

## 9. โครงสร้างการจัดการ

### 1. คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ ♦

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

#### 1.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 6 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	ดร. อารีพงศ์ ภูษอู่ม	ประธานคณะกรรมการบริษัทและกรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการ ตรวจสอบและกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน
2.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและ กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริค แซนดิน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
4.	นายมนตรี ศรีไพศาล	กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกรรมการ กำกับดูแลกิจการที่ดี
5.	นายเกื้อ สวี อึ้ง	กรรมการบริหาร
6.	นางฮามิดา บินติ มอริส	กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกรรมการ กำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เลขานุการบริษัท โดยให้มีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2559 โดย

นางสาวปณูช ชวาลกุล ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท และได้ผ่านการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัท (Company Secretary Program) รุ่น 97 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย

### กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทประกอบด้วย นายมนตรี ศรไพศาล หรือ นางฮามิดา บินติ มอริส หรือ นายโก๊ะ สวี อึ้ง โดยกรรมการสองในสามคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

### อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. บริหารจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับบริษัทตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
2. กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานและงบประมาณของบริษัทควบคุมกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุนการออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือ การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของ บริษัทการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมทั้งการจ่ายบำเหน็จหรือค่าตอบแทนแก่กรรมการ เป็นต้น
3. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควรให้เป็นคณะกรรมการบริหาร โดยให้มีอำนาจหน้าที่ บริหารจัดการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและให้คณะกรรมการบริษัทตั้งกรรมการบริหารคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร
4. คณะกรรมการต้องรายงานให้บริษัทฯ ทราบถึงการมีส่วนได้เสียของตนเองและผู้เกี่ยวข้องซึ่งเป็นส่วนได้เสียเกี่ยวกับการบริหารจัดการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
5. คณะกรรมการกำหนดตารางการประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปีและแจ้งให้คณะกรรมการทราบตั้งแต่ต้นปีเพื่อวางแผนเข้าร่วมประชุม

ในปี 2563 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมทั้งสิ้น 14 ครั้ง โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าสองในสามของกรรมการทั้งหมดเสมอ และการเข้าร่วมประชุมทั้งคณะของคณะกรรมการบริษัทเฉลี่ยรวมคิดเป็นร้อยละ 90 โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	การประชุมคณะกรรมการ	
		จำนวนการประชุมทั้งหมด	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1.	ดร. อารีพงศ์ ภูษอู่ม	14	14 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 1 ครั้ง)

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	การประชุมคณะกรรมการ	
		จำนวนการประชุมทั้งหมด	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
2.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	14	13 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 1 ครั้ง)
3.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริค แซนดิน*	14	14 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 14 ครั้ง)
4.	นายมนตรี ศรีไพศาล	14	14 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 1 ครั้ง)
5.	นายโก๊ะ สวี อึ้ง	14	14 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 1 ครั้ง)
6.	นางฮามิดา บินดี มอริส*	14	14 (เป็นการประชุมทางโทรศัพท์ 14 ครั้ง)

\*กรรมการทั้ง 2 ท่านเป็นชาวต่างชาติ มีถิ่นพำนักอยู่ต่างประเทศ จึงเข้าประชุมผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ทุกครั้ง เนื่องจากบริษัทพิจารณาแล้วว่าเป็นการเปลี่ยนแปลงค่าใช้จ่ายในการเดินทางมาเพื่อร่วมประชุม

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

### บทบาทและหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัท

เพื่อให้การแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในเรื่องการกำหนดนโยบายของบริษัท และการบริหารงานของบริษัทแยกจากกันอย่างชัดเจน บริษัทจึงกำหนดให้ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นคนละบุคคลกัน โดยประธานกรรมการมีบทบาทหน้าที่ดังนี้

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

## หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในงานต่างๆ ได้แก่

1. กำหนดแผนงาน และเป้าหมายการดำเนินงานขององค์กร รวมทั้งวิธีการปฏิบัติงานภายในหน่วยงานให้สอดคล้องกับระเบียบ นโยบายของบริษัทและ หน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. จัดทำงบประมาณ รายจ่ายประจำปี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
3. บริหารงานตามแผนงาน เป้าหมายการดำเนินงาน ภายใต้งบประมาณ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทรวมถึงควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
4. บริหารและควบคุมการปฏิบัติงานของผู้ใต้บังคับบัญชา ให้เป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนดไว้
5. กำกับ ดูแลและแก้ไขปัญหาต่างๆ ในการปฏิบัติงานของพนักงาน
6. จัดทำแผนอัตรากำลังคนและแผนฝึกอบรมของพนักงานผู้ใต้บังคับบัญชาให้สอดคล้องกับแผนงานและนโยบายของบริษัท
7. ปฏิบัติงานในหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย

## หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

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

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

บริษัทมีคณะกรรมการบริหาร จำนวน 10 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายมนตรี ศรีไพศาล	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2.	นายโก๊ะ สวี อึ้ง	กรรมการบริหาร
3.	นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์	กรรมการบริหาร
4.	นายประเสริฐ ตันตยาวิทย์	กรรมการบริหาร
5.	นายพีระสิทธิ์ จิระพงศ์	กรรมการบริหาร
6.	นายสิทธิพร ศรีกาญจน์	กรรมการบริหาร
7.	นายเอกชัย ชาราพรทิพย์	กรรมการบริหาร
8.	นายเรืองสิทธิ์ วัฒนารมย์	กรรมการบริหาร
9.	นางกฤษณา กุล คงไชย	กรรมการบริหาร
10.	นายศรันย์ โพธิ์วิรัตน์านนท์	กรรมการบริหาร

## หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร เป็นคณะผู้บริหารสูงสุดและเป็นผู้มีอำนาจในกิจกรรมต่างๆ ของบริษัท โดยหน้าที่การบริหารงาน และขอบอำนาจของคณะกรรมการบริหาร มีดังต่อไปนี้

1. จัดเตรียมทิศทางการดำเนินธุรกิจ อันเกี่ยวเนื่องกับแผนงานต่างๆ ทั้งในปัจจุบันและแผนการเติบโตของธุรกิจในอนาคต
2. ทบทวนและรับรองแผนงานและการจัดสรรทรัพยากรในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสนับสนุนแผนงานใหม่ๆ รวมทั้ง ข้อตกลงในการลงทุน
3. ทบทวนและรับรองแผนธุรกิจและข้อเสนอของหน่วยธุรกิจ
4. พิจารณาอนุมัติการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการริเริ่มดำเนินการเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการใหม่
5. พิจารณาเรื่องต่างๆ ทางการเงินภายในประเทศไทย ที่อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการ รวมทั้งการจัดการเงินทุน
6. พิจารณา และ/หรือ เข้าร่วมหุ้นส่วนทางธุรกิจ กิจกรรมร่วมค้า การรวม และควบกิจการ
7. พิจารณาดำเนินการจัดซื้อทรัพย์สิน บริการ และอื่นๆ ตามกรอบอำนาจที่กำหนดไว้
8. พิจารณาจำหน่ายทรัพย์สิน และการลงทุนใด ๆ ตามกรอบอำนาจที่กำหนดไว้
9. พิจารณาปรับโครงสร้างภายใน การยุบรวม หรือการควบรวมหน่วยธุรกิจทั้งในส่วนธุรกิจ และส่วนสนับสนุน
10. พิจารณาในเรื่องต่างๆ อันเกี่ยวเนื่องกับงานด้านทรัพยากรบุคคล รวมถึง การสรรหาบุคคล การเลิกจ้าง การปรับเปลี่ยนงานที่มอบหมาย และอื่นๆ สำหรับพนักงานระดับผู้บริหารอาวุโส และหัวหน้างาน ตามกรอบอำนาจที่กำหนดไว้
11. ร่วมกำหนดและทบทวนปัจจัยชี้วัดผลการดำเนินงาน เพื่อกำกับดูแลคุณภาพและผลการปฏิบัติงานของธุรกิจในประเทศไทย
12. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนและค่าชดเชยให้แก่เจ้าหน้าที่อาวุโส และหัวหน้างาน ตามกรอบอำนาจที่กำหนดไว้
13. พิจารณาเรื่องใดๆ ที่เกี่ยวกับกลุ่มเมย์แบงก์ กิมเอ็ง อันมีผลกระทบกับการบริหารงานของบริษัท
14. พิจารณาและกำกับดูแล หรือกำหนดแนวทางในการแก้ไข สำหรับการตรวจสอบของทั้งฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับดูแลกิจการ
15. พิจารณาการกำหนดแผนการประชาสัมพันธ์ และ/หรือ แผนงานด้านการตลาด ตามกรอบอำนาจที่กำหนดไว้
16. ควบคุม ดูแล คณะกรรมการอื่นใด ตามข้อกำหนดในการจัดตั้งคณะกรรมการชุดนั้นๆ
17. ดำเนินการใดๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้การมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริหารจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบวาระต่างๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและต้องไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่ตนเองหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย และจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารดังกล่าวเป็นไปตามการมอบอำนาจของคณะกรรมการบริษัทในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2555 เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2555

การอื่นใดนอกจากที่กล่าวมาข้างต้น คณะกรรมการบริหารไม่สามารถกระทำได้ เว้นแต่จะได้รับมอบหมายจากที่ประชุม คณะกรรมการบริษัทเป็นคราวๆ ไป

ในระหว่างปี 2563 คณะกรรมการบริหาร มีการประชุมทั้งสิ้น 15 ครั้ง โดยในการประชุมแต่ละครั้งจะมีกรรมการบริหาร เข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าสองในสามของกรรมการทั้งหมดเสมอ

### 1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและ กรรมการอิสระ
2.	นายฮานส์ โจฮาน แพทริค แซนดิน	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
3.	ดร. อารีพงศ์ ภู่อุ่ม	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชี ภายนอกและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบอาจ เสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบ บัญชีของบริษัทก็ได้
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล และ พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิก จ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาด หลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์
4. พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้ง/ ถอดถอนบุคคล ซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและ พิจารณาเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร และปริมาณงาน ตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น รวมถึงประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชี ของบริษัทรวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนด ของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย เช่น ทบทวนนโยบาย การบริหารทางการเงินและการบริหารความเสี่ยง ทบทวนการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของผู้บริหาร ทบทวน

ร่วมกับผู้บริหารของบริษัทในรายงานสำคัญๆ ที่ต้องเสนอต่อสาธารณชนตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ บทรายงานและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น

7. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายการดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
  - ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทถึงความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้
  - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท
  - เหตุผลที่เชื่อว่าผู้สอบบัญชีของบริษัทเหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งต่อไปอีกวาระหนึ่ง
  - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
  - รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

ในระหว่างปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมทั้งสิ้น 11 ครั้ง ดังนี้

การประชุม		นางสาว โสภาวดี เลิศมนัสชัย	นายฮานส์ โจฮาน แพทริค แซน ติน	ดร. อารี พงศ์ ภูษอุม	ผู้สอบบัญชี รับอนุญาต ของบริษัท
ครั้งที่	วันที่ประชุม				
1/2563	28 ม.ค. 63	●	●	●	● (งบปี 2562)
2/2563	11 ก.พ. 63	●	●	●	-
3/2563	24 ก.พ. 63	●	●	●	-
4/2563	18 มี.ค. 63	●	●	●	-
5/2563	24 เม.ย. 63	●	●	●	● (งบ Q1/63)
6/2563	18 มิ.ย. 63	●	●	●	-
7/2563	30 ก.ค. 63				

การประชุม		นางสาว โสภาวดี เลิศมนัสชัย	นายฮานส์ โจฮาน แพทริค แซน ติน	ดร. อารี พงศ์ ภูษอุม	ผู้สอบบัญชี รับอนุญาต ของบริษัท
ครั้งที่	วันที่ประชุม				
		●	●	●	● (งป Q2/63)
8/2563	26 ส.ค. 63	●	●	●	-
9/2563	29 ต.ค. 63	●	●	●	● (งป Q3/63)
10/2563	2 ธ.ค. 63	●	●	●	-
11/2563	18 ธ.ค. 63	●	●	●	

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

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

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

#### หน้าที่ และความรับผิดชอบด้านการสรรหา

1. ทำหน้าที่คัดเลือกบุคคลที่สมควรได้รับการเสนอรายชื่อเป็นกรรมการใหม่ หรือสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. กำหนดวิธีการและหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัทหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้เกิดความโปร่งใส

#### หน้าที่ และความรับผิดชอบด้านการพิจารณาค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบายของบริษัทเกี่ยวกับการว่าจ้าง หรือ การกำหนดค่าจ้างหรือค่าตอบแทนการเลิกจ้างพนักงาน ลูกจ้าง หรือ กรรมการของบริษัทรวมทั้งกำหนดและพิจารณาระดับของเงินเดือนค่าจ้าง เงินให้การช่วยเหลือต่างๆ รวมตลอดถึงการดำเนินการใดๆ ในเรื่องค่าจ้างหรือเงินเดือนในฐานะที่เป็นฝ่ายทรัพยากรบุคคลหรือฝ่ายบริหาร
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 2563 จำนวน 2 ครั้ง ดังนี้

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

### 1.5 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Committee)

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดตั้งขึ้นตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2550 เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2550 ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	ดร. อารีพงศ์ ภูษอุม	ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ
2.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการและกรรมการอิสระ
3.	นายมนตรี ศรีไพศาล	กรรมการ

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
4.	นางฮามิดา บินติ มอริส	กรรมการ
5.	นางสาวปณูท ชวาลกุล	เลขานุการ

**หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี**

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

โดยคณะกรรมการการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้มีการจัดประชุมในปี 2563 จำนวน 2 ครั้ง ดังนี้

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

**1.6 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Management Risk Committee)**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายมนตรี ศรีไพศาล	ประธานคณะกรรมการ
2.	นายสิทธิพร ศรีกาญจน์	กรรมการ
3.	นายโก๊ะ สวี อึ้ง	กรรมการ
4.	นายวิเชษฐ พรสินศิริรักษ์	กรรมการ
5.	นายประเสริฐ ตันตยาวิทย์	กรรมการ
6.	นางกฤษฎา กุลคงไชย	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 และรายงานผลการตรวจสอบที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งหมด
4. เป็นหน่วยงานอิสระในการประเมิน และรายงานให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมด (Stakeholders) ในเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยง และการประเมินผลความเสี่ยงของบริษัทฯและ/ หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง
5. เพื่อประเมิน แสดงความคิดเห็น และให้คำแนะนำที่จำเป็นเกี่ยวกับความคิดริเริ่ม และข้อเสนอแนะในกระบวนการบริหารความเสี่ยง จากกลุ่มบริษัทเมย์แบงก์ (Maybank Group) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท
6. เพื่อเตรียมการ จัดหา การควบคุมและกำกับดูแลความเสี่ยงของธุรกิจประเภทต่างๆ ภายในบริษัทฯ
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 2563 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้มีการจัดประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

### 1.7 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 หรือของผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทเว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อย

กว่าสองปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่เกิดจากการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มี หรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้อำนาจของกรรมการอิสระ รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี
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. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ทั้งนี้ ในรอบระยะเวลาบัญชีปี 2563 กรรมการอิสระของบริษัทมีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพใดๆ กับบริษัท

● **กรรมการบริษัท**

1. ไม่เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติการซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า และพระราชบัญญัติอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

2. ไม่เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามกฎหมาย ระเบียบ ประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือคณะกรรมการกำกับการซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า หรือคณะกรรมการตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้า
  3. ไม่เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามข้อบังคับ/ ข้อกำหนดของบริษัท/ ข้อกำหนดเกี่ยวกับคุณสมบัติของกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบของบริษัท
  4. มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่สามารถเอื้อประโยชน์ และเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัท
- ผู้บริหารระดับสูงสุด  
เป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และมีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัทเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่คณะกรรมการกำหนดไว้

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการ

ในการพิจารณาสรรหากรรมการบริษัท คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาตามความเห็นของ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ซึ่งจะพิจารณาถึงความเหมาะสม และประโยชน์สูงสุด ต่อการดำเนินงานของบริษัททั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาจะพิจารณาคณะบุคคลที่มีคุณสมบัติดังต่อไปนี้ ก่อนที่จะนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ จากนั้น คณะกรรมการบริษัทจะนำเสนอให้ที่ ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต่อไป และเนื่องจากบริษัทเป็นบริษัทหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับ ดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. ดังนั้นกรรมการของบริษัทจะต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ด้วย

1. มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน
2. มีความรู้ ความสามารถ และปฏิบัติหน้าที่กรรมการด้วยความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต สามารถทุ่มเทอุทิศเวลาให้กับบริษัทได้อย่างเต็มที่ และมีคุณสมบัติและวัยวุฒิที่เหมาะสม
3. มีทักษะความรู้ในอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้อง เช่นการเงินการบัญชี การบริหารธุรกิจ การวางแผน กลยุทธ์ การกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย หรืออื่นๆ

การเลือกตั้งกรรมการผ่านที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่ต้องให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการใหม่ การแต่งตั้งกรรมการแต่ละรายจะต้องได้รับ คะแนนเสียงเห็นชอบจากเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดย กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น 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 จนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่เข้ารับหน้าที่ เว้นแต่ศาลจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น  
 ในกรณีที่ศาลมีคำสั่งให้คณะกรรมการพ้นจากตำแหน่ง คณะกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งคณะกรรมการชุดใหม่ภายในหนึ่งเดือน นับแต่วันพ้นจากตำแหน่ง โดยส่งหนังสือนัดประชุมให้ผู้ถือหุ้นให้ทราบไม่น้อยกว่า 14 วัน ก่อนวันประชุม
3. กรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงจนเหลือน้อยกว่าจำนวนที่จะเป็นองค์ประชุม ให้กรรมการที่เหลืออยู่กระทำการในนามของคณะกรรมการได้เฉพาะการจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างทั้งหมดเท่านั้น โดยให้จัดประชุมภายในหนึ่งเดือน นับแต่วันที่จำนวนกรรมการว่างลงเหลือน้อยกว่าจำนวนที่จะเป็นองค์ประชุม บุคคลที่จะเข้าเป็นกรรมการแทนนี้ อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทนเท่านั้น

#### กระบวนการสรรหาผู้บริหารระดับสูง

ในการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงสุด คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วน เหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัทเข้าใจในธุรกิจของบริษัท และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายตามที่คณะกรรมการของบริษัทกำหนดไว้ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติต่อไป และเนื่องจากบริษัทเป็นบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ

สำนักงาน ก.ล.ต. ดังนั้นผู้บริหารระดับสูงของบริษัทจะต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ด้วย

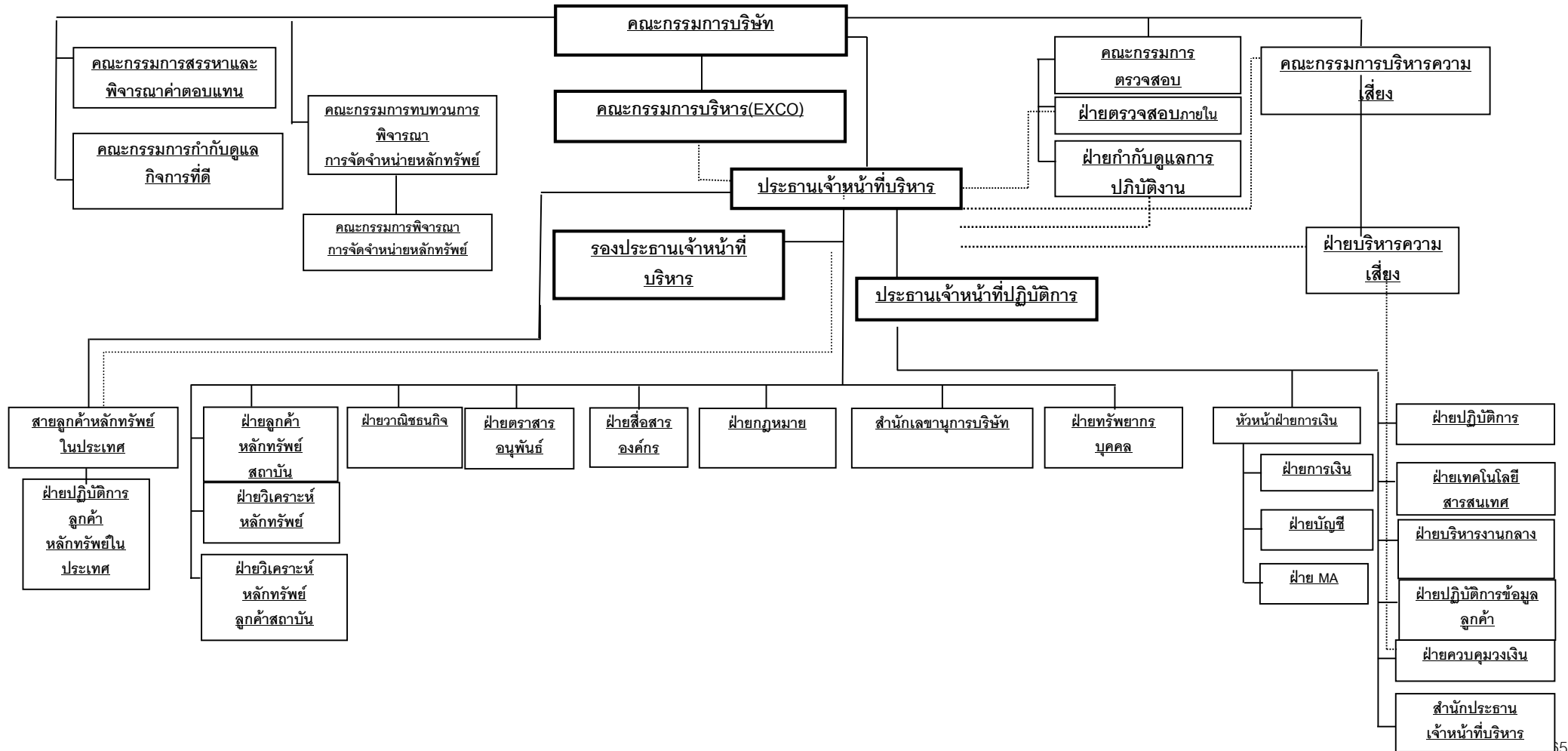
สิทธิของผู้ถือหุ้นในการเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการ

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

## 1.8 ผู้บริหาร

### โครงสร้างองค์กร

(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 13 ท่าน ประกอบด้วยรายชื่อดังต่อไปนี้

ผู้บริหาร ตามคำจำกัดความของสำนักงาน ก.ล.ต. มีจำนวน 13 ท่านดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายมนตรี ศรีไพศาล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายอรภฏ สัจจรัตน์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3.	นาย โก๊ะ สวี อึ้ง	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
4.	นายวิเชษฐ์ พรสินศิริรักษ์	ประธานเจ้าหน้าที่สารสนเทศ
5.	นายสิทธิพร ศรีกาญจน์	กรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจหลักทรัพย์รายย่อย
6.	นายประเสริฐ ตันตยาวิทย์	กรรมการผู้จัดการ และหัวหน้าฝ่ายวาณิชธนกิจ
7.	นายพีระสิทธิ์ จิระพงศ์	กรรมการผู้จัดการสายงานหลักทรัพย์สถาบันในประเทศ
8.	นายสมบัติ จิรวินเวชช์	กรรมการผู้จัดการและหัวหน้าฝ่ายตราสารหนี้
9.	นายเอกชัย ธาราพรทิพย์	กรรมการผู้จัดการและหัวหน้าฝ่ายวิจัย
10.	นางมาเรีย เบรนด้า ซานเชส ลาปิส	กรรมการผู้จัดการ และหัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์สถาบันต่างประเทศ
11.	นางสาวปนัดดา ตันไพฑูริย์	กรรมการผู้จัดการ สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
12.	นางสาวอารีญา กาญจนบัตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายการเงิน
13.	นายศราวุธ กิตตินราภรณ์	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี

## 1.9 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

### 1.9.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

#### กรรมกร

บริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล มีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทนกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่ที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสม และสอดคล้องกับภาวะความรับผิดชอบของ กรรมการ สถานะทางการเงินของบริษัทฯ และเปรียบเทียบกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน โดยกำหนดค่าตอบแทนเป็น ค่าตอบแทนประจำที่เป็นตัวเงิน โดยไม่มีค่าตอบแทนกรรมการในรูปแบบอื่นๆ ได้อีก ค่าตอบแทนกรรมการ บริษัทฯ และกรรมการ ชุดย่อยประจำ ปี 2563 เป็นดังนี้

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

กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	500,000	350,000
-----------------------------	---------	---------

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

กรรมการ	คณะกรรมการบริษัท (บาท)	คณะกรรมการตรวจสอบ (บาท)	คณะกรรมการสรรหาพิจารณา ค่าตอบแทน (บาท)	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (บาท)	รวม เป็น จำนวนเงิน (บาท)
ดร. อารีพงศ์ ภูษอุ่ม	2,400,000	350,000	350,000	500,000	3,600,000
นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	600,000	500,000	500,000	350,000	1,950,000
นายฮานส์ โจฮาน แพทริค แซนติน	600,000	350,000	-	-	950,000
นายมนตรี ศรีไพศาล*	-	-	-	-	-
นางฮามิดา บินติ มอริส	600,000	-	-	-	600,000
นายโก๊ะ สวี อึ้ง*	-	-	-	-	-
รวม	4,200,000	1,200,000	850,000	850,000	7,100,000

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

### ผู้บริหาร

สำหรับปี 2563 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้ผู้บริหาร (ตามคำจำกัดความของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.) จำนวน 10 ท่าน (ไม่รวมประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ, ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการเงินและผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี) ในรูปเงินเดือนและโบนัสจำนวนเงินรวม 82.47 ล้านบาท และจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร ดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 5.76 ล้านบาท

### 1.9.2 ค่าตอบแทนอื่น

ไม่มี

## 2. บุคลากร

### 2.1 จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวนพนักงานทั้งหมดของบริษัทมีทั้งสิ้น 849 คน โดยมีจำนวนพนักงาน แบ่งตามสายงานดังต่อไปนี้

	ฝ่าย	จำนวนพนักงานประจำ (คน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
1.	Account Management	6
2.	ฝ่ายบัญชี	7
3.	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (Non-Executive Directors)	4
4.	พัฒนาธุรกิจ	2
5.	ฝ่ายลูกค้าหลักทรัพย์ในประเทศไทย 1	425
6.	ฝ่ายลูกค้าหลักทรัพย์ในประเทศไทย 2	160
7.	Business Marketing	4
8.	สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	5
9.	ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	7
10.	ฝ่ายสื่อสารองค์กร	5
11.	ฝ่ายกฎหมาย	2
12.	ฝ่ายเลขานุการบริษัท	1
13.	ฝ่ายบริหารเครดิต	6
14.	ฝ่าย ECDG	7
15.	ฝ่ายการเงิน	7
16.	ฝ่าย General Services and Strategic Procurement	28
17.	ฝ่ายบุคคล	7
18.	ฝ่ายวาณิชธนกิจ	17
19.	ฝ่ายวิจัยหลักทรัพย์-นักลงทุนสถาบัน	7
20.	ฝ่ายตรวจสอบภายใน	8
21.	ฝ่ายบริหารการลงทุน	5
22.	ฝ่ายบริหาร	2

	ฝ่าย	จำนวนพนักงานประจำ (คน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
23.	ฝ่าย Management Accounting	3
24.	ฝ่าย Marketing Administration	7
25.	ฝ่าย Online Services	10
26.	ฝ่าย Operation	26
27.	ฝ่ายวิจัยหลักทรัพย์-นักลงทุนรายย่อย	14
28.	ฝ่าย Retail Online Business	1
29.	ฝ่ายบริหารความเสี่ยง	4
30.	ฝ่ายบริการด้านเทคโนโลยี	46
31.	ฝ่ายหลักทรัพย์สถาบัน	16
	<b>รวม</b>	<b>849</b>

ในปี 2562 และ 2563 บริษัทมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน เป็นจำนวนเงินรวม 1,119.59 และ 1,334.15 ล้านบาท ตามลำดับ (ที่มา: งบการเงินของบริษัท) โดยค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานดังกล่าวในส่วนที่สำคัญประกอบด้วย 1) ค่าตอบแทนกรรมการ (จ่ายให้เฉพาะกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร (Non-Executive Directors)) 2) เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพและกองทุนประกันสังคม ค่าล่วงเวลาและอื่นๆ (จ่ายให้กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (Executive Directors) รวมถึงพนักงานและลูกจ้างของบริษัท) และ 3) ค่าตอบแทนการตลาด (Incentive) ที่จ่ายให้แก่ผู้ติดต่อผู้ลงทุน (ICs)

นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีสวัสดิการแก่พนักงาน ซึ่งรวมถึง

- สวัสดิการเงินช่วยเหลือ อาทิ เงินช่วยเหลือกรณีพนักงาน คู่สมรสของพนักงาน บิดา มารดาของพนักงาน เสียชีวิต และเงินช่วยเหลืออื่นๆ
- สวัสดิการเงินกู้ เช่น เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย เงินกู้เพื่อซื้อรถยนต์ เป็นต้น
- สุขภาพและประกันชีวิต โดยบริษัทจัดให้มีการทำประกันชีวิตและสุขภาพสำหรับพนักงานทุกคน รวมถึงประกันสุขภาพสำหรับคู่สมรสและบุตรของพนักงาน

## 2.2 นโยบายการพัฒนาบุคลากร

บริษัทมีนโยบายด้านการสรรหา พัฒนา และรักษาบุคลากรของบริษัท ด้วยการให้ค่าตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือน สวัสดิการและผลตอบแทนอื่นๆ ที่อยู่ในเกณฑ์น่าพอใจและสามารถแข่งขันได้ในธุรกิจประเภทเดียวกัน ทั้งนี้บริษัทมีแผนการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรอย่างต่อเนื่องในระยะสั้นและระยะยาว โดยการส่งบุคลากรเข้ารับการอบรมและสัมมนาด้านธุรกิจ หลักทรัพย์และธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นการสร้างความเชี่ยวชาญและเพิ่มความรอบรู้ในผลิตภัณฑ์ รวมทั้งการบริการทางการเงินอย่างกว้างขวาง อันเป็นการสร้างพื้นฐานที่สำคัญในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้าและเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการที่มีความครอบคลุมในผลิตภัณฑ์ต่างๆ ด้าน นอกจากนี้ยังมีการส่งเสริมให้เกิดการเรียนรู้ในผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการเป็นผู้นำสำหรับการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ ในอนาคต

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

ทั้งนี้ บริษัทได้มีการจัดฝึกอบรมพนักงานในหน่วยงานต่างๆ เพื่อพัฒนาและเพิ่มศักยภาพในการทำงานให้เกิดประสิทธิภาพอีกจำนวนมาก อาทิเช่น จิตวิทยาการลงทุน & เครื่องมือเทคนิคคอล, 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

นอกจากบริษัทจะมีนโยบายและแผนงานในการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรภายในบริษัทเองแล้ว บริษัทยังมีนโยบายในการให้ความรู้ความเข้าใจในตลาดทุนแก่นักลงทุนและผู้เกี่ยวข้อง ซึ่งจะเป็นการส่งเสริมให้เกิดการลงทุนในตลาดทุนที่เป็นระบบและมีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น โดยบริษัทได้จัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของตราสารทางการเงินตลอดจนความรู้ที่จำเป็นในการลงทุนให้แก่ลูกค้าของบริษัท ทั้งในสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา รวมทั้งการจัดทำโครงการเสริมสร้างความรู้ให้แก่นิสิตนักศึกษาสายการเงินการธนาคาร นักลงทุนวัยเกษียณ บุคคลในสายอาชีพอื่นๆ ตลอดจนผู้สื่อข่าวในสายเศรษฐกิจการเงิน เป็นต้น

บริษัทได้ให้ความสำคัญในการให้ความรู้แก่นักลงทุน ประชาชนทั่วไป รวมถึงสถาบันภาครัฐและเอกชน เพื่อเป็นการปลูกฝังการออมและการลงทุนและส่งเสริมให้ทุกคนมีความรู้ความเข้าใจมากขึ้นเกี่ยวกับการออมเงินผ่านตลาดทุน รวมถึงการกระจายความเสี่ยงจากการลงทุน เนื่องจากในสังคมไทยปัจจุบันมีแนวโน้มที่จะเป็นสังคมผู้สูงอายุ กล่าวคือเป็นสังคมที่วัยทำงานจะต้องรับภาระในการเลี้ยงดูผู้สูงอายุที่เพิ่มขึ้น ดังนั้น ในวัยทำงานจึงเป็นวัยที่จะต้องมีความรู้ในเรื่องการจัดการดูแลด้านการเงิน เรียนรู้เรื่องการลงทุนและรู้จักการออมเพื่อเสริมสร้างรายได้ให้มากขึ้นเพื่ออนาคตที่มั่นคง จากสาเหตุสำคัญดังกล่าวนี้ บริษัทได้ตระหนักในเรื่องของความจำเป็นด้านการรณรงค์ให้ความรู้ในเรื่องของการวางแผนการเงิน เรียนรู้การลงทุนและการออม ด้วยเหตุผลที่ว่าเรื่องเหล่านี้ยังไม่เป็นที่เข้าใจในสังคมส่วนใหญ่มากนัก ทั้งเรื่องของรูปแบบการออมเงิน สัดส่วนในการลงทุน หรือแม้กระทั่งรวมไปถึงเทคนิคต่างๆ ในการลงทุนให้เพิ่มพูนและมีผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ เป็นต้น ดังนั้นการให้ความรู้กับประชาชนทั่วไปจึงเป็นเจตนารมณ์ที่บริษัทให้ความสำคัญเสมอมาและมุ่งเน้นให้ความรู้เกี่ยวกับการลงทุนเพื่อเป็นการออมในระยะยาวสำหรับการดำรงชีพเพื่ออนาคตที่มั่นคง จึงทำให้เกิดโครงการอบรมนักลงทุนรุ่นใหม่หลากหลายโครงการต่อเนื่องอย่างสม่ำเสมอ

อย่างไรก็ตาม บริษัทยังให้ความสำคัญในการให้ความรู้กับนักลงทุนที่มีความเป็นมืออาชีพและมีการลงทุนในตลาดทุนอยู่แล้ว โดยการให้ความรู้ดังกล่าวจะมุ่งเน้นเทคนิคและความรู้ใหม่ๆ เพื่อสร้างเสริมรายได้และการออมสำหรับการมุ่งหวัง

ผลตอบแทน รวมถึงกลยุทธ์ในการลงทุนในผลิตภัณฑ์ต่างๆ และการวิเคราะห์หลักทรัพย์ด้วย Technical เช่น หลักการใช้ Elliott Wave เพื่อเทรด Single Stock Futures ด้วย Block Trade และ Derivatives Warrants เป็นต้น

## 10. รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code)

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญอย่างมากและส่งเสริมสนับสนุนให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทมีความเชื่อมั่นว่าการมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยป้องกันความเสียหายอันไม่ควรจะเกิดจากการควบคุมไม่ดี จากการขาดความระมัดระวังรอบคอบ ช่วยให้องค์กรที่มีประสิทธิภาพในการจัดการและการใช้ทรัพยากร สร้างความน่าเชื่อถือซึ่งจะนำพาบริษัทเจริญเติบโตอย่างมั่นคง และยั่งยืน สามารถสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้นและสร้างประโยชน์ และความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุก ๆ ฝ่าย

เพื่อให้มีนโยบายและแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทจึงจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และมีการสื่อสารชี้แจงต่อพนักงานทุกระดับชั้น พร้อมทั้งมีช่องทางในการเปิดเผยข้อมูลให้กับพนักงานได้รับทราบผ่านทางระบบ Intranet ของบริษัท

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

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

### คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน ควรประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมาย ภารกิจ แผนธุรกิจ มาตรการดำเนินการ ติดตามดูแลผลประกอบการ และงบประมาณของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้คณะผู้บริหาร บริหารงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล ภายใต้กรอบของกฎหมาย วัตถุประสงค์ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น มติที่ประชุมคณะกรรมการ ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังตามหลักการ ข้อพึงปฏิบัติที่ดี รวมถึงการขับเคลื่อนให้องค์กรสามารถปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงของรูปแบบธุรกิจ เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แก่กิจการ และความมั่นคงสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น

### คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อช่วยเหลือในการบริหารงาน และการกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัท รวม 5 คณะ ซึ่งประกอบด้วย (1) คณะกรรมการบริหาร (2) คณะกรรมการตรวจสอบ (3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (4) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ (5) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย เป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทและกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด เพื่อให้อ้างอิงการปฏิบัติ หน้าที่ของกรรมการทุกคน โดยมีการทบทวนกฎบัตรดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ คณะกรรมการพิจารณาแบ่งอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงาน ประจำวันออกจกกันอย่างชัดเจน โดยมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายบริหารเป็นผู้ดำเนินการหลัก ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่ได้ร่วมบริหารงานปกติประจำวันแต่ให้การสนับสนุนและคำแนะนำ ในการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการผ่านทางประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในขณะที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รับผิดชอบเกี่ยวกับการบริหารจัดการบริษัทภายใต้กรอบอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด เช่น การลงทุน การทำธุรกรรมที่มีผลต่อ กิจการอย่างมีนัยสำคัญ การทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การได้มา/จำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์การจ่ายเงินปันผล เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัท มุ่งหวังให้กรรมการ ผู้บริหาร ปฏิบัติหน้าที่ในกรอบจริยธรรมที่สูงที่สุด และต้องดำรงตนหรือปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง และรอบคอบ เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ตลอดจนเป็นแบบอย่างในการประพฤติปฏิบัติที่ดีให้แก่พนักงาน โดยทั่วไปด้วย อีกทั้งสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องเหมาะสมเป็นไปตามกฎระเบียบ จรรยาบรรณธุรกิจ โดยบริษัท ดำเนินการให้พนักงานทุกคนทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ผ่านระบบ intranet ของบริษัท และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้ความเข้าใจของพนักงาน เพื่อปรับปรุงการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง รวมถึงยังส่งเสริมให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Compliance culture) ซึ่งถือเป็นหนึ่งในตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานของพนักงาน

#### การปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่ทุกท่าน เพื่อสร้างความเข้าใจในธุรกิจ และนโยบายภายในต่าง ๆ ให้กับกรรมการใหม่ได้รับทราบ เพื่อช่วยสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการให้สามารถเข้ารับตำแหน่งได้อย่างเร็วที่สุด โดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานในเรื่องต่างๆ โดยครอบคลุมหัวข้อดังนี้

- [มาตรฐานการดำเนินธุรกิจ](#)
- [หน้าที่และความรับผิดชอบ](#)
- [การแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการ](#)
- [โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดี](#)
- [การดำเนินการของคณะกรรมการ](#)
- [ค่าตอบแทนและผลประโยชน์](#)
- [การรายงานข้อมูลให้คณะกรรมการ](#)
- [นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี](#)

- จริยธรรมที่เกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท
- ความขัดแย้งทางผลประโยชน์และรายการที่เกี่ยวข้องกัน
- นโยบายอื่น ๆ ที่สำคัญของบริษัท

ในปี 2563 บริษัทไม่มีการสรรหากรรมการใหม่เพิ่มเติม

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

1. บริษัทกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียโดยคำนึงถึงสิทธิตามกฎหมายของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง คู่ค้า เจ้าหนี้ สังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลและปฏิบัติอย่างเป็นธรรมตามกฎหมายหรือข้อตกลงที่มีกับบริษัท
  - **ผู้ถือหุ้น** : บริษัทมุ่งเน้นบริหารบริษัทให้มีผลกำไร เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น โดยบริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ และส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเสมอภาค รวมถึงการได้รับข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ที่เป็นปัจจุบันของบริษัทโดยเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ ปี 2562 บริษัทได้จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.86 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 193 ของกำไรสุทธิประจำปี 2562 ซึ่งมากกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทกำหนดไว้ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังจากหักเงินสำรองต่างๆ ที่บริษัทได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ ในปี 2563 บริษัทได้มีการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.60 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 71 ของกำไรสุทธิสำหรับปี 2563
  - **ลูกค้า** : บริษัทได้เน้นย้ำให้พนักงานปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรม โดยให้บริการที่ดีมีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า ให้ข้อมูลข่าวสารแก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และบริษัทมีผลิตภัณฑ์ให้ลูกค้าสามารถเลือกลงทุนได้ครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์ ลูกค้าสามารถบริหารพอร์ตลงทุนได้อย่างทั่วถึง ซึ่งบริษัทได้พัฒนารูปแบบการให้บริการที่ครอบคลุมกับความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง คำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นหลัก โดยไม่มุ่งเน้นให้พนักงานกระตุ้นให้ลูกค้าซื้อๆ ขายๆ เพื่อต้องการให้ได้ปริมาณการซื้อขายมาก ๆ ในรอบปีที่ผ่านมา ผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทได้แจ้งให้ลูกค้าระมัดระวังการลงทุน โดยให้ลงทุนอย่างรอบคอบ พิจารณาข้อมูลก่อนการลงทุน จึงทำให้ลูกค้าของบริษัทไม่ได้รับผลกระทบจากหุ้นที่มีความเสี่ยงสูง นอกจากนี้ยังส่งเสริมให้ลูกค้ามีช่องทางเสนอแนะและร้องเรียนกรณีไม่ได้รับความเป็นธรรม โดยสามารถแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ร้องเรียนอื่นๆ ผ่านช่องทางการสื่อสารกับบริษัท ดังนี้

ช่องทาง	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	<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>	02-658-5000

		ต่อ 7401-7404
เลขานุการบริษัท	<a href="mailto:cosecthailand@maybank-ke.co.th">cosecthailand@maybank-ke.co.th</a>	02-658-5000 ต่อ 6660

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

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีอันชอบ จึงกำหนดหลักนโยบายดังนี้

- ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี
  - ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
  - ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย
- **ลูกค้า :** บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคัดเลือกลูกค้าที่เหมาะสม โดยจะต้องมั่นใจว่ากระบวนการคัดเลือกและการปฏิบัติต่อลูกค้าเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการมีลูกค้าที่มีชื่อเสียงที่ดี มีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพเป็นไปตามมาตรฐาน รวมถึงการส่งเสริมและสนับสนุนให้ลูกค้าร่วมต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจร่วมกันให้มีความก้าวหน้ายิ่งขึ้น ทางบริษัทได้ปฏิบัติตามมาตรฐานของการจัดซื้อจัดจ้าง ที่จะต้องมีการเปรียบเทียบราคาลูกค้าอย่างน้อย 3 แห่งและได้มีระบบการทำ **tender** อย่างสมบูรณ์และโปร่งใส
  - **เจ้าหน้าที่ :** บริษัทปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทอย่างเคร่งครัด ทั้งในเรื่องวัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัท รวมถึงรายงานฐานะการเงิน และข้อมูลทางการเงินของบริษัทด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทมุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหน้าที่ และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทคงความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหน้าที่ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทให้ตรงตามระยะเวลาครบกำหนด

บริษัทมีนโยบายบริหารเงินกองทุน ซึ่งกำหนดผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการวางแผน ติดตามและควบคุมสถานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับธุรกรรมของบริษัท โดยมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนที่เหมาะสม สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติ และภาวะวิกฤต รวมถึง

มีความสอดคล้องตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- **พนักงาน :** รายละเอียดปรากฏอยู่ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม” ในส่วนของ “การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม”
- **สังคมและสิ่งแวดล้อม :** บริษัทส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพในทุกกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยบริษัทถือว่าเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบต่อผู้บริหารและพนักงานทุกคน ซึ่งบริษัทจะสนับสนุนทรัพยากรบุคคล งบประมาณ เวลาในการทำงาน การฝึกอบรม และการมีส่วนร่วมในการนำเสนอข้อคิดเห็นเพื่อพัฒนาด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม อาทิ
  - การผลิตหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปีนั้น บริษัทใช้กระดาษที่ได้มาตรฐานของการรักษาสิ่งแวดล้อม ลดการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ (CO2)
  - บริษัทมีมาตรการลดการใช้พลังงานที่เป็นรูปธรรม เช่น ใช้หลอดไฟฟ้าในสำนักงานเป็นหลอด LED
  - การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อลดความเสี่ยงการติดเชื้อไวรัสโควิด-19 ของผู้ถือหุ้นโดยการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่ทุกฝ่าย พร้อมลดการใช้กระดาษในการประชุม

รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏอยู่ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”

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

ในปี 2563 บริษัทไม่มีข้อพิพาทกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยได้ปฏิบัติตามนโยบายที่บริษัทกำหนดไว้

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

คณะกรรมการได้กำหนดวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการโดยมีเป้าหมายและเจตนารมณ์ที่มุ่งมั่นในการที่จะเป็นสถาบันการเงินชั้นนำในระดับภูมิภาค ควบคู่กับการสร้างสังคมที่ดีให้เติบโตไปพร้อมกันอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงการสร้าง

คุณค่าทางด้านความรับผิดชอบต่อสังคม อันจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่สังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อมและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับทุกฝ่าย โดยในด้านการดำเนินธุรกิจบริษัทได้ให้ความสำคัญกับเรื่องการทำกับดูแลกิจการที่ดี การต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และการปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส เป็นต้น มุ่งเน้นและเสริมสร้างให้ประชาชน และนักลงทุนทั่วไปมีความรู้ความเข้าใจในการลงทุนและสร้างความมั่งคั่งให้ประชาชนผ่านการออมเงิน เพื่อให้เศรษฐกิจของประเทศเติบโตอย่างยั่งยืน ในด้านลูกค้า บริษัทมุ่งมั่นมอบบริการด้วยคุณภาพ บริการอย่างมีจรรยาบรรณ โปร่งใสและตรวจสอบได้ โดยเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ อยู่เสมอ ตลอดจนเน้นการรักษาความลับของลูกค้า บริการด้วยความเป็นธรรมอย่างเสมอภาค บริษัทมุ่งเน้นในการพัฒนาบุคลากรของบริษัทด้วยความรู้และหลักสูตรระดับสากลที่จะพัฒนาบุคลากรของบริษัทให้มีคุณภาพในการให้บริการแก่ลูกค้าของเรา ผลิตภัณฑ์และเทคโนโลยีใหม่ๆ ที่กำลังเป็นกระแสนิยมและเข้ามามีบทบาทสำคัญในงานบริการ นอกจากนี้ ในด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม บริษัทมีโครงการด้านรักษาสิ่งแวดล้อม ลด ละ เลิก การใช้พลาสติก และมีการจัดกิจกรรมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนสืบไป

หลักปฏิบัติที่ 3      การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล  
(Strengthen Board Effectiveness)

**1. โครงสร้างคณะกรรมการ**

1.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 6 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้ประกอบด้วย

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

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

ทั้งนี้คณะกรรมการได้แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการและเลขานุการบริษัท 1 คน โดยรายชื่อคณะกรรมการพร้อมหน้าที่ความรับผิดชอบ สามารถดูรายละเอียดได้ในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ”

1.2 คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงประโยชน์ความหลากหลายของคณะกรรมการบริษัท และเห็นว่าเป็นปัจจัยสำคัญปัจจัยหนึ่งในการเพิ่มประสิทธิภาพในการตัดสินใจและการทำงานของคณะกรรมการบริษัท 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 ทั้งนี้บริษัทได้ระบุไว้ในนโยบายอย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทไม่มีกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปี โดยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ยังคงมีวาระการดำรงตำแหน่งไม่เกิน 9 ปี อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่ปี 2561 บริษัทได้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี และในปี 2563 ได้นำมาปรับใช้และปฏิบัติอย่างต่อเนื่องตามความเหมาะสม

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 ทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานของบริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่จะทำให้เกิดขาดความเป็นอิสระ
- ไม่เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกรรมการผู้ถือหุ้นรายใหญ่

1.5 กรรมการแต่ละท่านต้องไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทจดทะเบียนอื่นรวมถึงบริษัทย่อยที่ไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนของบริษัทจดทะเบียนนั้นเกินกว่า 5 แห่ง โดยได้มีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนให้ผู้ถือหุ้นทราบในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ” ทั้งนี้ในปี 2563 กรรมการของบริษัทแต่ละท่านไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทจดทะเบียนอื่นรวมถึงบริษัทย่อยที่ไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนของบริษัทจดทะเบียนนั้นเกินกว่า 5 แห่ง ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทเป็นคนละบุคคลกัน โดยบริษัทได้กำหนดบทบาท อำนาจ และหน้าที่ของทั้งสองตำแหน่งไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้มีการคานอำนาจซึ่งกันและกัน ไม่มีใครมีอำนาจเบ็ดเสร็จ โดยประธานกรรมการจะต้องเป็นกรรมการอิสระ และทำหน้าที่ผู้นำฝ่ายนโยบายและการกำกับดูแล ส่วนประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะทำหน้าที่ผู้นำฝ่ายบริหารและการจัดการ

1.6 กรณีที่กรรมการบริษัทครบวาระการดำรงตำแหน่ง บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอรายชื่อบุคคลมาเป็นกรรมการได้ โดยรายชื่อบุคคลที่เสนอต้องมีคุณสมบัติ และรายละเอียดครบถ้วนตามที่บริษัทกำหนดไว้ เมื่อบริษัทได้รับข้อมูลครบถ้วนแล้ว บริษัทโดยคณะกรรมการสรรหาจะทำหน้าที่พิจารณา

คัดเลือกเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาต่อไป ทั้งนี้ในปี 2563 ไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอรายชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- 1.7 บริษัทได้ประกาศระเบียบว่าด้วยจรรยาบรรณและสิ่งไม่ควรปฏิบัติ เพื่อให้พนักงานทุกระดับชั้นมีความเข้าใจและถือปฏิบัติ
- 1.8 บริษัทได้กำหนดนโยบายในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ต้องได้รับการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัททุกกรณี

## 2. คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อความโปร่งใสและเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ สมาชิกส่วนใหญ่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ จึงประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นส่วนใหญ่ และแต่งตั้งกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งประธานกรรมการชุดย่อยโดยรายละเอียดปรากฏในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ”

## 3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- 3.1 ในปี 2563 ที่ผ่านมา คณะกรรมการได้ทำหน้าที่ในการพิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทเช่น กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน ความเสี่ยง แผนงานและงบประมาณ รวมทั้งกำกับ ควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจอย่างยั่งยืนให้แก่กิจการและผู้ถือหุ้น ตลอดจนผลประโยชน์ของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง
- 3.2 คณะกรรมการได้จัดให้มีการสื่อสารกลยุทธ์ เป้าหมาย และผลการดำเนินงานของบริษัทให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ทราบและเข้าใจทั่วทั้งองค์กร โดยมีการจัดประชุมชี้แจงฝ่ายบริหาร ฝ่ายจัดการผ่านการประชุม คณะกรรมการบริหาร เพื่อให้ผู้บริหารตามสายงานรับทราบและนำไปถ่ายทอดยังหน่วยงานและฝ่ายงานต่าง ๆ ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล นอกจากนี้ยังมีการสื่อสารผ่านระบบการสื่อสารภายใน อาทิ ระบบ Intranet (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 และ คณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส พร้อมทั้งกำหนดให้มีการทบทวนและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ของบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 3.7 คณะกรรมการได้กำหนดให้มีระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบ โดยมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) เป็นผู้กำกับดูแล ตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบก่อนเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป
- 3.8 คณะกรรมการบริษัทได้มีการพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยมีรายละเอียดชื่อคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ องค์กรประกอบ การทำหน้าที่ เช่น จำนวนครั้งในการประชุม การรายงาน และการประเมินผลการปฏิบัติงานของชุดย่อย รวมถึงมีการเปิดเผยค่าตอบแทน โดยรายละเอียดต่าง ๆ ปรากฏในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ”

#### 4. อำนาจอนุมัติในการทำรายการต่าง ๆ

- 4.1 บริษัทได้มีการกำหนดอำนาจอนุมัติในการทำรายการต่าง ๆ ของบริษัทตามวงเงิน โดยแบ่งวงเงินออกเป็นแต่ ละระดับชั้น เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความขัดแย้งกันหรือความเสียหายที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงกับ บริษัทโดยอำนาจดำเนินการดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการและมีการทบทวนสม่ำเสมอ
- 4.2 คณะกรรมการทำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมี จุดมุ่งหมายในการดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกัน ซึ่งในปี 2563 คณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนและ อนุมัติวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงทบทวนนโยบายที่ สำคัญให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องต่อการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการ เช่นนโยบายการ กำกับดูแลกิจการ ควรเพิ่มนโยบายอื่น เป็นต้น
- 4.3 คณะกรรมการได้ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทไปปฏิบัติ โดยการประชุมคณะกรรมการทุก ไตรมาส คณะกรรมการได้ติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการ ดำเนินงาน และผลประกอบการของบริษัท โดยเฉพาะในส่วนของเป้าหมายทางการเงิน และแผนงานต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์ที่วางไว้

#### 5. การสรรหากรรมการ

- 5.1 หลักเกณฑ์และกระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

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

## 6. การประชุมคณะกรรมการ

- 6.1 เลขานุการบริษัทได้กำหนดตารางการประชุมประจำปีคณะกรรมการบริษัท เสนอคณะกรรมการให้พิจารณาเห็นชอบเป็นการล่วงหน้าตั้งแต่ต้นปี และได้แจ้งให้กรรมการแต่ละท่านทราบกำหนดการดังกล่าว ซึ่งกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง เพื่อพิจารณา งบการเงิน การวางนโยบาย และติดตามผลการดำเนินงาน รวมถึงกลยุทธ์ของบริษัท และคณะกรรมการต้องพร้อมเข้าร่วมประชุมเสมอหากมีการประชุมวาระพิเศษ
- 6.2 บริษัทมีนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ โดยต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด นอกจากนี้ กรรมการบริษัททุกคนต้องมีสัดส่วนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมตลอดทั้งปี
- 6.3 ในปี 2563 คณะกรรมการบริษัทได้มีการประชุมทั้งสิ้น 14 ครั้ง (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมเป็นไปตามหัวข้ออำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท)
- 6.4 ประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ร่วมกันพิจารณากำหนดเรื่องเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการ โดยกรรมการแต่ละท่านสามารถเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้โดยอิสระผ่านเลขานุการบริษัทเพื่อเสนอต่อประธานกรรมการ หรืออาจเสนอวาระต่อคณะกรรมการก่อนการประชุม
- 6.5 เอกสารประกอบการประชุมได้ถูกส่งให้กรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนการประชุม โดยเฉพาะวาระสำคัญที่มีเอกสารข้อมูลที่ต้องใช้เวลาศึกษาล่วงหน้าจะส่งเอกสารในวาระนั้น ๆ ก่อนเพื่อให้มีระยะเวลาพิจารณาอย่างเพียงพอ
- 6.6 คณะกรรมการสามารถเชิญผู้บริหาร หรือ ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในเรื่องต่างๆ เข้ามาสอบถามรายละเอียดได้โดยตรง ในระหว่างการประชุม โดยในปี 2563 พบว่าเรื่องที่จะสอบถามผู้บริหารที่เป็นกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบและทราบข้อมูลทั้งหมด คณะกรรมการบริษัทจึงสอบถามจากผู้บริหารที่เป็นกรรมการโดยตรง

- 6.7 ภายหลังจากประชุมเลขาธิการคณะกรรมการจะจัดทำรายงานการประชุมที่มีความชัดเจน และมีการแจ้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องถึงมติที่ประชุมเพื่อนำไปปฏิบัติ และให้แจ้งผลการปฏิบัติให้ที่ประชุมรับทราบอีกครั้งหนึ่ง
- 6.8 การประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้ง ประธานกรรมการเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็นอย่างกว้างขวางและเป็นอิสระ จึงทำให้กรรมการแต่ละท่านกล้าที่จะแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่ และรับฟังความเห็นของกันและกัน ทำให้การพิจารณาตัดสินใจเป็นไปด้วยเหตุ และผลอย่างรอบคอบ แม้ว่าประธานกรรมการจะเปิดโอกาสให้มีการแสดงความคิดเห็นในวาระการประชุมอย่างกว้างขวางก็ตาม แต่กรรมการแต่ละท่านก็จะนำเสนอความเห็นที่กระชับ จึงทำให้การประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้งดำเนินการไปด้วยระยะเวลาที่เหมาะสมตามแต่วาระการประชุมในแต่ละครั้ง และโดยเฉลี่ยการประชุมแต่ละครั้งใช้เวลาไม่เกิน 3 ชั่วโมง ซึ่งเป็นเวลาที่คณะกรรมการเห็นว่าเพียงพอในการพิจารณาในรายละเอียดกันอย่างรอบคอบ ในทุกเรื่องที่น่าเสนอต่อคณะกรรมการ
- 6.9 เรื่องการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทด้วย ทั้งนี้ในวันที่ 18 ตุลาคม 2550 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อช่วยทำหน้าที่กำหนดหลักการ ติดตาม ประเมินผล และส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทต่อไป

## 7. การประชุมของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

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

## 8. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

8.1 คณะกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองปีละ 1 ครั้ง 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
2562	20 มกราคม 2563	ดี-ดีมาก	ดี-ดีมาก
2563	8 กุมภาพันธ์ 2564	ดี-ดีมาก	ดี-ดีมาก

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

9. การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- 9.1 คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินผลงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ทุกชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยการประเมินผลดังกล่าวเป็นการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ซึ่งโดยรวมของคณะกรรมการและกรรมการเป็นรายบุคคล โดยมีหลักเกณฑ์และแนวทางในการประเมินที่สอดคล้องกับการประเมินคณะกรรมการบริษัทโดยผลการประเมินประจำปี 2562 ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเมื่อวันที่ 20 มกราคม 2563 โดยผลการประเมินอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก สำหรับผลการปฏิบัติงานประจำปี 2563 มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

ต่างๆ เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2564 ซึ่งประเมินทั้งคณะและประเมินตนเอง โดยผลการประเมินอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก

- 9.1 กระบวนการในการประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีดังนี้
1. ดำเนินการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยแบบทั้งคณะ และรายบุคคล รวมประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
  2. เลขานุการบริษัทสรุปและเสนอผลการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อพิจารณาผลและประเมินแนวทางในการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน
  3. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอผล และแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานต่อคณะกรรมการชุดย่อย

สำหรับผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการชุดย่อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการชุดย่อย (คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี)				ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
การประเมินผล การปฏิบัติงาน ประจำปี	วันที่รับการ ประเมิน	ผลการประเมินทั้ง คณะ	ผลการประเมิน รายบุคคล	ผลการประเมิน
2562	20 มกราคม 2563	ดี-ดีมาก	ดี-ดีมาก	ดีเลิศ
2563	8 กุมภาพันธ์ 2564	ดี-ดีมาก	ดี-ดีมาก	ดีเลิศ

## 10 คำตอบแทน

10.1 คณะกรรมการบริษัทได้มีแนวทางในการพิจารณากำหนดคำตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณาหลักเกณฑ์ 4 ประการ คือ 1) เปรียบเทียบการจ่ายคำตอบแทนที่ปฏิบัติอยู่ในธุรกิจหลักทรัพย์ 2) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการที่มีความแตกต่างกัน 3) ผลการดำเนินงานของบริษัท และ 4) พิจารณาเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น โดยคำตอบแทนกรรมการ จะต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และเสนอให้คณะกรรมการให้ความเห็นชอบก่อนเสนอขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น โดยรายละเอียดคำตอบแทนปรากฏในหัวข้อ “คณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการ”

10.2 คำตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาและอนุมัติคำตอบแทนโดยพิจารณาจากหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงาน (Performance Management) ตลอดจนแนวปฏิบัติและมาตรฐานของกลุ่มธุรกิจชั้นนำประเภทเดียวกันภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส และเป็นธรรม ประกอบกับนำผลการดำเนินงานของบริษัทเข้าร่วมพิจารณา คณะกรรมการจะประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เทียบกับเป้าหมายที่กำหนดไว้เป็นประจำทุกปี (ระยะสั้น) โดย ในระหว่างที่ดำเนินการตามแผนงานที่ได้กำหนดไว้ ฝ่ายบริหารจะนำเสนอข้อมูลการดำเนินการเปรียบเทียบกับแผนงานที่ได้จัดทำขึ้นล่วงหน้า โดยมีการนำเสนอเป็นประจำในการประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง และก่อนการจัดทำแผนงานในปีต่อไป (นโยบายการพิจารณาคำตอบแทนระยะยาวของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โปรดดูหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”)

### 11 นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมธุรกิจ

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

CG Code	CG Principles (เดิม)
หลักปฏิบัติ 1 หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้าง คุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน	(5) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
หลักปฏิบัติ 2 วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน	(5) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
หลักปฏิบัติ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล	(5) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
หลักปฏิบัติ 4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร	(3) บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
หลักปฏิบัติ 5 การส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ	(3) บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (3) บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
หลักปฏิบัติ 6 การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม	(4) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
หลักปฏิบัติ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล	(1) สิทธิของผู้ถือหุ้น
หลักปฏิบัติ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น	(2) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดเผยหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ได้รับทราบว่าบริษัทมีความตั้งใจในการดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เกิดความโปร่งใส ตรวจสอบได้

สำหรับพนักงานบริษัทได้จัดทำคู่มืออย่างเป็นลายลักษณ์อักษร และกระตุ้นให้พนักงานเข้าใจและให้ความสำคัญ พร้อมทั้งปฏิบัติงานด้วยความมีจริยธรรม

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

สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2563 พบว่าโดยส่วนใหญ่บริษัทปฏิบัติตามหลักการที่กำหนดไว้ โดยมีกรรมการของบริษัทเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นครบทุกคน รวมถึงประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และในส่วนของประชุมคณะกรรมการบริษัท กรรมการเข้าร่วมประชุมครบทุกคนเป็นจำนวน 13 ครั้งจากทั้งหมด 14 ครั้ง โดยกรรมการบริษัทชาวต่างชาติ 2 คน ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เนื่องจากมีถิ่นพำนักอยู่ต่างประเทศ

## 12 ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ

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

บริษัทสนับสนุนให้หน่วยงานภายในของบริษัทมีวัฒนธรรม และสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิผล โดยกำหนดโครงสร้างบริษัทให้มีสายบังคับบัญชา ขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ในการดำเนินงานของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานอย่างชัดเจน นอกจากนี้ บริษัทได้มีการกำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งจัดให้มีการทบทวนให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2563 บริษัทได้ออกและทบทวนประกาศที่สำคัญหลายฉบับ เช่น นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง นโยบายการแจ้งเบาะแส นโยบายเรื่องการบริหารจัดการระบบสารสนเทศ ระเบียบว่าด้วยเรื่องปรับปรุง

หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการพิจารณาลงโทษทางปกครองกับบุคลากรในตลาดทุน 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 ยังมีการติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของทางการ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอ เหมาะสม มีคุณภาพและมีประสิทธิผล ข้อมูลต่างๆ มีความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ และทันเวลา รวมทั้งการปฏิบัติงานของบริษัทเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบภายในยังมีหน้าที่ตรวจสอบและติดตาม ตลอดจนควบคุมดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวทางปฏิบัติงานและการรายงานต่างๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทได้ปฏิบัติงานตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งกำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ตลอดจน ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ บริษัทยังปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส สอดคล้องกับหลักบรรษัทภิบาลที่ดี มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับสภาพของธุรกิจในปัจจุบันอีกด้วย

### 13 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

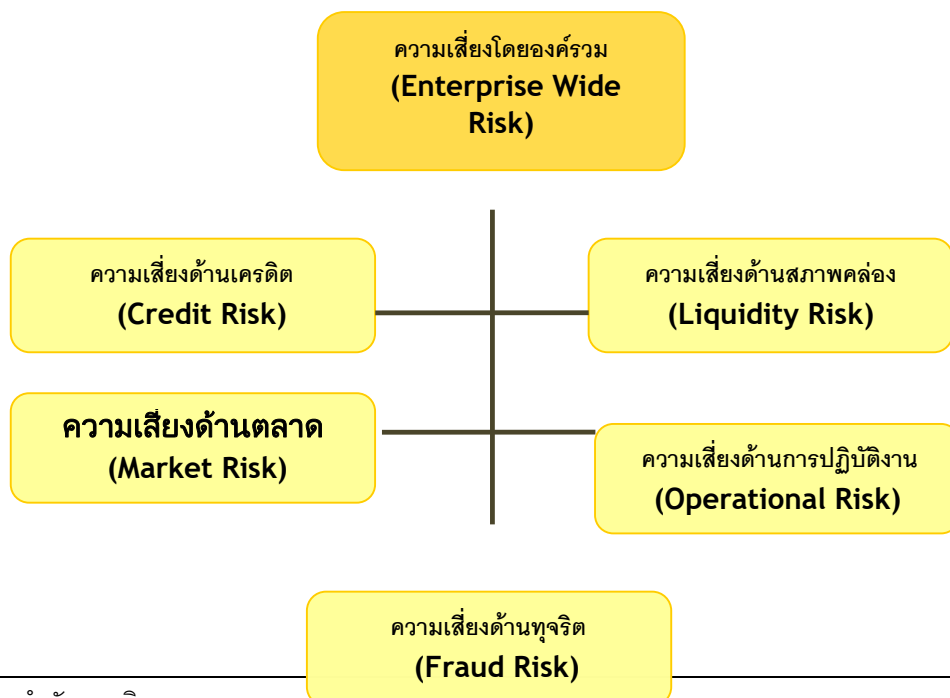
คณะกรรมการได้กำหนดหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติในการพิจารณาเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยให้ผู้เข้าร่วมประชุมพิจารณารายการต่างๆ เปิดเผยความเกี่ยวข้องที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนการประชุม กรณีที่กรรมการบริษัทคนหนึ่งคนใดมีส่วนได้ส่วนเสียกับผลประโยชน์ของเรื่องที่กำลังมีการพิจารณา กรรมการคนนั้นก็ จะไม่เข้าร่วมประชุมหรืองดการออกเสียง นอกจากนี้รายการใดๆ ที่มีความขัดแย้งเรื่องผลประโยชน์อย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการบริษัทต้องมอบหมายให้กรรมการอิสระพิจารณาล้นกรองเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการอิสระ ไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น คณะกรรมการอิสระ สามารถให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทหรือ ผู้ถือหุ้นได้แล้วแต่กรณี ซึ่งในปี 2563 ไม่ปรากฏว่ามี รายการเกี่ยวข้องกัน

## 14 นโยบายบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วยปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกบริษัทจึงมีการพัฒนาระบบ การบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานภาครัฐ โดยคณะกรรมการบริษัทได้มีการ อนุมัติกรอบนโยบาย (Policies) ต่างๆ รวมไปถึงขั้นตอนการปฏิบัติงาน (Procedures) ครอบคลุมถึงทุกส่วนงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ ภายใต้ความเสี่ยงที่บริษัทสามารถยอมรับได้

### ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

- การบริหารความเสี่ยงอยู่ภายใต้การกำกับดูแลและควบคุมโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งในระดับนโยบาย และระดับปฏิบัติการ



- การดำเนินงานต่าง ๆ อยู่ภายใต้โครงสร้างองค์กรที่มีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ
- กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้พนักงานที่เกี่ยวข้องรับทราบและได้ถือปฏิบัติ

ทั้งนี้ระบบการบริหารความเสี่ยงข้างต้นมีการพัฒนาขึ้นบนพื้นฐานของหลักความระมัดระวังและมีการปรับปรุงให้ทันต่อเหตุการณ์อยู่เสมอ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน และสังคมเป็นสำคัญ ซึ่งได้บรรจุรายละเอียดไว้ใน “หลักปฏิบัติที่ 6 คู่มือให้ระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม”

## 15 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

15.1 บริษัทได้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งกรณีชั่วคราวและถาวร โดยกำหนดให้ผู้บริหารในระดับรองลงไป เป็นผู้ทำหน้าที่แทนชั่วคราว แต่สำหรับกรณีถาวร กำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาดำเนินการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นการล่วงหน้าในระยะเวลาที่เพียงพอต่อการรับงานสืบทอดกรรมการ ผู้บริหารต่อไป โดยกำหนดให้แผนการสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (succession plan) ของบริษัทต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหา และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

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

ชื่อหลักสูตร	วันที่เข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรม	รายชื่อกรรมการ/ ผู้บริหาร/ พนักงานที่เกี่ยวข้อง
5G technology & business trends Satellite industry trends update APAC & Thailand tech startup	1 ธันวาคม 2563	นางสาวโสภภาดี เลิศมนัสชัย

ชื่อหลักสูตร	วันที่เข้ารับการพัฒนา และฝึกอบรม	รายชื่อกรรมการ/ ผู้บริหาร/ พนักงานที่เกี่ยวข้อง
by Intouch Holding Public Company Limited		
Machine Learning & AI by Massachusetts Institute Technology (Online Learning)	9 มกราคม 2563	นายมนตรี ศรีไพศาล
Digital Strategies by Columbia University (Online Learning)	7 ธันวาคม 2563	นายมนตรี ศรีไพศาล
Value Investing by Columbia University (Online Learning)	23 มีนาคม 2563	นายมนตรี ศรีไพศาล
กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน มาตรา 13 และมาตรา 16 จากสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)	24 ธันวาคม 2563	นายมนตรี ศรีไพศาล
หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการ ตลาดทุน	3 ธันวาคม 2563	นายประเสริฐ ตันตยาวิทย์
SET the Next Move & New E-AGM Service	20 ตุลาคม 2563	นางสาวปณัฐ ขวาลกุล
One Report ปรับเปลี่ยนเพื่อความยั่งยืน	9 พฤศจิกายน 2563	นางสาวปณัฐ ขวาลกุล

## 16 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

### 16.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีรวมถึงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนเสนอให้คณะกรรมการและผู้ถือหุ้นอนุมัติ

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

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

ในปี 2563 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่ ผู้สอบบัญชี สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,900,000 บาท

## 16.2 ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

เพื่อรับรองความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีภายนอก บริษัทได้จัดทำนโยบายโดยกำหนดอัตราขั้นสูงสุดในการพิจารณาให้ผลตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกในเรื่องของการเป็นที่ปรึกษาอันไม่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบบัญชี โดยในปี 2563 บริษัทไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่นๆ ใดให้กับผู้สอบบัญชีหรือบริษัทผู้สอบบัญชีที่บริษัทแต่งตั้ง

ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา ไม่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเป็นพนักงานหรือหุ้นส่วนของบริษัทสอบบัญชีภายนอกที่บริษัทใช้บริการ

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

### หลักเกณฑ์และกระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

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

**หลักปฏิบัติที่ 5 การส่งเสริมนวัตกรรม 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) ซึ่งบริษัทได้ซ้กซ้อมในภาคปฏิบัติเป็นประจำทุกปี
- การบริหารจัดการเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ (Cyber Security Incident Response) ซึ่งบริษัทได้เข้าร่วมซ้กซ้อมในภาคปฏิบัติเป็นประจำทุกปี
- การบริหารจัดการทรัพย์สินสารสนเทศ (IT Asset Management) ซึ่งรวมถึงการตรวจสอบและบริหารจัดการกับทรัพย์สินสารสนเทศที่ล้ำสมัย
- การจัดให้มีการตรวจสอบช่องโหว่ของอุปกรณ์และระบบงานที่สำคัญอย่างสม่ำเสมอ (Penetration Test and Vulnerability Scan) และติดตามการแก้ไขอย่างเป็นกิจจะลักษณะ

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

**ความเสี่ยงโดยองค์กรวม (Enterprise Wide Risk)**

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

### ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

- (1) บริษัทได้กำหนดอำนาจในการพิจารณาอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์วงเงินซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ทั้งในระดับบุคคลและระดับคณะกรรมการ รวมทั้งกำหนดให้มีการพิจารณาบททวงวงเงินประจำปีและการพิจารณาบททวงวงเงินเป็นรายกรณี
- (2) กำหนดให้มีหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระจากหน่วยงาน Front office ทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุล
- (3) สำหรับบัญชีซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ซึ่งมีความเสี่ยงในเรื่องอัตราของผลิตภัณฑ์ที่สูงกว่าสินค้าอ้างอิง บริษัทจะมีการพิจารณาให้วงเงินที่เข้มงวดมากกว่าบัญชีประเภทอื่นๆ โดยต้องให้เหมาะสมกับฐานะการเงินและหลักประกันที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัท
- (4) บริษัทไม่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงด้วยเงินกู้ โดยบริษัทมีการกำหนดกระบวนการที่ชัดเจน และรัดกุม ในการคัดเลือก และกำหนดอัตรา Initial Margin สำหรับ หน้าที่อนุญาตให้กู้เงินบริษัทซื้อได้ อย่างชัดเจน
- (5) บริษัทให้ความสำคัญต่อการติดตามหนี้ อย่างเข้มงวดทั้งตามกฎหมายระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้องและตามนโยบายของบริษัทเอง

### ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านตลาดแบ่งออกเป็น 3 ประเภท

#### 1. ความเสี่ยงจากราคา (Price Risk)

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

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

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในที่นี้หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากความแตกต่าง (Mismatch) ของระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (สำหรับสัญญาที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว) และอายุของ

สัญญา (สำหรับสัญญาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่) ของสินทรัพย์ หนี้สิน โดยบริษัทได้กำหนดให้ฝ่ายการเงิน มีหน้าที่ติดตามความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยจากสถาบันการเงินต่างๆ 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 บริษัทยังมอบหมายให้ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการเงิน มีหน้าที่บริหารจัดการด้านสภาพคล่องด้านการเงิน ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ และมีการจัดทำรายงานไว้ติดตามควบคุมและรายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

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

นอกจากนี้ บริษัทยังกำหนดกรอบวงเงินที่บริษัทมีกับสถาบันการเงินอื่น ทั้งวงเงินรวมและวงเงินคงเหลือ (unutilized) เพื่อใช้ในการบริหารสภาพคล่องและเพื่อสำรองในกรณีฉุกเฉินด้วย

#### ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากรและระบบงาน หรือจากเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งบริษัท ให้ความสำคัญโดย;

- มีการกำหนดนโยบายความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการและวิธีการปฏิบัติงานอย่างชัดเจน ตลอดจนมีการจัดทำแบบประเมินและควบคุมความเสี่ยงตนเอง (Risk & Control Self-Assessment : RCSA) และกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator : KRI) เพื่อวิเคราะห์ความเสี่ยง และจัดเตรียมแนวทางป้องกันล่วงหน้า

- มีการจัดโครงสร้างองค์กรและกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบที่มีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ และจัดให้มีหน่วยงานสนับสนุนการทำธุรกรรมที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านและเป็นอิสระและสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ เพื่อลดโอกาสในการทำงานผิดพลาดอันเนื่องมาจากความไม่รู้และไม่ทันต่อเหตุการณ์
- จัดให้มีระเบียบวิธีปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมทุกประเภท และคู่มือการปฏิบัติงานของพนักงาน (Standard Procedure) ตลอดจนระเบียบอำนาจอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระจากหน่วยงานอื่นๆ และขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบอย่างเคร่งครัด
- มีการกำหนดนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM) และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Planning - BCP) ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และกำหนดให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงดำเนินการทบทวน พร้อมทั้งจัดให้มีการทดสอบเป็นประจำทุกปี
- นอกจากนี้ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานบางส่วน บริษัทได้ป้องกันและโอนความเสี่ยงภัยด้วยการทำประกันภัยกับบริษัทประกันภัยที่มีฐานะมั่นคงและมีชื่อเสียง

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

เพื่อสนับสนุนให้บุคลากรของบริษัททุกคนมีความซื่อสัตย์สุจริตต่อหน้าที่ ความรับผิดชอบที่บริษัทมอบหมายให้ปฏิบัติ บริษัทมุ่งเน้นและให้ความสำคัญในการสร้างความตระหนักในการต่อต้านการทุจริต โดยเน้นให้เห็นถึงผลกระทบของการทุจริตซึ่งจะนำไปสู่ความสูญเสียที่มีค่าใช้จ่ายในรูปแบบทางการเงิน แต่รวมถึงชื่อเสียงของบริษัทและผลกระทบในด้านอื่นๆ เช่น การสูญเสียใบอนุญาตการประกอบธุรกิจ เป็นต้น ดังนั้นบริษัทได้มีการจัดทำนโยบายการและระเบียบปฏิบัติต่อต้านการทุจริตขึ้น เพื่อให้ยึดถือปฏิบัติและมีการเสริมสร้างวัฒนธรรมแห่งองค์กร โดยให้มีความระมัดระวัง และป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดการทุจริตขึ้นภายในบริษัท ทั้งนี้การสร้างวัฒนธรรมแห่งองค์กรเพื่อการต่อต้านการทุจริตนั้นจะต้องได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารระดับสูงเพื่อส่งเสริมให้บุคลากรทุกระดับชั้นร่วมกันต่อต้านการทุจริต ปกป้องชื่อเสียง และทรัพยากรของบริษัท การฝึกอบรมให้แก่พนักงานให้มีความตระหนักและเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง รวมไปถึงให้มีการสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยง (Risk Culture) ภายในบริษัทตั้งแต่การรับรู้ ความนึกคิดของบุคลากรเกี่ยวกับความเสี่ยง และความเชื่อที่ว่าความเสี่ยงมีอยู่จริง มีโอกาสเกิดจริง และผลกระทบจริงของการดำเนินงานจนทำให้ไม่บรรลุถึงเป้าหมายของบริษัท เป็นต้น

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

### **ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ**

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

บริษัทสนับสนุนให้หน่วยงานภายในของบริษัทมีวัฒนธรรม และสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิผล โดยกำหนดโครงสร้างบริษัทให้มีสายบังคับบัญชา ขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ในการดำเนินงานของผู้บริหาร และผู้ปฏิบัติงานอย่างชัดเจน นอกจากนี้ บริษัทได้มีการกำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งจัดให้มีการทบทวนให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2563 บริษัทได้ออกและทบทวนนโยบายและประกาศที่สำคัญหลายฉบับเช่น นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง นโยบายการแจ้งเบาะแสความเสี่ยงของข้อมูล นโยบายเรื่องความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ ระเบียบว่าด้วยของขวัญและการเลี้ยงรับรอง ตลอดจนมีการพัฒนาความสามารถและทักษะใหม่ในด้านต่างๆ 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 กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของทางการ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอ เหมาะสม มีคุณภาพและมีประสิทธิผล ข้อมูลต่างๆ มีความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ และทันเวลา รวมทั้งการปฏิบัติงานของบริษัทเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ และกฎหมายที่

เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบภายในยังมีหน้าที่ตรวจสอบและติดตาม ตลอดจนควบคุมดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวทางปฏิบัติงานและการรายงานต่าง ๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทได้ปฏิบัติงานตามมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งกำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ตลอดจน ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้บริษัทยังปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส สอดคล้องกับหลักบรรษัทภิบาลที่ดี มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับสภาพของธุรกิจในปัจจุบันอีกด้วย

### ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และนโยบายการป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน

คณะกรรมการได้กำหนดหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติในการพิจารณาเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยให้ผู้เข้าร่วมประชุมพิจารณารายการต่างๆ เปิดเผยความเกี่ยวข้องที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนการประชุม กรณีที่กรรมการบริษัทคนหนึ่งคนใดมีส่วนได้ส่วนเสียกับผลประโยชน์ของเรื่องที่กำลังมีการพิจารณา กรรมการคนนั้นก็จะต้องไม่เข้าร่วมประชุมหรืองดการออกเสียง นอกจากนี้รายการใดๆ ที่มีความขัดแย้งเรื่องผลประโยชน์อย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการบริษัทต้องมอบหมายให้กรรมการอิสระพิจารณาก่อนการเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการอิสระ ไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น คณะกรรมการอิสระ สามารถให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทหรือ ผู้ถือหุ้นได้แล้วแต่กรณี

บริษัทได้ตระหนักถึงการใช้อข้อมูลภายในในทางมิชอบ อันจะก่อให้เกิดความไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น บริษัทจึงได้กำหนดเป็นนโยบายและประกาศขอความร่วมมือจากกรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานที่อาจล่วงรู้ข้อมูลงบการเงินของบริษัทไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นเวลา 30 วันก่อนการประกาศผลการดำเนินงานในแต่ละไตรมาส นั้น จะเปิดเผยต่อสาธารณชน และห้ามเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายว่าด้วยการใช้อข้อมูลภายใน โดยกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคน ถือปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคน ต้องไม่นำข้อมูลภายในของบริษัท หรือคู่ค้าทางธุรกิจ ไปซื้อขาย หรือเสนอซื้อ เสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัท หรือคู่ค้าทางธุรกิจ เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือบุคคลอื่น โดยในปี 2563 ไม่พบว่าการกระทำ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจล่วงรู้ข้อมูลงบการเงินของบริษัทมีการซื้อขายหุ้นในช่วงห้ามซื้อขายแต่อย่างใด

บริษัทได้ทำความเข้าใจเกี่ยวกับภาระหน้าที่ที่กรรมการและผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมายต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 โดยกรรมการและผู้บริหารที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทต้องจัดส่งรายงานดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการบริษัทรับทราบเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัท อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าทำการซื้อขาย ซึ่งในปี 2563 พบว่าทุกท่านให้ความร่วมมือและปฏิบัติตามกฎหมายและนโยบายบริษัททุกประการ

บริษัทมีนโยบายกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียในการทำรายการใด ๆ ต้องเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัททันที และไม่ให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องเข้าร่วมกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมระหว่างบริษัทกับผู้ที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องดังกล่าว โดยในปี 2563 ไม่พบว่ามีรายการลักษณะดังกล่าว

บริษัทมีนโยบายกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาถ่วงดุลของรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดยการทำการรายการเกี่ยวข้องต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้เป็นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงทำการเปิดเผยรายละเอียดและเหตุผลของการทำการรายการเกี่ยวข้องทุกรายการ ทั้งรายการตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arms' length) และรายการที่มีนัยสำคัญที่ต้องขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้นได้ทราบ โดยรายการเกี่ยวข้องกันสำหรับปี 2563 ปรากฏรายละเอียดในหัวข้อ “รายการระหว่างกัน”

### การต่อต้านการทุจริต และคอร์รัปชัน

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

### การแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing)

บริษัทจัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล ข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยได้มอบให้หน่วยงานซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ตรวจสอบความเพียงพอ และความเหมาะสมในการพิจารณาหาข้อเท็จจริง เพื่อให้มั่นใจว่าการพิจารณาข้อร้องเรียนถูกดำเนินการอย่างโปร่งใสและยุติธรรม และคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือผู้ร้องเรียนบริษัทด้วยความเป็นธรรม ช่องทางการรับแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียนการทุจริตและคอร์รัปชันสามารถร้องเรียนการกระทำที่อาจทำให้เกิดความสงสัยได้ว่าเป็นการทุจริตและคอร์รัปชันที่เกิดขึ้นกับบริษัทโดยทั้งทางตรงหรือทางอ้อม โดยผ่านช่องทางกรรับเรื่องที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายฉบับนี้ โดยผู้ร้องเรียนจะต้องระบุรายละเอียดของเรื่องที่จะแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน พร้อมหลักฐาน หรือข้อมูลที่เพียงพอต่อการตรวจสอบ และแจ้งชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ ที่สามารถติดต่อได้ ส่งมายังหัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานผ่านช่องทางรับเรื่องดังนี้

- โทรศัพท์ 0-2658-5155

- อีเมล [Compliance\\_head@maybank-ke.co.th](mailto:Compliance_head@maybank-ke.co.th)
- แจ้งผ่านช่องทางไปรษณีย์  
ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน  
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)  
อาคารสำนักงาน ดิ ออฟฟิศเซส แอท เซนทรัล เวิลด์ ชั้น 20-21  
เลขที่ 999/9 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

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 ของบริษัท

ทั้งนี้ บริษัทมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ดังนี้

- (1) บริษัทมีหน้าที่ในการคุ้มครองพนักงานผู้ที่เปิดเผยข้อมูลการกระทำผิด หรือขัดต่อกฎเกณฑ์
- (2) ในการแจ้งข้อร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแสจะได้รับความคุ้มครองจากการถูกกล่าวหาหรือปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรม
- (3) หากผู้แจ้งเบาะแสรู้สึกว่าตนเองถูกคุกคาม ถูกข่มขู่อันเนื่องมาจากการเปิดเผยข้อเท็จจริง ผู้แจ้งเบาะแสสามารถแจ้งเรื่องไปยังผู้รับเรื่องร้องทุกข์ที่ได้รับแต่งตั้งได้
- (4) บริษัทต้องทำการตรวจสอบให้แน่ใจว่าข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผู้แจ้งเบาะแส รวมทั้งประเด็นที่กล่าวถึงในรายงาน ถูกจัดเก็บไว้้อย่างเป็นความลับตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

บริษัทมีมาตรการในการดำเนินการกับข้อร้องเรียน ดังนี้

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

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

บริษัทให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน และสารสนเทศอื่นๆ ต่อสาธารณะผ่านช่องทางต่างๆ โดยคำนึงถึงความถูกต้อง ความเพียงพอของข้อมูล ทันท่วงที และ ความเท่าเทียมกันในการให้ข้อมูลแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทมีการดำเนินการดังนี้

### 1. เป้าหมายระยะยาวของบริษัท

บริษัทมีเป้าหมายทำรายได้ถึง 3,000 ล้านบาท ภายในปี 2564 เพื่อให้บรรลุเป้าหมายนี้ บริษัทได้พัฒนาแผนงานที่เหมาะสมในการรองรับโอกาส และเผชิญความท้าทายในอนาคต ควบคู่ไปกับการเติมเต็มความต้องการที่จำเป็นของการเป็นองค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมในทุกมิติของการดำเนินงาน

### 2. ประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจดทะเบียน

คณะกรรมการมีความรับผิดชอบต่อการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันท่วงที เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

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

โดยในปี 2563 บริษัทได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดหลักเกณฑ์ โดยไม่มีการถูกลงโทษจากทางการในประเด็นการเปิดเผยข้อมูลแต่อย่างใด

### 3. คุณภาพของรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการได้มีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน โดยได้แสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี ซึ่งลงนามรับรองโดยประธานคณะกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการบริหาร ทั้งนี้ บริษัทได้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ใน เว็บไซต์ของบริษัทด้วย นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการสำหรับงบการเงินทุกไตรมาส โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินการของบริษัทได้ดียิ่งขึ้น

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

#### 4. งานผู้ลงทุนสัมพันธ์

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

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

นอกจากนี้ ยังจัดให้มีการเผยแพร่ข่าวประชาสัมพันธ์ และข้อมูลข่าวสาร สารสนเทศ ผ่านเว็บไซต์ของ SET และของบริษัทอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทยึดหลักการเสนอข่าวอย่างเที่ยงตรง โปร่งใส เป็นประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน

ทั้งนี้นักลงทุนสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทได้ที่ หมายเลขโทรศัพท์ 0-2658-5000 ต่อ 5180

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

**หลักปฏิบัติที่ 8**    การสนับสนุนการมีส่วนร่วม และการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น  
 Ensure Engagement and Communication with Shareholders

## สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีเรื่องการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้นและการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิ โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย และมากกว่าสิทธิตามกฎหมาย ได้แก่ สิทธิส่วนแบ่งกำไรในรูปแบบเงินปันผล การได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอในการตัดสินใจ โดยข้อมูลข่าวสารที่ได้รับจะมีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส การออกเสียงลงคะแนน และแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การให้สิทธิร่วมตัดสินใจในการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญต่าง ๆ รวมทั้งการเลือกตั้งคณะกรรมการบริษัทโดยในปี 2563 บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นต่าง ๆ ดังนี้

### 1. สิทธิส่วนแบ่งกำไรในรูปแบบเงินปันผล

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

### 2. สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

- ก. บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมได้เป็นการล่วงหน้า 3 เดือน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยเสนอวาระการประชุมผ่านเว็บไซต์ บริษัทตั้งแต่วันที่ 12 ตุลาคม 2562 ถึง วันที่ 15 มกราคม 2563
- ข. บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าประมาณ 1 เดือน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ โดยผ่านเว็บไซต์ บริษัทตั้งแต่วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2563 ถึง 24 มีนาคม 2563 และ 3 กรกฎาคม 2563 ถึง 7 สิงหาคม 2563 (เนื่องจากการเลื่อนการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19 จากวันที่ 2 เมษายน 2563 เป็นวันที่ 14 สิงหาคม 2563)
- ค. บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทผ่านระบบรายงานสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม เป็นการล่วงหน้า 52 วันก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- ง. บริษัทได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบรายงานสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผ่าน เว็บไซต์ ของบริษัทเป็นการล่วงหน้า 41 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข่าวและได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมเป็นการล่วงหน้าในรูปแบบเอกสารของบริษัท โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยในปี 2563 ตามที่กระทรวงสาธารณสุขได้ประกาศให้โรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19 เป็นโรคติดต่ออันตรายตามพระราชบัญญัติโรคติดต่อ พ.ศ. 2558 โดยรัฐบาลได้ขอความร่วมมือให้ทุกหน่วยงานงดการจัดกิจกรรมรวมคนจำนวนมากที่

มีความเสี่ยงสูงต่อการแพร่ระบาดของโรค ดังนั้น เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท บริษัทจึงจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ผ่านช่องทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยบริษัทได้ดำเนินการจัดจ้างบริษัท โคโนวานซ์ จำกัด ซึ่งได้รับการจัดทำแบบประเมินระบบการประชุมของผู้ให้บริการ ว่ามีความสอดคล้องกับประกาศกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร ว่าด้วยเรื่องมาตรฐานการรักษาความมั่นคง ความปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557 เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการประชุม

- จ. บริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของ บริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 21 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งมีการจัดทำเอกสารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเผยแพร่พร้อมกันกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
- ข. บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศของบริษัทผ่านเว็บไซต์ของบริษัทและทำการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันตลอดเวลา เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลของบริษัทได้อย่างเต็มที่
- ค. คณะกรรมการได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นซึ่งรวมถึงนักลงทุนสถาบัน ได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงอย่างเต็มที่ โดยไม่มีกีดกันใดๆ ที่มีลักษณะเป็นการจำกัดสิทธิหรือริดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้นในการเข้าถึงสารสนเทศของบริษัทและการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญในที่ประชุมและไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมในที่ประชุม และอนุญาตให้ผู้ถือหุ้นที่มาสายเข้าร่วมประชุมได้
- ง. ก่อนดำเนินการประชุมตามวาระ ประชานที่ประชุมได้ชี้แจงวิธีดำเนินการประชุม และการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมใช้สิทธิและทำหน้าที่ได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม ทำให้การประชุมราบรื่นและมีประสิทธิภาพ
- ฉ. ประชานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม มีการบันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนนและวิธีการแสดงผลคะแนนในที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็นหรือซักถาม มีการบันทึกคำถาม-คำตอบและผลการลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุมด้วย นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสแสดงข้อคิดเห็นและซักถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมอย่างเต็มที่ โดยรายละเอียดสามารถดูได้จากรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หรือ เทปบันทึกภาพการประชุมในเว็บไซต์ของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้รวดเร็ว ถูกต้อง และ แม่นยำ เช่น มีการนำสื่ออิเล็กทรอนิกส์เข้ามาใช้ในการจัดประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นเพื่ออำนวยความสะดวกและป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโควิด-19 ซึ่งเป็นโรคติดต่ออันตราย โดยผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นโดยไม่ต้องเดินทางมาประชุมยังสำนักงานใหญ่ของบริษัทหรือสถานที่จัดประชุม ทำให้เกิดความเสี่ยงในการติดเชื้อได้ โดยสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่นำมาใช้ในการจัดประชุม บริษัทได้จัดจ้างบริษัท โคโนวานซ์ จำกัด ซึ่งได้รับการจัดทำแบบ

ประเมินระบบการประชุมของผู้ให้บริการว่ามีความสอดคล้องกับประกาศกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร ว่าด้วยเรื่องมาตรฐานการรักษาความมั่นคง ความปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2557 เป็นต้น

- ณ. ในการประชุม ประธานกรรมการชุดย่อยต่างๆ ซึ่งประกอบไปด้วย ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้เข้าร่วมประชุมด้วย และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้ โดยรายละเอียดสามารถดูได้จากรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ในเว็บไซต์ของบริษัท
- ง. ในการประชุม คณะกรรมการได้จัดให้มีผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยขอให้ผู้ถือหุ้นส่งตัวแทนในการเป็นสักขีพยานในการตรวจนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในการลงมติแต่ละระเบียบวาระ พร้อมเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

### 3. สิทธิในการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ และ เลือกตั้งกรรมการ

ในปี 2563 บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ โดยมีการนำเสนอนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนในการพิจารณา พร้อมทั้งนำเสนอค่าตอบแทนในรูปแบบค่าตอบแทนประจำที่เป็นตัวเงิน โดยไม่มีค่าตอบแทนในรูปแบบอื่นๆ 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 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นได้เป็นการล่วงหน้า 1 เดือนผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทได้จัดงาน Opportunity Day ให้กับผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสามารถรับทราบข่าวสารของบริษัทได้ รวมถึงบริษัทจัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ที่คอยให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัท

### 5. โครงสร้างในการถือหุ้นของบริษัท

รายละเอียดโครงสร้างในการถือหุ้นของบริษัทสามารถดูได้ในหัวข้อ “โครงสร้างการถือหุ้น” โดยบริษัทไม่มีการถือหุ้นไขว้แต่อย่างใด

## 6. การต่อต้านการทุจริต และคอร์รัปชัน

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

### การแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing)

บริษัทจัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล ข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน โดยได้มอบให้หน่วยงานซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ตรวจสอบความเพียงพอ และความเหมาะสมในการพิจารณาหาข้อเท็จจริง เพื่อให้มั่นใจว่าการพิจารณาข้อร้องเรียนถูกดำเนินการอย่างโปร่งใสและยุติธรรม และคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือผู้ร้องเรียนบริษัทด้วยความเป็นธรรม ช่องทางการรับแจ้งเบาะแส หรือร้องเรียนการทุจริตและคอร์รัปชันสามารถร้องเรียนการกระทำที่อาจทำให้เกิดความสงสัยได้ว่าเป็นการทุจริตและคอร์รัปชันที่เกิดขึ้นกับบริษัทโดยทั้งทางตรงหรือทางอ้อม โดยผ่านช่องทางรับเรื่องที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายฉบับนี้ โดยผู้ร้องเรียนจะต้องระบุรายละเอียดของเรื่องที่จะแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน พร้อมหลักฐาน หรือข้อมูลที่เพียงพอต่อการตรวจสอบ และแจ้งชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ที่สามารถติดต่อได้ ส่งมายังช่องทางรับเรื่องดังนี้

- โทรศัพท์ 0-2658-5155
- อีเมล [Compliance\\_head@maybank-ke.co.th](mailto:Compliance_head@maybank-ke.co.th)
- แจ้งผ่านช่องทางไปรษณีย์

ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

อาคารสำนักงาน ดี ออฟฟิศเสส แอท เซ็นทรัล เวิลด์ ชั้น 20-21

เลขที่ 999/9 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

บุคคลที่สามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตและคอร์รัปชัน คือ ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัทได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ ภาครัฐบาล ชุมชน สังคม ผู้บริหาร และพนักงานของ

บริษัท ทั้งนี้ ไม่ว่าบุคคลดังกล่าวจะแจ้งด้วยวิธีใดดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะเก็บรักษาข้อมูลดังกล่าวเป็นความลับทั้งสิ้น

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

ทั้งนี้บริษัทมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ดังนี้

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

บริษัทมีมาตรการในการดำเนินการกับข้อร้องเรียน ดังนี้

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

### การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ในปี 2563 ที่ผ่านมา บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทั้งนักลงทุนรายย่อยและนักลงทุนสถาบันอย่างเท่าเทียมกันทุกราย โดยไม่มีการเลือกปฏิบัติแต่อย่างใด และบริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอิงตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และแนวทางปฏิบัติที่ดีจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทได้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ในวันที่ 14 สิงหาคม 2563 ซึ่งเลื่อนจากกำหนดการเดิมในวันที่ 2 เมษายน 2563 เนื่องจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19 โดยมีรายละเอียดดังนี้

### ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

1. บริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของ บริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 21 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งมีการจัดทำเอกสารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเผยแพร่พร้อมกันกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
2. คณะกรรมการได้มีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 2 ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมากกว่าเกณฑ์ในตลาดหลักทรัพย์แนะนำไว้ที่ร้อยละ 5 โดยผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทาง เว็บไซต์ของบริษัทได้เป็นการล่วงหน้า 3 เดือนก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น  
  
โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการผ่านเว็บไซต์ของบริษัทได้ในช่วง 12 ตุลาคม 2562 ถึง วันที่ 15 มกราคม 2563 ล่วงหน้า 3 เดือนก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งกำหนดการจัดประชุมในวันที่ 2 เมษายน 2563 ก่อนที่จะเลื่อนเป็น 14 สิงหาคม 2563
3. กรณีที่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอวาระการประชุม คณะกรรมการจะพิจารณารับเรื่องดังกล่าวเป็นวาระการประชุมต่อเมื่อเห็นว่าเรื่องดังกล่าวมีประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นโดยรวมเท่านั้น โดยในปี 2563 ไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอวาระการประชุมแต่อย่างใด
4. กรณีที่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ คณะกรรมการสรรหาจะพิจารณาคคุณสมบัติของบุคคลที่ถูกเสนอชื่อตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด โดยในปี 2563 ไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแต่อย่างใด
5. คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านทาง เว็บไซต์ของบริษัทได้ โดยในปี 2563 สามารถส่งคำถามได้ตั้งแต่วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2563 ถึง 24 มีนาคม 2563 และ 3 กรกฎาคม 2563 ถึง 7 สิงหาคม 2563 (เนื่องจากการเลื่อนการจัดประชุมผู้ถือหุ้นจากสถานการณ์โรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19 จากวันที่ 2 เมษายน 2563 เป็นวันที่ 14 สิงหาคม 2563) อย่างไรก็ตามไม่พบว่าผู้ถือหุ้นส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าแต่อย่างใด
6. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้บุคคลอื่น หรือกรรมการอิสระของบริษัทเข้าร่วมประชุมแทน โดยสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะในรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้และได้เสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 2 คนเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 มีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กับกรรมการอิสระและบุคคลอื่น จำนวน 36 ราย

7. บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทผ่านระบบรายงานข่าวสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม เป็นการล่วงหน้า 52 วัน ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยสารสนเทศข่าวในวันที่ 22 มิถุนายน 2563
8. บริษัทได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบรายงานข่าวสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ เกี่ยวกับการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผ่าน เว็บไซต์ของบริษัทเป็นการล่วงหน้า 41 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยสารสนเทศข่าวในวันที่ 3 กรกฎาคม 2563 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข่าวและได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมเป็นการล่วงหน้า ในรูปแบบเอกสารของบริษัท
9. บริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับ วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม ผ่าน เว็บไซต์ของบริษัทเป็นการล่วงหน้า 41 วันก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
10. บริษัทแต่งตั้งให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 21 วัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
11. บริษัทได้มีการประกาศลงหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน เพื่อบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

### วันประชุมผู้ถือหุ้น

1. บริษัทได้อำนวยความสะดวกในการลงทะเบียนการเข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้นโดยการนำสื่ออิเล็กทรอนิกส์เข้ามาใช้ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออำนวยความสะดวกและป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19 ซึ่งเป็นโรคติดต่ออันตราย โดยผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้จากที่พักอาศัย โดยใช้บริการบริษัท ไลน์ วานซ์ จำกัด ซึ่งได้รับการจัดทำแบบประเมินระบบการประชุมของผู้ให้บริการว่ามีความสอดคล้องกับประกาศกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร ว่าด้วยเรื่องมาตรฐานการรักษาความมั่นคง ความปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2557 เพื่อให้เกิดความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นมากที่สุด
2. บริษัทได้จัดประชุมผู้ถือหุ้นตามวัน เวลา สถานที่ ที่ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมได้สะดวกตามที่ได้แจ้งต่อผู้ถือหุ้นไว้ โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงสถานที่ประชุมอย่างกะทันหันจนทำให้ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้
3. ประธานในที่ประชุมได้แจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ และจำนวนการถือหุ้นของผู้เข้าร่วมประชุม ให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยออกเสียงได้หนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
4. ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารของบริษัทไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้า
5. ประธานในที่ประชุมได้เริ่มการประชุมที่ละวาระตามลำดับก่อนหลัง
6. ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามข้อมูลได้อย่างเต็มที่
7. ประธานในที่ประชุมได้กำหนดให้มีในวาระที่มีการเปิดให้ลงคะแนนเสียงผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะในระบบ E-Voting ในแต่ละวาระตามที่บมจ.แจ้งให้ทำการลงมติในวาระนั้น เมื่อ บมจ. แจ้งปิดการลงคะแนนในแต่ละวาระเพื่อทำการ

สรุปผล (E-Processing) และประกาศผลมติในแต่ละวาระแล้ว บมจ. สามารถดาวน์โหลด รายงานจากระบบเก็บไว้ หลัง ปิดการประชุม เช่น รายงานองค์ประชุมเปิดและ องค์ประชุมปิด รายงานการลงคะแนนเสียง แยกตามวาระ - รายงานการลงคะแนนเสียง แยกตามผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบ ฉันทะ โดยข้อมูลการจรรยาบรรณอิเล็กทรอนิกส์จะถูกเก็บอยู่บนระบบเป็นระยะเวลาตามกฎหมาย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและตรวจสอบได้ในกรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลัง

8. คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

### หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

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

### นโยบายการป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน

1. บริษัทได้ตระหนักถึงการรั่วข้อมูลภายในในทางมิชอบ อันจะก่อให้เกิดความไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น บริษัทจึงได้กำหนดเป็นนโยบายและประกาศขอความร่วมมือจากกรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานที่อาจล่วงรู้ข้อมูลทางการเงินของบริษัทไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นเวลา 30 วันก่อนการประกาศผลการดำเนินงานในแต่ละไตรมาส นั้น จะเปิดเผยต่อสาธารณชน และห้ามเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายใน โดยกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคน ถือปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคน ต้องไม่นำข้อมูลภายในของบริษัท หรือคู่ค้าทางธุรกิจ ไปซื้อขาย หรือเสนอซื้อ เสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ หรือขาย หรือเสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัท หรือคู่ค้าทางธุรกิจ เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือบุคคลอื่น โดยในปี 2563 ไม่พบว่ากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจล่วงรู้ข้อมูล ทางการเงินของบริษัทมีการซื้อขายหุ้นในช่วงห้ามซื้อขายแต่อย่างใด
2. บริษัทได้ทำความเข้าใจเกี่ยวกับภาระหน้าที่ที่กรรมการและผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมายต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 โดยกรรมการและผู้บริหารที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทต้องจัดส่งรายงานดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการบริษัทรับทราบเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัท อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าทำการซื้อขาย ซึ่งในปี 2563 พบว่าทุกท่านให้ความร่วมมือและปฏิบัติตามกฎหมายและนโยบายบริษัททุกประการ
3. บริษัทมีนโยบายกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียในการทำรายการใด ๆ ต้องเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัททันที และไม่ให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องเข้า

ร่วมกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมระหว่างบริษัทกับผู้ที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องดังกล่าว โดยในปี 2563 ไม่พบว่ามีรายการลักษณะดังกล่าว

4. บริษัทมีนโยบายกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณากลับกรองรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดยการทำการเกี่ยวข้องต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้เป็นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงทำการเปิดเผยรายละเอียดและเหตุผลของการทำการเกี่ยวข้องทุกรายการ ทั้งรายการตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arms' length) และรายการที่มีนัยสำคัญที่ต้องขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้นได้ทราบ โดยรายการเกี่ยวข้องกันสำหรับปี 2563 ปรากฏรายละเอียดในหัวข้อ “รายการระหว่างกัน”

## 11. รายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainability Report)

### ความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อความยั่งยืน

#### นโยบายภาพรวมด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

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

#### ในด้านธุรกิจ

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

#### ในด้านทรัพยากรบุคคล

บริษัทเชื่อมั่นว่า การพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถและพร้อมมอบบริการที่ดีมีคุณภาพให้แก่ลูกค้าเป็นสิ่งสำคัญยิ่ง ภายใต้การบริหารของฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้จัดหลักสูตรในการปฏิบัติงานทั้งในด้านของการจัดอบรมต่างๆ อาทิ โปรแกรมการซื้อขายหลักทรัพย์ใหม่ๆ ความรู้ด้านการลงทุน การอบรมในเชิงปฏิบัติการต่างๆ ฯลฯ ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจและสามารถนำมาประยุกต์ใช้กับการปฏิบัติงานในชีวิตประจำวันได้ โดยบริษัทได้มีการพัฒนาศักยภาพของพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เพื่อสามารถให้ข้อมูลและบริการลูกค้าได้อย่างถูกต้องครอบคลุมการให้บริการทั่วประเทศจำนวน 30 สาขา โดยอยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติงานด้วยจรรยาบรรณ สร้างสรรค์ มีความคิดริเริ่มในบรรยากาศการทำงานที่พนักงานมีมิตรภาพที่ดีต่อกัน ด้วยความเสมอภาคไม่คิดแบ่งพวกหรือแบ่งสถาบัน พนักงานปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใสและตรวจสอบได้ นอกจากการอบรมพนักงานดังกล่าวแล้ว บริษัทได้ปลูกจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นกับพนักงานทุกระดับอย่างจริงจังและต่อเนื่อง ด้วยความเชื่อมั่นที่ว่าบริษัทจะได้นั้น สังคมจะต้องดีด้วย โดยปลูกฝังและผลักดันให้พนักงานเกิดความคิดสร้างสรรค์และพัฒนาศักยภาพของตนเองอย่างเต็มที่ พัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมในองค์กรให้น่าอยู่มีสภาพแวดล้อมที่ดีเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้และมีความสุขในการ

ปฏิบัติงาน โดยหนึ่งโน้มนำคือการปลูกฝังสร้างจิตสำนึกให้พนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีจรรยาบรรณทางวิชาชีพ ตามมาตรฐานข้อกำหนดของทางการและปลูกฝังการปฏิบัติงานตามวัฒนธรรมองค์กรที่เรียกว่า TIGER CORE VALUE

## T

Teamwork

ทำงานเป็นทีม

## I

Integrity

สร้างพลังความดี

## G

Growth

พัฒนาองค์กร

## E

Excellence & Efficiency

มุ่งสู่ความเป็นเลิศ

## R

Relationship Building

สร้างพลังความสัมพันธ์ที่ยั่งยืน

## การดำเนินงานและการจัดทำรายงานด้าน CSR

บริษัทได้นำมาตรฐานการพัฒนาแนวทางการปฏิบัติและการดำเนินงานในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซึ่งเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและมีมาตรฐานที่เป็นระดับสากล โดยมีลักษณะธุรกิจที่สัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้เสีย ดังต่อไปนี้คือ

ผู้มีส่วนได้เสีย	นโยบาย	แนวทาง การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย
ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> <li>- สร้างผลประโยชน์ที่ดี</li> <li>- สร้างผลกำไรให้เติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง</li> <li>- ดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ โปร่งใส มีจรรยาบรรณ และตรวจสอบได้</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยในปี 2563 จัดเป็นรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM)</li> <li>- ให้ข้อมูลผ่านกิจกรรม “บริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน” (Opportunity Day)</li> <li>- สื่อสารผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ เว็บไซต์ อีเมล โทรศัพท์ เป็นต้น</li> <li>- รับข้อเสนอแนะและร้องเรียน</li> </ul>
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> <li>- บริการด้วยคุณภาพ</li> <li>- บริการด้วยจรรยาบรรณ โปร่งใส และตรวจสอบได้</li> <li>- บริการด้วยความเสมอภาค เป็นธรรม ไม่เอาเปรียบ</li> <li>- รักษาข้อมูลและความลับของลูกค้า</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>

ผู้มีส่วนได้เสีย	นโยบาย	แนวทาง การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย
สังคมและสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> <li>- มีจิตสำนึกในการดูแลช่วยเหลือและพัฒนา กิจกรรมทางสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อช่วยให้เป็นสังคมและชุมชนที่น่าอยู่ สร้างสิ่งแวดล้อมที่ดีและอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ให้ชุมชนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรม</li> </ul>
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 2563 ดังนี้

### 1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

คณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญอย่างมากกับการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม โดยการจัดทำแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทมีความเชื่อมั่นว่า การมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี จะช่วยป้องกันความเสียหายจากการขาดความระมัดระวัง และช่วยให้บริษัทมีประสิทธิภาพในการจัดการและการใช้ทรัพยากร ตลอดจนสร้างความน่าเชื่อถือแก่ผู้มีส่วนได้เสียทั้งหลาย นอกจากนี้ ยังจะนำพาบริษัทเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน สร้างมูลค่าเพิ่มแก่ผู้ถือหุ้นและสร้างประโยชน์และความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งรายละเอียดได้ระบุไว้ในหัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ” และเพื่อให้ทั้งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีแนวทาง

ปฏิบัติที่ชัดเจน สร้างทัศนคติและวัฒนธรรมของการทำหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม บริษัทจึงจัดทำจรรยาบรรณให้ทุกๆ ฝ่ายต้องยึดถือปฏิบัติ

## 2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเป็นทางการ ซึ่งได้ผ่านการทบทวนและอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท โดยบริษัทได้ผ่านการรับรองแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนในการต่อต้านการทุจริตเมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2562 โดยประกาศเจตนารมณ์เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2555 และสิ้นสุดการรับรองในวันที่ 20 พฤษภาคม 2565

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

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

บริษัทมีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและแนวทางในการติดตามการประเมินผลการปฏิบัติในการป้องกันและความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยกำหนดไว้ดังนี้

1. กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงาน ประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองเกี่ยวกับการปฏิบัติตามคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจที่บริษัทกำหนดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

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

### 3. กิจกรรมการให้ความรู้ด้านการลงทุนกับนักลงทุน ประชาชนทั่วไป รวมไปถึงสถาบันภาครัฐและเอกชน

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

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

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

#### 4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

- ภาพรวมการปฏิบัติต่อแรงงาน

บริษัทมีการดำเนินงานด้านแรงงานที่สอดคล้องกับนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ตามนโยบายด้านทรัพยากรบุคคล ส่งเสริมให้บุคลากรเป็นคนดี ซื่อสัตย์ เป็นผู้มีน้ำใจไมตรี ประพฤติตนเป็นที่ไว้วางใจ และได้รับการยอมรับนับถือจากผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน มุ่งเน้นการทำงานที่เป็นธรรม โปร่งใส คำนึงถึงสภาพแวดล้อมและผลประโยชน์โดยรวม มุ่งเน้นวัฒนธรรมการทำงานให้บุคลากรมุ่งมั่นในผลสัมฤทธิ์ของงาน ผูกพันความสำเร็จขององค์กร และมีเอกภาพในการทำงาน ส่งเสริมและพัฒนาบุคลากรให้เป็นผู้รอบรู้ เชี่ยวชาญในงาน มีผลงานเป็นที่ประจักษ์ในทุกระดับ บริหารจัดการให้บุคลากรได้รับค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรมและเหมาะสม มีคุณภาพชีวิตที่ดี มั่นคง และปลอดภัย ได้รับโอกาสและมีความก้าวหน้าในการทำงานตามความสามารถและการยกย่องชมเชย

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

สำหรับรอบปี 2563 เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19 ทำให้บริษัทงดจัดกิจกรรมสังสรรค์และการฝึกอบรมต่างๆ ที่เป็นการรวมกลุ่มของพนักงานจำนวนมาก บริษัทจึงได้จัดฝึกอบรมทางออนไลน์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่อปฏิบัติตามมาตรการด้านการปฏิบัติงานของพนักงานภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา-19 โดยบริษัทมีการจัดกิจกรรมที่สำคัญๆ เพื่อสร้างความสัมพันธ์ที่ดีในการจ้างงาน ดังนี้

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

- **คำตอบแทนสวัสดิการแก่พนักงาน**

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและการให้รางวัลตามกลยุทธ์และคุณค่าทางธุรกิจที่เป็นแนวปฏิบัติตามกลุ่มบริษัทเมย์แบงก์ และตอบรับกับวัฒนธรรมการทำงานที่มุ่งเน้นเรื่องผลการปฏิบัติงานที่สร้างผลตอบแทนระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัท บริษัทฯ มีระบบการให้รางวัลแบบ “Total Rewards” ซึ่งทำให้เกิดเป็นองค์ประกอบด้านกลยุทธ์รอบด้านของโครงสร้างการบริหารพนักงานที่มีความสามารถของบริษัท และยังเป็นแนวทางของหลักการการให้รางวัลแบบ “Reward Right” เพื่อทำให้เกิดผลลัพธ์ด้านบวกและผลลัพธ์ทางธุรกิจที่เข้มแข็งและเติบโตแบบก้าวกระโดดอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม ระบบการให้รางวัลนี้ไม่เพียงแต่ช่วยสนับสนุนกลยุทธ์และแผนธุรกิจ ของบริษัท แต่ยังเป็นสิ่งที่สำคัญอย่างยิ่งในการเพิ่มผลิตภาพและการมีส่วนร่วมของพนักงานต่อบริษัท การที่บริษัทฯ มุ่งเน้นการจ่ายค่าตอบแทนที่ถูกต้องเหมาะสมรวมถึงการจัดให้มีสวัสดิการและการพัฒนาศักยภาพของพนักงานเพิ่มเติม จึงทำให้พนักงานรู้สึกมีกำลังใจในการทำงานเพื่อสร้างผลลัพธ์ที่ยั่งยืนและทำให้บริษัทคงการเติบโตไว้ได้

นโยบายและการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัท ตั้งอยู่บนหลักการที่สมเหตุสมผล บริษัทฯ ยังคงทบทวนนโยบายและการจ่ายค่าตอบแทนแก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอและคำนึงถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมรวมถึงสภาพการทำงานตามที่กฎหมายกำหนดไว้ และสนับสนุนให้มีวัฒนธรรมการทำงานแบบสร้างผลงานที่มีประสิทธิภาพสูง โดยมีจุดมุ่งหมายในการดึงดูด สร้างแรงกระตุ้นและรักษาพนักงานที่มีความสามารถสูงไว้ในตลาดที่แข่งขันสูงและมีคุณค่าความรับผิดชอบต่อสังคม

### **องค์ประกอบค่าตอบแทน**

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

#### **1. นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (ผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน)**

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนขึ้นอยู่กับองค์ประกอบ 2 ด้านคือ การจ่ายค่าตอบแทนแบบประจำ และการจ่ายค่าตอบแทนแบบผันแปร ด้วยระดับของการจ่ายค่าตอบแทนที่หลากหลาย และออกแบบมาเพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายระยะยาวของบริษัทและวัตถุประสงค์ของบริษัทในระยะยาว โครงสร้างการจ่ายค่าตอบแทนนี้ทำให้บริษัทมีวิธีการที่สมดุลระหว่างการจ่ายค่าตอบแทนประจำและการจ่ายค่าตอบแทนที่มีความผันแปรที่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามผลการปฏิบัติงานของหน่วยธุรกิจหรือหน้าที่ของการทำงานของกลุ่มบริษัทเมย์แบงก์และของพนักงานแต่ละบุคคล

การจ่ายค่าตอบแทนแบบประจำ	การจ่ายค่าตอบแทนแบบผันแปร
<ul style="list-style-type: none"> <li>• ดึงดูดและรักษาพนักงานที่มีความสามารถ โดยจัดให้มีการจ่ายค่าตอบแทนที่แข่งขันได้และเสมอภาค</li> <li>• ทบทวนเป็นประจำทุกปีผ่านการเปรียบเทียบกับบริษัทนอกกลุ่มบริษัทที่มีการดำเนินงานในอุตสาหกรรมและโลกเช่นเดียวกันและพิจารณาให้สอดคล้องกับพลวัตของตลาดรวมถึงความแตกต่างของหน้าที่ความรับผิดชอบส่วนบุคคล ผลการดำเนินงานความสำเร็จ ทักษะการทำงาน รวมถึงระดับความสามารถในการทำงาน</li> </ul>	<p>นโยบายระยะสั้น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• สนับสนุนให้มีวัฒนธรรมการจ่ายค่าตอบแทนตามความสามารถการทำงานและยึดมั่นในค่านิยมหลักของกลุ่มบริษัทเมย์แบงก์หรือ (T.I.G.E.R)</li> <li>• การจ่ายค่าตอบแทนขึ้นอยู่กับผลการปฏิบัติงานของกลุ่มบริษัท การปฏิบัติงานตามหน่วยธุรกิจหรือหน้าที่การทำงานและการปฏิบัติงานส่วนบุคคล</li> <li>• การวัดผลการทำงานตามวิธีการ Balanced Scorecard</li> </ul> <p>นโยบายระยะยาว</p> <p><b>การเรียกคืนโบนัส:</b></p> <p>คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับสิทธิในการปรับหรือเรียกคืนโบนัสสำหรับโบนัสแบบผันแปรได้หากมีเหตุที่เหมาะสม ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเด็นการบริหารความเสี่ยง งบการเงินที่ผิดพลาด การทุจริต การเพิกเฉย หรือการดำเนินการใดๆ ที่เป็นการประพฤติมิชอบโดยเจตนา นโยบายการเรียกคืนโบนัสนี้ได้รับการสนับสนุนอย่างแข็งแกร่งในปี 2563 เพื่อทำให้เกิดความมั่นใจแบบสูงสุดในการให้รางวัลอย่างเป็นธรรม</p> <p><b>นโยบายการเลื่อนการจ่ายโบนัส:</b></p> <p>การจ่ายโบนัสแบบผันแปรที่เกินเกณฑ์ที่บริษัทตั้งไว้จะถูกเลื่อนออกไปตามช่วงเวลาหนึ่ง การจ่ายโบนัสแบบผันแปรนี้จะสิ้นสุดลงทันทีเมื่อมีการยุติการจ้างงาน (รวมถึงถึงการลาออก) ยกเว้นในกรณี การเจ็บป่วย ความพิการ การจ้างให้ออกจากงาน การเกษียณอายุ หรือเสียชีวิต</p>

## 2. สวัสดิการและสภาพความเป็นอยู่ที่ดี

บริษัทฯ เชื่อมมั่นในการให้พนักงานมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีผ่านการจัดให้มีการคุ้มครองทางการเงิน สวัสดิการด้านค่ารักษาพยาบาลที่ดีให้พนักงานและครอบครัว การจ่ายค่าล่วงเวลา การกู้ยืมเงินในอัตราพิเศษ และกิจกรรมที่ผสมผสานการทำงานและชีวิตส่วนตัวที่ลงตัว และทำให้พนักงานได้รับประโยชน์สูงสุด โดยคำนึงถึงความจำเป็นของพนักงานและในงานนั้นๆ โดยจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ เพื่อรักษาความเป็นบริษัทชั้นนำในตลาดที่มีการแข่งขันสูงไว้ได้ ภายใต้สถานการณ์โรคติดเชื้อโควิด 19 (COVID-19) การทำงานทางไกลจากบ้านได้กลายเป็นความปกติใหม่ (New Normal) บริษัทจึงสนับสนุนให้มีโครงสร้างสาธารณูปโภคพื้นฐานซึ่งเป็นแพลตฟอร์มที่สร้างขึ้นด้วยนวัตกรรม รวมไปถึงนโยบายที่เหมาะสมถูกต้องและระบบที่สามารถสร้างพนักงานให้ปฏิบัติงานได้อย่างดีที่สุด

ทั้งนี้ บริษัทฯ เล็งเห็นความสำคัญของการจัดสวัสดิการที่เหมาะสมแก่พนักงาน พนักงานทุกคนได้รับสวัสดิการเพื่อลดภาระค่าใช้จ่าย รวมถึงส่งเสริมสวัสดิการความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานรวมถึงครอบครัวพนักงาน ให้มีพละนาถมายที่แข็งแรง อันส่งผลดีต่อการปฏิบัติงานและดำรงชีวิตของพนักงานและได้มีการเผยแพร่ประชาสัมพันธ์สวัสดิการเหล่านี้ให้พนักงานทุกคนรับทราบสิทธิของตน ผ่านทางคู่มือพนักงาน และระบบอินทราเน็ตของบริษัท โดยสวัสดิการดังกล่าวมีดังนี้

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

นอกจากนี้ ในปี 2563 บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับสุขภาพพนักงาน โดยจัดให้มีการฉีดวัคซีนไข้หวัดใหญ่ในราคาพิเศษ และที่สำคัญบริษัทฯ ได้จัดสวัสดิการพิเศษสำหรับพนักงานในการตรวจสุขภาพได้ทุกโรงพยาบาลทั่วประเทศฟรีตาม Package ที่กำหนดไว้และหากตรวจเกิน Package จะได้รับการตรวจในราคาพิเศษ

### 3. การพัฒนาบุคลากรและโอกาสด้านการทำงาน

บริษัทฯ สานต่อการลงทุนในทักษะและความสามารถที่มีอยู่เดิมและมีจำเป็นของพนักงานรวมถึงการเติบโตทั้งในส่วนบุคคลและในด้านอาชีพ บริษัทฯ เตรียมความพร้อมในการให้โอกาสสำหรับพนักงานในการพัฒนาหน้าที่การทำงานของตนเองในหน่วยธุรกิจและสถานที่ทำงานที่มีความหลากหลาย บริษัทฯ จึงได้สร้างวัฒนธรรมการเรียนรู้และการพัฒนาศักยภาพที่เข้มแข็งที่มีความยืดหยุ่นและจัดสรรเฉพาะบุคคลสำหรับการเติบโตและความได้เปรียบระยะยาวของพนักงาน และสนับสนุนให้พนักงานมีความรับผิดชอบในงานนั้นเสมือนเป็นเจ้าของ โดยได้จัดให้มีการพัฒนาทักษะและได้รับมอบหมายงานที่นอกเหนือจากงานของตนเองรวมถึงความรับผิดชอบที่ขยายขอบเขตขึ้น

#### การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับหลักการด้านสิทธิมนุษยชนอันเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานของมนุษย์ และเล็งเห็นว่าหลักการสิทธิมนุษยชนเป็นรากฐานสำคัญในการอยู่ร่วมกันอย่างสันติและสงบสุข ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการเพิ่มคุณค่าของทรัพยากรบุคคลนับเป็นปัจจัยสำคัญของธุรกิจในการเสริมสร้างคุณค่าและเพิ่มประสิทธิภาพด้วยการไม่เลือกปฏิบัติ ส่งเสริมความเท่าเทียมและความเสมอภาคภายในองค์กร ให้ความสำคัญเกี่ยวกับสิทธิในข้อมูลส่วนบุคคล เคารพสิทธิและให้เสรีภาพในการแสดงความคิดเห็น ไม่แบ่งแยกเพศและสถานะ โดยมีแนวปฏิบัติดังต่อไปนี้

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

บริษัทยังมีนโยบายการป้องกันการคุกคามทางเพศภายในองค์กรอย่างเป็นรูปธรรม โดยถือว่าการคุกคามทางเพศเป็นอาชญากรรมร้ายแรง แสดงให้เห็นถึงความไม่ยอมรับข้อต่อการคุกคามทางเพศไม่ว่าในรูปแบบใดๆ และจำกัดความการกระทำที่ถือเป็นการคุกคามทางเพศ เช่น การแสดงออกทางวาจาเกี่ยวกับเรื่องเพศอย่างไม่พึงประสงค์ การข่มขู่ทางเพศ การเผยแพร่เรื่องเนื้อหาหรือรูปภาพที่ลามกอนาจารหรือแสดงถึงการคุกคามทางเพศ

ทั้งนี้ บริษัทกำหนดบทลงโทษสำหรับผู้กระทำความผิดในเรื่องดังกล่าว และได้จัดให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแส ร้องเรียน โดยข้อร้องเรียนจะถูกเก็บเป็นความลับ

### ● ด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัทให้ความสำคัญต่อนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเทียบเท่าเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจด้านอื่นๆ ของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีบทบาทและหน้าที่ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานบัญญัติไว้

บริษัทประกาศนโยบายเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ดังต่อไปนี้

- ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบในการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน
- บริษัทจะสนับสนุนการออกประกาศ กฎระเบียบ ข้อบังคับ และแนวปฏิบัติด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสมสอดคล้องกับมาตรฐานและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- บริษัทจะดำเนินการติดตามเฝ้าระวัง ประเมิน ควบคุมอันตราย และจัดให้มีการปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานรวมถึงในสถานที่ทำงาน
- มีการเผยแพร่ให้ความรู้ และสร้างความตระหนักในเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานแก่ผู้บริหารและพนักงานอย่างต่อเนื่อง

- พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบความปลอดภัย มาตรฐานความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานและข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด
- บริษัทจะทำการติดตาม ประเมินผลการดำเนินงาน และพัฒนาปรับปรุงด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง

- **นโยบายด้านการปฏิบัติงานในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19**

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

- จัดทำและประกาศใช้ “คู่มือพนักงานสำหรับวิถีการดำเนินชีวิตรูปแบบใหม่ (New Normal)” โดยยึดหลักในการปฏิบัติ ดังต่อไปนี้
  1. ยึดระยะห่างเป็นสำคัญ
  2. ลด การติดต่อประสานงานแบบตัวต่อตัวระหว่างพนักงาน
  3. รักษามาตรฐานความสะอาดและสุขอนามัยในที่ทำงาน
  4. ยึดหลักพนักงานต้องมีสุขภาพดี ทั้งร่างกายและจิตใจพร้อมที่จะปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- กำหนดฟังก์ชันงานที่สำคัญในภาวะวิกฤติ เช่น ฝ่ายปฏิบัติการ (Operation), ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology) เป็นต้น โดยให้มีมาตรการจัดแยกกลุ่มให้พนักงานปฏิบัติงานแบบแยกพื้นที่ (Split Sites) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดและให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานให้เกิดประสิทธิภาพได้อย่างเต็มที่และเพื่อรองรับความต่อเนื่องทางธุรกิจตามแผนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของบริษัท (Business Continuity Plan)
- กำหนดให้พนักงานบางหน่วยงานสามารถปฏิบัติงานจากที่บ้านได้ (Work from Home) โดยบริษัทได้จัดเตรียมระบบการปฏิบัติงานจากที่บ้านให้แก่พนักงานเพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ โดยต้องเป็นหน่วยงานที่ไม่กระทบกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

- กำหนดให้พนักงานต้องใส่หน้ากากอนามัยในสถานที่ทำงานและเมื่อออกจากบ้านทุกครั้ง โดยบริษัทได้จัดทำหน้ากากอนามัยแบบผ้ามีสติ๊กเกอร์ให้แก่พนักงานทุกคน เพื่อแสดงความห่วงใยในด้านสุขภาพและสุขอนามัย เนื่องจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ทำให้เกิดภาวะขาดแคลนหน้ากากอนามัยในขณะนั้น
- กำหนดให้พนักงานเว้นระยะห่าง (Social Distancing) ในสถานที่ทำงาน ตลอดจนงดเว้นการจัดประชุม จัดอบรมสัมมนาต่างๆ โดยให้จัดการประชุมทางออนไลน์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ แทน ซึ่งบริษัทได้จัดระบบการประชุมทางออนไลน์แก่พนักงานเพื่อให้สามารถจัดประชุมสัมมนาต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

### วิสัยทัศน์ ความปลอดภัย ของบริษัท (Safety Vision)

- มุ่งเน้นการดูแลสุขภาพของพนักงาน
- สร้างสภาพแวดล้อมการทำงานให้เหมาะสม ปลอดภัย ปราศจากความเสี่ยง
- เพื่อพัฒนาประสิทธิภาพการทำงานและสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีแก่พนักงาน

### พันธกิจความปลอดภัย ของบริษัท (Safety Mission)

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

### กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ในปี 2563 ทั่วโลกได้เผชิญกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโควิด-19 ส่งผลให้ประชากรทั่วโลกได้มีการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้ชีวิตในรูปแบบใหม่ที่เกิดขึ้นซึ่งเรียกว่า “วิถีชีวิตรูปแบบใหม่ (New Normal)” โดยมีรูปแบบการใช้ชีวิตที่เน้นไปทางด้านหลีกเลี่ยงการอยู่ในที่ชุมชนที่มีคนจำนวนมาก งดเว้นการเข้าร่วมกลุ่มและทำกิจกรรมในกลุ่มคนจำนวนมาก เว้นระยะห่างในการติดต่อกัน รวมถึงการมีข้อกำหนดในเรื่องการต้องใส่หน้ากากอนามัยทุกครั้งเมื่อออกจากบ้านและเมื่ออยู่ในที่ชุมชน

จากสาเหตุดังกล่าวจึงส่งผลให้รูปแบบการทำกิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเปลี่ยนไป บริษัทจึงมีนโยบายในการนำเทคโนโลยีในด้านการสื่อสารเข้ามาช่วยลดช่องว่างและแก้ปัญหาในเรื่องการเว้นระยะห่าง (Social Distancing) ที่ส่งผลต่อการทำงานและการใช้ชีวิตในสังคมมากขึ้น การนำเทคโนโลยีเข้ามาทำหน้าที่ช่วยเป็นสื่อกลางในการเชื่อมโยงการสื่อสารระหว่างบุคคลต่อบุคคล การสื่อสารสำหรับการประชุมและฝึกอบรมสัมมนาต่างๆ โดยสามารถใช้งานผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ ได้อย่างสะดวกสบาย ไม่ต้องเสียเวลาในการเดินทางไปยังสถานที่ประชุมหรือสัมมนาและป้องกันความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อีกด้วย

ดังนั้น บริษัทจึงได้ตระหนักในเรื่องสุขภาพและสุขอนามัยเป็นลำดับแรก ซึ่งถือเป็นปัญหาเร่งด่วนที่ประชากรทั่วโลกกำลังเผชิญกับการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ตลอดจนปัญหาที่ประเทศไทยกำลังเผชิญอยู่ด้วยในขณะเดียวกัน นั่นก็คือ ปัญหาในเรื่องของฝุ่นละออง PM 2.5 ที่มีอัตราแนวโน้มที่สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง บริษัทจึงได้รณรงค์ทั้งในส่วนของพนักงาน ตลอดจนลูกค้าและผู้ที่มาติดต่อกับบริษัทในเรื่องการขอความร่วมมือปฏิบัติตามมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 และรักษาสุขอนามัยของตนเองและผู้อื่น ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายและข้อกำหนดที่รัฐบาลได้ประกาศว่าปี 2563 เป็นปีแห่งการใช้ชีวิตในรูปแบบชีวิตวิถีใหม่ (New Normal)

## 1. ด้านสร้างเสริมสุขอนามัยเพื่อสุขภาพที่ดี

### - รณรงค์เรื่องข้อปฏิบัติทางด้านสุขอนามัยส่วนตัวและสุขอนามัยส่วนรวม

ในเดือนมีนาคม 2563 เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโควิด-19 บริษัทได้ประกาศมาตรการการปฏิบัติงานภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 และมีการสื่อสารไปยังพนักงาน ลูกค้าและผู้ที่มาติดต่อ ในเรื่องวิธีการปฏิบัติตนและรักษาสุขอนามัยต่อส่วนรวมเพื่อป้องกันตนเองจากโรคติดเชื้อไวรัสโควิด-19 บริษัทได้มีการรณรงค์ประชาสัมพันธ์มาตรการป้องกันต่างๆ ตามนโยบายจากกลุ่มเมย์แบงก์ที่ได้กำหนดไว้ โดยบริษัทได้ตั้งจุดคัดกรองเบื้องต้น ได้แก่ การวัดอุณหภูมิ การซักประวัติการเดินทางของผู้ที่มาติดต่อกับบริษัท การกำหนดให้ต้องสวมหน้ากากอนามัยทุกครั้งเมื่อมาติดต่อกับบริษัท ฯลฯ ซึ่งมีเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) สอดคล้องกับเป้าหมายที่ 3 ที่ว่าด้วยเรื่องของการส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีของทุกคน (Good Health)



## 2. ด้านการให้ความรู้แก่ลูกค้าและนักลงทุน

### - การจัดกิจกรรมให้ความรู้ด้านการลงทุนให้แก่ลูกค้าและนักลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

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

### - การจัดกิจกรรมสัมมนาให้ความรู้แก่นักลงทุนและประชาชนทั่วไป

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



- การร่วมเป็นวิทยากรรับเชิญในงานสัมมนาทางเศรษฐกิจสำคัญๆ

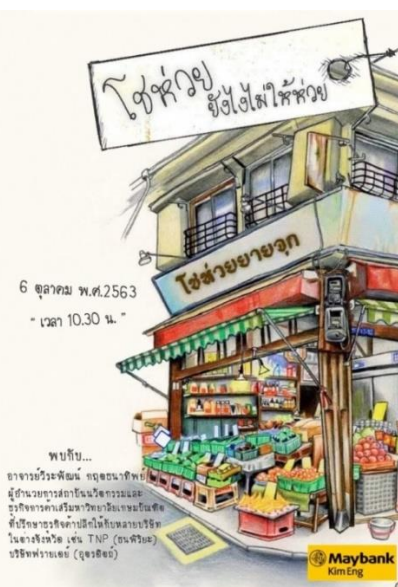
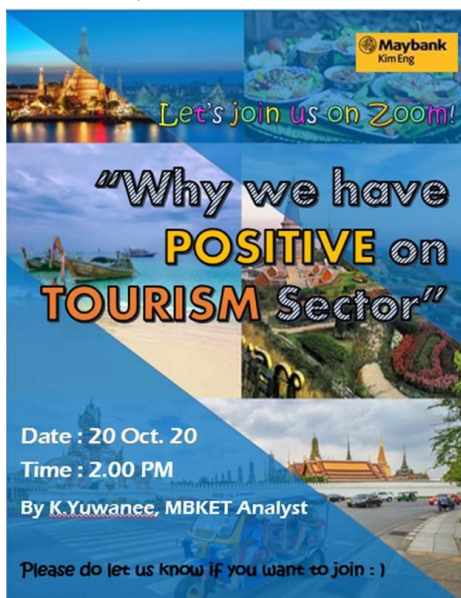
ในปี 2563 บริษัทได้รับเชิญให้เข้าร่วมงานสัมมนาใหญ่ๆ ของกลุ่มธุรกิจสำคัญๆ โดยวิทยากรรับเชิญนั้นเป็นบุคลากรของบริษัทที่มีความรู้ความสามารถเพื่อให้วิทยากรรับเชิญนั้นเป็น SCG หัวข้อ SCG Chemicals Digest 2020 วิเคราะห์เศรษฐกิจฝ่าวิกฤติโควิด-19 และงานสัมมนาสองหุ้นไทย รับปี 2021 โดยเครือกรุงเทพธุรกิจ ซึ่งเป็นการสัมมนาในรูปแบบออนไลน์และถ่ายทอดสด





### การจัดกิจกรรมสัมมนาให้ความรู้แก่ลูกค้าสถาบันในประเทศ

ในปี 2563 ฝ่ายหลักทรัพย์สถาบันของบริษัทได้จัดกิจกรรมให้ความรู้แก่ลูกค้าสถาบันในประเทศอย่างต่อเนื่อง ซึ่งในปีนี้นำมาวิธีชีวิตรูปแบบใหม่ที่เร่งด่วนการจัดกิจกรรมที่มีคนรวมกลุ่มเป็นจำนวนมากจึงได้ใช้เทคโนโลยีการจัดสัมมนาออนไลน์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เข้ามาช่วยในการจัดสัมมนาให้แก่ลูกค้า โดยในปีนี้ได้จัดเป็นจำนวนทั้งสิ้น 244 ชั่วโมง วัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเน้นให้ความรู้แก่ลูกค้าสถาบันในเรื่องของเทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ๆ ที่ส่งผลกับการลงทุนและสถานะทางเศรษฐกิจที่กำลังเกิดขึ้น โดยทางฝ่ายหลักทรัพย์สถาบันได้เชิญผู้เชี่ยวชาญในด้านของเทคโนโลยีและนวัตกรรม ตลอดจนบล็อกเกอร์ที่มีชื่อเสียงที่ได้รับความนิยมในด้านของการลงทุนมาให้ความรู้และแลกเปลี่ยนประสบการณ์อย่างสม่ำเสมอ อาทิ สัมมนา “โซ่ช่วยยังไงไม่ให้ห่วย”, สัมมนามุมมองกลุ่มท่องเที่ยว “Tourism Sector - Group Meeting”, สัมมนา “จับชีพจรส่งออกของไทยหลังโควิด”, สัมมนาของกลุ่มธุรกิจสื่อกับบริษัท Nielsen ในหัวข้อ “WHAT NIELSEN WATCH?”, สัมมนาของกลุ่มธุรกิจการเงินในหัวข้อ “Consumer Finance”, สัมมนาทิศทางและภาพรวมธุรกิจปี 2563 กับบริษัทจดทะเบียนต่างๆ เช่น BAM, PTT, INTUCH, MINT เป็นต้น



**“จับชีพารส่งออกไทยหลังโควิด”**  
ภาพรวมการส่งออก-นำเข้าของประเทศไทยหลังสถานการณ์โควิด-19

พบกับ...  
**คุณพิบพิชฌัก วอนซอพร**  
ผู้อำนวยการสำนักงานนโยบาย  
และยุทธศาสตร์การค้า  
กระทรวงพาณิชย์

วันจันทร์ ที่ 26 ตุลาคม 2563  
เวลา 10.30 น.  
ลงทะเบียนรับชม [Insti-sales@maybank-ke.co.th](mailto:Insti-sales@maybank-ke.co.th)

**MAYBANK'S LOGISTICS WEEK**  
\*\*ADD TRIPLE I (III) ON 4 JUN AT 10.30 AM

All conference calls arrange via ZOOM.  
Password will provide to registered participants.  
Please contact: [Insti-sales@maybank-ke.co.th](mailto:Insti-sales@maybank-ke.co.th)

- MON 1 JUN AT 10.30AM  
**PRECIOUS SHIPPING PCL (PSL)**  
Mr. Wandhoran, CEO
- TUE 2 JUN AT 10.30AM  
**JWD INFOLOGISTICS PCL (JWD)**  
Dr. Ekapolong Jungsrisangpan, CFO
- TUE 2 JUN AT 7.00PM  
**WICE LOGISTICS PCL (WICE)**  
Mr. Chulrat Ekapattanasri, Director
- THU 4 JUN AT 10.30AM  
**TRIPLE I LOGISTICS PCL (III)**  
Mr. Wang Nubromtham, CFO
- FRI 5 JUN AT 2.00PM  
**LOGISTICS OUTLOOK BY ANALYST**  
Mr. Jiraporn Wattanasong, Analyst

MAYBANK KIM ENG (THAILAND)

**Maybank Kim Eng**

**WHAT NIELSEN WATCH**

Ms. Somwalee Limratchamorn  
Managing Director  
**The Nielsen Company (Thailand) Ltd.**

JULY 14, 2020  
2.00 - 4.00 PM  
ZOOM MEETINGS

Please contact: [Insti-sales@maybank-ke.co.th](mailto:Insti-sales@maybank-ke.co.th)

### 3. ด้านสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม

#### - บริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือรักษาพยาบาลผู้ป่วยโรคโควิด-19 และจัดซื้ออุปกรณ์ทางการแพทย์ให้แก่บุคลากรทางการแพทย์ในช่วงวิกฤติโควิด-19

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

#### - จัดทำหน้ากากเฟซชีลด์ บริจาคให้แก่บุคลากรทางการแพทย์

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



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

ในปี 2563 บริษัทได้สานต่อเจตนารมณ์ของบริษัทที่ต้องการให้องค์กรเป็นองค์กรแห่งการตระหนักรู้และใส่ใจในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม เน้นปลูกจิตสำนึกแก่พนักงานในองค์กรในการช่วยกันรณรงค์การลดและเลิกใช้พลาสติก (Say NO to Plastic) และการรีไซเคิลเพื่อนำกลับมาใช้ใหม่ให้เกิดประโยชน์ (โครงการ Reuse, Reduce & Recycle) โดยในปีนี้บริษัทได้ผลิตถังแยกขยะรีไซเคิล (Recycle Bin) แบบถาวรขึ้นเพื่อสานต่อโครงการ “GEN ใหม่ ใส่ใจ 3R” ให้มีรูปแบบโครงการที่ยั่งยืนมากขึ้น โดยได้ขยายความร่วมมือในการเข้าร่วมโครงการออกไปยังสาขาต่างๆ ในกรุงเทพฯ ผลิตถังแยกขยะรีไซเคิล 3 ประเภทไปไว้ตามที่ตั้งสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาต่างๆ ในกรุงเทพฯ ได้แก่ ถังแยกขยะประเภทขวดพลาสติก แก้วพลาสติก และอะลูมิเนียม เพื่อประชาสัมพันธ์การคัดแยกขยะประเภทต่างๆ ตลอดจนการนำขยะมารีไซเคิลใหม่เพื่อช่วยลดภาวะโลกร้อน โดยบริษัทจะนำขยะรีไซเคิลดังกล่าวไปบริจาคต่อเพื่อนำไปใช้ให้เกิดประโยชน์หรือแปรรูปเป็นสินค้าให้กับชุมชนเพื่อสร้างประโยชน์แก่ชุมชนต่อไป ซึ่งมีเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) สอดคล้องกับเป้าหมายที่ 13 ที่ว่าด้วยเรื่องของการดำเนินมาตรการเร่งด่วนเพื่อรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและผลกระทบ (Climate Action)



**- บริจาคขวดพลาสติกและแก้วพลาสติกให้แก่วัดจากแดงเพื่อนำไปผลิตผ้าจีวรสำหรับพระสงฆ์**

บริษัทยังคงสานต่อกิจกรรมภายใต้ “โครงการ Khung Bang Kachao” ที่พัฒนาโดย บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) อันเป็นโครงการกำจัดการขยะอย่างครบวงจร ก่อตั้งริเริ่มโดยมูลนิธิชัยพัฒนา ร่วมกับ 34 องค์กรเพื่ออนุรักษ์และพัฒนาพื้นที่สีเขียวบริเวณคุ้งบางกระเจ้า จังหวัดสมุทรปราการ โดยวัตถุประสงค์ของโครงการดังกล่าวเพื่อนำขวดพลาสติกและแก้วพลาสติกที่ไม่ใช้แล้วนำไปแปรรูปให้เกิดประโยชน์สูงสุดเพื่อช่วยลดเรื่องภาวะโลกร้อนและเพื่อลดจำนวนขยะที่ไม่สามารถย่อยสลายให้น้อยลงได้ ซึ่งผลิตภัณฑ์หลักที่ได้หลังจากนำไปแปรรูปคือผ้าจีวรสำหรับพระสงฆ์ โดยถักทอผสมเส้นใยฝ้ายและเส้นใยสังเคราะห์ ทำให้ผ้ามีคุณสมบัติที่นุ่มสบายและใช้งานได้จริง ซึ่งมีเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) สอดคล้องกับเป้าหมายที่ 13 ที่ว่าด้วยเรื่องของ การดำเนินการเร่งด่วนเพื่อรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและผลกระทบ (Climate Action)



**- บริจาคถุงผ้าสำหรับใส่ยาและเวชภัณฑ์ให้แก่ห้องยาแผนกอายุรศาสตร์ โรงพยาบาลศิริราช**

บริษัทได้เปิดรับบริจาคถุงผ้าขนาดใหญ่ให้แก่ผู้ป่วยสูงอายุที่เดินทางเข้ารับการตรวจรักษา ซึ่งส่วนมากเป็นผู้ป่วยที่มีที่พักอาศัยอยู่ห่างไกลจากโรงพยาบาลรวมทั้งผู้ป่วยสูงวัยที่ไม่สะดวกในการเดินทางเข้ามารับการตรวจรักษาได้บ่อยๆ จึงทำให้การเข้ามารับการตรวจรักษาแต่ละครั้ง ผู้ป่วยจะได้รับยา รวมถึงเวชภัณฑ์ต่างๆ จากโรงพยาบาลเพื่อนำกลับไปรักษาต่อบ้านจำนวนมาก ประกอบกับในปัจจุบันได้มีการรณรงค์ใช้ถุงพลาสติกและถุงกระดาษซึ่งทำให้ไม่มีบรรจุภัณฑ์ในการใส่ยาและเวชภัณฑ์ต่างๆ กลับบ้าน เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการลด ละ เลิกใช้ถุงพลาสติก (Reduce, Reuse & Recycle) บริษัทจึงเปิดขอรับบริจาคถุงผ้าขนาดใหญ่จากพนักงานและลูกค้า เพื่อรวบรวมและส่งบริจาคต่อให้แก่ห้องยาแผนกอายุรศาสตร์ โรงพยาบาลศิริราช ซึ่งมีเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) สอดคล้องกับเป้าหมายที่ 13 ที่ว่าด้วยเรื่องของการดำเนินมาตรการเร่งด่วนเพื่อรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและผลกระทบ (Climate Action)

**- บริจาคปฏิทินเก่า เพื่อนำไปทำเป็นอักษรเบรลล์ ให้แก่มูลนิธิช่วยคนตาบอดฯ**

ในปี 2563 บริษัทยังคงตระหนักถึงความสำคัญของกลุ่มคนพิการอย่างต่อเนื่อง โดยเล็งเห็นว่ากลุ่มคนพิการในสังคมมีจำนวนมากที่ยังขาดโอกาสในด้านต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นด้านสิทธิขั้นพื้นฐาน ตลอดจนสิทธิในด้านของการประกอบอาชีพ อันสืบเนื่องจากการขาดอุปกรณ์และเครื่องมือให้ความรู้ที่ไม่เอื้ออำนวย บริษัทจึงมุ่งมั่นสืบสานเจตนารมณ์ในเรื่องการมีส่วนร่วมช่วยเหลือในปัจจัยดังกล่าว โดยได้เปิดรับบริจาคปฏิทินเก่าที่ไม่ใช้งานแล้วจากพนักงานในบริษัทตลอดจนเพื่อนฝูงและญาติมิตรที่ประสงค์มีส่วนร่วม เพื่อนำไปบริจาคให้แก่ศูนย์เทคโนโลยีการศึกษาเพื่อคนตาบอด มูลนิธิเพื่อคนตาบอดแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์ เพื่อนำไปผลิตอักษรเบรลล์ใช้สำหรับเป็นสื่อการเรียนการสอนสำหรับคนตาบอด เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตให้ดีขึ้น (Community Empowerment) และขณะเดียวกันก็เพื่อรณรงค์การใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างคุ้มค่าด้วยการนำกระดาษรีไซเคิล (Recycle) ลดการเพิ่มจำนวนขยะด้วยเช่นกัน (Environment Diversity) ในปีนี้ได้รวบรวมส่งมอบบริจาคปฏิทินเก่าที่ไม่ใช้งานแล้วให้แก่มูลนิธิฯ เป็นจำนวนรวมกว่า 900 เล่ม ซึ่งมีเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) สอดคล้องกับเป้าหมายที่ 10 ที่ว่าด้วยเรื่องของการลดความเหลื่อมล้ำทั้งภายในและระหว่างประเทศ (Reduced Inequalities)



- โครงการคอมพิวเตอร์เพื่อน้องของมูลนิธิกระจกเงา

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

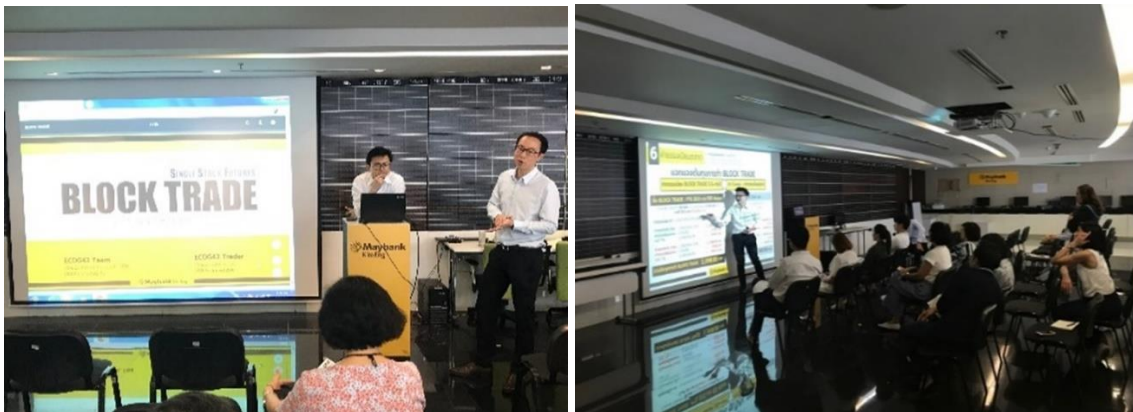


#### 4. ด้านการพัฒนาบุคลากร

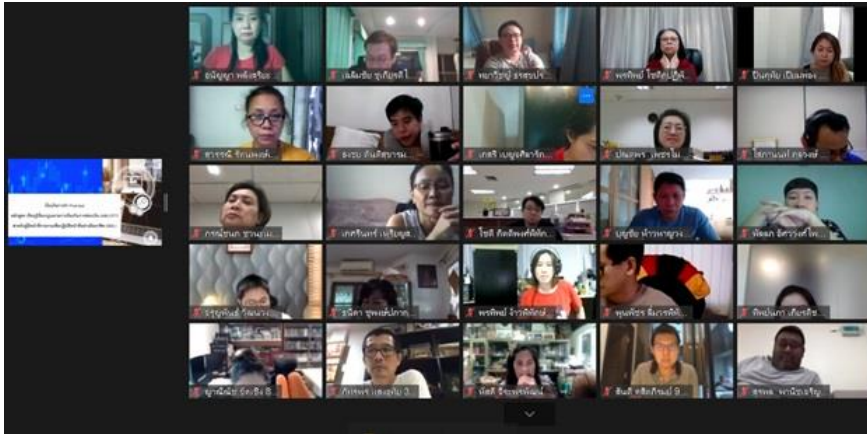
##### - การอบรมให้ความรู้แก่พนักงานเพื่อพัฒนาศักยภาพในการปฏิบัติงาน

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

##### อบรมหัวข้อ Block Trade และ DW



##### อบรม Refresher IC/ IP/IA License 2020

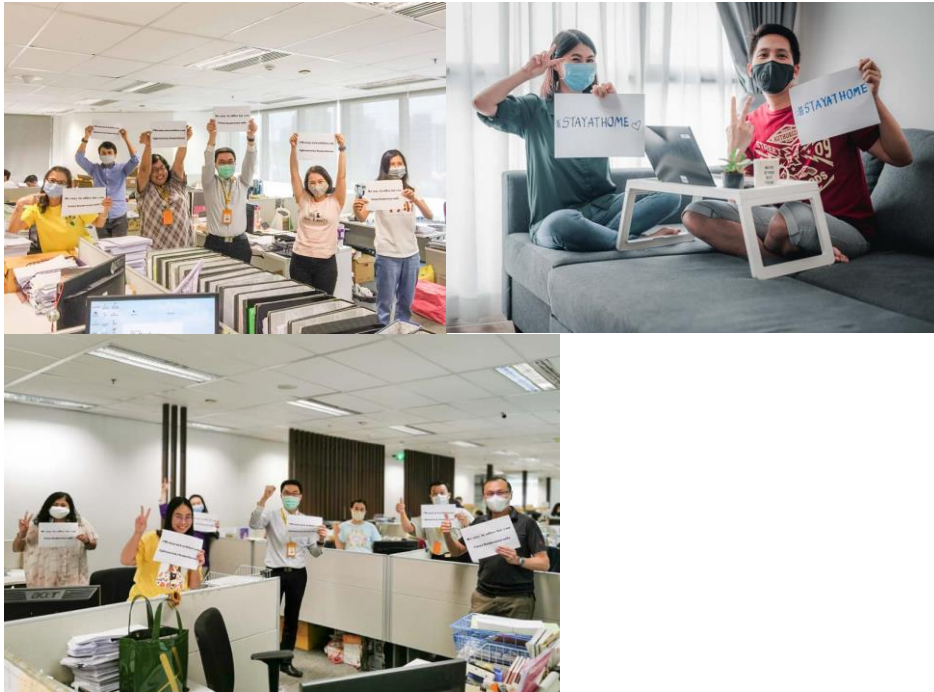


### 5. ด้านสุขภาพและสวัสดิการ

#### - จัดทำหน้ากากอนามัยแบบผ้ามีสลิตให้แก่พนักงาน

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





## 6. ด้านกีฬา

### -สนับสนุนการเล่นกีฬาเพื่อเสริมสร้างสุขภาพให้แข็งแรง

ในปี 2563 บริษัทยังคงส่งเสริมต่อเนื่องในด้านกีฬา เนื่องจากเล็งเห็นว่าการเล่นกีฬาช่วยส่งเสริมด้านสุขภาพให้มีความแข็งแรงมากขึ้น เมื่อมีร่างกายแข็งแรงแล้วก็ย่อมส่งผลให้ด้านจิตใจมีความสุขไปด้วย ซึ่งบริษัทยังคงให้การสนับสนุนตลอดมา ไม่ว่าจะเป็นกีฬาฟุตบอลและแบดมินตันซึ่งเป็นกิจกรรมที่เล่นต่อเนื่องมานาน แต่เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ในปีนี้ได้ส่งผลให้การฝึกซ้อมกีฬาและการจัดการแข่งขันต่างๆ ต้องถูกระงับเพื่อให้เป็นไปตามมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดและคู่มือปฏิบัติงานของพนักงานภายใต้สถานการณ์โควิด-19

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



\*\*\*\*\*

## 12. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

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

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

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

บริษัทให้ความสำคัญในการควบคุมภายในของบริษัท ด้วยการแต่งตั้งและมอบหมายบุคคลที่มีประสบการณ์และความรู้ความสามารถเข้ามาเป็นผู้ดำเนินการ โดยบริษัทแต่งตั้ง นางวริยา วรวัฒน์เมธีกุล ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท โดยบุคคลดังกล่าว เป็นผู้ที่มีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายใน ในธุรกิจการเงิน เคยได้รับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน

ด้านการตรวจสอบภายในได้แก่ Audit Methodologies, Effective Internal Audit จัดอบรมโดย Maybank, COSO-Internal Control Integrated Framework, Internal Control-Thailand 4.0 จัดอบรมโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ และ Leadership Energy Summit Asia 2020 (LESA) จัดอบรมโดย Asia School of Business (ASB) เป็นต้น ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องผ่านการอนุมัติ (หรือ ได้รับความเห็นชอบ) จากคณะกรรมการตรวจสอบ

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

### 13. รายการระหว่างกัน

- **ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ**

รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในช่วงที่ผ่านมาเป็นรายการที่มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดยเงื่อนไขต่างๆของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นจะถูกกำหนดให้เป็นไปตามปกติธุรกิจทั่วไป (Fair and at Arm's Length) และค่าตอบแทนที่ได้รับและจ่ายชำระเป็นราคาตลาดที่ยุติธรรม

- **นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกัน**

เพื่อก่อให้เกิดการเอื้อประโยชน์กันในการทำธุรกิจหลักทรัพย์อย่างโปร่งใส บริษัทฯ ยังคงมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปัจจุบันต่อไปในอนาคต โดยจะมีการกำหนดเงื่อนไขต่างๆให้เป็นไปตามลักษณะการดำเนินการค้าปกติ และเป็นราคาตลาดซึ่งสามารถเปรียบเทียบกับราคาที่เกิดขึ้นกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้บริษัทฯ จะได้ให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทฯหรือผู้เชี่ยวชาญอิสระพิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นถึงความเหมาะสมของราคาและความสมเหตุสมผลของการทำรายการด้วย

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น คณะกรรมการบริหารจะปฏิบัติตามระเบียบต่างๆ ที่ได้กำหนดขึ้นและคณะกรรมการบริหารจะไม่นอมนิติรายการใดๆ ที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) และจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ จะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยง และการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี)

ทั้งนี้ หากมีรายการระหว่างกันของบริษัทฯหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) เกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต บริษัทฯ จะให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับราคา อัตราค่าตอบแทน รวมทั้งความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ จะได้ให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทฯเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี ทั้งนี้บริษัทฯจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ตลอดจนปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลของบริษััจจดทะเบียนที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

## สรุปรายการระหว่างกันของบริษัทฯกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นในปี 2563 และ ปี 2562

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

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการในปี 2563 (ล้านบาท)	มูลค่ารายการในปี 2562 (ล้านบาท)	ลักษณะรายการ
Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited	เป็นบริษัทย่อยของ Maybank Kim Eng Holdings Limited ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท	6	14	<p><b>ค่านายหน้ารับ</b> : เป็นค่านายหน้าที่บริษัทรับจาก Kim Eng Securities (Hong Kong) Limited จากการที่บริษัทดังกล่าว ส่งรายการซื้อขายหลักทรัพย์ให้กับ บริษัทฯ ซึ่งการกำหนดราคาค่านายหน้าเป็นไปตามอัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</p> <p><b>หมายเหตุ</b>: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์คงค้าง 3 ล้านบาท และไม่มียอดเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์คงค้าง</p> <p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์คงค้าง 211 ล้านบาท และไม่มียอดเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์คงค้าง</p>

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