความไว้วางใจจากองค์กรต่างๆ เป็นอย่างสูง และได้รับมอบหมายงานอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2562 บริษัทได้รับมอบหมายให้เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหรือผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ให้แก่องค์กรขนาดใหญ่ที่มีชื่อเสียง ได้แก่ บริษัท ทีพีโอ โพลิน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) (TPIPP) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโรงไฟฟ้ากลุ่มน้ำตาลบุรีรัมย์ บริษัท อิงเกรส อินดัสเตรียล (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) บริษัท สหไทย เทอร์มินอล จำกัด (มหาชน) ทรัสต์เพื่อการลงทุนใน

อสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ เอไอเอ็ม อินดัสเทรียล โกรท ผู้ร่วมจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ บริษัท กรังด์ปรีซ์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) และ บริษัท มัดแมน จำกัด (มหาชน) (MM) เป็นต้น และบริษัทยังคงได้รับความไว้วางใจในงานด้านการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้แก่บริษัทต่างๆ อันได้แก่งานที่ปรึกษาทางการเงินในการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาอิสระในการควบคุมกิจการปรึกษาทางการเงินเกี่ยวกับความสมเหตุผลของแผนการกู้ยืมเงินของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอุตสาหกรรมนี้ ภายหลังการแปลงสภาพเป็นทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และสิทธิการเช่าอุตสาหกรรมนี้ ที่ปรึกษาทางการเงิน โครงการอสังหาริมทรัพย์แบบผสมผสานของศูนย์การค้า เรสซิเดนซ์ และอาคารสำนักงาน (Mixed Use Project) ภายใต้ความร่วมมือกับบริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน) บริษัทยังเป็น ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระของ บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระต่อการเพิกถอนหลักทรัพย์ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนโดยการร้องขอของ บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) และที่ปรึกษาทางการเงินอิสระการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัท เซ็นทรัล พัฒนา จำกัด (มหาชน) เป็นต้น

- บริษัทที่มีทีมงานฝ่ายวิจัยหลักทรัพย์ซึ่งประกอบด้วยนักวิเคราะห์หลักทรัพย์จำนวน 24 คน ครอบคลุมการวิเคราะห์ทั้งปัจจัยพื้นฐาน ด้านเทคนิคและการวิเคราะห์เศรษฐกิจ
- บริษัทที่มีผู้บริหารซึ่งมีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในธุรกิจหลักทรัพย์มานานกว่า 20 ปี และมีบุคลากรที่มีคุณภาพและความคิดสร้างสรรค์ในการทำงาน

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

รายได้	2560		2561		2562	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	1,839.95	56.42	1,571.00	56.32	1,282.93	53.39
ค่านายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอื่นๆ	137.95	4.23	183.60	6.58	138.26	5.75
ค่าธรรมเนียมและบริการ	273.23	8.38	75.49	2.71	74.12	3.08
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	8.96	0.28	(132.99)	(4.77)	162.81	6.78
กำไรจากตราสารอนุพันธ์	102.10	3.13	172.80	6.20	(124.51)	(5.18)
ดอกเบี้ยและเงินปันผล	229.91	7.05	221.04	7.92	229.39	9.55
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	596.26	18.28	640.51	22.96	565.37	23.53
รายได้อื่น	72.72	2.23	57.92	2.08	74.55	3.10
รวม	3,261.08	100.00	2,789.37	100.00	2,402.92	100.00

ผลการดำเนินงาน

● รายได้

รายได้ของบริษัทประกอบด้วยรายได้จากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่านายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์ กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสาร อนุพันธ์ ดอกเบี้ยและเงินปันผล ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และรายได้อื่น ได้แก่ ค่าธรรมเนียมในการโอนหุ้น ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ซึ่งรายได้หลักของบริษัทมาจากรูกระการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในปี 2561 บริษัทมีรายได้ค่านายหน้า (ทั้งการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า) คิดเป็นสัดส่วนกว่าร้อยละ 63 ของรายได้รวม ในปี 2562 บริษัทมีรายได้ค่านายหน้า (ทั้งการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า) คิดเป็น สัดส่วนกว่าร้อยละ 59 ของรายได้รวม โดยลูกค้าของบริษัทเป็นลูกค้ารายย่อย ในสัดส่วนประมาณร้อยละ 51.28 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท และลูกค้าสถาบัน ในสัดส่วนประมาณร้อยละ 48.72 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท

	2560	2561	2562
อัตราการเติบโตของรายได้ (ร้อยละ)	-11.11	-14.46	-13.85
อัตราการเติบโตของค่าใช้จ่าย (ร้อยละ)	0.62	-6.56	-9.33
อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	-34.47	-38.73	-34.89
อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ)	82.30	81.07	78.53
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	19.58	14.03	10.60
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น - ROE (ร้อยละ)	13.35	8.49	5.76

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

ในปี 2562 บริษัทมีอัตรากำไรขั้นต้น ร้อยละ 78.53 อัตรากำไรสุทธิ ร้อยละ 10.60 และอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น ร้อยละ 5.76 ซึ่งลดลงจากปี 2561 มีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของรายได้ค่านายหน้า

● รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าลดลง 333.41 ล้านบาท จาก 1,754.60 ล้านบาท เป็น 1,421.19 ล้านบาท หรือลดลง ร้อยละ 19 เนื่องจาก

- รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลง 288.07 ล้านบาท จาก 1,571.00 ล้านบาท เป็น 1,282.93 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 18.34 อันเป็นผลจากมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยของตลาดหลักทรัพย์ ลดลงจาก 57,674 ล้านบาท/วัน เป็น 53,192 ล้านบาท/วัน หรือ ลดลงร้อยละ 8 และ สัดส่วนนักลงทุน บุคคลซึ่งเป็นส่วนรายได้หลักของบริษัท ลดลงจาก ร้อยละ 40.81 เหลือ ร้อยละ 33.72 อันเป็นผลให้ มูลค่า การซื้อขายเฉลี่ยของนักลงทุนบุคคล ซึ่งเป็นรายได้หลักของบริษัท ลดลงจาก 23,540 ล้านบาท/วัน เป็น 17,937 ล้านบาท/วัน หรือ ลดลงร้อยละ 24

- รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าลดลง 25.54 ล้านบาท จาก 163.80 ล้านบาท เป็น 138.26 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 15.59
- รายได้ค่านายหน้าอื่น ซึ่งส่วนใหญ่เป็นรายการรายได้ค่านายหน้าจากการเสนอซื้อหลักทรัพย์จากประชาชนทั่วไปของลูกค้านลดลง 19.80 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 100 จากปีก่อนที่มีรายได้ดังกล่าว 19.80 ล้านบาท แต่ในปี 2562 บริษัทมิได้มีธุรกรรมในรายการประเภทดังกล่าว

● รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลง 1.37 ล้านบาท จาก 75.49 ล้านบาท เป็น 74.12 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.82 เนื่องจากค่าธรรมเนียมจากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ลดลง 17.37 ล้านบาท และค่าธรรมเนียมและบริการอื่นลดลง 3.13 ล้านบาท ในขณะที่ปรึกษาทางการเงินเพิ่มขึ้น 19.13 ล้านบาท

● รายได้อื่น

รายได้อื่นลดลง 51.67 ล้านบาท จาก 959.28 ล้านบาท เป็น 907.61 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 5.39 เนื่องจาก รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ลดลง 75.14 ล้านบาท ในขณะที่ กำไรจากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์เพิ่มขึ้น 6.85 ล้านบาท และรายได้อื่นเพิ่มขึ้น 16.62 ล้านบาท

● ค่าใช้จ่ายรวม

ค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทฯ ลดลง 214.46 ล้านบาท จาก 2,298.90 ล้านบาท เป็น 2,084.44 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 9.33 เนื่องจาก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญโอนกลับลดลง (ค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น) 8.38 ล้านบาท ในขณะที่ ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานลดลง 148.89 ล้านบาท ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายลดลง 6 ล้านบาท ต้นทุนทางการเงินลดลง 19.60 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายอื่นลดลง 48.35 ล้านบาท

ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสำหรับปี 2562 ได้รวมต้นทุนบริการในอดีตจำนวน 39 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลกระทบจากพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่

● ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้นิติบุคคลลดลง 35.45 ล้านบาท จาก 99.18 ล้านบาท เป็น 63.73 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 35.74 เนื่องมาจากการลดลงของกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ดังนั้น จึงมีผลทำให้ผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ลดลงจากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ร้อยละ 34.90

ฐานะการเงิน

● สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีจำนวน 16,137.70 ล้านบาท และ 16,359.52 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทส่วนใหญ่ยังคงเป็นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งเปลี่ยนแปลงตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าในช่วง 2 วันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นร้อยละ 79.66 และร้อยละ 84.17 ของสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ตามลำดับ

● ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) เท่ากับ 12,855.31 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2561 ที่มียอดอยู่จำนวน 13,769.78 ล้านบาท

โดยรายละเอียดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2562 มีดังนี้

- 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 2562 บริษัทมีลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด จำนวน 1,587.34 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.35 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) ซึ่งลดลงจากสิ้นปี 2561 ร้อยละ 4.97 เนื่องจากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ 2 วันทำการสุดท้ายของปี 2562 ต่ำกว่ามูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ 2 วันทำการสุดท้ายของปี 2561

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ จำนวน 11,904.77 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 86.46 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.75 จากสิ้นปี 2560 เนื่องจากบริษัทมีการขยายเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Credit Balance) อย่างต่อเนื่อง ลูกหนี้อื่นซึ่งเป็นลูกหนี้ค้างชำระที่อยู่ระหว่างการติดตาม ประenomหนี้หรือผ่อนชำระ มียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 251.94 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากสิ้นปี 2560 ซึ่งมียอดคงเหลือ 301.16 ล้านบาท โดยยอดลูกหนี้ค้างชำระดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ Margin เดิม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ จำนวน 11,145.39 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 86.70 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ)

รับ) ซึ่งลดลงร้อยละ 6.38 จากสิ้นปี 2561 ลูกหนี้อื่นซึ่งเป็นลูกหนี้ค้างชำระที่อยู่ระหว่างการติดตาม ประenomหนี้ หรือผ่อนชำระ มียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 249.12 ล้านบาท ซึ่งลดลง จากสิ้นปี 2561 ซึ่งมียอดคงเหลือ 251.94 ล้านบาท โดยยอดลูกหนี้ค้างชำระดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ให้ กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ Margin เดิม

- ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 42.39 ล้านบาท ลดลง จาก 126.42 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2561
- ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 17.88 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ยอด ณ สิ้นปี 2561 ซึ่งมีจำนวน 0.54 ล้านบาท

● เงินลงทุนในหลักทรัพย์

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ 1,635.38 ล้านบาท โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังกล่าวประกอบด้วยเงินลงทุนชั่วคราวประเภทตราสารทุนเพื่อค้า ซึ่ง ณ วันดังกล่าวมีมูลค่ายุติธรรมทั้งสิ้น 1,625.62 ล้านบาท และเงินลงทุนทั่วไป ซึ่ง ณ วันเดียวกันมีมูลค่าสุทธิทั้งสิ้น 9.76 ล้านบาท

ทั้งนี้ เงินลงทุนของบริษัทส่วนใหญ่เป็นไปเพื่อการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากการออกไปสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และ ธุรกรรม Single Stock Futures Block Trade

● ลูกหนี้สำนักหักบัญชี

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีลูกหนี้สำนักหักบัญชี จำนวน 494.60 ล้านบาท ลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งมีจำนวน 680.47 ล้านบาท

● อุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีอุปกรณ์สุทธิจำนวน 80.19 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2561 ซึ่งมีจำนวน 99.42 ล้านบาท โดยในระหว่างปี 2562 มีการลงทุนในส่วนปรับปรุงอาคาร เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์ จำนวน 30.58 ล้านบาท และมีการตัดค่าเสื่อมราคาจำนวน 48.21 ล้านบาท

● สินทรัพย์อื่นๆ

บริษัทมีสินทรัพย์ประเภทอื่นๆ อันได้แก่ เงินสมทบกองทุนประกันความเสียหาย รายได้ค้างรับ ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า และอื่นๆ ซึ่งมูลค่าสุทธิตามบัญชีรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ 394.16 ล้านบาท ลดลงจากยอด ณ สิ้นปี 2561 ซึ่ง เท่ากับ 482.79 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจากการลดลงของรายได้ค้างรับ

- **สภาพคล่อง**

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

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

ในปี 2562 บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงานทั้งสิ้น 832.19 ล้านบาท และมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้น 43.45 ล้านบาท ซึ่งบริษัทมีการลงทุนในอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเป็นจำนวนเงินสุทธิทั้งสิ้น 29.82 ล้านบาท และ 13.85 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากนี้ ในปี 2562 บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปกิจกรรมจัดหาเงินทั้งสิ้น 797.33 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่มาของกระแสเงินสดรับจากกิจกรรมจัดหาเงินในปี 2562 คือ การกู้ยืมเงินจากในประเทศ ในขณะที่แหล่งใช้ไปของกระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมจัดหาเงินในปีเดียวกัน คือ การจ่ายชำระเงินกู้ยืมและการจ่ายเงินปันผล

ทั้งนี้ ในการพิจารณาสภาพคล่องของบริษัทควรพิจารณาถึงความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดด้วย โดยในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา (ปี 2560-2562) บริษัทสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิสูงกว่าร้อยละ 7 ซึ่งเป็นอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด ซึ่งแสดงให้เห็นว่าบริษัทมีสภาพคล่องที่เพียงพอในการดำเนินธุรกิจ โดยในปี 2560 อยู่ในช่วงร้อยละ 24.47- 44.87 ในปี 2561 อยู่ในช่วงร้อยละ 14.60 – 43.79 และในปี 2562 อยู่ในช่วงร้อยละ 27.50 – 53.86 ทั้งนี้ อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิอาจเปลี่ยนแปลงเนื่องจากปัจจัยต่างๆ เช่น ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ การรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เป็นต้น

- **แหล่งที่มาของเงินทุน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากหนี้สินทั้งสิ้นจำนวน 11,860.28 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้น 4,277.42 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2562 เท่ากับ 2.59 เท่า และ 2.77 เท่า ตามลำดับ ซึ่งหนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทเป็นหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งเปลี่ยนแปลงตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ใน 2 วัน ทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี รวมถึงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น ทั้งนี้ หากพิจารณาอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนโดยไม่นับรวมเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทจะมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2562 เท่ากับ 2.32 เท่า และ 2.48 เท่า ตามลำดับ การเพิ่มขึ้นของหนี้สินรวมในปี 2562 ส่วนใหญ่เกิดจากการที่บริษัทมีเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น

สำหรับอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2561 และ 2562 อยู่ที่ร้อยละ 8.49 และ ร้อยละ 5.76 ตามลำดับ ทั้งนี้ในปี 2561 และปี 2562 บริษัทมีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นเงิน 485.19 ล้านบาท และ 547.98 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 บริษัทมีนโยบายที่จะพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้และทักษะที่ทันสมัยและพร้อมที่จะรองรับการทำธุรกิจใหม่ๆ ได้ รวมถึงการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ในระบบงานอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งทำให้การบริหารต้นทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทมีนโยบายที่จะรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจหลักทรัพย์ให้สามารถบริการได้แบบครบวงจรและส่งเสริมให้ตลาดทุนไทยมีความก้าวหน้าต่อไป

◆ รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน ◆

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2562 ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและรอบคอบในการจัดทำ รวมทั้งให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น และนักลงทุนทั่วไปอย่างเพียงพอ

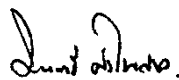
ในการนี้ คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่สอบทานการบันทึกข้อมูลทางบัญชีอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อมิให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ยังจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่สอบทานนโยบายการบัญชีและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน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

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

คณะกรรมการมีความเห็นว่า งบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีความเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



ดร. อารีพงศ์ ภูษ่อม
ประธานคณะกรรมการบริษัท



นายมนตรี ศรีไพศาล
กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นางฮามิดา บินติ มอริส
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2562

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจาก บริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนด นั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงิน โดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

การรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

รายได้หลักของบริษัทประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์จำนวน 1,421 ล้านบาท และ 565 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นอัตราร้อยละ 59 และร้อยละ 24 ของรายได้รวมของบริษัท โดยบริษัทคิดค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นอัตราร้อยละจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นแบบต่อรองอย่างเสรี และมีโครงสร้างอัตราเป็นแบบขั้นบันได และคิดดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในลักษณะที่มีอัตราคงที่ โดยมีการปรับอัตราดอกเบี้ยเป็นระยะตามสภาวะตลาดและการแข่งขัน เนื่องจากขนาดและปริมาณของรายการที่เกิดขึ้นและจำนวนลูกค้ามีจำนวนมากและอัตราค่าธรรมเนียมที่คิดกับลูกค้าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย อีกทั้งการบันทึกรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์อาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศเป็นหลัก ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่ารายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่เกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มตัวอย่างทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ การควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ รวมถึงการสุ่มทดสอบอัตราค่านายหน้า อัตราดอกเบี้ย การคำนวณและการบันทึกรายการบัญชี นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ทำผ่านใบสำคัญทั่วไป

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.6 บริษัทฯตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาจากสถานะของลูกหนี้แต่ละราย ความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน ทั้งนี้ในการทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์และการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้า บริษัทฯกำหนดเกี่ยวกับการวางหลักประกันโดยมูลค่าของหลักประกันที่วางขึ้นอยู่กับการประเมินมูลค่าของหลักทรัพย์ วงเงินของการทำธุรกรรม เป็นต้น การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีนัยสำคัญ เนื่องจากบริษัทมีลูกหนี้จำนวนมากและมียอดคงค้างเป็นจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญต่อการเงิน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีจำนวนรวม 12,855 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 80 ของยอดสินทรัพย์รวมของบริษัทฯ) ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบความเพียงพอของประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดย

- ประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯที่เกี่ยวข้องกับสถานะคงค้างของลูกหนี้ การคำนวณมูลค่าหลักประกัน การคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการบันทึกบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสุญ รวมถึงประเมินวิธีการพิจารณาและคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทฯ เปรียบเทียบนโยบายของบริษัทฯกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับและสุ่มทดสอบการควบคุมภายในในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการคำนวณมูลค่าหลักประกันและการปรับมูลค่ายุติธรรมหลักประกัน
- ตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยการสุ่มทดสอบข้อมูลที่น่ามาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สถานะคงค้างของลูกหนี้ มูลค่าหลักประกัน การรับชำระเงินภายหลังวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน การจัดขึ้นและการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น)

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใด ๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญแล้ว ข้าพเจ้าจะต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีความขัดแย้งที่ต้องรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 12 กุมภาพันธ์ 2563

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงฐานะการเงิน
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	363,334,991	371,931,041
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	7	494,602,634	680,468,535
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	8	12,855,308,102	13,769,776,604
เงินลงทุน	10	1,638,907,197	647,909,306
เงินให้กู้ยืม	33.1	237,808,566	244,063,911
อุปกรณ์	11	80,193,874	99,421,198
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	12	26,172,069	22,711,070
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	13.1	47,207,990	40,451,284
สินทรัพย์อื่น	14	394,161,277	482,788,366
รวมสินทรัพย์		16,137,696,700	16,359,521,315

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	15	1,300,000,000	2,965,000,000
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	16	508,202,952	365,598,383
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	17	1,246,107,312	1,225,398,068
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9	16,800,791	417,942
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		45,254,761	38,062,964
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	18	8,346,566,430	6,806,386,936
ประมาณการหนี้สิน	19	243,388,523	187,824,019
หนี้สินอื่น	21	153,957,765	209,714,875
รวมหนี้สิน		11,860,278,534	11,798,403,187
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	23	2,854,072,500	2,854,072,500
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นและหุ้นที่ซื้อคืน		542,789,399	542,789,399
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	24	286,125,000	286,125,000
ยังไม่ได้จัดสรร		594,431,267	878,131,229
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		4,277,418,166	4,561,118,128
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		16,137,696,700	16,359,521,315
		-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....

กรรมการ

.....

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2562	2561
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้			
รายได้ค่านายหน้า	26	1,421,193,298	1,754,599,996
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	27	74,115,579	75,487,376
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์		565,372,985	640,514,393
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	28	267,692,201	260,845,825
รายได้อื่น		74,545,382	57,924,949
รวมรายได้		2,402,919,445	2,789,372,539
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		1,119,590,924	1,268,476,517
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		173,727,841	179,729,522
ต้นทุนทางการเงิน		326,947,066	346,542,850
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		(817,690)	(9,197,639)
ค่าใช้จ่ายอื่น	31	464,991,169	513,343,763
รวมค่าใช้จ่าย		2,084,439,310	2,298,895,013
กำไรก่อนภาษีเงินได้		318,480,135	490,477,526
ภาษีเงินได้	13.2	(63,735,049)	(99,184,288)
กำไรสำหรับปี		254,745,086	391,293,238
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรขาดทุนในภายหลัง:			
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	20	11,921,090	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	13.2	(2,384,218)	-
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรขาดทุน			
ในภายหลัง		9,536,872	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		9,536,872	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		264,281,958	391,293,238
กำไรต่อหุ้น	32		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		0.45	0.69

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	(หน่วย: บาท)	
	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	318,480,135	490,477,526
รายการปรับปรุงกระทบยอดกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	58,593,601	80,866,428
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(817,690)	(9,197,639)
หนี้สงสัยจะสูญสินทรัพย์อื่น	2,583,751	-
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน	(33,910,529)	78,420,266
ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์	1,378,545	530,527
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์	8,099,540	(15,370,423)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1,439,586	(210,760)
ต้นทุนทางการเงิน	326,947,066	346,542,850
รายได้ดอกเบี้ย	(764,104,572)	(820,832,004)
ค่าใช้จ่ายพนักงานตัดจำหน่าย	109,812,322	135,819,265
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	78,838,628	30,528,027
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น	1,480,068	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	108,820,451	317,574,063
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	176,562,564	(120,257,487)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	911,669,294	1,205,523,174
เงินลงทุน	(956,824,332)	1,327,961,127
เงินให้กู้ยืม	6,255,345	(3,634,126)
สินทรัพย์อื่น	(67,110,872)	(30,549,295)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	142,604,569	(6,886,318)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	20,446,211	(2,199,680,280)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	17,160,124	(42,304,725)
ประมาณการหนี้สิน	(12,833,102)	(5,702,339)
หนี้สินอื่น	(49,575,320)	(102,598,954)
เงินสดรับจากการดำเนินงาน	297,174,932	339,444,840
ดอกเบี้ยจ่าย	(208,989,603)	(224,807,773)
ดอกเบี้ยรับ	809,683,847	782,218,700
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(65,684,176)	(135,546,328)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	832,185,000	761,309,439

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	(หน่วย: บาท)	
	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(29,822,194)	(35,699,299)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	216,347	148,189
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(13,845,432)	(3,363,606)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(43,451,279)	(38,914,716)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมสถาบันการเงิน	62,455,000,000	54,322,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมสถาบันการเงิน	#####	#####
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	25,185,862,722	23,947,546,857
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	#####	#####
เงินสดจ่ายชำระสัญญาเช่าการเงิน	(5,210,573)	(5,068,539)
เงินปันผลจ่าย	(547,981,920)	(485,192,325)
เงินสดสุทธิใช้ไปในจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(797,329,771)	(743,392,976)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลง	(8,596,050)	(20,998,253)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	371,931,041	392,929,294
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	363,334,991	371,931,041

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น และหุ้นทุนซื้อคืน	กำไรสะสม		รวม
			จัดสรรแล้ว - ทุน สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
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
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	2,854,072,500	542,789,399	286,125,000	878,131,229	4,561,118,128
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 25)	-	-	-	(547,981,920)	(547,981,920)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	254,745,086	254,745,086
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	9,536,872	9,536,872
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	264,281,958	264,281,958
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	2,854,072,500	542,789,399	286,125,000	594,431,267	4,277,418,166

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

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

บริษัทฯมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 999/9 ดิออฟฟิศเสส แอท เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 20 - 21 ถนนพระราม 1 เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯมีสาขาทั้งในกรุงเทพฯและต่างจังหวัดรวม 35 สาขา (31 ธันวาคม 2561: 42 สาขา)

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพ พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่สร. 22/2559 เรื่องแบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 2 มิถุนายน 2559

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ 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 - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับ บริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้าง อสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่ เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ยกเว้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังต่อไปนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน 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 รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่ามาตรฐานฉบับนี้ จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินของบริษัทฯ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุนโดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่ามาตรฐานฉบับนี้ จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

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 วันที่เกิดรายการ

ดอกเบี้ยและเงินปันผล

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯมีสิทธิในการรับเงินปันผล

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภทที่มีกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา รวมถึงบัตรเงินฝากที่มีวันถึงกำหนดภายใน 3 เดือนหรือน้อยกว่านับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.4 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทฯบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทฯเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและบัญชีเครดิตบาลานซ์ รวมถึงเงินที่ลูกค้าวางเป็นประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทฯเพื่อการควบคุมภายใน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทฯจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค่าประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทฯเท่านั้น

4.5 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

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

4.6 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าบวกดอกเบี้ยค้างรับ และหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ทั้งนี้ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ให้รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืม และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประณอมหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

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

4.7 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทฯ ให้บริการในฐานะเป็นตัวแทนและเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทฯ บันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้ธุรกิจกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ธุรกิจกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ ปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้และลูกหนี้ธุรกิจกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขายล่าสุดของวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ บริษัทฯ บันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” และเงินสดรับจากคู่สัญญาบันทึกในบัญชี “เจ้าหนี้ทรัพย์สินที่รับเป็นประกัน” ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาการยืม

4.8 เงินลงทุน

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

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

บริษัทฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง บริษัทฯ จะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.9 เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการรับรู้เริ่มแรกด้วยจำนวนเงินที่บริษัทฯ มอบให้แก่พนักงานเงินให้กู้ยืมวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลตอบแทนที่ได้รับจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดช่วงเวลาที่ให้กู้ยืม

4.10 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคาร	5 ปี
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

บริษัทฯ ตัดอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

บริษัทฯจะบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์นั้นตามราคาทุน ภายหลังจากการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์

5 ปี

ไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับค่าสมาชิกตลาดอนุพันธ์และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง

บริษัทฯไม่มีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนแต่จะใช้วิธีการทดสอบการด้อยค่าทุกปีทั้งในระดับของแต่ละสินทรัพย์นั้นและในระดับของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด บริษัทฯจะทบทวนทุกปีว่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวยังคงมีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน

4.12 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ซึ่งแสดงไว้ในราคาทุนหรือราคาขายที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่าได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการจำหน่าย

4.13 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ 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 ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนเมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้นั้นจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดช่วงเวลาการกู้ยืม

4.17 ประเมินการหนี้สิน

บริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.18 ผลประโยชน์พนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสม และเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

ค) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.19 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่ายานพาหนะที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินตามสัญญาเช่าระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในส่วนของการก่อหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการก่อหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.20 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.21 หุ้นทุนซื้อคืน

สิ่งตอบแทนที่จ่ายออกไปซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการที่บริษัทฯ ซื้อคืนหุ้นสามัญของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงต้นทุนเพิ่มเติมที่จ่ายออกไปภายนอกสุทธิจากภาษีเงินได้แล้ว จะรับรู้เป็นหุ้นทุนซื้อคืนและแสดงเป็นรายการหักจากยอดรวมของส่วนของผู้ถือหุ้นจนกว่าหุ้นทุนซื้อคืนดังกล่าวจะถูกยกเลิกไป สิ่งตอบแทนใดๆ ที่ได้รับจากการขายหรือนำหุ้นทุนซื้อคืนออกจำหน่ายใหม่จะแสดงรวมไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น

4.22 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.23 ตราสารอนุพันธ์

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

บริษัทฯรับรู้ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรมเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ ณ วันเริ่มแรกและจะรับรู้กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของใบสำคัญแสดงสิทธิในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอขายสุดท้ายของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์นั้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี

ฟิวเจอร์ส

บริษัทฯบันทึกภาระจากฟิวเจอร์สเป็นรายการนอกงบการเงินและจะรับรู้กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของฟิวเจอร์สที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้ราคาที่ชำระราคาของฟิวเจอร์สนั้นของบริษัทตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี

4.24 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

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

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

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. ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหากับการจ่ายชำระคืน โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้แต่ละราย ความน่าจะเป็นของการผิดนัดและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน

5.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

5.5 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไปเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.6 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

5.8 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.9 ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.10 คดีฟ้องร้อง

บริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินสด เงินฝากระยะสั้น และตัวเงินระยะสั้น ที่อายุไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา	782,709	3,727,466
หัก: เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(419,374)	(3,355,535)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	363,335	371,931

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
รายการที่มีใช้เงินสด:		
ซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยยังมิได้ชำระเงิน	831	76

7. ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	982,995	987,251
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	438,665	441,382
หัก: ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(496,154)	(327,563)
หัก: ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(430,903)	(420,601)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	494,603	680,469

8. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	1,587,342	1,670,294
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	11,145,387	11,904,766
ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	42,394	126,424
ลูกหนี้อื่น	249,115	251,937
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	13,024,238	13,953,421
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	64,353	67,970
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(251,164)	(252,151)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	12,837,427	13,769,240
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	17,881	537
ลูกหนี้อื่น	456	287
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(456)	(287)
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	17,881	537
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	12,855,308	13,769,777

8.1 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่ระงับการรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทามีลูกหนี้อื่น (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ที่ระงับการรับรู้รายได้ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีเป็นจำนวน 264 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 266 ล้านบาท)

8.2 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำแนกตามการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้โดยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ โดยมีลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

การจัดชั้น	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	จำนวนมูลหนี้	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ต้งไว้	มูลหนี้สุทธิหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	จำนวนมูลหนี้	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ต้งไว้	มูลหนี้สุทธิหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
มูลหนี้จัดชั้นปกติ	12,843,172	-	12,843,172	13,755,806	-	13,755,806
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,136	-	12,136	13,971	-	13,971
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	251,621	(251,621)	-	252,438	(252,438)	-
รวม	13,106,929	(251,621)	12,855,308	14,022,215	(252,438)	13,769,777

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานและจัดชั้นสงสัย (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) จำนวน 254 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ของบริษัทฯก่อนที่ Kim Eng Holdings Limited (ปัจจุบันชื่อ Maybank Kim Eng Holdings Limited) จะเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นและบริหารงานทั้งหมดของบริษัทฯในปี 2541 (31 ธันวาคม 2561: 255 ล้านบาท)

8.3 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ยอดต้นปี	252,438	261,916
บวก: นีสงสัยจะสูญ	389	11,649
หัก: โอนกลับหนี้สงสัยจะสูญ	(1,206)	(20,893)
หัก: หนี้สูญตัดบัญชี	-	(234)
ยอดปลายปี	251,621	252,438

9. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2562		
	มูลค่ายุติธรรม	
	สินทรัพย์	หนี้สิน
		จำนวนเงินตามสัญญา
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า		
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	-	16,801
ฟิวเจอร์ส ⁽¹⁾	-	-
สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	16,801

⁽¹⁾ ฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสระหว่างราคาต้นทุนของสัญญาับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้น ๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของฟิวเจอร์สคงเหลือ ณ วันสิ้นปี บันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - ฟิวเจอร์ส มีจำนวน 24 ล้านบาท

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2561		
	มูลค่ายุติธรรม	
	สินทรัพย์	หนี้สิน
		จำนวนเงินตามสัญญา
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า		
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	-	418
ฟิวเจอร์ส ⁽¹⁾	-	-
สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	418

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

9.1 กำไร (ขาดทุน) จากตราสารอนุพันธ์

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	(116,406)	157,427
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	(8,099)	15,370
รวม	(124,505)	172,797

10. เงินลงทุน

10.1 ราคาทุนและมูลค่ายุติธรรม

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	ราคาทุน/ ราคา ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคา ทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
ตราสารทุน	1,599,881	1,625,617	643,469	635,032
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	25,736		(8,437)	
หลักทรัพย์เพื่อค้า	1,625,617		635,032	
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาครัฐ	11,352,000	11,330,384	2,644,000	2,625,307
เงินฝากประจำ	5	5	7,200,004	7,200,004
เงินฝากที่มีภาระผูกพัน	3,529	3,529	3,527	3,527
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(25,330)		(18,559)	
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(11,326,671)		(9,825,442)	
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	3,533		3,530	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์อื่น - หุ้นสามัญ	24,420		24,010	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(14,663)		(14,663)	
เงินลงทุนทั่วไป	9,757		9,347	
เงินลงทุน	1,638,907		647,909	

10.2 เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้ตามอายุคงเหลือของสัญญา

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
ตราสารหนี้ภาครัฐ	11,326,670	-	-	11,326,670
เงินฝากประจำ	5	-	-	5
เงินฝากที่มีภาระผูกพัน	3,529	-	-	3,529
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า	(11,326,671)	-	-	(11,326,671)
รวม	3,533	-	-	3,533

(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: เงินลงทุนในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า	(9,825,442)	-	-	(9,825,442)
รวม	3,530	-	-	3,530

10.3 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อค้า	128,900	(54,571)
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค้า	33,911	(78,420)
รวม	162,811	(132,991)

11. อุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	สินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่า				
	ส่วนปรับปรุงอาคาร	เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์	การเงิน - ยานพาหนะ	สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน					
1 มกราคม 2561	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
ซื้อเพิ่ม	2,309	20,599	-	7,669	30,577
โอนเข้า (โอนออก)	4,490	11,300	-	(15,790)	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(20,746)	(44,115)	-	-	(64,861)
31 ธันวาคม 2562	202,907	597,218	34,241	8	834,374
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
1 มกราคม 2561	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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	7,396	37,071	3,742	-	48,209
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(19,547)	(43,719)	-	-	(63,266)
31 ธันวาคม 2562	186,383	536,131	31,666	-	754,180
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2561	18,320	66,655	6,317	8,129	99,421
31 ธันวาคม 2562	16,524	61,087	2,575	8	80,194
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2561					68,248
2562					48,209

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯมียอดคงเหลือของยานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 3 ล้านบาท และ 6 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 653 ล้านบาท และ 594 ล้านบาท ตามลำดับ

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562											
อายุการให้ ประโยชน์		ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
		1 มกราคม	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า	ตัดจำหน่าย	31 ธันวาคม	1 มกราคม	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	31 ธันวาคม	
		2562		(โอนออก)		2562	2562			2562	
โปรแกรม											
คอมพิวเตอร์	5 ปี	153,406	4,056	10,309	-	167,771	137,418	10,384	-	147,802	19,969
โปรแกรม											
คอมพิวเตอร์											
ระหว่างติดตั้ง	-	3,402	9,789	(10,309)	-	2,882	-	-	-	-	2,882
ค่าสมาชิกตลาด											
อนุพันธ์	-	5,000	-	-	-	5,000	1,679	-	-	1,679	3,321
รวม		161,808	13,845	-	-	175,653	139,097	10,384	-	149,481	26,172

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561											
อายุการให้ ประโยชน์		ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
		1 มกราคม	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า	ตัดจำหน่าย	31 ธันวาคม	1 มกราคม	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	31 ธันวาคม	
		2561		(โอนออก)		2561	2561			2561	
โปรแกรม											
คอมพิวเตอร์	5 ปี	149,394	2,825	1,187	-	153,406	124,800	12,618	-	137,418	15,988
โปรแกรม											
คอมพิวเตอร์											
ระหว่างติดตั้ง	-	4,050	539	(1,187)	-	3,402	-	-	-	-	3,402
ค่าสมาชิกตลาด											
อนุพันธ์	-	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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวมีจำนวนประมาณ 127 ล้านบาท และ 104 ล้านบาท ตามลำดับ

13 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้

13.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	7,917	7,400
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	47,504	36,687
อื่น ๆ	2,469	2,535
รวม	57,890	46,622
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	3,079	3,730
อื่น ๆ	7,603	2,441
รวม	10,682	6,171
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	47,208	40,451

13.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	71,522	116,037
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	1,354	245
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(9,141)	(17,098)
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	63,735	99,184

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562
	2561
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรจากการประมาณการ	
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	2,384
	-

รายการกระทบยอดระหว่างกำไรทางบัญชีกับภาษีเงินได้มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562
	2561
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	318,480
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีคุณอัตราภาษี	63,696
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	1,354
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้หรือค่าใช้จ่าย	
ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(1,315)
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	63,735
	99,184

14. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2562
	31 ธันวาคม 2561
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	107,076
เงินสมทบกองทุนประกันความเสียหาย	176,515
รายได้ค้างรับ	30,305
เงินมัดจำ	44,742
ทรัพย์สินรอการขาย	15,887
อื่นๆ	19,636
สินทรัพย์อื่น	394,161
	482,788

15. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินเป็นเงินกู้ยืมในประเทศซึ่งเป็นสกุลเงินบาททั้งจำนวน โดยสามารถจำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562			
	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ ที่จะครบกำหนดชำระ		รวม
		เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	
ตัวสัญญาใช้เงิน	1.60 - 1.75	1,300,000	-	1,300,000
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน		1,300,000	-	1,300,000

(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

16. เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	499,472	355,986
เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	8,731	9,612
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	508,203	365,598

17. เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เจ้าหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	1,144,994	1,066,193
เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน	-	6,353
เจ้าหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	101,113	152,852
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,246,107	1,225,398

18. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นสามารถจำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2562				
อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ ที่จะครบกำหนดชำระ			รวม
	ไม่เกิน 1 ปี		1 - 5 ปี	
ตัวแลกเงิน	1.70 - 2.17	7,815,566	-	7,815,566
หุ้นกู้	2.35 - 2.45	531,000	-	531,000
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น		8,346,566	-	8,346,566

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2561				
อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ ที่จะครบกำหนดชำระ			รวม
	ไม่เกิน 1 ปี		1 - 5 ปี	
ตัวแลกเงิน	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

19. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	สำรอง ผลประโยชน์ ระยะยาวของ			
	พนักงาน		ต้นทุนในการ รื้อถอน	อื่น
				รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	158,609	4,389	-	162,998
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	24,826	-	-	24,826
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	183,435	4,389	-	187,824
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	54,084	-	1,480	55,564
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	237,519	4,389	1,480	243,388

20. สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	183,435	158,609
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	34,063	25,401
ต้นทุนดอกเบี้ย	3,275	5,127
ต้นทุนบริการในอดีต	41,500	-
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(5,541)	-
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนสมมติฐานทางการเงิน	16,780	-
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	(23,160)	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(12,833)	(5,702)
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายปี	237,519	183,435

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา ซึ่งได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน กฎหมายดังกล่าวมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2562 เป็นต้นไป การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน และมีผลกระทบให้บริษัทฯ มีหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น 42 ล้านบาท บริษัทฯ บันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบกำไรขาดทุนของปีปัจจุบัน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	34,063	25,401
ต้นทุนดอกเบี้ย	3,275	5,127
ต้นทุนบริการในอดีต	41,500	-
รวม	78,838	30,528

ค่าใช้จ่ายดังกล่าวรับรู้ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

บริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 3 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 7 ล้านบาท) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 10 ปี (31 ธันวาคม 2561: 10 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2562 (อัตราร้อยละต่อปี)	31 ธันวาคม 2561 (อัตราร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	1.62	3.21
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.00	6.00
อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ย	0.00 - 22.00	0.00 - 20.00

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%
อัตราคิดลด	(19)	22	(16)	18
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	22	(20)	18	(16)
อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ย	(20)	14	(10)	12

21. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	119,045	173,062
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	4,003	9,214
อื่นๆ	30,910	27,439
หนี้สินอื่น	153,958	209,715

22. หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	4,208	9,789
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี	(205)	(575)
รวม	4,003	9,214
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(2,299)	(5,211)
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,704	4,003

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าการเงินกับบริษัทลีสซิ่งเพื่อเช่ายานพาหนะใช้ในการดำเนินงานของกิจการโดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญา มีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 5 ปี

บริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าขั้นต่ำตามสัญญาเช่าการเงินดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)		
	31 ธันวาคม 2562		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	2,451	1,757	4,208
ดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี	(152)	(53)	(205)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	2,299	1,704	4,003

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

23. ทุนเรือนหุ้น

	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	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 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้ ในปัจจุบันบริษัทฯได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนแล้ว

25. เงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับ งวดวันที่ 1 มกราคม 2562 ถึง 30 มิถุนายน 2562 โดยจ่ายจากกำไรสะสม	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 6 สิงหาคม 2562	388	0.68
เงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงาน งวดวันที่ 1 มกราคม 2561 ถึง 31 ธันวาคม 2561	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2562	160	0.28
เงินปันผลจ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562		548	0.96
เงินปันผลระหว่างกาลจากผล การดำเนินงานงวด วันที่ 1 มกราคม 2561 ถึง 30 มิถุนายน 2561	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2561	228	0.40
เงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงาน งวดวันที่ 1 มกราคม 2560 ถึง 31 ธันวาคม 2560	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2561	257	0.45
เงินปันผลจ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561		485	0.85

26. รายได้ค่านายหน้า

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,282,929	1,571,005
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	138,264	163,796
ค่านายหน้าอื่น	-	19,799
รายได้ค่านายหน้า	1,421,193	1,754,600

27. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	1,528	18,898
ที่ปรึกษาทางการเงิน	61,025	41,900
การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	5,851	7,237
อื่น ๆ	5,712	7,452
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	74,116	75,487

28. กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	162,811	(132,991)
กำไร (ขาดทุน) จากตราสารอนุพันธ์	(124,505)	172,797
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	229,386	221,040
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	267,692	260,846

29. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่ให้แก่กรรมการของบริษัทฯ ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือน โบนัสและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการบริหาร

30. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 3 - 10 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมทหารไทย จำกัด กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่อยู่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯ รับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 43 ล้านบาท และ 38 ล้านบาท ตามลำดับ

31. ค่าใช้จ่ายอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ค่าเช่าและค่าบริการ	98,460	104,545
ค่าสาธารณูปโภค	14,509	15,933
ค่าบำรุงรักษา	66,067	60,605
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	58,594	80,866
ภาษีอากร	23,824	28,298
ค่าเดินทาง	26,068	29,559
ค่าโทรศัพท์และค่าบริการสารสนเทศ	56,996	57,869
อื่น ๆ	120,473	135,669
ค่าใช้จ่ายอื่น	464,991	513,344

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		
	2562	2561	นโยบายการกำหนดราคา
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
รายได้ค่านายหน้า			อัตราค่านายหน้าที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	134	120	ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์
Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited	14	7	แห่งประเทศไทยและกลต.
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	-	1	
รายได้ค่าวิจัยและที่ปรึกษา			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Research Pte. Ltd.	43	30	
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	2	2	
ค่านายหน้าจ่าย			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	1	3	
Maybank Kim Eng Securities Limited	1	1	
ค่าวิจัยและที่ปรึกษาจ่าย			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Research Pte. Ltd.	9	10	
เงินปันผลจ่าย			ตามที่ประกาศจ่าย
Maybank Kim Eng Holdings Limited	456	404	
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	1	1	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ยอดคงค้างของธุรกรรมและรายการข้างต้นได้แสดงแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	(หน่วย: ล้านบาท)
			นโยบายการกำหนดราคา
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	276	2	
Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited	221	-	
<u>ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	-	11	
Maybank Kim Eng Securities Limited	-	1	
<u>ลูกหนี้เงินฝากต่างประเทศ</u>			ตามอัตราที่กำหนดโดย Maybank
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	438	430	Kim Eng Securities Pte. Ltd.
<u>เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	42	101	
Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited	-	23	
<u>เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	9	10	
<u>เจ้าหนี้เงินฝากต่างประเทศ</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited	10	8	
<u>หนี้สินอื่น</u>			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	-	2	
Maybank Investment Bank Berhad	3	3	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 Maybank Kim Eng Holdings Ltd. ได้ค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีจำนวน 30 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 30 ล้านบาท) ซึ่งบริษัทฯ ไม่มียอดเบิกเกินบัญชีค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

33.1 เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการจำนวน 238 ล้านบาท ซึ่งคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 1.48 และ 2.10 ต่อปี (31 ธันวาคม 2561: 244 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.40 และ 2.00 ต่อปี)

33.2 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน” ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561
ค่าตอบแทนจ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้น	93	101
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	18	11
	111	112

34. ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ บริษัทฯมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 2 ส่วนงาน ดังนี้

- ส่วนงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์ เป็นส่วนงานที่เป็นนายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ นายหน้าในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การค้าหลักทรัพย์ และการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
- ส่วนงานด้านวาณิชธนกิจ เป็นส่วนงานให้บริการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกรรมที่ปรึกษาทางการเงิน

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของบริษัทฯสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	ส่วนงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์	ส่วนงานด้านวาณิชธนกิจ	รวมส่วนงาน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562			
รายได้			
รายได้จากการขายให้ลูกค้าภายนอก			
รายได้ค่านายหน้า	1,421	-	1,421
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	11	63	74
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	565	-	565
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	268	-	268
รายได้อื่น	75	-	75
รวมรายได้	2,340	63	2,403
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน			1,119
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			174
ต้นทุนทางการเงิน			327
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ			(1)
ค่าใช้จ่ายอื่น			465
รวมค่าใช้จ่าย			2,084
กำไรก่อนภาษีเงินได้			319
ภาษีเงินได้			(64)
กำไรสำหรับปี			255

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	ส่วนงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์	ส่วนงานด้านวาณิชธนกิจ	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

สินทรัพย์รวมของส่วนงานของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)				
	ส่วนงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์	ส่วนงานด้านวาณิชธนกิจ	รวมส่วนงาน	สินทรัพย์ที่ไม่ได้ปันส่วน	รวม
สินทรัพย์ของส่วนงาน					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	12,887	14	12,901	3,237	16,138
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	13,821	2	13,823	2,537	16,360

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

35. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

35.1 สัญญาเช่าระยะยาว

บริษัทฯมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาวสำหรับอาคาร อุปกรณ์สำนักงานและสัญญาค่าบริการอื่น ซึ่งจะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคตดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	87	90
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	121	32

35.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯมีข้อพิพาททางกฎหมายที่อยู่ในชั้นศาล โดยมีจำนวนเงินที่ถูกฟ้องประมาณ 55 ล้านบาทเท่ากันทั้งสองปี ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของบริษัทฯภายใต้คำแนะนำทางกฎหมายคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต่องบการเงิน

36. เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

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

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อให้สามารถควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตได้อย่างเหมาะสม บริษัทได้มีการกำหนดอำนาจอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า การทบทวนวงเงิน การเพิ่มวงเงินทั้งในระดับคณะกรรมการและอำนาจรายบุคคลตามระดับของความเสี่ยงและมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาเครดิตควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนั้นบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อนอกจากนี้การให้สินเชื่อของบริษัทไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของลูกค้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวกับเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินลงทุน เงินให้กู้ยืม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น และหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562								
	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
	ระยะเวลาคงเหลือถึงวันที่			ไม่มี ลูกหนี้ด้วย คุณภาพ				
	มีการกำหนดอัตรา ดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบ กำหนดของสัญญา							
มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	ดอกเบี้ย	รวม	ลอยตัว	คงที่		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	267	-	-	96	-	363	0.10 - 1.10	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	495	-	495	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	11,195	-	-	1,648	264	13,107	5.05 - 5.90	-
เงินลงทุน	-	4	-	1,635	-	1,639	-	0.08 - 1.00
เงินให้กู้ยืม	238	-	-	-	-	238	1.48 - 2.10	-
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	1,300	-	-	-	1,300	-	1.60 - 1.75
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	508	-	508	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	1,246	-	1,246	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	17	-	17	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	8,347	-	-	-	8,347	-	1.70 - 2.45
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน ⁽¹⁾	-	2	2	-	-	4	-	4.60 - 6.00

⁽¹⁾ รวมอยู่ใน "หนี้สินอื่น" ในงบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	มีอัตราดอกเบี้ย	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่				รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
		ระยะเวลาคงเหลือถึงวันที่						
		มีการกำหนดอัตรา						
		ดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบ						
		กำหนดของสัญญา						
ปรับขึ้นลงตาม	น้อยกว่า 1		ไม่มี	ลูกหนี้ด้อย		ลอยตัว	คงที่	
อัตราตลาด	ปี	1 - 5 ปี	ดอกเบี้ย	คุณภาพ				
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

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากที่บริษัทฯ ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการและทันต่อเวลาที่บริษัทฯ จะต้องนำไปชำระภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีการติดตามและวางแผนเกี่ยวกับกระแสเงินสด รวมทั้งจัดหางบการเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินเพื่อให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ระยะเวลาคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันสิ้นรอบ
ระยะเวลารายงาน มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2562						
	เมื่อ					ลูกหนี้ด้อย	
	ทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	คุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	363	-	-	-	-	-	363
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	495	-	-	-	-	495
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ							
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	42	1,605	-	-	11,196	264	13,107
เงินลงทุน	-	4	-	-	1,635	-	1,639
เงินให้กู้ยืม	-	32	105	101	-	-	238
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	1,300	-	-	-	-	-	1,300
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	508	-	-	-	-	508
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา							
ซื้อขายล่วงหน้า	101	1,145	-	-	-	-	1,246
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	17	-	-	-	-	17
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	8,347	-	-	-	-	8,347
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ⁽¹⁾	-	2	2	-	-	-	4

⁽¹⁾ รวมอยู่ใน “หนี้สินอื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2561						
	เมื่อ					ลูกหนี้ด้อย	
	ทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	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

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมียอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ดังนี้

สกุลเงิน	สินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่		หนี้สินทางการเงิน ณ วันที่		อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม				
	2562	2561	2562	2561	ซื้อ	ขาย	ซื้อ	ขาย
	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)		(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	
เหรียญฮ่องกง	119	54	119	53	3.8328	3.9136	4.1023	4.1808
เหรียญสิงคโปร์	70	25	67	24	22.0554	22.5935	23.4165	23.9720
เหรียญสหรัฐ	242	353	239	347	29.9767	30.3313	32.2848	32.6148
เหรียญมาเลเซีย	1	1	1	-	7.2154	7.4290	7.6965	7.9146
ยูโร	8	9	7	8	33.3775	34.0846	36.7620	37.4884
ปอนด์สเตอร์ลิง	3	2	1	1	39.0910	39.9523	40.6118	41.5216
เหรียญออสเตรเลีย	5	1	5	1	20.6800	21.4184	22.4505	23.2317
เยนญี่ปุ่น	1	4	-	3	0.2723	0.2796	0.2892	0.2970
ดองเวียดนาม	123	150	115	143	0.0013	0.0013	0.0014	0.0014
เหรียญไต้หวัน	-	3	-	1	0.9960	1.0078	1.0491	1.0598
หยวนจีน	3	4	3	4	4.2558	4.3736	4.6636	4.7838

ความเสี่ยงด้านสถานะตลาด

บริษัทมีความเสี่ยงด้านสถานะตลาดที่เกิดจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์และราคาของตราสารอนุพันธ์ซึ่งอาจจะมีผลทำให้มูลค่าเงินลงทุนและมูลค่าหลักประกันของลูกค้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าลดลงอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้จัดการความเสี่ยงด้านสถานะตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้โดยวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านตลาดในธุรกรรมต่าง ๆ ของบริษัทฯ กำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และมีการควบคุมความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบาย

37. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีสินทรัพย์ (หนี้สิน) ตราสารอนุพันธ์ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 9 ดังนี้

	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	จำนวนเงิน		จำนวนเงิน	
	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	(17)	3,065	(1)	12
ฟิวเจอร์ส ⁽¹⁾	-	1,657	-	659

⁽¹⁾ ฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสดระหว่างราคาคำนวณของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้น ๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของฟิวเจอร์สคงเหลือ ณ วันสิ้นปี บันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มูลค่ายุติธรรมของ

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - ฟิวเจอร์ส มีจำนวน 24 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - ฟิวเจอร์ส มีจำนวน 33 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2562			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า				
ตราสารทุน	1,626	-	-	1,626
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ ⁽¹⁾	-	-	-	-
หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	17	-	-	17

⁽¹⁾ มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - ฟิวเจอร์ส ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 24 ล้านบาท ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ใช้ข้อมูลระดับ 1 ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

(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

บริษัทมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้/เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- ข) เงินลงทุนในตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป
- ค) มูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืม ประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดปัจจุบันของเงินให้สินเชื่อประเภทเดียวกัน
- ง) เงินกู้ยืมระยะยาวและหนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงินที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

38. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

39. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติจ่ายปันผลประจำปีจากผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม 2562 ถึง 31 ธันวาคม 2562 เป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 103 ล้านบาท โดยมีกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 20 เมษายน 2563

40. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2563

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

999/9 อาคารสำนักงาน ดี ออฟฟิศเอส แอท เซ็นทรัลเวิลด์

ชั้น 20-21 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน

เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

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

www.maybank-ke.co.th