



รายงาน ประจำปี 2563

สารบัญ

	หน้า
สารจากประธานคณะกรรมการบริษัท	3
นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	4
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	9
ปัจจัยความเสี่ยง	12
ข้อมูลบริษัท	17
ผู้ถือหุ้น	20
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	22
คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ	23
การกำกับดูแลกิจการ	46
ความรับผิดชอบต่อสังคม	77
รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ	99
การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	101
รายการระหว่างกัน	102
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	106
การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	107
รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต้องการเงิน	115
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	116

“ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์เพิ่มเติมได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ของบริษัทฯ ที่แสดงไว้ใน www.sec.or.th หรือ เว็บไซต์ของบริษัทฯ”



ปี 2563 นับเป็นปีแห่งความท้าทายของ Maybank Kim Eng Thailand (MBKET) จากสถานการณ์แพร่ระบาดของโควิด-19 ส่งผลกระทบต่อการชะลอตัวของเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลก รวมถึงผลประกอบการของบริษัทที่อยู่ในและนอกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ธนาคารกลางทั่วโลกได้มีมาตรการผ่อนคลายนโยบายการเงินเพื่ออัดฉีดสภาพคล่องเข้าสู่ระบบเป็นจำนวนมากอย่างต่อเนื่อง ซึ่งช่วยกระตุ้นการฟื้นตัวของหลักทรัพย์ทั่วโลก ประกอบกับสำนักงาน กสท. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ออกมาตรการเพื่อสร้างเสถียรภาพและความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุนในตลาดหลักทรัพย์

ตลอดปี 2563 MBKET ได้ปรับระบบการทำงานครั้งใหญ่ให้เท่าทันต่อสถานการณ์ที่เจ้าหน้าที่ต้องเผชิญกับมาตรการปิดเมืองและต้องทำงานจากที่บ้านโดยไม่กระทบการให้บริการลูกค้าของเรา หากมีข้อบกพร่องในการให้บริการช่วงแรก ทางบริษัทฯ ขออภัยในความไม่สะดวกมา ณ ที่นี้

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ เชื่อมั่นว่า ด้วยความร่วมมือร่วมใจของเจ้าหน้าที่ทุกท่าน ทำให้เราปรับตัวได้รวดเร็วอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งสะท้อนในผลประกอบการของบริษัท ที่มีกำไรเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 90 จากปี 2562 แสดงให้เห็นว่าเจ้าหน้าที่สามารถดูแลปริมาณการซื้อขายที่เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 38 ได้เป็นอย่างดี จนทำให้ส่วนแบ่งตลาดในการซื้อขายหลักทรัพย์ของ MBKET ปรับตัวขึ้นมาเป็นอันดับ 2 ของตลาดหลักทรัพย์ฯ

คณะกรรมการฯ ตระหนักดีถึงการสร้างผลประกอบการที่ยั่งยืน จึงเน้นดำเนินการตามแผนยุทธศาสตร์ ซึ่งใช้ความได้เปรียบทางธุรกิจที่ MBKET มีเครือข่าย Broker และมีบริษัทแม่ Maybank ที่มีกิจการในเอเชียหลายประเทศ ทำให้เราสามารถให้บริการหลายรูปแบบ ในปีนี้เราจึงเริ่มให้บริการด้าน Wealth Management ตลอดจนยกระดับกิจการที่ MBKET มีการดำเนินการอยู่แล้ว ให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้นโดยลงทุนในเทคโนโลยีใหม่ๆ

Maybank Trade เป็นโมบายล์แอปพลิเคชันที่บริษัทฯ ได้ริเริ่มในปีที่แล้วเพื่อเพิ่มความสะดวกรวดเร็วแก่ลูกค้าในการซื้อขายหลักทรัพย์บนดิจิทัลแพลตฟอร์ม และเรากำลังพัฒนาต่อให้สามารถลงทุนในหุ้นต่างประเทศ กองทุนรวม ตลาดอนุพันธ์ การกู้ยืมและให้ยืมหุ้น ตลอดจนการเรียกดูงานวิจัยและข้อมูลแบบ Real Time ได้ตลอดเวลา

ด้วยความมุ่งมั่นในการพัฒนาประสิทธิภาพของการกำกับดูแลและบริหารจัดการ ส่งผลให้บริษัทฯ ได้รับรางวัลและความไว้วางใจจากสถาบันต่างๆ ดังต่อไปนี้

รางวัล โ브รเกอร์ยอดเยี่ยมด้านลูกค้าบุคคล ประจำปี 2563 และ รางวัล โ브รเกอร์ยอดเยี่ยมแห่งเซาธ์อีสต์เอเชีย ประจำปี 2550 – 2563 จาก Alpha Southeast Asia Awards 2020

รางวัล ทีมนักวิเคราะห์การลงทุนยอดเยี่ยม ประจำปี 2563 จากสมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน (IAA – Investment Analysts Association) สำหรับนักลงทุนบุคคล และรางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยมระดับ Outstanding หลายรางวัล

ผลประเมินระดับดีเลิศ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สะท้อนให้เห็นถึงความตั้งใจและความมุ่งมั่นในการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่สามารถตรวจสอบได้และโปร่งใส

ความน่าเชื่อถือระดับ AA(thai)/F1+(thai) โดยสถาบันฟิทช์เรตติ้ง (ประเทศไทย) ซึ่งเป็นระดับเดียวกับธนาคารชั้นนำขนาดใหญ่หลายแห่งของประเทศ

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเสมอมาโดยกลุ่ม Maybank ยึดแนวทาง “ความยั่งยืนมาก่อน” (Sustainability-First Agenda) ในการดำเนินธุรกิจของเรา โดยได้จัดทำองค์ความรู้ด้าน “ความยั่งยืน” ในองค์กร

ความสำเร็จจากการดำเนินธุรกิจในปีที่ผ่านมา ในนามคณะกรรมการฯ ผมขอขอบคุณลูกค้า สถาบันการเงินต่างๆ ตลอดจนพันธมิตรทางธุรกิจที่ให้ความไว้วางใจ MBKET และขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานทุกท่านที่ปฏิบัติงานด้วยความทุ่มเท เสียสละ และมีความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างดีเสมอมา บริษัทฯ จะมุ่งมั่นพัฒนาธุรกิจและบริการให้มีความเจริญรุ่งเรืองต่อไป

ดร. อาริพงศ์ ภูษิณ

ประธานคณะกรรมการบริษัท

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1. วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ กลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

1.1 วิสัยทัศน์

เติบโตในอาเซียนไปกับคุณ

1.2 พันธกิจ

การให้บริการด้านการลงทุนด้วยความรู้และคำแนะนำตามปัจจัยพื้นฐาน และการส่งคำสั่งซื้อขายที่ฉับไวเข้าถึงง่าย

1.3 กลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

ในปี 2563 บริษัทยึดถือวิสัยทัศน์และพันธกิจ และเดินหน้าขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ MKET 2.0 ซึ่งเป็นกลยุทธ์ขององค์กรระยะยาว 3 ปี ต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา โดยคณะกรรมการบริษัทมีส่วนร่วมในการกำหนดและผลักดันในการนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติและคอยเฝ้าติดตามอย่างใกล้ชิดเพื่อวางแผนทางและกำกับดูแลให้บรรลุผลสำเร็จ บริษัทจึงรุกพัฒนาธุรกิจอย่างเต็มที่เพื่อพัฒนาปรับปรุงระบบการปฏิบัติงาน เพิ่มบริการต่างๆ ให้มีความสามารถในการแข่งขันได้และมอบบริการใหม่ๆ ให้แก่ลูกค้าเพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนของลูกค้าเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยเน้นการพัฒนาในทุกๆ ด้าน เพื่อให้บริษัทเป็นองค์กรที่ประสบความสำเร็จ พร้อมเดินหน้าเข้าสู่โลกแห่ง Digital Transformation อย่างเต็มตัว นอกจากนี้ ในปีนี้บริษัทสามารถสร้างผลงานที่โดดเด่นอย่างต่อเนื่องและครองรางวัล “โบรกเกอร์ยอดเยี่ยมด้านลูกค้าบุคคล ประจำปี 2563” และรางวัล “โบรกเกอร์ยอดเยี่ยมแห่งชาร์อีสต์เอเชีย ประจำปี 2550-2563” จาก Alpha Southeast Asia Awards 2020 อีกด้วย

- **ให้ความสำคัญกับคุณค่าของพนักงาน** ด้วยความเชื่อที่ว่าปัจจัยสำคัญที่สุดในการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ คือ บุคลากร บริษัทมีนโยบายที่จะดูแลบุคลากรอย่างดีไม่ว่าจะเป็นผลตอบแทนภายในกรอบระเบียบของตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมทั้งการสนับสนุนด้านวิชาการ งานวิจัย และเครื่องมือทางการเงินใหม่ๆ เพื่อสร้างโอกาสในการลงทุนที่เหมาะสม และที่ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในปี 2563 เนื่องจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 หรือโควิด-19 บริษัทได้ออกมาตรการการป้องกันการแพร่ระบาดและนโยบายการปฏิบัติงานเพื่อดูแลสวัสดิภาพโดยคำนึงถึงสุขภาพ สุขอนามัยและความปลอดภัยของพนักงานเป็นสำคัญ

- **การพัฒนาด้านเทคโนโลยี**

บริษัทตระหนักดีว่าการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านทางอินเทอร์เน็ตนั้นมีอัตราการขยายตัวและเติบโตมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง บริษัทจึงเน้นการพัฒนาและให้ความสำคัญด้านเทคโนโลยีรวมถึงระบบซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านทางอินเทอร์เน็ต (Product Development : Internet Trading) เพื่อให้ลูกค้ามีความมั่นใจในการลงทุน เน้นใช้งานง่าย สะดวก และรวดเร็วมากยิ่งขึ้น โดยดำเนินการพัฒนาระบบสำหรับอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าบุคคลควบคู่กับลูกค้าสถาบัน ในปีนี้บริษัทได้พัฒนา Mobile Application ที่ชื่อว่า Maybank Trade แอปพลิเคชันใหม่ล่าสุดที่พัฒนาขึ้นโดยทีมพัฒนาของบริษัท โดยผนวกแนวคิดการลงทุน (Investment ideas) กับพฤติกรรมการลงทุนของลูกค้าบุคคล (Personalization) เพื่อตอบสนองความต้องการด้านการลงทุนของลูกค้าให้ถูกต้อง สะดวกรวดเร็ว ใช้งานง่าย เพื่อให้ตรงกับคอนเซ็ปต์ของแอปพลิเคชัน Maybank Trade ที่ว่า “Better Faster Easier” โดยมีฟีเจอร์ที่โดดเด่นโดนใจนักลงทุน รองรับการส่งคำสั่งซื้อขาย ทุกที่ ทุกเวลาแบบเรียลไทม์ สามารถเข้าถึงได้ง่ายๆ ผ่านทางมือถือ มีขั้นตอนการส่งคำสั่งที่ใช้งานง่ายสะดวกรวดเร็ว สามารถเรียกดูข้อมูลทั้งสรุปภาพรวมตลาด รายละเอียดหุ้น ราคา กราฟ เข้าถึงบทวิเคราะห์ การแนะนำหุ้นเด่น ในรายการ ATO LIVE อัปเดตข่าวสารด้านการลงทุนตลอดทุกวันจันทร์-ศุกร์, Portfolio ที่มีดีไซน์ทันสมัย เข้าใจง่าย แสดงผลการลงทุนในรูปแบบกราฟ สะท้อนภาพรวมบัญชีตามราคาตลาดจริง, สะดวกง่ายดายสำหรับนักลงทุนที่สนใจขายชอร์ตหุ้น สามารถยืมหุ้นผ่านแอปพลิเคชันได้ด้วยตนเอง (SBL) โดยแอปพลิเคชัน Maybank Trade นี้ได้รับการตอบรับจากนักลงทุนเป็นอย่างดี

• การพัฒนาด้านงานวิจัย

ผลงานของฝ่ายวิจัยหลักทรัพย์ที่มีการพัฒนาและรักษามาตรฐานผลงานวิจัยให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยยังคงนำเสนอพร้อมส่งตรงข้อมูลถึงนักลงทุนเป็นประจำทุกวัน เสรีข่าวเด่น เน้นการลงทุน ลงลึกราย Sector ครอบคลุมเรื่องการลงทุนได้อย่างเข้มข้นน่าติดตาม เป็นประจำทุกวันจันทร์-ศุกร์ โดยรายการสด #ATO โรงเรียนนักลงทุน ทุกเช้า 08.30 – 10.15 น. นำเสนอผ่านทางช่องทาง Facebook, Youtube และบนแอปพลิเคชัน Maybank Trade ยังคงสร้างปรากฏการณ์ความนิยมรับชมอย่างต่อเนื่อง ยอดผู้ชมการถ่ายทอดสดเพิ่มขึ้นถึง 50% ทำสถิติใหม่ระดับ 3,000 คนต่อวัน และมียอดชมกว่า 10,000 วิวในรอบ 24 ชั่วโมงในแต่ละคลิป ด้วยสไตล์การนำเสนอที่ง่ายต่อการเข้าใจ การมีปฏิสัมพันธ์กับนักลงทุนอย่างจริงใจ และการวิเคราะห์ที่แม่นยำ ทำให้รายการ #ATO ยังได้รับความนิยมสูงสุดต่อเนื่องเป็นอันดับ 1 ของประเทศอยู่ในขณะนี้

ในด้านการวิจัย ฝ่ายวิจัยได้ยกระดับการนำเสนอไปสู่โลกของ Digital Research เติมรูปแบบ โดยนำเสนอผ่านรายการ Live และการนำเสนอในรูปแบบ Infographic ต่างๆ เพื่อปรับเปลี่ยนข้อมูลต่างๆ ไปสู่รูปแบบที่ง่ายต่อการเข้าใจและนำไปใช้ โดยได้นำเสนอผ่านแอปพลิเคชัน Maybank Trade ส่งตรงถึงมือนักลงทุนโดยตรงจากฝ่ายวิจัย ซึ่งถือเป็นมิติใหม่ที่รวดเร็ว และเข้าถึงกว่าการใช้อีเมลที่เป็นรากฐานเดิม และจะนำเสนอในลำดับถัดๆ ไปบน Facebook และ LINE เพื่อขยายฐานลูกค้าเป้าหมายใหม่ๆ ให้รู้จักผลงานของฝ่ายวิจัยมากยิ่งขึ้น เพิ่มโอกาสในการเลือกใช้บริการของบริษัท

นอกจากนี้ การนำเสนอในรูปแบบ “Portfolio Model” ที่ชื่อว่า “JAI” พอร์ตจำลองการลงทุนตัวอย่างให้กับลูกค้าเพื่อพิจารณาเลียนแบบลงทุน หรือเป็นแนวทางในการเลือกการลงทุนที่เหมาะสมกับสไตล์ของตนเอง ก็ยังคงได้รับความนิยมอย่างสูง โดยนำเสนอในรูปแบบ 2 สไตล์ “ใส่ใจ และ ไร้ใจ” ซึ่งในปี 2563 ให้ผลตอบแทน YTD อย่างน่าพอใจที่ 28.30% และ 42.30% ตามลำดับ โดยมีหลักการเลือกพิจารณาหุ้น ดังนี้

พอร์ตไร้ใจ

- เลือกลงทุนหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ไทย
- จำนวนหุ้นสามัญ ไม่เกิน 10 หุ้น
- สัดส่วนการลงทุน คือ ลงทุนหุ้นละ 10% ของเงินลงทุนในโมเดลพอร์ต
- มีการแสดงสัดส่วน หุ้น และเงินสดในโมเดลพอร์ตทุกวันในตลาดหลักทรัพย์เปิดดำเนินการ
- มีการแสดง แนวรับ-แนวต้าน
- เน้นการลงทุนตามโมเมนตัม โดยใช้การวิเคราะห์เชิงปริมาณ, ปัจจัยเชิงเทคนิค, Fund-flow, Public information

พอร์ตใส่ใจ

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

- **จัดให้มีโครงการความรู้สู่นักลงทุน** โดยจัดตั้งเป็น Maybank Academy หลักสูตรอบรมสัมมนาหลากหลายหัวข้อ ซึ่งจัดขึ้นอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปีให้แก่นักลงทุนและประชาชนทั่วไป เพื่อก้าวสู่การเป็นนักลงทุนมืออาชีพ โดยในปีนี้นับบริษัทเน้นจัดกิจกรรมสัมมนาให้ความรู้ในรูปแบบออนไลน์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เป็นหลัก เนื่องด้วยการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา-19 (โควิด-19) บริษัทจึงหลีกเลี่ยงการจัดงานสัมมนาหรือกิจกรรมที่เป็นการรวมตัวของคนจำนวนมาก เพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของโควิด-19 โดยปฏิบัติตามมาตรการของทางภาครัฐอย่างเคร่งครัด สำหรับหัวข้อเด่นในการให้ความรู้ที่น่าสนใจ อาทิ เทคนิคสแกนหุ้นหลังประกาศงบ, เพิ่มพลังส่องนักลงทุนต่างชาติ, เทรดหุ้นผ่านมือถือ, เปิดบัญชีซื้อขายหุ้น ต้องเลือกบัญชีประเภทไหน ซึ่งนอกจากจะเป็นการให้ความรู้แก่ลูกค้าและนักลงทุนแล้ว ยังถือเป็นการขยายฐานลูกค้าของบริษัทอีกช่องทางหนึ่งด้วย

- **การพัฒนางานด้านวาณิชธนกิจ** ให้มีความพร้อมและเป็นผู้ดำเนินการเสนอบริการทางการเงินให้กับลูกค้าที่เป็น Corporate Client ที่ครอบคลุมผลิตภัณฑ์ตราสารทุน ผลิตภัณฑ์ตราสารหนี้ ตลาดเงินกู้ การนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (IPO and Listing) การซื้อขายควบรวมกิจการ (M&A) เพื่อเสนอบริการทางการเงินที่เหมาะสมสำหรับลูกค้า Corporate client แต่ละราย รวมทั้งการเสนอขายหลักทรัพย์ทั้งตราสารทุน ตราสารหนี้ หน่วยของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) และหน่วยของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (IFF) สำหรับเป็นโอกาสในการลงทุนให้แก่ลูกค้าด้านหลักทรัพย์ทั้งลูกค้าสถาบันและลูกค้ารายย่อย โดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาความรู้และความสามารถ รวมถึงประสบการณ์ของทีมงานฝ่ายวาณิชธนกิจอย่างต่อเนื่อง

- **ด้านสัญญาซื้อขายล่วงหน้า** ได้มีการต่อยอดผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าให้มากยิ่งขึ้น อาทิ การเพิ่มเติมหุ้นอ้างอิงเพื่อทำธุรกรรม Single Stock Futures - Block Trade, Silver Online Futures และ Japanese Rubber Futures นอกจากนี้ ยังมีการร่วมจัดกิจกรรมต่างๆ เช่น TFEX Trading Challenge 2020 และตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ประเทศไทย (TFEX) ผ่านการแข่งขันซื้อขายจากพอร์ตลงทุนจริง เพื่อให้ให้นักลงทุนได้สัมผัสประสบการณ์การแข่งขันในสถานการณ์จริง ไปพร้อมกับการสร้างพอร์ตการลงทุนให้เติบโต ด้วยเครื่องมือการลงทุนที่มีหลากหลายมากขึ้นในตลาด

- **การออกผลิตภัณฑ์ DW42** บริษัทมุ่งพัฒนาระบบปฏิบัติการและสร้างสภาพคล่อง และมีการออก DW42 ที่อ้างอิงหุ้นรายตัวและดัชนีหุ้นใหม่ๆ อย่างต่อเนื่องกว่า 150 รุ่น ที่เน้นคุณสมบัติที่โดดเด่นโดนใจลูกค้า มีทั้งแบบที่เกียร์สูงที่สุดในตลาด ขยับไวดตามหุ้นแม่ และแบบ time decay ต่ำสุดในตลาด เพื่อเพิ่มทางเลือกให้กับนักลงทุน และเร่งพัฒนา DW42 ให้มีความพร้อมในการก้าวขึ้นสู่การเป็นผู้นำตลาด DW ในอนาคต อีกทั้งยังมีการจัดโปรโมชั่นพิเศษ กิจกรรมทางการตลาดอย่างต่อเนื่อง

- **ปัจจุบันบริษัทมีสาขาครอบคลุมทั่วประเทศ จำนวน 30 สาขา** (ไม่รวมสำนักงานใหญ่) แบ่งเป็น กรุงเทพฯ 15 สาขา และต่างจังหวัด 15 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) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทฯยังคงดำเนินธุรกิจต่อมา แต่อยู่ภายใต้การติดตามดูแลขององค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) ก่อนที่จะมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้น ซึ่งบริษัท กิมเอ็ง โฮลดิ้งส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศสิงคโปร์ในขณะนั้น และเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์ทั้งในภูมิภาคเอเชียและตลาดหลักทรัพย์หลักๆ ของโลก ซึ่งมีเครือข่ายในหลายประเทศ และต่อมาได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ประเทศสิงคโปร์ ได้ชนะการประมูลซื้อหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ นิธิภัทร จำกัด (“นิธิภัทร”) จาก องค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) และได้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นและบริหารงานทั้งหมดในบริษัท

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

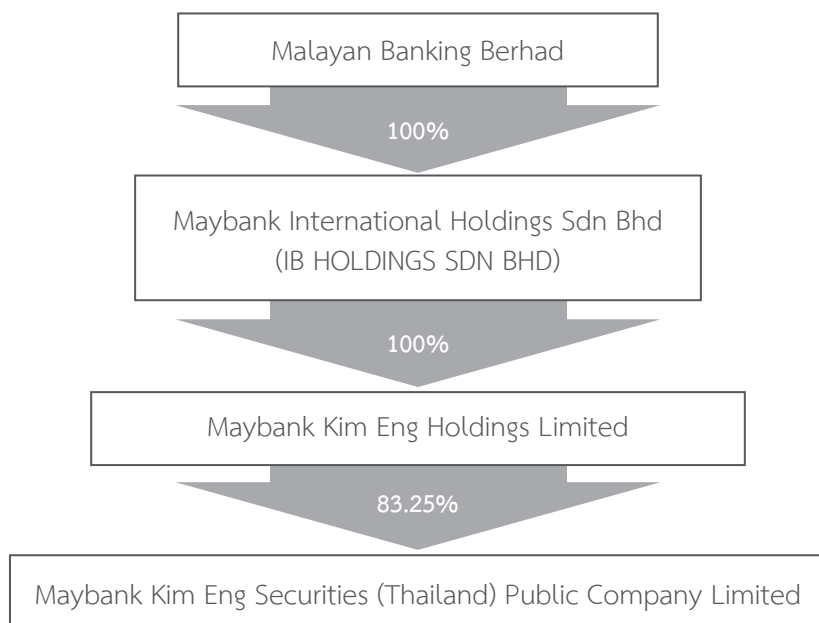
เมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2545 บริษัทได้แปรสภาพจากบริษัทจำกัดเป็นบริษัทมหาชนจำกัด พร้อมกับเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัทหลักทรัพย์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)” โดยบริษัทได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหุ้นสามัญของบริษัทได้เข้าทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่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

ในปี 2550 บริษัทได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังในการจัดตั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม และ บริษัทเป็นหนึ่งในผู้ริเริ่มก่อตั้งกองทุน Exchange Trade Fund (ETF) ซึ่งอ้างอิงกับดัชนี SET50 อันเป็นกองทุนแรกของประเทศไทย โดยใช้ชื่อว่า “TDEX” ต่อมาได้ดำเนินการจัดตั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เคไอเอสที 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 83.25

1.5 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

ธุรกิจหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจธนาคาร Malayan Banking ซึ่งเป็นผู้ประกอบธุรกิจสถาบันการเงินในประเทศมาเลเซีย โดยถือหุ้นผ่าน Maybank Kim Eng Holdings ประเทศสิงคโปร์ ในสัดส่วนร้อยละ 83.25 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด และมีโครงสร้างการถือหุ้น ณ วันที่ 28 สิงหาคม 2563 (ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัทครั้งสุดท้าย) ดังนี้



เครือ Malayan Banking และบริษัท มีการบริหารงานโดยผู้บริหารมืออาชีพ โดยเครือ Malayan Banking ได้แต่งตั้งบุคคลากร เข้าร่วมเป็นกรรมการในบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมกำหนดแนวนโยบายการดำเนินการต่างๆ



โครงสร้างรายได้ของบริษัท

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินปี 2561-2563 เป็นดังนี้

รายได้	2561		2562		2563	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	1,571.00	56.32	1,282.93	53.39	1,792.76	63.62
ค่านายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอื่นๆ	183.60	6.58	138.26	5.75	183.69	6.52
ค่าธรรมเนียมและบริการ	75.49	2.71	74.12	3.08	139.09	4.94
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(132.99)	(4.77)	162.81	6.78	293.92	10.43
กำไรจากตราสารอนุพันธ์	172.80	6.20	(124.51)	(5.18)	(271.28)	(9.63)
ดอกเบี้ยและเงินปันผล	221.04	7.92	229.39	9.55	200.77	7.13
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	640.51	22.96	565.37	23.53	426.68	15.14
รายได้อื่น	57.92	2.08	74.55	3.10	52.18	1.85
รวม	2,789.37	100.00	2,402.92	100.00	2,817.81	100.00

การตลาดและภาวะธุรกิจ

• ธุรกิจตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ภาพรวมธุรกิจหลักทรัพย์ในปี 2563 พบว่าตลาดมีมูลค่าการซื้อขายรวมสูงถึง 29.83 ล้านล้านบาท +32%YoY (ไม่คิดรวมการลงทุนเพื่อบัญชีบริษัทหลักทรัพย์ หรือ Proprietary Trading) โดยบริษัทมีปริมาณการซื้อขายราว 1.89 ล้านล้านบาท +38%YoY คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 6.34 โดยแรงหนุนมาจากตลาดหุ้นมีความผันผวนแรงตลอดทั้งปี

ในช่วงต้นปี 2563 SET ตอบรับปัจจัยลบอย่างรุนแรงจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) กดดันดัชนีปรับตัวลงจาก 1580 จุด ไปทำจุดต่ำสุดที่ 969 จุด (ปลายมีนาคม 2563) โดยภาครัฐฯ ได้ทำการออกมาตรการ Lockdown ประเทศ เพื่อควบคุมการแพร่ระบาด พร้อมทั้งปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพื่อฟื้นเศรษฐกิจ (ปี 2563 ปรับลด 3 ครั้ง ครั้งละร้อยละ 0.25 สู่ระดับร้อยละ 0.5 ต่ำสุดเป็นประวัติการณ์) อีกทั้งได้มีการออกมาตรการในการฟื้นฟูเศรษฐกิจในหลายด้าน รวมถึงตลาดหลักทรัพย์ได้ควบคุมการ Short Sell ที่ฝั่ง Bid เพื่อลดความผันผวนของตลาด ผสานกับ Valuation ของ SET ที่เข้าสู่ระดับที่น่าดึงดูด หนุนแรงซื้อกลับในรูปแบบ V-shape ทำจุดสูงสุดบริเวณ 1,439 จุด ในช่วงเดือนธันวาคม 2563

ภาพในช่วง 3Q63 ตลาดแกว่ง sideway down -8% จาก 1) ความไม่แน่นอนทางการเมืองในประเทศปรับตัวสูงขึ้น 2) การกลับมาใช้เกณฑ์ Short Selling แบบเดิมในวันที่ 1 ตุลาคม เปิดความเสี่ยงการกลับมาเร่ง Short มากยิ่งขึ้น 3) การฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ช้า ทั้งจากสภาพเศรษฐกิจในประเทศที่อิงภาคท่องเที่ยวมากเกินไป รวมถึงการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ระลอก 2 ในหลายประเทศคู่ค้าก็เพิ่มแรงกดดันเช่นกัน อย่างไรก็ตามในช่วง 3Q63 ก็ยังมีข่าวบวกที่เข้ามาช่วยพยุงเล็กน้อย เช่น พัฒนาการเชิงบวกของวัคซีน ผสานการกระตุ้นเศรษฐกิจเพิ่มเติมจากทั้ง US & EU รวมถึงธนาคารกลางทั่วโลกยังคงเน้นย้ำการใช้นโยบายดอกเบี้ยต่ำ เพื่อช่วยเยียวยาเศรษฐกิจในช่วงถัดไป

ในช่วง 4Q63 ตลาดปรับตัวขึ้นเด่น โดยเกิด Election Rally หลังจากนายโจ ไบเดน ได้รับชัยชนะจากการชิงตำแหน่งประธานาธิบดีสหรัฐฯ ซึ่งเพิ่มความหวังต่อมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจในช่วงถัดไป ผสานกับพัฒนาการเชิงบวกของวัคซีนเริ่มเข้าสู่เฟสความจริงมากขึ้น ทำให้กระแสเงินทุนเริ่มไหลเข้าตลาดหุ้นไทยอย่างโดดเด่น โดยในเดือนพฤศจิกายน 2563 นักลงทุนต่างชาติซื้อสุทธิในตลาดหุ้นไทยกว่า 4 หมื่นล้านบาท แต่อย่างไรก็ดีในช่วงสองสัปดาห์สุดท้ายของปีตลาดเริ่มมีความกังวลต่อการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ระลอกที่สองในไทย ซึ่งมีการติดตามจากแรงงานต่างด้าวในตลาดกลางกุ้งสมุทรสาคร โดย SET ปิดสิ้นปี 2563 ที่ 1449.35 จุด (-8.26%YoY)

- **ธุรกิจตราสารหนี้**

ในปี 2563 บริษัทได้ออกตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange) เพื่อใช้ในการขายธุรกิจ และรองรับความต้องการเงินทุนเพื่อซื้อหลักทรัพย์ตามช่วงระยะเวลาต่างๆ ซึ่งตลอดทั้งปี มีมูลค่าการเสนอขายรวม 29,491 ล้านบาท โดยมีอายุตั๋วแลกเงินไม่เกิน 270 วัน

- **ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์**

ในปี 2563 การระดมทุนผ่านตลาดแรกทั้งในรูปของหุ้น IPO, ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (IFF) ยังถือว่าอยู่ในระดับที่น่าพอใจ แม้ภาวะเศรษฐกิจระดับมหภาค รวมถึงตลาดเงินและตลาดทุนของประเทศไทยจะได้รับผลกระทบอย่างร้ายแรงของการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 โดยในปี 2563 ที่ผ่านมา มีบริษัทที่เสนอขายหุ้น IPO และเข้าจดทะเบียนใน SET จำนวนทั้งสิ้น 14 บริษัท บริษัทที่เสนอขายหุ้น IPO และเข้าจดทะเบียนใน mai จำนวนทั้งสิ้น 12 บริษัท และมี REIT และ IFF เข้าจดทะเบียนใน SET อย่างละหนึ่งกอง โดยมีมูลค่าการระดมทุนและการเสนอขายรวมในปี 2563 จำนวนทั้งสิ้น 136,043.88 และ 164,671.63 ล้านบาท ตามลำดับ

ในปี 2563 บริษัทได้รับการแต่งตั้งเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายร่วม (co-lead underwriter) ของหุ้น IPO ของบริษัท เคอร์รี่ เอ็กซ์เชนจ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (KEX) และที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย (lead underwriter) ของหุ้น IPO ของบริษัท ชัคเชสมอร์ ปิอิ่งค์ จำกัด (มหาชน) (SCM) รวมถึงทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินของหุ้น IPO ของบริษัท สบาย เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน) (SABUY) บริษัทได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระของบริษัท ซีโอแอล จำกัด (มหาชน) (COL) และบริษัท แผ่นดินทอง พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (GOLD) รวมถึงบริษัทได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่ผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย (co-underwriter) ของหุ้น IPO ของบริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (CRC) บริษัท ไมโครลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) (MICRO) บริษัท เอ็นอาร์ อินสแตนซ์ โปรดิวซ์ จำกัด (มหาชน) (NRF) บริษัท เอส ซีจี แพลกจิจ จำกัด (มหาชน) (SCGP) และบริษัท ไชมิส แอสเสท จำกัด (มหาชน) (SA)

ในปี 2563 บริษัทได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้ร่วมจัดจำหน่ายหุ้นกู้ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้แก่ บริษัท เจ มาร์ท จำกัด (มหาชน) (JMART), บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (JMT), บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน) (TPIPL) และบริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) (TPIPP)

ในปี 2563 บริษัทได้ทำงานร่วมกับกลุ่มเมย์แบงก์ในการจัดหาเงินทุนสำหรับการซื้อทรัพย์สินในต่างประเทศให้แก่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงการซื้อทรัพย์สินในต่างประเทศให้แก่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ในปี 2563 บริษัทมีรายได้ด้านวาณิชธนกิจจำนวนรวม 139 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 87.53 จากรายได้รวม 74.12 ล้านบาทในปี 2562

- **ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า**

บริษัทได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Agent) ตามพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 โดยบริษัทได้เริ่มดำเนินธุรกิจการให้บริการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้กับลูกค้าบุคคลและลูกค้าสถาบันตั้งแต่ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้เริ่มเปิดทำการในวันที่ 28 เมษายน 2549 เป็นต้นมา ณ ปัจจุบัน ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีสินค้า 11 สินค้าหลัก ได้แก่ SET50 Index Futures, SET50 Index Options, Single Stock Futures, Gold Futures, Gold D, Gold Online Futures, Silver Online Futures, Interest Rate Futures, USD Futures, Sector Index Futures และ Rubber Futures

ในปี 2563 ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีปริมาณการซื้อขายทั้งสิ้นจำนวน 240,387.146 สัญญา โดยปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยสำหรับสินค้า SET50 Index Futures คิดเป็น 236,485 สัญญาต่อวัน ซึ่งเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 35.93 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายในปี 2562 ที่อยู่ที่ระดับ 173,976 สัญญาต่อวัน สำหรับ SET50 Index Options มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยทั้งสิ้น 6,990 สัญญาต่อวัน ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.69 จากปริมาณการซื้อขายในปี 2562 ที่อยู่ที่ระดับ 6,874 สัญญาต่อวัน สำหรับ Single Stock Futures มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยทั้งสิ้น 195,007 สัญญาต่อวัน ซึ่งลดลงประมาณร้อยละ 8.67 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายในปี 2562 ที่อยู่ที่ระดับ 213,517 สัญญาต่อวัน สำหรับ Gold Futures มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยทั้งสิ้น 44,464 สัญญาต่อวัน ซึ่งเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 43.97 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายในปี 2562 ที่อยู่ที่ระดับ 30,883 สัญญาต่อวัน สำหรับ USD Futures มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยทั้งสิ้น 11,536 สัญญาต่อวัน ซึ่งเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 318.19 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายในปี 2562 ที่อยู่ที่ระดับ 2,758 สัญญาต่อวัน ในภาพรวมของตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า กลุ่มนักลงทุน ประกอบไปด้วย กลุ่มนักลงทุนทั่วไปในประเทศร้อยละ 48.38 กลุ่มนักลงทุนสถาบันในประเทศร้อยละ 28.61 และกลุ่มนักลงทุนต่างประเทศร้อยละ 23.01 ของปริมาณการซื้อขาย

ในปี 2563 นั้นบริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดของการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นอันดับเจ็ด ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนการซื้อขายเท่ากับร้อยละ 4.25 ของปริมาณการซื้อขายตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยรวม คิดเป็นปริมาณการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 10,228,361 สัญญา ทั้งนี้ปริมาณการซื้อขายของบริษัทโดยส่วนใหญ่นั้นมาจากการดำเนินธุรกิจเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัทให้ความสำคัญกับการขยายฐานผู้ลงทุนในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยได้ดำเนินการอบรมให้ความรู้กับลูกค้าและประชาชนทั่วไปอย่างต่อเนื่อง ความสำเร็จในระยะยาวของธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทอยู่ที่การที่ลูกค้าได้มีความรู้ความเข้าใจถึงกลยุทธ์การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เข้าใจถึงผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุน และสามารถใช้ประโยชน์จากสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในการลงทุนหรือป้องกันความเสี่ยงได้อย่างถูกต้องตรงตามเป้าหมาย บริษัทจะเติบโตไปพร้อมกับลูกค้าและฐานผู้ลงทุนที่กว้างขึ้นสำหรับการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทได้จัดทำและเผยแพร่บทวิเคราะห์รายวัน โดยมีบทวิเคราะห์ทางเทคนิคของสินค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 3 รอบเวลา คือ ก่อนภาคเช้า ก่อนภาคบ่าย และก่อนภาคค่ำ และมีการอธิบายกลยุทธ์การลงทุนในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในระบบถ่ายทอดภาพและเสียงใน KELIVE TV ซึ่งลูกค้าสามารถรับชมได้ผ่านทางอินเทอร์เน็ต ถ่ายทอดสดได้ทุกวันทำการหรือจะเข้ามาชมที่บูทที่กักไว้ได้ตามความต้องการ

• ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrant :DW)

บริษัทเป็นบริษัทอันดับต้นๆ ในประเทศไทยที่ออก Derivative Warrants (DW) ตั้งแต่ปี 2553 ในลักษณะเสนอขายผ่านระบบซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ (Direct Listing) และในปี 2563 บริษัทได้ออกเสนอขาย DW ทั้งหมดเป็นจำนวน 151 ตัว โดยได้รับการตอบรับจากผู้ลงทุนดีพอสมควร ทั้งนี้ บริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ในระดับ AA จากบริษัท Fitch Ratings (ประเทศไทย)

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

1. ความเสี่ยงจากการที่รายได้ของบริษัท อาจได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญจากความผันผวนของเศรษฐกิจ สถานะตลาดเงินและตลาดทุนทั้งในและต่างประเทศ

ในปี 2563 มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันของ SET เท่ากับ 68,606.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากในปี 2562 ร้อยละ 28.98 แต่มีอัตราค่านายหน้าเฉลี่ยเพิ่มขึ้น เนื่องจากธุรกิจส่วนเพิ่มของมูลค่าในตลาดหลักทรัพย์ส่วนมากเป็นธุรกิจที่มีอัตราค่านายหน้าต่ำ และ สถานะการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีความรุนแรงมากขึ้น เป็นผลให้บริษัทมีรายได้ค่านายหน้าทั้งสิ้น 1,976.45 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 39.07 จากปี 2562 จากสถานะการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีความรุนแรงมากขึ้น ในขณะที่ภาวะเศรษฐกิจในระดับมหภาค รวมถึงตลาดเงินและตลาดทุนของไทย ได้รับผลกระทบจากความกังวลเกี่ยวกับการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกและสงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีนซึ่งเป็นประเทศมหาอำนาจทางเศรษฐกิจของโลกและเป็นประเทศคู่ค้าที่สำคัญของไทย 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 ทำให้ ธุรกิจหลักทรัพย์มีการแข่งขันในด้านค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มสูงขึ้น โดยบริษัทได้พยายามที่จะพัฒนาด้านคุณภาพและขยายการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ทางอินเทอร์เน็ตมากขึ้น แม้ว่าจะมีอัตราค่าธรรมเนียมการซื้อขายที่ต่ำกว่าอัตราค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ทั่วไป เนื่องจากเป็นช่องทางการลงทุนที่เป็นที่สนใจของนักลงทุนจำนวนมาก (ในปี 2563 บริษัทมีค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ทางอินเทอร์เน็ตในอัตราร้อยละ 54.14 ของค่าธรรมเนียมซื้อขายทั้งหมด) ทั้งนี้ บริษัท มีนโยบายเน้นการให้บริการด้านคุณภาพ เพื่อรักษารฐานลูกค้าของบริษัท พร้อมทั้งขยายฐานลูกค้าที่มีอยู่ในปัจจุบัน โดยการเพิ่มคุณภาพของงานวิจัย การเพิ่มศักยภาพของบุคลากรในด้านการให้บริการและการให้คำแนะนำแก่ลูกค้า รวมทั้งพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ซึ่งเป็นการรองรับการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ใช้การคิดค่าธรรมเนียมแบบต่อรองอย่างเสรี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 เป็นต้นมา

สำหรับธุรกิจด้านพาณิชย์กิจซึ่งปัจจุบันมีการแข่งขันมากเช่นกันทั้งในด้านการให้บริการ และอัตราค่าธรรมเนียมในการให้บริการ บริษัทเน้นการให้บริการที่หลากหลาย เช่น การออกและเสนอขายหลักทรัพย์ การให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ การจัดหาแหล่งเงินทุน การควบรวมกิจการ การครอบงำกิจการ การประเมินมูลค่ากิจการ ฯลฯ โดยเน้นที่คุณภาพของการให้บริการ บริษัทมีการพัฒนาความรู้ความสามารถของบุคลากรทางด้านพาณิชย์กิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บุคลากรของบริษัทสามารถให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ บริษัทยังได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Agent) ตามพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 บริษัท ได้ผ่านการคัดเลือกให้เป็นสมาชิกของ บริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (Thailand Futures Exchange: TFEX) และ ได้ผ่านการคัดเลือกให้เป็นสมาชิกของ บริษัท สำนักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด (Thailand Clearing House: TCH) เพื่อประกอบธุรกรรมการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งได้เริ่มเปิดดำเนินการตั้งแต่วันที่ 28 เมษายน 2549 เป็นต้นมา ซึ่งทำให้บริษัทมีรายได้จากการประกอบธุรกรรมการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพิ่มเติมอีกทางหนึ่ง

3. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย

ในปี 2562 และปี 2563 บริษัทมีสัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ 10 อันดับแรก คิดเป็นร้อยละ 40.81 และ 33.09 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัทตามลำดับ หากบริษัทต้องสูญเสียลูกค้ารายใหญ่อ้างอิงไปจะกระทบรายได้ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ของกลุ่มลูกค้ารายใหญ่อ้างอิงคิดเป็นร้อยละ 12.07 และ 9.30 ของรายได้ค่าธรรมเนียมรายหัวซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัท ในปี 2562 และปี 2563 ตามลำดับ อย่างไรก็ตามลูกค้ารายใหญ่อ้างอิงได้รวมถึงบริษัทในกลุ่มบริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โสลดิงส์ จำกัด ซึ่งมีสัดส่วนรายได้ร้อยละ 10.90 และ 8.33 ของรายได้ค่าธรรมเนียมรายหัวซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัท ในปี 2562 และปี 2563 ตามลำดับ เนื่องจาก บริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โสลดิงส์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท บริษัทจึงมีโอกาสนำไปใช้ในการสูญเสียลูกค้ารายใหญ่อ้างอิงน้อยมาก อย่างไรก็ตาม บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงในการพึ่งพิงมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้ารายใหญ่ บริษัทจึงเน้นการเพิ่มจำนวนลูกค้ารายย่อยเพื่อกระจายฐานลูกค้าให้กว้างขึ้น โดยปี 2562 บริษัทมีการเปิดบัญชีเพิ่มจำนวน 3,531 ราย และ ปี 2563 บริษัทมีการเปิดบัญชีเพิ่มจำนวน 6,140 ราย โดยปี 2563 บริษัทมีสัดส่วนรายได้จากกลุ่มลูกค้ารายบุคคลประมาณร้อยละ 86.0 และลูกค้าสถาบันและต่างประเทศประมาณร้อยละ 14.0 นอกจากนี้ บริษัทยังมีรายได้จากธุรกิจงานวิจัย ซึ่งมีส่วนช่วยให้บริษัทมีช่องทางในการหารายได้เพิ่มขึ้น โดยไม่ต้องพึ่งพิงรายได้จากธุรกิจรายหัวซื้อขายหลักทรัพย์เพียงอย่างเดียว

4. ความเสี่ยงจากการผิมนัดชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่งของลูกค้าหรือผิมนัดชำระการวางหลักประกันของลูกค้าสำหรับการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและความเสี่ยงอันเกิดจากหนี้สูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บริษัทมีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวม 13,510.84 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด 2,124.91 ล้านบาท ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ 10,992.25 ล้านบาท ลูกหนี้ให้ยืมหลักทรัพย์ 93.35 ล้านบาท และลูกหนี้อื่น 264.30 ล้านบาท โดยบริษัท มีดอกเบี่ยค้างรับรวม 36.03 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทมีลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 41.70 ล้านบาท และลูกหนี้อื่น 0.61 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวเป็นลูกหนี้โดยคุณภาพจำนวน 263.80 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.95 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ารวม ซึ่งเป็นหนี้โดยคุณภาพที่เกิดขึ้นจากลูกหนี้ของบริษัทหลักทรัพย์ นิธิภัทร จำกัด ก่อนการเข้ามาถือหุ้นของบริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โสลดิงส์ จำกัด ในปี 2541 จำนวน 254.49 ล้านบาท หนี้จำนวนนี้บริษัทได้พยายามติดตามเรียกเก็บหนี้ทุกรายให้เร็วที่สุด โดยหากไม่สามารถประนีประนอมเรียกชำระหนี้ได้ ก็จะดำเนินการฟ้องร้องต่อศาลเพื่อดำเนินการต่อไป และเป็นหนี้ที่เกิดจากลูกหนี้ของบริษัทภายหลังการเข้ามาถือหุ้นของ บริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โสลดิงส์ จำกัด จำนวน 9.31 ล้านบาท

สำหรับลูกหนี้โดยคุณภาพ จำนวน 263.80 ล้านบาท ดังกล่าวข้างต้น บริษัทมีการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวน 252.68 ล้านบาท โดยได้ตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ที่มีมูลหนี้คงเหลือสูงกว่าหลักประกัน

สำหรับธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทมีความเสี่ยงจากการที่หลักประกันของลูกค้าอาจไม่พอเพียงในการชำระหนี้สินที่มีต่อสำนักหักบัญชี ดังนั้น บริษัทในฐานะตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีหน้าที่ในการเรียก และติดตามเก็บหลักประกันดังกล่าวของลูกค้า เพื่อมาชำระหนี้อันเกิดมาจากการขาดทุนของการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้า อย่างไรก็ตามบริษัทมีนโยบายที่จะลดความเสี่ยงอันเกิดจากการผิมนัดชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ หรือผิมนัดชำระการวางหลักประกันของลูกค้าสำหรับการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและความเสี่ยงอันเกิดจากหนี้สูญ โดยให้ความสำคัญต่อการพิจารณาคัดเลือกลูกค้าเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ และกำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์และวงเงินในการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้เหมาะสมตามหลักประกัน ฐานะการเงิน ความสามารถในการชำระหนี้ สภาพคล่อง และประสิทธิภาพการลงทุนของลูกค้า รวมทั้งมีการทบทวนสถานะของลูกค้าและควบคุมการใช้วงเงินอย่างใกล้ชิด

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

5. ความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Margin Account) ในระบบ Credit Balance

ในการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์นั้น บริษัทอาจมีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ได้ เฉพาะกรณีที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันลดลงจนต่ำกว่ายอดหนี้ที่มีอยู่ ซึ่งโดยปกติแล้วจะไม่เกิดขึ้นเนื่องจากลูกค้าในระบบ Credit Balance จะต้องดำรงสัดส่วนของหลักประกันกับยอดหนี้ (Maintenance Margin) ให้เป็นไปตามเงื่อนไขของทางบริษัทกำหนด ถ้าสัดส่วนดังกล่าวตกลงไปต่ำกว่าอัตราที่กำหนด บริษัทมีขั้นตอนในการ Call Margin และ Force Sell ตามลำดับ แต่ทั้งนี้อาจมีเหตุการณ์ผิดปกติที่ทำให้ราคาหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันลดต่ำลงอย่างรวดเร็วเกินกว่าระบบการดำรงสัดส่วนของหลักประกันกับยอดหนี้ (Maintenance Margin) จะจัดการได้ ดังนั้น บริษัทจึงมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงในส่วนนี้โดยกำหนดกระบวนการที่ชัดเจนและรัดกุมในการคัดเลือกและกำหนด Initial Margin สำหรับหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อหรือจำนำได้ในบัญชีมาร์จิ้น แต่ทั้งนี้บริษัทจะไม่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงด้วยเงินกู้ นอกจากนี้บริษัทยังได้กำหนดเพดานสูงสุดในการกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้าแต่ละรายสำหรับหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งอีกด้วย

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาจากมูลค่าลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ปี 2561 ปี 2562 และปี 2563 มีมูลค่าเท่ากับ 11,904.77 ล้านบาท 11,145.38 ล้านบาท และ 10,992.25 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมูลค่าดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงไปตามการเพิ่มขึ้นและลดลงของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในแต่ละช่วงเวลาดังกล่าว ซึ่งในช่วงที่มีปริมาณลูกหนี้เพิ่มสูงขึ้น ทางบริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าวเป็นอย่างดี แต่ทั้งนี้ บริษัทได้มีมาตรการเพื่อป้องกันความเสี่ยงในระบบ Credit balance ตามที่ได้อธิบายไว้ในวรรคก่อน ด้วยความรัดกุมและรอบคอบ ซึ่งที่ผ่านมาบริษัท ไม่เคยมีปัญหาที่มียกสำคัญจากการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบดังกล่าวแต่อย่างใด

6. ความเสี่ยงจากการขัดข้องของระบบงานคอมพิวเตอร์

การดำเนินธุรกิจของบริษัทจำเป็นต้องพึ่งพาระบบงานคอมพิวเตอร์อย่างมาก ทางบริษัทก็ได้ทำการศึกษาวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจ เพื่อให้ทราบถึงงานบริการที่สำคัญซึ่งจะทำให้สามารถระบุระบบงานคอมพิวเตอร์ที่สำคัญที่บริษัทจะต้องให้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ

บริษัทได้ออกแบบให้ระบบงานคอมพิวเตอร์ที่สำคัญ ให้มีเสถียรภาพและความทนทานจากปัญหาต่างๆ ในหลายๆทางดังนี้

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

7. ความเสี่ยงจากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

การให้บริการด้านการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์มีความเสี่ยงในกรณีที่บริษัทไม่สามารถจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ได้หมดตามที่รับประกันการจำหน่ายไว้ได้ เนื่องจากอาจอยู่ในช่วงที่นักลงทุนไม่มีความมั่นใจต่อภาวะการลงทุนและความผันผวนของภาวะตลาดเงินและตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ทำให้ต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือเข้าบัญชีบริษัท และบริษัทอาจต้องรับภาระผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น หากภายหลังหลักทรัพย์ดังกล่าวราคาต่ำกว่าที่บริษัทได้รับประกันการจำหน่ายไว้ อย่างไรก็ตามที่ผ่านมามีบริษัทจะทำการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นของบริษัทผู้เสนอขายหลักทรัพย์และพิจารณาความสนใจของลูกค้าหรือนักลงทุน โดยจะรับประกันการจำหน่ายในหลักทรัพย์ที่พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเสี่ยงต่ำจากการจัดจำหน่ายไม่หมด รวมทั้งในบางกรณีที่เป็นจำนวนที่มีนัยสำคัญจะต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการการรับประกันการจำหน่าย เพื่อพิจารณาอนุมัติก่อนการรับประกันการจำหน่าย ทั้งนี้ในด้านการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายรวมทั้งการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินนั้น บริษัทให้ความสำคัญอย่างมากในการคัดเลือกลูกค้า โดยจะทำการประเมินลูกค้าในเบื้องต้นก่อนพิจารณารับงาน รวมทั้งได้กำหนดขั้นตอนในการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า (Due Diligence) อย่างรัดกุม ตลอดจนการจัดให้บุคลากรมีการพัฒนาความรู้และความเข้าใจในกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน เพื่อให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ

8. ความเสี่ยงจากการปฏิบัติหน้าที่ที่ผิดพลาดหรือโดยมิชอบของบุคลากร

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ต้องอาศัยชื่อเสียงและความไว้วางใจจากลูกค้าเป็นสำคัญในการประกอบธุรกิจ ซึ่งบุคลากรของบริษัทจะต้องมีการติดต่อกับลูกค้าหรือเกี่ยวข้องกับข้อมูลที่สำคัญของลูกค้าเป็นสำคัญ หากบุคลากรของบริษัทไม่ปฏิบัติหน้าที่ตามคำสั่งของลูกค้า หรือไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับของบริษัท หรือปฏิบัติหน้าที่เกินกว่าอำนาจของตน หรือบุคลากรของบริษัทส่งข้อมูลการซื้อขายให้ลูกค้าผิดพลาด รวมทั้งดำเนินการอื่นใดที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ลูกค้า บริษัทอาจได้รับผลกระทบทางด้านชื่อเสียงของบริษัท และความไว้วางใจของลูกค้า รวมไปถึงความรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น

นอกจากนี้การปฏิบัติหน้าที่ในบางกรณีของบุคลากรของบริษัท อาจเป็นการละเมิดกฎหมายหรือข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องซึ่งอาจทำให้บริษัทต้องเสียค่าปรับในจำนวนสูงหรือถูกยกเลิกใบอนุญาต หรือถูกดำเนินคดีตามกฎหมายซึ่งจะส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัท อย่างไรก็ตามบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อความเสี่ยงดังกล่าวโดยบริษัทได้กำหนดระเบียบขั้นตอน และวิธีการปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจน อีกทั้งมีการตรวจสอบการทำงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการกำหนดบทลงโทษที่ชัดเจนต่อความผิดในระดับต่างๆ เพื่อเพิ่มความระมัดระวังในการปฏิบัติงานของพนักงาน นอกจากนี้ บริษัทมีการดำเนินการตามขั้นตอนที่เหมาะสมกับบุคลากรที่ปฏิบัติหน้าที่ผิด และ/หรือ โดยมิชอบตลอดจนเพิ่มมาตรการตรวจสอบและการกำกับดูแลเพื่อป้องกันมิให้มีการเกิดปัญหาลักษณะเดิมอีกต่อไป

9. ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัท ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดที่เข้มงวดและการกำกับดูแลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

การประกอบธุรกิจของบริษัทเป็นธุรกิจที่อยู่ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หากกฎหมาย กฎหมายรวมทั้งการกำกับดูแลเปลี่ยนแปลงไป อาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขัน ต้นทุนทางการเงิน ผลการดำเนินงาน เช่น การเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมในการซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นแบบเสรี การควบคุมหรือเข้มงวดในการปล่อยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ เป็นต้น ทั้งนี้หากบริษัทไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบ ฝ่าฝืนกฎหมายต่างๆ หรือประมาทเลินเล่อ บริษัทอาจถูกภาคทัณฑ์ หรือถอนใบอนุญาตได้ นอกจากนี้บริษัทอาจมีความรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจ เช่น ต้องชำระอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิตามกฎหมายขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด เป็นต้น อย่างไรก็ตาม บริษัทมีฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) ที่คอยติดตามการเปลี่ยนแปลงในเรื่องดังกล่าว รวมทั้งควบคุมดูแลและตรวจสอบหน่วยงานต่าง ๆ ภายในบริษัทให้ปฏิบัติตามกฎหมายปัจจุบันและคอยแจ้งการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบและกฎหมายต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง

10. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากร

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ต้องอาศัยบุคลากรด้านการตลาดที่มีความรู้ ความชำนาญ อันเป็นผลให้การแข่งขันในการว่าจ้างเจ้าหน้าที่การตลาดที่มีคุณสมบัติดังกล่าวก็ทวีความรุนแรงยิ่งขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสภาวะที่ตลาดเอื้อต่อการลงทุนและบุคลากรที่มีประสบการณ์และความชำนาญในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีอยู่จำกัด ทำให้เกิดการแย่งชิงบุคลากรในสายงานต่างๆ ทั้งนี้ หากมีการโยกย้ายบุคลากรที่สำคัญของบริษัท อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อความต่อเนื่องของการดำเนินธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ตระหนักถึงความเสี่ยงด้านบุคลากรทางการตลาด จึงส่งเสริมให้มีสวัสดิการที่ดีและให้ความสำคัญกับการฝึกอบรมให้แก่พนักงานเพื่อเพิ่มพูนความรู้ความสามารถ

11. ความเสี่ยงจากการควบคุมและมีอิทธิพลในการบริหารงานโดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2563 บริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โสลดิงส์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในบริษัท โดยมีการถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 83.25 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วของบริษัท (ไม่รวมหุ้นซื้อคืน) ซึ่งการที่ บริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โสลดิงส์ จำกัด ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 ทำให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่อ้างว่าสามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ทั้งหมดไม่ว่าจะเป็นเรื่องการแต่งตั้งกรรมการหรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเรื่องที่กฎหมายหรือข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้ต้องใช้เสียง 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นของบริษัท จึงมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลในเรื่องที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา อย่างไรก็ตาม บริษัท มีกรรมการอิสระซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน จากกรรมการบริษัท จำนวน 6 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 50 ทำหน้าที่ควบคุมดูแลตรวจสอบ รวมทั้งให้คำแนะนำในการดำเนินงานของบริษัท ให้มีความโปร่งใสและถูกต้อง และการที่บริษัทมีสถานะเป็นบริษัทย่อยของ บริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โสลดิงส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทโฮลดิ้งส์ ที่มีบริษัทหลักทรัพย์ซึ่งมีความชำนาญและเป็นที่รู้จักในธุรกิจหลักทรัพย์ในต่างประเทศ และมีสาขาทั้งในภูมิภาคเอเชีย ยุโรป และอเมริกา จึงทำให้บริษัท ได้รับการยอมรับจากลูกค้า นักลงทุน และบุคคลทั่วไปถึงความชำนาญในธุรกิจหลักทรัพย์เป็นอย่างมาก

นอกจากนี้ เมื่อปี 2554 บริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โสลดิงส์ จำกัด ได้มีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดย Maybank IB Holdings Sdn Bhd ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคารเมย์แบงก์ (Malayan Banking Berhad) ประเทศมาเลเซีย ได้ทำการซื้อหุ้นและทำคำเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดของบริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โสลดิงส์ จำกัด ทำให้ปัจจุบัน Maybank IB Holdings Sdn Bhd ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ของบริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง โสลดิงส์ จำกัด แต่การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวยังไม่มีผลกระทบต่อนโยบายการบริหารและบุคลากรของบริษัทแต่อย่างใด

12. ผลกระทบที่เกิดจากเหตุการณ์ฉุกเฉิน

บริษัทได้ให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงและการจัดการความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับสำนักงานสาขาและผู้ใช้บริการ โดยได้มีการวางแผนการป้องกันภัยตามมาตรฐานความปลอดภัย และได้จัดให้มีการทำประกันภัยซึ่งคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากภัยต่างๆ รวมทั้งภัยธรรมชาติ อย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด โดยปัจจุบันมีวงเงินคุ้มครองรวมกันกว่า 978 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทจัดให้มีแผนฉุกเฉิน (BCP) และศูนย์สำรองเพื่อรองรับการปฏิบัติงานที่ต่อเนื่อง กรณีเกิดเหตุการณ์ที่อาจกระทบต่อการดำเนินงานตามปกติ โดยได้กำหนดให้สาขาบางแห่งเป็นสถานปฏิบัติงานสำรอง และมีการจัดเตรียมอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ระบบโปรแกรมต่างๆ ที่จำเป็น พร้อมทั้งจัดให้มีทรัพยากรขั้นต่ำที่จำเป็นสำหรับการใช้งานในทันที ตลอดจนมีการทดสอบแผนฉุกเฉินโดยจำลองเหตุการณ์ต่างๆ เป็นประจำทุกปี



ข้อมูลบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการของบริษัท

1. ดร. อารีพงศ์ ภูษณัฐ
2. นางสาวโสภณดี เลิศมนัสชัย
3. นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน
4. นายมนตรี ศรีไพศาล
5. นางสาวมิตา บินติ มอริส
6. นายเก๊ะ สวี อึ้ง

เลขานุการบริษัท

นางสาวบุษพา ขวาลกุล

สำนักงานใหญ่

999/9 อาคารสำนักงาน ดี ออฟฟิศเอส
แอท เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 20-21 ถนน
พระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน
กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ : 66 (0) 2658 5000
โทรสาร : 66 (0) 2658 6301

ทะเบียนบริษัทมหาชน

เลขที่ บมจ. 0107545000314

โฮมเพจบริษัท

www.maybank-ke.co.th

ผู้สอบบัญชี

บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด

1. นางสาวสิริกร เพ็ญพิศศิริ
(ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5234)
2. นางสาวสมใจ คุณปสุต
(ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499)
3. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง
(ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315)
4. นางสาวรัตนา 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

อีเมลล์ : EY.Thailand@th.ey.com

นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์

(ประเทศไทย) จำกัด

เลขที่ 93 ชั้น 14 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประเทศไทย อาคาร A ชั้น 14

ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง

เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ : 66 (0) 2009 9379

สำนักงานของบริษัท

กรุงเทพและปริมณฑล

สำนักงานใหญ่

เลขที่ 999/9 อาคารสำนักงาน

ดี ออฟฟิศเอส แอท เซ็นทรัลเวิลด์

ชั้น 20-21 ถนนพระราม1 แขวงปทุมวัน

กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 0-2658-5000

โทรสาร 0-2658-6301

สาขา ชีคอนสแควร์

เลขที่ 55 อาคารศูนย์การค้า

ชีคอนสแควร์ ชั้น 3

ห้อง 13057D-1

ถนนศรีนครินทร์ หนองบอน

ประเวศ กรุงเทพฯ 10260

โทรศัพท์ 0-2320-3600

โทรสาร 0-2320-3610

สาขา ญาติ

เลขที่ 56 อาคารญาติ ชั้น 5

ถนนสีลม สุริยวงศ์ บางรัก

กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2632-8341

โทรสาร 0-2632-8395

สาขา ธนียะ

เลขที่ 52 อาคารธนียะพลาซ่า

ชั้น 20 ถนนสีลม สุริยวงศ์

บางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2231-2700

โทรสาร 0-2231-2130

สาขา บางแค

เลขที่ 275 หมู่ 1

อาคารเดอะมอลล์บางแค ชั้น 8

ถนนเพชรเกษม บางแคเหนือ

บางแค กรุงเทพฯ 10160

โทรศัพท์ 0-2804-4235

โทรสาร 0-2804-4907

สาขา ศรีนครินทร์

เลขที่ 425 บิ๊กซี ศรีนครินทร์

ถนนศรีนครินทร์ สาโรงเหนือ

สมุทรปราการ 10270

โทรศัพท์ 0-2758-7556

โทรสาร 0-2383-4510

สาขา ปิ่นเกล้า

เลขที่ 7/129 อาคารเซ็นทรัลปิ่นเกล้า

ชั้น 3 ห้อง 302 ถนนบรมราชชนนี

อรุณอมรินทร์ บางกอกน้อย กรุงเทพฯ

10700

โทรศัพท์ 0-2884-9847

โทรสาร 0-2884-6920

สาขา พาหุรัด

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

สาขา แฟชั่นไอส์แลนด์

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

สาขา เดอะไนน์

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

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
อำเภอธัญบุรี 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 02-363-6729

สาขา ลาดพร้าว

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

สาขา สีลม

เลขที่ 62 อาคารธนิยะ ชั้น 4
ถนนสีลม สุริยวงศ์ บางรัก
กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0-2231-2700
โทรสาร 0-2231-2418
ปิดสาขา 20 ธ.ค. 2563

สาขา งามวงศ์วาน

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

สาขา สาทร

เลขที่ 92/10 อาคารสาทรธานี 2 ชั้น 7
ถนนสาทรเหนือ สีลม บางรัก กรุงเทพฯ
10500
โทรศัพท์ 0-2636-7550-5
โทรสาร 0-2636-7565
ปิดสาขา 20 ธ.ค. 2563

สาขา เอ็มโพเรียม

เลขที่ 622 อาคารดิเอ็มโพเรียม
ชั้น 14 ถนนสุขุมวิท คลองตัน
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 0-2664-9800
โทรสาร 0-2664-9811
ปิดสาขา 20 ธ.ค. 2563

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 039-312-416
โทรสาร 039-312-391

สาขา เชียงใหม่ 1

เลขที่ 244 อาคารสำนักงาน ชั้น 2-3
ถนนวิไลย ตำบลหายยา อำเภอเมือง
เชียงใหม่ 50100
โทรศัพท์ 053-284-000
โทรสาร 053-284-019
*ปิดสาขา 20 ธ.ค. 2563

สาขา เชียงใหม่ 2

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

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
โทรสาร 076-355-730 ต่อ 119

สาขา ยะลา

เลขที่ 18 ถนนสองพี่น้อง ตำบลสะเตง
อำเภอเมือง ยะลา 95000
โทรศัพท์ 073-222-324
โทรสาร 073-255-329

สาขา ระยอง

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

สาขา 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 044-515-114
โทรสาร 044-519-378

สาขา สมุทรสาคร

เลขที่ 88/118 ถนนท่าปรัง
ตำบลมหาชัย อำเภอเมือง
สมุทรสาคร 74000
โทรศัพท์ 034-429-038
โทรสาร 034-429-051

สาขา อุบลราชธานี

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

สาขา ขอนแก่น

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

สาขา นครสวรรค์

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

สาขา สุราษฎร์ธานี

เลขที่ 216/11 หมู่ 4 ถนนชนเกษม
ตำบลมะขามเตี้ย อำเภอเมือง
สุราษฎร์ธานี 84000
โทรศัพท์ 077-205-460
โทรสาร 077-205-475

สาขา หาดใหญ่

เลขที่ 1,3,5 ซอยจุติอุทิศ 3
ถนนจุติอนุสรณ์ ตำบลหาดใหญ่
อำเภอหาดใหญ่ สงขลา 90110
โทรศัพท์ 074-237-100
โทรสาร 074-239-509

โครงสร้างผู้ถือหุ้น

1. หลักทรัพย์ของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 2,861,250,000 บาท โดยมีทุนชำระแล้ว จำนวน 2,854,072,500 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 28 สิงหาคม 2563 ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นครั้งล่าสุด ดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1.	MAYBANK KIM ENG HOLDINGS LIMITED	475,182,790	83.25
2.	บริษัทไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	2,089,202	0.37
3.	นายธวัชชัย สืบวงศ์ลี	2,020,200	0.36
4.	นายกนก ตั้งใจรักการดี	1,936,000	0.34
5.	MAYBANK KIM ENG SECURITIES PTE. LTD.	1,440,800	0.25
6.	นายจเด็จณ์ อวเจนพงษ์	1,200,000	0.21
7.	นางสุตราพร จิตรสกุล	1,050,000	0.18
8.	นายธงชัย นิมาวิชระสุนทร	933,000	0.18
9.	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	802,900	0.14
10.	นายสมศักดิ์ กิตติมหาคุณ	800,000	0.14
11.	นายพิทักษ์ ทรัพย์ศิริสวัสดิ์	752,000	0.13
12.	นางสุกัญญา ศรีปรัชญานันต์	736,800	0.13
13.	นายมานะ สหะสันติสุข	710,000	0.12
14.	นายไพรัตน์ ทับประเสริฐ	673,200	0.12
15.	อื่น ๆ	79,877,208	13.99
	รวม	570,814,500	100.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 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 2563 Malayan Banking Berhad มีหุ้นสามัญแบ่งเป็นจำนวน 11,241,361,887 หุ้น โดยมีการถือหุ้น ดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD B/O: AMANAH SAHAM BUMIPUTERA	3,978,505,196	35.39
2.	CITIGROUP NOMINEES (TEMPATAN) SDN BHD B/O: EMPLOYEES PROVIDENT FUND BOARD	1,442,717,126	12.83
3.	PERMODALAN NASIONAL BERHAD	814,265,276	7.24
4.	KUMPULAN WANG PERSARAAN (DIPERBADANKAN)	517,089,921	4.60
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.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD B/O: AMANAH SAHAM BUMIPUTERA 2	101, 621, 235	0.90
9.	CARTABAN NOMINEES (TEMPATAN) SDN BHD B/O: PAMB FOR PRULINK EQUITY FUND	101,369,784	0.90
10.	CARTABAN NOMINEES (ASING) SDN BHD	101,243,063	0.90
	รวมผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก	7,654,140,095	68.09

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 ที่บริษัทได้กำหนดไว้ โดยการจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีจะขึ้นอยู่กับแผนการลงทุน ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคตด้วย เมื่อคณะกรรมการบริษัทมีมติเห็นชอบให้จ่ายเงินปันผลประจำปีแล้ว จะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุม ผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ให้คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลได้แล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป



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

1. คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 6 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	ดร. อารีพงศ์ ภูษะอุ่ม	ประธานคณะกรรมการบริษัทและกรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการ ตรวจสอบและกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แชนดิน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
4.	นายมนตรี ศรีไพศาล	กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
5.	นายโก๊ะ สวี อั้ง	กรรมการบริหาร
6.	นางฮามิดา บินติ มอริส	กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เลขานุการบริษัท โดยให้มีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2559 โดยนางสาวปณท ขวาลกุล ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท และได้ผ่านการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัท (Company Secretary Program) รุ่น 97 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย

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 โดยให้มีอำนาจหน้าที่ บริหารจัดการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและให้คณะกรรมการบริษัทตั้งกรรมการบริหารคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร
4. คณะกรรมการต้องรายงานให้บริษัทฯ ทราบถึงการมีส่วนได้เสียของตนเองและผู้เกี่ยวข้องซึ่งเป็นส่วนได้เสียเกี่ยวกับการบริหารจัดการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
5. คณะกรรมการกำหนดตารางการประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปีและแจ้งให้คณะกรรมการทราบตั้งแต่นั้นปีเพื่อวางแผนเข้าร่วมประชุม

ในปี 2563 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมทั้งสิ้น 14 ครั้ง โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าสองในสามของกรรมการทั้งหมดเสมอ และการเข้าร่วมประชุมทั้งคณะของคณะกรรมการบริษัทเฉลี่ยรวมคิดเป็นร้อยละ 90 โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	การประชุมคณะกรรมการ	
		จำนวนการประชุมทั้งหมด	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1.	ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม	14	14 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 1 ครั้ง)
2.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	14	13 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 1 ครั้ง)
3.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน*	14	14 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 14 ครั้ง)
4.	นายมนตรี ศรีไพศาล	14	14 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 1 ครั้ง)
5.	นายโก๊ะ สวี อั้ง	14	14 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 1 ครั้ง)
6.	นางฮามิดา บินติ มอริส*	14	14 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 14 ครั้ง)

* กรรมการทั้ง 2 ท่านเป็นชาวต่างชาติ มีถิ่นพำนักอยู่ต่างประเทศ จึงเข้าประชุมผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ทุกครั้ง เนื่องจากบริษัทพิจารณาแล้วว่าเป็นการสิ้นเปลืองค่าใช้จ่าย ในการเดินทางมาเพื่อร่วมประชุม

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

บทบาทและหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัท

เพื่อให้การแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในเรื่องการกำหนดนโยบายของบริษัท และการบริหารงานของบริษัทแยกจากกันอย่างชัดเจน บริษัทจึงกำหนดให้ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นคนละบุคคลกัน โดยประธานกรรมการมีบทบาทหน้าที่ดังนี้

1. เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท เป็นประธานการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนมีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. มีบทบาทในการควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ
3. สนับสนุนและส่งเสริมให้คณะกรรมการบริษัท ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. ดูแล ติดตามการบริหารงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้
5. เป็นผู้ลงคะแนนชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท มีการลงคะแนนเสียงและคะแนนเสียงทั้งสองฝ่ายเท่ากัน

หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในงานต่างๆ ได้แก่

1. กำหนดแผนงาน และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจขององค์กร รวมทั้งวิธีการปฏิบัติงานภายในหน่วยงานให้สอดคล้องกับ ระเบียบ นโยบายของบริษัทและ หน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
2. จัดทำงบประมาณ รายจ่ายประจำปี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
3. บริหารงานตามแผนงาน เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ ภายใต้งบประมาณ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ รวมถึง ควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ
4. บริหารและควบคุมการปฏิบัติงานของผู้ใต้บังคับบัญชา ให้เป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนดไว้
5. กำกับ ดูแลและแก้ไขปัญหาต่างๆ ในการปฏิบัติงานของพนักงาน
6. จัดทำแผนอัตรากำลังคนและแผนฝึกอบรมของพนักงานผู้ใต้บังคับบัญชาให้สอดคล้องกับแผนงานและนโยบายของบริษัท
7. ปฏิบัติงานในหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

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.	นายโก๊ะ สวี อึ้ง	กรรมการบริหาร
3.	นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์	กรรมการบริหาร
4.	นายประเสริฐ ตันตยาวิทย์	กรรมการบริหาร
5.	นายพีระสิทธิ์ จิระพงศ์	กรรมการบริหาร
6.	นายสิทธิพร ศรีกาญจน์	กรรมการบริหาร
7.	นายเอกชัย ธาราพรทิพย์	กรรมการบริหาร
8.	นายเรืองสิทธิ์ วัฒนารมย์	กรรมการบริหาร
9.	นางกฤษฎากุล คงไชย	กรรมการบริหาร
10.	นายศรันย์ โพธิ์วิรัตน์านนท์	กรรมการบริหาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร เป็นคณะผู้บริหารสูงสุดและเป็นผู้มีอำนาจในกิจกรรมต่างๆ ของบริษัท โดยหน้าที่การบริหารงาน และขอบอำนาจของคณะกรรมการบริหาร มีดังต่อไปนี้

1. จัดเตรียมทิศทางการดำเนินธุรกิจ อันเกี่ยวเนื่องกับแผนงานต่างๆ ทั้งในปัจจุบันและแผนการเติบโตของธุรกิจในอนาคต
2. ทบทวนและรับรองแผนงานและการจัดสรรทรัพยากรในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสนับสนุนแผนงานใหม่ๆ รวมทั้ง ข้อตกลงในการลงทุน
3. ทบทวนและรับรองแผนธุรกิจและข้อเสนอของหน่วยธุรกิจ
4. พิจารณาอนุมัติการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการริเริ่มดำเนินการเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการใหม่
5. พิจารณาเรื่องต่างๆ ทางการเงินภายในประเทศไทย ที่อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการ รวมทั้งการจัดการเงินทุน
6. พิจารณา และ/หรือ เข้าร่วมหุ้นส่วนทางธุรกิจ กิจการร่วมค้า การรวม และควบกิจการ
7. พิจารณาดำเนินการจัดซื้อทรัพย์สิน บริการ และอื่นๆ ตามกรอบอำนาจที่กำหนดไว้
8. พิจารณาจำหน่ายทรัพย์สิน และการลงทุนใด ๆ ตามกรอบอำนาจที่กำหนดไว้
9. พิจารณาปรับโครงสร้างภายใน การยุบรวม หรือการควบรวมหน่วยธุรกิจทั้งในส่วนธุรกิจ และส่วนสนับสนุน
10. พิจารณาในเรื่องต่างๆ อันเกี่ยวเนื่องกับงานด้านทรัพยากรบุคคล รวมถึง การสรรหาบุคคล การเลิกจ้าง การปรับเปลี่ยนงานที่มอบหมาย และอื่นๆ สำหรับพนักงานระดับผู้บริหารอาวุโส และหัวหน้างาน ตามกรอบอำนาจที่กำหนดไว้
11. ร่วมกำหนดและทบทวนปัจจัยชี้วัดผลการดำเนินงาน เพื่อกำกับดูแลคุณภาพและผลการปฏิบัติงานของธุรกิจในประเทศไทย
12. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนและค่าชดเชยให้แก่เจ้าหน้าที่อาวุโส และหัวหน้างาน ตามกรอบอำนาจที่กำหนดไว้
13. พิจารณาเรื่องใดๆ ที่เกี่ยวกับกลุ่มเมย์แบงก์ กิมเอ็ง อันมีผลกระทบกับการบริหารงานของบริษัท

14. พิจารณาและกำกับดูแล หรือกำหนดแนวทางในการแก้ไข สำหรับการตรวจสอบของทั้งฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับดูแลกิจการ
15. 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 2563 คณะกรรมการบริหาร มีการประชุมทั้งสิ้น 15 ครั้ง โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีการรวมการบริหารเข้ารวมประชุมไม่น้อยกว่าสองในสามของกรรมการทั้งหมดเสมอ

3. คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
2.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
3.	ดร. อารีพงศ์ ภูษ่อุ่ม	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทก็ได้

2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

3. สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์

4. พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้ง/ ถอดถอนบุคคล ซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและพิจารณาเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร และปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น รวมถึงประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทรวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่ฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย เช่น ทบทวนนโยบายการบริหารทางการเงินและการบริหารความเสี่ยง ทบทวนการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของผู้บริหาร ทบทวนร่วมกับผู้บริหารของบริษัทในรายงานสำคัญๆ ที่ต้องเสนอต่อสาธารณชนตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ บทรายงานและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น

7. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทซึ่งรายงาน ดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายการดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้

- ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทถึงความถูกต้องครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้
- ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท
- เหตุผลที่เชื่อว่าผู้สอบบัญชีของบริษัทเหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งต่อไปอีกวาระหนึ่ง
- ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ในระหว่างปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมทั้งสิ้น 11 ครั้ง ดังนี้

การประชุม		นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนดิน	ดร. อารีพงศ์ ภูษ่อุ่ม	ผู้สอบบัญชี รับอนุญาตของบริษัท
ครั้งที่	วันที่ประชุม				
1/2563	28 ม.ค. 63	●	●	●	● (งบปี 2562)
2/2563	11 ก.พ. 63	●	●	●	-
3/2563	24 ก.พ. 63	●	●	●	-
4/2563	18 มี.ค. 63	●	●	●	-
5/2563	24 เม.ย. 63	●	●	●	● (งบ Q1/63)
6/2563	18 มิ.ย. 63	●	●	●	-
7/2563	30 ก.ค. 63	●	●	●	● (งบ Q2/63)
8/2563	26 ส.ค. 63	●	●	●	-
9/2563	29 ต.ค. 63	●	●	●	● (งบ Q3/63)
10/2563	2 ธ.ค. 63	●	●	●	-
11/2563	18 ธ.ค. 63	●	●	●	

4. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

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

หน้าที่ และความรับผิดชอบด้านการสรรหา

1. ทำหน้าที่คัดเลือกบุคคลที่สมควรได้รับการเสนอรายชื่อเป็นกรรมการใหม่ หรือสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. กำหนดวิธีการและหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัทหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้เกิดความโปร่งใส

หน้าที่ และความรับผิดชอบด้านการพิจารณาค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบายของบริษัทเกี่ยวกับการว่าจ้าง หรือ การกำหนดค่าจ้างหรือค่าตอบแทนการเลิกจ้างพนักงาน ลูกจ้าง หรือกรรมการของบริษัทรวมทั้งกำหนดและพิจารณาระดับของเงินเดือนค่าจ้าง เงินให้ช่วยเหลือต่างๆ รวมตลอดถึงการดำเนินการใดๆ ในเรื่องค่าจ้างหรือเงินเดือนในฐานะที่เป็นฝ่ายทรัพยากรบุคคลหรือฝ่ายบริหาร
2. กำหนดการจ่ายค่าจ้างหรือค่าตอบแทนโดยวิธีการที่เป็นธรรมและชัดเจน
3. พิจารณาให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับค่าจ้าง ค่าตอบแทนในรูปแบบใดๆ แก่ผู้บริหารตามความเหมาะสม รวมทั้งการจ่ายโบนัส หรือ การให้ค่าตอบแทนเป็นหุ้นแก่ผู้บริหาร เป็นต้น
4. ดำเนินการให้เป็นไปตามระเบียบกฎเกณฑ์ต่างๆ เกี่ยวกับนโยบายค่าจ้าง รูปแบบ วิธีการและรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดสรรหุ้นให้แก่พนักงาน
5. ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะรับผิดชอบเกี่ยวกับการให้ข้อมูลใดๆ แก่ที่ปรึกษาภายนอกที่ได้ว่าจ้างเพื่อศึกษาวิจัยเกี่ยวกับสภาพการจ้างของตลาดโดยอิสระ
6. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้ควบคุมค่าใช้จ่ายในการจ้างนักวิจัยอิสระจากภายนอกดังกล่าว รวมทั้งจะเป็นผู้พิจารณาบทวนอัตราค่าจ้างหรือค่าตอบแทนตามระยะเวลาที่เหมาะสมโดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
7. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้กำหนดฐานค่าจ้าง หรือ ค่าตอบแทนที่จะเพิ่มขึ้น รวมทั้งกำหนดนโยบายโดยรวมในเรื่องดังกล่าวโดยจะรายงานโดยตรงไปยังคณะกรรมการของบริษัทรวมทั้งให้ความเห็นเกี่ยวกับระดับอัตราค่าจ้างหรือค่าตอบแทนที่จะจ่ายแก่ผู้บริหารอาวุโส

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการด้วย และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเสนอข้อแนะนำต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ

โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้มีการจัดประชุมในปี 2563 จำนวน 2 ครั้ง ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ครั้งที่ 1/2563 12 ก.พ. 2563	ครั้งที่ 2/2563 4 มิ.ย. 2563
นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	●	●
ดร. อารีพงศ์ ภูษะอุ่ม	●	●
นายมนตรี ศรีไพศาล	●	●
นางฮามิดา บินติ มอริส	●	●

5. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Committee)

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดตั้งขึ้นตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2550 เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2550 ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	ดร. อารีพงศ์ ภูษะอุ่ม	ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ
2.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการและกรรมการอิสระ
3.	นายมนตรี ศรีไพศาล	กรรมการ
4.	นางฮามิดา บินติ มอริส	กรรมการ
5.	นางสาวปณพ ขวาลกุล	เลขานุการ

หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

โดยคณะกรรมการการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้มีการจัดประชุมในปี 2563 จำนวน 2 ครั้ง ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ครั้งที่ 1/2563 12 ก.พ. 2563	ครั้งที่ 2/2563 2 ธ.ค. 2563
ดร. อารีพงศ์ ภูษะอุ่ม	●	●
นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	●	●
นายมนตรี ศรีไพศาล	●	●
นางฮามิดา บินติ มอริส	●	●

5.1 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 ตันตยาวิทย์	กรรมการ
6.	นางกฤษฎา กงไชย	กรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. ดำเนินการ และปฏิบัติตามนโยบาย ของกลุ่มบริษัทเมย์แบงก์ (Maybank Group) และของกลุ่มบริษัทเมย์แบงก์ กิมเอ็ง (Maybank Kim Eng Group)
2. ให้คำแนะนำผู้บริหารระดับสูงในเรื่องที่เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) โดยรวมไปถึงด้าน บริหารความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์และการกำกับดูแล (Regulatory Risk Compliance) และความเสี่ยงการบริหารจัดการทุน (Capital Management)
3. ทำงานร่วมกับผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ตลอดจนการการสร้างกลไก การตรวจสอบความเสี่ยง และรายงานผลการตรวจสอบที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งหมด
4. เป็นหน่วยงานอิสระในการประเมิน และรายงานให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมด (Stakeholders) ในเรื่องการบริหารจัดการ ความเสี่ยง และการประเมินผลความเสี่ยงของบริษัทฯและ/ หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง
5. เพื่อประเมิน แสดงความคิดเห็น และให้คำแนะนำที่จำเป็นเกี่ยวกับความคิดริเริ่ม และข้อเสนอแนะในกระบวนการ บริหารความเสี่ยง จากกลุ่มบริษัทเมย์แบงก์ (Maybank Group) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัท
6. เพื่อเตรียมการ จัดหา การควบคุมและกำกับดูแลความเสี่ยงของธุรกิจประเภทต่างๆ ภายในบริษัทฯ
7. ประเมิน เห็นชอบ และให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการ Group Management Risk Committee (GMRC) เพื่อขอ อนุมัติในเรื่องการพัฒนาปรับปรุง และ/ หรือการริเริ่มดำเนินการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และ/หรือบริการภายในบริษัท
8. ประเมิน ทบทวน ตรวจสอบ อนุมัติ และแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทและหรือ คณะกรรมการ GMRC ในเรื่อง การอนุมัติสินเชื่อ และการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ผู้ทำการตัดสินใจ และอนุมัติสินเชื่อ (โดยทั้งนี้ไม่รวมไปถึงการอนุมัติทางการเงิน)

ในระหว่างปี 2563 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้มีการจัดประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 13 ท่าน ประกอบด้วยรายชื่อดังต่อไปนี้

ผู้บริหาร ตามคำจำกัดความของสำนักงาน ก.ล.ต. มีจำนวน 13 ท่านดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายมนตรี ศรไพศาล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายอารักษ์ สังขิตต์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3.	นาย โก๊ะ สวี อึ้ง	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
4.	นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์	ประธานเจ้าหน้าที่สารสนเทศ
5.	นายสิทธิพร ศรีกาญจน์	กรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจหลักทรัพย์รายย่อย
6.	นายประเสริฐ ดันตยาวิทย์	กรรมการผู้จัดการ และหัวหน้าฝ่ายวาณิชธนกิจ
7.	นายพีระสิทธิ์ จิระพงศ์	กรรมการผู้จัดการสายงานหลักทรัพย์สถาบันในประเทศ
8.	นายสมบัติ จิรวิเศษ	กรรมการผู้จัดการและหัวหน้าฝ่ายตราสารหนี้
9.	นายเอกชัย ธาราพรทิพย์	กรรมการผู้จัดการและหัวหน้าฝ่ายวิจัย
10.	นางมาเรีย เบรนด้า ซานเชส ลาปิส	กรรมการผู้จัดการ และหัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์สถาบันต่างประเทศ
11.	นางสาวปณิดา ตันต์ชาลวิน	กรรมการผู้จัดการ สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
12.	นางสาวอารียา กาญจนบัตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายการเงิน
13.	นายศราวุธ กิตตินราภรณ์	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี

1. ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ก. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

กรรมการ

บริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล มีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสม และสอดคล้องกับภาระความรับผิดชอบของกรรมการ สถานะทางการเงินของบริษัทฯ และเปรียบเทียบกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน โดยกำหนดค่าตอบแทนเป็นค่าตอบแทนประจำที่เป็นตัวเงิน โดยไม่มีค่าตอบแทนกรรมการในรูปแบบอื่นๆ ได้อีก ค่าตอบแทนกรรมการ บริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยประจำ ปี 2563 เป็นดังนี้

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

ในปี 2563 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย จำนวน 6 ท่าน ในรูปของค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงินจำนวน 7,100,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

กรรมการ	คณะกรรมการ บริษัท (บาท)	คณะกรรมการ ตรวจสอบ (บาท)	คณะกรรมการ สรรหาพิจารณา ค่าตอบแทน (บาท)	คณะกรรมการ การกำกับดูแล กิจการที่ดี (บาท)	รวมเป็น จำนวนเงิน (บาท)
ดร. อารีพงศ์ ภูษะอุ่ม	2,400,000	350,000	350,000	500,000	3,600,000
นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	600,000	500,000	500,000	350,000	1,950,000
นายฮานส์ โจฮาน แพทริค แซนติน	600,000	350,000	-	-	950,000
นายมนตรี ศรีไพศาล*	-	-	-	-	-
นางฮามิดา บินติ มอริส	600,000	-	-	-	600,000
นายโก๊ะ สวี อั้ง*	-	-	-	-	-
รวม	4,200,000	1,200,000	850,000	850,000	7,100,000

* บริษัทไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบแก่กรรมการบริหารของบริษัท ยกเว้นนางฮามิดา บินติ มอริส ซึ่งเป็นกรรมการบริหารตัวแทนจาก MAYBANK KIM ENG HOLDINGS LIMITED ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

ผู้บริหาร

สำหรับปี 2563 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้ผู้บริหาร (ตามคำจำกัดความของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.) จำนวน 10 ท่าน (ไม่รวมประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ, ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการเงิน และผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี) ในรูปเงินเดือนและโบนัสจำนวนเงินรวม 82.47 ล้านบาท และจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร ดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 5.76 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 บริษัทได้แจ้งให้ผู้บริหารได้เข้าใจถึงภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทตลอดจนการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทลงโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

นอกจากนี้บริษัทยังมีมาตรการในการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในอื่นๆ ได้แก่

1. ฝ่ายวาณิชธนกิจจะมีการติดตามและตรวจสอบโดยฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โดยบุคลากรในฝ่ายวาณิชธนกิจที่มีความเกี่ยวข้องกับข้อมูลของกิจการใดๆ ที่ยังไม่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยสู่สาธารณะอย่างมีนัยสำคัญ จะต้องมีการแจ้งชื่อบริษัทดังกล่าวแก่ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อให้ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน นำชื่อบริษัทนั้นขึ้นบัญชี Watch List และห้ามพนักงานดังกล่าวเผยแพร่ข้อมูลของบริษัทนั้นๆ ต่อบุคคลภายนอก หรือห้ามซื้อขายหลักทรัพย์นั้นๆ (ในกรณีที่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ)
2. ในกรณีที่บริษัทกำลังดำเนินการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการขายหุ้นเพิ่มทุนให้กับประชาชนหรือเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเข้าไปซื้อกิจการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ จะต้องมีการแจ้งชื่อบริษัทจดทะเบียนดังกล่าวแก่ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทราบ และห้ามพนักงานฝ่ายวาณิชธนกิจซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนนั้นๆ
3. บริษัทมีนโยบายป้องกันการรั่วไหลข้อมูลระหว่างฝ่ายวาณิชธนกิจกับหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยฝ่ายวาณิชธนกิจจะไม่ให้ข้อมูลของลูกค้าที่ยังไม่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยสู่สาธารณะแก่เจ้าหน้าที่การตลาดหรือเจ้าหน้าที่ฝ่ายวิจัย ก่อนเวลาอันสมควร
4. บทวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่ฝ่ายวิจัยได้จัดทำขึ้นจากการสัมภาษณ์ผู้บริหารของบริษัทจดทะเบียนเพื่อประกอบการวิเคราะห์ข้อมูลบริษัทนั้น จะมีการแจ้งฝ่ายตรวจสอบฯ เพื่อนำชื่อบริษัทดังกล่าวขึ้นบัญชี Watch List เพื่อให้ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ติดตามว่ามีผู้ที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายในนั้นหรือไม่
5. ในกรณีที่ฝ่ายวิจัยได้มีการจัดทำบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนใดๆ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน จะนำชื่อบริษัทดังกล่าวขึ้นบัญชี Restricted List และห้ามพนักงานบริษัททุกคนซื้อขายหลักทรัพย์นั้นๆ เป็นเวลา 3 วันทำการนับจากวันที่ได้เผยแพร่บทวิเคราะห์นั้นสู่สาธารณะ
6. กำหนดให้ผู้บริหารรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535
7. ห้ามไม่ให้ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายในเปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง และห้ามไม่ให้ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วง 1 เดือนก่อนที่งบการเงินของบริษัทจะเผยแพร่สู่สาธารณะ

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลง ในปี 2563 เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	สัดส่วนการถือ หุ้นในบริษัทใน ปี 2563 (%)
1. ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ	ประธานคณะกรรมการ บริษัทและกรรมการ อิสระ ประธานคณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการตรวจสอบและ กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	-	-	-	-
2. นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ	กรรมการอิสระและ ประธานคณะกรรมการ ตรวจสอบ ประธานกรรมการ สรรหาและพิจารณาค่า ตอบแทนและกรรมการ กำกับดูแลกิจการที่ดี	-	-	-	-
3. นายฮานส์ โจฮาน แพทริค แซนดิน คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ	กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	-	-	-	-
4. นายมนตรี ศรีไพศาล คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ	กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแล กิจการที่ดี	-	-	-	-
5. นายโกะ สวี อั้ง คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ	กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่ ฝ่ายปฏิบัติการ	-	-	-	-

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลง ในปี 2563 เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	สัดส่วนการถือ หุ้นในบริษัทใน ปี 2563 (%)
6. นางฮามิดา บินติ มอริส คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ	กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแล กิจการที่ดี	-	-	-	-
7. นายอารักษ์ สังขรัตน์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ	รองประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร	-	-	-	-
8. นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ	ประธานเจ้าหน้าที่ สารสนเทศ	-	-	-	-
9. นายสิทธิพร ศรีกาญจน์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ	กรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-
10. นายประเสริฐ ดันตยาวิทย์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ	กรรมการผู้จัดการ และ หัวหน้าฝ่ายวาณิชธนกิจ	-	-	-	-
11. นายพีระสิทธิ์ จิระพงศ์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ	กรรมการผู้จัดการ สายงานหลักทรัพย์ สถาบันในประเทศ	-	-	-	-
12. นายสมบัติ จิวยิเวชช์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ	กรรมการผู้จัดการและ หัวหน้าฝ่ายตราสารหนี้	-	-	-	-

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลง ในปี 2563 เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	สัดส่วนการถือ หุ้นในบริษัทใน ปี 2563 (%)
13. นายเอกชัย ธาราพรทิพย์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ	กรรมการผู้จัดการและ หัวหน้าฝ่ายวิจัย	-	-	-	-
14. นางมาเรียม เบรนด้า ซานเชส ลาปิส คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ	กรรมการผู้จัดการ และหัวหน้าฝ่าย วิเคราะห์หลักทรัพย์ สถาบันต่างประเทศ	-	-	-	-
15. นางสาวบัณฑิตดา ตันฑ์ชาญชีวิน คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ	กรรมการผู้จัดการ สำนักประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร	-	-	-	-
16. นางสาวอารียา กาญจนบัตร คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายการเงิน	-	-	-	-
17. นายศราวุธ กิตตินราภรณ์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี	-	-	-	-

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในช่วงปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
1. ดร. อาริพงศ์ ภูษิณ กรรมการอิสระ (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. และเข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ 22 ต.ค. 2561)	63	ปริญญาเอก Finance University of Mississippi, USA ปริญญาโท Finance Marshall University, USA ปริญญาตรี International Management Boston University, USA หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 3/2543 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	ส.ค. 2562 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย)
					ต.ค. 2561 – ส.ค. 2562	รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย)
					ก.ย. 2562 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ สำนักงานพัฒนารัฐบาลดิจิทัล (องค์การมหาชน)
					ธ.ค. 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ คณะที่ 5 (กฎหมายเกี่ยวกับอุตสาหกรรม และพลังงาน) สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
					ต.ค. 2558 – ก.ย. 2560	ปลัดกระทรวง กระทรวงพลังงาน
					มิ.ย. 2557 – พ.ค. 2558	ปลัดกระทรวง กระทรวงพลังงาน
					ก.ค. 2558 – ส.ค. 2558	ปลัดกระทรวง กระทรวงการท่องเที่ยว และกีฬา
					พ.ค. 2558 – ก.ค. 2558	เลขาธิการ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนา ระบอบราชการ (กพร.)
					ต.ค. 2556 – มิ.ย. 2557	เลขาธิการ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนา ระบอบราชการ (กพร.)
					ต.ค. 2553 – มิ.ย. 2556	ปลัดกระทรวง กระทรวงการคลัง

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
2. นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย กรรมการอิสระ (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. และเข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ 5 ต.ค. 2558)	67	ปริญญาโท บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ The Wharton Advanced Management Program, University of Pennsylvania, USA ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตร DCP 2/2543 ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตร ACP 27/2552 ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตร SFE 6/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	ต.ค. 2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบและ กรรมการอิสระ บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย)
					มี.ค. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ. อินทรี โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
					เม.ย. 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการอิสระ บมจ. โรงแรมเซ็นทรัล พลาซ่า
					ธ.ค. 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. เอเนอรัล ฮอสติทัล โปรดักส์
					ก.ค. 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการอิสระ บมจ. ดุโฮม
					พ.ค. 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บริษัท เคทีพีเอสที รีท แมเนจเม้นท์ จำกัด

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
					เม.ย. 2557 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาประธานกรรมการ และอนุกรรมการลงทุน บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					ส.ค. 2557 – พ.ย. 2561	กรรมการ องค์การเภสัชกรรม
					มี.ย. 2558 – พ.ย. 2561	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กองทุนการออมแห่งชาติ
					เม.ย. 2558 – มี.ค. 2561	กรรมการ การไฟฟ้านครหลวง
					ส.ค. 2556 – ก.ย. 2559	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านการเงิน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
3. นายอานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน กรรมการอิสระ (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. เมื่อ 14 พ.ค. 2561)	54	ปริญญาโท Philosophy (Economics) University of Cambridge ปริญญาตรี Commerce (Economics) University of Cape Town ปริญญาตรี Business Science (Finance) University of Cape Town	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	พ.ค. 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ.หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย)
					ธ.ค.-2562 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ, Kim Eng Securities (Hong Kong) Ltd.
					ส.ค. 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ Maybank Kim Eng Holdings Ltd., Singapore
					พ.ค. 2558 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ Maybank Investment Bank Berhad
					พ.ย. 2556 – เม.ย. 2557	Head, Strategic Hedging Advisory, Investment Banking Asia Pacific, BNP Paribas BNP Paribas
					เม.ย. 2553 – ต.ค. 2556	Head of Fixed Income Distribution & Origination, Asia Pacific (ex-Japan) BNP Paribas

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
4. นายมนตรี ศรีไพศาล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. และเข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ 19 ต.ค. 2544)	56	Chartered Financial Analyst (CFA) ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ผ่านการอบรมหลักสูตร DAP รุ่น 21/2547 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย ผ่านการอบรมหลักสูตรการกำกับดูแลกิจการ ที่ดี (CGI) รุ่น 6/2558 ของสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	ต.ค. 2544 - ปัจจุบัน	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย)
					มี.ค. 2551 – มี.ย. 2554	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บมจ. เวฟ เอ็นเตอร์เทนเม้นท์
					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 บิโกลาส (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ – นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
5. นายโอ๊ต สวี อึ้ง ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม (เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 2 ต.ค. 2562 และได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. เมื่อ 15 ต.ค. 2562)	52	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Charles Sturt University ผ่านการอบรมหลักสูตร CGI รุ่น 19/2017 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย ผ่านการอบรมหลักสูตร DAP รุ่น 166/2019 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	ต.ค. 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่ 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	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)* (ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลง ในระหว่างปี**	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
6. นางยามีดา บินติ มอริส กรรมการผู้อำนวยการลงนาม (ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. เมื่อ 27 พ.ย. 2561 และเข้าดำรงตำแหน่ง เมื่อ 1 ธ.ค. 2561)	59	ปริญญาโท Political Science University of Essex, UK ปริญญาตรี Mathematics & Politics University of Essex, UK ผ่านการอบรมหลักสูตร DAP รุ่น 166/2019 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย	ไม่มีทั้งทางตรง และทางอ้อม	ไม่มี	ธ.ค. 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร 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 สร้างความน่าเชื่อถือซึ่งจะนำพาบริษัทเจริญเติบโตอย่างมั่นคง และยั่งยืน สามารถสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้นและสร้างประโยชน์ และความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุก ๆ ฝ่าย

เพื่อให้มีนโยบายและแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทจึงจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และมีการสื่อสารชี้แจงต่อพนักงานทุกระดับชั้น พร้อมทั้งมีช่องทางในการเปิดเผยข้อมูลให้กับพนักงานได้รับทราบผ่านทางระบบ Intranet ของบริษัท

ในปี 2563 บริษัทได้รับการประเมินผลคะแนน CG อยู่ในกลุ่ม 5 ดาว โดยบริษัทได้รับคะแนนในหมวด สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ อยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทจะปรับปรุง และเปิดเผยข้อมูลตามที่ได้รับข้อเสนอแนะตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2564 ต่อไป ทั้งนี้ ในปี 2563 บริษัทได้ยึดถือปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือ Corporate Governance Code (CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ครบถ้วนทุกหลักการ โดยมีหลักปฏิบัติ ดังนี้

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

คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน ควรประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมาย ภารกิจ แผนธุรกิจ มาตรการดำเนินการ ติดตามดูแลผลประกอบการ และงบประมาณของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้คณะผู้บริหาร บริหารงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล ภายใต้กรอบของกฎหมาย วัตถุประสงค์ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น มติที่ประชุมคณะกรรมการ ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง ตามหลักการ ข้อพึงปฏิบัติที่ดี รวมถึงการขับเคลื่อนให้องค์กรสามารถปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงของรูปแบบธุรกิจ เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แก่กิจการ และความมั่นคงสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อช่วยเหลือในการบริหารงาน และการกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัท รวม 5 คณะ ซึ่งประกอบด้วย (1) คณะกรรมการบริหาร (2) คณะกรรมการตรวจสอบ (3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (4) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ (5) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยขอเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย เป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทและกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด เพื่อใช้อำนาจในการปฏิบัติ หน้าที่ของกรรมการทุกคน โดยมีการทบทวนกฎบัตรดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ คณะกรรมการ

พิจารณาแบ่งอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงาน ประจำวันออกจากกันอย่างชัดเจน โดยมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายบริหารเป็นผู้ดำเนินการหลัก ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่ได้ร่วมบริหารงานปกติประจำวันแต่ให้การสนับสนุนและคำแนะนำ ในการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการผ่านทางประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในขณะที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รับผิดชอบเกี่ยวกับการบริหารจัดการบริษัทภายใต้กรอบอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด เช่น การลงทุน การทำธุรกรรมที่มีผลต่อ กิจการอย่างมีนัยสำคัญ การทำรายการกับบุคคล เกี่ยวโยงกัน การได้มา/จำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์การจ่ายเงินปันผล เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัท มุ่งหวังให้กรรมการ ผู้บริหาร ปฏิบัติหน้าที่ในกรอบจริยธรรมที่สูงที่สุด และต้องดำรงตนหรือปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง และรอบคอบ เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อ บริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ตลอดจนเป็นแบบอย่างในการประพฤติปฏิบัติที่ดีให้แก่พนักงานโดยทั่วไปด้วย อีกทั้งสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องเหมาะสมเป็นไปตามกฎระเบียบ จรรยาบรรณธุรกิจ โดยบริษัทดำเนินการให้พนักงานทุกคนทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ผ่านระบบ intranet ของบริษัท และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้ความเข้าใจของพนักงาน เพื่อปรับปรุงการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง รวมถึงยังส่งเสริมให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงวัฒนธรรมการกำกับดูแล กิจการที่ดี (Compliance culture) ซึ่งถือเป็นหนึ่งในตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานของพนักงาน

การปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่ทุกท่าน เพื่อสร้างความเข้าใจในธุรกิจ และนโยบายภายในต่าง ๆ ให้กับกรรมการใหม่ได้รับทราบ เพื่อช่วยสนับสนุนการปฏิบัติงานที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการให้สามารถเข้ารับตำแหน่งได้ อย่างเร็วที่สุด โดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานในเรื่องต่างๆ โดยครอบคลุมหัวข้อดังนี้

- มาตรฐานการดำเนินธุรกิจ
- หน้าที่และความรับผิดชอบ
- การแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการ
- โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- การดำเนินการของคณะกรรมการ
- ค่าตอบแทนและผลประโยชน์
- การรายงานข้อมูลให้คณะกรรมการ
- นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จริยธรรมที่เกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท
- ความขัดแย้งทางผลประโยชน์และรายการที่เกี่ยวข้องกัน
- นโยบายอื่น ๆ ที่สำคัญของบริษัท

ในปี 2563 บริษัทไม่มีการสรรหากรรมการใหม่เพิ่มเติม

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

1. บริษัทกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียโดยคำนึงถึงสิทธิตามกฎหมายของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้แก่ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง คู่ค้า เจ้าหนี้ สังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลและปฏิบัติอย่างเป็นธรรมตามกฎหมายหรือข้อตกลงที่มีกับบริษัท

- **ผู้ถือหุ้น** : บริษัทมุ่งเน้นบริหารบริษัทให้มีผลกำไร เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น โดยบริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ และส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเสมอภาค รวมถึงการได้รับข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ที่เป็นปัจจุบันของบริษัทโดยเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ ปี 2562 บริษัทได้จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.86 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 193 ของกำไรสุทธิประจำปี 2562 ซึ่งมากกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทกำหนดไว้ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังจากหักเงินสำรองต่างๆ ที่บริษัทได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ ในปี 2563 บริษัทได้มีการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.60 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 71 ของกำไรสุทธิสำหรับปี 2563

- **ลูกค้า** : บริษัทได้เน้นย้ำให้พนักงานปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรม โดยให้บริการที่มีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า ให้ข้อมูลข่าวสารแก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และบริษัทมีผลิตภัณฑ์ให้ลูกค้าสามารถเลือกลงทุนได้ครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์ ลูกค้าสามารถบริหารพอร์ตลงทุนได้อย่างทั่วถึง ซึ่งบริษัทได้พัฒนารูปแบบการให้บริการที่ครอบคลุมกับความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง คำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นหลัก โดยไม่มุ่งเน้นให้พนักงานกระตุ้นให้ลูกค้าซื้อๆ ขายๆ เพื่อต้องการให้ได้ปริมาณการซื้อขายมาก ๆ ในรอบปีที่ผ่านมา ผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทได้แจ้งให้ลูกค้าระมัดระวังการลงทุน โดยให้ลงทุนอย่างรอบคอบ พิจารณาข้อมูลก่อนการลงทุน จึงทำให้ลูกค้าของบริษัทไม่ได้รับผลกระทบจากหุ้นที่มีความเสี่ยงสูง นอกจากนี้ยังส่งเสริมให้ลูกค้ามีช่องทางเสนอแนะและร้องเรียนกรณีไม่ได้รับความเป็นธรรม โดยสามารถแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ร้องเรียนอื่นๆ ผ่านช่องทางการสื่อสารกับบริษัท ดังนี้

ช่องทาง	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	clientservice@maybank-ke.co.th	02-658-5050
ฝ่ายสื่อสารองค์กร	corporatecommunication@maybank-ke.co.th	02-658-5000 ต่อ 7401-7404
เลขานุการบริษัท	cosecthailand@maybank-ke.co.th	02-658-5000 ต่อ 6660

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

- ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี
- ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
- ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย

- **ลูกค้า :** บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสม โดยจะต้องมั่นใจว่ากระบวนการคัดเลือกและการปฏิบัติต่อคู่ค้าเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการมีคู่ค้าที่มีชื่อเสียงที่ดี มีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพเป็นไปตามมาตรฐาน รวมถึงการส่งเสริมและสนับสนุนให้คู่ค้าร่วมต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจร่วมกันให้มีความก้าวหน้ายิ่งขึ้น ทางบริษัทได้ปฏิบัติตามมาตรฐานของการจัดซื้อจัดจ้าง ที่จะต้องมีการเปรียบเทียบราคาคู่ค้าอย่างน้อย 3 แห่งและได้มีระบบการทำ tender อย่างสมบูรณ์และโปร่งใส

- **เจ้าหน้าที่ :** บริษัทปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทอย่างเคร่งครัด ทั้งในเรื่องวัตถุประสงค์ การใช้เงิน การชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัท รวมถึงรายงานฐานะการเงิน และข้อมูลทางการเงินของบริษัทด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทมุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหน้าที่ และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทคงความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหน้าที่ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระคืนหนี้ให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทให้ตรงตามระยะเวลาครบกำหนด

บริษัทมีนโยบายบริหารเงินกองทุน ซึ่งกำหนดผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการวางแผน ติดตามและควบคุมสถานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับธุรกรรมของบริษัท โดยมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงพหุของเงินกองทุนที่เหมาะสม 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 ใช้หลอดไฟฟ้าในสำนักงานเป็นหลอด LED
- การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อลดความเสี่ยงการติดเชื้อไวรัสโควิด-19 ของผู้ถือหุ้นโดยการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่ทุกฝ่าย พร้อมลดการใช้กระดาษในการประชุม รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏอยู่ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”

- **ทรัพย์สินทางปัญญา :** บริษัทเคารพและปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และมีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา ดังนี้

- พนักงานทุกคน มีหน้าที่ปกป้องและรักษาความลับอันเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทเพื่อมิให้ข้อมูลเหล่านั้นรั่วไหล และต้องไม่นำทรัพย์สินทางปัญญาประเภทต่างๆ ของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือบุคคลอื่นโดยไม่ได้รับอนุญาต
- พนักงานทุกคนต้องเคารพและให้เกียรติต่อทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น และไม่นำผลงานอันมีทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นไม่ว่าทั้งหมด หรือบางส่วนของผลงานไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของผลงาน

ในปี 2563 บริษัทไม่มีข้อพิพาทกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยได้ปฏิบัติตามนโยบายที่บริษัทกำหนดไว้

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

คณะกรรมการได้กำหนดวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการโดยมีเป้าหมายและเจตนารมณ์ที่มุ่งมั่นในการที่จะเป็นสถาบันการเงินชั้นนำในระดับภูมิภาค ควบคู่กับการสร้างสังคมที่ดีให้เติบโตไปพร้อมกันอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงการสร้างคุณค่าทางด้านการรับผิดชอบต่อสังคม อันจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่สังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อมและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยในด้านการดำเนินธุรกิจ บริษัทได้ให้ความสำคัญกับเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี การต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และการปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใสเป็นต้น มุ่งเน้นและเสริมสร้างให้ประชาชน และนักลงทุนทั่วไปมีความรู้ความเข้าใจในการลงทุนและสร้างความมั่งคั่งให้ประชาชนผ่านการออมเงิน เพื่อให้เศรษฐกิจของประเทศเติบโตอย่างยั่งยืน ในด้านลูกค้า บริษัทมุ่งมั่นมอบบริการด้วยคุณภาพ บริการอย่างมีจรรยาบรรณ โปร่งใสและตรวจสอบได้ โดยเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ อยู่เสมอ ตลอดจนเน้นการรักษาความลับของลูกค้า บริการด้วยความเป็นธรรมอย่างเสมอภาค บริษัทมุ่งมั่นในการพัฒนาบุคลากรของบริษัทด้วยความรู้และหลักสุตรระดับสากลที่จะพัฒนาบุคลากรของบริษัทให้มีคุณภาพในการให้บริการแก่ลูกค้าของเรา ผลิตภัณฑ์และเทคโนโลยีใหม่ๆ ที่กำลังเป็นกระแสนิยมและเข้ามามีบทบาทสำคัญในงานบริการ นอกจากนี้ ในด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม บริษัทมีโครงการด้านรักษาสิ่งแวดล้อม ลด ละ เลิก การใช้พลาสติก และมีการจัดกิจกรรมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนสืบไป

หลักปฏิบัติที่ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ
(Strengthen Board Effectiveness)

1. โครงสร้างคณะกรรมการ

1.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 6 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้ประกอบด้วย

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

โดยบริษัทมีเจตนารมณ์ให้มีกรรมการอิสระจากภายนอกทำงานร่วมกับกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระของบริษัทมีจำนวน 1 ใน 3 ของคณะกรรมการบริษัทซึ่งเป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) โดยประธานกรรมการ เป็นกรรมการอิสระ นอกจากนี้ ยังมีนโยบายให้มีกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร (3 ท่าน) ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ มีความเห็นอันเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารในการร่วมแสดงความคิดเห็นและการตัดสินใจเพื่อให้คณะกรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้คณะกรรมการได้แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการและเลขานุการบริษัท 1 คน โดยรายชื่อคณะกรรมการพร้อมหน้าที่ความรับผิดชอบ สามารถดูรายละเอียดได้ในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ”

1.2 คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงประโยชน์ความหลากหลายของคณะกรรมการบริษัท และเห็นว่าเป็นปัจจัยสำคัญปัจจัยหนึ่งในการเพิ่มประสิทธิภาพในการตัดสินใจและการทำงานของคณะกรรมการบริษัท โดยความหลากหลายของคณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายๆ ด้าน ซึ่งประกอบไปด้วย ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่หลากหลาย มีคุณธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีความพร้อมที่จะปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่และเต็มใจ โดยกรรมการทุกท่านได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างสุดความสามารถ และอุทิศเวลาให้กับบริษัทอย่างเต็มที่

1.3 กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งวาระละ 3 ปี และตามนโยบายดำรงตำแหน่งสำหรับกรรมการอิสระได้ไม่เกิน 3 วาระ หรือ ไม่เกิน 9 ปี ยกเว้น ในกรณีที่ผู้ถือหุ้น หรือ คณะกรรมการ เห็นว่ามีความจำเป็นที่ต้องให้กรรมการบางท่านที่มีบทบาท หรือมีความสำคัญต่อบริษัทสามารถดำรงตำแหน่งต่อไปได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้บริษัทได้ระบุไว้เป็นนโยบายอย่างชัดเจนในนโยบาย การกำกับดูแลกิจการที่ดี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทไม่มีกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปี โดยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ยังคงมีวาระการดำรงตำแหน่งไม่เกิน 9 ปี อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่ปี 2561 บริษัทได้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เป็นประจำทุกปี และในปี 2563 ได้นำมาปรับใช้และปฏิบัติตามอย่างต่อเนื่องตามความเหมาะสม

1.4 คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ใหม่หรือเข้มงวดกว่าที่ สำนักงานคณะกรรมการการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดไว้ ดังนี้

- ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดในบริษัทบริษัทในเครือ หรือบริษัทร่วม
- ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือเป็นผู้มี อำนาจควบคุมของบริษัทหรือ บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือ เป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยต้องไม่มีผลประโยชน์หรือ ส่วนได้เสียในลักษณะดังกล่าวมาแล้วเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 1 ปี
- ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสีย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งในด้านการเงินและ การบริหารงานของบริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่จะทำให้ขาดความเป็นอิสระ
- ไม่เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และ ไม่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกรรมการผู้ถือหุ้นรายใหญ่

1.5 กรรมการแต่ละท่านต้องไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทจดทะเบียนอื่นรวมถึงบริษัทย่อยที่ไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียน ของบริษัทจดทะเบียนนั้นเกินกว่า 5 แห่ง โดยได้มีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนให้ผู้ถือหุ้นทราบในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ” ทั้งนี้ในปี 2563 กรรมการของบริษัทแต่ละท่านไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทจด ทะเบียนอื่นรวมถึงบริษัทย่อยที่ไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนของบริษัทจดทะเบียนนั้นเกินกว่า 5 แห่ง ประธานกรรมการและประธาน เจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทเป็นคนละบุคคลกัน โดยบริษัทได้กำหนดบทบาท อำนาจ และหน้าที่ของทั้งสองตำแหน่งไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้มีการคานอำนาจซึ่งกันและกัน ไม่มีใครมีอำนาจเบ็ดเสร็จ โดยประธานกรรมการจะต้องเป็นกรรมการอิสระ และทำหน้าที่ผู้นำ ฝ่ายนโยบายและการกำกับดูแล ส่วนประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะทำหน้าที่ผู้นำฝ่ายบริหารและการจัดการ

1.6 กรณีที่กรรมการบริษัทครบวาระการดำรงตำแหน่ง บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอรายชื่อบุคคล มาเป็นกรรมการได้ โดยรายชื่อบุคคลที่เสนอต้องมีคุณสมบัติ และรายละเอียดครบถ้วนตามที่บริษัทกำหนดไว้ เมื่อบริษัทได้รับข้อมูล ครบถ้วนแล้ว บริษัทโดยคณะกรรมการสรรหาจะทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาต่อไป ทั้งนี้ใน ปี 2563 ไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอรายชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

1.7 บริษัทได้ประกาศระเบียบว่าด้วยจรรยาบรรณและสิ่งที่ควรปฏิบัติ เพื่อให้พนักงานทุกระดับชั้นมีความเข้าใจและถือ ปฏิบัติ

1.8 บริษัทได้กำหนดนโยบายในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ต้องได้รับ การพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัททุกกรณี

2. คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อความโปร่งใสและเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ สมาชิกส่วนใหญ่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ จึงประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นส่วนใหญ่ และแต่งตั้งกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งประธานกรรมการชุดย่อยโดยรายละเอียดปรากฏในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ”

3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

3.1 ในปี 2563 ที่ผ่านมา คณะกรรมการได้ทำหน้าที่ในการพิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท เช่น 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 ระบบ Intranet (MKE Planet) การส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) เป็นต้น

3.3 คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร และให้ความเห็นชอบนโยบายดังกล่าว ทั้งนี้จากการติดตามการปฏิบัติตามนโยบาย พบว่า โดยส่วนใหญ่บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งปรากฏตามรายละเอียดที่กล่าวไว้

3.4 คณะกรรมการได้กำหนดให้มีการจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทใช้ในการดำเนินธุรกิจ 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 และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบก่อนเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป

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 เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดบุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจในการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงกับบริษัทโดยอำนาจดำเนินการดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการและมีการทบทวนสม่ำเสมอ

4.2 คณะกรรมการทำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท เพื่อผู้บริหารและพนักงานมีจุดมุ่งหมายในการดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกัน ซึ่งในปี 2563 คณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงทบทวนนโยบายที่สำคัญให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องต่อการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการ เช่นนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ควรเพิ่มนโยบายอื่น เป็นต้น

4.3 คณะกรรมการได้ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทไปปฏิบัติ โดยการประชุมคณะกรรมการทุกไตรมาส คณะกรรมการได้ติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน และผลประกอบการของบริษัท โดยเฉพาะในส่วนของการเงิน และแผนงานต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์ที่วางไว้

5. การสรรหากรรมการ

5.1 หลักเกณฑ์และกระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

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

6. การประชุมคณะกรรมการ

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

6.2 บริษัทมีนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ โดยต้องมีการประชุมไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด นอกจากนี้ กรรมการบริษัททุกคนต้องมีสัดส่วนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมตลอดทั้งปี

6.3 ในปี 2563 คณะกรรมการบริษัทได้มีการประชุมทั้งสิ้น 14 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 2563 พบว่าเรื่องที่จะสอบถามผู้บริหารที่เป็นกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบและทราบข้อมูลทั้งหมด คณะกรรมการบริษัทจึงสอบถามจากผู้บริหารที่เป็นกรรมการโดยตรง

6.7 ภายหลังการประชุมเลขานุการคณะกรรมการจะจัดทำรายงานการประชุมที่มีความชัดเจน และมีการแจ้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องถึงมติที่ประชุมเพื่อให้นำไปปฏิบัติ และให้แจ้งผลการปฏิบัติให้ที่ประชุมรับทราบอีกครั้งหนึ่ง

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

6.9 เรื่องการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทด้วย ทั้งนี้ในวันที่ 18 ตุลาคม 2550 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อช่วยทำหน้าที่กำหนดหลักการ ติดตาม ประเมินผล และส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทต่อไป

7. การประชุมของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารประชุมกันเอง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือฝ่ายบริหารเข้าร่วมในการประชุม เพื่อประชุมทบทวนนโยบาย วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ แนวทางในการบริหารงานต่าง ๆ ของบริษัท โดยในปี 2563 ได้มีการประชุมของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ครั้ง ในวันที่ 2 ธันวาคม 2563

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. เลขานุการบริษัทสรุปและเสนอผลการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อพิจารณาผลและประเมินแนวทางในการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

3. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอผลและแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท

8.3 สำหรับผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัท

การประเมินผล การปฏิบัติงานประจำปี	วันที่รับการประเมิน	ผลการประเมินทั้งคณะ	ผลการประเมินรายบุคคล
2562	20 มกราคม 2563	ดี-ดีมาก	ดี-ดีมาก
2563	8 กุมภาพันธ์ 2564	ดี-ดีมาก	ดี-ดีมาก

คณะกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเมื่อวันที่ 20 มกราคม 2563 ซึ่งผลการประเมินในแต่ละหัวข้อ โดยทำการประเมินคณะกรรมการทั้งคณะและทำการประเมินกรรมการแต่ละท่านเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ ผลประเมินฯ ดังกล่าวอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก (เป็นผลประเมินทั้งคณะ และผลประเมินรายบุคคล) โดยในการประเมินดังกล่าว บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และกระบวนการประเมิน รวมถึงพัฒนาปรับปรุงผลการประเมินตลอดจนมีการติดตามผลการประเมินจากครั้งก่อน สำหรับผลการปฏิบัติงานประจำปี 2563 คณะกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน (ทั้งคณะ และรายบุคคล) เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2564 ทั้งนี้ ผลประเมินฯ ดังกล่าวยังคงอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก (เป็นผลประเมินทั้งคณะ และผลประเมินรายบุคคล)

9. การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

9.1 คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินผลงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ทุกชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยการประเมินผลดังกล่าวเป็นการประเมินผลการปฏิบัติงานที่ทั้งโดยรวมของคณะกรรมการและกรรมการเป็นรายบุคคล โดยมีหลักเกณฑ์และแนวทางในการประเมินที่สอดคล้องกับการประเมินคณะกรรมการบริษัทโดยผลการประเมินประจำปี 2562 ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเมื่อวันที่ 20 มกราคม 2563 โดยผลการประเมินอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก สำหรับผลการปฏิบัติงานประจำปี 2563 มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2564 ซึ่งประเมินทั้งคณะและประเมินตนเอง โดยผลการประเมินอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก

9.2 กระบวนการในการประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีดังนี้

1. ดำเนินการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยแบบทั้งคณะ และรายบุคคล รวมประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
2. เลขานุการบริษัทสรุปและเสนอผลการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อพิจารณาผลและประเมินแนวทางในการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน
3. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอผล และแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานต่อคณะกรรมการชุดย่อย

สำหรับผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการชุดย่อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการชุดย่อย				ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี				บริหาร
การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี	วันที่รับการประเมิน	ผลการประเมินทั้งคณะ	ผลการประเมินรายบุคคล	ผลการประเมิน
2562	20 มกราคม 2563	ดี-ดีมาก	ดี-ดีมาก	ดีเลิศ
2563	8 กุมภาพันธ์ 2564	ดี-ดีมาก	ดี-ดีมาก	ดีเลิศ

10 คำตอบแทน

10.1 คณะกรรมการบริษัทได้มีแนวทางในการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณาหลักเกณฑ์ 4 ประการ คือ 1) เปรียบเทียบการจ่ายค่าตอบแทนที่ปฏิบัติอยู่ในธุรกิจหลักทรัพย์ 2) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการที่มีความแตกต่างกัน 3) ผลการดำเนินงานของบริษัทและ 4) พิจารณาเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนกรรมการ จะต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และเสนอให้คณะกรรมการให้ความเห็นชอบก่อนเสนอขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น โดยรายละเอียดค่าตอบแทนปรากฏในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ”

10.2 คำตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาและอนุมัติ คำตอบแทนโดยพิจารณาจากหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงาน (Performance Management) ตลอดจนแนวปฏิบัติและมาตรฐานของกลุ่มธุรกิจชั้นนำประเภทเดียวกันภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส และเป็นธรรม ประกอบกับนำผลการดำเนินงานของบริษัทเข้าร่วมพิจารณา คณะกรรมการจะประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เทียบกับเป้าหมายที่กำหนดไว้เป็นประจำปี (ระยะสั้น) โดย ในระหว่างที่ดำเนินการตามแผนงานที่ได้กำหนดไว้ ฝ่ายบริหารจะนำเสนอข้อมูลการดำเนินการเปรียบเทียบกับแผนงานที่ได้จัดทำขึ้นล่วงหน้า โดยมีการนำเสนอเป็นประจำในการประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง และก่อนการจัดทำแผนงานในปีต่อไป (นโยบายการพิจารณาค่าตอบแทนระยะยาวของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โปรดดูหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”)

11 นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมธุรกิจ

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

	CG Code	CG Principles (เดิม)
<u>หลักปฏิบัติ 1</u>	หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะ ผู้นำองค์กรที่สร้าง คุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน	(5) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
<u>หลักปฏิบัติ 2</u>	วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไป เพื่อความยั่งยืน	(5) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
<u>หลักปฏิบัติ 3</u>	การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ	(5) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
<u>หลักปฏิบัติ 4</u>	การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร	(3) บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
<u>หลักปฏิบัติ 5</u>	การส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมี ความรับผิดชอบต่อ	(3) บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
<u>หลักปฏิบัติ 6</u>	การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ที่เหมาะสม	(4) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
<u>หลักปฏิบัติ 7</u>	การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล	(1) สิทธิของผู้ถือหุ้น
<u>หลักปฏิบัติ 8</u>	การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น	(2) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดเผยหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ได้รับทราบว่าบริษัทมีความตั้งใจในการดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เกิดความโปร่งใส ตรวจสอบได้ สำหรับพนักงานบริษัทได้จัดทำคู่มืออย่างเป็นลายลักษณ์อักษร และกระตุ้นให้พนักงานเข้าใจและให้ความสำคัญ พร้อมทั้งปฏิบัติงานด้วยความมีจริยธรรม

และเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการผู้บริหารและพนักงานทุกคนในทุกระดับ มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณทางธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องเหมาะสม บริษัทดำเนินการให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ผ่านระบบ intranet ของบริษัท และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้ความเข้าใจของพนักงาน เพื่อปรับปรุงการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง และตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการของบริษัท นอกจากการกำหนดให้พนักงานปัจจุบันต้องทำแบบทดสอบโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (KPI) แล้ว พนักงานที่เข้าทำงานระหว่างปีทุกคนก็ถูกกำหนดให้ทำแบบทดสอบดังกล่าวด้วยเพิ่มเติมจากการฟังกฎระเบียบในการปฐมฤกษ์ ทั้งนี้ ผลการทดสอบดังกล่าวถือว่าเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานของพนักงานในรอบการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี นอกจากนี้ บริษัทยังส่งเสริมให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Compliance culture) ซึ่งถือเป็นหนึ่งในตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานของพนักงาน

สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2563 พบว่าโดยส่วนใหญ่บริษัทปฏิบัติตามหลักการที่กำหนดไว้ โดยมีกรรมการของบริษัทเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นครบทุกคน รวมถึงประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และในส่วนการประชุมคณะกรรมการบริษัท กรรมการเข้าร่วมประชุมครบทุกท่านเป็นจำนวน 13 ครั้งจากทั้งหมด 14 ครั้ง โดยกรรมการบริษัทชาวต่างชาติ 2 ท่าน ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เนื่องจากมีถิ่นพำนักอยู่ต่างประเทศ

12 ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ

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

บริษัทสนับสนุนให้หน่วยงานภายในของบริษัทมีวัฒนธรรม และสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิผล โดยกำหนดโครงสร้างบริษัทให้มีสายบังคับบัญชา ขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ในการดำเนินงานของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานอย่างชัดเจน นอกจากนี้ บริษัทได้มีการกำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งจัดให้มีการทบทวนให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2563 บริษัทได้ออกและทบทวนประกาศที่สำคัญหลายฉบับ เช่น นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง นโยบายการแจ้งเบาะแส นโยบายเรื่องการบริหารจัดการระบบสารสนเทศ ระเบียบว่าด้วยเรื่องปรับปรุงหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการพิจารณาลงโทษทางปกครองกับบุคลากรในตลาดทุน 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 มีหน้าที่ที่สอบทานเพื่อประเมินระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่อนุมัติ โดยข้อสังเกตและความเสี่ยงต่างๆที่พบจากการตรวจสอบ บริษัทได้เร่งดำเนินการให้มีการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงสาเหตุที่แท้จริง รวมทั้งมีการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต นอกจากนี้ ยังมีการติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของทางการ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอ เหมาะสม มีคุณภาพและมีประสิทธิผล ข้อมูลต่างๆ มีความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ และทันเวลา รวมทั้งการปฏิบัติงานของบริษัทเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบภายในยังมีหน้าที่ตรวจสอบและติดตาม ตลอดจนควบคุมดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวทางปฏิบัติงานและการรายงานต่าง ๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทได้ปฏิบัติงานตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งกำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ตลอดจน ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ บริษัทยังปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส สอดคล้องกับหลักบรรษัทภิบาลที่ดี มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับสภาพของธุรกิจในปัจจุบันอีกด้วย

13 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการได้กำหนดหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติในการพิจารณาเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยให้ผู้เข้าร่วมประชุมพิจารณารายการต่างๆ เปิดเผยความเกี่ยวข้องที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนการประชุม กรณีที่กรรมการบริษัทคนหนึ่งคนใดมีส่วนได้ส่วนเสียกับผลประโยชน์ของเรื่องที่กำลังมีการพิจารณา กรรมการคนนั้นก็จะไม่เข้าร่วมประชุมหรืองดการออกเสียง นอกจากนี้รายการใดๆ ที่มีความขัดแย้งเรื่องผลประโยชน์อย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการบริษัทต้องมอบหมายให้กรรมการอิสระพิจารณากลับกรองเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทได้ในกรณีที่คณะกรรมการอิสระ ไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น คณะกรรมการอิสระ สามารถให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทหรือ ผู้ถือหุ้นได้แล้วแต่กรณี ซึ่งในปี 2563 ไม่ปรากฏว่ามีรายการเกี่ยวข้องกัน

14 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 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม”

15 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

15.1 บริษัทได้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งกรณีชั่วคราว และถาวร โดยกำหนดให้ผู้บริหารในระดับรองลงไป เป็นผู้ทำหน้าที่แทนชั่วคราว แต่สำหรับกรณีถาวรกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาดำเนินการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นการล่วงหน้าในระยะเวลาที่เพียงพอต่อการรับงานสืบทอดกรรมการ ผู้บริหารต่อไป โดยกำหนดให้แผนการสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (succession plan) ของบริษัทต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาฯ และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

15.2 บริษัทได้ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการอบรมเพื่อพัฒนาศักยภาพของกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ โดยในปี 2563 ได้จัดให้มีการฝึกอบรม โดยได้ส่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมถึงเลขานุการบริษัท เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ เข้ารับการอบรมในเรื่องที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่หน่วยงานทางการได้จัดขึ้น รวมทั้งส่งเสริมให้กรรมการ และผู้บริหารเข้ารับการอบรมหลักสูตรเกี่ยวกับการพัฒนาความรู้ ความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่รับผิดชอบของคณะกรรมการและผู้บริหาร โดยในปี 2563 กรรมการและผู้บริหารได้เข้าอบรม ดังนี้

ชื่อหลักสูตร	วันที่เข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรม	รายชื่อกรรมการ/ ผู้บริหาร/ พนักงานที่เกี่ยวข้อง
5G technology & business trends Satellite industry trends update APAC & Thailand tech startup by Intouch Holding Public Company Limited	1 ธันวาคม 2563	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย
Machine Learning & AI by Massachusettes Institute Technology (Online Learning)	9 มกราคม 2563	นายมนตรี ศรีไพศาล
Digital Strategies by Columbia University (Online Learning)	7 ธันวาคม 2563	นายมนตรี ศรีไพศาล
Value Investing by Columbia University (Online Learning)	23 มีนาคม 2563	นายมนตรี ศรีไพศาล
กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน มาตรา 13 และมาตรา 16 จากสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)	24 ธันวาคม 2563	นายมนตรี ศรีไพศาล
หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน	3 ธันวาคม 2563	นายประเสริฐ ดันตยาวิทย์
SET the Next Move & New E-AGM Service	20 ตุลาคม 2563	นางสาวปณฺฑ ขวาลกุล
One Report ปรับเปลี่ยนเพื่อความยั่งยืน	9 พฤศจิกายน 2563	นางสาวปณฺฑ ขวาลกุล

16 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

16.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีรวมถึงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนเสนอให้คณะกรรมการและผู้ถือหุ้นอนุมัติ

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

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

ในปี 2563 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ ผู้สอบบัญชี สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,900,000 บาท

6.2 ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

เพื่อรับรองความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีภายนอก บริษัทได้จัดทำนโยบายโดยกำหนดอัตราขั้นสูงสุดในการพิจารณาให้ผลตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกในเรื่องของการเป็นที่ปรึกษาอันไม่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบบัญชี โดยในปี 2563 บริษัทไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่นๆ ใดให้กับผู้สอบบัญชีหรือบริษัทผู้สอบบัญชีที่บริษัทแต่งตั้ง

ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา ไม่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเป็นพนักงานหรือหุ้นส่วนของบริษัทสอบบัญชีภายนอกที่บริษัทใช้บริการ

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 และการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ
(Nurture Innovation and Responsible Business)

บริษัทมีการกำกับดูแลและบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศทั้งในระดับองค์กร และภาพรวมในระดับภูมิภาค ผ่านคณะกรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มบริษัท เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (Group Information Technology Steering Committee: GITSC) โดยการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน IT เป็นส่วนหนึ่งของ Operation Risk ซึ่งมีการติดตามและรายงานผลไปยังคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Management Risk Committee: MRC) ของบริษัทและของกลุ่มบริษัท นอกจากนี้ บริษัทมีฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบจากกลุ่มบริษัท ทำการตรวจสอบเชิงเทคนิคด้าน IT และรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบคณะกรรมการบริษัท และ GITSC เป็นลำดับ พร้อมทั้งรายงานความคืบหน้าการแก้ไขต่อคณะกรรมการดังกล่าวเป็นรายเดือน

นอกจากนั้น บริษัทได้จัดให้มีนโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศตามมาตรฐานของกลุ่มเมย์แบงก์ และได้ดำเนินมาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในด้านต่างๆ เช่น

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

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

ความเสี่ยงโดยองค์กรรวม (Enterprise Wide Risk)

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

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

- (1) บริษัทได้กำหนดอำนาจในการพิจารณาอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์วงเงินซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ทั้งในระดับบุคคล และระดับคณะกรรมการ รวมทั้งกำหนดให้มีการพิจารณาทบทวนวงเงินประจำปีและการพิจารณาทบทวนวงเงินเป็นรายกรณี
- (2) กำหนดให้มีหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระจากหน่วยงาน Front office ทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุล
- (3) สำหรับบัญชีซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ซึ่งมีความเสี่ยงในเรื่องอัตราทดของผลิตภัณฑ์ที่สูงกว่าสินค้าอ้างอิง บริษัทจะมีการพิจารณาให้วงเงินที่เข้มงวดมากกว่าบัญชีประเภทอื่นๆ โดยต้องให้เหมาะสมกับฐานะการเงิน และหลักประกันที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัท
- (4) บริษัทไม่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงด้วยเงินกู้ โดยบริษัทมีการกำหนดกระบวนการที่ชัดเจน และรัดกุม ในการคัดเลือก และกำหนดอัตรา Initial Margin สำหรับ หุ้นที่อนุญาตให้กู้เงินบริษัทซื้อได้ อย่างชัดเจน
- (5) บริษัทให้ความสำคัญต่อการติดตามหนี้ อย่างเข้มงวดทั้งตามกฎหมายระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้องและตามนโยบายของบริษัทเอง

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านตลาดแบ่งออกเป็น 3 ประเภท

1. ความเสี่ยงจากราคา (Price Risk)

(1) เป็นความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงของราคาดราสารหนี้และตราสารทุนทำให้มูลค่าของพอร์ตเงินลงทุนเพื่อค้าและเพื่อขายลดลง โดยพอร์ตเงินลงทุนในหลักทรัพย์นี้ บริษัทได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา (Trading Book Policy Statement) โดยกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับการบริหารการลงทุน รวมทั้งระเบียบวิธีปฏิบัติในการลงทุน ซึ่งรวมถึงการกำหนดวงเงินในการลงทุน การกระจายความเสี่ยงในการลงทุน และ การจำกัดจำนวนผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น

(2) บริษัทมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง และระดับสัญญาณเตือนภัยของความเสี่ยงที่เป็นอันตราย เช่น Delta, Gamma, VaR, PV01 รวมถึงระดับผลขาดทุนที่ต้องตัดสินใจล้างสถานะการขาดทุน (Stop-loss Limit) ภายใต้นโยบาย Trading Book Limit Policy ซึ่งผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

2. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

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

3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)

บริษัทกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนไว้ชัดเจนว่า บริษัทไม่ได้ประกอบธุรกิจด้านเงินตราต่างประเทศ ไม่มีนโยบายค้าหรือเก็งกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน รายการธุรกิจใดที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ บริษัทจะพิจารณาเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในรายการนั้นที่เหมาะสมตามสภาวะการณ์

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้น บริษัทได้สังเกตเห็นว่า NCR เป็นเครื่องมือที่สำคัญเครื่องมือหนึ่งในการวัดและติดตามสถานะความเสี่ยงของบริษัท อีกทั้ง NCR ยังเป็นตัวกำหนดขอบเขตธุรกรรมของบริษัทด้วย ดังนั้นจึงได้กำหนดให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยง monitor ตัวเลข NCR ที่จัดทำโดยฝ่ายบัญชีอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ บริษัทยังมอบหมายให้ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการเงิน มีหน้าที่บริหารจัดการด้านสภาพคล่องด้านการเงินด้วยความระมัดระวังรอบคอบ และมีการจัดทำรายงานไว้ติดตามควบคุมและรายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

บริษัทมีการจัดทำ Capital Plan ประจำปี เพื่อให้มั่นใจว่าเงินกองทุน และสภาพคล่องของบริษัทเพียงพอสำหรับรองรับแผนธุรกิจ รวมถึง บริษัทมีนโยบายบริหารเงินกองทุนซึ่งระดับการแจ้งเตือนล่วงหน้า และแนวทางการดำเนินการเมื่อ NCR ลดลงถึงระดับต่างๆ รวมทั้งแผนฉุกเฉิน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการบริหารจัดการเงินกองทุนอย่างเหมาะสม และแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทัน่วงที

นอกจากนี้ บริษัทยังกำหนดกรอบวงเงินที่บริษัทมีกับสถาบันการเงินอื่น ทั้งวงเงินรวมและวงเงินคงเหลือ (unutilized) เพื่อใช้ในการบริหารสภาพคล่องและเพื่อสำรองในกรณีฉุกเฉินด้วย

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (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 โดยเน้นให้เห็นถึงผลกระทบของการทุจริตซึ่งจะนำไปสู่ความสูญเสียที่มีใช้แค่ในรูปแบบทางการเงิน แต่รวมถึงชื่อเสียงของบริษัทและผลกระทบในด้านอื่นๆ เช่น การสูญเสียใบอนุญาต การประกอบธุรกิจ เป็นต้น ดังนั้นบริษัทได้มีการจัดทำนโยบายการและระเบียบปฏิบัติต่อต้านการทุจริตขึ้น เพื่อให้ยึดถือปฏิบัติและมีการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร โดยให้มีความระมัดระวัง และป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดการทุจริตเกิดขึ้นภายในบริษัท ทั้งนี้การสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อการต่อต้านการทุจริตนั้นจะต้องได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารระดับสูงเพื่อส่งเสริมให้บุคลากรทุกระดับชั้นร่วมกันต่อต้านการทุจริต ปกป้องชื่อเสียง และทรัพยากรของบริษัท การฝึกอบรมให้แก่พนักงานให้มีความตระหนักและเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง รวมไปถึงให้มีการสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยง (Risk Culture) ภายในบริษัทตั้งแต่การรับรู้ ความนึกคิดของบุคลากรเกี่ยวกับความเสี่ยง และความเชื่อที่ว่าความเสี่ยงมีอยู่จริง มีโอกาสเกิดจริง และผลกระทบจริงของการดำเนินงานจนทำให้ไม่บรรลุถึงเป้าหมายของบริษัท เป็นต้น

ในขณะเดียวกัน บริษัทได้มีนโยบาย และระเบียบปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งได้ผ่านการรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2562 โดยประกาศเจตนารมณ์ในวันที่ 21 กันยายน 2555 และสิ้นสุดการรับรองในวันที่ 20 พฤษภาคม 2565

ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ

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

บริษัทสนับสนุนให้หน่วยงานภายในของบริษัทมีวัฒนธรรม และสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดโครงสร้างบริษัทให้มีสายบังคับบัญชา ขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ในการดำเนินงานของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานอย่างชัดเจน นอกจากนี้ บริษัทได้มีการกำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งจัดให้มีการทบทวนให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2563 บริษัทได้ออกและทบทวนนโยบายและประกาศที่สำคัญหลายฉบับ เช่น นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง นโยบายการแจ้งเบาะแสเสี่ยงของข้อมูล นโยบายเรื่องความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ ระเบียบว่าด้วยของขวัญและการเลี้ยงรับรอง ตลอดจนมีการพัฒนาความสามารถและทักษะใหม่ในด้านต่างๆ ให้แก่พนักงาน เพื่อสนับสนุนการขยายตัวของธุรกิจและเพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานมีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใสสามารถตรวจสอบได้

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย และหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัทเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ 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 บริษัทได้ปฏิบัติงานตามมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งกำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ตลอดจน ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้บริษัทยังปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส สอดคล้องกับหลักบรรษัทภิบาลที่ดี มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับสภาพของธุรกิจในปัจจุบันอีกด้วย

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการได้กำหนดหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติในการพิจารณาเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยให้ผู้เข้าร่วมประชุมพิจารณารายการต่างๆ เปิดเผยความเกี่ยวข้องที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนการประชุม กรณีที่กรรมการบริษัทคนหนึ่งคนใดมีส่วนได้ส่วนเสียกับผลประโยชน์ของเรื่องที่กำลังมีการพิจารณา กรรมการคนนั้นก็จะไม่เข้าร่วมประชุมหรืองดการออกเสียง นอกจากนี้ รายการใดๆ ที่มีความขัดแย้งเรื่องผลประโยชน์อย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการบริษัทต้องมอบหมายให้กรรมการอิสระพิจารณากลับ กรองเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการอิสระ ไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น คณะกรรมการอิสระ สามารถให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทหรือ ผู้ถือหุ้นได้แล้วแต่กรณี

บริษัทได้ตระหนักถึงการใช้อ้างอิงภายในในทางมิชอบ อันจะก่อให้เกิดความไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น บริษัทจึงได้กำหนดเป็นนโยบายและประกาศขอความร่วมมือจากกรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานที่อาจล่วงรู้ข้อมูลงบการเงินของบริษัทไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นเวลา 30 วันก่อนการประกาศผลการดำเนินงานในแต่ละไตรมาส นั้น จะเปิดเผยต่อสาธารณชน และห้ามเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายว่าด้วยการใช้อ้างอิงภายใน โดยกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนถือปฏิบัติตัวอย่างเคร่งครัด โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคน ต้องไม่นำข้อมูลภายในของบริษัท หรือคู่ค้าทางธุรกิจไปซื้อขาย หรือเสนอซื้อ เสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ หรือขาย หรือเสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัท หรือคู่ค้าทางธุรกิจ เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือบุคคลอื่น โดยในปี 2563 ไม่พบว่ามีกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจล่วงรู้ข้อมูลงบการเงินของบริษัทมีการซื้อขายหุ้นในช่วงห้ามซื้อขายแต่อย่างใด

บริษัทได้ทำความเข้าใจเกี่ยวกับภาระหน้าที่ที่กรรมการและผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมายต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 โดยกรรมการและผู้บริหารที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทต้องจัดส่งรายงานดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัท อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าทำการซื้อขาย ซึ่งในปี 2563 พบว่าทุกท่านให้ความร่วมมือและปฏิบัติตามกฎหมายและนโยบายบริษัททุกประการ

บริษัทมีนโยบายกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียในการทำการใด ๆ ต้องเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัททันที และไม่ให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องเข้าร่วมกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมระหว่างบริษัทกับผู้ที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องดังกล่าว โดยในปี 2563 ไม่พบว่ามีรายการลักษณะดังกล่าว

บริษัทมีนโยบายกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาการลงรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดยการทำการรายการเกี่ยวข้องต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้เป็นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงทำการเปิดเผยรายละเอียดและเหตุผลของการทำการรายการเกี่ยวข้องทุกรายการ ทั้งรายการตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arms' length) และรายการที่มีนัยสำคัญที่ต้องขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้นได้ทราบ โดยรายการเกี่ยวข้องกันสำหรับปี 2563 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 ข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยได้มอบให้หน่วยงานซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ตรวจสอบความเพียงพอ และความเหมาะสมในการพิจารณาหาข้อเท็จจริง เพื่อให้มั่นใจว่าการพิจารณาข้อร้องเรียนถูกดำเนินการอย่างโปร่งใสและยุติธรรม และคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือผู้ร้องเรียนบริษัทด้วยความเป็นธรรม ช่องทางการรับแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียนการทุจริตและคอร์รัปชันสามารถร้องเรียนการกระทำที่อาจทำให้เกิดความสงสัยได้ว่าเป็นการทุจริตและคอร์รัปชันที่เกิดขึ้นกับบริษัทโดยทั้งทางตรงหรือทางอ้อม โดยผ่านช่องทางการรับเรื่องที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายฉบับนี้ โดยผู้ร้องเรียนจะต้องระบุรายละเอียดของเรื่องที่จะแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน พร้อมหลักฐาน หรือข้อมูลที่เพียงพอต่อการตรวจสอบและแจ้งชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ ที่สามารถติดต่อได้ ส่งมายังหัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานผ่านช่องทางรับเรื่องดังนี้

- โทรศัพท์ 0-2658-5155
- อีเมล Compliance_head@maybank-ke.co.th
- แจ้งผ่านช่องทางไปรษณีย์

ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

อาคารสำนักงาน ดี ออฟฟิศ เอส แอท เซ็นทรัล เวิลด์ ชั้น 20-21

เลขที่ 999/9 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

บุคคลที่สามารถแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตและคอร์รัปชัน คือ ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัทได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ ภาครัฐบาล ชุมชน สังคม ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ทั้งนี้ ไม่ว่าบุคคลดังกล่าวจะแจ้งด้วยวิธีใดดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะเก็บรักษาข้อมูลดังกล่าวเป็นความลับทั้งสิ้น สำหรับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อ หรือร้องเรียนในเรื่องที่อาจเป็นปัญหา (Whistle Blowing) กับคณะกรรมการได้โดยตรง โดยจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรส่งมายังบริษัท หรือผ่านทาง Website ของบริษัท

ทั้งนี้ บริษัทมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ดังนี้

- (1) บริษัทมีหน้าที่ในการคุ้มครองพนักงานผู้ที่เปิดเผยข้อมูลการกระทำผิด หรือขัดต่อกฎเกณฑ์
- (2) ในการแจ้งข้อร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าวจะได้รับความคุ้มครองจากการถูกกล่าวหาหรือปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรม
- (3) หากผู้แจ้งเบาะแสรู้สึกว่าตนเองถูกคุกคาม ถูกข่มขู่เนื่องมาจากการเปิดเผยข้อเท็จจริง ผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าวสามารถแจ้งเรื่องไปยังผู้รับเรื่องร้องทุกข์ที่ได้รับแต่งตั้งได้
- (4) บริษัทต้องทำการตรวจสอบให้แน่ใจว่าข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าว รวมทั้งประเด็นที่กล่าวถึงในรายงานถูกจัดเก็บไว้อย่างเป็นความลับตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

บริษัทมีมาตรการในการดำเนินการกับข้อร้องเรียน ดังนี้

- (1) ผู้รับแจ้งเบาะแสดังกล่าว และตรวจสอบข้อร้องเรียน พร้อมเอกสารหลักฐาน
- (2) นำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามข้อเท็จจริง
- (3) ทำการตรวจสอบเพิ่มเติมสำหรับกรณีที่เกี่ยวข้องกับการฝ่าฝืนนโยบาย, กระบวนการ, การทุจริตหรือการคอร์รัปชัน หรือ การปฏิบัติผิดกฎระเบียบของพนักงาน
- (4) รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มแม่ข่าย

หลักปฏิบัติที่ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล
(Ensure Disclosure and Financial Integrity)

บริษัทให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน และสารสนเทศอื่นๆ ต่อสาธารณะผ่านช่องทางต่างๆ โดยคำนึงถึงความถูกต้อง ความเพียงพอของข้อมูล ทันเวลา และ ความเท่าเทียมกันในการให้ข้อมูลแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้บริษัทมีการดำเนินการดังนี้

1. เป้าหมายระยะยาวของบริษัท

บริษัทมีเป้าหมายทำรายได้ถึง 3,000 ล้านบาท ภายในปี 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 เลขาธิการบริษัท และนักลงทุนสัมพันธ์
- ให้ความเห็นชอบการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ของบริษัท เช่น รายงานทางการเงิน 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 2563 บริษัทได้ปฏิบัติตามถูกต้องตามหลักเกณฑ์ โดยไม่มีการถูกลงโทษจากทางการในประเด็นการเปิดเผยข้อมูลแต่อย่างใด

3. คุณภาพของรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการได้มีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน โดยได้แสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี ซึ่งลงนามรับรองโดยประธานคณะกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการบริหาร ทั้งนี้ บริษัทได้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ใน เว็บไซต์ของบริษัทด้วย นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการสำหรับงบการเงินทุกไตรมาส โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทได้ดียิ่งขึ้น

คณะกรรมการได้มีการมอบหมายให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องดูแลจัดทำรายงานความยั่งยืนของบริษัทอย่างต่อเนื่อง 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

4. งานผู้ลงทุนสัมพันธ์

คณะกรรมการได้มีการจัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งขึ้นตรงต่อฝ่ายสื่อสารองค์กร เพื่อทำหน้าที่ให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทเพื่อสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ตลอดจนนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และประชาชนทั่วไป โดยการเปิดเผยข้อมูลต้องมีความถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โดยใช้สื่อหลากหลาย เช่น เอกสารเผยแพร่ หนังสือพิมพ์ วิทยุ โทรทัศน์ การจัดประชุม การแถลงข่าวต่างๆ และเว็บไซต์บริษัท นอกจากนี้ยังทำหน้าที่ให้บริการผู้ถือหุ้นในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีปัญหาในการติดต่อกับบริษัทด้วย รวมไปถึงการให้ความรู้แก่นักลงทุน เช่น งานบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน (Opportunity Day) โดยในปี 2563 บริษัทได้จัดกิจกรรมโดยสรุปได้ ดังนี้

1. กิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน (Opportunity Day)	จำนวน 4 ครั้ง (ไตรมาสละ 1 ครั้ง)
2. กิจกรรมพบนักวิเคราะห์	จำนวน 1 ครั้ง (เดือนตุลาคม 2563)
3. Press Release	จำนวน 1 ครั้ง (2 พฤศจิกายน 2563)

นอกจากนี้ ยังจัดให้มีการเผยแพร่ข่าวประชาสัมพันธ์ และข้อมูลข่าวสาร สารสนเทศ ผ่านเว็บไซต์ของ SET และของบริษัทอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทยึดหลักการเสนอข่าวอย่างเที่ยงตรง โปร่งใส เป็นประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน

ทั้งนี้ นักลงทุนสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทได้ที่ หมายเลขโทรศัพท์ 0-2658-5000 ต่อ 5180 หรือ E-mail: CorporateCommunication@maybank-ke.co.th

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 2563 บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นต่าง ๆ ดังนี้

1. สิทธิส่วนแบ่งกำไรในรูปเงินปันผล

สำหรับผลประกอบการในปี 2562 บริษัทได้จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.86 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 193 ของกำไรสุทธิประจำปี 2562 ซึ่งมากกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทกำหนดไว้ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ หลังจากหักเงินสำรองต่างๆ ที่บริษัทได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ ในปี 2563 บริษัทได้มีการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.60 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 71 ของกำไรสุทธิสำหรับปี 2563

2. สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

ก. บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมได้เป็นการล่วงหน้า 3 เดือน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยเสนอวาระการประชุมผ่านเว็บไซต์ บริษัทตั้งแต่วันที่ 12 ตุลาคม 2562 ถึง วันที่ 15 มกราคม 2563

ข. บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าประมาณ 1 เดือน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ โดยผ่านเว็บไซต์ บริษัทตั้งแต่วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2563 ถึง 24 มีนาคม 2563 และ 3 กรกฎาคม 2563 ถึง 7 สิงหาคม 2563 (เนื่องจากการเลื่อนการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโควิด-19 จากวันที่ 2 เมษายน 2563 เป็นวันที่ 14 สิงหาคม 2563)

ค. บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทผ่านระบบรายงานสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับข้อมูลวัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม เป็นการล่วงหน้า 52 วันก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ง. บริษัทได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบรายงานสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผ่าน เว็บไซต์ ของบริษัทเป็นการล่วงหน้า 41 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข่าวและได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมเป็นการล่วงหน้าในรูปแบบเอกสารของบริษัท โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยในปี 2563 ตามที่กระทรวงสาธารณสุขได้ประกาศให้โรคติดเชื้อไวรัสโควิด-19 เป็นโรคติดต่ออันตรายตามพระราชบัญญัติโรคติดต่อ พ.ศ. 2558 โดยรัฐบาลได้ขอความร่วมมือให้ทุกหน่วยงานงดการจัดกิจกรรมรวมคนจำนวนมากที่มีความเสี่ยงสูงต่อการแพร่ระบาดของโรค ดังนั้น เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท บริษัทจึงจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ผ่านช่องทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยบริษัทได้ดำเนินการจัดจ้างบริษัทโคโนวานซ์ จำกัด ซึ่งได้รับการจัดทำแบบประเมินระบบการประชุมของผู้ให้บริการว่ามีความสอดคล้องกับประกาศกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร ว่าด้วยเรื่องมาตรฐานการรักษาความมั่นคง ปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557 เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการประชุม

จ. บริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของ บริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 21 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งมีการจัดทำเอกสารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเผยแพร่พร้อมกันกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

ฉ. บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศของบริษัทผ่านเว็บไซต์ของบริษัทและทำการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันตลอดเวลา เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลของบริษัทได้อย่างเต็มที่

ช. คณะกรรมการได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นซึ่งรวมถึงนักลงทุนสถาบัน ได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงอย่างเต็มที่ โดยไม่มีการกระทำใดๆ ที่มีลักษณะเป็นการจำกัดสิทธิหรือรื้อถอนสิทธิของผู้ถือหุ้นในการเข้าถึงสารสนเทศของบริษัทและการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญในที่ประชุมและไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมในที่ประชุม และอนุญาตให้ผู้ถือหุ้นที่มาสายเข้าร่วมประชุมได้

ซ. ก่อนดำเนินการประชุมตามวาระ ประธานที่ประชุมได้ชี้แจงวิธีดำเนินการประชุม และการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมใช้สิทธิและทำหน้าที่ได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม ทำให้การประชุมราบรื่นและมีประสิทธิภาพ

ณ. ประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม มีการบันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนนและวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็นหรือซักถาม มีการบันทึกคำถาม-คำตอบและผลการลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุมด้วย นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสแสดงข้อคิดเห็นและซักถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมอย่างเต็มที่ โดยรายละเอียดสามารถดูได้จากรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หรือ เทปบันทึกภาพการประชุมในเว็บไซต์ของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้รวดเร็ว ถูกต้อง และ แม่นยำ เช่น มีการนำสื่ออิเล็กทรอนิกส์เข้ามาใช้ในการจัดประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นเพื่ออำนวยความสะดวกและป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโควิด-19 ซึ่งเป็นโรคติดต่ออันตราย โดยผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นโดยไม่ต้องเดินทางมาประชุมยังสำนักงานใหญ่ของบริษัทหรือสถานที่จัดประชุม ทำให้เกิดความเสี่ยงในการติดเชื้อได้ โดยสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่นำมาใช้ในการจัดประชุม บริษัทได้จัดจ้างบริษัท โคโนวานซ์ จำกัด ซึ่งได้รับการจัดทำแบบประเมินระบบการประชุมของผู้ให้บริการว่ามีความสอดคล้องกับประกาศกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารว่าด้วยเรื่องมาตรฐานการรักษาความมั่นคง ความปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2557 เป็นต้น

ญ. ในการประชุม ประธานกรรมการชุดย่อยต่างๆ ซึ่งประกอบไปด้วย ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้เข้าร่วมประชุมด้วย และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้ โดยรายละเอียดสามารถดูได้จากรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ในเว็บไซต์ของบริษัท

ฎ. ในการประชุม คณะกรรมการได้จัดให้มีผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยขอให้ผู้ถือหุ้นส่งตัวแทนในการเป็นสักขีพยานในการตรวจนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในการลงมติแต่ละระเบียบวาระ พร้อมเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

3. สิทธิในการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ และ เลือกตั้งกรรมการ

ในปี 2563 บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ โดยมีการนำเสนอนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนในการพิจารณา พร้อมทั้งนำเสนอค่าตอบแทนในรูปแบบค่าตอบแทนประจำปีที่เป็นตัวเงิน โดยไม่มีค่าตอบแทนในรูปแบบอื่นๆ ให้ผู้ถือหุ้นได้มีการพิจารณาอนุมัติ

สำหรับการเลือกตั้งกรรมการบริษัท ได้มีการนำเสนอชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนทีละคน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกกรรมการที่ต้องการได้อย่างแท้จริง พร้อมทั้งมีการเปิดเผยมติการลงคะแนนไว้ในรายงานการประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

4. สิทธิในการได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัท

บริษัทเห็นความสำคัญของการเผยแพร่ข่าวสารข้อมูลต่าง ๆ ของบริษัทเพื่อให้ผู้ถือหุ้น และนักลงทุนสามารถติดตามข่าวสารต่างๆ ของบริษัทเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน และติดตามความเคลื่อนไหวต่างๆ ของบริษัทได้อย่างรวดเร็ว บริษัทจึงเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ผ่านระบบ Setportal (SETLink) และเว็บไซต์ของบริษัทโดยการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ บริษัทเน้นความถูกต้อง รวดเร็ว เป็นธรรม เชื่อถือได้ และข้อมูลเป็นปัจจุบันเสมอ

พร้อมกันนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นได้เป็นการล่วงหน้า 1 เดือนผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทได้จัดงาน Opportunity Day ให้กับผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสามารถรับทราบข่าวสารของบริษัทได้ รวมถึงบริษัทจัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ที่คอยให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรม ต่าง ๆ ของบริษัท

5. โครงสร้างในการถือหุ้นของบริษัท

รายละเอียดโครงสร้างในการถือหุ้นของบริษัทสามารถดูได้ในหัวข้อ “โครงสร้างการถือหุ้น” โดยบริษัทไม่มีการถือหุ้นไขว้แต่อย่างใด

6. การต่อต้านการทุจริต และคอร์รัปชัน

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

การแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing) บริษัทจัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล ข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน โดยได้มอบให้หน่วยงานซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ตรวจสอบความเพียงพอ และความเหมาะสมในการพิจารณาหาข้อเท็จจริง เพื่อให้มั่นใจว่าการพิจารณาข้อร้องเรียนถูกดำเนินการอย่างโปร่งใสและยุติธรรม และคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือผู้ร้องเรียนบริษัทด้วยความเป็นธรรม ช่องทางการรับแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียนการทุจริตและคอร์รัปชันสามารถร้องเรียนการกระทำที่อาจทำให้เกิดความสงสัยได้ว่าเป็นการทุจริตและคอร์รัปชันที่เกิดขึ้นกับบริษัทโดยทั้งทางตรงหรือทางอ้อม โดยผ่านช่องทางการรับเรื่องที่ได้ออกหนดไว้ในนโยบายฉบับนี้ โดยผู้ร้องเรียนจะต้องระบุรายละเอียดของเรื่องที่จะแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน พร้อมหลักฐาน หรือข้อมูลที่เพียงพอต่อการตรวจสอบ และแจ้งชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ ที่สามารถติดต่อได้ ส่งมายังช่องทางรับเรื่องดังนี้

- โทรศัพท์ 0-2658-5155
- อีเมล Compliance_head@maybank-ke.co.th
- แจ้งผ่านช่องทางไปรษณีย์

ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

อาคารสำนักงาน ดี ออฟฟิศเสส แอท เซนทรัล เวิลด์ ชั้น 20-21

เลขที่ 999/9 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

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

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

ทั้งนี้บริษัทมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ดังนี้

- (1) บริษัทมีหน้าที่ในการคุ้มครองผู้ที่เปิดเผยข้อมูลการกระทำผิด หรือขัดต่อกฎหมาย
- (2) ในการแจ้งข้อร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแสจะได้รับความคุ้มครองจากการถูกกล่าวหาหรือปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรม
- (3) หากผู้แจ้งเบาะแสรู้สึกว่าตนเองถูกคุกคาม ถูกข่มขู่เนื่องมาจากการเปิดเผยข้อเท็จจริง ผู้แจ้งเบาะแสสามารถแจ้งเรื่องไปยังผู้รับเรื่องร้องทุกข์ที่ได้รับแต่งตั้งได้
- (4) บริษัทต้องทำการตรวจสอบให้แน่ใจว่าข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผู้แจ้งเบาะแส รวมทั้งประเด็นที่กล่าวถึงในรายงาน ถูกจัดเก็บไว้อย่างเป็นความลับตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

บริษัทมีมาตรการในการดำเนินการกับข้อร้องเรียน ดังนี้

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

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ในปี 2563 ที่ผ่านมา บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทั้งนักลงทุนรายย่อยและนักลงทุนสถาบัน อย่างเท่าเทียมกันทุกราย โดยไม่มีการเลือกปฏิบัติแต่อย่างใด และบริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอิงตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และแนวทางปฏิบัติที่ดีจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทได้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ในวันที่ 14 สิงหาคม 2563 ซึ่งเลื่อนจากกำหนดการเดิมในวันที่ 2 เมษายน 2563 เนื่องจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโควิด-19 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

1. บริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของ บริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 21 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งมีการจัดทำเอกสารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเผยแพร่พร้อมกันกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
2. คณะกรรมการได้มีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 2 ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมากกว่าเกณฑ์ในตลาดหลักทรัพย์แนะนำไว้ที่ร้อยละ 5 โดยผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทาง เว็บไซต์ของบริษัทได้เป็นการล่วงหน้า 3 เดือนก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการผ่านเว็บไซต์ของบริษัทได้ในช่วง 12 ตุลาคม 2562 ถึง วันที่ 15 มกราคม 2563 ล่วงหน้า 3 เดือนก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งกำหนดการจัดประชุมในวันที่ 2 เมษายน 2563 ก่อนที่จะเลื่อนเป็น 14 สิงหาคม 2563
3. กรณีที่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอวาระการประชุม คณะกรรมการจะพิจารณารับเรื่องดังกล่าวเป็นวาระการประชุมต่อเมื่อเห็นว่าเรื่องดังกล่าวมีประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นโดยรวมเท่านั้น โดยในปี 2563 ไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอวาระการประชุมแต่อย่างใด
4. กรณีที่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ คณะกรรมการสรรหาจะพิจารณาคคุณสมบัติของบุคคลที่ถูกเสนอชื่อตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด โดยในปี 2563 ไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแต่อย่างใด

5. คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทได้ โดยในปี 2563 สามารถส่งคำถามได้ตั้งแต่วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2563 ถึง 24 มีนาคม 2563 และ 3 กรกฎาคม 2563 ถึง 7 สิงหาคม 2563 (เนื่องจากการเลื่อนการจัดประชุมผู้ถือหุ้นจากสถานการณ์โรคติดเชื้อไวรัสโควิด-19 จากวันที่ 2 เมษายน 2563 เป็นวันที่ 14 สิงหาคม 2563) อย่างไรก็ตามพบว่าผู้ถือหุ้นส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าแต่อย่างใด

6. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้บุคคลอื่น หรือ กรรมการอิสระของบริษัทเข้าร่วมประชุมแทน โดยสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะในรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทาง การลงคะแนนเสียงได้และได้เสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 2 คนเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 มีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กับกรรมการอิสระ และบุคคลอื่น จำนวน 37 ราย

7. บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทผ่านระบบรายงานข่าวสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม เป็นการล่วงหน้า 52 วัน ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยสารสนเทศข่าวในวันที่ 22 มิถุนายน 2563

8. บริษัทได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบรายงานข่าวสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผ่านเว็บไซต์ของบริษัทเป็นการล่วงหน้า 41 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยสารสนเทศข่าวในวันที่ 3 กรกฎาคม 2563 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข่าวและได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมเป็นการล่วงหน้าในรูปแบบเอกสารของบริษัท

9. บริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับ วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม ผ่าน เว็บไซต์ของบริษัทเป็นการล่วงหน้า 41 วันก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

10. บริษัทแต่งตั้งให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 21 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

11. บริษัทได้มีการประกาศลงหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน เพื่อบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

วันประชุมผู้ถือหุ้น

1. บริษัทได้อำนวยความสะดวกในการลงทะเบียนการเข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้นโดยการนำสื่ออิเล็กทรอนิกส์เข้ามาใช้ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออำนวยความสะดวกและป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโควิด-19 ซึ่งเป็นโรคติดต่ออันตราย โดยผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้จากที่พักอาศัย โดยใช้บริการบริษัท โคโนวานซ์ จำกัด ซึ่งได้รับการจัดทำแบบประเมินระบบการประชุมของผู้ให้บริการว่ามีความสอดคล้องกับประกาศกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร ว่าด้วยเรื่องมาตรฐานการรักษาความมั่นคง ความปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2557 เพื่อให้เกิดความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นมากที่สุด

2. บริษัทได้จัดประชุมผู้ถือหุ้นตามวัน เวลา สถานที่ ที่ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมได้สะดวกตามที่ได้แจ้งต่อผู้ถือหุ้นไว้ โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงสถานที่ประชุมอย่างกะทันหันจนทำให้ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้

3. ประธานในที่ประชุมได้แจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ และจำนวนการถือหุ้นของผู้เข้าร่วมประชุม ให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยออกเสียงได้หนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

4. ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารของบริษัทไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้า

5. ประธานในที่ประชุมได้เริ่มการประชุมที่ละวาระตามลำดับก่อนหลัง

6. ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามข้อมูลได้อย่างเต็มที่

7. ประธานในที่ประชุมได้กำหนดให้มีในวาระที่มีการเปิดให้ลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะในระบบ E-Voting ในแต่ละวาระตามที่บมจ.แจ้งให้ทำการลงมติในวาระนั้น เมื่อ บมจ. แจ้งปิดการลงคะแนนในแต่ละวาระเพื่อทำการสรุปผล (E-Processing) และประกาศผลมติในแต่ละวาระแล้ว บมจ. สามารถดาวน์โหลดรายงานจากระบบเก็บไว้หลังปิดการประชุม เช่น รายงานองค์ประชุมเปิดและ องค์ประชุมปิด รายงานการลงคะแนนเสียง แยกตามวาระ - รายงานการลงคะแนนเสียง แยกตามผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบ ฉันทะ โดยข้อมูลการจราจรอิเล็กทรอนิกส์จะถูกเก็บอยู่บนระบบเป็นระยะเวลาตามกฎหมาย เพื่อให้เกิดความโปร่งใส และตรวจสอบได้ในกรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลัง

8. คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

1. บริษัทมีการบันทึกรายงานการประชุมพร้อมประเด็นข้อซักถามจากผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ซึ่งบันทึกโดยเลขานุการบริษัทและตรวจสอบความถูกต้องโดยผู้บริหารระดับสูงและประธานกรรมการของบริษัท

2. บริษัทได้เผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งในรูปแบบเอกสารรายงานการประชุม และเทปบันทึกภาพไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทภายหลังการประชุม 7 วัน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมได้รับทราบรายละเอียดการประชุมอย่างเท่าเทียมกัน

ความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อความยั่งยืน



นโยบายภาพรวมด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

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

ในด้านธุรกิจ

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

ในด้านทรัพยากรบุคคล

บริษัทเชื่อมั่นว่า การพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถและพร้อมมอบบริการที่ดีมีคุณภาพให้แก่ลูกค้าเป็นสิ่งสำคัญยิ่ง ภายใต้การบริหารของฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้จัดหลักสูตรในการปฏิบัติงานทั้งในด้านการจัดอบรมต่างๆ อาทิ โปรแกรมการซื้อขายหลักทรัพย์ใหม่ๆ ความรู้ด้านการลงทุน การอบรมในเชิงปฏิบัติการต่างๆ ฯลฯ ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจและสามารถนำมาประยุกต์ใช้กับการปฏิบัติงานในชีวิตประจำวันได้ โดยบริษัทได้มีการพัฒนาศักยภาพของพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เพื่อสามารถให้ข้อมูลและบริการลูกค้าได้อย่างถูกต้อง ครอบคลุมการให้บริการทั่วประเทศจำนวน 30 สาขา โดยอยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติงานด้วยจรรยาบรรณ สร้างสรรค์ มีความคิดริเริ่มในบรรยากาศการทำงานที่พนักงานมีมิตรภาพที่ดีต่อกันด้วยความเสมอภาคไม่คิดแบ่งพวกหรือแบ่งสถาบัน พนักงานปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใสและตรวจสอบได้ นอกจากการอบรมพนักงานดังกล่าวแล้ว บริษัทได้ปลูกจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นกับพนักงานทุกระดับอย่างจริงจังและต่อเนื่องด้วยความเชื่อมั่นที่ว่าบริษัทจะดีได้นั้น สังคมจะต้องดีด้วย โดยปลูกฝังและผลักดันให้พนักงานเกิดความคิดสร้างสรรค์และพัฒนา ศักยภาพของตนเองอย่างเต็มที่ พัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมในองค์กรให้น่าอยู่มีสภาพแวดล้อมที่ดีเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้และมีความสุขในการปฏิบัติงาน โดยหนึ่งในนั้นคือการปลูกฝังสร้างจิตสำนึกให้พนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีจรรยาบรรณทางวิชาชีพ ตามมาตรฐานข้อกำหนดของทางการและปลูกฝังการปฏิบัติงานตามวัฒนธรรมองค์กรที่เรียกว่า TIGER CORE VALUE

T	I	G	E	R
Teamwork	Integrity	Growth	Excellence & Efficiency	Relationship Building
ทำงานเป็นทีม	สร้างพลังความดี	พัฒนาองค์กร	มุ่งสู่ความเป็นเลิศ	สร้างพลังความสัมพันธ์ที่ยั่งยืน

การดำเนินงานและการจัดทำรายงานด้าน CSR

บริษัทได้นำมาตรฐานการพัฒนาแนวทางการปฏิบัติและการดำเนินงานในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซึ่งเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและมีมาตรฐานที่เป็นระดับสากล โดยมีลักษณะธุรกิจที่สัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้เสีย ดังต่อไปนี้คือ

ผู้มีส่วนได้เสีย	นโยบาย	แนวทางการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย
 <p>ผู้ถือหุ้น</p>	<ul style="list-style-type: none"> • สร้างผลประโยชน์ที่ดี • สร้างผลกำไรให้เติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง • ดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ โปร่งใส มีจรรยาบรรณ และตรวจสอบได้ 	<ul style="list-style-type: none"> • ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยในปี 2563 จัดเป็นรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) • ให้ข้อมูลผ่านกิจกรรม “บริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน” (Opportunity Day) • สื่อสารผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ เว็บไซต์ อีเมล โทรศัพท์ เป็นต้น • รับข้อเสนอแนะและร้องเรียน
 <p>ลูกค้า</p>	<ul style="list-style-type: none"> • บริการด้วยคุณภาพ • บริการด้วยจรรยาบรรณ โปร่งใส และตรวจสอบได้ • บริการด้วยความเสมอภาค เป็นธรรม ไม่เอาเปรียบ • รักษาข้อมูลและความลับของลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> • มีช่องทางในการติดต่อสื่อสารกับลูกค้า • มีการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า • รับข้อเสนอแนะและร้องเรียน
 <p>คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ เจ้าหนี้</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ประกอบกิจการด้วยความสุจริต ไม่เอาเปรียบ • ปฏิบัติด้วยความรอบคอบ โปร่งใส มีจรรยาบรรณ และตรวจสอบได้ • มีกระบวนการปฏิบัติงานและคัดเลือกอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส 	<ul style="list-style-type: none"> • มีช่องทางในการติดต่อสื่อสาร • รับข้อเสนอแนะและร้องเรียน
 <p>สังคมและสิ่งแวดล้อม</p>	<ul style="list-style-type: none"> • มีจิตสำนึกในการดูแลช่วยเหลือและพัฒนากิจกรรมทางสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อช่วยให้เป็นสังคมและชุมชนที่น่าอยู่ สร้างสิ่งแวดล้อมที่ดีและอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ 	<ul style="list-style-type: none"> • ให้ชุมชนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรม
 <p>พนักงาน</p>	<ul style="list-style-type: none"> • จัดอบรมพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง • จัดสถานที่ทำงานและสภาพแวดล้อมในการปฏิบัติงานที่ดีให้มีความปลอดภัยและเหมาะสมในการปฏิบัติงาน • จัดสวัสดิการให้แก่พนักงานเพื่อช่วยให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น • ปฏิบัติตามข้อกำหนดของสิทธิมนุษยชน • ปฏิบัติกับพนักงานอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน 	<ul style="list-style-type: none"> • จัดเตรียมสภาพแวดล้อมในการปฏิบัติงานให้ปลอดภัยและเอื้อต่อการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ • มีช่องทางในการติดต่อสื่อสาร • รับข้อเสนอแนะและร้องเรียน

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญในการดำเนินกิจการภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีรายละเอียดของการดำเนินการสำหรับปี 2563 ดังนี้



1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

คณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญอย่างมากกับการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม โดยการจัดทำแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทมีความเชื่อมั่นว่า การมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี จะช่วยป้องกันความเสียหายจากการขาดความระมัดระวัง และช่วยให้บริษัทมีประสิทธิภาพในการจัดการและการใช้ทรัพยากร ตลอดจนสร้างความน่าเชื่อถือแก่ผู้มีส่วนได้เสียทั้งหลาย นอกจากนั้น ยังจะนำพาบริษัทเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน สร้างมูลค่าเพิ่มแก่ผู้ถือหุ้นและสร้างประโยชน์และความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งรายละเอียดได้ระบุไว้ในหัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ” และเพื่อให้ทั้งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจน สร้างทัศนคติและวัฒนธรรมของการทำหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม บริษัทจึงจัดทำจรรยาบรรณให้ทุกฝ่ายต้องยึดถือปฏิบัติ



2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเป็นทางการ ซึ่งได้ผ่านการทบทวนและอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท โดยบริษัทได้ผ่านการรับรองแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนในการต่อต้านการทุจริตเมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2562 โดยประกาศเจตนารมณ์เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2555 และสิ้นสุดการรับรองในวันที่ 20 พฤษภาคม 2565

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันทุกรูปแบบ (Zero Tolerance Policy) รวมถึงการห้ามจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทมีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจของบริษัท (RCSA: Risk Control Self-Assessment) อย่างสม่ำเสมอทุกปี และทบทวนมาตรการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับ Zero-Tolerance พร้อมกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น โดยฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทจะทำหน้าที่ติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ บริษัทได้มีการสื่อสารและจัดฝึกอบรมพนักงานทุกระดับชั้นเพื่อให้ทราบนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้อง เช่น จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายของขวัญและการเลี้ยงรับรอง รวมถึงการติดสินบน นโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยพนักงานสามารถเข้าถึงนโยบายและแนวปฏิบัติต่างๆ รวมถึงการทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ผ่านระบบ Intranet ของบริษัท และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้ความเข้าใจของพนักงาน เพื่อปรับปรุงการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง และตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการต่อต้านการคอร์รัปชัน นอกจากนี้ บริษัทยังส่งเสริมให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Compliance Culture) อีกด้วย

บริษัทมีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและแนวทางในการติดตามการประเมินผลการปฏิบัติในการป้องกันและความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยกำหนดไว้ดังนี้

1.	กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงาน ประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองเกี่ยวกับการปฏิบัติตามคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจที่บริษัทกำหนดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ
2.	จัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ตรวจสอบระบบควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริต (Fraud Risk) และให้ข้อเสนอแนะอย่างต่อเนื่อง โดยดำเนินการตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบภายในที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
3.	จัดให้มีกระบวนการตรวจสอบ ประเมินการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมระบบงานสำคัญต่างๆ เช่นการจัดซื้อจัดจ้าง การจัดทำสัญญา เพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแนวทางในการแก้ไขที่เหมาะสม
4.	จัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล เบาะแส หรือข้อร้องเรียนการฝ่าฝืน การกระทำผิดกฎหมาย หรือจริยธรรมของบริษัท หรือแนวทางปฏิบัติในการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชันหรือข้อสงสัยในรายงานทางการเงิน หรือระบบการควบคุมภายใน โดยมีนโยบายคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือเบาะแส และจะเก็บรักษาข้อมูลของผู้ให้ข้อมูลเป็นความลับ

3. กิจกรรมการให้ความรู้ด้านการลงทุนกับนักลงทุน ประชาชนทั่วไป รวมไปถึงสถาบันภาครัฐและเอกชน



บริษัทได้ให้ความสำคัญในการให้ความรู้แก่นักลงทุน ประชาชนทั่วไป รวมถึงสถาบันภาครัฐและเอกชน เพื่อเป็นการปลูกฝังการออมและการลงทุนและส่งเสริมให้ประชาชนมีความรู้ความเข้าใจมากขึ้นเกี่ยวกับการออมเงินผ่านตลาดทุน รวมถึงการกระจายความเสี่ยงจากการลงทุน เนื่องจากในสังคมไทยปัจจุบันมีแนวโน้มที่จะเป็นสังคมผู้สูงอายุ กล่าวคือ เป็นสังคมที่วัยทำงานจะต้องรับภาระในการเลี้ยงดูผู้สูงอายุที่เพิ่มขึ้น ดังนั้น ในวัยทำงานจึงเป็นวัยที่จะต้องมีความรู้ในเรื่องการจัดการดูแลด้านการเงิน เรียนรู้เรื่องการลงทุน และรู้จักการออมเพื่อเสริมสร้างรายได้ให้มากขึ้นเพื่ออนาคตที่มั่นคง ด้วยเหตุนี้ การรณรงค์ให้ความรู้แก่นักลงทุนและประชาชนในเรื่องการวางแผนการลงทุน รวมถึงกลยุทธ์ในการลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีนั้นจึงเป็นเจตนารมณ์ที่บริษัทให้ความสำคัญเสมอมา จึงทำให้เกิดโครงการอบรมนักลงทุนรุ่นใหม่หลากหลายโครงการต่อเนื่องอย่างสม่ำเสมอ

อย่างไรก็ตาม บริษัทยังให้ความสำคัญในการให้ความรู้แก่นักลงทุนที่มีความเป็นมืออาชีพและมีการลงทุนในตลาดทุนอยู่แล้ว โดยการให้ความรู้ดังกล่าวจะมุ่งเน้นเทคนิคและความรู้ใหม่ๆ เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ต่างๆ ที่นอกเหนือจากหุ้นสามัญทั่วไป อาทิ Single Stock Futures, Block Trade และ Derivatives Warrants ซึ่งเหมาะสำหรับนักลงทุนที่มุ่งหวังผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยที่สามารถรับความเสี่ยงได้มากขึ้นเช่นกัน

สำหรับปี 2563 เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโควิด-19 การจัดกิจกรรมการให้ความรู้ด้านการลงทุนแก่นักลงทุนและประชาชนทั่วไปจึงได้จัดกิจกรรมทางออนไลน์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยในปี 2563 บริษัทได้จัดกิจกรรมการให้ความรู้ด้านการลงทุนเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้นกว่า 430 ชั่วโมง และมีผู้เข้าฟังเป็นจำนวนรวมมากกว่า 170,000 คน



4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

• ภาพรวมการปฏิบัติต่อแรงงาน

บริษัทมีการดำเนินงานด้านแรงงานที่สอดคล้องกับนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ตามนโยบายด้านทรัพยากรบุคคล ส่งเสริมให้บุคลากรเป็นคนที่ซื่อสัตย์ เป็นผู้นำใจไมตรี ประพฤติตนเป็นที่ไว้วางใจ และได้รับการยอมรับนับถือจากผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน มุ่งเน้นการทำงานที่เป็นธรรม โปร่งใส คำนึงถึงสภาพแวดล้อมและผลประโยชน์โดยรวม มุ่งเน้นวัฒนธรรมการทำงานให้บุคลากรมุ่งมั่นในผลสัมฤทธิ์ของงาน ผูกพันความสำเร็จขององค์กร และมีเอกภาพในการทำงาน ส่งเสริมและพัฒนาบุคลากรให้เป็นผู้รอบรู้เชี่ยวชาญในงาน มีผลงานเป็นที่ประจักษ์ในทุกระดับ บริหารจัดการให้บุคลากรได้รับค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรมและเหมาะสม มีคุณภาพชีวิตที่ดี มีมั่นคง และปลอดภัย ได้รับโอกาสและมีความก้าวหน้าในการทำงานตามความสามารถและการยกย่องชมเชย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีพนักงานทั้งหมด 849 คน แบ่งเป็นเจ้าหน้าที่ผู้แนะนำการลงทุนจำนวน 513 คน พนักงานด้านปฏิบัติการจำนวน 336 คน และบริษัทไม่มีพนักงานชั่วคราว

สำหรับรอบปี 2563 เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโควิด-19 ทำให้บริษัทงดจัดกิจกรรมสังสรรค์และการฝึกอบรมต่างๆ ที่เป็นการรวมกลุ่มของพนักงานจำนวนมาก บริษัทจึงได้จัดฝึกอบรมทางออนไลน์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพื่อปฏิบัติตามมาตรการด้านการปฏิบัติงานของพนักงานภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 โดยบริษัทมีการจัดกิจกรรมที่สำคัญๆ เพื่อสร้างความสัมพันธ์ที่ดีในการจ้างงาน ดังนี้

1.	จัดการอบรมในหัวข้อเพิ่มรายได้ด้วย Block Trade ในเดือนมกราคม – กุมภาพันธ์ 2563
2.	จัดการอบรมในหัวข้อ DW 42 Tutor ในเดือนมกราคม – กุมภาพันธ์ 2563
3.	จัดการอบรมในหัวข้อการลงทุนในหุ้นที่ยั่งยืน (ESG Stock Investment) ในเดือนตุลาคม 2563
4.	จัดการอบรม CFP Module 1 & 2 ในเดือนตุลาคม - พฤศจิกายน 2563
5.	จัดการอบรม Refresher IC/ IP/IA License 2020 ในเดือนพฤศจิกายน 2563
6.	จัดการอบรม หลักสูตรเรียนรู้กฎหมายการป้องกันการฟอกเงินสำหรับผู้มีหน้าที่รายงานเพื่อปฏิบัติหน้าที่อย่างมืออาชีพ (AML/CFT Training) ในเดือนธันวาคม 2563

• ค่าตอบแทนสวัสดิการแก่พนักงาน

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและการให้รางวัลตามกลยุทธ์และคุณค่าทางธุรกิจที่เป็นแนวปฏิบัติตามกลุ่มบริษัทเมย์แบงก์ และตอบรับกับวัฒนธรรมการทำงานที่มุ่งเน้นเรื่องผลการปฏิบัติงานที่สร้างผลตอบแทนระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัท บริษัทฯ มีระบบการให้รางวัลแบบ “Total Rewards” ซึ่งทำให้เกิดเป็นองค์ประกอบด้านกลยุทธ์รอบด้านของโครงสร้างการบริหารพนักงานที่มีความสามารถของบริษัท และยังเป็นแนวทางของหลักการการให้รางวัลแบบ “Reward Right” เพื่อทำให้เกิดผลลัพธ์ด้านบวกและผลลัพธ์ทางธุรกิจที่เข้มแข็งและเติบโตแบบก้าวกระโดดอย่างมีความรับผิดชอบต่องสังคม ระบบการให้รางวัลนั้นไม่เพียงแต่ช่วยสนับสนุนกลยุทธ์และแผนธุรกิจของบริษัท แต่ยังเป็นสิ่งที่สำคัญอย่างยิ่งในการเพิ่มผลผลิตและการมีส่วนร่วมของพนักงานต่อบริษัท บริษัทฯ มุ่งเน้นการจ่ายค่าตอบแทนที่ถูกต้องเหมาะสมรวมถึงการจัดให้มีสวัสดิการและการพัฒนาศักยภาพของพนักงานเพิ่มเติม ทำให้พนักงานรู้สึกมีกำลังใจในการทำงานเพื่อสร้างผลลัพธ์ที่ยั่งยืนและทำให้บริษัทเกิดการเติบโตได้

นโยบายและการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัท ตั้งอยู่บนหลักการที่สมเหตุสมผล บริษัทยังคงทบทวนนโยบายและการจ่ายค่าตอบแทนแก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอและคำนึงถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมรวมถึงสภาพการทำงานตามที่กฎหมายกำหนดไว้ และสนับสนุนให้มีวัฒนธรรมการทำงานแบบสร้างผลงานที่มีประสิทธิภาพสูง โดยมีจุดมุ่งหมายในการดึงดูด สร้างแรงกระตุ้นและรักษาพนักงานที่มีความสามารถสูงไว้ในตลาดที่แข่งขันสูงและมีความรับผิดชอบต่อสังคม

องค์ประกอบค่าตอบแทน

บริษัทฯ มีโครงสร้างการให้รางวัลแบบองค์รวมหรือ “Total Rewards” ซึ่งประกอบไปด้วยองค์ประกอบสำคัญ 3 ด้าน คือ การจ่ายค่าตอบแทน สวัสดิการและความเป็นอยู่ที่ดี และการพัฒนาบุคลากรและโอกาสในหน้าที่การทำงาน

1. นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (ผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน)

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนขึ้นอยู่กับองค์ประกอบ 2 ด้านคือ การจ่ายค่าตอบแทนแบบประจำ และการจ่ายค่าตอบแทนแบบผันแปร ด้วยระดับของการจ่ายค่าตอบแทนที่หลากหลาย และออกแบบมาเพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายระยะยาวของบริษัทและวัตถุประสงค์ของบริษัทในระยะยาว โครงสร้างการจ่ายค่าตอบแทนนี้ทำให้บริษัทมีวิธีการที่สมดุลระหว่างการจ่ายค่าตอบแทนประจำและการจ่ายค่าตอบแทนที่มีความผันแปรที่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามผลการปฏิบัติงานของหน่วยธุรกิจหรือหน้าที่การทำงานในกลุ่มบริษัทแม่แบงก์และของพนักงานแต่ละบุคคล

การจ่ายค่าตอบแทนแบบประจำ	การจ่ายค่าตอบแทนแบบผันแปร
<ul style="list-style-type: none">ดึงดูดและรักษาพนักงานที่มีความสามารถโดยจัดให้มีการจ่ายค่าตอบแทนที่แข่งขันได้และเสมอภาคทบทวนเป็นประจำทุกปีผ่านการเปรียบเทียบกับบริษัทนอกกลุ่มบริษัทที่มีการดำเนินงานในอุตสาหกรรมและโลกเช่นเดียวกันและพิจารณาให้สอดคล้องกับพลวัตของตลาดรวมถึงความแตกต่างของหน้าที่ความรับผิดชอบส่วนบุคคล ผลการดำเนินงาน ความสำเร็จ ทักษะการทำงานรวมถึงระดับความสามารถการทำงาน	<p>นโยบายระยะสั้น</p> <ul style="list-style-type: none">สนับสนุนให้มีวัฒนธรรมการจ่ายค่าตอบแทนตามความสามารถการทำงานและยึดมั่นในค่านิยมหลักของกลุ่มบริษัทแม่แบงก์หรือ (T.I.G.E.R)การจ่ายค่าตอบแทนขึ้นอยู่กับผลการปฏิบัติงานของกลุ่มบริษัท การปฏิบัติงานตามหน่วยธุรกิจหรือหน้าที่การทำงานและการปฏิบัติงานส่วนบุคคลการวัดผลการทำงานตามวิธีการ Balanced Scorecard <p>นโยบายระยะยาว</p> <p>การเรียกคืนโบนัส:</p> <p>คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับสิทธิในการปรับหรือเรียกคืนโบนัสสำหรับโบนัสแบบผันแปรได้หากมีเหตุที่เหมาะสม ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเด็นการบริหารความเสี่ยง งบการเงินที่ผิดพลาด การทุจริต การเพิกเฉย หรือการดำเนินการใดๆ ที่เป็นการประพฤติมิชอบโดยเจตนา นโยบายการเรียกคืนโบนัสนี้ได้รับการสนับสนุนอย่างแข็งแกร่งในปี 2563 เพื่อทำให้เกิดความมั่นใจแบบสูงสุดในการให้รางวัลอย่างเป็นธรรม</p> <p>นโยบายการเลื่อนการจ่ายโบนัส:</p> <p>การจ่ายโบนัสแบบผันแปรที่เกินเกณฑ์ที่บริษัทตั้งไว้จะถูกเลื่อนออกไปตามช่วงเวลาหนึ่ง การจ่ายโบนัสแบบผันแปรนี้จะสิ้นสุดลงทันทีเมื่อมีการยุติการจ้างงาน (รวมไปถึงการลาออก) ยกเว้นในกรณี การเจ็บป่วย ความพิการ การจ้างให้ออกจากงาน การเกษียณอายุ หรือเสียชีวิต</p>

2. สวัสดิการและสภาพความเป็นอยู่ที่ดี

บริษัทฯ เชื่อมั่นในการให้พนักงานมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีผ่านการจัดให้มีการคุ้มครองทางการเงิน สวัสดิการด้านค่ารักษาพยาบาลที่ดีให้พนักงานและครอบครัว การจ่ายค่าล่วงเวลา การกักเงินในอัตราพิเศษ และกิจกรรมที่ผสมผสานการทำงานและชีวิตส่วนตัวที่ลงตัว และทำให้พนักงานได้รับประโยชน์สูงสุด โดยคำนึงถึงความจำเป็นของพนักงาน โดยจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ เพื่อรักษาความเป็นบริษัทชั้นนำในตลาดที่มีการแข่งขันสูงไว้ได้ ภายใต้สถานการณ์โรคติดเชื้อโควิด 19 การทำงานทางไกลจากบ้านได้กลายเป็นความปกติใหม่ (New Normal) บริษัทจึงสนับสนุนให้มีโครงสร้างสาธารณูปโภคพื้นฐานซึ่งเป็นแพลตฟอร์มที่สร้างขึ้นด้วยนวัตกรรม รวมไปถึงนโยบายที่เหมาะสมถูกต้องและระบบที่พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างดีที่สุด

ทั้งนี้ บริษัทฯ เล็งเห็นความสำคัญของการจัดสวัสดิการที่เหมาะสมแก่พนักงาน พนักงานทุกคนได้รับสวัสดิการเพื่อลดภาระค่าใช้จ่าย รวมถึงส่งเสริมสวัสดิการความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานรวมถึงครอบครัวพนักงาน ให้มีพละนาามัยที่แข็งแรง อันส่งผลดีต่อการปฏิบัติงานและดำรงชีวิตของพนักงานและได้มีการเผยแพร่ประชาสัมพันธ์สวัสดิการเหล่านี้ให้พนักงานทุกคนรับทราบสิทธิของตน ผ่านทางคู่มือพนักงาน และระบบอินทราเน็ตของบริษัท โดยสวัสดิการดังกล่าวมีดังนี้

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

นอกจากนี้ ในปี 2563 บริษัทให้ความสำคัญกับสุขภาพพนักงาน โดยจัดให้มีการฉีดวัคซีนไข้หวัดใหญ่ในราคาพิเศษ และที่สำคัญบริษัทได้จัดสวัสดิการพิเศษสำหรับพนักงานในการตรวจสุขภาพได้ทุกโรงพยาบาลทั่วประเทศฟรีตาม Package ที่กำหนดไว้และหากตรวจเกิน Package จะได้รับการตรวจในราคาพิเศษ

3. การพัฒนาบุคลากรและโอกาสด้านการทำงาน

บริษัทฯ สานต่อการลงทุนในทักษะและความสามารถที่มีอยู่เดิมและมีจำเป็นของพนักงานรวมถึงการเติบโตทั้งในส่วนบุคคลและในด้านอาชีพ บริษัทฯ เตรียมความพร้อมในการให้โอกาสสำหรับพนักงานในการพัฒนาหน้าที่การทำงานของตนเองในหน่วยธุรกิจและสถานที่ทำงานที่มีความหลากหลาย บริษัทฯ จึงได้สร้างวัฒนธรรมการเรียนรู้และการพัฒนาศักยภาพที่เข้มแข็งที่มีความยืดหยุ่นและจัดสรรเฉพาะบุคคลสำหรับการเติบโตและความได้เปรียบระยะยาวของพนักงาน และสนับสนุนให้พนักงานมีความรับผิดชอบในงานนั้นเสมือนเป็นเจ้าของ โดยได้จัดให้มีการพัฒนาทักษะและได้รับมอบหมายงานที่นอกเหนือจากงานของตนเองรวมถึงความรับผิดชอบที่ขยายขอบเขตขึ้น

- **การเคารพลิทธิมนุษยชน**

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับหลักการด้านสิทธิมนุษยชนอันเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานของมนุษย์ และเล็งเห็นว่าหลักการสิทธิมนุษยชนเป็นรากฐานสำคัญในการอยู่ร่วมกันอย่างสันติและสงบสุข ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการเพิ่มคุณค่าของทรัพยากรบุคคล นับเป็นปัจจัยสำคัญของธุรกิจในการเสริมสร้างคุณค่าและเพิ่มประสิทธิภาพด้วยการไม่เลือกปฏิบัติ ส่งเสริมความเท่าเทียมและความเสมอภาคภายในองค์กร ให้ความสำคัญเกี่ยวกับสิทธิในข้อมูลส่วนบุคคล เคารพลิทธิและให้เสรีภาพในการแสดงความคิดเห็น ไม่แบ่งแยกเพศและสถานะ โดยมีแนวปฏิบัติดังต่อไปนี้

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

บริษัทยังมีนโยบายการป้องกันการคุกคามทางเพศภายในองค์กรอย่างเป็นรูปธรรม โดยถือว่าการคุกคามทางเพศเป็นอาชญากรรมร้ายแรง แสดงให้เห็นถึงความไม่ยอมอ่อนข้อต่อการคุกคามทางเพศไม่ว่าในรูปแบบใดๆ และจำกัดความการกระทำที่ถือเป็นการคุกคามทางเพศ เช่น การแสดงออกทางวาจาเกี่ยวกับเรื่องเพศอย่างไม่พึงประสงค์ การข่มขู่ทางเพศ การเผยแพร่เรื่องเนื้อหาหรือรูปภาพที่ลามกอนาจารหรือแสดงถึงการคุกคามทางเพศ

ทั้งนี้ บริษัทกำหนดบทลงโทษสำหรับผู้กระทำความผิดในเรื่องดังกล่าว และได้จัดให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแสร้องเรียน โดยข้อร้องเรียนจะถูกเก็บเป็นความลับ

- **ด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน**

บริษัทให้ความสำคัญต่อนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเทียบเท่าเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจด้านอื่นๆ ของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีบทบาทและหน้าที่ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานบัญญัติไว้

บริษัทประกาศนโยบายเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ดังต่อไปนี้

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

• **นโยบายด้านการปฏิบัติงานในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19**

ในปี 2563 เป็นปีที่มีการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19 ซึ่งได้แพร่ระบาดตั้งแต่กลางเดือนมกราคม 2563 เป็นต้นมา บริษัทได้มีการวางนโยบายด้านการปฏิบัติงานของพนักงานภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา-19 ดังนี้

- จัดทำและประกาศใช้ “คู่มือพนักงานสำหรับวิธีการดำเนินชีวิตรูปแบบใหม่ (New Normal)” โดยยึดหลักในการปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

1.	ยึดระยะห่างเป็นสำคัญ
2.	ลด การติดต่อประสานงานแบบตัวต่อตัวระหว่างพนักงาน
3.	รักษามาตรฐานความสะอาดและสุขอนามัยในที่ทำงาน
4.	ยึดหลักพนักงานต้องมีสุขภาพดี ทั้งร่างกายและจิตใจพร้อมที่จะปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- กำหนดฟังก์ชันงานที่สำคัญในภาวะวิกฤติ เช่น ฝ่ายปฏิบัติการ (Operation), ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology) เป็นต้น โดยให้มีมาตรการจัดแยกกลุ่มให้พนักงานปฏิบัติงานแบบแยกพื้นที่ (Split Sites) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดและให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานให้เกิดประสิทธิภาพได้อย่างเต็มที่และเพื่อรองรับความต่อเนื่องทางธุรกิจตามแผนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของบริษัท (Business Continuity Plan)

- กำหนดให้พนักงานบางหน่วยงานสามารถปฏิบัติงานจากที่บ้านได้ (Work from Home) โดยบริษัทได้จัดเตรียมระบบการปฏิบัติงานจากที่บ้านให้แก่พนักงานเพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ โดยต้องเป็นหน่วยงานที่ไม่กระทบกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- กำหนดให้พนักงานต้องใส่หน้ากากอนามัยในสถานที่ทำงานและเมื่อออกจากบ้านทุกครั้ง โดยบริษัทได้จัดทำหน้ากากอนามัยแบบผ้ามีสลิ้นให้แก่พนักงานทุกคน เพื่อแสดงความห่วงใยในด้านสุขภาพและสุขอนามัย เนื่องจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ทำให้เกิดภาวะขาดแคลนหน้ากากอนามัยในขณะนั้น
- กำหนดให้พนักงานเว้นระยะห่าง (Social Distancing) ในสถานที่ทำงาน ตลอดจนงดเว้นการจัดประชุม จัดอบรม สัมมนาต่างๆ โดยให้จัดการประชุมทางออนไลน์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์แทน ซึ่งบริษัทได้จัดระบบการประชุมทางออนไลน์แก่พนักงานเพื่อให้สามารถจัดประชุมสัมมนาต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

วิสัยทัศน์ ความปลอดภัยฯ ของบริษัท (Safety Vision)

- มุ่งเน้นการดูแลสุขภาพของพนักงาน
- สร้างสภาพแวดล้อมการทำงานให้เหมาะสม ปลอดภัย ปราศจากความเสี่ยง
- เพื่อพัฒนาประสิทธิภาพการทำงานและสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีแก่พนักงาน

พันธกิจความปลอดภัยฯ ของบริษัท (Safety Mission)

- ให้ความรู้ สร้างความตระหนักเรื่องความปลอดภัยในการทำงานให้แก่พนักงาน
- ประเมินและควบคุมอันตรายต่างๆ ที่จะส่งผลต่อสุขภาพพนักงาน
- ดูแลสภาพแวดล้อมการทำงานให้เหมาะสมและปลอดภัย
- สร้างเสริมให้พนักงานมีสุขภาวะที่ดีทั้งทางด้านร่างกาย จิตใจ อารมณ์และสังคม

กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

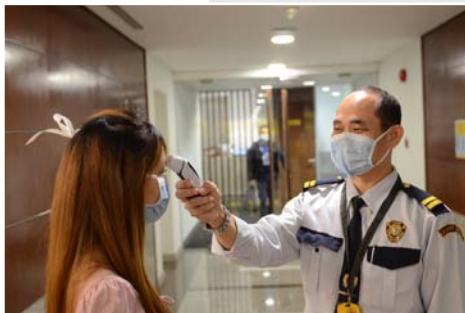
ในปี 2563 โลกได้เผชิญกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19 ส่งผลให้ประชากรทั่วโลกได้มีการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้ชีวิตในรูปแบบใหม่ที่เกิดขึ้นซึ่งเรียกว่า “วิถีชีวิตรูปแบบใหม่ (New Normal)” โดยมีรูปแบบการใช้ชีวิตที่เน้นไปทางด้านหลักเลี่ยงการอยู่ในที่ชุมชนที่มีคนจำนวนมาก งดเว้นการเข้าร่วมกลุ่มและทำกิจกรรมในกลุ่มคนจำนวนมาก เว้นระยะห่างในการติดต่อกัน รวมถึงการมีข้อกำหนดในเรื่องการต้องใส่หน้ากากอนามัยทุกครั้งเมื่อออกจากบ้านและเมื่ออยู่ในที่ชุมชน จากสาเหตุดังกล่าวจึงส่งผลให้รูปแบบการทำกิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเปลี่ยนไป บริษัทจึงมีนโยบายในการนำเทคโนโลยีในการสื่อสารเข้ามาช่วยลดช่องว่างและแก้ปัญหาในเรื่องการเว้นระยะห่าง (Social Distancing) ที่ส่งผลต่อการทำงานและการใช้ชีวิตในสังคมมากขึ้น การนำเทคโนโลยีเข้ามาทำหน้าที่ช่วยเป็นสื่อกลางในการเชื่อมโยงการสื่อสารระหว่างบุคคลต่อบุคคล การสื่อสารสำหรับการประชุมและฝึกอบรมสัมมนาต่างๆ โดยสามารถใช้งานผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ ได้อย่างสะดวกสบาย ไม่ต้องเสียเวลาในการเดินทางไปยังสถานที่ประชุมหรือสัมมนาและป้องกันความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อีกด้วย

ดังนั้น บริษัทจึงได้ตระหนักในเรื่องสุขภาพและสุขอนามัยเป็นลำดับแรก ซึ่งถือเป็นปัญหาเร่งด่วนที่ประชากรทั่วโลกกำลังเผชิญกับการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ตลอดจนปัญหาที่ประเทศไทยกำลังเผชิญอยู่ด้วยในขณะเดียวกัน นั่นก็คือ ปัญหาในเรื่องของฝุ่นละออง PM 2.5 ที่มีอัตราแนวโน้มที่สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง บริษัทจึงได้ตระหนักทั้งในส่วนของพนักงาน ตลอดจนลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทในเรื่องการขอความร่วมมือปฏิบัติตามมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดโรคโควิด-19 และรักษาสุขอนามัยของตนเองและผู้อื่น ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายและข้อกำหนดที่รัฐบาลได้ประกาศว่าปี 2563 เป็นปีแห่งการใช้ชีวิตในรูปแบบวิถีชีวิตใหม่ (New Normal)

1. ด้านสร้างเสริมสุขอนามัยเพื่อสุขภาพที่ดี

• วัฒนธรรมเรื่องข้อปฏิบัติทางด้านสุขอนามัยส่วนตัวและสุขอนามัยส่วนรวม

ในเดือนมีนาคม 2563 เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนา-19 บริษัทได้ประกาศมาตรการการปฏิบัติงานภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 และมีการสื่อสารไปยังพนักงาน ลูกค้าและผู้ที่มีมาติดต่อ ในเรื่องวิธีการปฏิบัติตนและรักษาสุขอนามัยต่อส่วนรวมเพื่อป้องกันตนเองจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19 บริษัทได้มีการรณรงค์ประชาสัมพันธ์มาตรการป้องกันต่างๆ ตามนโยบายจากกลุ่มแม่ข่ายที่ได้กำหนดไว้ โดยบริษัทได้ตั้งจุดคัดกรองเบื้องต้น ได้แก่ การวัดอุณหภูมิ การซักประวัติการเดินทางของผู้ที่มีมาติดต่อกับบริษัท การกำหนดให้ต้องสวมหน้ากากอนามัยทุกครั้งเมื่อมาติดต่อกับบริษัท ฯลฯ ซึ่งมีเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) สอดคล้องกับเป้าหมายที่ 3 ที่ว่าด้วยเรื่องของการส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีของทุกคน (Good Health)



2. ด้านการให้ความรู้แก่ลูกค้าและนักลงทุน

- การจัดกิจกรรมให้ความรู้ด้านการลงทุนให้แก่ลูกค้าและนักลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทมีความตระหนักและใส่ใจในเรื่องการให้ความรู้ ความเข้าใจ ตลอดจนมุ่งเน้นที่จะเสริมความรู้ในเรื่องผลิตภัณฑ์ทางการเงินและบริการต่างๆ ให้แก่ลูกค้าและนักลงทุนเพิ่มมากขึ้น รวมถึงการอบรมความรู้แนะนำการใช้อุปกรณ์หรือแอปพลิเคชันต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น จุดประสงค์เพื่อรองรับนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ๆ ที่เป็นปัจจัยสำคัญอันส่งผลต่อการรับรู้และความเข้าใจของลูกค้าและนักลงทุนได้อย่างถูกต้อง เพราะเชื่อมั่นว่าหากลูกค้าและนักลงทุนได้รับความรู้ความเข้าใจอย่างถูกต้องแล้วนั้นย่อมสามารถนำไปประยุกต์และใช้ในการลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ในปี 2563 ได้เกิดการเปลี่ยนแปลงในเรื่องวิถีชีวิตรูปแบบใหม่ (New Normal) เนื่องจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโควิด-19 ส่งผลให้รูปแบบการดำเนินชีวิตเปลี่ยนไป ดังนั้น ในปีนี้บริษัทจึงได้จัดการอบรมสัมมนาในรูปแบบจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่ได้นำเทคโนโลยีการจัดประชุมออนไลน์เข้ามามีส่วนร่วมในการจัดประชุมสัมมนาต่างๆ ให้แก่ลูกค้าและนักลงทุน โดยในปีนี้ได้จัดสัมมนาอบรมออนไลน์ให้แก่ลูกค้าและนักลงทุนเป็นจำนวนทั้งสิ้น 110 ชั่วโมง

- การจัดกิจกรรมสัมมนาให้ความรู้แก่นักลงทุนและประชาชนทั่วไป

ในปี 2563 บริษัทได้มุ่งเน้นการสร้างประสบการณ์ให้แก่ประชาชนและนักลงทุนทั่วไปมากขึ้น ประกอบกับได้เพิ่มช่องทางในการเข้าถึงข้อมูลอันเป็นประโยชน์ในด้านการลงทุนมากยิ่งขึ้นอีกด้วย โดยในปีนี้ได้จัดการสัมมนาเป็นจำนวนทั้งสิ้น 30 ชั่วโมง โดยเป็นการจัดอบรมสัมมนาทางออนไลน์ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น Facebook และ Youtube เน้นผู้บรรยายหลักจากบุคลากรในบริษัท ไม่ว่าจะเป็นฝ่ายธุรกิจอนุพันธ์ (FOS), ฝ่ายวิจัย (Research) หรือฝ่าย Equities & Commodities Derivatives Group เป็นต้น



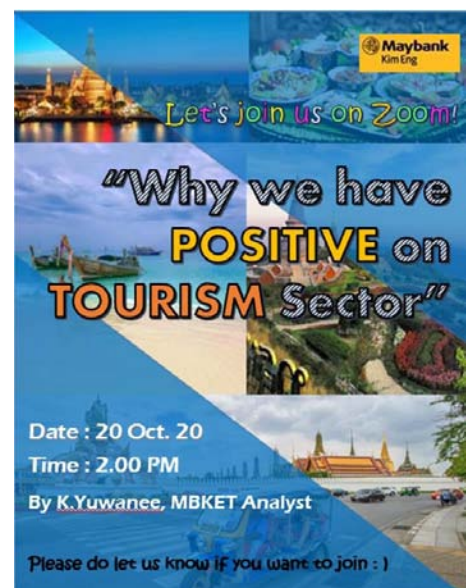
- การร่วมเป็นวิทยากรรับเชิญในงานสัมมนาทางเศรษฐกิจสำคัญๆ

ในปี 2563 บริษัทได้รับเชิญให้เข้าร่วมงานสัมมนาใหญ่ๆ ของกลุ่มธุรกิจสำคัญๆ โดยวิทยากรรับเชิญนั้นเป็นบุคลากรของบริษัทที่มีความรู้ความสามารถเพื่อให้วิทยุทัศน์ในด้านเศรษฐกิจและการลงทุน อาทิ งานสัมมนากลุ่มธุรกิจ SCG หัวข้อ SCG Chemicals Digest 2020 วิเคราะห์เศรษฐกิจฝ่าวิกฤติโควิด-19 และงานสัมมนาสองหุ้นไทย รับปี 2021 โดยเครือกรุงเทพธุรกิจ ซึ่งเป็นการสัมมนาในรูปแบบออนไลน์และถ่ายทอดสด



- การจัดกิจกรรมสัมมนาให้ความรู้แก่ลูกค้าสถาบันในประเทศ

ในปี 2563 ฝ่ายหลักทรัพ์สถาบันของบริษัทได้จัดกิจกรรมให้ความรู้แก่ลูกค้าสถาบันในประเทศอย่างต่อเนื่อง ซึ่งในปีนั้นตามวิถีชีวิตรูปแบบใหม่ที่เฝ้าระวังการจัดกิจกรรมที่มีคนรวมกลุ่มเป็นจำนวนมากจึงได้ใช้เทคโนโลยีการจัดสัมมนาออนไลน์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เข้ามาช่วยในการจัดสัมมนาให้แกลูกค้า โดยในปีนี้ได้จัดเป็นจำนวนทั้งสิ้น 244 ชั่วโมง วัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเน้นให้ความรู้แก่ลูกค้าสถาบันในเรื่องของเทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ๆ ที่ส่งผลกับการลงทุนและสถานะทางเศรษฐกิจที่กำลังเกิดขึ้น โดยทางฝ่ายหลักทรัพ์สถาบันได้เชิญผู้เชี่ยวชาญในด้านของเทคโนโลยีและนวัตกรรม ตลอดจนนักบล็อกเกอร์ที่มีชื่อเสียงที่ได้รับความนิยมในด้านการลงทุนมาให้ความรู้และแลกเปลี่ยนประสบการณ์อย่างสม่ำเสมอ อาทิ สัมมนา “โซ่ช่วยยังไงไม่ให้ห่วย”, สัมมนามุมมองกลุ่มท่องเที่ยว “Tourism Sector - Group Meeting”, สัมมนา “จับชีพจรส่งออกของไทยหลังโควิด”, สัมมนาของกลุ่มธุรกิจเกี่ยวกับบริษัท Nielsen ในหัวข้อ “WHAT NIELSEN WATCH?”, สัมมนาของกลุ่มธุรกิจการเงินในหัวข้อ “Consumer Finance”, สัมมนาทิศทางและภาพรวมธุรกิจปี 2563 กับบริษัทจดทะเบียนต่างๆ เช่น BAM, PTT, INTUCH, MINT เป็นต้น





3. ด้านสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม

- บริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือรักษาพยาบาลผู้ป่วยโรคโควิด-19 และจัดซื้ออุปกรณ์ทางการแพทย์ให้แก่บุคลากรทางการแพทย์ในช่วงวิกฤติโควิด-19

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในปี 2563 นั้น บริษัทมีความห่วงใยต่อสังคมจึงได้ร่วมกับสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยและสมาชิกบริษัทหลักทรัพย์อื่นๆ ร่วมกันบริจาคเงินรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 4,000,000 บาท ให้แก่มูลนิธิรามาริบัติ เพื่อสนับสนุนช่วยเหลือการรักษาพยาบาลผู้ป่วยโรคโควิด-19 และช่วยเหลือบุคลากรทางการแพทย์ในการรับมือกับวิกฤติไวรัสโควิด-19 นอกจากนี้ ยังบริจาคเงินให้แก่โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์เพื่อสมทบทุนรักษาพยาบาลผู้ป่วยโรคโควิด-19 และบริจาคเงินให้แก่สภากาชาดไทยเพื่อนำไปจัดซื้ออุปกรณ์ทางการแพทย์ที่จำเป็นให้แก่บุคลากรทางการแพทย์ เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 200,000 บาท โดยการบริจาคเงินดังกล่าวข้างต้นล้วนมีเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) สอดคล้องกับเป้าหมายที่ 3 ที่ว่าด้วยเรื่องของการส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีของทุกคน (Good Health)

- จัดทำหน้ากากเฟซชีลด์ บริจาคให้แก่บุคลากรทางการแพทย์

บริษัทได้จัดกิจกรรม Workshop วิธีการประดิษฐ์หน้ากากเฟซชีลด์ (Face Shield) ด้วยตนเองให้แก่อาสาสมัครพนักงานของบริษัททั้งในสำนักงานใหญ่และสาขาต่างๆ โดยได้มีการแจกจ่ายอุปกรณ์ให้แก่พนักงานที่สนใจนำกลับไปประดิษฐ์ที่บ้าน โดยหน้ากากเฟซชีลด์ที่ผลิตได้จำนวนราว 600 ชิ้น ได้นำไปบริจาคให้แก่โรงพยาบาลรามาริบัติ สำหรับบุคลากรทางการแพทย์ได้นำไปใช้ในการบริหารทางการแพทย์ประจำวัน เพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ซึ่งมีเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) สอดคล้องกับเป้าหมายที่ 3 ที่ว่าด้วยเรื่องของการส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีของทุกคน (Good Health)



- สานต่อโครงการ GEN ใหม่ ใส่ใจ 3R (Reuse, Reduce & Recycle) ให้มีรูปแบบที่ยั่งยืนมากขึ้น

ในปี 2563 บริษัทได้สานต่อเจตนารมณ์ของบริษัทที่ต้องการให้องค์กรเป็นองค์กรแห่งการตระหนักรู้และใส่ใจในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม เน้นปลูกจิตสำนึกแก่พนักงานในองค์กรในการช่วยกันรณรงค์การลดและเลิกใช้พลาสติก (Say NO to Plastic) และการรีไซเคิลเพื่อนำกลับมาใช้ใหม่ให้เกิดประโยชน์ (โครงการ Reuse, Reduce & Recycle) โดยในปีนี้

บริษัทได้ผลิตถังแยกขยะรีไซเคิล (Recycle Bin) แบบถาวรขึ้นเพื่อสานต่อโครงการ “GEN ใหม่ ใส่ใจ 3R” ให้มีรูปแบบโครงการที่ยั่งยืนมากขึ้น โดยได้ขยายความร่วมมือในการเข้าร่วมโครงการออกไปยังสาขาต่างๆ ในกรุงเทพฯ ผลิตถังแยกขยะรีไซเคิล 3 ประเภทไปไว้ตามที่ตั้งสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาต่างๆ ในกรุงเทพฯ ได้แก่ ถังแยกขยะประเภทขวดพลาสติก แก้วพลาสติก และอะลูมิเนียม เพื่อประชาสัมพันธ์การคัดแยกขยะประเภทต่างๆ ตลอดจนการนำขยะมารีไซเคิลใหม่เพื่อช่วยลดภาวะโลกร้อน โดยบริษัทจะนำขยะรีไซเคิลดังกล่าวไปบริจาคต่อเพื่อนำไปใช้ให้เกิดประโยชน์หรือแปรรูปเป็นสินค้าให้กับชุมชนเพื่อสร้างประโยชน์แก่ชุมชนต่อไป ซึ่งมีเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) สอดคล้องกับเป้าหมายที่ 13 ที่ว่าด้วยเรื่องของการดำเนินการเร่งด่วนเพื่อรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและผลกระทบ (Climate Action)



- **บริจาคขวดพลาสติกและแก้วพลาสติกให้แก่วัดจากแดงเพื่อนำไปผลิตผ้าจิ้วสำหรับพระสงฆ์**

บริษัทยังคงสานต่อกิจกรรมภายใต้ “โครงการ Khung Bang Kachao” ที่พัฒนาโดย บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) อันเป็นโครงการกำจัดขยะอย่างครบวงจร ก่อตั้งริเริ่มโดยมูลนิธิชัยพัฒนาร่วมมือกับ 34 องค์กรเพื่ออนุรักษ์และพัฒนาพื้นที่สีเขียวบริเวณคุ้งบางกระเจ้า จังหวัดสมุทรปราการ โดยวัตถุประสงค์ของโครงการดังกล่าวเพื่อนำขวดพลาสติกและแก้วพลาสติกที่ไม่ใช้แล้วนำไปแปรรูปให้เกิดประโยชน์สูงสุดเพื่อช่วยลดเรื่องภาวะโลกร้อนและเพื่อลดจำนวนขยะที่ไม่สามารถย่อยสลายให้น้อยลงได้ ซึ่งผลิตภัณฑ์หลักที่ได้หลังจากนำไปแปรรูปคือผ้าจิ้วสำหรับพระสงฆ์ โดยถักทอผสมเส้นใยฝ้ายและเส้นใยสังเคราะห์ ทำให้ผ้ามีคุณสมบัติที่นุ่มนวลสบายและใช้งานได้จริง ซึ่งมีเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) สอดคล้องกับเป้าหมายที่ 13 ที่ว่าด้วยเรื่องของการดำเนินมาตรการเร่งด่วนเพื่อรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและผลกระทบ (Climate Action)



- **บริจาคถุงผ้าสำหรับใส่ยาและเวชภัณฑ์ให้แก่ห้องยาแผนกอายุรศาสตร์ โรงพยาบาลศิริราช**

บริษัทได้เปิดรับบริจาคถุงผ้าขนาดใหญ่ให้แก่ผู้ป่วยสูงอายุที่เดินทางเข้ารับการตรวจรักษา ซึ่งส่วนมากเป็นผู้ป่วยที่มีที่พักอาศัยอยู่ห่างไกลจากโรงพยาบาลรวมทั้งผู้ป่วยสูงวัยที่ไม่สะดวกในการเดินทางเข้ามารับการตรวจรักษาได้บ่อยๆ จึงทำให้การเข้ารับการตรวจรักษาแต่ละครั้ง ผู้ป่วยจะได้รับยารวมถึงเวชภัณฑ์ต่างๆ จากโรงพยาบาลเพื่อนำกลับไปรักษาต่อที่บ้านจำนวนมาก ประกอบกับในปัจจุบันได้มีการรณรงค์ใช้ถุงพลาสติกและถุงกระดาษซึ่งทำให้ไม่มีบรรจุภัณฑ์ในการใส่ยาและเวชภัณฑ์ต่างๆ กลับบ้าน เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการลด ละ เลิกใช้พลาสติก (Reduce, Reuse & Recycle) บริษัทจึงเปิดขอรับบริจาคถุงผ้าขนาดใหญ่จากพนักงานและลูกค้า เพื่อรวบรวมและส่งบริจาคต่อให้แก่ห้องยา แผนกอายุรศาสตร์ โรงพยาบาลศิริราช ซึ่งมีเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) สอดคล้องกับเป้าหมายที่ 13 ที่ว่าด้วยเรื่องของการดำเนินมาตรการเร่งด่วนเพื่อรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและผลกระทบ (Climate Action)

- **บริจาคปฏิทินเก่า เพื่อนำไปทำเป็นอักษรเบรลล์ ให้แก่มูลนิธิช่วยคนตาบอดฯ**

ในปี 2563 บริษัทยังคงตระหนักถึงความสำคัญของกลุ่มคนพิการอย่างต่อเนื่อง โดยเล็งเห็นว่ากลุ่มคนพิการในสังคมมีจำนวนมากที่ยังขาดโอกาสในด้านต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นด้านสิทธิขั้นพื้นฐาน ตลอดจนสิทธิในด้านของการประกอบอาชีพ อันสืบเนื่องจากการขาดอุปกรณ์และเครื่องมือให้ความรู้ที่ไม่เอื้ออำนวย บริษัทจึงมุ่งมั่นสืบสานเจตนารมณ์ในเรื่องการมีส่วนช่วยเหลือในปัจจัยดังกล่าว



โดยได้เปิดรับบริจาคปฏิทินเก่าที่ไม่ใช้งานแล้วจากพนักงานในบริษัท ตลอดจนเพื่อนฝูงและญาติมิตรที่ประสงค์มีส่วนร่วม เพื่อนำไปบริจาคให้แก่ศูนย์เทคโนโลยีการศึกษาเพื่อคนตาบอด มูลนิธิเพื่อคนตาบอดแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์ เพื่อนำไปผลิตอักษรเบรลล์ใช้สำหรับเป็นสื่อการเรียนการสอนสำหรับคนตาบอด เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตให้ดีขึ้น (Community Empowerment) และขณะเดียวกันก็เพื่อรณรงค์การใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างคุ้มค่าด้วยการนำกระดาษมารีไซเคิล (Recycle) ลดการเพิ่มจำนวนขยะด้วยเช่นกัน (Environment Diversity) ในปีนี้ได้รับรวบรวมส่งมอบบริจาคปฏิทินเก่าที่ไม่ใช้งานแล้วให้

แก่มูลนิธิฯ เป็นจำนวนรวมกว่า 900 เล่ม ซึ่งมีเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) สอดคล้องกับเป้าหมายที่ 10 ที่ว่าด้วยเรื่องของการลดความเหลื่อมล้ำทั้งภายในและระหว่างประเทศ (Reduced Inequalities)

- โครงการคอมพิวเตอร์เพื่อน้องของมูลนิธิกระจกเงา

ในปี 2563 บริษัทยังคงสานต่อโครงการบริจาคคอมพิวเตอร์เพื่อน้องของมูลนิธิกระจกเงาอย่างต่อเนื่อง โดยได้เริ่มโครงการนี้มาตั้งแต่ปี 2561 ซึ่งยังคงวัตถุประสงค์เดิมคือการแบ่งปันโอกาสให้แก่เด็กและเยาวชนในเรื่องของการศึกษาและเพื่อเพิ่มการเข้าถึงของเทคโนโลยีให้มีความทั่วถึงมากขึ้น เนื่องจากบริษัทตระหนักว่าเทคโนโลยีมีส่วนสำคัญในการพัฒนารูปแบบการศึกษาและมีอิทธิพลต่อสภาพความเป็นอยู่ในโลกปัจจุบัน อีกทั้งยังสามารถใช้เป็นสื่อการเรียนการสอนในระบบการศึกษาผ่านอินเทอร์เน็ต ซึ่งบริษัทได้ร่วมกับมูลนิธิกระจกเงาในการเป็นตัวแทนประสานงานจัดส่งอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่ไม่ใช้งานดังกล่าวให้แก่โรงเรียนหรือหน่วยงานที่ขาดแคลนในต่างจังหวัด ซึ่งในการบริจาคแต่ละครั้งประกอบไปด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์รวมถึงอุปกรณ์ไอทีที่ไม่ใช้งานแล้ว ทั้งในส่วนที่มาจากสำนักงานใหญ่และจากสาขาต่างๆ ทั่วประเทศ อาทิ สาขาบางแค สาขาปิ่นเกล้า สาขาญาดา สาขาสาทร และสาขาเชียงใหม่ ฯลฯ โดยในปีนี้ได้บริจาคเครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ไอทีที่ไม่ใช้งานแล้วรวมจำนวนทั้งสิ้น 2,300 ชิ้น ซึ่งมีเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) สอดคล้องกับเป้าหมายที่ 4 ที่ว่าด้วยเรื่องของการรับรองการศึกษาที่เท่าเทียมและทั่วถึง ส่งเสริมการเรียนรู้ตลอดชีวิตแก่ทุกคน (Quality Education)



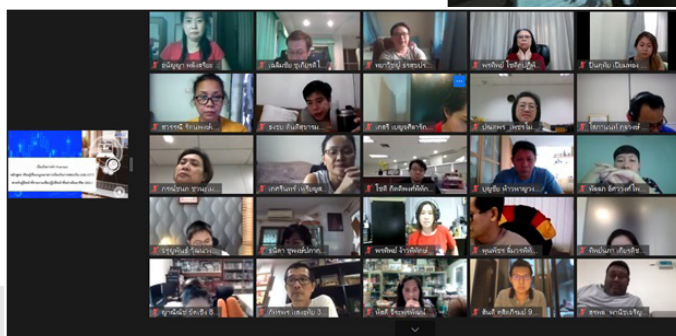
4. ด้านการพัฒนาบุคลากร

- การอบรมให้ความรู้แก่พนักงานเพื่อพัฒนาศักยภาพในการปฏิบัติงาน

บริษัทยังคงมุ่งเน้นให้ความสำคัญเรื่องการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง จึงได้จัดอบรมให้แก่บุคลากรทั้งผู้แนะนำการลงทุนและบุคลากรด้านปฏิบัติการ เพื่อส่งเสริมให้บุคลากรของบริษัทมีความพร้อมทั้งด้านความรู้ ทักษะ และความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน รวมถึงการอบรมให้ความรู้ในเรื่องของนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ๆ ตลอดจนการฝึกอบรมการใช้เครื่องมือการลงทุนใหม่ๆ ที่ได้พัฒนาขึ้น เนื่องจากบริษัทเล็งเห็นว่าการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ความสามารถ เป็นผู้มีความคิดริเริ่มและสร้างสรรค์ สามารถให้คำแนะนำแก่ลูกค้าอย่างถูกต้องและส่งผลให้การลงทุนของลูกค้ามีประสิทธิผลมากขึ้น ในปีนี้การพัฒนาบุคลากรได้จัดในรูปแบบการอบรมที่มีมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อย่างเคร่งครัด เช่น การเว้นระยะห่าง การใส่หน้ากากอนามัย ฯลฯ รวมทั้งการจัดอบรมในรูปแบบออนไลน์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 หัวข้ออบรม อาทิ อบรม Block Trade และ DW จำนวน 3 ครั้ง, อบรม DW 42 Tutor, อบรม Refresher IC/ IP/IA License 2020 จำนวน 2 รุ่น และอบรมหลักสูตรเรียนรู้กฎหมายการป้องกันการฟอกเงินสำหรับผู้มีหน้าที่รายงานเพื่อปฏิบัติหน้าที่อย่างมืออาชีพ (AML/CFT Training) รวมแล้วบริษัทได้จัดอบรมให้แก่พนักงานเป็นจำนวนทั้งสิ้น 80 ชั่วโมง



อบรมหัวข้อ
Block Trade และ DW



อบรม Refresher
IC/ IP/IA License 2020

5. ด้านสุขภาพและสวัสดิการ

- จัดทำหน้ากากอนามัยแบบผ้ามีสลิตให้แก่พนักงาน

ในเดือนมิถุนายน 2563 บริษัทได้จัดทำหน้ากากอนามัยแบบผ้ามีสลิตให้แก่พนักงานทั้งกรุงเทพฯและต่างจังหวัด ด้วยความห่วงใยในสุขภาพและสุขอนามัยของพนักงานที่ในแต่ละวันต้องเผชิญกับการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 เนื่องจากในช่วงการล็อกดาวน์ (Lockdown) ประเทศไทย ส่งผลให้เกิดภาวะขาดแคลนหน้ากากอนามัยอย่างมาก บริษัทจึงตระหนักถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นและได้ผลิตหน้ากากอนามัยแบบผ้ามีสลิตเพื่อแจกให้แก่พนักงานทุกคนจำนวน 2,000 ชิ้น พร้อมกันนี้ ได้จัดกิจกรรมออนไลน์ให้พนักงานได้มีส่วนร่วมในกิจกรรมของบริษัทแม้ในขณะที่มีพนักงานบางส่วนทำงานจากที่บ้าน (Work From Home) โดยได้ร่วมสนุกกับแคมเปญส่งภาพถ่าย “อยู่บ้าน หยุดเชื้อ เพื่อชาติ” และร่วมกันใส่หน้ากากอนามัย เพื่อให้พนักงานรู้สึกถึงความสัมพันธ์ระหว่างกันแม้ในช่วงการทำงานในวิถีรูปแบบใหม่ที่อาจยังไม่คุ้นเคย



6. ด้านกีฬา

- สนับสนุนการเล่นกีฬาเพื่อเสริมสร้างสุขภาพให้แข็งแรง

ในปี 2563 บริษัทยังคงส่งเสริมต่อเนื่องในด้านกีฬา เนื่องจากเล็งเห็นว่าการเล่นกีฬาช่วยส่งเสริมด้านสุขภาพให้มีความแข็งแรงมากขึ้น เมื่อมีร่างกายแข็งแรงแล้วก็ย่อมส่งผลให้ด้านจิตใจมีความสุขไปด้วย ซึ่งบริษัทยังคงให้การสนับสนุนตลอดมา ไม่ว่าจะเป็น กีฬาฟุตบอลและแบดมินตันซึ่งเป็นกิจกรรมที่เล่นต่อเนื่องมานาน แต่เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ในปีนี้ได้ส่งผลให้การฝึกซ้อมกีฬาและการจัดการแข่งขันต่างๆ ต้องถูกระงับเพื่อให้เป็นไปตามมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดและคู่มือปฏิบัติงานของพนักงานภายใต้สถานการณ์โควิด-19

อย่างไรก็ตาม ในปีนี้มีการจัดแข่งขันแบดมินตันครั้งใหญ่ประจำปีระหว่างบริษัทสมาชิกของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ในชื่อว่า Broker Badminton Championship 2020 เมื่อเดือนกุมภาพันธ์ 2563 ซึ่งการแข่งขันดังกล่าวได้จัดขึ้นก่อนที่จะมีการประกาศล็อกดาวน์ (Lockdown) ประเทศครั้งแรกเมื่อเดือนมีนาคม 2563



รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ



คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งปัจจุบันประกอบด้วย กรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
2. นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แชนดิน	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
3. ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ

ในรอบปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้มีการประชุม เพื่อพิจารณาผลการปฏิบัติงานของบริษัท และกิจกรรมต่าง ๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท จำนวน 11 ครั้ง (รายละเอียดการประชุมปรากฏในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ”) โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุมครบถ้วนทุกครั้ง

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

1. สอบทานงบการเงินและรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องประจำปี 2562 และงบการเงินไตรมาสที่ 1 ไตรมาสที่ 2 และไตรมาสที่ 3 ประจำปี 2563 โดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอก (บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด) ซึ่งงบการเงินดังกล่าวข้างต้นมีความถูกต้องครบถ้วนและเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและรายงานทางการเงิน การดำรงอยู่ของกิจการ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ยังได้พิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีต่อกรณีปัญหาหรือข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นจากการตรวจสอบงบการเงิน ซึ่งก็ได้รับความคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ดีมาโดยตลอด

นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเพื่อปรึกษาหารือกันอย่างอิสระถึงการได้รับข้อมูล การตรวจสอบข้อมูลที่มีสาระสำคัญในการจัดทำงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน อีกทั้งยังได้พิจารณาร่วมกับผู้ตรวจสอบภายนอกและผู้ตรวจสอบภายในต่อการวางแผนเพื่อควบคุมวิธีการและการควบคุมการประมวลผลข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ และยังพิจารณาเรื่องการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อลดโอกาสการเกิดกรณีทุจริตทุกรูปแบบหรือการนำข้อมูลของบริษัทไปใช้ในทางที่ผิดหรือไม่ได้รับอนุญาตไม่ว่าจะเกิดจากภายในบริษัทเองหรือจากบุคคลภายนอก

2. สอบทานและอนุมัติแผนงานการตรวจสอบประจำปีของฝ่ายตรวจสอบภายในสำหรับปี 2563 พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะและข้อสังเกตในการปฏิบัติงานตรวจสอบ สอบถามถึงขอบเขตการตรวจสอบที่ได้วางแผนไว้เพื่อให้มั่นใจว่าแผนงานการตรวจสอบดังกล่าวจะช่วยให้มีการตรวจพบโอกาสที่จะเกิดการทุจริตหรือข้อบกพร่องต่างๆ ของระบบการควบคุมภายใน ตลอดจนส่งเสริมให้มีการปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรณีที่เห็นว่ายังมีเรื่องที่ควรได้รับการตรวจสอบเพิ่มเติม คณะกรรมการตรวจสอบก็ได้มอบหมายให้ฝ่ายตรวจสอบภายในทำการตรวจสอบและรายงานเพิ่มเติมอีกด้วย

3. ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปี 2563 รวมถึงการตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยง รับทราบผลการปฏิบัติงานและติดตามผลการตรวจสอบอย่างใกล้ชิด ซึ่งพิจารณาเห็นว่าบริษัทมีความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่ดี ทั้งนี้ หน่วยงานผู้รับการตรวจสอบได้ให้ความร่วมมือเป็นอย่างดี และคณะกรรมการบริหารของบริษัท ผู้บริหารระดับสูงยังได้ให้ความสำคัญ โดยได้มีการกำชับพนักงานและหน่วยงานต่างๆ ให้มีการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องตามที่ได้รับรายงาน จนทำให้คุณภาพของการปฏิบัติงานดีขึ้นเป็นลำดับ

4. สอบทานการปฏิบัติงานตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณและจริยธรรม รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายของบริษัท หรือประเด็นต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งการปฏิบัติงานของบริษัทสอดคล้องกับแนวทางการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับดูแล อย่างไรก็ตาม สำหรับประเด็นที่อาจปฏิบัติไม่สอดคล้องกับกฎระเบียบของทางหน่วยงานเป็นสาระสำคัญ หรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการทุจริต หรือ การคอร์รัปชัน คณะกรรมการตรวจสอบได้กำชับให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทำการปรับปรุงและแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของทางหน่วยงานและนโยบายของบริษัทแล้ว

5. พิจารณาและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมถึงคำตอบต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระ ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการบริษัทได้นำเสนอต่อผู้ถือหุ้นพิจารณาในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 อีกด้วย ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ขอให้ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระในการสอบทานงบการเงินของบริษัท ทุกครั้ง

6. สอบทานและให้ความเห็นต่อรายการเกี่ยวโยงกัน หรือ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการดังกล่าวเพื่อให้อย่างมั่นใจได้ว่า มีความสมเหตุสมผล ราคาที่กำหนดเป็นไปตามราคาตลาด รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างถูกต้องครบถ้วน

7. จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับบริษัท ผู้บริหาร และการปฏิบัติงานที่สำคัญบน Website ของบริษัท (www.maybank-ke.co.th) เพื่อให้นักลงทุน และผู้ที่สนใจทั่วไปได้รับทราบและ/หรือสามารถตรวจสอบได้ สนับสนุนให้มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) รวมถึงนโยบายและแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการติดสินบนและการคอร์รัปชัน (Anti Bribery & 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 วันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี ซึ่งสำหรับการปฏิบัติงานในปี 2563 ผู้สอบบัญชี ไม่พบพฤติการณ์อันควรสงสัยแต่อย่างใด

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



(นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ



ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2564 โดยกรรมการตรวจสอบ (ซึ่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัท) เข้าร่วมประชุม คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปี 2563 ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท ทั้ง 5 ด้าน ได้แก่

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

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

บริษัทให้ความสำคัญในการควบคุมภายในของบริษัท ด้วยการแต่งตั้งและมอบหมายบุคคลที่มีประสบการณ์และความรู้ความสามารถเข้ามาเป็นผู้ดำเนินการ โดยบริษัทแต่งตั้ง นางวริยา วรวัฒนเมธิกุล ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท โดยบุคคลดังกล่าว เป็นผู้ที่มีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายใน ในธุรกิจการเงิน เคยได้รับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ได้แก่ Audit Methodologies, Effective Internal Audit จัดอบรมโดย Maybank, COSO-Internal Control Integrated Framework, Internal Control-Thailand 4.0 จัดอบรมโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ และ Leadership Energy Summit Asia 2020 (LESA) จัดอบรมโดย Asia School of Business (ASB) เป็นต้น ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องผ่านการอนุมัติ (หรือได้รับความเห็นชอบ) จากคณะกรรมการตรวจสอบ

นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้ นางสาว ลิลลี่ รัตนสุภากร ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท มีหน้าที่ความรับผิดชอบ ในการเป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้อนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (MKET Compliance Framework and Policy) โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูง ฝ่ายงานหรือหน่วยงาน และพนักงานต้องปฏิบัติตามกฎหมาย รวมถึง มีการสื่อสารกับพนักงานได้ตระหนักว่า พนักงานทุกคนมีหน้าที่ และความรับผิดชอบในการศึกษาและทำความเข้าใจในกฎหมาย รวมถึง กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องในงานที่รับผิดชอบ และปฏิบัติให้ถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด

- **ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ**

รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในช่วงที่ผ่านมาเป็นรายการที่มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการ เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ โดยเงื่อนไขต่างๆของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นจะถูกกำหนดให้เป็นไปตามปกติธุรกิจทั่วไป (Fair and at arms' length) และค่าตอบแทนที่ได้รับและจ่ายชำระเป็นราคาตลาดที่ยุติธรรม

- **นโยบายหรือแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกัน**

เพื่อก่อให้เกิดการเอื้อประโยชน์กันในการทำธุรกิจหลักทรัพย์อย่างโปร่งใส บริษัทฯ ยังคงมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปัจจุบันต่อไปในอนาคต โดยจะมีการกำหนดเงื่อนไขต่างๆให้เป็นไปตามลักษณะการดำเนินการค้าปกติ และเป็นราคาตลาดซึ่งสามารถเปรียบเทียบกับราคาที่เกิดขึ้นกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้บริษัทฯ จะได้ให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทฯหรือผู้เชี่ยวชาญอิสระพิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นถึงความเหมาะสมของราคาและความสมเหตุสมผลของการทำรายการด้วย

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น คณะกรรมการบริหารจะปฏิบัติตามระเบียบต่างๆ ที่ได้กำหนดขึ้นและ คณะกรรมการบริหารจะไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) และจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ จะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยง และการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี)

ทั้งนี้ หากมีรายการระหว่างกันของบริษัทฯหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) เกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต บริษัทฯ จะให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับราคา อัตราค่าตอบแทน รวมทั้งความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการ พิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ จะได้ให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทฯเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับ รายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี ทั้งนี้บริษัทฯจะเปิดเผย รายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ตลอดจนปฏิบัติให้เป็นไป ตามหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อสนเทศของบริษัทจดทะเบียนที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

สรุปรายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นในปี 2563 และ ปี 2562

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการในปี 2563 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการในปี 2562 (ล้านบาท)	ลักษณะรายการ
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	เป็นบริษัทย่อยของ Maybank Kim Eng Holdings Limited ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ	148	134	ค่านายหน้ารับ: เป็นค่านายหน้าที่บริษัทฯ รับจาก Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd. จาก การที่บริษัทดังกล่าวส่งรายการซื้อขายหลักทรัพย์ให้ กับบริษัทฯ ซึ่งการกำหนดราคาค่านายหน้าเป็นไปตามอัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
				หมายเหตุ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มียอดคงค้างเป็นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ 224 ล้านบาท และไม่มียอดเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์
				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มียอดคงค้างเป็นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ 276 ล้านบาท และมียอดเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ 42 ล้านบาท
		40	-	ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน: ตามที่ระบุในสัญญา
		4	1	ค่านายหน้าจ่าย: ตามที่ระบุในสัญญา
		1	2	ค่าธรรมเนียมและค่าบริการจ่าย : ราคาตามสัญญา
		-	1	เงินปันผลจ่าย: เป็นการจ่ายเงินปันผลซึ่งอัตราการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทฯจ่ายให้ Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd. เป็นอัตราเดียวกับที่บริษัทฯ จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการในปี 2563 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการในปี 2562 (ล้านบาท)	ลักษณะรายการ
Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited	เป็นบริษัทย่อยของ Maybank Kim Eng Holdings Limited ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ	6	14	<p>ค่านายหน้ารับ : เป็นค่านายหน้าที่บริษัทรับจาก Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited จาก การที่บริษัทดังกล่าว ส่งรายการซื้อขายหลักทรัพย์ให้ กับ บริษัทฯ ซึ่งการกำหนดราคาค่านายหน้าเป็นไป ตามอัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</p> <p>หมายเหตุ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มียอด ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์คงค้าง 3 ล้านบาท และไม่มียอด เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์คงค้าง</p> <p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์คงค้าง 211 ล้านบาท และไม่มียอดเจ้าหนี้ ธุรกิจหลักทรัพย์คงค้าง</p>

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการในปี 2563 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการในปี 2562 (ล้านบาท)	ลักษณะรายการ
Maybank Kim Eng Holdings Limited	เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ โดย ณ วันที่ 16 สิงหาคม 2560 Maybank Kim Eng Holdings Limited ถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งสิ้น 475,182,790 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 83.25 ของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทฯ	133 (บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานในช่วงเดือนมกราคม – ธันวาคมของปี 2562 และเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2563 (1 มกราคม – 30 มิถุนายน 2563) ในอัตรา 0.18 บาทต่อหุ้น และ 0.10 บาท ต่อหุ้นตามลำดับ)	456 (บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานในช่วงเดือนมกราคม – ธันวาคมของปี 2561 และเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2562 (1 มกราคม – 30 มิถุนายน 2562) ในอัตรา 0.28 บาทต่อหุ้น และ 0.68 บาทต่อหุ้นตามลำดับ)	เงินปันผลจ่าย: เป็นการจ่ายเงินปันผลซึ่งอัตราการจ่ายเงินปันผลที่ บริษัทฯจ่ายให้ Maybank Kim Eng Holdings Limited เป็นอัตราเดียวกับที่บริษัทฯจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ
Maybank Kim Eng Securities Limited	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่	1	1	ค่านายหน้าจ่าย: ตามที่ระบุในสัญญา
Malayan Banking Berhad	เป็นบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของกลุ่มกิจการ	1	-	รายได้ค่าบริการ: ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Research Pte. Ltd.	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่	33	43	รายได้ค่าวิจัยและที่ปรึกษา: ค่าบริการตามที่อยู่ในสัญญา
		6	9	ค่าวิจัยและที่ปรึกษา: ค่าบริการตามที่อยู่ในสัญญา

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2562	2563
สินทรัพย์รวม	16,359.52	16,137.70	19,085.67
หนี้สินรวม	11,798.40	11,860.28	14,484.12
ส่วนของผู้ถือหุ้น	4,561.12	4,277.42	4,601.55
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	13,769.78	12,855.31	13,300.47
รายได้รวม	2,789.37	2,402.92	2,817.81
กำไรสุทธิ	391.29	254.75	484.45
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.69	0.45	0.85

อัตราส่วนทางการเงิน

	2561	2562	2563
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	81.07	78.53	83.78
อัตรากำไรสุทธิ (%)	14.03	10.60	17.19
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	8.49	5.76	10.91
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	10.71	16.91	8.21
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	2.22	1.57	2.75
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.16	0.15	0.15
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัวต่อสินทรัพย์รวม (%)	6.16	12.32	15.00
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น (เท่า)	2.59	2.77	3.15
อัตราส่วนอื่น ๆ			
อัตราส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์ (%)	3.90	10.10	14.33
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ คำนวณตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. (%)	42.20	33.90	35.13

สรุปรายงานการสอบบัญชี

รายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีตั้งแต่ปี พ.ศ. 2562 – 2563 สามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

งบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	นางสาว รัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 แห่งบริษัท สำนักงานอวิวาย จำกัด ได้แสดงความเห็นว่างบการเงินที่ได้ตรวจสอบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
งบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	นางสาว รัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 แห่งบริษัท สำนักงานอวิวาย จำกัด ได้แสดงความเห็นว่างบการเงินที่ได้ตรวจสอบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ภาพรวมการดำเนินงาน

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

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 แต่การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวยังไม่ส่งผลกระทบต่อนโยบายการบริหารและบุคลากรของบริษัทแต่อย่างใด

ในปี 2562 – 2563 บริษัทมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 6.10 และ 6.34 ของมูลค่าการซื้อขายรวมของทั้งตลาดในแต่ละปีตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 16,137.70 ล้านบาท หนี้สินรวม 11,860.28 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 4,277.42 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 19,085.67 ล้านบาท หนี้สินรวม 14,484.12 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 4,601.55 ล้านบาท โดยสินทรัพย์ของบริษัทส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งมีความสัมพันธ์โดยตรงกับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างช่วงชำระราคา T+2 ก่อนวันสิ้นงวดบัญชี หากลูกค้านำปริมาณการซื้อขายมาก ในช่วง 2 วันสุดท้าย ของงวดบัญชีนั้นๆ จะทำให้ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มียอดคงค้างมาก ส่งผลให้สินทรัพย์ของบริษัทสูงขึ้นด้วย ดังนั้น การเพิ่มขึ้น/ลดลงของสินทรัพย์รวมในแต่ละสิ้นงวดบัญชีที่เกิดจากการเพิ่มขึ้น/ลดลงของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้านั้นดังกล่าวไม่ได้สะท้อนผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ในส่วนของภาระหนี้สินนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 องค์ประกอบที่สำคัญของหนี้สินของบริษัทประกอบไปด้วยเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน รวมถึงตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นซึ่งมียอดทั้งสิ้น 2,794.21 ล้านบาท 5,050.00 ล้านบาท และ 5,606.45 ล้านบาท ตามลำดับ

ความได้เปรียบในเชิงแข่งขันของบริษัท

- บริษัทเป็นบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์อันดับ 2 ของประเทศไทย แต่เป็นบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์อันดับ 1 ของประเทศไทยมาติดต่อกันเป็นระยะเวลาต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2545 - 2560 โดยมีปัจจัยที่แข็งแกร่งสนับสนุน ดังนี้
 1. บริษัทมีสาขา 30 แห่ง (ไม่รวมสำนักงานใหญ่) กระจายทั่วประเทศ โดยมีลูกค้าถึงประมาณ 198,578 บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ส่งผลให้บริษัทสามารถบริหารต้นทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ
 2. บริษัทมีพนักงานการตลาดจำนวน 566 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยเป็นทีมงานด้านการตลาดของการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินทั้งสิ้น 4,601.55 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันเท่ากับร้อยละ 35.13 บริษัทมีทีมงานฝ่ายพาณิชย์ซึ่งรับผิดชอบงานด้านที่ปรึกษาทางการเงินและจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (ไม่รวมประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเลขานุการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร) จำนวนรวมทั้งสิ้น 15 คน ครอบคลุมการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินประเภทต่างๆ ตั้งแต่การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ การแปรรูปรัฐวิสาหกิจ การออกตราสารทุนและตราสารหนี้ การเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ และการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระสำหรับการทำรายการประเภทต่างๆ ตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยบริษัทได้รับความไว้วางใจจากองค์กรต่างๆ เป็นอย่างสูงและได้รับมอบหมายงานอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2563 บริษัทได้รับการแต่งตั้งเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายของหุ้น IPO ของบริษัท เคอรี่ เอ็กซ์เพรส (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (KEX) และบริษัท ซัคเซสมอร์ บิอิงค์ จำกัด (มหาชน) (SCM) รวมถึงทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินของหุ้น IPO ของบริษัท สบาย เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน) (SABUY) บริษัทได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระของบริษัท ซีไอแอล จำกัด (มหาชน) (COL) และบริษัท แผ่นดินทอง พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (GOLD) บริษัทได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่ผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้น IPO ของบริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (CRC) บริษัท ไมโครลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (MICRO) บริษัท เอ็นอาร์ อินสแตนซ์ โปรดิวซ์ จำกัด (มหาชน) (NRF) บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน) (SCGP) และบริษัท ไซมิส แอสเซท จำกัด (มหาชน) (SA)

ในปี 2563 บริษัทได้ทำงานร่วมกับกลุ่มเมย์แบงก์ในการจัดหาเงินกู้สำหรับการซื้อกิจการในประเทศไทยและมาเลเซียให้แก่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การจัดหาเงินกู้สำหรับการซื้อสินทรัพย์ในต่างประเทศให้แก่บริษัทจดทะเบียนแห่งหนึ่ง และการซื้อกิจการในต่างประเทศให้แก่บริษัทจดทะเบียนแห่งหนึ่ง

- บริษัทที่มีงานฝ่ายวิจัยหลักทรัพ์ซึ่งประกอบด้วยนักวิเคราะห์หลักทรัพ์จำนวน 14 คน ครอบคลุมการวิเคราะห์ทั้งปัจจัยพื้นฐาน ด้านเทคนิคและการวิเคราะห์เศรษฐกิจ
- บริษัทที่มีผู้บริหารซึ่งมีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในธุรกิจหลักทรัพ์มานานกว่า 20 ปี และมีบุคลากรที่มีคุณภาพและความคิดสร้างสรรค์ในการทำงาน

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

รายได้	2561		2562		2563	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพ์	1,571.00	56.32	1,282.93	53.39	1,792.76	63.62
ค่านายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอื่นๆ	183.60	6.58	138.26	5.75	183.69	6.52
ค่าธรรมเนียมและบริการ	75.49	2.71	74.12	3.08	139.09	4.94
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(132.99)	(4.77)	162.81	6.78	293.92	10.43
กำไรจากตราสารอนุพันธ์	172.80	6.20	(124.51)	(5.18)	(271.28)	(9.63)
ดอกเบี้ยและเงินปันผล	221.04	7.92	229.39	9.55	200.77	7.13
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพ์	640.51	22.96	565.37	23.53	426.68	15.14
รายได้อื่น	57.92	2.08	74.55	3.10	52.18	1.85
รวม	2,789.37	100.00	2,402.92	100.00	2,817.81	100.00

ผลการดำเนินงาน

รายได้

รายได้ของบริษัทประกอบด้วยรายได้จากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพ์และค่านายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพ์ กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสาร อนุพันธ์ ดอกเบี้ยและเงินปันผล ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพ์ และรายได้อื่น ได้แก่ ค่าธรรมเนียมในการโอนหุ้น ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ซึ่งรายได้หลักของบริษัทมาจากธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพ์และการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในปี 2562 บริษัทมีรายได้ค่านายหน้า (ทั้งการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพ์ และการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า) คิดเป็นสัดส่วนกว่าร้อยละ 59 ของรายได้รวม ในปี 2563 บริษัทมีรายได้ค่านายหน้า (ทั้งการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพ์และการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า) คิดเป็นสัดส่วนกว่าร้อยละ 70 ของรายได้รวม โดยลูกค้าของบริษัทเป็นลูกค้ารายย่อย ในสัดส่วนประมาณร้อยละ 62.73 ของ ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพ์ของบริษัทและลูกค้าสถาบัน ในสัดส่วนประมาณร้อยละ 37.27 ของปริมาณการซื้อขาย หลักทรัพ์ของบริษัท

สำหรับปี 2562 บริษัทมีรายได้รวม 2,402.92 ล้านบาท ลดลง 386.45 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2561 โดยมี สาเหตุหลักจากการลดลงของรายได้ค่านายหน้า 333.41 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้น

สำหรับปี 2563 บริษัทมีรายได้รวม 2,817.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 414.89 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2562 โดยมี สาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้า 555.26 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยของตลาดหลักทรัพ์เพิ่มขึ้นจาก 53,192 ล้านบาท/วัน เป็น 68,606.91 ล้านบาท/วัน หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.98

	2561	2562	2563
อัตราการเติบโตของรายได้ (ร้อยละ)	-14.46	-11.95	17.27
อัตราการเติบโตของค่าใช้จ่าย (ร้อยละ)	-6.56	-9.33	6.39
อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	-38.73	-34.89	90.17
อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ)	81.07	78.53	83.78
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	14.03	10.60	17.19
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น - ROE (ร้อยละ)	8.49	5.76	10.91

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

ในปี 2563 บริษัทมีอัตรากำไรขั้นต้น ร้อยละ 83.78 อัตรากำไรสุทธิ ร้อยละ 17.19 และอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น ร้อยละ 10.91 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2562 มีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้า ตามที่กล่าวข้างต้น

- **รายได้ค่านายหน้า**

1. รายได้ค่านายหน้าเพิ่มขึ้น 555.26 ล้านบาท จาก 1,421.19 ล้านบาท เป็น 1,976.45 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 39.07 เนื่องจาก

1.1 รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 509.83 ล้านบาท จาก 1,282.93 ล้านบาท เป็น 1,792.76 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 39.74 อันเป็นผลจากมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยของตลาดหลักทรัพย์ เพิ่มขึ้นจาก 53,192.02 ล้านบาท/วัน เป็น 68,606.91 ล้านบาท/วัน หรือ เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.98 และ สัดส่วนนักลงทุนบุคคลซึ่งเป็นส่วนรายได้หลักของบริษัท เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 33.72 เป็น ร้อยละ 43.66 อันเป็นผลให้ มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยของนักลงทุนบุคคล เพิ่มขึ้นจาก 17,936.58 ล้านบาท/วัน เป็น 29,956.10 ล้านบาท/วัน หรือ เพิ่มขึ้น ร้อยละ 67.01

1.2 รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพิ่มขึ้น 45.43 ล้านบาท จาก 138.26 ล้านบาท เป็น 183.69 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.86

2. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 64.97 ล้านบาท จาก 74.12 ล้านบาท เป็น 139.09 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น ร้อยละ 87.66 เนื่องมาจากค่าธรรมเนียมจากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 45.45 ล้านบาท และค่าธรรมเนียมและบริการอื่นเพิ่มขึ้น 21.30 ล้านบาท ในขณะที่ ค่าที่ปรึกษาทางการเงินลดลงเล็กน้อย 1.78 ล้านบาท

3. รายได้อื่นลดลง 205.34 ล้านบาท จาก 907.61 ล้านบาท เป็น 702.28 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 22.62 เนื่องจาก รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ลดลง 138.69 ล้านบาท กำไรจากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ลดลง 15.67 ล้านบาท และรายได้อื่นลดลง 50.98 ล้านบาท

4. ค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทฯ เพิ่มขึ้น 133.29 ล้านบาท จาก 2,084.44 ล้านบาท เป็น 2,217.73 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น ร้อยละ 6.39 เนื่องมาจาก ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น 214.56 ล้านบาท ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายเพิ่มขึ้น 37.30 ล้านบาท และหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญโอนกลับลดลง (ค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น) 0.82 ล้านบาท ในขณะที่ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง 88.37 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายอื่นลดลง 29.89 ล้านบาท

อย่างไรก็ตาม ในงวดปัจจุบัน บริษัทมีรายการโอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ค่าใช้จ่ายลดลง) จำนวน 1.13 ล้านบาท ทั้งนี้ รายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เป็นผลมาจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 “เครื่องมือทางการเงิน” ซึ่งเป็นมาตรฐานฉบับใหม่ มาถือปฏิบัติในงวดปัจจุบัน

นอกจากนั้น ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานของปีก่อนได้รวมต้นทุนบริการในอดีตจำนวน 39 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลกระทบจากพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

5. ภาษีเงินได้นิติบุคคลเพิ่มขึ้น 51.90 ล้านบาท จาก 63.73 ล้านบาท เป็น 115.63 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 81.44 เนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ดังนั้น จึงมีผลทำให้ผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เพิ่มขึ้นจากผลการดำเนินงานในปีเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 90.17

ฐานะการเงิน

• สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีจำนวน 19,085.67 ล้านบาท และ 16,137.70 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทส่วนใหญ่ยังคงเป็นลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งเปลี่ยนแปลงตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าในช่วง 2 วันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นร้อยละ 69.67 และร้อยละ 79.66 ของสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ตามลำดับ

• ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) เท่ากับ 13,300.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2562 ที่มียอดอยู่จำนวน 12,855.31 ล้านบาท

โดยรายละเอียดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2563 มีดังนี้

o ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด จำนวน 1,587.34 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.35 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) ซึ่งลดลงจาก สิ้นปี 2561 ร้อยละ 4.97 เนื่องจากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ 2 วันทำการสุดท้ายของปี 2562 ต่ำกว่ามูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ 2 วันทำการสุดท้ายของปี 2561

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด จำนวน 2,124.91.00 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 16.04 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก สิ้นปี 2562 ร้อยละ 34.44 เนื่องจากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ 2 วันทำการสุดท้ายของปี 2563 สูงกว่ามูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ 2 วันทำการสุดท้ายของปี 2562

o ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ จำนวน 11,145.39 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 86.70 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) ซึ่งลดลงร้อยละ 6.38 จากสิ้นปี 2561 ลูกหนี้อื่นซึ่งเป็นลูกหนี้ค้างชำระที่อยู่ระหว่างการติดตาม ประenomหนี้ หรือผ่อนชำระ มียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 249.12 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากสิ้นปี 2561 ซึ่งมียอดคงเหลือ 251.94 ล้านบาท โดยยอดลูกหนี้ค้างชำระดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ Margin เดิม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ จำนวน 10,992.25 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 82.60 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) ซึ่งลดลงร้อยละ 1.37 จากสิ้นปี 2562 ลูกหนี้อื่นซึ่งเป็นลูกหนี้ค้างชำระที่อยู่ระหว่างการติดตาม ประenomหนี้ หรือผ่อนชำระ มียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 249.33 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากสิ้นปี 2562 ซึ่งมียอดคงเหลือ 249.12 ล้านบาท โดยยอดลูกหนี้ค้างชำระดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ Margin เดิม

o ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 93.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 42.39 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562

o ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 41.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จากยอด ณ สิ้นปี 2562 ซึ่งมีจำนวน 17.88 ล้านบาท

• เงินลงทุนในหลักทรัพย์

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ 2,746.86 ล้านบาท โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวประกอบด้วย เงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้า (วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน) ซึ่ง ณ วันดังกล่าวมีมูลค่ายุติธรรมทั้งสิ้น 2,734.52 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด (วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ซึ่ง ณ วันเดียวกันมีมูลค่ายุติธรรมทั้งสิ้น 12.34 ล้านบาท

ทั้งนี้ เงินลงทุนของบริษัทส่วนใหญ่เป็นไปเพื่อการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากการออกไปสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

• ลูกหนี้สำนักหักบัญชี

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีลูกหนี้สำนักหักบัญชี จำนวน 1,775.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งมีจำนวน 494.60 ล้านบาท

• อุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีอุปกรณ์สุทธิจำนวน 69.00 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2562 ซึ่งมีจำนวน 80.19 ล้านบาท โดยในระหว่างปี 2563 มีการลงทุนในส่วนปรับปรุงอาคาร เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์ จำนวน 22.40 ล้านบาท และมีการตัดค่าเสื่อมราคาจำนวน 29.24 ล้านบาท

- **สินทรัพย์อื่นๆ**

บริษัทมีสินทรัพย์ประเภทอื่นๆ อันได้แก่ เงินสมทบกองทุนประกันความเสียหาย รายได้ค้างรับ ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า และอื่นๆ ซึ่งมูลค่าสุทธิตามบัญชีรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 465.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากยอด ณ สิ้นปี 2562 ซึ่งเท่ากับ 394.16 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค้างรับและลูกหนี้อื่น

- **สภาพคล่อง**

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

ในปี 2563 บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานทั้งสิ้น 881.55 ล้านบาท และมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้น 28.28 ล้านบาท ซึ่งบริษัทมีการลงทุนในอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเป็นจำนวนเงินสุทธิทั้งสิ้น 23.23 ล้านบาท และ 5.33 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากนี้ ในปี 2563 บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินทั้งสิ้น 677.66 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่มาของกระแสเงินสดรับจากกิจกรรมจัดหาเงินในปี 2563 คือ การกู้ยืมเงินจากในประเทศ ในขณะที่แหล่งใช้ไปของกระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมจัดหาเงินในปีเดียวกัน คือ การจ่ายชำระเงินกู้ยืมและการจ่ายเงินปันผล

ทั้งนี้ ในการพิจารณาสภาพคล่องของบริษัทควรพิจารณาถึงความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดด้วย โดยในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา (ปี 2561-2563) บริษัทสามารถอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิสูงกว่าร้อยละ 7 ซึ่งเป็นอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด ซึ่งแสดงให้เห็นว่าบริษัทมีสภาพคล่องที่เพียงพอในการดำเนินธุรกิจ โดยในปี 2561 อยู่ในช่วงร้อยละ 14.60 – 43.79 ในปี 2562 อยู่ในช่วงร้อยละ 27.50 – 53.86 และในปี 2563 อยู่ในช่วงร้อยละ 20.67 – 39.04 ทั้งนี้ อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิอาจเปลี่ยนแปลงเนื่องจากปัจจัยต่างๆ เช่น ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ การรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เป็นต้น

- **แหล่งที่มาของเงินทุน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากหนี้สินทั้งสิ้นจำนวน 14,484.12 ล้านบาท และส่วนของผู้อถือหุ้น 4,601.55 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2563 เท่ากับ 2.77 เท่า และ 3.15 เท่า ตามลำดับ ซึ่งหนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทเป็นเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งเปลี่ยนแปลงตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ใน 2 วัน ทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี รวมถึงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น ทั้งนี้ หากพิจารณาอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนโดยไม่นับรวมเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทจะมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2563 เท่ากับ 2.48 เท่า และ 2.54 เท่า ตามลำดับ การเพิ่มขึ้นของหนี้สินรวมในปี 2563 ส่วนใหญ่เกิดจากการที่บริษัทมีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพิ่มขึ้น

สำหรับอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2562 และ 2563 อยู่ที่ร้อยละ 5.76 และ ร้อยละ 10.91 ตามลำดับ ทั้งนี้ในปี 2562 และปี 2563 บริษัทมีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นเงิน 547.98 ล้านบาท และ 159.83 ล้านบาท ตามลำดับ

ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต

ภาวะเศรษฐกิจและการเมือง สถานการณ์ต่างๆ ทั้งในและนอกประเทศ อาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลประกอบการของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของราคาน้ำมัน ความไม่แน่นอนทางการเมือง และนโยบายทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยรวมถึงภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยและสถานการณ์เศรษฐกิจโลก 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 2563 ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและรอบคอบในการจัดทำ รวมทั้งให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น และนักลงทุนทั่วไปอย่างเพียงพอ

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

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

คณะกรรมการมีความเห็นว่า งบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีความเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ดร. อาริพงศ์ ภูษิณ
ประธานคณะกรรมการบริษัท

นายมนตรี ศรีไพศาล
กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นางฮามิดา บินติ มอริส
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2563

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินและข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

การรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

รายได้หลักของบริษัทฯ ประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์จำนวน 1,976 ล้านบาท และ 427 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นอัตราร้อยละ 70 และร้อยละ 15 ของรายได้รวมของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ คิดค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นอัตราร้อยละจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นแบบต่อรองอย่างเสรี และมีโครงสร้างอัตราเป็นแบบขั้นบันได และคิดดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในลักษณะเป็นอัตราคงที่ โดยมีการปรับอัตราดอกเบี้ยเป็นระยะตามสถานะตลาดและการแข่งขันเนื่องจากขนาดและปริมาณของรายการที่เกิดขึ้นและจำนวนลูกค้ามีจำนวนมากและอัตราค่าธรรมเนียมที่คิดกับลูกค้าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย อีกทั้งการบันทึกรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์อาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศเป็นหลัก ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่ารายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่เกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการประเมินและสุ่มตัวอย่างทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกรับรู้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ การควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ รวมถึงการสุ่มทดสอบอัตราค่านายหน้า อัตราดอกเบี้ยการจัดชั้น การคำนวณและการบันทึกรายการบัญชี นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านใบสำคัญทั่วไป

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทมีจำนวนรวม 13,300 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 70 ของยอดสินทรัพย์รวมของบริษัทฯ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.10 และข้อ 5.2 บริษัทฯรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) ของลูกหนี้ดังกล่าวตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 การประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีสาระสำคัญ เนื่องจากผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดเกณฑ์ในการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีนัยสำคัญและสมมติฐานที่ใช้ในโมเดลที่คำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนดังกล่าว นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีลูกหนี้จำนวนมากทยอยและมียอดคงค้างเป็นจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญต่อการการเงิน ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบความเพียงพอของประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดย

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

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้น มีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของบริษัทฯตามที่กล่าวข้างต้น และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทฯหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวม ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปรูปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในปีปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 2 กุมภาพันธ์ 2564

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	130,770,038	363,334,991
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	7	1,775,774,654	494,602,634
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	8	13,300,474,361	12,855,308,102
เงินลงทุน	10	2,750,385,057	1,638,907,197
เงินให้กู้ยืม	11	216,840,019	237,808,566
อุปกรณ์	13	68,999,161	80,193,874
สินทรัพย์สิทธิการใช้	14.1	352,469,431	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	15	23,996,507	26,172,069
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	16.1	-	47,207,990
สินทรัพย์อื่น	17	465,963,270	394,161,277
รวมสินทรัพย์		19,085,672,498	16,137,696,700

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	18	5,050,000,000	1,300,000,000
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	19	13,933,707	508,202,952
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	20	2,794,205,886	1,246,107,312
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9	13,951,208	16,800,791
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		-	45,254,761
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	21	5,606,449,412	8,346,566,430
ประมาณการหนี้สิน	22	298,026,388	243,388,523
หนี้สินตามสัญญาเช่า	14.2	336,599,124	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	16.1	46,881,331	-
หนี้สินอื่น	24	324,071,909	153,957,765
รวมหนี้สิน		14,484,118,965	11,860,278,534
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	25	2,854,072,500	2,854,072,500
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นและหุ้นที่ซื้อคืน		542,789,399	542,789,399
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	26	286,125,000	286,125,000
ยังไม่ได้จัดสรร		916,502,081	594,431,267
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		2,064,553	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		4,601,553,533	4,277,418,166
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		19,085,672,498	16,137,696,700
		-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2563	2562
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้			
รายได้ค่านายหน้า	28	1,976,447,510	1,421,193,298
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29	139,088,163	74,115,579
รายได้ดอกเบี้ย	30	548,223,049	764,104,572
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	31	101,868,069	74,046,704
รายได้อื่น		52,184,197	69,459,292
รวมรายได้		2,817,810,988	2,402,919,445
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		1,334,152,213	1,119,590,924
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		211,028,559	173,727,841
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	32	238,581,435	326,947,066
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		-	(817,690)
โอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	33	(1,131,770)	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	34	435,098,830	464,991,169
รวมค่าใช้จ่าย		2,217,729,267	2,084,439,310
กำไรก่อนภาษีเงินได้		600,081,721	318,480,135
ภาษีเงินได้	16.2	(115,630,815)	(63,735,049)
กำไรสำหรับปี		484,450,906	254,745,086
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในส่วนของกำไรขาดทุนในภายหลัง:			
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		346,302	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	16.2	(69,260)	-
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้		277,042	-
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		-	11,921,090
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	16.2	-	(2,384,218)
กำไรจากประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้		-	9,536,872
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในส่วนของกำไรขาดทุน			
ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้		277,042	9,536,872
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		277,042	9,536,872
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		484,727,948	264,281,958
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	37	0.85	0.45

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	(หน่วย: บาท)	
	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	600,081,721	318,480,135
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	135,227,925	58,593,601
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่	84,904	-
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	(817,690)
โอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,131,770)	-
หนี้สงสัยจะสูญ - สินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	(15,000,000)	2,583,751
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในเงินลงทุน (กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(626,067,072)	(33,910,529)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการตีราคาตราสารอนุพันธ์	146,283,755	8,099,540
ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์	6,374,330	1,378,545
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	238,581,435	326,947,066
รายได้ดอกเบี้ย	(548,223,049)	(764,104,572)
ค่าใช้จ่ายพนักงานตัดจำหน่าย	92,194,287	109,812,322
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	37,468,263	78,838,628
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น	-	1,480,068
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	64,600,211	108,820,451
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(1,431,171,596)	176,562,564
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(460,359,365)	911,669,294
เงินลงทุน	(481,850,218)	(956,824,332)
เงินให้กู้ยืม	20,955,796	6,255,345
สินทรัพย์อื่น	(87,275,615)	(67,110,872)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(494,269,245)	142,604,569
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,547,112,170	20,446,211
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	2,140,066	17,160,124
ประมาณการหนี้สิน	(12,094,108)	(12,833,102)
หนี้สินอื่น	175,574,873	(49,575,320)
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน	(1,156,637,031)	297,174,932
ดอกเบี้ยจ่าย	(158,128,459)	(208,989,603)
ดอกเบี้ยรับ	562,998,821	809,683,847
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(129,778,786)	(65,684,176)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(881,545,455)	832,185,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	(หน่วย: บาท)	
	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(23,227,023)	(29,822,194)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	270,827	216,347
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(5,328,641)	(13,845,432)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(28,284,837)	(43,451,279)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมสถาบันการเงิน	103,463,000,000	62,455,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมสถาบันการเงิน	(99,713,000,000)	(64,120,000,000)
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	30,720,699,351	25,185,862,722
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	(33,546,000,000)	(23,765,000,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สิ้นตามสัญญาเช่า	(87,220,218)	(5,210,573)
เงินปันผลจ่าย	(159,828,060)	(547,981,920)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	677,651,073	(797,329,771)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(232,179,219)	(8,596,050)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	363,334,991	371,931,041
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด (หมายเหตุ 6)	131,155,772	363,334,991

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: บาท)

	องค์ประกอบอื่นของผู้ ส่วนของผู้ถือหุ้น					
	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
	กำไรจากเงินลงทุน					
	ในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
	ส่วนเกิน	กำไรสะสม		กำไรสุทธิ		
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	มูลค่าหุ้นและหุ้นที่ซื้อคืน	จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	กำไรสุทธิ	รวม
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 27)	-	-	-	(547,981,920)	-	(547,981,920)
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	254,745,086	-	254,745,086
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	9,536,872	-	9,536,872
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	2,854,072,500	542,789,399	286,125,000	594,431,267	-	4,277,418,166
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (หมายเหตุ 3.3)	-	-	-	(2,552,032)	1,787,511	(764,521)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - หลังการปรับปรุง	2,854,072,500	542,789,399	286,125,000	591,879,235	1,787,511	4,276,653,645
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 27)	-	-	-	(159,828,060)	-	(159,828,060)
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	484,450,906	-	484,450,906
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	-	277,042	277,042
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	484,450,906	277,042	484,727,948
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2,854,072,500	542,789,399	286,125,000	916,502,081	2,064,553	4,601,553,533
	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. ข้อมูลทั่วไป

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

บริษัทฯมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 999/9 อาคารสำนักงาน ดี ออฟฟิศเสส แอท เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้นที่ 20 - 21 ถนนพระราม 1 เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯมีสาขาทั้งในกรุงเทพฯและต่างจังหวัดรวม 30 สาขา (31 ธันวาคม 2562: 35 สาขา)

2. เกณฑ์ในการจัดหางบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพ พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สธ. 6/2562 เรื่องแบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 8 มกราคม 2562

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2562) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐานจำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
------------	-----------------------------------

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
ฉบับที่ 19	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและโมเดลธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้ ส่งผลให้นโยบายการบัญชีของบริษัทฯเปลี่ยนแปลงไป ซึ่งสามารถสรุปได้ ดังนี้

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

บริษัท จัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของบริษัท ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น :

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัท จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นบางรายการที่เลือกจัดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการลงทุนของบริษัท

ผู้บริหารของบริษัทฯ สอบทานและประเมินสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันนั้น และสรุปการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญต่อสินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่า ดังนี้

- ยกเลิกการจัดประเภทเดิมในส่วนของเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป
- จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดทั้งหมดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- จัดประเภทเงินลงทุนทั่วไปทั้งหมดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ยกเว้น บางรายการที่บริษัทฯ เลือกจัดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ
- สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เลือกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นในภายหลังทั้งหมดจะถูกแสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น เงินปันผลที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงิน

- การจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงินของบริษัทฯ ทั้งหมดไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลง หนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่ยังคงถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้น เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์ (ด้านขาดทุน) ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ข้อกำหนดเรื่องการด้อยค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นไปตามโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss model) และส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากโมเดลไม่รองรับ (Management Overlay) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนดให้บริษัทฯ ระบุค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ทุกรายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน บริษัทฯ พิจารณาใช้วิธีการทั่วไป (General Approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอื่น เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้กู้ยืมและสินทรัพย์อื่นบางรายการ โดยค่าเผื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า เว้นแต่กรณีที่ความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หรือกรณีสินทรัพย์มีการด้อยค่า ค่าเผื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน และบริษัทฯ พิจารณาใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับรายได้ค่าบริการค้ำรับ การด้อยค่าภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ทำให้รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตเร็วขึ้นกว่าแนวทางเดิม

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่เป็นผลมาจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินต้องถือปฏิบัติย้อนหลัง ยกเว้นในส่วนที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินนี้ให้ทางเลือก ซึ่งบริษัทถือปฏิบัติ ดังนี้

- ไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ โดยปรับปรุงรายการผลกระทบสะสมที่เกิดจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงินนี้เป็นครั้งแรกเป็นรายการปรับปรุงกับกำไรสะสม (หรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น) ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
- จัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ให้สอดคล้องกับโมเดลธุรกิจและการบริหารสินทรัพย์ของบริษัทตามพื้นฐานข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินครั้งแรก

ทั้งนี้ ผลกระทบสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.3

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

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

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุน

บริษัทรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติครั้งแรกโดยการปรับปรุงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ทั้งนี้ ผลกระทบสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.3

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทไม่ได้ใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินของบริษัทที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

บริษัทฯ เลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีดังต่อไปนี้

- เลือกที่จะไม่นำการลดค่าเช่าตามสัญญาจากผู้ให้เช่าเนื่องจากสถานการณ์ COVID-19 มาถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า โดยทยอยปรับลดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ครบกำหนดแต่ละงวดตามสัดส่วนที่ได้ส่วนลด พร้อมทั้งกลับรายการค่าเสื่อมราคาจากสินทรัพย์สิทธิการใช้และดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ยังคงรับรู้ในแต่ละงวดตามสัดส่วนของค่าเช่าที่ลดลง และบันทึกผลต่างที่เกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม ผลกระทบของเรื่องดังกล่าวต่องบการเงินไม่เป็นสาระสำคัญ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ พิจารณาว่ามาตรฐานดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทในปีที่เริ่มนำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

3.3. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1 บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติในระหว่างปีปัจจุบัน โดยบริษัทฯ ได้เลือกปรับผลกระทบสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวโดยปรับปรุงกับกำไรสะสมและองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่ต้องบแสดงฐานะการเงิน ณ ต้นปี 2563 เนื่องจากการนำมาตราฐานเหล่านี้มาถือปฏิบัติ แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	มาตรฐาน		มาตรฐาน	
	การรายงาน	มาตรฐาน	การรายงาน	มาตรฐาน
	ทางการเงิน	ทางการเงิน	ทางการเงิน	ทางการเงิน
31 ธันวาคม	กลุ่มเครื่องมือ	ทางการเงิน	ฉบับที่ 16	1 มกราคม
2562	ทางการเงิน			2563
สินทรัพย์				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	363,335	(252)	-	363,083
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	12,855,308	(2,325)	-	12,852,983
เงินลงทุน	1,638,907	2,227	-	1,641,134
เงินให้กู้ยืม	237,809	(19)	-	237,790
อุปกรณ์	80,194	-	(2,575)	77,619
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	-	443,462	443,462
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	47,208	(395)	-	46,813
สินทรัพย์อื่น	394,161	-	(149)	394,012

(หน่วย: พันบาท)

	มาตรฐาน		มาตรฐาน	
	การรายงาน	มาตรฐาน	การรายงาน	มาตรฐาน
	ทางการเงิน	ทางการเงิน	ทางการเงิน	ทางการเงิน
31 ธันวาคม	กลุ่มเครื่องมือ	ทางการเงิน	ฉบับที่ 16	1 มกราคม
2562	ทางการเงิน			2563
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
ประมาณการหนี้สิน	243,389	-	28,843	272,232
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	415,898	415,898
หนี้สินอื่น	153,958	-	(4,003)	149,955
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	594,431	(2,552)	-	591,879
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	-	1,788	-	1,788

3.3.1 เครื่องมือทางการเงิน

รายละเอียดผลกระทบที่มีต่อองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติครั้งแรก แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

การจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดที่กำหนดให้	
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,788
ผลกระทบต่อกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน	
กลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ	1,788

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เปรียบเทียบกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามบัญชีเดิม แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่าตาม บัญชีเดิม	การจัดประเภทและการวัดมูลค่าตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9			
		มูลค่ายุติธรรม			รวม
		มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	363	-	-	363	363
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	495	-	-	495	495
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	12,855	42	-	12,811	12,853
เงินลงทุน	1,639	1,626	12	3	1,641
เงินให้กู้ยืม	238	-	-	238	238
รายได้ค่าบริการและรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ	30	-	-	30	30
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	15,620	1,668	12	13,940	15,620
หนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563					
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	1,300	-	-	1,300	1,300
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	508	-	-	508	508
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,246	101	-	1,145	1,246
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	17	17	-	-	17
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	8,347	-	-	8,347	8,347
หนี้สินอื่น	4	-	-	4	4
รวมหนี้สินทางการเงิน	11,422	118	-	11,304	11,422

3.3.2 สัญญาเช่า

การนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก บริษัทฯรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ในอัตราร้อยละ 1.80 ถึงร้อยละ 2.00 ต่อปี สำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทสัญญาเช่าเงินทุน บริษัทฯรับรู้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าตามบัญชีเดิมก่อนวันที่นำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก

	(หน่วย: ล้านบาท)
ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าที่เปิดเผย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	208
หัก: สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	(6)
บวก: สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่า	232
หัก: ดอกเบี้ยจ่ายรอดัดบัญชี	(22)
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก	412
หนี้สินสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	4
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	416

รายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ จากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)
อาคาร	441
ยานพาหนะ	3
รวมสิทธิการใช้สินทรัพย์	444

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

ก) รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ

ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

ค) รายได้ดอกเบี้ย

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต บริษัทคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว บริษัทจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นดั้งเดิม

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

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

ง) กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการเงินปันผล

เงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ มีสิทธิในการรับเงินปันผล

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม สำหรับรายได้ค่าบริการค้างรับที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยราคาของรายการ ตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

บริษัทจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของบริษัทในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ขายผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุน
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายจะถูกรับรู้เป็นกำไรขาดทุนและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

สิทธิประโยชน์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

บริษัทจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค่าเป็นสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนซึ่งแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

บริษัทฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมีได้ถือไว้เพื่อค่าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูงเป็นสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และตราสารอนุพันธ์ (ด้านขาดทุน) ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การหักกลบ

สิทธิประโยชน์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงหักกลบกันในงบแสดงฐานะทางการเงินเมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนดังกล่าว และตั้งใจที่จะชำระด้วยเกณฑ์สุทธิ หรือรับรู้สิทธิประโยชน์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

บริษัทตัดรายการสิทธิประโยชน์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสิทธิประโยชน์ทางการเงินหมดลง หรือเมื่อโอนสิทธิประโยชน์ทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของสิทธิประโยชน์ให้กิจการอื่น บริษัทรับรู้ส่วนได้เสียในสิทธิประโยชน์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินที่อาจต้องจ่าย หากบริษัทยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่โอน บริษัทจะยังคงรับรู้สิทธิประโยชน์ทางการเงิน

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญจะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสุญญะทำในปีที่บริษัทฯ พิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อบริษัทฯ พิจารณาว่าคู่สัญญาไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี บริษัทฯ ยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของบริษัทฯ ในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

4.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภทที่มีกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา รวมถึงบัตรเงินฝากที่มีวันถึงกำหนดภายใน 3 เดือนหรือน้อยกว่านับจากวันที่ได้มา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.5 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทฯ บันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทฯ เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและบัญชีเครดิตบาลานซ์ รวมถึงเงินที่ลูกค้าวางเป็นประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทฯ เพื่อการควบคุมภายใน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทฯ จะตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทฯ เท่านั้น

4.6 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

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

4.7 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าบวกดอกเบี้ยค้างรับ และหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ให้รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืม และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประenomหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

4.8 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทฯ ประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทฯ ให้บริการในฐานะเป็นตัวแทนและเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทฯ บันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้ธุรกรรม การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ธุรกรรม การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ ปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้และลูกหนี้ ธุรกรรม การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขายล่าสุดของวันทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ บริษัทฯ บันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันในบัญชี “ลูกหนี้หลักทรัพย์สินวางประกัน” และเงินสดรับจากคู่สัญญากับบันทึกในบัญชี “เจ้าหนี้หลักทรัพย์รับเป็นประกัน” ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาการยืม

4.9 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

บริษัทฯ รับรู้ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรมเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ ณ วันเริ่มแรกและจะรับรู้กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของใบสำคัญแสดงสิทธิในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอขายสุดท้ายของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์นั้นของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

ฟิวเจอร์ส

บริษัทฯ บันทึกภาระจากฟิวเจอร์สเป็นรายการนอกงบการเงินและจะรับรู้กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของฟิวเจอร์สที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้ราคาที่ใช้ชำระราคาของฟิวเจอร์สนั้นของบริษัทตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

4.10 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

บริษัทฯ รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามวิธีการทั่วไป (General Approach) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ อันได้แก่ เงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอื่น เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้กู้ยืมและสินทรัพย์อื่นบางรายการ ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยบริษัทฯ รับรู้ค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้น

อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตหรือเมื่อมีการด้อยค่าด้านเครดิต อย่างไรก็ตาม หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทฯ จะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

จำนวนเงินของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกรวบรวมค่าใหม่ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตจากที่เคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิด และยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาและความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่สนับสนุนได้และความสมเหตุสมผล สำหรับยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินแสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้บริษัทฯ จัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐาน และการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามวิธีการทั่วไปนั้นพิจารณาจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของบริษัทฯ ปรับปรุงด้วยปัจจัยเฉพาะของลูกหนี้ และการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต โดยในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือเมื่อมีการด้อยค่าด้านเครดิตนั้น บริษัทฯ พิจารณาจากสถานะคงค้างของลูกหนี้และการดำรงมูลค่าหลักประกันตามข้อกำหนดในสัญญาเป็นหลัก

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้อื่นและเงินฝากในสถาบันการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในและภายนอกของคู่สัญญาและสถานะคงค้างของการจ่ายชำระเป็นสำคัญ

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ บริษัทฯ จัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทสินทรัพย์ สถานการณ์ค้างชำระ และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา มีข้อบ่งชี้ว่าคู่สัญญากำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญหรือมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา รวมถึงการค้างชำระ

สำหรับรายได้ค่าบริการค้ำรับ บริษัทฯ พิจารณาใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified approach) โดยใช้ข้อมูลสถานะคงค้างในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดังเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในงบกำไรขาดทุน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

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

4.11 เงินลงทุน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

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 สิ้นวันทำการสุดท้าย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

บริษัทฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง บริษัทฯ จะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.12 เงินให้กู้ยืม

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการรับรู้เริ่มแรกด้วยจำนวนเงินที่บริษัทมอบให้แก่พนักงาน เงินให้กู้ยืมวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลตอบแทนที่ได้รับจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดช่วงเวลาที่ให้กู้ยืม

4.13 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคาร	5 ปี
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

บริษัทตัดอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.14 สัญญาเช่า

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ณ วันเริ่มต้นสัญญาเช่า บริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิง และหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนการด้อยค่าของสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามประมาณการอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร

2 - 6 ปี

ยานพาหนะ

5 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยการจ่ายชำระคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าบริษัทจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า บริษัทฯบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น บริษัทฯคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือมีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

สัญญาเช่ายานพาหนะที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินตามสัญญาระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.15 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

บริษัทจะบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์นั้นตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์

5 ปี

ไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับค่าสมาชิกตลาดอนุพันธ์และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง

บริษัทไม่มีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนแต่จะใช้วิธีการทดสอบการด้อยค่าทุกปีทั้งในระดับของแต่ละสินทรัพย์นั้นและในระดับของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด บริษัทจะทบทวนทุกปีว่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวยังคงมีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน

4.16 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ซึ่งแสดงไว้ในราคาทุนหรือราคาขายที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่าได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการจำหน่าย

4.17 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช้สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้หรือสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นของบริษัทฯ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า และจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนเป็นรายปี บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.18 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของบริษัทฯ จากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการขายออร์ตและภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สิน ที่บริษัทฯ ถือไว้เพื่อเป็นการประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น

4.19 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ รับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี

บริษัทฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่บริษัทฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.20 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับ ในเวลาต่อมาตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนเมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้นั้นจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดช่วงเวลาการกู้ยืม

4.21 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.22 ผลประโยชน์พนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสม และเงินที่บริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัท เงินที่บริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

ค) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.23 หุ้นทุนซื้อคืน

สิ่งตอบแทนที่จ่ายออกไปซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการที่บริษัทซื้อคืนหุ้นสามัญของบริษัทซึ่งรวมถึงต้นทุนเพิ่มเติมที่จ่ายออกไปภายนอกสุทธิจากภาษีเงินได้แล้ว จะรับรู้เป็นหุ้นทุนซื้อคืนและแสดงเป็นรายการหักจากยอดรวมของส่วนของเจ้าของจนกว่าหุ้นทุนซื้อคืนดังกล่าวจะถูกยกเลิกไป สิ่งตอบแทนใดๆ ที่ได้รับการขายหรือนำหุ้นทุนซื้อคืนออกจำหน่ายใหม่จะแสดงรวมไว้ในส่วนของเจ้าของ

4.24 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.25 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.26 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง ความเสี่ยงในการเรียกชำระมูลค่าหลักประกันการวิเคราะห์สถานะของลูกค้าหนี้รายกลุ่มและรายตัว ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

5.3 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.4 การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

5.5 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่ม

บริษัทไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้นจึงใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

5.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.8 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.9 คดีฟ้องร้อง

บริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

5.10 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบการเงิน และการเปิดเผยลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรม

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินสด เงินฝากระยะสั้น และตัวเงินระยะสั้นที่อายุไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มา	5,704,402	782,709
หัก: เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(5,573,246)	(419,374)
	131,156	363,335
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(386)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	130,770	363,335

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
รายการที่มีใช้เงินสด:		
ซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยยังมิได้ชำระเงิน	4,104	831
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า	9,659	-

7. ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	3,561,368	982,995
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	530,704	438,665
หัก: ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(1,807,079)	(496,154)
หัก: ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(509,218)	(430,903)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,775,775	494,603

8. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	2,124,906	1,587,342
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	10,992,252	11,145,387
ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	93,345	42,394
ลูกหนี้อื่น	264,302	263,300
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	13,474,805	13,038,423
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	36,031	50,168
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(251,164)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(252,191)	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	13,258,645	12,837,427
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	41,706	17,881
ลูกหนี้อื่น	609	456
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(456)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(486)	-
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	41,829	17,881
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	13,300,474	12,855,308

8.1 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำแนกตามการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯ ได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 / ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งลูกหนี้จัดชั้นสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2563			
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	ยอดที่ใช้ในการ		
	ลูกหนี้ธุรกิจ	ตั้งค่าเผื่อ	ค่าเผื่อผล
	หลักทรัพย์และ	ผลขาดทุนด้าน	ขาดทุนด้าน
	และดอกเบี้ย	เครดิตที่คาดว่าจะ	เครดิตที่คาดว่าจะ
	ค้างรับ	จะเกิดขึ้น	จะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	13,246,534	13,246,534	(783)
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	264,302	264,302	(251,408)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	13,510,836	13,510,836	(252,191)
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า			
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	41,706	41,706	-
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	609	609	(486)
รวมลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	42,315	42,315	(486)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	13,553,151	13,553,151	(252,677)

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2562			
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	มูลค่าสุทธิ		
	หลังหัก		
	จำนวนลูกหนี้	ค่าเผื่อนี้สงสัย	ค่าเผื่อนี้สงสัย
		จะสูญเสียที่ตั้งไว้	จะสูญเสีย
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	12,843,172	-	12,843,172
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,136	-	12,136
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	251,621	(251,621)	-
รวม	13,106,929	(251,621)	12,855,308

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) จำนวน 254 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ของบริษัทฯ ก่อนที่ Kim Eng Holdings Limited (ปัจจุบันชื่อ Maybank Kim Eng Holdings Limited) จะเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นและบริหารงานทั้งหมดของบริษัทฯ ในปี 2541

9. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2563

	สินทรัพย์		หนี้สิน	
	จำนวนเงิน		จำนวนเงิน	
	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า				
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	-	-	13,951	13,818,355
ฟิวเจอร์ส ⁽¹⁾	-	863,894	-	2,064,476
รวม	-	863,894	13,951	15,882,831

(1) ฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสดระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้นๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของฟิวเจอร์สคงเหลือ ณ วันสิ้นปี บันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ - ฟิวเจอร์ส มีจำนวนสุทธิ 127 ล้านบาท

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2562

	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า			
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	-	16,801	3,064,554
ฟิวเจอร์ส ⁽¹⁾	-	-	1,656,835
รวม	-	16,801	4,721,389

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

ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์มีการชำระราคาแบบส่วนต่างเป็นเงินสดระหว่างราคาปิดของหลักทรัพย์อ้างอิง ณ วันซื้อขายสุดท้ายกับราคาใช้สิทธิ

9.1 สัดส่วนการทำธุรกรรมอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

ประเภทคู่สัญญา	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562	
	สัดส่วนจำนวนเงินตามสัญญา		สัดส่วนจำนวนเงินตามสัญญา	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
บุคคลภายนอก	100	100	-	100
รวม	100	100	-	100

10. เงินลงทุน

10.1 มูลค่าเงินลงทุนและมูลค่ายุติธรรม

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
	มูลค่ายุติธรรม / ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม / ราคาตามบัญชี
มูลค่ายุติธรรม		
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
เงินลงทุนเพื่อค้า		
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,734,520	1,625,617
รวม	2,734,520	1,625,617
เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	12,338	-
รวม	12,338	-
ราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินฝากประจำ	3,000,004	-
เงินฝากที่มีภาระผูกพัน	3,530	-
พันธบัตรรัฐบาล	5,658,509	-
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(8,658,509)	-
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7)	-
รวม	3,527	-
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		
เงินฝากประจำ	-	4
เงินฝากที่มีภาระผูกพัน	-	3,529
พันธบัตรรัฐบาล	-	11,326,671
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	-	(11,326,671)
รวม	-	3,533
ราคาทุน		
เงินลงทุนทั่วไป		
หลักทรัพย์อื่น - หุ้นสามัญ	-	24,420
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(14,663)
รวม	-	9,757
เงินลงทุน	2,750,385	1,638,907

10.2 เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้แยกตามอายุคงเหลือของสัญญา

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
เงินฝากประจำ	3,000,004	-	-	3,000,004
เงินฝากที่มีภาระผูกพัน	-	-	3,530	3,530
พันธบัตรรัฐบาล	5,658,509	-	-	5,658,509
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(8,658,509)	-	-	(8,658,509)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(7)	(7)
รวม	4	-	3,523	3,527

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
เงินฝากประจำ	4	-	-	4
เงินฝากที่มีภาระผูกพัน	-	-	3,529	3,529
พันธบัตรรัฐบาล	11,326,671	-	-	11,326,671
หัก: เงินลงทุนในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(11,326,671)	-	-	(11,326,671)
รวม	4	-	3,529	3,533

10.3 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

เงินลงทุน	เหตุผลการใช้ ทางเลือกในการ แสดงรายการด้วย วิธีดังกล่าว	31 ธันวาคม 2563			
		มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	กำไรหรือขาดทุน สะสมที่ถูกลบ ภายในส่วนของ เจ้าของ	เหตุผลของ การโอน
บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อ ธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	มีความตั้งใจ จะถือระยะยาว	10,167	281	-	-
อื่น ๆ	มีความตั้งใจ จะถือระยะยาว	2,171	88	-	-
รวม		12,338	369	-	

11. เงินให้กู้ยืม

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต		
ไม่เกิน 1 ปี	31,175	32,362
เกิน 1 ปี	185,678	205,447
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(13)	-
รวม	216,840	237,809

12. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	(หน่วย: พันบาท)
	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	31 ธันวาคม 2563
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	386
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	252,677
เงินลงทุน	7
เงินให้กู้ยืม	13
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	10
รวม	253,093

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกค้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563			ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			จะสูญ	รวม
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์		
	ทางการเงินที่ไม่มี	ทางการเงินที่มี	ทางการเงินที่มี		
	การเพิ่มขึ้นอย่าง	การเพิ่มขึ้นอย่าง	การเพิ่มขึ้นอย่าง		
	มีนัยสำคัญของ	มีนัยสำคัญของ	มีนัยสำคัญของ		
	ความเสี่ยง	ความเสี่ยงด้าน	การด้อยค่าด้าน		
	ด้านเครดิต	เครดิต	เครดิต		
ยอดต้นปี	-	-	-	251,621	251,621
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำ					
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน					
ใหม่มาถือปฏิบัติ	2,247	14	251,685	(251,621)	2,325
	2,247	14	251,685	-	253,946
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน					
การจัดชั้น	30	(10)	(20)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด					
มูลค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(1,594)	(4)	95	-	(1,503)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ซื้อหรือได้มา	101	-	134	-	235
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ					
ออกจากบัญชี	(1)	-	-	-	(1)
ยอดปลายปี	783	-	251,894	-	252,677

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2562

ยอดต้นปี	252,438
บวก: หนี้สงสัยจะสูญ	389
หัก: โอนกลับหนี้สงสัยจะสูญ	(1,206)
ยอดปลายปี	251,621

13. อุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	สินทรัพย์ภายใต้ สัญญาเช่า				
	ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง และอุปกรณ์	การเงิน - ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน					
1 มกราคม 2562	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
รายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้					
จากการนำมามาตรฐานการรายงาน					
ทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก					
	-	-	(34,241)	-	(34,241)
1 มกราคม 2563	202,907	597,218	-	8	800,133
ซื้อเพิ่ม	2,257	8,733	-	11,406	22,396
โอนเข้า(โอนออก)	6,982	1,502	-	(8,484)	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(14,214)	(71,077)	-	-	(85,291)
31 ธันวาคม 2563	197,932	536,376	-	2,930	737,238
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
1 มกราคม 2562	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
รายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้					
จากการนำมามาตรฐานการรายงาน					
ทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก					
	-	-	(31,666)	-	(31,666)
1 มกราคม 2563	186,383	536,131	-	-	722,514
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	5,595	23,645	-	-	29,240
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(12,713)	(70,802)	-	-	(83,515)
31 ธันวาคม 2563	179,265	488,974	-	-	668,239
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2562	16,524	61,087	2,575	8	80,194
31 ธันวาคม 2563	18,667	47,402	-	2,930	68,999
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2562					48,209
2563					29,240

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 636 ล้านบาท และ 653 ล้านบาท ตามลำดับ

14. สัญญาเช่า

บริษัทฯทำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีอายุสัญญาระหว่าง 1 - 3 ปี

14.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์การใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)		
	อาคาร	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2563 - การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำ			
มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ	440,887	34,241	475,128
เพิ่มขึ้น	9,659	-	9,659
31 ธันวาคม 2563	450,546	34,241	484,787
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
1 มกราคม 2563	-	31,666	31,666
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	99,027	1,625	100,652
31 ธันวาคม 2563	99,027	33,291	132,318
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
1 มกราคม 2563	440,887	2,575	443,462
31 ธันวาคม 2563	351,519	950	352,469

⁽¹⁾ ยอดก่อนหักค่าเสื่อมราคาจำนวน 1 ล้านบาทจากการเลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวของบริษัทฯ

14.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	351,296	4,208
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(14,697)	(205)
รวม	336,599	4,003

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุข้อ 41 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

14.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของการก่อหรือขาดทุน

บริษัทมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 90 ล้านบาท

(หน่วย: พันบาท)	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
31 ธันวาคม 2563	
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	100,652
ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	7,537
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	2,885
รวม	111,074

15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563											
อายุการให้ประโยชน์		ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
		1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	31 ธันวาคม 2563	1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	31 ธันวาคม 2563	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 ปี	167,771	2,156	693	(5,979)	164,641	147,802	6,740	(1,111)	153,431	11,210
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	-	2,882	7,277	(693)	-	9,466	-	-	-	-	9,466
ค่าสมาชิกตลาดอนุพันธ์	-	5,000	-	-	-	5,000	1,679	-	-	1,679	3,321
รวม		175,653	9,433	-	(5,979)	179,107	149,481	6,740	(1,111)	155,110	23,997

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562											
อายุการให้ประโยชน์		ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
		1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	31 ธันวาคม 2562	1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	31 ธันวาคม 2562	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 ปี	153,406	4,056	10,309	-	167,771	137,418	10,384	-	147,802	19,969
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	-	3,402	9,789	(10,309)	-	2,882	-	-	-	-	2,882
ค่าสมาชิกตลาดอนุพันธ์	-	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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวมีจำนวนประมาณ 138 ล้านบาท และ 127 ล้านบาท ตามลำดับ

16. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้

16.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่าเผื่อต่อมูลค่า - สินทรัพย์อื่น	3,191	7,917
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	52,875	47,504
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการตีราคาตราสารอนุพันธ์	24,305	-
สัญญาเช่า	2,359	-
อื่น ๆ	2,052	2,469
รวม	84,782	57,890
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(3,729)	(3,079)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม		
ในเงินลงทุน	(127,827)	(2,097)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการตีราคาตราสารอนุพันธ์	-	(4,952)
อื่น ๆ	(107)	(554)
รวม	(131,663)	(10,682)
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	(46,881)	47,208

16.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	21,111	71,522
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	895	1,354
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	93,625	(9,141)
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	115,631	63,735

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวกับกำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้		
วัตถุดิบค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	69	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวกับกำไรจากการประมาณการตามหลัก		
คณิตศาสตร์ประกันภัย	-	2,384

รายการกระหนบยอระหว่างกำไรทางบัญชีกับภาษีเงินได้มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	600,082	318,480
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีคุณอัตราภาษี	120,016	63,696
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	895	1,354
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(5,280)	(1,315)
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	115,631	63,735

17. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	21,891	107,076
เงินสมทบกองทุนทดแทนความเสียหายในระบบชำระราคาและหลักทรัพย์เพื่อประกันความมั่นคง	213,923	176,515
รายได้ค่าบริการและรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ	68,953	30,305
เงินมัดจำ	39,926	44,742
ทรัพย์สินรอการขาย	15,887	15,887
ลูกหนี้กรรมสรรพากร	62,518	-
อื่น ๆ	58,832	59,223
รวม	481,930	433,748
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(15,957)	(39,587)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(10)	-
สินทรัพย์อื่น	465,963	394,161

18. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินประกอบด้วยเงินกู้ยืมในประเทศเป็นสกุลเงินบาททั้งจำนวน โดยสามารถจำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563			
	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้ ที่จะครบกำหนดชำระ		รวม
		เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	
ตัวสัญญาใช้เงิน	0.85 - 1.95	5,050,000	-	5,050,000
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน		5,050,000	-	5,050,000

(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

19. เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	499,472
เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	13,934	8,731
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	13,934	508,203

20. เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
เจ้าหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	2,628,464	1,144,994
เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางหลักประกัน	9,212	-
เจ้าหนี้ธุรกรรมกรณียืมและให้ยืมหลักทรัพย์	156,530	101,113
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,794,206	1,246,107

21. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นสามารถจำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563			
	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้			
	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	ที่จะครบกำหนดชำระ		รวม
		ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	
ตัวแลกเงิน	1.00 - 1.30	4,266,449	-	4,266,449
หุ้นกู้	1.10 - 2.25	1,340,000	-	1,340,000
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น		5,606,449	-	5,606,449

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562			
	ระยะเวลาคงเหลือของหนี้			
	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	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

22. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	สำรวจ			
	ผลประโยชน์			
	ระยะยาวของ พนักงาน	ต้นทุน ในการรื้อถอน	อื่น ๆ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	183,435	4,390	-	187,825
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	54,084	-	1,480	55,564
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	237,519	4,390	1,480	243,389
รายการปรับปรุงจากการนำมามาตรฐาน				
การรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16				
มาถือปฏิบัติครั้งแรก	-	28,843	-	28,843
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ในระหว่างปี	26,854	420	(1,480)	25,794
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	264,373	33,653	-	298,026

23. สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	237,519	183,435
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	33,652	34,063
ต้นทุนดอกเบี้ย	3,816	3,275
ต้นทุนบริการในอดีต	-	41,500
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	(5,541)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนสมมติฐานทางการเงิน	-	16,780
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	(23,160)
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(10,614)	(12,833)
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายปี	264,373	237,519

บริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 7 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 10 ปี (31 ธันวาคม 2562: 10 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2563 (อัตราร้อยละต่อปี)	31 ธันวาคม 2562 (อัตราร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	1.62	1.62
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.00	5.00
อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ย	0.00 - 22.00	0.00 - 22.00

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562	
	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%
อัตราคิดลด	(21)	24	(19)	22
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	27	(24)	22	(20)
อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ย	(22)	15	(20)	14

24. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	262,169	119,045
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	-	4,003
เงินปันผลค้ำจ่าย	916	916
อื่น ๆ	60,987	29,994
หนี้สินอื่น	324,072	153,958

25. ทุนเรือนหุ้น

	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562	
	จำนวนหุ้น (พันหุ้น)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนหุ้น (พันหุ้น)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
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

26. **สำรองตามกฎหมาย**

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

27. **เงินปันผล**

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม 2562 ถึง 31 ธันวาคม 2562	ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2563	103	0.18
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึง 30 มิถุนายน 2563	ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2563	57	0.10
เงินปันผลจ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563		160	0.28
เงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม 2561 ถึง 31 ธันวาคม 2561	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2562	160	0.28
เงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสะสม	ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 6 สิงหาคม 2562	388	0.68
เงินปันผลจ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562		548	0.96

28. รายได้ค่านายหน้า

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,792,756	1,282,929
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	183,692	138,264
รายได้ค่านายหน้า	1,976,448	1,421,193

29. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	46,980	1,528
ที่ปรึกษาทางการเงิน	59,246	61,025
การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	4,723	5,851
อื่น ๆ	28,139	5,712
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	139,088	74,116

30. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	426,683	565,373
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในสถาบันการเงินและพันธบัตรรัฐบาล	117,014	193,645
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	4,526	5,086
รายได้ดอกเบี้ย	548,223	764,104

31. กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
กำไรจากเงินลงทุนเพื่อค้า	293,921	162,811
ขาดทุนจากอนุพันธ์เพื่อค้า	(271,284)	(124,505)
เงินปันผลรับ	79,231	35,741
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	101,868	74,047

32. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินฝากลูกค้า	111,761	150,299
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	92,173	135,209
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	27,110	41,069
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่า	7,537	370
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	238,581	326,947

33. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	133	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (โอนกลับ)	(1,269)	-
เงินให้กู้ยืม (โอนกลับ)	(6)	-
สินทรัพย์อื่น	10	-
โอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตคาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,132)	-

34. ค่าใช้จ่ายอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	135,228	58,594
ค่าเช่าและค่าบริการ	7,767	98,460
ค่าสาธารณูปโภค	12,174	14,509
ค่าบำรุงรักษา	83,545	66,067
ภาษีอากร	16,694	23,824
ค่าเดินทาง	21,651	26,068
ค่าโทรศัพท์และค่าบริการสารสนเทศ	43,910	56,996
อื่น ๆ	114,130	120,473
ค่าใช้จ่ายอื่น	435,099	464,991

35. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่ให้แก่กรรมการของบริษัทฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือน โบนัสและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการบริหาร

36. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือนพนักงานและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 - 10 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมทหารไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด (ประเทศไทย) จำกัด กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนฯ ดังกล่าว ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯ รั้งรับเงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 44 ล้านบาท และ 43 ล้านบาท ตามลำดับ

37. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

38. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
Malayan Banking Berhad	บริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท
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

รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงกันระหว่างบริษัทและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		นโยบายการกำหนดราคา
	2563	2562	
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
รายได้ค่านายหน้า			อัตราค่านายหน้าที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	148	134	ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์
Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited		14	แห่งประเทศไทยและ ก.ล.ด.
	6		
รายได้ค่าวิจัยและที่ปรึกษา			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Research Pte. Ltd.	33	43	
รายได้ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	40	-	
รายได้ค่าบริการอื่น			ตามที่ระบุในสัญญา
Malayan Banking Berhad	1	-	
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	1	2	
ค่านายหน้าจ่าย			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	4	1	
Maybank Kim Eng Securities Limited	1	1	
ค่าวิจัยและที่ปรึกษาจ่าย			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Research Pte. Ltd.	6	9	
เงินปันผลจ่าย			ตามที่ประกาศจ่าย
Maybank Kim Eng Holdings Limited	133	456	
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	-	1	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ยอดคงค้างของธุรกรรมและรายการข้างต้นได้แสดงแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	นโยบายการกำหนดราคา
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	224	276	
Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited	3	221	
<u>ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	16	-	
<u>ลูกหนี้เงินฝากต่างประเทศ</u>			ตามอัตราที่กำหนดโดย Maybank
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	523	438	Kim Eng Securities Pte. Ltd.
<u>รายได้ค่าที่ปรึกษาทางการเงินค้างรับ</u>			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	40	-	
<u>เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	-	42	
<u>เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	22	9	
<u>เจ้าหนี้เงินฝากต่างประเทศ</u>			ไม่มีการคิดดอกเบี้ยระหว่างกัน
Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited	12	10	
<u>หนี้สินอื่น</u>			ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Investment Bank Berhad	2	3	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 Maybank Kim Eng Holdings Limited ได้ค้าประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีจำนวน 30 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 30 ล้านบาท) ซึ่งบริษัทฯ ไม่มียอดเบิกเกินบัญชีค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (31 ธันวาคม 2562: ไม่มี)

38.1 เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการจำนวน 217 ล้านบาท ซึ่งคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.48 และ 2.00 ต่อปี (31 ธันวาคม 2562: 238 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.48 และ 2.10 ต่อปี)

38.2 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทามีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน” ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
ค่าตอบแทนจ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้น	95	93
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	16	18
รวม	111	111

39. ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบถามอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทฯ จัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ บริษัทฯ มีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 2 ส่วนงาน ดังนี้

- ส่วนงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์ เป็นส่วนงานที่เป็นนายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ นายหน้าในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
- ส่วนงานด้านวาณิชธนกิจ เป็นส่วนงานให้บริการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกรรมที่ปรึกษาทางการเงิน

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของบริษัทฯสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ส่วนงานด้าน ธุรกิจหลักทรัพย์	ส่วนงานด้าน วาณิชธนกิจ	รวมส่วนงาน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563			
รายได้			
รายได้จากการขายให้ลูกค้าภายนอก			
รายได้ค่านายหน้า	1,977	-	1,977
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	15	124	139
รายได้ดอกเบี้ย	548	-	548
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	102	-	102
รายได้อื่น	52	-	52
รวมรายได้	2,694	124	2,818
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน			1,334
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			211
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			239
โอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			(1)
ค่าใช้จ่ายอื่น			435
รวมค่าใช้จ่าย			2,218
กำไรก่อนภาษีเงินได้			600
ภาษีเงินได้			(116)
กำไรสำหรับปี			484

(หน่วย: ล้านบาท)			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	ส่วนงานด้านธุรกิจ	ส่วนงาน	รวมส่วนงาน
	หลักทรัพย์	ด้านพาณิชย์	
รายได้			
รายได้จากการขายให้ลูกค้าภายนอก			
รายได้ค่านายหน้า	1,421	-	1,421
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	11	63	74
รายได้ดอกเบี้ย	764	-	764
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	74	-	74
รายได้อื่น	70	-	70
รวมรายได้	2,340	63	2,403
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน			1,119
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย			174
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			327
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ			(1)
ค่าใช้จ่ายอื่น			465
รวมค่าใช้จ่าย			2,084
กำไรก่อนภาษีเงินได้			319
ภาษีเงินได้			(64)
กำไรสำหรับปี			255

สินทรัพย์ของส่วนงานของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)					
สินทรัพย์ของส่วนงาน	ส่วนงาน	ส่วนงาน		สินทรัพย์	รวม
	ด้านธุรกิจ	พาณิชย์	รวมส่วนงาน	ที่ไม่ได้	
	หลักทรัพย์	ธนกิจ		ปันส่วน	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	13,653	2	13,655	5,431	19,086
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	12,887	14	12,901	3,237	16,138

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทดำเนินธุรกิจในประเทศเดียว คือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

40. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

40.1 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อพิพาททางกฎหมายที่อยู่ในชั้นศาล โดยมีจำนวนเงินที่ถูกร้องประมาณ 55 ล้านบาท ปัจจุบันข้อพิพาทดังกล่าวเป็นที่สิ้นสุดแล้ว โดยบริษัทฯ ไม่ต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายตามที่คู่กรณีเรียกร้องมาแต่อย่างใด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่อยู่ในชั้นศาล

41. การบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินลงทุน เงินให้กู้ยืม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น บริษัทฯ มีความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

41.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินให้กู้ยืม เงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงินและเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ โดยจำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินโดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งบริษัทฯ ได้จัดทำและทบทวนโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้วอย่างเหมาะสม โดยบริษัทฯ จะสอบทานตัวเลขและข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณเป็นระยะ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัทบริหารความเสี่ยงโดยมีการกำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์และวงเงินสินเชื่อของลูกค้ากำหนดให้มีการทบทวนวงเงินเป็นระยะ และให้มีการวางหลักประกันและกำหนดอำนาจอนุมัติวงเงินทั้งในระดับคณะกรรมการและอำนาจรายบุคคลตามระดับของความเสี่ยง และมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาเครดิตควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้การให้สินเชื่อของบริษัทอยู่บนฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย ดังนั้นบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ

เงินให้กู้ยืม

บริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืมไม่สูงมากนักเนื่องจากเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานภายใต้โครงการสวัสดิการโดยมีหลักประกันทั้งจำนวน หากพนักงานไม่สามารถชำระหนี้ได้ บริษัทสามารถดำเนินคดีโดยนำสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันไปบังคับขายเพื่อมาชำระหนี้ได้

เงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงิน และเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ

บริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้ไม่สูงมากนักเนื่องจากบริษัทมีเงินฝากกับธนาคารและสถาบันการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตที่อยู่ในระดับสูงซึ่งประเมินโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้บริษัทเลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลซึ่งมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่ต่ำ

41.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

บริษัทมีความเสี่ยงด้านตลาด ได้แก่ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน บริษัทบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ดังนี้

41.2.1 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวกับเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้กู้ยืม เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดเนื่องจากมีอายุระยะสั้น ดังนั้นความเสี่ยงสุทธิจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทจึงไม่สูงมากนัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	มีอัตราดอกเบี้ย	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่					อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
		ระยะเวลาคงเหลือถึงวันที่						
		มีการกำหนดอัตรา						
		ดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบ						
		กำหนดของสัญญา						
มีอัตราดอกเบี้ย	น้อยกว่า 1	1 - 5 ปี	ไม่มี	ลูกหนี้ด้อย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)		
ปรับขึ้นลงตาม						ดอกเบี้ย	คุณภาพ	ลอยตัว
อัตราตลาด	ปี							
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	98	-	-	33	-	131	0.05 - 0.61	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	1,776	-	1,776	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	11,028	-	-	2,261	264	13,553	4.10 - 4.95	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	4	-	-	-	4	-	0.15 - 0.50
เงินให้กู้ยืม	217	-	-	-	-	217	0.48 - 2.00	-
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	5,050	-	-	-	5,050	-	0.85 - 1.95
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	14	-	14	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	2,794	-	2,794	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	14	-	14	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	5,606	-	-	-	5,606	-	1.00 - 2.25

(หน่วย: ล้านบาท)

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	มีอัตราดอกเบี้ย	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่					อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
		ระยะเวลาคงเหลือถึงวันที่						
		มีการกำหนดอัตรา						
		ดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบ						
		กำหนดของสัญญา						
มีอัตราดอกเบี้ย	น้อยกว่า 1	ไม่มี	ลูกหนี้ด้อย					
ปรับขึ้นลงตาม	น้อยกว่า 1	ไม่มี	ลูกหนี้ด้อย					
อัตราตลาด	ปี	1 - 5 ปี	ดอกเบี้ย	คุณภาพ	รวม	ลอยตัว	คงที่	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	267	-	-	96	-	363	0.10 - 1.10	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	495	-	495	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	11,196	-	-	1,647	264	13,107	5.05 - 5.90	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	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
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ⁽¹⁾	-	2	2	-	-	4	-	4.60 - 6.00

⁽¹⁾ รวมอยู่ใน “หนี้สินอื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน

41.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่สูงมากนักเนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่เป็นในตราต่างประเทศส่วนใหญ่เป็นของลูกค้าและบริษัทฯ ใช้การฝากเงินสกุลต่างประเทศไว้กับบริษัทหลักทรัพ์ต่างประเทศเพื่อลดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯ มียอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศที่สำคัญ ดังนี้

สกุลเงิน	สินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่		หนี้สินทางการเงิน ณ วันที่		อัตราแลกเปลี่ยน		อัตราแลกเปลี่ยน	
	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	
	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	ซื้อ	ขาย	ซื้อ	ขาย
เหรียญสหรัฐ	289	242	279	239	29.8674	31.0658	29.9767	30.3313

41.2.3 ความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากราคาตลาดตราสารทุนของหลักทรัพย์ของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและราคาของตราสารอนุพันธ์ที่อ้างอิงราคาตลาดของตราสารทุน ซึ่งอาจจะมีผลทำให้มูลค่าเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ของบริษัทฯ เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงสุทธิจากราคาตราสารทุนไม่สูงมากนักเนื่องจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมเกือบทั้งหมดเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าในตราสารทุนจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งลงทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงของธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ที่อ้างอิงราคาตลาดของตราสารทุนเดียวกันทั้งจำนวน โดยทั้งคู่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเช่นเดียวกัน

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยจัดทำโปรแกรมเพื่อช่วยเฝ้าระวังความผันผวนของราคาหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์เพื่อช่วยกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงและได้ทำการป้องกันความเสี่ยงด้วยการซื้อขายสินทรัพย์อ้างอิง นอกจากนี้บริษัทฯ ยังกำหนดเพดานควบคุมความเสี่ยงและมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงติดตามระดับความเสี่ยงด้านตลาดและรายงานต่อผู้บริหารของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ

41.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและ/หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการและทันต่อเวลาที่บริษัทฯ จะต้องนำไปชำระภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีการติดตามและวางแผนเกี่ยวกับกระแสเงินสด รวมทั้งจัดหางบการเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินเพื่อให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ระยะเวลาคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2563					ลูกหนี้ด้อย	
	เมื่อ					คุณภาพ	รวม
	ทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	131	-	-	-	-	-	131
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	1,776	-	-	-	-	1,776
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	94	2,167	-	-	11,028	264	13,553
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	-	-	4	-	4
เงินให้กู้ยืม	-	31	98	88	-	-	217
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	5,050	-	-	-	-	-	5,050
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	14	-	-	-	-	14
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	166	2,628	-	-	-	-	2,794
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	14	-	-	-	-	14
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น	-	5,606	-	-	-	-	5,606
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	86	251	-	-	-	337

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2562

	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ลูกหนี้ด้อย คุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	363	-	-	-	-	-	363
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	495	-	-	-	-	495
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	42	1,605	-	-	11,196	264	13,107
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	-	-	4	-	4
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

42. การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ ใช้วิธีราคาตลาดในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือไม่สามารถหาค่าเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯจะใช้ประมาณการโดยพิจารณาจากมูลค่าสุทธิตามบัญชีหรือวิธีราคาทุนหรือวิธีรายได้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแทน

42.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2563				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม					
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
ลูกหนี้ธุรกิจกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	93	93	-	-	93
เงินลงทุน					
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,735	2,735	-	-	2,735
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	12	-	-	12	12
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม					
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
เจ้าหนี้ธุรกิจกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	157	157	-	-	157
หนี้สินตราสารอนุพันธ์⁽¹⁾					
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	14	14	-	-	14

⁽¹⁾ มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตราสารอนุพันธ์ - ฟิวเจอร์ส ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวนสุทธิ 127 ล้านบาท ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ใช้ข้อมูลระดับ 1 ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

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

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

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมส่วนใหญ่ของบริษัทจัดอยู่ในประเภทระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯจึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินดังกล่าวใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทฯมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้/เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและเงินกู้ยืมระยะสั้น ประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ข) มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขายล่าสุดของวันทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ค) มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศประมาณโดยอ้างอิงมูลค่าตามบัญชีในปัจจุบันของบริษัทที่ไปลงทุน

ง) มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอขายสุดท้ายของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์นั้นของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

จ) มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้ราคาที่ใช้ชำระราคาของฟิวเจอร์สนั้นของบริษัทตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

ฉ) มูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืม ประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดปัจจุบันของเงินให้สินเชื่อประเภทเดียวกัน

ช) เงินกู้ยืมระยะยาวและหนี้สินตามสัญญาเช่าที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

43. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทฯคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้เป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัทฯกำหนดขอบเขตธุรกรรมของบริษัทฯ และกำหนดให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงติดตามการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด ในระหว่างปี บริษัทฯสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้ตามเกณฑ์

44. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติจ่ายปันผลประจำปีจากผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2563 เป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 285 ล้านบาท โดยมีกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 28 เมษายน 2564

45. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทฯ ได้จัดประเภทรายการบัญชีดังต่อไปนี้ใหม่เพื่อให้เป็นตามข้อกำหนดของประกาศ ก.ล.ต. ที่ สร.6/2562 เรื่อง แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 8 มกราคม 2562

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	
	ตามการจัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมซื้อหลักทรัพย์	-	565,373
รายได้ดอกเบี้ย	764,104	-
กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	74,047	267,692
รายได้อื่น	69,459	74,545

การจัดประเภทรายการบัญชีใหม่ดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของเจ้าของตามที่ได้รายงานไว้

46. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2564

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

999/9 อาคารสำนักงาน ดี ออฟฟิศ แอท เซ็นทรัลเวิลด์

ชั้น 20-21 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน

เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

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

www.maybank-ke.co.th

Humanising Financial Services.

