

## 8. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

### 8.1 หลักทรัพย์ของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 2,861,250,000 บาทโดยมีทุนชำระแล้ว จำนวน 285,407,250 บาท แบ่งเป็นจำนวนหุ้น 570,814,500 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท

### 8.2 ผู้ถือหุ้น

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

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

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

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

ลำดับที่	ชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD B/O: AMANAH SAHAM BUMIPUTERA	3,869,551,793	34.42
2.	CITIGROUP NOMINEES (TEMPATAN) SDN BHD B/O: EMPLOYEES PROVIDENT FUND BOARD	1,255,236,326	11.17
3.	PERMODALAN NASIONAL BERHAD	876,812,976	7.08
4.	KUMPULAN WANG PERSARAAN (DIPERBADANKAN)	490,308,379	4.36
5.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD B/O: AMANAH SAHAM MALAYSIA 2 - WAWASAN	287,713,976	2.56
6.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD B/O: AMANAH SAHAM MALAYSIA	191,074,811	1.70
7.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD B/O: AMANAH SAHAM MALAYSIA 3	118,539,707	1.05
8.	CARTABAN NOMINEES (ASING) SDN BHD B/O: EXEMPT AN FOR STATE STREET BANK & TRUST COMPANY (WEST CLTOD67)	109,984,663	0.98
9.	CITIGROUP NOMINEES (TEMPATAN) SDN BHD B/O: GREAT EASTERN LIFE ASSURANCE (MALAYSIA) BERHAD (PAR 1)	106,984,443	0.95
10.	AMANAHRAYA TRUSTEES BERHAD B/O: AMANAH SAHAM BUMIPUTERA 2	101,621,235	0.90
<b>รวมผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก</b>		<b>7,407,828,312</b>	<b>65.89</b>

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

## 9. โครงสร้างการจัดการ

### 9.1 คณะกรรมการบริษัทต่างๆ

บริษัทมีคณะกรรมการคณะต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นต้น โดยคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติครบตามมาตรา 68 แห่ง พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องโครงสร้างการบริหารงานของบริษัทประกอบด้วยคณะกรรมการต่างๆ ดังต่อไปนี้

#### 9.1.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 6 ท่าน ประกอบด้วย

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

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

\*\* ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 2 ต.ค. 2562 และได้รับความเห็นชอบจากกต. มีผลตั้งแต่วันที่ 15 ต.ค. 2562 เป็นต้นไป

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

### กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทประกอบด้วย นายมนตรี ศรีไพศาล หรือ นางฮามิดา บินดี มอริส หรือนายโก๊ะ สวี อี้ โดยกรรมการสองในสามคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

### อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. บริหารจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับบริษัทตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
2. กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานและงบประมาณของบริษัทควบคุมกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุนการออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือ การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัทการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมทั้งการจ่ายบำเหน็จหรือค่าตอบแทนแก่กรรมการ เป็นต้น
3. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควรให้เป็นคณะกรรมการบริหาร โดยให้มีอำนาจหน้าที่ บริหารจัดการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และให้คณะกรรมการบริษัทตั้งกรรมการบริหารคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร

ในปี 2562 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมทั้งสิ้น 11 ครั้ง โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าสองในสามของกรรมการทั้งหมดเสมอ โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	การประชุมคณะกรรมการ	
		จำนวนการประชุมทั้งหมด	จำนวนกรรมการเข้าร่วมประชุม
1.	ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม	11	11 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 2 ครั้ง)
	นายยุทธ วรรณธรร	6	6
2.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	11	11 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 1 ครั้ง)
3.	นายมนตรี ศรีไพศาล	11	11 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 1 ครั้ง)
4.	นายโก๊ะ สวี อี้	4	4
5.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริค แชนดิน	11	11 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 3 ครั้ง)

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	การประชุมคณะกรรมการ	
		จำนวนการประชุมทั้งหมด	จำนวนกรรมการเข้าร่วมประชุม
6.	นางฮามิดา บินดี มอริส	11	11 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 3 ครั้ง)

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

#### บทบาทและหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัท

เพื่อให้การแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในเรื่องการกำหนดนโยบายของบริษัท และการบริหารงานของบริษัทแยกจากกันอย่างชัดเจน บริษัทจึงกำหนดให้ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นคนละบุคคลกัน โดยประธานกรรมการมีบทบาทหน้าที่ดังนี้

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

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในงานต่างๆ ได้แก่

1. กำหนดแผนงาน และเป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจขององค์กร รวมทั้งวิธีการปฏิบัติงานภายในหน่วยงานให้สอดคล้องกับ ระเบียบ นโยบายของบริษัทและ หน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. จัดทำงบประมาณ รายจ่ายประจำปี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
3. บริหารงานตามแผนงาน เป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจ ภายใต้งบประมาณ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทรวมถึง ควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

4. บริหารและควบคุมการปฏิบัติงานของผู้ได้บังคับบัญชา ให้เป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนดไว้
5. กำกับ ดูแลและแก้ไขปัญหาต่างๆ ในการปฏิบัติงานของพนักงาน
6. จัดทำแผนอัตรากำลังคนและแผนฝึกอบรมของพนักงานผู้ได้บังคับบัญชาให้สอดคล้องกับแผนงานและนโยบายของบริษัท
7. ปฏิบัติงานในหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
  - ก. ทะเบียนกรรมการ
  - ข. หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของคณะกรรมการ
  - ค. หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
    2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร
    3. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

#### 9.1.2 คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee) (“EXCO”)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีคณะกรรมการบริหาร จำนวน 10 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายมนตรี ศรีไพศาล	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2.	นางสาวสุดธิดา จิระพัฒนสกุล	กรรมการบริหาร
3.	นายมุฮัมหมัด ยาซิน อับดุลลา	กรรมการบริหาร
4.	นายมาลิก ซีเตค	กรรมการบริหาร
5.	นายโก๊ะ สวี อี้	กรรมการบริหาร
6.	นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์	กรรมการบริหาร
7.	นายพีระสิทธิ์ จิระพงศ์	กรรมการบริหาร
8.	นายประเสริฐ ตันตยาวิทย์	กรรมการบริหาร
9.	นายเรืองสิทธิ์ วัฒนารมย์	กรรมการบริหาร
10.	นางกฤษฎากุล คงไชย	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 อันมีผลกระทบต่อการบริหารงานของบริษัท
14. พิจารณาและกำกับดูแล หรือกำหนดแนวทางในการแก้ไข สำหรับการตรวจสอบของทั้งฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับดูแลกิจการ
15. พิจารณาการกำหนดแผนการประชาสัมพันธ์ และ/หรือ แผนงานด้านการตลาด ตามกรอบอำนาจที่กำหนดไว้
16. ควบคุม ดูแล คณะกรรมการอื่นใด ตามข้อกำหนดในการจัดตั้งคณะกรรมการชุดนั้นๆ
17. ดำเนินการใดๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้การมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริหารจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบวาระต่างๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและต้องไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่ตนเองหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย และจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารดังกล่าวเป็นไปตามการมอบอำนาจของคณะกรรมการบริษัทในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2555 เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2555

การอื่นใดนอกจากที่กล่าวมาข้างต้น คณะกรรมการบริหารไม่สามารถกระทำได้ เว้นแต่จะได้รับมอบหมายจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นคราวๆ ไป

ในระหว่างปี 2562 คณะกรรมการบริหาร มีการประชุมทั้งสิ้น 18 ครั้ง โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีกรรมการบริหารเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าสองในสามของกรรมการทั้งหมดเสมอ

### 9.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

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

\* เกษียณอายุจากบริษัทมีผลตั้งแต่วันที่ 7 ส.ค. 2562

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทก็ได้
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์
4. พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้ง/ ถอดถอนบุคคล ซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและพิจารณาเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร และปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชินั้น รวมถึงประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทรวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย เช่น ทบทวนนโยบายการบริหารทางการเงินและการบริหารความเสี่ยง ทบทวนการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของผู้บริหาร ทบทวนร่วมกับผู้บริหารของบริษัทในรายงานสำคัญๆ ที่ต้องเสนอต่อสาธารณชนตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ บทรายงานและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น
7. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายการดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
  - ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทถึงความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้
  - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท
  - เหตุผลที่เชื่อว่าผู้สอบบัญชีของบริษัทเหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งต่อไปอีกวาระหนึ่ง
  - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
  - รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ในระหว่างปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมทั้งสิ้น 10 ครั้ง ดังนี้

การประชุม		นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	นายยุทธ วรฉัตรธรา*	นายฮานส์ โจฮาน แพทริก แซนติน	ดร. อารีพงศ์ ภูษอุม	ผู้สอบบัญชีรับ อนุญาตของ บริษัท
ครั้งที่	ครั้งที่					
1/2562	28 ม.ค.62	●	-	●	●	● (งบปี 2561)
2/2562	20 ก.พ. 62	●	●	●	●	-
3/2562	20 มี.ค.62	●	●	●	●	-
4/2562	30 เม.ย.62	●	●	●	●	● (งบ Q1/62)
5/2562	14 พ.ค.62	●	●	●	●	-
6/2562	18 มี.ย. 62	●	●	●	●	-
7/2562	31 ก.ค. 62	●	●	●	●	● (งบ Q2/62)

8/2562	27 ก.ย. 62	●	-	●	●	-
9/2562	31 ต.ค. 62	●	-	●	●	● (งบ Q3/62)
10/2562	11 ธ.ค. 62	●	-	●	●	-

#### 9.1.4 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee)

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

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

\* เกษียณอายุจากบริษัทมีผลตั้งแต่วันที่ 7 ส.ค. 2562

#### หน้าที่ และความรับผิดชอบด้านการสรรหา

1. ทำหน้าที่คัดเลือกบุคคลที่สมควรได้รับการเสนอรายชื่อเป็นกรรมการใหม่ หรือสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. กำหนดวิธีการและหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัทหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้เกิดความโปร่งใส

#### หน้าที่ และความรับผิดชอบด้านการพิจารณาค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบายของบริษัทเกี่ยวกับการว่าจ้าง หรือ การกำหนดค่าจ้างหรือค่าตอบแทนการเลิกจ้างพนักงาน ลูกจ้าง หรือกรรมการของบริษัทรวมทั้งกำหนดและพิจารณาระดับของเงินเดือน ค่าจ้าง เงินให้ช่วยเหลือต่างๆ รวมตลอดถึงการดำเนินการใดๆ ในเรื่องค่าจ้างหรือเงินเดือน ในฐานะที่เป็นฝ่ายทรัพยากรบุคคลหรือฝ่ายบริหาร

2. กำหนดการจ่ายค่าจ้างหรือค่าตอบแทนโดยวิธีการที่เป็นธรรมและชัดเจน
3. พิจารณาให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับค่าจ้าง ค่าตอบแทนในรูปแบบใดๆ แก่ผู้บริหารตามความเหมาะสม รวมทั้งการจ่ายโบนัส หรือ การให้ค่าตอบแทนเป็นหุ้นแก่ผู้บริหาร เป็นต้น
4. ดำเนินการให้เป็นไปตามระเบียบกฎเกณฑ์ต่างๆ เกี่ยวกับนโยบายค่าจ้าง รูปแบบ วิธีการและรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดสรรหุ้นให้แก่พนักงาน
5. ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะรับผิดชอบเกี่ยวกับการให้ข้อมูลใดๆ แก่ที่ปรึกษาภายนอกที่ได้ว่าจ้างเพื่อศึกษาวิจัยเกี่ยวกับสภาพการจ้างของตลาดโดยอิสระ
6. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้ควบคุมค่าใช้จ่ายในการจ้างนักวิจัยอิสระจากภายนอกดังกล่าว รวมทั้งจะเป็นผู้พิจารณาทบทวนอัตราค่าจ้างหรือค่าตอบแทนตามระยะเวลาที่เหมาะสมโดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
7. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้กำหนดฐานค่าจ้าง หรือ ค่าตอบแทนที่จะเพิ่มขึ้น รวมทั้งกำหนดนโยบายโดยรวมในเรื่องดังกล่าวโดยจะรายงานโดยตรงไปยังคณะกรรมการของบริษัทรวมทั้งให้ความเห็นเกี่ยวกับระดับอัตราค่าจ้างหรือค่าตอบแทนที่จะจ่ายแก่ผู้บริหารอาวุโส

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการด้วย และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเสนอข้อแนะนำต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ

โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้มีการจัดประชุมในปี 2562 จำนวน 3 ครั้ง ดังนี้

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

#### 9.1.5 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance Committee)

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดตั้งขึ้นตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2550 เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2550 ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	ดร. อารีพงศ์ ภูษอ่อม	ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ
	นายยุทธ วรรณธรราร*	ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ
2.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการและกรรมการอิสระ
3.	นายมนตรี ศรีไพศาล	กรรมการ
4.	นางฮามิดา บินดี มอริส	กรรมการ

นางสาวกวิตา วาสนาเรืองเดช เลขานุการ

\*เกษียณอายุมีผลตั้งแต่วันที่ 7 ส.ค. 2562

#### หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

โดยคณะกรรมการการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้มีการจัดประชุมในปี 2562 จำนวน 2 ครั้ง ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ครั้งที่ 1/2562 11 ก.พ. 2562	ครั้งที่ 2/2562 6 ส.ค. 2562
ดร. อารีพงศ์ ภูษอ่อม	●	●
นายยุทธ วรรณธรราร*	●	●
นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	●	●
นายมนตรี ศรีไพศาล	●	●

\*เกษียณอายุมีผลตั้งแต่วันที่ 7 ส.ค. 2562

#### 9.1.6 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Management Risk Committee)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายมนตรี ศรีไพศาล	ประธานคณะกรรมการ
2.	นายไก่อ สวี อึ้ง	กรรมการ
3.	นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์	กรรมการ
4.	นายประเสริฐ ดันตยวิทย์	กรรมการ

5.	นายสิทธิพร ศรีกาญจน์	กรรมการ
6.	นางกฤษฎา กงไชย	กรรมการ

### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. ดำเนินการ และปฏิบัติตามนโยบาย ของกลุ่มบริษัทเมย์แบงก์ (Maybank Group) และของกลุ่มบริษัทเมย์แบงก์ กิมเอ็ง (Maybank Kim Eng Group)
2. ให้คำแนะนำผู้บริหารระดับสูงในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) โดยรวมไปถึงด้านบริหารความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์และการกำกับดูแล (Regulatory Risk Compliance) และความเสี่ยงการบริหารจัดการทุน (Capital Management)
3. ทำงานร่วมกับผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ตลอดจนการการสร้างกลไกการตรวจสอบความเสี่ยง และรายงานผลการตรวจสอบที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัททั้งหมด
4. เป็นหน่วยงานอิสระในการประเมิน และรายงานให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมด (Stakeholders) ในเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยง และการประเมินผลความเสี่ยงของบริษัทและ/ หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง
5. เพื่อประเมิน แสดงความคิดเห็น และให้คำแนะนำที่จำเป็นเกี่ยวข้องกับความคิดริเริ่ม และข้อเสนอแนะในกระบวนการบริหารความเสี่ยง จากกลุ่มบริษัทเมย์แบงก์ (Maybank Group) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัท
6. เพื่อเตรียมการ จัดทำ การควบคุมและกำกับดูแลความเสี่ยงของธุรกิจประเภทต่างๆ ภายในบริษัท
7. ประเมิน เห็นชอบ และให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการ Group Management Risk Committee (GMRC) เพื่อขออนุมัติในเรื่องการพัฒนาปรับปรุง และ/ หรือการริเริ่มดำเนินการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และ/หรือบริการภายในบริษัท
8. ประเมิน ทบทวน ตรวจสอบ อนุมัติ และแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทและหรือ คณะกรรมการ GMRC ในเรื่องการอนุมัติสินเชื่อ และการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ผู้ทำการตัดสินใจ และอนุมัติสินเชื่อ (โดยทั้งนี้ไม่รวมไปถึงการอนุมัติทางการเงิน)

ในระหว่างปี 2562 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้มีการจัดประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

บริษัทได้ดูแล และเอาใจใส่การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ในด้านต่างๆ โดยในปี 2562 คณะกรรมการบริหารบริษัทได้มีการอนุมัติกรอบนโยบาย (Policies) ต่างๆ รวมไปถึงขั้นตอนการปฏิบัติงาน (Procedures) เพื่อครอบคลุมในการจัดการ และการบริหารความเสี่ยงหลักภายในบริษัท ให้มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลอย่างต่อเนื่องเสมอมา ทั้งนี้ในรอบปี 2562 นโยบาย และขั้นตอนการปฏิบัติงานเพิ่มเติมที่มีผลบังคับใช้แล้ว มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

#### 1. การบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร (Enterprise Risk Management) เช่น

- กรอบมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการ (Integrated Risk Management Framework)

## 2. การบริหารความเสี่ยงจากภาวะตลาด (Market Risk Management) เช่น

- กรอบมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงจากภาวะตลาด (Market Risk Management Framework)
- การกำหนดแนวทางปฏิบัติการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อค้า (Trading Book Policy Statement)
- นโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อค้า (Trading Book Limits Policy)

## 3. การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk Management) เช่น

- กรอบมาตรฐาน และนโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk Framework and Policy)
- นโยบายการกำหนดเงินฝากในสถาบันการเงินต่างๆ ของบริษัท (Bank Deposit Limits Policy)

## 4. การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management) เช่น

- นโยบายและการดำเนินงานการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy and Procedure)
- นโยบายการต่อต้านการทุจริต (Anti Fraud Policy)
- นโยบายการจัดจ้างจากองค์กรภายนอก (Outsourcing Policy)
- นโยบายและการดำเนินงานด้านการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Policy and Procedure)
- กรอบมาตรฐาน และนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test Framework and Policy)

นอกจากนั้นคณะกรรมการบริษัทยังได้เพิ่มแนวทางการบริหารความเสี่ยงเช่น

- การกำหนดเกณฑ์แนวทางปฏิบัติความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ (Risk Appetite Statement: RAS) ในด้านต่างๆ เพื่อใช้เป็นแนวทางการกำหนดกลยุทธ์ และแผนการปฏิบัติการประจำปีของบริษัททั้งนี้ เกณฑ์การประเมินผลจะครอบคลุมความเสี่ยงสำคัญๆ ในทุกมิติ และรอบด้านที่บริษัทอาจจะต้องเผชิญทั้งภายใน และภายนอก อนึ่งบริษัทได้ใช้เครื่องมือนี้ในการควบคุม ตัวชี้วัด และป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทภายในอนาคตข้างหน้าได้
- การฝึกอบรมให้แก่พนักงานให้มีความตระหนัก และเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง รวมไปถึงให้มีการสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยง (Risk Culture) ภายในบริษัทตั้งแต่การรับรู้ ความนึกคิดของบุคลากรเกี่ยวกับความเสี่ยง และความเชื่อที่ว่าความเสี่ยงมีอยู่จริง มีโอกาสเกิดจริง และผลกระทบจริงของการดำเนินงานจนทำให้ไม่บรรลุถึงเป้าหมายของบริษัทเป็นต้น

## 9.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

คุณสมบัติของกรรมการบริษัท

- กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระของบริษัทต้องมีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของ ก.ล.ต. ดังต่อไปนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัททั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
2. ไม่เป็น หรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทเว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มี หรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทบริษัทใหญ่ บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของกรรมการอิสระ รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทเว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี
5. ไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทและไม่ใช่ผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี
6. ไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทและไม่ใช่ผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ทั้งนี้ ในรอบระยะเวลาบัญชีปี 2562 กรรมการอิสระของบริษัทมีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพใดๆ กับบริษัท

- กรรมการบริษัท

1. ไม่เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติการซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า และพระราชบัญญัติอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. ไม่เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามกฎหมาย ระเบียบ ประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือคณะกรรมการกำกับการซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า หรือคณะกรรมการตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้า
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามข้อบังคับ/ ข้อกำหนดของบริษัท/ ข้อกำหนดเกี่ยวกับคุณสมบัติของกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบของบริษัท
4. มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่สามารถเอื้อประโยชน์ และเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัท

- ผู้บริหารระดับสูงสุด

เป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และมีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัทเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่คณะกรรมการกำหนดไว้

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการ

ในการพิจารณาสรรหากรรมการบริษัท คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งจะพิจารณาถึงความเหมาะสม และประโยชน์สูงสุดต่อการดำเนินงานของบริษัททั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาจะพิจารณาคณะบุคคลที่มีคุณสมบัติดังต่อไปนี้ ก่อนที่จะนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ จากนั้น คณะกรรมการบริษัทจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต่อไป และเนื่องจากบริษัทเป็นบริษัทหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. ดังนั้นกรรมการของบริษัทจะต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ด้วย

1. มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน
2. มีความรู้ ความสามารถ และปฏิบัติหน้าที่กรรมการด้วยความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต สามารถทุ่มเทอุทิศเวลาให้กับบริษัทได้อย่างเต็มที่ และมีคุณวุฒิและวัยวุฒิที่เหมาะสม
3. มีทักษะความรู้ในอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้อง เช่นการเงินการบัญชี การบริหารธุรกิจ การวางแผนกลยุทธ์ การกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย หรืออื่นๆ

### การเลือกตั้งกรรมการผ่านที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่ต้องให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการใหม่ การแต่งตั้งกรรมการแต่ละรายจะต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบจากเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยกำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่งตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
2. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตามข้อ 1 เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

### การแต่งตั้งกรรมการแทน

1. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน มติของคณะกรรมการในการเลือกกรรมการข้างต้นต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
2. ในกรณีที่กรรมการพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ คณะกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งยังคงต้องอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปเพียงเท่าที่จำเป็น จนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่เข้ารับหน้าที่ในวันแต่ศาลจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น  
ในกรณีที่ศาลมีคำสั่งให้คณะกรรมการพ้นจากตำแหน่ง คณะกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งคณะกรรมการชุดใหม่ภายในหนึ่งเดือน นับแต่วันพ้นจากตำแหน่ง โดยส่งหนังสือนัดประชุมให้ผู้ถือหุ้นให้ทราบไม่น้อยกว่า 14 วัน ก่อนวันประชุม
3. กรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงจนเหลือน้อยกว่าจำนวนที่จะเป็นองค์ประชุม ให้กรรมการที่เหลืออยู่กระทำการในนามของคณะกรรมการได้เฉพาะการจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างทั้งหมดเท่านั้น โดยให้จัดประชุมภายในหนึ่งเดือน นับแต่วันที่จำนวนกรรมการว่างลงเหลือน้อยกว่าจำนวนที่จะเป็นองค์ประชุม บุคคลที่จะเข้าเป็นกรรมการแทนนี้ อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทนเท่านั้น

### กระบวนการสรรหาผู้บริหารระดับสูง

ในการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงสุด คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วน เหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์

ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัทเข้าใจในธุรกิจของบริษัทและสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายตามที่คณะกรรมการของบริษัทกำหนดไว้ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป และเนื่องจากบริษัทเป็นบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. ดังนั้นผู้บริหารระดับสูงของบริษัทจะต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ด้วย

สิทธิของผู้ถือหุ้นในการเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการ

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติตามกฎหมายบริษัทมหาชน และพ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ เข้าเป็นกรรมการของบริษัทได้ โดยผู้ถือหุ้นสามารถส่งเรื่องมาที่ สำนักเลขานุการบริษัทผ่านทางอีเมล [cosecthailand@maybank-ke.co.th](mailto:cosecthailand@maybank-ke.co.th) หรือ ตามที่อยู่บริษัท เพื่อรวบรวมข้อมูลและนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาต่อไป



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 14 ท่าน ประกอบด้วยรายชื่อดังต่อไปนี้

ผู้บริหาร ตามคำจำกัดความของสำนักงาน ก.ล.ต. มีจำนวน 14 ท่านดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายมนตรี ศรีไพศาล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นางสาวสุดิศา จิระพัฒน์สกุล*	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม สายงานธุรกิจหลักทรัพย์รายย่อย
3.	นาย โกะะ สวี อึ้ง	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
4.	นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์	ประธานเจ้าหน้าที่สารสนเทศ
5.	นายสิทธิพร ศรีกาญจน์	กรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจหลักทรัพย์รายย่อย
6.	นายพีระสิทธิ์ จิระพงศ์	กรรมการผู้จัดการ สายงานหลักทรัพย์สถาบันในประเทศ
7.	นายประเสริฐ ตันตยาวิทย์	กรรมการผู้จัดการและหัวหน้าฝ่ายวาณิชธนกิจ
8.	นายสมบัติ จิวริยเวชช์	กรรมการผู้จัดการและหัวหน้าฝ่ายตราสารหนี้
9.	นายเอกชัย ธาราพรทิพย์	กรรมการผู้จัดการและหัวหน้าฝ่ายวิจัย
10.	นางมาเรีย เบรนด้า ซานเชส ลาปิส	กรรมการผู้จัดการ และหัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์สถาบันต่างประเทศ
11.	นายธนัท วงษ์ชูแก้ว*	กรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจหลักทรัพย์รายย่อย
12.	นางสาวปนัดดา ตันต์ชาญชินวิน	กรรมการผู้จัดการ สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
13.	นางสาวอารีญา กาญจนบัตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายการเงิน
14.	นายศราวุธ กิตตินราภรณ์	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี

\* เกษียณอายุและลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 2563

#### 9.4 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติเมื่อการประชุมครั้งที่ 11/2562 วันที่ 12 ธันวาคม 2562 แต่งตั้งให้นางสาวกวิตา วาสนาเรืองเดช ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 12 ธันวาคม 2562 เป็นต้นไป โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ปรากฏในเอกสารแนบ 1

## 9.5 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

### ก. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

#### กรรมการ

บริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล มีคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสม และสอดคล้องกับภาวะความรับผิดชอบของกรรมการ สถานะทางการเงินของบริษัทและเปรียบเทียบกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน โดยกำหนดค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมและบำเหน็จ ทั้งนี้บริษัทได้ขออนุมัติค่าตอบแทนกรรมการจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

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

หน่วย : บาท

รายชื่อกรรมการ	ค่าตอบแทน สำหรับ ปี 2562
1. ดร. อารีพงศ์ ภูษอุ่ม	2,530,296
นายยุทธ วรรณธรร*	2,367,871
2. นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	2,358,866
3. นายฮานส์ โจฮาน แพทริค แซนดิน	1,232,258
4. นายมนตรี ศรีไพศาล	-
5. นางฮามิดา บินติ มอริส	600,000
6. นายโก๊ะ สวี อั้ง	-
<b>รวม</b>	<b>9,089,291</b>

\*เกษียณอายุมีผลตั้งแต่วันที่ 7 ส.ค. 62

#### ผู้บริหาร

สำหรับปี 2562 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้ผู้บริหาร (ตามคำจำกัดความของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.) จำนวน 14 ท่าน (ไม่รวมประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ, ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการเงิน และผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี) ในรูปเงินเดือนและโบนัสจำนวนเงินรวม 101.34 ล้านบาท และจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร ดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 5.5 ล้านบาท

### ข. ค่าตอบแทนอื่น

ไม่มี

## 9.6 บุคคลากร

### 9.6.1 จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวนพนักงานทั้งหมดของบริษัทมีทั้งสิ้น 878 คน โดยมีจำนวนพนักงานแบ่งตามสายงานดังต่อไปนี้

	ฝ่าย	จำนวนพนักงานประจำ (คน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
1.	กรรมการที่เป็นพนักงานและสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	6
2.	ฝ่ายบริหาร	3
3.	ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและสินเชื่อ	10
4.	ฝ่ายลูกค้าหลักทรัพย์สถาบัน	19
5.	ฝ่ายลูกค้าหลักทรัพย์ในประเทศ 1	444
6.	ฝ่ายลูกค้าหลักทรัพย์ในประเทศ 2	179
7.	ฝ่ายธุรการหลักทรัพย์	6
8.	ฝ่ายวาณิชธนกิจและตราสารอนุพันธ์	24
9.	ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์	19
10.	ฝ่ายพัฒนาธุรกิจและงานวิจัยด้านเทคนิค	5
11.	ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	8
12.	ฝ่ายบริหารงานกลาง	26
13.	ฝ่ายเทคโนโลยีและสารสนเทศ	49
14.	ฝ่ายกฎหมาย	1
15.	ฝ่ายตรวจสอบภายใน	6
16.	ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	5
17.	ฝ่ายบัญชี	7
18.	ฝ่ายบัญชีเพื่อการบริหาร	3
19.	ฝ่ายการเงิน	7
20.	ฝ่ายปฏิบัติการ	29
21.	ฝ่ายสื่อสารองค์กร	5
22.	ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	11
23.	ฝ่าย Business Marketing	5
24.	สำนักเลขานุการบริษัท	1

ในปีก่อนระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา (2560 – 2562) บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงของจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ ดังนี้

1. ณ สิ้นปี 2560 บริษัทมีพนักงานรวม 944 คน โดยเป็นพนักงานเข้า 174 คน และพนักงานออก 355 คน หรือลดลงจำนวน 181 คน อันเนื่องมาจากบริษัทต้องสูญเสียบุคลากรด้านการตลาดและด้านสนับสนุนการตลาดให้กับบริษัทหลักทรัพย์คู่แข่งเป็นจำนวนมาก ซึ่งถือ

เป็นวิกฤตอย่างรุนแรง แต่บริษัทสามารถสรรหาบุคลากรในตำแหน่งงานสำคัญ มาปฏิบัติงานทดแทนพนักงานที่ลาออกได้อย่างรวดเร็วอันมีผลทำให้บริษัทสามารถดูแลลูกค้าได้อย่างมีคุณภาพและสามารถรักษาธุรกิจไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- ณ สิ้นปี 2561 บริษัทมีพนักงานรวม 934 คน โดยเป็นพนักงานเข้า 85 ราย และ พนักงานออก 95 ราย หรือลดลงจำนวน 10 ราย ซึ่งถือเป็นอัตราการเข้าออกงานตามปกติของบริษัท
- ณ สิ้นปี 2562 บริษัทมีพนักงานรวม 878 คน โดยเป็นพนักงานเข้า 45 คน และพนักงานออก 101 คน หรือลดลงจำนวน 56 ราย ซึ่งถือเป็นอัตราการเข้าออกงานตามปกติของบริษัท

ทั้งนี้ในปี 2562 บริษัทมีข้อพิพาทด้านแรงงานกับพนักงานอันเกิดจากการผิดสัญญาจ้างและข้อบังคับการทำงานของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทไม่มีข้อพิพาทแรงงานที่อาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการหรือสถานะทางการเงินของบริษัทที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท ตามงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ทั้งนี้บริษัทมีนโยบายในการปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเป็นธรรม และสร้างมาตรฐานในการพิจารณาลงโทษพนักงานในกรณีที่เกิดการกระทำผิดหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล หรือนโยบายและข้อบังคับของบริษัท โดยได้จัดให้มีคณะกรรมการวินัย ซึ่งประกอบด้วยบุคลากรจากฝ่ายที่เกี่ยวข้อง เช่น ผู้บริหาร ฝ่ายกฎหมาย ฝ่ายบุคคล เพื่อให้มีการพิจารณาอย่างรอบด้านก่อนดำเนินการพิจารณาโทษใดๆ ที่ส่งผลกระทบต่อพนักงาน

#### 9.6.2. ผลตอบแทนพนักงาน

ผลตอบแทนรวมของพนักงานในปี 2561 บริษัทจ่ายผลตอบแทนแก่พนักงานรวมเป็นจำนวน 1,153.30 ล้านบาท โดยเป็นค่าตอบแทนในรูปแบบเงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าตอบแทนการตลาด ค่าล่วงเวลา และอื่นๆ และสำหรับในปี 2562 บริษัทจ่ายผลตอบแทนแก่พนักงานรวมเป็นจำนวน 921.36 ล้านบาท โดยเป็นค่าตอบแทนในรูปแบบเงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าตอบแทนการตลาด ค่าล่วงเวลา และอื่นๆ

#### 9.6.3. นโยบายการพัฒนาบุคลากร

บริษัทมีนโยบายด้านการสรรหา พัฒนา และรักษาบุคลากรของบริษัท ด้วยการให้ค่าตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือน สวัสดิการและผลตอบแทนอื่นๆ ที่อยู่ในเกณฑ์น่าพอใจและสามารถแข่งขันได้ในธุรกิจประเภทเดียวกัน ทั้งนี้ บริษัทมีแผนการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรอย่างต่อเนื่องในระยะสั้นและระยะยาว โดยการส่งบุคลากรเข้ารับการอบรมและสัมมนาด้านธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นการสร้างความเชี่ยวชาญและเพิ่มความรอบรู้ในผลิตภัณฑ์ รวมทั้งการบริการทางการเงินอย่างกว้างขวาง อันเป็นการสร้างพื้นฐานที่สำคัญในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้าและเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการที่มีความครอบคลุมในผลิตภัณฑ์ต่างๆ ด้าน นอกจากนี้ ยังมีการส่งเสริมให้เกิดการเรียนรู้ในผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการเป็นผู้นำสำหรับการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ ในอนาคต

นอกจากบริษัทจะมีนโยบายและแผนงานในการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรภายในบริษัทเองแล้ว บริษัทยังมีนโยบายในการให้ความรู้ความเข้าใจในตลาดทุนแก่นักลงทุนและผู้เกี่ยวข้อง ซึ่งจะเป็นการส่งเสริมให้เกิดการลงทุนในตลาดทุนที่เป็นระบบและมีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น โดยบริษัทได้จัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของตราสารทางการเงินตลอดจนความรู้ที่จำเป็นในการลงทุนให้แก่ลูกค้าของบริษัท ทั้งในสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา รวมทั้งการจัดทำโครงการเสริมสร้างความรู้ให้แก่บัณฑิตศึกษาสายการเงินการธนาคาร นักลงทุนวัยเกษียณ บุคคลในสายอาชีพอื่นๆ ตลอดจนผู้สื่อข่าวในสายเศรษฐกิจการเงิน เป็นต้น

บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง โดยมีนโยบายการพัฒนาบุคลากรให้ครอบคลุมทุกระดับ ทุกตำแหน่ง ทั้งด้านเทคนิค และด้านการบริหารจัดการ เพื่อส่งเสริมให้พนักงานของบริษัทมีความพร้อมทั้งด้านความรู้ ทักษะและความเชี่ยวชาญในการทำงาน ทั้งนี้ บริษัทยึดมั่นในคุณค่าของบุคลากรที่เป็นทรัพยากรสำคัญในการผลักดันให้งานของบริษัทก้าวไปสู่การเป็นสถาบันชั้นนำในธุรกิจหลักทรัพย์ ในการนี้ บริษัทได้สนับสนุนให้พนักงานเข้าอบรมร่วมสัมมนาทั้งที่จัดโดยหน่วยงานภายในและภายนอก การมอบหมายภารกิจพิเศษ การหมุนเวียนงาน และ การศึกษางานกับหน่วยงานของบริษัท เมย์แบงก์ ในระดับต่างชาติที่ประเทศมาเลเซีย และฮ่องกง เช่น Project Maybank Go Ahead Challenge

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

## 10. รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code)

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญอย่างมากและส่งเสริมสนับสนุนให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทมีความเชื่อมั่นว่าการมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยป้องกันความเสียหายอันไม่ควรถูกเกิดจากการควบคุมไม่ดี จากการขาดความระมัดระวังรอบคอบ ช่วยให้บริษัทมีประสิทธิภาพในการจัดการและการใช้ทรัพยากร สร้างความน่าเชื่อถือซึ่งจะนำไปพาบริษัทเจริญเติบโตอย่างมั่นคง และยั่งยืน สามารถสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้นและสร้างประโยชน์ และความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุก ๆ ฝ่าย

เพื่อให้มีนโยบายและแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทจึงจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และมีการสื่อสารชี้แจงต่อพนักงานทุกระดับชั้น พร้อมทั้งช่องทางในการเปิดเผยข้อมูลให้กับพนักงานได้รับทราบผ่านทาง Intranet ของบริษัท

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

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

### คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แกกิจการอย่างยั่งยืน ควรประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมาย การกิจแผนธุรกิจ มาตรการดำเนินการ ติดตามดูแลผลประกอบการ และงบประมาณของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้คณะผู้บริหารบริหารงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล ภายใต้กรอบของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น มติที่ประชุมคณะกรรมการ ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง ตามหลักการข้อพึงปฏิบัติที่ดี รวมถึงการขับเคลื่อนให้องค์กรสามารถปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงของรูปแบบธุรกิจ เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แกกิจการ และความมั่นคงสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น

### คณะกรรมการชด้อย

บริษัทได้จัดให้มีคณะกรรมการชด้อยที่ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อช่วยเหลือในการบริหารงาน และการกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัท รวม 5 คณะ ซึ่งประกอบด้วย (1) คณะกรรมการบริหาร (2) คณะกรรมการตรวจสอบ (3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (4) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ (5) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยขอขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชด้อย เป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทและกฎบัตรของคณะกรรมการชด้อยทุกชุดเพื่อใช้อำนาจการปฏิบัติ

หน้าที่ของกรรมการทุกคน โดยมีการทบทวนกฎบัตรดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ คณะกรรมการพิจารณาแบ่งอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงาน ประจำวันออกจากกันอย่างชัดเจน โดยมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายบริหารเป็นผู้ดำเนินการหลัก ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่ได้ร่วมบริหารงานปกติประจำวันแต่ให้การสนับสนุนและคำแนะนำในการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการผ่านทางประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในขณะที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รับผิดชอบเกี่ยวกับการบริหารจัดการบริษัทภายใต้กรอบอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด เช่น การลงทุน การทำธุรกรรมที่มีผลต่อ กิจการอย่างมีนัยสำคัญ การทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การได้มา/จำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์การจ่ายเงินปันผล เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัท มุ่งหวังให้กรรมการ ผู้บริหาร ปฏิบัติหน้าที่ในกรอบจริยธรรมที่สูงที่สุด และต้องดำรงตนหรือปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง และรอบคอบ เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ตลอดจนเป็นแบบอย่างในการประพฤติปฏิบัติที่ดีให้แก่พนักงานโดยทั่วไปด้วย อีกทั้งสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องเหมาะสมเป็นไปตามกฎระเบียบ จรรยาบรรณธุรกิจ โดยบริษัทดำเนินการให้พนักงานทุกคนทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ผ่านระบบ intranet ของบริษัท และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้ความเข้าใจของพนักงาน เพื่อปรับปรุงการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง รวมถึงยังส่งเสริมให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Compliance culture) ซึ่งถือเป็นหนึ่งในตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานของพนักงาน

### การปฏิรูประบบการกำกับดูแล

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการปฏิรูประบบการกำกับดูแลใหม่ทุกท่่าน เพื่อสร้างความเข้าใจในธุรกิจ และนโยบายภายในต่าง ๆ ให้กับกรรมการใหม่ได้รับทราบ เพื่อช่วยสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการให้สามารถเข้ารับตำแหน่งได้อย่างเร็วที่สุด โดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานในเรื่องต่างๆ โดยครอบคลุมหัวข้อดังนี้

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

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

## บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

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

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

ช่องทาง	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	<a href="mailto:clientservice@maybank-ke.co.th">clientservice@maybank-ke.co.th</a>	02-658-5050
ฝ่ายสื่อสารองค์กร	<a href="mailto:corporatecommunication@maybank-ke.co.th">corporatecommunication@maybank-ke.co.th</a>	02-658-6300 ต่อ 7401-7404
เลขานุการบริษัท	<a href="mailto:cosecthailand@maybank-ke.co.th">cosecthailand@maybank-ke.co.th</a>	02-658-6300 ต่อ 6660

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

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่ง ด้วยวิธีฉ้อฉล จึงกำหนดหลักนโยบายดังนี้

- ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี
  - ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
  - ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย
- **ลูกค้า :** บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคัดเลือกลูกค้าที่เหมาะสม โดยจะต้องมั่นใจว่ากระบวนการคัดเลือกและการปฏิบัติต่อลูกค้าเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการมีลูกค้าที่มีชื่อเสียงที่ดี มีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพเป็นไปตามมาตรฐาน รวมถึงการส่งเสริมและสนับสนุนให้ลูกค้าร่วมต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจร่วมกันให้มีความก้าวหน้ายิ่งขึ้น
  - **เจ้าหน้าที่ :** บริษัทปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทอย่างเคร่งครัด ทั้งในเรื่องวัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัท รวมถึงรายงานฐานะการเงิน และข้อมูลทางการเงินของบริษัทด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทมุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหน้าที่ และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทคงความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหน้าที่ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระคืนหนี้ให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทให้ตรงตามระยะเวลาครบกำหนด

บริษัทมีนโยบายบริหารเงินกองทุน ซึ่งกำหนดผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการวางแผน ติดตามและควบคุมสถานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับธุรกรรมของบริษัท โดยมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนที่เหมาะสม สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติ และภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

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

รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏอยู่ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”

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

ในปี 2562 บริษัทไม่มีข้อพิพาทกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยได้ปฏิบัติตามนโยบายที่บริษัทกำหนดไว้

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

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

**หลักปฏิบัติที่ 3      การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล**  
(Strengthen Board Effectiveness)

**1. โครงสร้างคณะกรรมการ**

1.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 6 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้ประกอบด้วย

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

โดยบริษัทมีเจตนารมณ์ให้มีกรรมการอิสระจากภายนอกทำงานร่วมกับกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระของบริษัทที่มีจำนวนมากกว่า 1 ใน 3 ของคณะกรรมการบริษัทซึ่งเป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) โดยประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ นอกจากนี้ ยังมีนโยบายให้มีกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร (3 ท่าน) ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ มีความเห็นอันเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารในการร่วมแสดงความคิดเห็นและการตัดสินใจเพื่อให้คณะกรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้คณะกรรมการได้แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการและเลขานุการบริษัท 1 คน โดยรายชื่อคณะกรรมการพร้อมหน้าที่ความรับผิดชอบ สามารถดูรายละเอียดได้ในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ”

1.2 คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงประโยชน์ความหลากหลายของคณะกรรมการบริษัท และเห็นว่าเป็นปัจจัยสำคัญปัจจัยหนึ่งในการเพิ่มประสิทธิภาพในการตัดสินใจและการทำงานของคณะกรรมการบริษัท โดยความหลากหลายของคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายๆ 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 เห็นว่ามีความจำเป็นต้องให้กรรมการบางท่านที่มีบทบาทหรือมีความสำคัญต่อบริษัทสามารถดำรงตำแหน่งต่อไปได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทได้ระบุไว้ในนโยบายอย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่ปี 2561 บริษัทได้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี และในปี 2562 ได้นำมาปรับใช้และปฏิบัติตามอย่างต่อเนื่องตามความเหมาะสม พร้อมทั้งชี้แจงเหตุผลที่ทำให้ไม่สามารถปฏิบัติตามหลักการดังกล่าว โดยบริษัทจะนำไปเป็นแนวทางในการปรับใช้ให้เหมาะสมต่อไป ได้แก่

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

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

1.4 คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ใหม่หรือเข้มงวดกว่าที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดไว้ ดังนี้

- ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดในบริษัทบริษัทในเครือ หรือบริษัทร่วม
- ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือเป็นผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือ บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือ เป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยต้องไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียในลักษณะดังกล่าวมาแล้วเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 1 ปี
- ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสีย ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งในด้านการเงิน และการบริหารงานของบริษัทบริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่จะทำให้ขาดความเป็นอิสระ
- ไม่เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทบริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกรรมการผู้ถือหุ้นรายใหญ่

1.5 กรรมการแต่ละท่านต้องไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทจดทะเบียนอื่นรวมถึงบริษัทย่อยที่ไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนของบริษัทจดทะเบียนนั้นเกินกว่า 5 แห่ง โดยได้มีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนให้ผู้ถือหุ้นทราบในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ” ทั้งนี้ในปี 2562 กรรมการของบริษัทแต่ละท่านไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทจดทะเบียนอื่นรวมถึงบริษัทย่อยที่ไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนของบริษัทจดทะเบียนนั้นเกินกว่า 5 แห่ง ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทเป็นคณะบุคคลกัน โดยบริษัทได้กำหนดบทบาท อำนาจ และหน้าที่ของทั้งสองตำแหน่งไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้มีการคานอำนาจซึ่งกันและกัน ไม่มีใครมีอำนาจเบ็ดเสร็จ โดยประธานกรรมการจะต้องเป็นกรรมการอิสระ และทำหน้าที่ผู้นำฝ่ายนโยบายและการกำกับดูแล ส่วนประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะทำหน้าที่ผู้นำฝ่ายบริหารและการจัดการ

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

## 2. คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อความโปร่งใสและเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ สมาชิกส่วนใหญ่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ จึงประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นส่วนใหญ่ และแต่งตั้งกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งประธานกรรมการชุดย่อยโดยรายละเอียดปรากฏในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ”

## 3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- 3.1 ในปี 2562 ที่ผ่านมา คณะกรรมการได้ทำหน้าที่ในการพิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทเช่น กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน ความเสี่ยง แผนงานและงบประมาณ รวมทั้งกำกับ ควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจอย่างยั่งยืนให้แก่กิจการและผู้ถือหุ้น ตลอดจนผลประโยชน์ของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง
- 3.2 คณะกรรมการได้จัดให้มีการสื่อสารกลยุทธ์ เป้าหมาย และผลการดำเนินงานของบริษัทให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ทราบและเข้าใจทั่วทั้งองค์กร โดยมีการจัดประชุมชี้แจงฝ่ายบริหาร ฝ่ายจัดการผ่านการประชุมคณะกรรมการบริหาร เพื่อให้ผู้บริหารตามสายงานรับทราบและนำไปถ่ายทอดยังหน่วยงานและฝ่ายงานต่าง ๆ ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล นอกจากนี้ยังมีการสื่อสารผ่านระบบการสื่อสารภายใน อาทิ ระบบอินทราเน็ต (MKE Planet) การส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) เป็นต้น
- 3.3 คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร และให้ความเห็นชอบนโยบายดังกล่าว ทั้งนี้จากการติดตามการปฏิบัติตามนโยบาย พบว่า โดยส่วนใหญ่บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งปรากฏตามรายละเอียดที่กล่าวไว้
- 3.4 คณะกรรมการได้กำหนดให้มีการจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทุกคนเข้าใจถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทใช้ในการดำเนินธุรกิจ พร้อมทั้งได้มีการติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ
- 3.5 คณะกรรมการได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้อย่างชัดเจน และ กำหนดให้มีการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด และเปิดเผยข้อมูลให้ถูกต้อง

- 3.6 คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำกับดูแลความเสี่ยงต่างๆ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกเดือน และคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส พร้อมทั้งกำหนดให้มีการทบทวนและประเมินความเสี่ยงต่างๆ ของบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 3.7 คณะกรรมการได้กำหนดให้มีระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบ โดยมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) เป็นผู้กำกับดูแล ตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบก่อนเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป
- 3.8 คณะกรรมการบริษัทได้มีการพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยมีรายละเอียดชื่อคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ องค์กรประกอบ การทำหน้าที่ เช่น จำนวนครั้งในการประชุม การรายงาน และการประเมินผลการปฏิบัติงานของชุดย่อย รวมถึงมีการเปิดเผยคำตอบแทน โดยรายละเอียดต่าง ๆ ปรากฏในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ”

#### 4. อำนาจอนุมัติในการทำรายการต่าง ๆ

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

#### 5. การสรรหากรรมการ

- 5.1 หลักเกณฑ์และกระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงในกรณีที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทว่างลง บริษัทมีหลักเกณฑ์และกระบวนการในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงอย่างโปร่งใสคือคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จะทำหน้าที่ในการพิจารณาสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูงโดยมีหลักเกณฑ์ คือจะพิจารณาจากคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการทำงาน โดยไม่จำกัดเพศ และพร้อมอุทิศเวลาเพื่อปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่ รวมทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และหลักการกำกับดูแลกิจการ (Fit and Proper) ซึ่งจะก่อให้เกิดความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ ทั้งนี้ในกรณีที่บริษัทมีกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจใหม่ที่นอกเหนือจากธุรกิจเดิมที่ดำเนินการอยู่ การสรรหากรรมการก็จำเป็นต้องสรรหาผู้มีคุณสมบัติและประสบการณ์ให้ตรงกับธุรกิจใหม่ที่บริษัทจะดำเนินการต่อไป เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ (แล้วแต่กรณี) ซึ่งถือเป็นกระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการของบริษัท

## 6. การประชุมคณะกรรมการ

- 6.1 เลขานุการบริษัทได้กำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการบริษัท เสนอคณะกรรมการให้พิจารณาเห็นชอบเป็นการล่วงหน้า และได้แจ้งให้กรรมการแต่ละท่านทราบกำหนดการดังกล่าว ซึ่งกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง เพื่อพิจารณา งบการเงิน การวางนโยบาย และติดตามผลการดำเนินงาน รวมถึงกลยุทธ์ของบริษัท และคณะกรรมการต้องพร้อมเข้าร่วมประชุมเสมอหากมีการประชุมวาระพิเศษ
- 6.2 บริษัทมีนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ โดยต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด นอกจากนี้ กรรมการบริษัททุกคนต้องมีสัดส่วนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมตลอดทั้งปี
- 6.3 ในปี 2562 คณะกรรมการบริษัทได้มีการประชุมทั้งสิ้น 11 ครั้ง (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมเป็นไปตามหัวข้ออำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท)
- 6.4 ประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ร่วมกันพิจารณากำหนดเรื่องเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการ โดยกรรมการแต่ละท่านสามารถเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้โดยอิสระผ่านเลขานุการบริษัทเพื่อเสนอต่อประธานกรรมการ หรืออาจเสนอวาระต่อคณะกรรมการก่อนการประชุม
- 6.5 เอกสารประกอบการประชุมได้ถูกส่งให้กรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนการประชุม โดยเฉพาะวาระสำคัญที่มีเอกสารข้อมูลที่ต้องใช้เวลาศึกษาล่วงหน้าจะส่งเอกสารในวาระนั้น ๆ ก่อนเพื่อให้มีระยะเวลาพิจารณาอย่างเพียงพอ
- 6.6 คณะกรรมการสามารถเชิญผู้บริหาร หรือ ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในเรื่องต่างๆ เข้ามาสอบถามรายละเอียดได้โดยตรง ในระหว่างการประชุม โดยในปี 2562 พบว่าเรื่องที่จะสอบถามผู้บริหารที่เป็นกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบและทราบข้อมูลทั้งหมด คณะกรรมการบริษัทจึงสอบถามจากผู้บริหารที่เป็นกรรมการโดยตรง
- 6.7 ภายหลังการประชุมเลขานุการคณะกรรมการจะจัดทำรายงานการประชุมที่มีความชัดเจน และมีการแจ้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องถึงมติที่ประชุมเพื่อให้นำไปปฏิบัติ และให้แจ้งผลการปฏิบัติให้ที่ประชุมรับทราบอีกครั้งหนึ่ง
- 6.8 การประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้ง ประธานกรรมการเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็นอย่างกว้างขวางและเป็นอิสระ จึงทำให้กรรมการแต่ละท่านกล้าที่จะแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่ และรับฟังความเห็นของกันและกัน ทำให้การพิจารณาตัดสินใจเป็นไปด้วยเหตุ และผลอย่างรอบคอบ แม้ว่าประธานกรรมการจะเปิดโอกาสให้มีการแสดงความคิดเห็นในวาระการประชุมอย่างกว้างขวางก็ตาม แต่กรรมการแต่ละท่านก็จะนำเสนอความเห็นที่กระชับ จึงทำให้การประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้งดำเนินการไปด้วยระยะเวลาที่เหมาะสมตามแต่วาระการประชุมในแต่ละครั้ง และโดยเฉลี่ยการประชุมแต่ละครั้งใช้เวลาไม่เกิน 3 ชั่วโมงซึ่งเป็นเวลาที่คณะกรรมการเห็นว่าเพียงพอในการพิจารณาในรายละเอียดกันอย่างรอบคอบ ในทุกเรื่องที่น่าเสนอต่อคณะกรรมการ
- 6.9 เรื่องการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทด้วย ทั้งนี้ในวันที่ 18 ตุลาคม 2550 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อช่วยทำหน้าที่กำหนดหลักการติดตาม ประเมินผล และส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทต่อไป

## 7. การประชุมของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารประชุมกันเอง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือฝ่ายบริหารเข้าร่วมในการประชุม เพื่อประชุมทบทวนนโยบาย วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ แนวทางในการบริหารงานต่าง ๆ ของบริษัท โดยในปี 2562 ได้มีการประชุมของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ครั้ง ในวันที่ 12 ธันวาคม 2562

## 8. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

8.1 คณะกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยการประเมินผลดังกล่าวเป็นการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ซึ่งโดยรวมของคณะกรรมการและกรรมการเป็นรายบุคคล 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

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

คณะกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเมื่อวันที่ 6 สิงหาคม 2562 ซึ่งผลการประเมินในแต่ละหัวข้อ โดยทำการประเมินคณะกรรมการทั้งคณะและทำการประเมินกรรมการแต่ละท่านเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ ผลประเมินดังกล่าวอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก (เป็นผลประเมินทั้งคณะ และผลประเมินรายบุคคล) โดยในการประเมินดังกล่าว บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ

และกระบวนการประเมิน รวมถึงพัฒนาปรับปรุงผลการประเมินตลอดจนมีการติดตามผลการประเมินจากครั้งก่อน สำหรับผลการปฏิบัติงานประจำปี 2562 คณะกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน (ทั้งคณะ และรายบุคคล) เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2563 ทั้งนี้ ผลประเมินฯดังกล่าวยังคงอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก (เป็นผลประเมินทั้งคณะ และผลประเมินรายบุคคล)

#### การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

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

8.5 กระบวนการในการประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีดังนี้

1. ดำเนินการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทแบบทั้งคณะ และรายบุคคล รวมประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
2. เลขานุการบริษัทสรุปและเสนอผลการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อพิจารณาผลและประเมินแนวทางในการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน
3. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอผล และแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท

สำหรับผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการชุดย่อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

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

## 9. คำตอบแทน

- 9.1 คณะกรรมการบริษัทได้มีแนวทางในการพิจารณากำหนดคำตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณาหลักเกณฑ์ 4 ประการ คือ 1) เปรียบเทียบการจ่ายคำตอบแทนที่ปฏิบัติอยู่ในธุรกิจหลักทรัพย์ 2) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการที่มีความแตกต่างกัน 3) ผลการดำเนินงานของบริษัทและ 4) พิจารณาเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น โดยคำตอบแทนกรรมการ จะต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และเสนอให้คณะกรรมการให้ความเห็นชอบก่อนเสนอขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น โดยรายละเอียดคำตอบแทนปรากฏในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ”
- 9.2 คำตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาและอนุมัติคำตอบแทนโดยพิจารณาจากหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงาน ประกอบกับผลการดำเนินงานของบริษัทคณะกรรมการได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เทียบกับเป้าหมายที่กำหนดไว้เป็นประจำทุกปีโดยในระหว่างที่ดำเนินการตามแผนงานที่ได้กำหนดไว้ ฝ่ายบริหารจะนำเสนอข้อมูลการดำเนินการเปรียบเทียบกับแผนงานที่ได้จัดทำขึ้นล่วงหน้า โดยมีการนำเสนอเป็นประจำในการประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง และก่อนการจัดทำแผนงานในปีต่อไป คณะกรรมการจะดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานของ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2562 ผลการประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยรวมอยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ”

## 10. นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมธุรกิจ

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

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

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดเผยหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ได้รับทราบว่า บริษัทมีความตั้งใจในการดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เกิดความโปร่งใส ตรวจสอบได้ สำหรับพนักงานบริษัทได้จัดทำคู่มืออย่างเป็นลายลักษณ์อักษร และกระตุ้นให้พนักงานเข้าใจและให้ความสำคัญ พร้อมทั้งปฏิบัติงานด้วยความมีจริยธรรม

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

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

ข้อที่ยังไม่ปฏิบัติ	เหตุผล
การจัดประชุมผู้ถือหุ้นกรรมการทุกท่านเข้าร่วมการประชุม	เนื่องจากกรรมการบริษัท 2 ท่าน เป็นกรรมการต่างชาติ ดังนั้น บริษัทพิจารณาเห็นแล้วว่าเป็นการสิ้นเปลืองค่าใช้จ่ายในการเดินทางมาเพียงเพื่อร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้น อย่างไรก็ตาม ในการประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทยังคงมีประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหา ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง เข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง

### ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ

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

บริษัทสนับสนุนให้หน่วยงานภายในของบริษัทมีวัฒนธรรม และสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิผล โดยกำหนดโครงสร้างบริษัทให้มีสายบังคับบัญชา ขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ในการดำเนินงานของผู้บริหาร และผู้ปฏิบัติงานอย่างชัดเจน นอกจากนี้ บริษัทได้มีการกำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งจัดให้มีการทบทวนให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2562 บริษัทได้ออกและทบทวนประกาศที่สำคัญหลายฉบับ เช่น นโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง นโยบายเรื่องการบริหารจัดการระบบสารสนเทศ ระเบียบว่าด้วยเรื่องปรับปรุงหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการพิจารณาลงโทษทางปกครองกับบุคลากรในตลาดทุน นโยบายเรื่องการต่อต้านการทุจริต ตลอดจน มีการพัฒนาความสามารถและทักษะใหม่ในด้านต่างๆ ให้แก่พนักงาน เพื่อสนับสนุนการขยายตัวของธุรกิจและเพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานมีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้

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

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

ด้านการตรวจสอบภายใน บริษัทจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่สอบทานเพื่อประเมินระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่อนุมัติ โดยข้อสังเกตและความเสี่ยงต่างๆที่พบจากการตรวจสอบ บริษัทได้เร่งดำเนินการให้มีการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน โดยคำนึงถึงสาเหตุที่แท้จริง รวมทั้งมีการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต นอกจากนี้ ยังมีการติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย 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

## 11. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

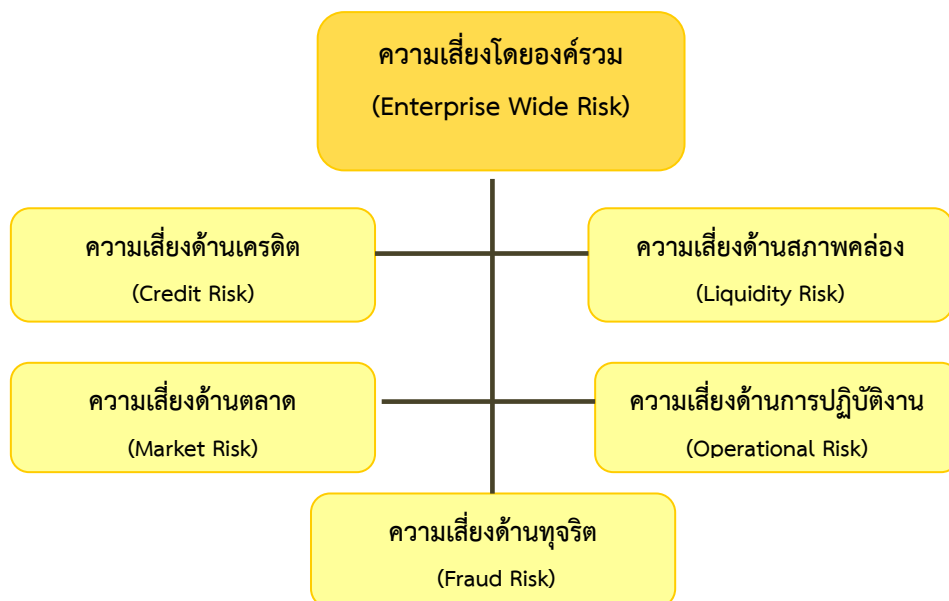
คณะกรรมการได้กำหนดหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติในการพิจารณาเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยให้ผู้เข้าร่วมประชุมพิจารณารายการต่างๆ เปิดเผยความเกี่ยวข้องที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนการประชุม กรณีที่กรรมการบริษัทคนหนึ่งคนใดมีส่วนได้ส่วนเสียกับผลประโยชน์ของเรื่องที่กำลังมีการพิจารณา กรรมการคนนั้นก็จะต้องไม่เข้าร่วมประชุมหรืองดการออกเสียง นอกจากนี้รายการใดๆ ที่มีความขัดแย้งเรื่องผลประโยชน์อย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการบริษัทต้องมอบหมายให้กรรมการอิสระพิจารณากลับกรงเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการอิสระ ไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น คณะกรรมการอิสระ สามารถให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทหรือผู้ถือหุ้นได้แล้วแต่กรณี ซึ่งในปี 2562 ไม่ปรากฏว่ามีรายการเกี่ยวข้องกัน

## 12. 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 ซึ่งได้บรรยายละเอียดไว้ใน “หลักปฏิบัติที่ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม”

### 13. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

- 13.1 บริษัทได้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งกรณีชั่วคราว และถาวร โดยกำหนดให้ผู้บริหารในระดับรองลงไป เป็นผู้ทำหน้าที่แทนชั่วคราว แต่สำหรับกรณีถาวรกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาค่าดำเนินการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นการล่วงหน้าในระยะเวลาที่เพียงพอต่อการรับงานสืบทอดกรรมการ ผู้บริหารต่อไป โดยกำหนดให้แผนการสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (succession plan) ของบริษัท ต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาฯ และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 13.2 บริษัทได้ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการอบรมเพื่อพัฒนาศักยภาพของกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ โดยในปี 2562 ได้จัดให้มีการฝึกอบรม โดยได้ส่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมถึงเลขานุการบริษัท เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และเจ้าหน้าที่ฝ่ายกฎหมาย เข้ารับการอบรมในเรื่องที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่หน่วยงานทางการได้จัดขึ้น รวมทั้งส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารเข้ารับการอบรมหลักสูตรเกี่ยวกับการพัฒนาความรู้ ความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่รับผิดชอบของคณะกรรมการและผู้บริหาร โดยในปี 2562 กรรมการและผู้บริหารได้เข้าอบรม ดังนี้

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

## 14. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

### ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีรวมถึงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนเสนอให้คณะกรรมการและผู้ถือหุ้นอนุมัติ

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

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

ในปี 2562 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่ ผู้สอบบัญชี สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,700,000 บาท

### ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

เพื่อรับรองความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีภายนอก บริษัทได้จัดทำนโยบายโดยกำหนดอัตราขั้นสูงสุดในการพิจารณาให้ผลตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกในเรื่องของการเป็นที่ปรึกษาอันไม่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบบัญชี

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

#### หลักเกณฑ์และกระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

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

**หลักปฏิบัติที่ 5      การส่งเสริมนวัตกรรม และการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ**  
(Nurture Innovation and Responsible Business)

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

นอกจากนั้น บริษัทได้จัดให้มีนโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศตามมาตรฐานของกลุ่มเมย์แบงก์ และได้ดำเนินมาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในด้านต่างๆ เช่น

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

บริษัทได้จัดให้มีทีมงานนวัตกรรมเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Innovation Team) เพื่อพัฒนาพัฒนาระบบงานใหม่ๆ ที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และเพื่อรองรับแผนกลยุทธ์และรูปแบบธุรกิจใหม่ๆ ที่ผู้บริหารผลักดัน

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

**ความเสี่ยงโดยองค์กรรวม (Enterprise Wide Risk)**

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

### ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

- (1) บริษัทได้กำหนดอำนาจในการพิจารณาอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์วงเงินซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ทั้งในระดับบุคคลและระดับคณะกรรมการ รวมทั้งกำหนดให้มีการพิจารณาทบทวนวงเงินประจำปีและการพิจารณาทบทวนวงเงินเป็นรายกรณี
- (2) กำหนดให้มีหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระจากหน่วยงาน Front office ทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุล
- (3) สำหรับบัญชีซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ซึ่งมีความเสี่ยงในเรื่องอัตราผลตอบแทนที่สูงกว่าสินค้าอ้างอิง บริษัทจะมีการพิจารณาให้วงเงินที่เข้มงวดมากกว่าบัญชีประเภทอื่นๆ โดยต้องให้เหมาะสมกับฐานะการเงิน และหลักประกันที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัท
- (4) บริษัทไม่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงด้วยเงินกู้ โดยบริษัทมีการกำหนดกระบวนการที่ชัดเจน และรัดกุม ในการคัดเลือก และกำหนดอัตรา Initial Margin สำหรับ หนี้ที่อนุญาตให้กู้เงินบริษัทซื้อได้อย่างชัดเจน
- (5) บริษัทให้ความสำคัญต่อการติดตามหนี้ อย่างเข้มงวดทั้งตามกฎหมายระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้องและตามนโยบายของบริษัทเอง

### ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านตลาดแบ่งออกเป็น 3 ประเภท

#### 1. ความเสี่ยงจากราคา (Price Risk)

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

#### 2. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

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

### 3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)

บริษัทกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนไว้ชัดเจนว่า บริษัทไม่ได้ประกอบธุรกิจด้านเงินตราต่างประเทศ ไม่มีนโยบายค้าหรือเก็งกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน รายการธุรกิจใดที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ บริษัทจะพิจารณาเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในรายการนั้นที่เหมาะสมตามสภาวะการณ์

#### ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้น บริษัทได้สังเกตเห็นว่า NCR เป็นเครื่องมือที่สำคัญเครื่องมือหนึ่ง ในการวัดและติดตามสถานะความเสี่ยงของบริษัท อีกทั้ง NCR ยังเป็นตัวกำหนดขอบเขตธุรกรรมของบริษัทด้วย ดังนั้นจึงได้กำหนดให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยง monitor ตัวเลข NCR ที่จัดทำโดยฝ่ายบัญชีอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ บริษัทยังมอบหมายให้ผู้เชี่ยวชาญการจัดการฝ่ายการเงิน มีหน้าที่บริหารจัดการด้านสภาพคล่องด้านการเงินด้วยความระมัดระวังรอบคอบ และมีการจัดทำรายงานไว้ติดตามควบคุมและรายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

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

นอกจากนี้ บริษัทยังกำหนดกรอบวงเงินที่บริษัทมีกับสถาบันการเงินอื่น ทั้งวงเงินรวมและวงเงินคงเหลือ (unutilized) เพื่อใช้ในการบริหารสภาพคล่องและเพื่อสำรองในกรณีฉุกเฉินด้วย

#### ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากรและระบบงาน หรือจากเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งบริษัท ให้ความสำคัญโดย;

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

คณะกรรมการบริษัท และกำหนดให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงดำเนินการทบทวน พร้อมทั้งจัดให้มีการทดสอบเป็นประจำทุกปี

- นอกจากนี้ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานบางส่วน บริษัทได้ป้องกันและโอนความเสี่ยงภัยด้วยการทำประกันภัยกับบริษัทประกันภัยที่มีฐานะมั่นคงและมีชื่อเสียง

### **ความเสี่ยงด้านการทุจริต (Fraud Risk)**

เพื่อสนับสนุนให้บุคลากรของบริษัททุกคนมีความซื่อสัตย์สุจริตต่อหน้าที่ ความรับผิดชอบที่บริษัทมอบหมายให้ปฏิบัติ บริษัทมุ่งเน้นและให้ความสำคัญในการสร้างความตระหนักในการต่อต้านการทุจริต โดยเน้นให้เห็นถึงผลกระทบของการทุจริต ซึ่งจะนำไปสู่ความสูญเสียที่มิใช่แค่ในรูปแบบทางการเงิน แต่รวมถึงชื่อเสียงของบริษัทและผลกระทบในด้านอื่นๆ เช่น การสูญเสียใบอนุญาตการประกอบธุรกิจ เป็นต้น ดังนั้นบริษัทได้มีการจัดทำนโยบายการและระเบียบปฏิบัติต่อต้านการทุจริตขึ้น เพื่อให้ยึดถือปฏิบัติและมีการเสริมสร้างวัฒนธรรมแก่องค์กร โดยให้ความระมัดระวัง และป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดการทุจริตเกิดขึ้นภายในบริษัท ทั้งนี้การเสริมสร้างวัฒนธรรมแก่องค์กรเพื่อการต่อต้านการทุจริตนั้นจะต้องได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารระดับสูง เพื่อส่งเสริมให้บุคลากรทุกระดับชั้นร่วมกันต่อต้านการทุจริต ปกป้องชื่อเสียง และทรัพยากรของบริษัทการฝึกอบรมให้แก่พนักงานให้มีความตระหนัก และเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง รวมไปถึงให้มีการสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยง (Risk Culture) ภายในบริษัทตั้งแต่การรับรู้ ความนึกคิดของบุคลากรเกี่ยวกับความเสี่ยง และความเชื่อที่ว่าความเสี่ยงมีอยู่จริง มีโอกาสเกิดจริง และผลกระทบจริงของการดำเนินงานจนทำให้ไม่บรรลุถึงเป้าหมายของบริษัทเป็นต้น

ในขณะเดียวกันบริษัทได้มีนโยบาย และระเบียบปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งได้ผ่านการรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2562

### **ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ**

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

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

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัทเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ และมีการ

รายงานผลการดำเนินการและประเด็นสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ รวมถึง มีการทบทวนนโยบายที่สำคัญต่างๆ เช่น นโยบายการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนสภาพคล่อง นโยบายการทดสอบภาวะวิกฤต การกำหนดระดับอัตราส่วนต่างๆ เพื่อกำกับดูแลการขยายตัวทางธุรกิจของบริษัท และกระบวนการติดตามและประเมินผลกระทบจากเหตุการณ์ต่างๆ เป็นต้น

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

ด้านการตรวจสอบภายใน บริษัทจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่สอบทานเพื่อประเมินระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่อนุมัติ โดยข้อสังเกตและความเสี่ยงต่างๆที่พบจากการตรวจสอบ บริษัทได้เร่งดำเนินการให้มีการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน โดยคำนึงถึงสาเหตุที่แท้จริง รวมทั้งมีการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต นอกจากนี้ ยังมีการติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของทางการ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอ เหมาะสม มีคุณภาพและมีประสิทธิผล ข้อมูลต่างๆ มีความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ และทันเวลา รวมทั้งการปฏิบัติงานของบริษัทเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบภายในยังมีหน้าที่ตรวจสอบและติดตาม ตลอดจนควบคุมดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวทางปฏิบัติงานและการรายงานต่าง ๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทได้ปฏิบัติงานตามมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งกำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ตลอดจน ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ บริษัทยังปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส สอดคล้องกับหลักบรรษัทภิบาลที่ดี มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับสภาพของธุรกิจในปัจจุบันอีกด้วย

### **ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน**

คณะกรรมการได้กำหนดหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติในการพิจารณาเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยให้ผู้เข้าร่วมประชุมพิจารณารายการต่างๆ เปิดเผยความเกี่ยวข้องที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนการประชุม กรณีที่กรรมการบริษัทคนหนึ่งคนใดมีส่วนได้ส่วนเสียกับผลประโยชน์ของเรื่องที่กำลังมีการพิจารณา กรรมการคนนั้นก็จะต้องไม่เข้าร่วมประชุมหรืองดการออกเสียง นอกจากนี้รายการใดๆ ที่มีความขัดแย้งเรื่องผลประโยชน์อย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการบริษัทต้องมอบหมายให้กรรมการอิสระพิจารณาถ่วงดุลความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการอิสระไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น คณะกรรมการอิสระ สามารถให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัท หรือ ผู้ถือหุ้นได้แล้วแต่กรณี

บริษัทได้ตระหนักถึงการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในในทางมิชอบ อันจะก่อให้เกิดความไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น บริษัทจึงได้กำหนดเป็นนโยบายและประกาศขอความร่วมมือจากกรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานที่อาจล่วงรู้ข้อมูลงบการเงินของบริษัท

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

บริษัทได้ทำความเข้าใจเกี่ยวกับภาระหน้าที่ที่กรรมการและผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมายต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 โดยกรรมการและผู้บริหารที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทต้องจัดส่งรายงานดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการบริษัทรับทราบเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัทอย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าทำการซื้อขาย ซึ่งในปี 2562 พบว่าทุกท่านให้ความร่วมมือและปฏิบัติตามกฎหมายและนโยบายบริษัททุกประการ

บริษัทมีนโยบายกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียในการทำรายการใด ๆ ต้องเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัททันที และไม่ให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องเข้าร่วมกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมระหว่างบริษัทกับผู้ที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องดังกล่าว โดยในปี 2562 ไม่พบว่ามีรายการลักษณะดังกล่าว

บริษัทมีนโยบายกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาถ่วงดุลรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดยการทำการรายการเกี่ยวข้องต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้เป็นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงทำการเปิดเผยรายละเอียดและเหตุผลของการทำการรายการเกี่ยวข้องทุกรายการ ทั้งรายการตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arms' length) และรายการที่มีนัยสำคัญที่ต้องขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้นได้ทราบ โดยรายการเกี่ยวข้องกันสำหรับปี 2562 ปรากฏรายละเอียดในหัวข้อ “รายการระหว่างกัน”

### การต่อต้านการทุจริต และคอร์รัปชัน

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

### การแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing)

บริษัทจัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล ข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน โดยได้มอบให้หน่วยงานซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ตรวจสอบความเพียงพอ และความเหมาะสมในการพิจารณาหาข้อเท็จจริง เพื่อให้มั่นใจว่าการพิจารณาข้อร้องเรียนถูกดำเนินการอย่างโปร่งใสและยุติธรรม และคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือผู้ร้องเรียนบริษัทด้วยความเป็นธรรม

ช่องทางการรับแจ้งเบาะแส หรือร้องเรียนการทุจริตและคอร์รัปชันสามารถร้องเรียนการกระทำที่อาจทำให้เกิดความสงสัยได้ว่าเป็นการทุจริตและคอร์รัปชันที่เกิดขึ้นกับบริษัทโดยทั้งทางตรงหรือทางอ้อม โดยผ่านช่องทางการรับเรื่องที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายฉบับนี้ โดยผู้ร้องเรียนจะต้องระบุรายละเอียดของเรื่องที่จะแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน พร้อมหลักฐาน หรือข้อมูลที่เพียงพอต่อการตรวจสอบ และแจ้งชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ ที่สามารถติดต่อได้ ส่งมายังช่องทางรับเรื่องดังนี้

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

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

ทั้งนี้บริษัทมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ดังนี้

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

บริษัทมีมาตรการในการดำเนินการกับข้อร้องเรียน ดังนี้

- (1) ผู้รับแจ้งเบาะแส และตรวจสอบข้อร้องเรียน พร้อมเอกสารหลักฐาน
- (2) นำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามข้อเท็จจริง
- (3) ทำการตรวจสอบเพิ่มเติมสำหรับกรณีที่เกี่ยวข้องกับการฝ่าฝืนนโยบาย, กระบวนการ, การทุจริตหรือการคอร์รัปชัน หรือการปฏิบัติผิดกฎระเบียบของพนักงาน
- (4) Industrial Relations (IR) ดำเนินการตามขั้นตอนทางวินัย พร้อมรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

## หลักปฏิบัติที่ 7      การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล (Ensure Disclosure and Financial Integrity)

บริษัทให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน และสารสนเทศอื่นๆ ต่อสาธารณะผ่านช่องทางต่างๆ โดยคำนึงถึงความถูกต้อง ความเพียงพอของข้อมูล ทันเวลา และ ความเท่าเทียมกันในการให้ข้อมูลแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทมีการดำเนินการดังนี้

### 1. เป้าหมายระยะยาวของบริษัท

บริษัทมีเป้าหมายทำรายได้ถึง 3,200 ล้านบาทภายในปี 2564 เพื่อให้บรรลุเป้าหมายนี้ บริษัทได้พัฒนาแผนงานที่เหมาะสมในการรองรับโอกาส และเผชิญความท้าทายในอนาคต ควบคู่ไปกับการเติมเต็มความต้องการที่จำเป็นของการเป็นองค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมในทุกมิติของการดำเนินงาน

### 2. ประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจดทะเบียน

คณะกรรมการมีความรับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

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

โดยในปี 2562 บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ โดยไม่มีการถูกลงโทษจากทางการในประเด็นการเปิดเผยข้อมูลแต่อย่างใด

### 3. คุณภาพของรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการได้มีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน โดยได้แสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี ซึ่งลงนามรับรองโดยประธานคณะกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการบริหาร ทั้งนี้ บริษัทได้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ใน เว็บไซต์ของบริษัทด้วย นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการสำหรับการเงินทุกไตรมาส โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทได้ดียิ่งขึ้น

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

#### หลักปฏิบัติที่ 8

#### การสนับสนุนการมีส่วนร่วม และการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

#### Ensure Engagement and Communication with Shareholders

#### สิทธิของผู้ถือหุ้น

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

#### 1. สิทธิส่วนแบ่งกำไรในรูปเงินปันผล

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

#### 2. สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

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

- ข. บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าประมาณ 1 เดือน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ โดยผ่านเว็บไซต์ บริษัทตั้งแต่วันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2562 ถึง 23 มีนาคม 2562
- ค. บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทผ่านระบบรายงานสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม เป็นการล่วงหน้า 49 วันก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- ง. บริษัทได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบรายงานสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผ่าน เว็บไซต์ ของบริษัทเป็นการล่วงหน้า 33 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข่าวและได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมเป็นการล่วงหน้าในรูปแบบเอกสารของบริษัท โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม
- จ. บริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับ วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม ผ่าน เว็บไซต์ บริษัทเป็นการล่วงหน้า 33 วันก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้จัดเตรียมสถานที่จัดประชุมผู้ถือหุ้นที่เพื่ออำนวยความสะดวกในการเดินทางในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น โดยในปี 2562 บริษัทได้จัดประชุมผู้ถือหุ้นที่ โรงแรมอโนมา ถนนราชดำริ กรุงเทพมหานคร
- ฉ. บริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของ บริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 21 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งมีการจัดทำเอกสารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเผยแพร่พร้อมกันกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นฉบับภาษาไทย
- ช. บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศของบริษัทผ่านเว็บไซต์ของบริษัทและทำการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันตลอดเวลา เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลของบริษัทได้อย่างเต็มที่
- ซ. คณะกรรมการได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงอย่างเต็มที่ โดยไม่มีการกระทำใดๆ ที่มีลักษณะเป็นการจำกัดสิทธิหรือรีดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้นในการเข้าถึงสารสนเทศของบริษัทและการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญในที่ประชุมและ ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมในที่ประชุม และอนุญาตให้ผู้ถือหุ้นที่มาสายเข้าร่วมประชุมได้
- ฌ. ก่อนดำเนินการประชุมตามวาระ ประธานที่ประชุมได้ชี้แจงวิธีดำเนินการประชุม และการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมใช้สิทธิและทำหน้าที่ได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม ทำให้การประชุมราบรื่นและมีประสิทธิภาพ
- ญ. ประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม มีการบันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน และวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุมรวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็นหรือซักถามมีการบันทึกคำถาม-คำตอบและผลการลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุมด้วย นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสแสดงข้อคิดเห็นและซักถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมอย่างเต็มที่ โดยรายละเอียดสามารถดูได้จากรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น หรือ เทปบันทึกภาพการประชุมในเว็บไซต์ของบริษัท

- ฎ. คณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และ แม่นยำ เช่น มีการใช้เครื่อง Scan Bar Code สำหรับการลงทะเบียนผู้ถือหุ้น เป็นต้น
- ฎ. ในการประชุมประธานกรรมการชุดย่อยต่างๆ ซึ่งประกอบไปด้วย ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา และประธานกรรมการค่าตอบแทน และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้เข้าร่วมประชุมด้วย และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้ โดยรายละเอียดสามารถดูได้จากรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ในเว็บไซต์ของบริษัท
- ฐ. ในการประชุมคณะกรรมการได้จัดให้มีผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยขอให้ผู้ถือหุ้นส่งตัวแทนในการเป็นสักขีพยานในการตรวจนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในการลงมติแต่ละระเบียบวาระ พร้อมเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

### 3. สิทธิในการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ และ เลือกตั้งกรรมการ

ในปี 2562 บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ โดยมีการนำเสนอนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนในการพิจารณา พร้อมทั้งนำเสนอค่าตอบแทนทุกรูปแบบ ได้แก่ ค่าตอบแทนประจำ ค่าบำเหน็จ ค่าเบี้ยประชุม และสิทธิประโยชน์อื่น ๆ ให้ผู้ถือหุ้นได้มีการพิจารณาอนุมัติ

สำหรับการเลือกตั้งกรรมการบริษัท ได้มีการนำเสนอชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนที่ละคน 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 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นได้เป็นการล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทนอกจากนี้ บริษัทได้จัดงาน Opportunity Day ให้กับผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสามารถรับทราบข่าวสารของบริษัทได้ รวมถึงบริษัทจัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ที่คอยให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัท

### 5. โครงสร้างในการถือหุ้นของบริษัท

รายละเอียดโครงสร้างในการถือหุ้นของบริษัทสามารถดูได้ในหัวข้อ “โครงสร้างการถือหุ้น” โดยบริษัทไม่มีการถือหุ้นไขว้แต่อย่างใด

### 6. การต่อต้านการทุจริต และคอร์รัปชัน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันทุกรูปแบบ (Zero Tolerance Policy) โดยรวมถึงการห้ามจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัทด้วยเช่นกัน ซึ่งบริษัทได้มีกระบวนการในการ

ประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจของบริษัท (RCSA: Risk Control Self-Assessment) อย่างสม่ำเสมอทุกปี และทบทวนมาตรการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับ Zero-Tolerance พร้อมกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น โดยฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทจะทำหน้าที่ติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้บริษัทได้มีการจัดฝึกอบรมพนักงานทุกระดับชั้นเพื่อให้ทราบนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าว

## 7. การแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing)

บริษัทจัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล ข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน โดยได้มอบให้หน่วยงานซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ตรวจสอบความเพียงพอ และความเหมาะสมในการพิจารณาหาข้อเท็จจริง เพื่อให้มั่นใจว่าการพิจารณาข้อร้องเรียนถูกดำเนินการอย่างโปร่งใสและยุติธรรม และคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือผู้ร้องเรียนบริษัทด้วยความเป็นธรรม ช่องทางการรับแจ้งเบาะแส หรือร้องเรียนการทุจริตและคอร์รัปชันสามารถร้องเรียนการกระทำที่อาจทำให้เกิดความสงสัยได้ว่าเป็นการทุจริตและคอร์รัปชันที่เกิดขึ้นกับบริษัทโดยทั้งทางตรงหรือทางอ้อม โดยผ่านช่องทางการรับเรื่องที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายฉบับนี้ โดยผู้ร้องเรียนจะต้องระบุรายละเอียดของเรื่องที่จะแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน พร้อมหลักฐาน หรือข้อมูลที่เพียงพอต่อการตรวจสอบ และแจ้งชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ ที่สามารถติดต่อได้ ส่งมายังช่องทางรับเรื่องดังนี้

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

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

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

ทั้งนี้บริษัทมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ดังนี้

- (1) บริษัทมีหน้าที่ในการคุ้มครองพนักงานผู้เปิดเผยข้อมูลการกระทำผิด หรือขัดต่อกฎเกณฑ์
- (2) ในการแจ้งข้อร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแสจะได้รับความคุ้มครองจากการถูกกล่าวหาหรือปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรม
- (3) หากผู้แจ้งเบาะแสรู้สึกว่าตนเองถูกคุกคาม ถูกข่มขู่เนื่องมาจากการเปิดเผยข้อเท็จจริง ผู้แจ้งเบาะแสสามารถแจ้งเรื่องไปยังผู้รับเรื่องร้องทุกข์ที่ได้รับแต่งตั้งได้

- (4) บริษัทต้องทำการตรวจสอบให้แน่ใจว่าข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผู้แจ้งเบาะแส รวมทั้งประเด็นที่กล่าวถึงในรายงาน ถูกจัดเก็บไว้อย่างเป็นความลับตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

บริษัทมีมาตรการในการดำเนินการกับข้อร้องเรียน ดังนี้

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

### การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ในปี 2562 ที่ผ่านมา บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันทุกราย โดยไม่มีการเลือกปฏิบัติแต่อย่างใด และบริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอิงตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และแนวทางปฏิบัติที่ดีจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทได้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ในวันที่ 1 เมษายน 2562 โดยมีรายละเอียดดังนี้

### ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

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

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

3. กรณีที่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอวาระการประชุม คณะกรรมการจะพิจารณารับเรื่องดังกล่าวเป็นวาระการประชุมต่อเมื่อเห็นว่าเรื่องดังกล่าวมีประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นโดยรวมเท่านั้น โดยในปี 2562 ไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอวาระการประชุมแต่อย่างใด
4. กรณีที่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ คณะกรรมการสรรหาจะพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่ถูกเสนอชื่อตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด โดยในปี 2562 ไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแต่อย่างใด

5. คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านทาง เว็บไซต์ของบริษัท ได้ โดยในปี 2562 สามารถส่งคำถามได้ตั้งแต่วันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2562 ถึง 23 มีนาคม 2562 อย่างไรก็ตามผู้ถือหุ้นส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าแต่อย่างไรก็ตาม
6. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้บุคคลอื่น หรือ กรรมการอิสระของบริษัทเข้าร่วมประชุมแทน โดยสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะในรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้และได้เสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คนเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 มีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กับกรรมการอิสระ และบุคคลอื่น จำนวน 124 ราย
7. บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทผ่านระบบรายงานข่าวสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม เป็นการล่วงหน้า 48 วันก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยสารสนเทศข่าวในวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2562
8. บริษัทได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบรายงานข่าวสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผ่าน เว็บไซต์ของบริษัทเป็นการล่วงหน้า 33 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยสารสนเทศข่าวในวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข่าวและได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมเป็นการล่วงหน้าในรูปแบบเอกสารของบริษัท
9. บริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับ วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม ผ่าน เว็บไซต์ของบริษัทเป็นการล่วงหน้า 33 วันก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
10. บริษัทแต่งตั้งให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 21 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
11. บริษัทได้มีการประกาศลงหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน เพื่อบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

### วันประชุมผู้ถือหุ้น

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

7. ประธานในที่ประชุมได้กำหนดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระการประชุมเพื่อให้เกิดความโปร่งใสและตรวจสอบได้ในกรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลัง
8. คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

### **หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น**

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

### **นโยบายการป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน**

1. บริษัทได้ตระหนักถึงการรั่วข้อมูลภายในในทางมิชอบ อันจะก่อให้เกิดความไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น บริษัทจึงได้กำหนดเป็นนโยบายและประกาศขอความร่วมมือจากกรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานที่อาจล่วงรู้ข้อมูลงบการเงินของบริษัทไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นเวลา 30 วันก่อนการประกาศผลการดำเนินงานในแต่ละไตรมาส นั้น จะเปิดเผยต่อสาธารณชน และห้ามเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายใน โดยกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคน ถือปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคน ต้องไม่นำข้อมูลภายในของบริษัท หรือคู่ค้าทางธุรกิจ ไปซื้อขาย หรือเสนอซื้อ เสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ หรือขาย หรือเสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัท หรือคู่ค้าทางธุรกิจ เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือบุคคลอื่น โดยในปี 2562 ไม่พบว่ากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจล่วงรู้ข้อมูลงบการเงินของบริษัทมีการซื้อขายหุ้นในช่วงห้ามซื้อขายแต่อย่างใด
2. บริษัทได้ทำความเข้าใจเกี่ยวกับภาระหน้าที่ที่กรรมการและผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมายต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 โดยกรรมการและผู้บริหารที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทต้องจัดส่งรายงานดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการบริษัทรับทราบเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัท อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าทำการซื้อขาย ซึ่งในปี 2562 พบว่าทุกท่านให้ความร่วมมือและปฏิบัติตามกฎหมายและนโยบายบริษัททุกประการ
3. บริษัทมีนโยบายกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียในการทำรายการใด ๆ ต้องเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัททันที และไม่ให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องเข้าร่วมกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมระหว่างบริษัทกับผู้ที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องดังกล่าว โดยในปี 2562 ไม่พบว่ามีการลักษณะดังกล่าว
4. บริษัทมีนโยบายกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาถ่วงดุลรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดยการทำรายการเกี่ยวข้องต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้เป็นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงทำการเปิดเผยรายละเอียดและเหตุผลของการทำรายการเกี่ยวข้องทุกรายการ ทั้งรายการตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arms' length) และรายการที่มีนัยสำคัญที่ต้องขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้นได้ทราบ โดยรายการเกี่ยวข้องกันสำหรับปี 2562 ปรากฏรายละเอียดในหัวข้อ “รายการระหว่างกัน”

## 11. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Responsibilities : CSR)

### รายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน

#### ความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อความยั่งยืน

#### นโยบายภาพรวมด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

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

#### ในด้านธุรกิจ

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

#### ในด้านทรัพยากรบุคคล

บริษัทเชื่อมั่นว่า การพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถและพร้อมมอบบริการที่ดีมีคุณภาพให้แก่ลูกค้าเป็นสิ่งสำคัญยิ่ง ภายใต้การบริหารของฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้จัดหลักสูตรในการปฏิบัติงานทั้งในด้านของการจัดอบรมต่างๆ อาทิ โปรแกรมการซื้อขายหลักทรัพย์ใหม่ๆ ความรู้ด้านการลงทุน การอบรมในเชิงปฏิบัติการต่างๆ ฯลฯ ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจและสามารถนำมาประยุกต์ใช้กับการปฏิบัติงานในชีวิตประจำวันได้ โดยบริษัทได้มีการพัฒนาศักยภาพของพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เพื่อสามารถให้ข้อมูลและบริการลูกค้าได้อย่างถูกต้อง ครอบคลุมการให้บริการทั่วประเทศ จำนวน 35 สาขา โดยอยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติงานด้วยจรรยาบรรณ สร้างสรรค์ มีความคิดริเริ่มในบรรยากาศการทำงานที่พนักงานมีมิตรภาพที่ดีต่อกัน ด้วยความเสมอภาคไม่คิดแบ่งพวกหรือแบ่งสถาบัน พนักงานปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใสและตรวจสอบได้ นอกจากการอบรมพนักงานดังกล่าวแล้ว บริษัทได้ปลูกจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นกับพนักงานทุกระดับอย่างจริงจังและต่อเนื่อง ด้วยความเชื่อมั่นที่ว่าบริษัทจะเติบโตขึ้น สังคมจะต้องดีด้วย โดยปลูกฝังและผลักดันให้พนักงานเกิดความคิดสร้างสรรค์และพัฒนาศักยภาพของตนเองอย่างเต็มที่ พัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมในองค์กรให้น่าอยู่มีสภาพแวดล้อมที่ดีเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้และมีความสุขในการปฏิบัติงาน โดยหนึ่งในนั้นคือการปลูกฝังสร้างจิตสำนึกให้พนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีจรรยาบรรณทางวิชาชีพ ตามมาตรฐานข้อกำหนดของทางการและปลูกฝังการปฏิบัติงานตามวัฒนธรรมองค์กรที่เรียกว่า TIGER CORE VALUE

### การดำเนินงานและการจัดทำรายงานด้าน CSR

บริษัทได้นำมาตรฐานการพัฒนาแนวทางการปฏิบัติและการดำเนินงานในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมตามแนวทางการรับผิดชอบต่อสังคมของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซึ่งเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและมีมาตรฐานที่เป็นระดับสากล โดยมีลักษณะธุรกิจที่สัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้เสีย ดังต่อไปนี้คือ

ผู้มีส่วนได้เสีย	นโยบาย	แนวทาง การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย
ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> <li>- สร้างผลประกอบการที่ดี</li> <li>- สร้างผลกำไรให้เติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง</li> <li>- ดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ โปร่งใส มีจรรยาบรรณ และตรวจสอบได้</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี</li> <li>- ให้ข้อมูลผ่านกิจกรรม “บริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน” (Opportunity Day)</li> <li>- สื่อสารผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ เว็บไซต์ อีเมล โทรศัพท์ เป็นต้น</li> <li>- ข้อเสนอแนะและร้องเรียน</li> </ul>
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> <li>- บริการด้วยคุณภาพ</li> <li>- บริการด้วยจรรยาบรรณ โปร่งใส และตรวจสอบได้</li> <li>- บริการด้วยความเสมอภาค เป็นธรรม ไม่เอาเปรียบ</li> <li>- รักษาข้อมูลหรือความลับของลูกค้า</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- มีช่องทางในการติดต่อสื่อสารกับลูกค้า</li> <li>- มีการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า</li> <li>- รับข้อเสนอแนะและร้องเรียน</li> </ul>
คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ เจ้าหน้าที่	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ประกอบกิจการด้วยความสุจริต ไม่เอาเปรียบ</li> <li>- ปฏิบัติด้วยความรอบคอบ โปร่งใส มีจรรยาบรรณ และตรวจสอบได้</li> <li>- มีกระบวนการปฏิบัติงานและคัดเลือกอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- มีช่องทางในการติดต่อสื่อสาร</li> <li>- รับข้อเสนอแนะและร้องเรียน</li> </ul>
สังคมและสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> <li>- มีจิตสำนึกในการดูแลช่วยเหลือและพัฒนากิจกรรมทางสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อช่วยให้เป็นสังคมและชุมชนที่น่าอยู่ และสร้างสิ่งแวดล้อมที่ดีและอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ให้ชุมชนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรม</li> </ul>

ผู้มีส่วนได้เสีย	นโยบาย	แนวทาง การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- จัดอบรมพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง</li> <li>- จัดสถานที่ทำงานและสภาพแวดล้อมในการปฏิบัติงานที่ดีให้มีความปลอดภัยและเหมาะสมในการปฏิบัติงาน</li> <li>- จัดสวัสดิการให้แก่พนักงานเพื่อช่วยให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น</li> <li>- ปฏิบัติตามข้อกำหนดของสิทธิมนุษยชน</li> <li>- ปฏิบัติกับพนักงานอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- จัดเตรียมสภาพแวดล้อมในการปฏิบัติงานให้ปลอดภัยและเอื้อต่อการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ</li> <li>- มีช่องทางในการติดต่อสื่อสาร</li> <li>- รับข้อเสนอแนะและร้องเรียน</li> </ul>

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญในการดำเนินกิจการภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีรายละเอียดของการดำเนินการสำหรับปี 2562 ดังนี้

### 11.1 การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

คณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญอย่างมากกับการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม โดยการจัดทำแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทมีความเชื่อมั่นว่า การมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี จะช่วยป้องกันความเสียหายจากการขาดความระมัดระวัง และช่วยให้บริษัทมีประสิทธิภาพในการจัดการและการใช้ทรัพยากร ตลอดจนสร้างความน่าเชื่อถือแก่ผู้มีส่วนได้เสียทั้งหลาย นอกจากนี้ ยังจะนำพาบริษัทเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน สร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้นและสร้างประโยชน์และความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกๆ ฝ่าย ซึ่งรายละเอียดได้ระบุไว้ในหัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ” และเพื่อให้ทั้งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีแนวปฏิบัติที่ชัดเจน สร้างทัศนคติและวัฒนธรรมของการทำหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม บริษัทจึงจัดทำจรรยาบรรณให้ทุกๆ ฝ่ายต้องยึดถือปฏิบัติ

### 11.2 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเป็นทางการ ซึ่งได้ผ่านการทบทวนและอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท โดยบริษัท ได้ผ่านการรับรองแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2562

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

กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น โดยฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทจะทำหน้าที่ติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเสนอต่อคณะกรรมการบริษัททั้งนี้ บริษัทได้มีการจัดฝึกอบรมพนักงานทุกระดับชั้นเพื่อให้ทราบนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าว

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

บริษัทมีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและแนวทางในการติดตามการประเมินผลการปฏิบัติในการป้องกันและความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยกำหนดไว้ดังนี้

1. กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงาน ประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองเกี่ยวกับการปฏิบัติตามคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจที่บริษัทกำหนดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ
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

- **กิจกรรมการให้ความรู้ด้านการลงทุนกับนักลงทุน ประชาชนทั่วไป รวมไปถึงสถาบันภาครัฐและเอกชน**

บริษัทได้ให้ความสำคัญในการให้ความรู้แก่นักลงทุน ประชาชนทั่วไป รวมถึงสถาบันภาครัฐและเอกชน เพื่อเป็นการปลูกฝังการออมและการลงทุนและส่งเสริมให้ทุกคนมีความรู้ความเข้าใจมากขึ้นเกี่ยวกับการออมเงินผ่านตลาดทุน รวมถึงการกระจายความเสี่ยงจากการลงทุน เนื่องจากในสังคมไทยปัจจุบันมีแนวโน้มที่จะเป็นสังคมผู้สูงอายุ กล่าวคือ เป็นสังคมที่วัยทำงานจะต้องรับภาระในการเลี้ยงดูผู้สูงอายุที่เพิ่มขึ้น ดังนั้น ในวัยทำงานจึงเป็นวัยที่จะต้องมีความรู้ในเรื่องการจัดการดูแลด้านการเงิน เรียนรู้เรื่องการลงทุนและรู้จักการออมเพื่อเสริมสร้างรายได้ให้มากขึ้นเพื่ออนาคตที่มั่นคง จากสาเหตุสำคัญดังกล่าวนี้ บริษัทได้ตระหนักในเรื่องของความจำเป็นด้านการรณรงค์ให้ความรู้ในเรื่องของการวางแผนการเงิน เรียนรู้การลงทุนและการออม ด้วยเหตุผลที่ว่าเรื่องเหล่านี้ยังไม่เป็นที่เข้าใจในสังคมส่วนใหญ่มากนัก ทั้งเรื่องของรูปแบบการออมเงิน สัดส่วนในการลงทุน หรือแม้กระทั่งรวมถึงเทคนิคต่างๆ ในการลงทุนให้เพิ่มพูนและมีผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ เป็นต้น ดังนั้นการให้ความรู้กับประชาชนทั่วไปจึงเป็นเจตนารมณ์ที่บริษัทให้ความสำคัญเสมอมาและมุ่งเน้นให้ความรู้เกี่ยวกับการลงทุนเพื่อเป็นการออมในระยะยาวสำหรับการดำรงชีพเพื่ออนาคตที่มั่นคง จึงทำให้เกิดโครงการอบรมนักลงทุนรุ่นใหม่หลากหลายโครงการต่อเนื่องอย่างสม่ำเสมอ

อย่างไรก็ตาม บริษัทยังให้ความสำคัญในการให้ความรู้กับนักลงทุนที่มีความเป็นมืออาชีพและมีการลงทุนในตลาดทุนอยู่แล้ว โดยการให้ความรู้ดังกล่าวจะมุ่งเน้นเทคนิคและความรู้ใหม่ๆ เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ต่างๆ ที่นอกเหนือจากหุ้นสามัญทั่วไปเช่น Single Stock Futures Block Trade และ Derivatives Warrants ซึ่งเหมาะสำหรับนักลงทุนที่มุ่งหวังผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยที่สามารถรับความเสี่ยงได้มากขึ้นเช่นกัน

โดยในปี 2562 บริษัทได้จัดกิจกรรมการให้ความรู้ด้านการลงทุนเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้นกว่า 420 ชั่วโมง และมีผู้เข้าฟังเป็นจำนวนรวมมากกว่า 150,000 คน

### 11.3 การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

- **ภาพรวมการปฏิบัติต่อแรงงาน**

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีพนักงานทั้งหมด 880 คน แบ่งเป็นเจ้าหน้าที่ผู้แนะนำการลงทุนจำนวน 545 คน พนักงานด้านปฏิบัติการ จำนวน 335 คน และบริษัทไม่มีพนักงานชั่วคราว

สำหรับรอบปี 2562 บริษัทได้จัดกิจกรรมที่สำคัญเพื่อสร้างความสัมพันธ์ที่ดีในการจ้างงาน ดังนี้

1. งานสังสรรค์สำหรับพนักงานสำนักงานใหญ่และสาขาในกรุงเทพฯ เมื่อวันที่ 11 มกราคม 2562
2. งานมอบเหรียญทองคำรางวัลสำหรับพนักงานที่มีอายุงานยาวนาน ในโครงการ Maybank Group Long Service Award เพื่อเป็นการตอบแทนและเชิดชูเกียรติในความตั้งใจและอุทิศตนปฏิบัติหน้าที่เพื่อบริษัทอย่างซื่อสัตย์ด้วยดีตลอดมา เมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2562
3. งานสร้างการทำงานเป็นทีม Branch Manager Convention 2019 สำหรับผู้บริหาร ผู้จัดการสาขา หัวหน้าทีมและหัวหน้าฝ่ายงานทุกแผนก ทั้งจากสำนักงานใหญ่ สาขาในกรุงเทพฯ และสาขาต่างจังหวัด รวมทั้งผู้บริหารจาก Regional เพื่อสร้างแรงบันดาลใจ พัฒนาเสริมสร้างประสิทธิภาพในการทำงานเป็นทีมอย่างมีประสิทธิภาพ เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2562
4. งานกีฬาสมัครระดับ Regional ที่มีชื่อว่า Maybank Kim Eng Regional Games เพื่อกระชับความสัมพันธ์ระหว่างพนักงาน Maybank Kim Eng Group จากประเทศต่างๆ โดยแบ่งการแข่งขันเป็นกีฬาและกิจกรรม 5 ประเภท ได้แก่ กอล์ฟ โบว์ลิ่ง แบดมินตัน พูลและการประกวดร้องเพลงคาราโอเกะ เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2562
5. งานอบรมสร้างแรงบันดาลใจและเสริมสร้างความรู้แก่พนักงานในตำแหน่งผู้แนะนำการลงทุน ในหัวข้อ IC สดุดีสร้างพลังให้ลั่น ยกกระตือรือร้นและเสริมสร้างทักษะด้านการขาย เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2562
6. งานกีฬาสมัครระดับ Regional ที่มีชื่อว่า Maybank Carnival 2019 จัดขึ้นที่ประเทศมาเลเซีย เพื่อกระชับความสัมพันธ์ของพนักงานใน Maybank Group จากประเทศต่างๆ โดยบริษัทได้ส่งตัวแทนนักกีฬาจากประเทศไทย เข้าร่วมการแข่งขันในกีฬา 3 ประเภท ได้แก่ ฟุตบอล แบดมินตัน และบาสเกตบอล เมื่อวันที่ 1 – 3 พฤศจิกายน 2562
7. งานอบรมสร้างแรงบันดาลใจในการทำงาน ในหลักสูตร Leading the Sales Conqueror จำนวน 1 รุ่น เมื่อวันที่ 7-8 กันยายน 2562 และหลักสูตร Together We Conquer จำนวน 2 รุ่น เมื่อวันที่ 21 – 22 กันยายน 2562 และ 16 – 17 พฤศจิกายน 2562 โดยวิทยากรมีชื่อเสียงระดับโลก Dr. Lawrence Walter NG จากประเทศมาเลเซีย สำหรับผู้จัดการสาขา หัวหน้าทีม ผู้แนะนำการลงทุนและพนักงานสายปฏิบัติการ ทั้งจากสำนักงานใหญ่ สาขาในกรุงเทพฯ และสาขาต่างจังหวัด

#### ● ค่าตอบแทนสวัสดิการแก่พนักงาน

การให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรม ซึ่งบริษัทถือว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าที่สุด เราจึงให้ความสำคัญต่อการดูแลพนักงานอย่างรอบด้าน ดูแลให้มีสุขภาพกายและจิตใจที่แข็งแรง แบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายของพนักงาน โดยจัดสวัสดิการบางอย่างครอบคลุมไปถึงครอบครัวพนักงาน และคำนึงถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมรวมถึงสภาพการทำงานตามที่กฎหมายกำหนดไว้

บริษัทยังทบทวนการจ่ายค่าตอบแทนและการจัดสรรสวัสดิการแก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรมเดียวกัน

การจัดสวัสดิการที่เหมาะสมแก่พนักงาน พนักงานทุกคนได้รับสวัสดิการอื่นๆ เพื่อลดภาระค่าใช้จ่าย รวมถึงส่งเสริมสวัสดิการความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานรวมถึงครอบครัวพนักงาน ให้มีพละกำลังที่แข็งแรง อันส่งผลดีต่อการปฏิบัติงานและดำรงชีวิตของพนักงานและได้มีการเผยแพร่ประชาสัมพันธ์สวัสดิการเหล่านี้ให้พนักงานทุกคนรับทราบสิทธิของตน ผ่านทางคู่มือพนักงานและระบบอินทราเน็ตของบริษัท โดยสวัสดิการดังกล่าวมีดังนี้

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

นอกจากนี้ ในปี 2562 บริษัทให้ความสำคัญกับสุขภาพพนักงาน โดยจัดให้มีการฉีดวัคซีนไข้หวัดใหญ่ในราคาพิเศษ และที่สำคัญบริษัทได้จัดสวัสดิการพิเศษสำหรับพนักงานในการตรวจสุขภาพได้ทุกโรงพยาบาลทั่วประเทศฟรีตาม package ที่กำหนดไว้ และหากตรวจเกิน package จะได้รับการตรวจในราคาพิเศษ

#### ● การเคารพลสิทธิมนุษยชน

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับหลักการด้านสิทธิมนุษยชนอันเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานของมนุษย์ และเล็งเห็นว่าหลักการสิทธิมนุษยชนเป็นรากฐานสำคัญในการอยู่ร่วมกันอย่างสันติและสงบสุข ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการเพิ่มคุณค่าของทรัพยากรบุคคล นับเป็นปัจจัยสำคัญของธุรกิจในการเสริมสร้างคุณค่าและเพิ่มประสิทธิภาพด้วยการไม่เลือกปฏิบัติ ส่งเสริมความเท่าเทียมและความเสมอภาคภายในองค์กร ให้ความสำคัญเกี่ยวกับสิทธิในข้อมูลส่วนบุคคล เคารพลสิทธิและให้เสรีภาพในการแสดงความคิดเห็น ไม่แบ่งแยกเพศและสถานะ โดยมีแนวปฏิบัติดังต่อไปนี้

- สนับสนุนและเคารพลสิทธิมนุษยชน โดยไม่สนับสนุน ไม่กระทำ และไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน เช่น ไม่ใช่แรงงานเด็กและแรงงานที่ผิดกฎหมาย รวมถึงต่อต้านการคุกคามทางเพศทุกรูปแบบ
- ให้บริการด้วยมาตรฐานสูงสุดและเท่าเทียมกันกับบุคคลทุกเพศ ทุกวัย ทุกสถานะ ทุกเชื้อชาติ ทุกศาสนา
- เปิดโอกาสด้านการจ้างงานบุคคลากรอย่างเท่าเทียมกัน รวมไปถึงการจ้างงานบุคคลทุพพลภาพ
- จัดให้มีนโยบายและมาตรการเกี่ยวกับความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า รวมถึงระบบการควบคุมภายในทางด้านข้อมูล
- เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถร้องทุกข์ในเรื่องการละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทยังมีนโยบายการป้องกันการคุกคามทางเพศภายในองค์กรอย่างเป็นทางการ โดยถือว่าการคุกคามทางเพศเป็นอาชญากรรมร้ายแรง แสดงให้เห็นถึงความไม่ยอมรับข้อต่อการคุกคามทางเพศไม่ว่าในรูปแบบใดๆ และจำกัดความการกระทำที่ถือเป็นการคุกคามทางเพศ เช่น การแสดงออกทางวาจาเกี่ยวกับเรื่องเพศอย่างไม่พึงประสงค์ การข่มขู่ทางเพศ การเผยแพร่เรื่องเนื้อหาหรือรูปภาพที่ลามกอนาจารหรือแสดงถึงการคุกคามทางเพศ

ทั้งนี้ บริษัทกำหนดบทลงโทษสำหรับผู้กระทำความผิดในเรื่องดังกล่าว และได้จัดให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแสร้องเรียน โดยข้อร้องเรียนจะถูกเก็บเป็นความลับ

- **ด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน**

บริษัทให้ความสำคัญต่อนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเทียบเท่าเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจด้านอื่นๆ ของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีบทบาทและหน้าที่ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานบัญญัติไว้

บริษัทประกาศนโยบายเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานดังต่อไปนี้

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

#### **วิสัยทัศน์ ความปลอดภัยฯ ของบริษัท (Safety Vision)**

- มุ่งเน้นการดูแลสุขภาพของพนักงาน
- สร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่เหมาะสม ปลอดภัย ปราศจากความเสี่ยง
- เพื่อพัฒนาประสิทธิภาพการทำงานและสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีแก่พนักงาน

#### **พันธกิจความปลอดภัยฯ ของบริษัท (Safety Mission)**

- ให้ความรู้สร้างความตระหนักเรื่องความปลอดภัยในการทำงานให้กับพนักงาน
- ประเมินและควบคุมอันตรายต่างๆ ที่จะส่งผลต่อสุขภาพพนักงาน

- ดูแลสภาพแวดล้อมการทำงานให้เหมาะสมและปลอดภัย
- สร้างเสริมให้พนักงานมีสุขภาพที่ดีทั้งทางด้านร่างกาย จิตใจ อารมณ์และสังคม

## กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

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

### 1. ด้านการให้ความรู้แก่ลูกค้าและนักลงทุน

#### การจัดกิจกรรมให้ความรู้ด้านการลงทุนให้แก่ลูกค้าและนักลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทได้ตระหนักถึงเรื่องการให้ความรู้ ความเข้าใจ ตลอดจนมุ่งเน้นที่จะสร้างประสบการณ์ในเรื่องของสินค้าและบริการให้กับลูกค้าและนักลงทุนเพิ่มมากขึ้น รวมถึงการเพิ่มเติมความรู้ในส่วนของการแนะนำการใช้อุปกรณ์หรือแอปพลิเคชันในการลงทุนให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น จุดประสงค์เพื่อรองรับนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ ๆ ที่เป็นปัจจัยสำคัญอันส่งผลต่อการรับรู้และการเข้าใจของลูกค้าและนักลงทุนอย่างถูกต้อง ประกอบกับปัจจัยในด้านของไลฟ์สไตล์ลูกค้าและนักลงทุนที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างหลากหลายมากขึ้น ดังนั้น บริษัทจึงตระหนักและให้ความสำคัญในเรื่องการให้ความรู้และความเข้าใจในเรื่องของสินค้าและบริการเป็นอย่างมาก เพราะเชื่อมั่นว่าหากลูกค้าหรือนักลงทุนได้รับความรู้และความเข้าใจอย่างถูกต้องแล้วนั้น ลูกค้าหรือนักลงทุนจะสามารถนำไปประยุกต์และใช้ในการลงทุนของตนเองได้อย่างมีประสิทธิภาพและก่อให้เกิดประโยชน์อย่างสูงสุด จึงทำให้บริษัทยังคงมุ่งมั่นในการจัดกิจกรรมอบรมสัมมนาให้ครอบคลุมลูกค้าและนักลงทุนทั่วประเทศทั้งในส่วนของกรุงเทพมหานครและในส่วนต่างจังหวัดอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับยังคงจัดหาวิทยากรต่าง ๆ ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในแต่ละด้านทั้งในส่วนองค์กรและสถาบัน มาอบรมและให้ความรู้พร้อมแลกเปลี่ยนประสบการณ์กับลูกค้าและนักลงทุนอย่างสม่ำเสมอ สำหรับปี 2562 รวมเวลาที่บริษัทได้จัดกิจกรรมให้ความรู้ด้านการลงทุนให้แก่ลูกค้าและนักลงทุนทั่วไป เป็นจำนวน 140 ชั่วโมง ทั้งในส่วนของผู้เข้าร่วมในงานสัมมนาและผู้รับฟังผ่านช่องทาง Facebook และ Youtube

#### ● การจัดกิจกรรมสัมมนาสัญจรแก่ลูกค้าในต่างจังหวัด

ในปี 2562 บริษัทได้จัดกิจกรรมสัมมนาสัญจรเดินทางไปจัดบรรยายให้ความรู้แก่ลูกค้าและนักลงทุนโดยนำกูรูผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนและทีมนักวิเคราะห์ไปพบปะพูดคุยกับลูกค้าอย่างใกล้ชิด อาทิ สัมมนาตลาดหุ้นไทยยังลงทุนได้เสมอ ที่จังหวัดนครราชสีมา, ส่องปัจจัยปีกุน รับกลยุทธ์การลงทุนปี 62 ที่จังหวัดอุบลราชธานี, กลยุทธ์การลงทุนรับรัฐบาลใหม่ ที่จังหวัดเชียงใหม่, หุ้นเด่นครึ่งปีหลัง ที่จังหวัดนครศรีธรรมราช, ลงทุนหุ้นดี ทำกำไร ที่จังหวัดนครปฐม และหุ้นเด่นมาแรง ส่งท้ายปีหมู ที่จังหวัดชลบุรี เป็นต้น

สัมมนาตลาดหุ้นไทยยังลงทุนได้เสมอ จังหวัดนครราชสีมา



สัมมนาส่งเสริมปัจจัยบวก รับกลยุทธ์การลงทุนปี 62 จังหวัดอุบลราชธานี



สัมมนากลยุทธ์การลงทุนรับรัฐบาลใหม่ จังหวัดเชียงใหม่



สัมมนาหุ้นเด่นครึ่งปีหลัง จังหวัดนครศรีธรรมราช



สัมมนาลงทุนหุ้นดี ทำกำไร จังหวัดนครปฐม



สัมมนาหุ้นเด่นมาแรง ส่งท้ายปีหมู จังหวัดชลบุรี



- การจัดกิจกรรมสัมมนาให้ความรู้แก่นักลงทุนและประชาชนทั่วไป

ในปี 2562 บริษัทได้มุ่งเน้นการสร้างประสบการณ์ให้แก่ประชาชนและนักลงทุนทั่วไปมากขึ้น โดยเน้นผู้บรรยายหลักจากบุคลากรในบริษัท ไม่ว่าจะเป็นฝ่ายธุรกิจอนุพันธ์ (FOS) ฝ่ายวิจัย (Research) หรือ ฝ่าย Equities & Commodities Derivatives Group เป็นต้น

สัมมนาสร้างโอกาสทำกำไรใน Options ด้วย Streaming กรุงเทพฯ



สัมมนาห้องเรียนนักลงทุน ร่วมเปิดโผหุ้นเด่น ค้นหาหุ้นแกร่ง เข้าพอร์ตลงทุนปี 62 จังหวัดเชียงใหม่



สัมมนาห้องเรียนนักลงทุน ร่วมเปิดโผหุ้นเด่น ค้นหาหุ้นแกร่ง เข้าพอร์ตลงทุนปี 62 จังหวัดขอนแก่น



สัมมนา Block Trade และ DW กลยุทธ์พิชิตกำไร อยู่ให้ได้ในภาวะไม่แน่นอน กรุงเทพฯ



- **การจัดกิจกรรมสัมมนาให้ความรู้แก่ลูกค้าสถาบันในประเทศ**

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



## 2. ด้านเยาวชนและการศึกษา

### การจัดอบรมและแนะนำความรู้พื้นฐานด้านการลงทุนให้แก่เยาวชนและสถานศึกษา

ในปี 2562 บริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของเยาวชนในเรื่องของการให้ความรู้และความเข้าใจ (Education) ในเรื่องธุรกิจหลักทรัพย์ และการเริ่มต้นการลงทุนมากยิ่งขึ้น เพราะบริษัทตระหนักว่าเยาวชนรุ่นใหม่ควรได้รับความรู้และความเข้าใจในด้านการเงินการลงทุน ไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของการให้ความรู้เรื่องความสำคัญของการลงทุน ตลอดจนเลือกการใช้เครื่องมือการลงทุนที่เหมาะสมและเกิดประสิทธิผลที่สุด เนื่องจากบริษัทมองว่าเยาวชนจะเป็นกลุ่มคนรุ่นใหม่ที่มีผลต่อแรงขับเคลื่อนทางสภาพเศรษฐกิจได้อย่างดี เพราะจะมีความรู้ความสามารถในการบริหารจัดการทางการเงินให้อยู่สภาพที่ดี จนส่งผลต่อสภาพเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศได้ บริษัทจึงได้จัดอบรมให้ความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์ ความรู้ด้านการทำงานในสายอาชีพด้านธุรกิจทางการเงิน เช่น สายงานวิเคราะห์ (Research), สายงานวาณิชธนกิจ (Investment Banking) รวมถึงสายงานด้านการตลาดของผู้แนะนำการลงทุน (Investment Consultant) เป็นต้น โดยมีรายละเอียดคณะนักศึกษาจากสถาบันการศึกษาที่เข้าเยี่ยมชมบริษัทในปี 2562 ดังนี้ คณะอักษรศาสตร์ ภาควิชาภาษาตะวันตก จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, นักศึกษาภาควิชาเศรษฐศาสตร์ สาขาการเงินธนาคาร มหาวิทยาลัยนานาชาติแสตมฟอร์ด และคณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย นอกจากนี้ ยังรวมถึงการจัดโครงการ, การจัดกิจกรรมและการไปออกบูธให้ความรู้ตามสถานศึกษาต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็น โครงการ Maybank Go Ahead Challenge 2019 ซึ่งเป็นโครงการแข่งขันเชิงธุรกิจที่เชิญชวนนิสิตนักศึกษาเข้าร่วมการแข่งขันในระดับนานาชาติ โดยผู้ชนะการแข่งขันและได้รับการคัดเลือกเป็นตัวแทนประเทศไทยมีสิทธิ์เข้าชิงเงินรางวัลและโอกาสฝึกงานกับกลุ่มเมย์แบงก์ที่มีสาขาอยู่ทั่วโลกอีกด้วย, กิจกรรมการไปออกบูธให้ความรู้ที่มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตศรีราชา เป็นต้น ซึ่งในปี 2562 บริษัทได้จัดกิจกรรมให้ความรู้ด้านการลงทุนแก่สถาบันการศึกษาเป็นจำนวนรวม 20 ชั่วโมง





### 3. ด้านสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม

- การจัดตั้งโครงการ GEN ใหม่ ใส่ใจ 3R

ในปี 2562 บริษัทได้มุ่งเน้นและให้ความสำคัญเรื่องเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมเป็นหลัก (Environmental Diversity) เพราะตระหนักถึงผลกระทบที่กำลังเกิดขึ้นในปัจจุบันจากภาวะโลกร้อน (Global Warming) บริษัทจึงมีความมุ่งมั่นที่จะเป็นองค์กรที่มีจิตสำนึกในการรักษาสิ่งแวดล้อม ดังนั้น จึงได้จัดตั้ง “โครงการ GEN ใหม่ใส่ใจ 3R” เน้นปลูกจิตสำนึกของพนักงานในองค์กรในการช่วยกันรณรงค์การลดและเลิกใช้พลาสติก ในแคมเปญที่ใช้ชื่อว่า “Say NO to Plastic” ที่มีจุดประสงค์เพื่อสร้างจิตสำนึกและการปลูกฝังค่านิยมในการรักษาธรรมชาติ โดยโครงการดังกล่าวมุ่งเน้นการให้ความรู้ในเรื่องของวิธีช่วยกันลดการใช้พลาสติก รู้จักพลาสติกประเภทต่างๆ เพื่อช่วยกันลดโลกร้อน รวมถึงเป็นจุดศูนย์กลางในการส่งต่อวัสดุและอุปกรณ์ที่ไม่ใช่แล้ว (จำพวกขยะพลาสติก) ให้กับองค์กร หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำไปเข้ากระบวนการรีไซเคิลและนำกลับมาใช้ให้เกิดประโยชน์ต่อไป โดยมุ่งหวังให้เกิดจิตสำนึกและสร้างความร่วมมือระหว่างพนักงานภายในบริษัท ตลอดจนลูกค้าและนักลงทุนทั่วไป โดยได้มีการสื่อสารสร้างความเข้าใจและการรับรู้ ดังนี้

**การสร้างจิตสำนึกในการรักษาสิ่งแวดล้อมให้กับพนักงาน** เป็นรูปแบบวิธีการสื่อสารภายในองค์กรที่เน้นสร้างรูปแบบของการให้ความรู้สอดแทรกการกระตุ้นให้มีส่วนร่วมในกิจกรรมและแคมเปญต่าง ๆ อาทิ แคมเปญประกวดคำขวัญเกี่ยวกับลดโลกร้อน และประกวดภาพถ่ายการใช้สิ่งของลดโลกร้อน ตลอดจนการกระตุ้นให้เกิดพฤติกรรมทางลดใช้ถุงพลาสติกโดยการหันมาใช้ถุงผ้าลดโลกร้อนแทน (Eco Bag) เป็นต้น



**สร้างการรับรู้ให้กับลูกค้าหรือนักลงทุนทั่วไป** เป็นรูปแบบวิธีการสื่อสารภายนอกที่เน้นสร้างการรับรู้ในรูปแบบของการสื่อสารไปยังลูกค้าหรือนักลงทุนในเรื่องของนโยบายและเจตนารมณ์ที่บริษัทต้องการมีส่วนร่วมและช่วยกันลดโลกร้อนผ่านช่องทางจัดการรายการ ATO ประจำทุกวันผ่านช่องทาง Facebook LIVE ซึ่งเป็นรูปแบบของการร่วมสนุก ทายคำตอบจากคำถามต่าง ๆ อันเนื่องมาจากภาวะโลกร้อน เพื่อสร้างจิตสำนึกและตระหนักรู้จากสาธารณชนเกี่ยวกับภาวะโลกร้อน เปิดกว้างสาธารณชนร่วมเล่นเกมส์และได้รับของที่ระลึกเป็นถุงผ้าลดโลกร้อนจากรายการ เป็นต้น

- **รณรงค์การแยกประเภทพลาสติก โดยการตั้งกล่องคัดแยกประเภทพลาสติกเพื่อรีไซเคิล**

บริษัทยังได้มีการจัดตั้งกล่องรีไซเคิลสำหรับพลาสติกที่สามารถรีไซเคิล (Recycle) หรือนำกลับมาใช้ใหม่ (Reuse) ซึ่งจัดทำโดยฝ่ายสื่อสารองค์กร เพื่อที่จะเป็นศูนย์กลางในการรวบรวมพลาสติกประเภทต่าง ๆ จากพนักงานของบริษัทเพื่อนำไปบริจาคและรีไซเคิลให้ใช้งานต่อได้ โดยได้จำแนกกล่องรีไซเคิลพลาสติกไว้ 3 ประเภท ได้แก่ ขวดพลาสติกใส แก้วพลาสติก และถุงพลาสติก เป็นต้น โดยในระยะเวลา 2 เดือน บริษัทสามารถรวบรวมขวดพลาสติกและแก้วพลาสติกได้จำนวน 1500 ชิ้น และนำไปบริจาคให้กับวัดจากแดง จังหวัดสมุทรปราการ เพื่อนำไปผลิตแปรรูปเป็นผ้าจิวสำหรับพระสงฆ์ โดยถักทอผสมเส้นใยฝ้ายและเส้นใยสังเคราะห์ ทำให้ผ้ามีคุณสมบัติที่นุ่มหอมสบายและใช้งานได้จริง โดยเป็นโครงการภายใต้ “โครงการ Khung Bang Kachao” พัฒนาโดย บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) อันเป็นโครงการกำจัดขยะอย่างครบวงจร ก่อตั้งริเริ่มโดยมูลนิธิชัยพัฒนา ร่วมมือกับ 34 องค์กร เพื่ออนุรักษ์และพัฒนาพื้นที่สีเขียวบริเวณคุ้งบางกระเจ้า จังหวัดสมุทรปราการ พร้อมทั้งพัฒนาวิถีความเป็นอยู่ การเติบโตทางเศรษฐกิจของประชาชนในพื้นที่ให้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังสามารถรวบรวมถุงพลาสติกได้จำนวน 1 กล่องใหญ่ และนำไปส่งมอบบริจาคให้แก่ “โครงการ Green Road” ในการนำไปผลิตบล็อกปูถนนรีไซเคิลจากขยะพลาสติก ที่ตลาดร่มหุบ แม่กลอง จังหวัดสมุทรสงคราม โดยเป็นโครงการภายใต้คณะที่มิวิจัยและนักศึกษา

สาขาเทคโนโลยีการก่อสร้างจากมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ ซึ่งมีเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) สอดคล้องกับเป้าหมายที่ 13 ที่ว่าด้วยเรื่องของการดำเนินมาตรการเร่งด่วนเพื่อรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและผลกระทบ (Climate Action)



- โครงการ “ทิ้ง เพื่อ ให้” เพื่อสมาคมคนพิการทางการเคลื่อนไหวสากล

บริษัทยังคงให้ความสำคัญในด้านการดูแลสังคมอย่างต่อเนื่อง โดยในเดือนธันวาคม 2562 บริษัทได้ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางรวบรวมฝัากลูมิเนียมและกระป๋องอลูมิเนียมจากพนักงานรวมถึงสาขาต่างๆ ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด เพื่อนำส่งต่อให้กับโครงการ “ทิ้ง เพื่อ ให้” เนื่องจากตระหนักถึงความสำคัญในการลดช่องว่างและความเหลื่อมล้ำที่อาจจะเกิดขึ้นหรือส่งผลกระทบต่อชีวิตความเป็นอยู่ เพราะในปัจจุบันกลุ่มคนพิการที่ไม่สามารถช่วยเหลือตนเองหรือขาดแหล่งสนับสนุนนั้นมีอยู่เป็นกลุ่มจำนวนมาก (Community Empowerment) จึงทำให้เกิดการส่งมอบอุปกรณ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อนำไปประยุกต์ใช้ประโยชน์ในการทำอุปกรณ์ขาเทียม ไม้ค้ำยัน ตลอดจนอุปกรณ์ต่างๆ ที่จะช่วยอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้พิการต่อไป ซึ่งในปีนี้ บริษัทฯ ได้รวบรวมและบริจาคกระป๋องอลูมิเนียมเป็นจำนวนรวม 500 ชิ้น และฝัากลูมิเนียมอีกจำนวน 7,000 ชิ้น ซึ่งมีเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) สอดคล้องกับเป้าหมายที่ 10 ที่ว่าด้วยเรื่องของการลดความเหลื่อมล้ำทั้งภายในและระหว่างประเทศ (Reduced Inequalities)



- **บริจาคปฏิทินเก่า เพื่อนำไปทำเป็นอักษรเบรลล์ ให้แก่มูลนิธิช่วยคนตาบอดฯ**

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



- กิจกรรม Global CR Day รักษาสมดุลย์ทางทะเลและสร้างระบบนิเวศทางน้ำให้สมบูรณ์ด้วยการปลูกปะการัง ปล่อยลูกปลาฉลามและปลาการ์ตูน

ในปี 2562 บริษัทยังคงสานต่อการทำกิจกรรมด้านรักษาสิ่งแวดล้อมต่อเนื่องจากปี 2561 ที่มุ่งเน้นในเรื่องของการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมด้านท้องทะเล เพื่อรักษาระบบนิเวศและสร้างสมดุลย์ให้กับท้องทะเลอย่างต่อเนื่อง และเมื่อเดือนกรกฎาคม 2562 เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) ชนะรางวัล Cahaya Kasih President's Award ด้านกิจกรรม CSR ยอดเยี่ยม จาก Maybank Foundation ในสาขา Best CR Environmental Diversity Initiative ยอดเยี่ยม (Top 20 Initiative 2018 /2019) จากกิจกรรม “SAVE THE SEA 2018” และในปี 2562 นี้ บริษัทได้เลือกหาดตะวันรอน จังหวัดชลบุรี ในการเป็นพื้นที่ที่ได้รับการอนุรักษ์และฟื้นฟูระบบนิเวศทางท้องทะเลเพื่อสานต่อกิจกรรมในปี 2561 ด้วยการปล่อยลูกปลาฉลาม ปล่อยปลาการ์ตูน และปลูกปะการัง โดยยังคงมีหน่วยบัญชาการนาวิกโยธิน ซึ่งเป็นหน่วยงานรัฐบาลในการดูแลและควบคุมพื้นที่ดังกล่าว ซึ่งถือว่าเป็นกิจกรรมที่มีความต่อเนื่องในระยะเวลา 2 ปี (Sustainability) โดยได้จัดกิจกรรมจำนวนกว่า 5 ชั่วโมงและมีพนักงานและครอบครัวร่วมงานนี้กว่า 150 คน โดยกิจกรรมดังกล่าวนี้เป็นกิจกรรมเพื่อตอบแทนสังคมที่ Maybank Group ให้ความสำคัญและสนับสนุนให้บริษัทในเครือธนาคาร Maybank ดำเนินกิจกรรมอย่างต่อเนื่องตลอดมา โดยจัดขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี โดยมีจิตอาสาจากกว่า 19,000 คน ร่วมกิจกรรมพร้อมกันทั่วโลก เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2562 โดยเป็นวัน Global CR Day ที่ทุกประเทศในเครือธนาคาร Maybank ทำกิจกรรม CSR พร้อมกัน ซึ่งมีเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) ตรงกับเป้าหมายที่ 14 ที่ว่าด้วยเรื่องของการอนุรักษ์และใช้ประโยชน์จากมหาสมุทร ทะเลและ ทรัพยากรทางทะเลอย่างยั่งยืนเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน (Life Below Water)



- โครงการคอมพิวเตอร์เพื่อน้องของมูลนิธิกระจกเงา

ในปี 2562 บริษัทได้ริเริ่มโครงการบริจาคเครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ไอทีที่ไม่ใช้งานแล้ว แต่ยังคงอยู่ในสภาพที่ใช้งานได้ให้แก่เด็กและเยาวชนตามสถานศึกษาที่ขาดแคลน รวมไปถึงจนถึงหน่วยงานหรือองค์กรที่ขาดแคลนจากจังหวัดต่าง ๆ จุดประสงค์เพื่อแบ่งปันโอกาสให้กับเด็กและเยาวชนในเรื่องของการศึกษาและเพื่อเพิ่มการเข้าถึงของเทคโนโลยีให้มีความทั่วถึงมากขึ้น เนื่องจากบริษัทตระหนักว่าเทคโนโลยีมีส่วนสำคัญในการพัฒนารูปแบบการศึกษาและมีอิทธิพลต่อสภาพความเป็นอยู่ในโลกปัจจุบัน อีกทั้งยังสามารถใช้เป็นสื่อการเรียนการสอนในระบบการศึกษาผ่านอินเทอร์เน็ต ซึ่งบริษัทได้ร่วมกับมูลนิธิกระจกเงาในการเป็นพาร์ทเนอร์สำหรับการช่วยเหลือในประเด็นดังกล่าว โดยมีมูลนิธิกระจกเงาเป็นตัวแทนในการประสานงานจัดส่งเครื่องคอมพิวเตอร์ที่ไม่ใช้งานดังกล่าวนี้ให้กับโรงเรียนหรือหน่วยงานที่ขาดแคลนในต่างจังหวัด ซึ่งในการบริจาคแต่ละครั้งประกอบไปด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์รวมถึงอุปกรณ์ไอทีที่ไม่ใช้งานแล้ว ทั้งในส่วนที่มาจากสำนักงานใหญ่ รวมไปถึงจากสาขาต่าง ๆ ทั่วประเทศ อาทิ สาขาท่าพระ สาขาจันทบุรี สาขามหาชัย สาขาลำปาง สาขาชลบุรี สาขาสุราษฎร์ธานี สาขาภูเก็ต สาขาหาดใหญ่ สาขาอุบลราชธานี สาขานครราชสีมา สาขาสุรินทร์ และสาขาเชียงใหม่ ฯลฯ โดยในปีนี้ บริษัทฯ ได้รวบรวมเครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ไอทีที่ไม่ใช้งานแล้วตั้งแต่เดือนมกราคมจนถึงเดือนธันวาคม บริจาคให้แก่มูลนิธิกระจกเงาเพื่อส่งมอบแก่โรงเรียนที่ขาดแคลนในต่างจังหวัด เป็นจำนวนรวมกว่า 2,500 ชิ้น ซึ่งมีเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) สอดคล้องกับเป้าหมายที่ 4 ที่ว่าด้วยเรื่องของการรับรองการศึกษาที่เท่าเทียมและทั่วถึง ส่งเสริมการเรียนรู้ตลอดชีวิตแก่ทุกคน (Quality Education)





- สร้างรอยยิ้มและแบ่งปันความสุขที่มูลนิธิบ้านนกขมิ้น

ในปี 2562 บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญในด้านการมีวิถีสุขภาพที่ดีหรือความเป็นอยู่ที่ดี (Healthy Living) เพราะเชื่อว่าความเป็นอยู่ที่ดีจะสามารถทำให้มีชีวิตที่ดีขึ้นได้ บริษัทจึงได้พยายามมองหาชุมชนหรือมูลนิธิเพื่อที่จะเข้าไปเยี่ยมทำกิจกรรม รวมถึงสร้างปฏิสัมพันธ์ให้กับผู้คนหรือกลุ่มคนที่อยู่ในนั้นให้มีความสุขทางด้านร่างกายและจิตใจ ซึ่งในปีนี้บริษัท ได้เลือกมูลนิธิบ้านนกขมิ้น โดยมีพนักงานบริษัทได้เข้าไปเยี่ยม พร้อมกับเลี้ยงอาหารกลางวัน จัดกิจกรรมสันทนาการ รวมถึงมอบของเล่นและอุปกรณ์การเรียนให้กับน้องๆ มูลนิธิบ้านนกขมิ้น เมื่อเดือนมิถุนายน 2562 โดยมีจำนวนพนักงานเข้าร่วมในกิจกรรมครั้งนี้ราว 60 คน และมีเด็กกำพร้าที่อยู่ในความดูแลของมูลนิธิบ้านนกขมิ้นเข้าร่วมกิจกรรมกับบริษัทจำนวน 45 คน โดยมีเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) สอดคล้องกับเป้าหมายที่ 10 ที่ว่าด้วยเรื่องของการลดความไม่เสมอภาคภายในและระหว่างประเทศ (Reduced Inequalities)



#### 4. ด้านการพัฒนาบุคลากร

- การอบรมให้ความรู้กับพนักงานในเรื่องของนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ๆ

ในปี 2562 บริษัทได้จัดอบรมให้กับพนักงานเป็นจำนวนทั้งสิ้น 190 ชั่วโมง ซึ่งบริษัทมุ่งเน้นและให้ความสำคัญเรื่องของทรัพยากรบุคคลและการพัฒนาบุคลากรเป็นอย่างมาก จึงได้จัดอบรมให้กับบุคลากรทั้งในส่วนของผู้นำการลงทุน (Investment Consultant) และในส่วนของบุคลากรด้านปฏิบัติการเพื่อส่งเสริมให้บุคลากรของบริษัทมีความพร้อมทั้งด้าน

ความรู้ ทักษะ และความเชี่ยวชาญในการทำงาน รวมถึงการอบรมให้ความรู้ในเรื่องของนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ ๆ (Innovation and Technology) ที่เกิดขึ้น ประกอบกับมีการฝึกอบรมในเรื่องของการใช้เครื่องมือการลงทุนต่างๆ ที่ได้มีการพัฒนาขึ้นมาใหม่อย่างต่อเนื่อง เนื่องจากบริษัทเล็งเห็นว่าการให้ความรู้และพัฒนาบุคลากรและผู้แนะนำการลงทุนอย่างสม่ำเสมอจะทำให้การลงทุนของลูกค้ามีประสิทธิผลมากขึ้น (Learning and Development) เพราะการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ความสามารถ เป็นผู้มีความคิดริเริ่มและสร้างสรรค์ สามารถให้คำแนะนำกับลูกค้าอย่างถูกต้อง อาทิ การจัดอบรม รู้จัก DW อีกหนึ่งผลิตภัณฑ์ทางเลือก, TFX PRODUCT, การจัดอบรม “IC สุดปัง สร้างพลังให้ลั่น” เป็นต้น



นอกจากนี้ บริษัทได้จัดอบรมหลักสูตรพิเศษนานาชาติ จาก International Coach “Lawrence Walter Seminars” ประเทศมาเลเซีย โดยมี “DR. Lawrence Walter NG” จากประเทศมาเลเซีย เป็นผู้บรรยายอบรมสัมมนาให้กับผู้จัดการสาขา ในสายงานการแนะนำการลงทุน ซึ่งหัวข้อการอบรมจะเน้นไปในเรื่องของทักษะต่าง ๆ ของการเป็นผู้แนะนำการลงทุนที่ดี (Sale Skill) พร้อมกับแนะนำวิธีการทำงานแบบเสริมสร้างทักษะความเป็นผู้นำและมีความสร้างสรรค์ไปพร้อมกัน (Talent and Leadership) และยังจัดอบรมให้กับพนักงานในสายปฏิบัติการอีกด้วย โดยในปีนี้ได้จัดการอบรมใน 2 หัวข้อ คือ การจัดอบรม Leading the sales conqueror จำนวน 1 ครั้ง และ การจัดอบรม Together we conquer จำนวน 2 ครั้ง ซึ่งมีเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) สอดคล้องกับเป้าหมายที่ 8 ที่ว่าด้วยเรื่องของการส่งเสริมการเติบโตทางเศรษฐกิจที่ต่อเนื่อง ครอบคลุมและยั่งยืน การจ้างงานเต็มที่และมีผลผลิตภาพ และการมีงานที่สมควรสำหรับทุกคน (Good Jobs and Economic Growth)



### ด้านสุขภาพและสวัสดิการ

- ส่งเสริมและดูแลในด้านของสุขภาพและสวัสดิการที่เหมาะสม

ในปี 2562 บริษัทยังคงมุ่งมั่นและให้ความสำคัญกับพนักงานในด้านของสุขภาพอย่างต่อเนื่อง เพื่อนำเสนอเรื่องราวการให้ความรู้ด้านการเสริมสร้างร่างกายให้แข็งแรง ให้พนักงานมีสุขภาพดี เสริมสติปัญญาและสมาธิ โดยบริษัท จัดให้มีกิจกรรมการสอน “Body Combat” เพิ่มเติมให้แก่พนักงาน โดยมีการสอนที่ช่วยในเรื่องการบริหารกล้ามเนื้อและอวัยวะของร่างกายได้เป็นอย่างดี ซึ่งเป็นการสอนที่พัฒนาทักษะเพิ่มขึ้นมาจากการสอนโยคะ โดยเน้นกลุ่มเป้าหมายไปที่พนักงานหญิงเป็นหลัก เนื่องจากมีโครงสร้างทางร่างกายที่บอบบางกว่าพนักงานชาย ประกอบกับพนักงานหญิงได้มีพื้นฐานและทักษะในด้านของกีฬาโยคะอยู่แล้วจึงสามารถส่งผลให้การเรียนรู้ในเรื่องของ Body Combat เป็นไปอย่างง่ายและส่งเสริมให้กล้ามเนื้อมีความแข็งแรงและมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น ซึ่งกีฬาทั้งสองประเภทนี้สามารถบรรเทาอาการเจ็บปวดจาก “โรคออฟฟิศซินโดรม (Office Syndrome)” ได้เป็นอย่างดี เพื่อเป็นประโยชน์ต่อทั้งสุขภาพกายและสุขภาพใจ มุ่งเน้นให้พนักงานมีสุขภาพแข็งแรงมากขึ้น และทำให้จิตใจแจ่มใส (Safety, Health and Well-being)



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

### ด้านกีฬา

- สนับสนุนการเล่นกีฬาเพื่อเสริมสร้างสุขภาพให้แข็งแรง

ในปี 2562 บริษัทยังคงส่งเสริมต่อเนื่องในด้านของกีฬา เนื่องจากเล็งเห็นว่าการเล่นกีฬาจะช่วยส่งเสริมด้านสุขภาพให้มีความแข็งแรงมากขึ้น เมื่อมีร่างกายแข็งแรงแล้ว ก็จะส่งผลให้ด้านจิตใจมีความสุขไปด้วย ซึ่งบริษัทยังคงให้การสนับสนุนเรื่อยมา ไม่ว่าจะเป็นกีฬาแบดมินตัน ซึ่งเป็นกิจกรรมที่เล่นต่อเนื่องมานาน โดยมีการจัดแข่งแบดมินตันครั้งใหญ่ประจำระหว่างบริษัทสมาชิกของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ นอกจากนี้ ยังรวมไปถึงกีฬาฟุตบอลที่บริษัทยังคงให้การสนับสนุนในด้านนี้มายาวนานด้วยเช่นกัน ทั้งในส่วนของการเล่นเฉพาะภายในระหว่างพนักงานเพื่อความสามัคคีและเสริมสร้างสุขภาพให้แข็งแรง และการเล่นระดับภายนอก เช่น การแข่งขันฟุตบอลโบรกเกอร์คัพระหว่างทีมฟุตบอลของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ เป็นต้น

### กีฬาแบดมินตัน



### กีฬาฟุตบอล



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

### MKE Regional Game 2019



Maybank Carnival Games 2019



\*\*\*\*\*

## 12. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

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

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

คณะกรรมการตรวจสอบ เห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในในเรื่องสำคัญ เช่น การกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหารและพนักงาน การจัดทำระเบียบ วิธีการปฏิบัติงาน ตลอดจนข้อพึงปฏิบัติทางจริยธรรม (Code of Conduct) พร้อมทั้งยังได้ตระหนักและส่งเสริมให้มีระบบงานที่เอื้อให้ระบบการควบคุมภายในดำเนินการไปได้ตามที่บริษัท มุ่งหวัง นอกจากนี้ บริษัทยังได้ดำเนินการอย่างสม่ำเสมอในเรื่องการพิจารณาไตร่ตรองถึงลักษณะความเสี่ยง การวิเคราะห์ผลกระทบหรือโอกาสที่ความเสี่ยงจะเกิดขึ้น และการกำหนดมาตรการต่างๆ เพื่อลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และยังมีมีการกำหนดอำนาจสั่งการที่ชัดเจน การแบ่งแยกหน้าที่ที่อาจเอื้อให้เกิดการกระทำทุจริตออกจากกัน การกำหนดขั้นตอนการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวข้างต้น บริษัทยังได้ให้ความสำคัญกับการสื่อสารข้อมูล ซึ่งช่วยให้เกิดประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน โดยจะคำนึงถึงเนื้อหาที่จำเป็นเพียงพอต่อการตัดสินใจ ความถูกต้องสมบูรณ์ ความเป็นปัจจุบัน รูปแบบที่เข้าใจง่าย และการจัดเก็บที่ดี นอกจากนี้ มีระบบการตรวจสอบและประเมินผลโดยหน่วยงานอิสระทั้งภายในและภายนอก และทำการปรับปรุงแก้ไขแนวทางปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างสม่ำเสมออย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในหัวข้ออื่น คณะกรรมการตรวจสอบ เห็นว่าปัจจุบันบริษัท มีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

บริษัทให้ความสำคัญในการควบคุมภายในของบริษัท ด้วยการแต่งตั้งและมอบหมายบุคคลที่มีประสบการณ์และความรู้ความสามารถเข้ามาเป็นผู้ดำเนินการ โดยบริษัทแต่งตั้ง นางวริยา วรรณเมธีกุล ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท โดยบุคคลดังกล่าว เป็นผู้ที่มีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายใน ในธุรกิจการเงิน เคยได้รับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ได้แก่ Audit Methodologies, Effective Internal Audit, FATCA Updating Rules and Workshop จัดอบรมโดย Maybank, BOT Report Preparation (Offshore Trading) จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย, Updating Rules of AML/CFT จัดอบรมโดยสมาคมหลักทรัพย์ไทย, COSO-Internal

Control Integrated Framework และ Internal Control-Thailand 4.0 จัดอบรมโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ เป็นต้น ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่ง หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องผ่านการอนุมัติ (หรือได้รับความเห็นชอบ) จาก คณะกรรมการตรวจสอบ

นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้ นายณัฐพัชร์ พวงไพโรจน์ ดำรงตำแหน่งเป็นรักษาการหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท มีหน้าที่ความรับผิดชอบ ในการเป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้อนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Policy) โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูง ฝ่ายงานหรือหน่วยงาน และพนักงานต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมาย รวมถึง มีการสื่อสารกับพนักงานได้ตระหนักว่า พนักงานทุกคนมีหน้าที่ และความรับผิดชอบในการศึกษาและทำความเข้าใจในกฎหมาย รวมถึงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องในงานที่รับผิดชอบ และปฏิบัติให้ถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด ปรากฏในเอกสารแนบ 3

### 13. รายการระหว่างกัน

#### 13.1. ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในช่วงที่ผ่านมาเป็นรายการที่มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดยเงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นจะถูกกำหนดให้เป็นไปตามปกติธุรกิจทั่วไป และค่าตอบแทนที่ได้รับและจ่ายชำระเป็นราคาตลาดที่ยุติธรรม

#### 13.2. นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกัน

เพื่อให้เกิดการเอื้อประโยชน์กันในการทำธุรกิจหลักทรัพย์อย่างโปร่งใส บริษัทยังคงมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปัจจุบันต่อไปในอนาคต โดยจะมีการกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ให้เป็นไปตามลักษณะการดำเนินการค้าปกติ และเป็นราคาตลาดซึ่งสามารถเปรียบเทียบได้กับราคาที่เกิดขึ้นกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้บริษัทจะได้นำคณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทหรือผู้เชี่ยวชาญอิสระพิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นถึงความเหมาะสมของราคาและความสมเหตุสมผลของการทำรายการด้วย

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น คณะกรรมการบริหารจะปฏิบัติตามระเบียบต่างๆ ที่ได้กำหนดขึ้นและคณะกรรมการบริหารจะไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) และจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ซึ่งคณะกรรมการบริษัทจะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยง และการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี)

ทั้งนี้ หากมีรายการระหว่างกันของบริษัทหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) เกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต บริษัทจะให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับราคา อัตราค่าตอบแทน รวมทั้งความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทจะได้นำผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี ทั้งนี้บริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทตลอดจนปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลของบริษัทจดทะเบียนที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

## สรุปรายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นในปี 2562 และ ปี 2561

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

บุคคลที่อาจมีความ ขัดแย้งทาง ผลประโยชน์	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการในปี 2562 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการในปี 2561 (ล้านบาท)	ลักษณะรายการ
Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd.	เป็นบริษัทย่อยของ Maybank Kim Eng Holdings Limited ซึ่งเป็น ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท	1	1	<b>เงินปันผลจ่าย:</b> เป็นการจ่ายเงินปันผลซึ่งอัตราการ จ่ายเงินปันผลที่บริษัทจ่ายให้ Maybank Kim Eng Securities Pte. Ltd. เป็นอัตราเดียวกับที่บริษัท จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ
Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited	เป็นบริษัทย่อยของ Maybank Kim Eng Holdings Limited ซึ่งเป็น ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท	14	7	<b>ค่านายหน้ารับ :</b> เป็นค่านายหน้าที่บริษัทรับจาก Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited จากการที่บริษัทดังกล่าว ส่งรายการซื้อขาย หลักทรัพย์ให้กับบริษัทซึ่งการกำหนดราคา ค่านายหน้าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย  <b>หมายเหตุ:</b> ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท มียอดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์คงค้าง 211 ล้านบาท และไม่มียอดเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์คงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทไม่มียอดลูกหนี้ ธุรกิจหลักทรัพย์คงค้าง และมียอดเจ้าหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์คงค้าง 23 ล้านบาท

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการในปี 2562 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการในปี 2561 (ล้านบาท)	ลักษณะรายการ
Maybank Kim Eng Holdings Limited	เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท โดย ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2562 Maybank Kim Eng Holdings Limited ถือหุ้นของบริษัททั้งสิ้น 475,182,790 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 83.25 ของทุนที่ชำระแล้วของบริษัท	456 (บริษัทจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานในช่วงเดือน มกราคม – ธันวาคม ของปี 2561 และ เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดวันที่ 1 มกราคม – 30 มิถุนายน 2562 ในอัตรา 0.28 บาท ต่อหุ้น และ 0.68 บาทต่อหุ้นตามลำดับ)	404 (บริษัทจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานในช่วงเดือน มกราคม – ธันวาคม ของปี 2560 และ เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2561 (1 มกราคม – 30 มิถุนายน 2561) ในอัตรา 0.45 บาท ต่อหุ้น และ 0.40 บาทต่อหุ้นตามลำดับ)	<b>เงินปันผลจ่าย:</b> เป็นการจ่ายเงินปันผลซึ่งอัตราการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทจ่ายให้ Maybank Kim Eng Holdings Limited เป็นอัตราเดียวกับที่บริษัทจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ
Maybank Kim Eng Securities Limited	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่	1	1	<b>ค่านายหน้าจ่าย:</b> ตามที่ระบุในสัญญา
Maybank Kim Eng Research Pte. Ltd.	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่	43	30	<b>รายได้ค่าวิจัยและที่ปรึกษา:</b> ค่าบริการตามทีระบุในสัญญา
		9	10	<b>ค่าวิจัยและที่ปรึกษา:</b> ค่าบริการตามทีระบุในสัญญา