



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2567

แบบ 56-1 One Report

ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-One Report)

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567



สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	
1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ	5
1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท	11
1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว	15
1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น	16
1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล	17
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	
2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง	18
2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท	19
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	
3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน	24
3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ	25
3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม	28
3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม	31
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	
4.1 วิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะทางการเงินการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ	34
4.2 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ	37
4.3 ข้อมูลจากงบการเงิน และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	38
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	

## สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
5.1 ข้อมูลทั่วไป	47
5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น	49
5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย	51
5.4 ตลาดรอง	52
5.5 สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ (กรณีออกตราสารหนี้)	53
<b>ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ</b>	
<b>6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ</b>	
6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ	54
6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ (ถ้ามี)	63
6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบายและระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา	66
<b>7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการคณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ</b>	
7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ	67
7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ	69
7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย	75
7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร	84
7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน	87
7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ	88
<b>8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ</b>	
8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา	90
8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา	99
8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ	101

## สารบัญ (ต่อ)

หน้า

### 9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

106

9.2 รายการระหว่างกัน

108

### ส่วนที่ 3 งบการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

117

รายงานของผู้สอบบัญชีอนุญาต

119

งบการเงิน

125

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

133

### เอกสารแนบ

เอกสารแนบ

191

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

# 1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

## 1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

### 1.1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์ในการดำเนินงาน

#### สารจากประธานกรรมการ

##### สารจากประธานกรรมการ

##### สรุปภาพรวมของปี 2567

เศรษฐกิจไทยเติบโตร้อยละ 2.7 ในปี 2567 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.9 ในปี 2566 ได้แรงหนุนจากการส่งออกที่ฟื้นตัวในช่วงปลายปี โดยเฉพาะความต้องการสินค้าอิเล็กทรอนิกส์และสินค้าเกษตรที่เพิ่มขึ้น รวมถึงภาคการท่องเที่ยวที่กลับมาฟื้นตัวจากฐานที่ต่ำในปี 2566 นอกจากนี้ การลงทุนภาครัฐคาดว่าจะเร่งตัวขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปีจากการใช้จ่ายงบประมาณของภาครัฐที่เพิ่มขึ้น

##### แนวโน้มปี 2568

UOB Global Economics & Market Research (GEMR) คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะเติบโตร้อยละ 2.9 ในปี 2568 โดยได้รับแรงหนุนจากปัจจัยหลัก ได้แก่ 1) การลงทุนภาครัฐที่ขยายตัวจากงบลงทุนที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2567 2) การส่งออกที่มีแนวโน้มเติบโตตามวัฏจักรขาขึ้นของอุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์ 3) การท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวจากจำนวนนักท่องเที่ยวขาเข้าที่เพิ่มขึ้น และ 4) การลงทุนภาคเอกชนที่มีสัญญาณการฟื้นตัวแม้ว่าการบริโภคภายในประเทศอาจเติบโตในอัตราที่ชะลอตัว แต่คาดว่านโยบายภาครัฐที่มุ่งเน้นการปรับโครงสร้างหนี้และกระตุ้นการบริโภคจะช่วยหนุนเศรษฐกิจให้ขยายตัวต่อเนื่องในปี 2568 เราคาดการณ์ว่าธนาคารแห่งประเทศไทย (BoT) จะปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 25 bps สู่ระดับร้อยละ 2.00 ในปี 2568

##### สภาวะตลาดหลักทรัพย์โดยรวมปี 2567

ภาพรวมตลาดหุ้นไทยปี 2567 SET Index ปรับตัวลดลงร้อยละ 1.1 ในปี 2567 โดยในช่วงครึ่งปีแรกตลาดเผชิญแรงขายจากนักลงทุนต่างชาติที่ได้รับผลกระทบจากความไม่แน่นอนทางการเมือง อย่างไรก็ตาม ตลาดฟื้นตัวในช่วงครึ่งหลังของปี หลังจากการจัดตั้งรัฐบาลใหม่ภายใต้การนำของนายกรัฐมนตรีแพทองธาร ชินวัตร แม้ว่าดัชนีจะฟื้นตัวขึ้น แต่การปรับตัวขึ้นของตลาดกระจุกตัวอยู่ในกลุ่มหุ้นขนาดใหญ่ ขณะที่หุ้นขนาดกลางและขนาดเล็กให้ผลตอบแทนต่ำกว่าตลาดโดยรวม

กลุ่มอุตสาหกรรมที่ให้ผลตอบแทนสูงสุด ได้แก่ กลุ่มชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ (เพิ่มขึ้นร้อยละ 67), กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ (เพิ่มขึ้น ร้อยละ 37), กลุ่มสื่อ (เพิ่มขึ้นร้อยละ 13) และกลุ่มธนาคาร (เพิ่มขึ้นร้อยละ 11) ขณะที่กลุ่มที่ให้ผลตอบแทนต่ำสุด ได้แก่ กลุ่มบรรจภัณฑ์ (ลดลงร้อยละ 33), กลุ่มขนส่งและโลจิสติกส์ (ลดลงร้อยละ 25) และกลุ่มยานยนต์ (ลดลงร้อยละ 25)

ในปี 2567 นักลงทุนที่ซื้อสุทธิ ได้แก่ นักลงทุนรายย่อยในประเทศ (49 พันล้านบาท), นักลงทุนสถาบันในประเทศ (49 พันล้านบาท) และบัญชีบริษัทหลักทรัพย์ (15 พันล้านบาท) ขณะที่นักลงทุนต่างชาติขายสุทธิ (148 พันล้านบาท) โดยตลาดหุ้นไทยได้รับแรงกดดันหลักจากการไหลออกของเงินทุนจากนักลงทุนต่างชาติ

##### ผลการดำเนินงาน ปี 2567

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีขาดทุนสุทธิ จำนวน 129.99 ล้านบาท เทียบกับที่มีผลกำไรสุทธิ 90.86 ล้านบาท ในงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจาก ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจาก 1,031,775,340 บาท เป็น 1,178,185,017 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.19 โดยมีสาเหตุหลักจากการบันทึกขาดทุนจากการต่อราคาของค่าความนิยมจำนวน 252,678,922 บาท

##### แนวโน้มตลาดหุ้นและธุรกิจปี 2568

ในปี 2568 เราคาดว่าตลาดหุ้นไทยจะแกว่งตัวผันผวนออกด้านข้างโดยเฉพาะในช่วงครึ่งปีแรก ทิศทางตลาดอาจได้รับผลกระทบจากนโยบายของประธานาธิบดีสหรัฐฯ โดนัลด์ ทรัมป์ ซึ่งความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่เพิ่มขึ้นอาจทำให้เงินทุนไหลเข้าสู่สินทรัพย์สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ และเพิ่มความเสี่ยงต่อการไหลออกของเงินทุนจากตลาดเกิดใหม่ รวมถึงไทย

ท่ามกลางความไม่แน่นอนนี้ เราแนะนำกลยุทธ์การลงทุนที่เน้นหุ้นในประเทศ ซึ่งได้รับผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงทางการเมืองระหว่างประเทศน้อยกว่า

อิมการลงทุนหลักในปี 2568 ได้แก่ 1) กลุ่มที่ได้รับแรงหนุนจากโมเมนตัมเศรษฐกิจ (การท่องเที่ยวและการก่อสร้าง) 2) กลุ่มที่ได้ประโยชน์จากการปรับโครงสร้างหนี้และมาตรการกระตุ้นกำลังซื้อ (การเงิน ค่าปลีก และธนาคาร) 3) กลุ่มที่ได้านิสงค์จากวัฏจักรดอกเบี้ยขาลง (การเงินและสาธารณูปโภค) 4) กลุ่มที่ได้รับประโยชน์จากรอบใหม่ของการลงทุนในไทย (นิคมอุตสาหกรรมและการท่องเที่ยว)

##### คำขอบคุณ

ในนามของคณะกรรมการบริษัท ขอขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน ทีมผู้บริหาร และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ที่ได้ให้ความไว้วางใจ ความช่วยเหลือ และการ

สนับสนุนอย่างต่อเนื่องตลอดมา

นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร

ประธานกรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน ( ประเทศไทย ) จำกัด (มหาชน)

## วิสัยทัศน์

พันธมิตรทางการเงินที่คุณไว้วางใจ

## วัตถุประสงค์

- การให้บริการที่มีคุณภาพสูงสุด
- ติดต่อกับลูกค้าอย่างมืออาชีพ ให้บริการถูกต้องตรงเวลา
- สนับสนุนการเรียนรู้และโอกาสในการเติบโต พัฒนาทักษะความเป็นมืออาชีพของพนักงาน
- ปฏิบัติหน้าที่โดยมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย สิ่งแวดล้อมและสังคม

## เป้าหมาย

มุ่งให้บริการเพื่อความสำเร็จทางการเงินอย่างต่อเนื่อง สู้ผู้นำในธุรกิจหลักทรัพย์

เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความพึงพอใจสูงสุดอย่างยั่งยืน

## กลยุทธ์ในการดำเนินงาน

บริษัทฯ มุ่งให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตรูปแบบใหม่ ภายใต้ชื่อ UTRADE โดยมุ่งมั่นที่จะพัฒนาระบบ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า สามารถใช้งานง่ายพร้อมกับสรรหาเครื่องมือ บทวิเคราะห์ และการจัดอบรมสัมมนาอย่างมีคุณภาพ เพื่อให้ลูกค้าสามารถเพิ่มขีดความสามารถในการแสวงหากำไรด้วยเครื่องมือที่ใช้งานง่าย และลูกค้ายังสามารถรับทราบข้อมูลเพิ่มเติมในเชิงลึกทั้งแนวโน้มตลาดและโอกาสในการลงทุนจากนักวิเคราะห์มืออาชีพผ่านมุมมองที่หลากหลายและเป็นสากล โดยบริษัทฯ มุ่งเน้นที่จะเสริมสร้างความรู้และพัฒนาแนวคิด มุมมองความเป็นไปได้ในการลงทุนให้กับลูกค้า และบุคคลทั่วไปผู้ที่สนใจเกี่ยวกับการลงทุน บริษัทฯ มีการกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมที่เป็นธรรมและเหมาะสม พร้อมทั้งจัดเตรียมเครื่องมือ บทวิเคราะห์ และการนำเสนอแหล่งความรู้ให้แก่ลงทุน

## ค่านิยม

การลงทุนในจุดแข็ง

## ค่านิยมหลัก

บริษัทมุ่งมั่นในการสร้าง 4 ค่านิยมพื้นฐานหลัก R - ความเคารพนับถือ I - ความซื่อสัตย์ C - การสื่อสาร E - ความเป็นเลิศ

### 1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาที่สำคัญ

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน ( ประเทศไทย ) จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ มหาสมุทร จำกัด จัดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2541 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 250 ล้านบาท การจัดตั้งบริษัทเป็นผลมาจากการแยกการประกอบธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ออกจากกันของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ มหาสมุทร จำกัด บริษัทฯ รับโอนสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ รวมทั้งสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมายเลข 26 จากบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ มหาสมุทร จำกัด และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. โดยเริ่มประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตั้งแต่นั้นเป็นต้นมา

ในปี 2543 บริษัทหลักทรัพย์ มหาสมุทร จำกัด จำหน่ายหุ้นให้ทาง ยูไนเต็ด อินเวสเมนต์ ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มยูโอบี ที่ประเทศสิงคโปร์ และเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี ( ประเทศไทย ) จำกัด ต่อมา มีการรวมตัวกันทางธุรกิจระหว่างกลุ่มธนาคารยูโอบี กับ กลุ่ม เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ เป็น ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด ทำให้ในปี 2544 มีการปรับโครงสร้างการถือหุ้นใหม่โดย ยูไนเต็ด อินเวสเมนต์ ลิมิเต็ด ได้ขายหุ้นที่ถือทั้งหมดให้กับ ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด ทำให้ ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด ถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 99.99 ของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด และเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน ( ประเทศไทย ) จำกัด หลังจากนั้นในปีเดียวกัน บริษัทฯ ได้ซื้อธุรกิจรายย่อยจากบริษัทหลักทรัพย์ บีเอ็นพี พาริบาล ฟิรกรีน ( ประเทศไทย ) จำกัด และในวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2548 บริษัทฯ ได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนโดยใช้ชื่อว่า บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน ( ประเทศไทย ) จำกัด (มหาชน)

ทั้งนี้ ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นบริษัทแม่ เป็นบริษัทหลักทรัพย์จดทะเบียนโดยมีบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีส่วนแบ่งการตลาดสูงสุดในสิงคโปร์ มีสำนักงานในประเทศฮ่องกง มาเลเซีย ลอนดอน นิวยอร์ก จาการ์ตา เซี่ยงไฮ้ มะนิลา และ โตรอนโต นอกจากนี้ยังเป็นบริษัทในเครือของยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ แบงก์ ที่เป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ในสิงคโปร์ มีสาขาในประเทศไทย คือ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) จากความสัมพันธ์และเครือข่ายที่กว้างขวางดังกล่าวทำให้บริษัทฯ สามารถขยายฐานลูกค้าทั้งในและต่างประเทศได้อย่างกว้างขวาง บริษัทฯ ยังได้รับการแลกเปลี่ยนความรู้ ประสบการณ์ และความช่วยเหลือในการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์จากบริษัทในกลุ่มอย่างต่อเนื่อง โดยได้มีการทำ

สัญญาการให้บริการ (Service Agreement) กับ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเตด โดยการให้บริการครอบคลุมด้านต่างๆ หลายด้าน (รายละเอียดของสัญญาให้บริการและค่าธรรมเนียมการให้บริการสามารถดูได้ใน รายการระหว่างกัน) จากที่ผ่านมาจนถึงปัจจุบัน บริษัทฯ ได้รับความช่วยเหลือตามสัญญาให้บริการ เช่น ให้ความช่วยเหลือในการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้สามารถเชื่อมโยงเป็นระบบเดียวกันภายในกลุ่มยูโอบี เคย์เฮียน ช่วยแนะนำในการติดตั้งระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมทั้งพัฒนาระบบต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพมาอย่างต่อเนื่อง การจัดทำมีระบบการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานสากล

ตั้งแต่ปี 2548 บริษัทฯ ยังได้รับการสนับสนุนทางด้านการตลาดและการดำเนินโครงการ Cross Selling ทำให้บริษัทฯ สามารถขยายการให้บริการทางด้านนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้าได้เพิ่มขึ้นจากการแนะนำลูกค้าผ่านบริษัทในกลุ่ม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ประโยชน์จากการใช้ทรัพยากรร่วมกันกับบริษัทในกลุ่ม เช่น การโฆษณาต่างๆ ร่วมกันในงานวิเคราะห์หลักทรัพย์ รวมถึงการให้บริษัทฯ สามารถเข้าถึงบทความวิเคราะห์หลักทรัพย์และสภาวะตลาดในต่างประเทศที่จัดทำขึ้นโดยบริษัทในกลุ่มเพื่อพัฒนางานวิจัยของบริษัทฯ

ปี 2553 บริษัทฯ รับโอนธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Brokerage Business) จากบริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ชั่นพาร์ตเนอร์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นการรับโอนทรัพย์สินและผลประโยชน์ต่างๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยบริษัทฯ ได้ออกและจัดสรรหุ้นสามัญที่ออกใหม่ให้แก่บริษัทหลักทรัพย์เมอร์ชั่น พาร์ตเนอร์ จำกัด (มหาชน) เพื่อเสริมความแข็งแกร่งทางธุรกิจของบริษัทฯ

ปี 2554 บริษัทฯ รับโอนธุรกิจหลักทรัพย์จากบริษัทหลักทรัพย์ ยูไนเตด จำกัด (มหาชน) (“ยูไนเตด”) ซึ่งรวมถึง สิทธิ ประโยชน์และผลประโยชน์ที่จะได้มา จะจ้าง หรือจะทำสัญญา เกี่ยวกับการให้บริการเป็นการเฉพาะของที่ปรึกษาการลงทุน ทรัพย์สินใด สิทธิการเช่าที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ ทรัพย์สินในรูปของเงินสด ลูกหนี้การค้า และหนี้สินอื่นๆ แต่ไม่รวมถึงหนี้สินและภาระผูกพันของยูไนเตด ก่อนการซื้อขายสินทรัพย์ของยูไนเตด (“การรับโอนธุรกิจ”)

ปี 2556 บริษัทฯ ได้จำหน่ายไปซึ่งเงินลงทุนทั้งหมดในหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ ยูไนเตด จำกัด (มหาชน)

ปี 2559 บริษัทฯ ขยายธุรกิจรายย่อยโดยการทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับลูกค้ารายย่อยบางส่วนจากบริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งสินทรัพย์ดังกล่าวรวมถึงที่ปรึกษาการลงทุนและสำนักงานสาขา 21 แห่ง

ปี 2561 บริษัทฯ ทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับลูกค้ารายย่อยบางส่วนจากบริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน) ซึ่งสินทรัพย์ดังกล่าวรวมถึงที่ปรึกษาการลงทุน และสำนักงานสาขา 6 แห่ง และบริษัทฯ ได้รับความเห็นชอบให้เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ เพื่อเป็นช่องทางในการเพิ่มรายได้ให้กับบริษัทฯ

ปี 2565 บริษัทฯ ขยายธุรกิจรายย่อยโดยการทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงที่ปรึกษาการลงทุนสำหรับลูกค้ารายย่อยบางส่วนจากบริษัทหลักทรัพย์ เอเซียเวลท์ จำกัด

## รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญ

ปี	การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญ
2567	<p>ในปี 2567 มูลค่าการซื้อขายของบริษัทฯ คิดเป็นร้อยละ 1.82 ของมูลค่าการซื้อขายจากโบรกเกอร์รวมในประเทศไทย ซึ่งต่ำกว่าระดับในปี 2566 2565 และ 2564 (ร้อยละ 1.91 2.20 และ 2.94 ตามลำดับ) เนื่องจากฐานลูกค้าของบริษัทเป็นนักลงทุนรายย่อยในประเทศ ซึ่งมีส่วนแบ่งปริมาณการซื้อขายเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 34.02 (จากปี 2566 ที่ร้อยละ 33.82) ขณะที่นักลงทุนต่างชาติมีส่วนแบ่งปริมาณการซื้อขายลดลงเป็นร้อยละ 50.05 (จากปี 2566 ที่ร้อยละ 50.68) ท่ามกลางการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น บริษัทฯ พยายามอย่างมากที่จะรักษาส่วนแบ่งทางการตลาดไว้จาก 1) การจัดสัมมนาด้านการลงทุน 2) เข้าร่วมในการนำเสนอขายหุ้นต่อนักลงทุนครั้งแรก (IPO) และตราสารหนี้ และ 3) จัดกิจกรรมส่งเสริมความรู้ให้กับลูกค้า และนักลงทุนผ่านช่องทางสื่อสารต่าง ๆ ของทางบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความแข็งแกร่งให้กับทีมการตลาด และเข้าถึงกลุ่มลูกค้ารายย่อยได้มากขึ้นและได้รับส่วนแบ่งทางการตลาดมากขึ้น</p> <p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มี 1 สำนักงานใหญ่ และ 40 สาขา รวม 41 แห่ง โดยสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ตั้งอยู่ที่เลขที่ 130-132 อาคารสินธรทาวเวอร์ 1 ชั้นที่ 2, 3 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร โดยเมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีการดำเนินการลดพื้นที่เช่าสาขาเชียงใหม่แก้วเท่านั้น ส่วนสำนักงานสาขาอื่น ๆ ยังคงเดิม ทำให้บริษัทฯ มีสำนักงานตั้งอยู่ในเขตกรุงเทพและปริมณฑล 13 แห่ง และต่างจังหวัด 28 แห่ง</p>
2566	<p>- วันที่ 26 มิถุนายน 2566 บริษัทฯ เปิดสาขาใหม่ 1 สาขา ได้แก่ สาขาปากเกร็ด และ ปิดสาขา นครราชสีมา สาขาสงขลา และ สาขาทาดใหญ่(กรีนวิว) รวม 3 สาขา</p>
2565	<p>- วันที่ 4 เมษายน 2565 บริษัทฯ เปิดสาขาใหม่ 1 สาขา ได้แก่ สาขาพระรามสอง</p> <p>- วันที่ 6 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ ขยายธุรกิจรายย่อยโดยการทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงที่ปรึกษาการลงทุนสำหรับลูกค้ารายย่อยบางส่วนจากบริษัทหลักทรัพย์ เอเซียเวลท์ จำกัด</p>
2564	<p>- บริษัทฯ ได้ดำเนินการปิดสำนักงานสาขา 2 แห่ง ได้แก่ เซ็นทรัลเวิลด์ และ อินเตอร์เซนจ</p> <p>- บริษัทฯ เปิดสาขาใหม่ 1 สาขา ได้แก่ สาขา เชียงใหม่แอร์พอร์ต</p>

### 1.1.3 การใช้เงินระดมทุนตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์

มีการเสนอขายตราสารทุน หรือตราสารหนี้หรือไม่ : ไม่มี



1.1.4 ข้อมูลที่บริษัทให้คำมั่นไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูล รวมทั้งการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อผูกพันหรือเงื่อนไขดังกล่าวในปีต่อ ๆ มา

มีการออกตราสารที่มีข้อผูกพันหรือเงื่อนไขหรือไม่ : ไม่มี

1.1.5 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

ชื่อบริษัท : บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์ฮิอัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)  
ชื่อย่อหลักทรัพย์ : UOBKH  
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : เลขที่ 130-132 อาคารสินธรทาวเวอร์ 1 ชั้น 2, 3 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน  
จังหวัด : กรุงเทพฯ  
รหัสไปรษณีย์ : 10330  
ประเภทธุรกิจ : ธุรกิจหลักทรัพย์ 4 ประเภท ได้แก่ นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ คำหลักทรัพย์  
จัดจำหน่ายหลักทรัพย์  
และที่ปรึกษาการลงทุนธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินธุรกิจตัวแทน  
สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้  
เลขทะเบียนบริษัท : 0107548000056  
โทรศัพท์ : 0-2659-8000  
โทรสาร : 0-2263-2807  
เว็บไซต์บริษัท : <https://www.utrade.co.th/>  
อีเมล : [utrade@uobkayhian.co.th](mailto:utrade@uobkayhian.co.th)  
จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (หุ้น)  
หุ้นสามัญ : 502,448,570  
หุ้นบุริมสิทธิ : 0

รูปภาพโลโก้ขององค์กร

**UOB KayHian**  
Your trusted financial partner

## 1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคียเอ็น (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) “บริษัทฯ” เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหมายเลข 26 ได้รับ 1) ใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ 4 ประเภท ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน 2) ใบอนุญาตเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Brokerage License) จากสำนักงาน ก.ล.ต. 3) ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และ ให้บริการ เช่น การปรับโครงสร้างบริษัท การเพิ่มทุน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ฯลฯ 4) การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน 5) มีคุณสมบัติในการทำหน้าที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และ 6) ใบอนุญาตประกอบธุรกิจการให้ยืมและการยืมหลักทรัพย์ ปัจจุบันบริษัทฯ ยังคงเน้นธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นธุรกิจหลัก สำหรับธุรกิจอื่นๆ นั้นเพื่อสนับสนุนธุรกิจของบริษัทฯ ให้มีความหลากหลายและเป็นการสร้างรายได้ช่องทางหนึ่ง

### 1.2.1 โครงสร้างรายได้

รายได้ส่วนใหญ่ของบริษัทฯ มาจากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งมีสัดส่วนรายได้เกินกว่าร้อยละ 50 ของรายได้รวมโดยโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ ตามงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด 2565 – 2567 เป็นดังนี้

#### โครงสร้างรายได้ของสายผลิตภัณฑ์หรือกลุ่มธุรกิจ

	2565	2566	2567
รายได้จากการดำเนินงานรวม (พันบาท)	1,386,709.78	1,143,529.21	1,027,179.70
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (พันบาท)	878,748.88	558,122.81	494,524.01
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (พันบาท)	116,864.64	96,754.41	60,860.23
ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน (พันบาท)	2,482.52	29,841.52	54,739.44
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ (พันบาท)	162,742.15	190,129.14	102,108.78
รายได้ดอกเบี้ย (พันบาท)	115,319.92	191,719.33	213,922.34
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน (พันบาท)	76,223.00	56,558.25	67,518.24
อื่น ๆ (พันบาท)	34,328.67	20,403.75	33,506.66
รายได้จากการดำเนินงานรวม (%)	100.00%	100.00%	100.00%
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (%)	63.37%	48.81%	48.14%
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (%)	8.43%	8.46%	5.92%
ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน (%)	0.18%	2.61%	5.33%
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ (%)	11.74%	16.63%	9.94%
รายได้ดอกเบี้ย (%)	8.32%	16.77%	20.83%
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน (%)	5.50%	4.95%	6.57%
อื่น ๆ (%)	2.48%	1.78%	3.26%

#### โครงสร้างรายได้จากในประเทศและจากต่างประเทศ

	2565	2566	2567
รายได้รวม (พันบาท)	1,386,709.78	1,143,529.21	1,027,179.70
รายได้จากในประเทศ (พันบาท)	1,386,709.78	1,143,529.21	1,027,179.70
รายได้จากต่างประเทศ (พันบาท)	0.00	0.00	0.00
รายได้รวม (%)	100.00%	100.00%	100.00%

	2565	2566	2567
รายได้จากในประเทศ (%)	100.00%	100.00%	100.00%
รายได้จากต่างประเทศ (%)	0.00%	0.00%	0.00%

รายได้อื่น ตามที่ระบุในงบการเงิน

	2565	2566	2567
รายได้อื่นรวม (พันบาท)	34,328.67	20,404.74	33,506.66
รายได้อื่นจากการดำเนินงาน (พันบาท)	34,328.67	20,404.74	33,506.66
รายได้อื่นนอกเหนือจากการดำเนินงาน (พันบาท)	0.00	0.00	0.00

ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) ของการร่วมค้าและบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย

	2565	2566	2567
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) (พันบาท)	0.00	0.00	0.00

## 1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

### 1.2.2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ และการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

#### ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ โดยรายได้กว่าร้อยละ 48 ของรายได้รวมมาจากธุรกิจนี้ โดยลูกค้าของบริษัทฯ มีทั้งลูกค้าบุคคล และลูกค้าสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งบริษัทฯ แบ่งการดูแลลูกค้าออกเป็น 2 ส่วนหลักๆ คือ สายธุรกิจรายย่อยดูแลลูกค้าบุคคล และฝ่ายลูกค้าสถาบันดูแลลูกค้าสถาบัน ทั้งนี้ สัดส่วนการให้บริการแก่ลูกค้าบุคคล : ลูกค้าสถาบัน ในปี 2565 - 2567 เท่ากับร้อยละ 77:23 71:29 และ 66 : 34 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่าลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัทฯ กว่าร้อยละ 66 เป็นลูกค้ารายย่อย

#### บริการด้านอื่น ๆ

##### (1) งานวิจัย

แผนกวิเคราะห์หลักทรัพย์ได้พยายามอย่างต่อเนื่องที่จะเพิ่มบทวิเคราะห์ให้ครอบคลุมในทุกกลุ่มหลักทรัพย์ รวมทั้งให้คำแนะนำด้านการซื้อขายที่ทันต่อสถานการณ์มากที่สุดแก่ลูกค้าของเรา เราได้เพิ่มบทวิเคราะห์ของแผนก วิเคราะห์หลักทรัพย์ของฝ่ายย่อย (พอร์ตการลงทุนแนะนำ) และของฝ่ายที่ปรึกษาด้านการลงทุนให้มากขึ้น และนำเสนอข้อมูลการลงทุนผ่านทั้งช่องทางสื่อสารแบบเดิมอย่างอีเมล และช่องทางการสื่อสารสื่อสังคม ผ่านการดำเนินรายการเฟสบุ๊คไลฟ์ (Facebook Live) ในช่วงเช้ารายการ “UTRADE Morning Call” เวลา 9.20-9.45 น. และช่วงบ่ายรายการ “ห่อกลับบ้าน” เวลา 15.30-16.00 น.

เพื่อเพิ่มความตระหนักรู้ในแบรนด์ (Brand Awareness) ให้กับบริษัทฯ เราจึงได้เข้าร่วมให้ข้อมูลการลงทุนผ่านสื่อต่างๆ ทั้งรายการโทรทัศน์ วิทยุ รายการด้านการลงทุนผ่านแพลตฟอร์มสื่อสังคมเฟสบุ๊คต่างๆ โดยเผยแพร่เนื้อหารายการควบคู่กันทั้งแพลตฟอร์มเฟสบุ๊ค (Facebook) และยูทูบ (YouTube) ผ่านช่อง UTRADE Channel ซึ่งจะเพิ่มความสะดวกในการติดตามข้อมูลให้กับลูกค้าและผู้ลงทุน รวมถึงขยายฐานลูกค้าให้กว้างขึ้นผ่านแพลตฟอร์มใหม่ๆ สำหรับลูกค้านักลงทุนสถาบันเรายังคงกิจกรรมนำเสนอข้อมูลการลงทุนรายไตรมาส (Roadshow) ทั้งในไทยและต่างประเทศโดยเน้นที่สิงคโปร์และไต้หวันเป็นหลัก รวมทั้งการจัดสัมมนากลุ่มย่อยเพื่อให้ข้อมูลการลงทุนในเชิงลึก เพื่อสร้างความแตกต่างในด้านข้อมูลการลงทุนให้กับลูกค้า

##### (2) ธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และที่ปรึกษาทางการเงิน

บริษัทฯ ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ โดยบริษัทฯ มีนโยบายเน้นให้บริการด้านตราสารทุน เช่น การเสนอขายหลักทรัพย์ต่อประชาชนทั่วไปครั้งแรก (Initial Public Offering) การเสนอขายต่อประชาชนทั่วไปสำหรับหุ้นเพิ่มทุนใหม่ (Secondary Public Offering) การเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิม (Rights Issue) และการเสนอขายแก่นักลงทุนเฉพาะเจาะจง (Private Placement) และการเป็นตัวแทนการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และบริการนายหน้าซื้อขายตัวเงิน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน โดยให้บริการที่ปรึกษาการปรับโครงสร้างหนี้ระยะสั้น การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและที่ปรึกษาการลงทุน เป็นต้น

##### (3) ธุรกิจด้านบริการซื้อขายหน่วยลงทุน

นอกเหนือจากการให้บริการทางด้านตลาดทุน บริษัทฯ มีการขยายฐานธุรกิจไปสู่ธุรกิจการเป็นตัวแทนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เพื่อเป็นทางเลือกในการจัดสรรเงินลงทุนของลูกค้าจากตลาดทุนไปสู่หน่วยลงทุนโดยการลงทุนผ่านกองทุนรวมที่ผ่านมา บริษัทฯ มีการให้บริการธุรกิจด้านนี้เป็นสัดส่วนน้อย อย่างไรก็ตาม ปัจจุบัน บริษัทฯ มีการขยายการให้บริการให้เพิ่มมากขึ้น โดยมีเจ้าหน้าที่ผู้ติดต่อที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงาน ก.ล.ด. ซึ่งพร้อมให้บริการแก่ลูกค้าบริษัทฯ มีแผนที่จะพัฒนาธุรกิจด้านนี้อย่างต่อเนื่อง โดยทำสัญญาเป็นตัวแทนขายสำหรับบริษัทจัดการกองทุนต่างๆ เพิ่มขึ้น เพื่อเพิ่มสินค้าและทางเลือกให้แก่ นักลงทุนมากขึ้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ด. ในการทำธุรกรรมการเป็นตัวแทนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดย ณ สิ้นปี 2567 บริษัทฯ ดำเนินการเป็นตัวแทนฯ ให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) จำนวน 19 แห่ง ได้แก่

1. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลสิริไทย จำกัด
3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด
4. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรณ จำกัด
5. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
6. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
7. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน (ประเทศไทย) จำกัด
8. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
9. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟิลลิป จำกัด
10. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด
11. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
12. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด
13. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด
14. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด
15. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
16. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด
17. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เคทีบีบลิว จำกัด

18. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทาลิส จำกัด

19. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ดาโอ จำกัด

(4) ธุรกิจตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯ มีบริการสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยให้ความสำคัญกับการให้ความรู้และอบรมเจ้าหน้าที่การตลาดและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ เนื่องจากตราสารอนุพันธ์เป็นสินค้าที่มีความซับซ้อนมากกว่าการซื้อขายหลักทรัพย์ อีกทั้งยังมีการพูดคุยกับนักลงทุนที่สนใจในบริการชนิดนี้เพื่อให้แน่ใจว่า นักลงทุนมีความเข้าใจในสินค้าอนุพันธ์ก่อน และแนะนำให้เข้ารับฟังการอบรมของทางตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้แน่ใจว่ามีความเข้าใจจริง ทั้งนี้ การลงทุนในตราสารอนุพันธ์มีระบบการ Mark to Market ทุกวัน ความเข้าใจก่อนการลงทุนจึงมีความสำคัญมากกว่าความต้องการในการขายฐานลูกค้าอย่างรวดเร็ว

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและวิธีการปฏิบัติงานด้านต่างๆไว้อย่างชัดเจน โดยสอดคล้องกับกฎ ระเบียบและข้อบังคับของสำนักงาน ก.ล.ด. ตลาดอนุพันธ์ และสำนักหักบัญชี โดยหลักประกันที่บริษัทฯ จะรับจากลูกค้า จะต้องเป็นเงินสด หรือให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักหักบัญชีกำหนด

(5) งานผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

บริษัทฯ ได้รับความเห็นชอบคุณสมบัติเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.37/2552 เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2561 เรื่อง การตรวจสอบคุณสมบัติการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ให้ทำหน้าที่เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เพื่อเป็นการเพิ่มรายได้ช่องทางหนึ่ง

(6) ธุรกิจการให้ยืมและยืมหลักทรัพย์

บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลัง สำหรับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ เลขที่ ต07-0050-33 โดยมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 10 มิถุนายน 2563

(7) ธุรกิจตราสารหนี้

บริษัทฯ ให้บริการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ (หุ้นกู้และตัวเงิน) ที่ออกและเสนอขายโดยบริษัทที่มีความต้องการใช้เงินทุน โดยบริษัทฯ พิจารณาตราสารหนี้ที่มีปัจจัยพื้นฐานดีและมีอันดับความน่าเชื่อถือ โดยในปี 2567 บริษัทฯ ได้ทำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ของบริษัทที่มีชื่อเสียง เช่น TPIPL ORI MQDC

(8) ธุรกิจการลงทุน

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ เนื่องจากบริษัทฯ ได้คำนึงถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยเน้นที่จะให้บริการการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้าเป็นสำคัญ

## นโยบายการวิจัยและพัฒนาในด้านต่าง ๆ และรายละเอียดเกี่ยวกับการพัฒนานวัตกรรมในกระบวนการสินค้าและ/หรือบริการ หรือโมเดลธุรกิจ

นโยบายการวิจัยและพัฒนา (R&D) : ไม่มี

### ค่าใช้จ่ายการทำวิจัยและพัฒนา (R&D) ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

	2565	2566	2567
ค่าใช้จ่ายการทำวิจัยและพัฒนา (R&D) ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา (ล้านบาท)	0.00	0.00	0.00

### 1.2.2.2 นโยบายการตลาดของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สำคัญในปีที่ผ่านมา

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

เศรษฐกิจไทยเติบโตร้อยละ 2.7\* ในปี 2567 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.9 ในปี 2566 ได้แรงหนุนจากการส่งออกที่ฟื้นตัวในช่วงปลายปี โดยเฉพาะความต้องการสินค้าอิเล็กทรอนิกส์และสินค้าเกษตรที่เพิ่มขึ้น รวมถึงภาคการท่องเที่ยวที่กลับมาฟื้นตัวจากฐานที่ต่ำในปี 2566 นอกจากนี้ การลงทุนภาครัฐคาดว่าจะเร่งตัวขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปีจากการใช้จ่ายงบประมาณของภาครัฐที่เพิ่มขึ้น

UOB Global Economics & Market Research (GEMR) คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะเติบโตร้อยละ 2.9 ในปี 2568 โดยได้รับแรงหนุนจากปัจจัยหลัก

ได้แก่ 1) การลงทุนภาครัฐที่ขยายตัวจากงบลงทุนที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2567 2) การส่งออกที่มีแนวโน้มเติบโตตามวัฏจักรขาขึ้นของอุตสาหกรรม

อิเล็กทรอนิกส์ 3) การท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวจากจำนวนนักท่องเที่ยวขาเข้าที่เพิ่มขึ้น และ 4) การลงทุนภาคเอกชนที่มีสัญญาณการฟื้นตัว

แม้ว่าการบริโภคภายในประเทศอาจเติบโตในอัตราที่ชะลอตัวลง แต่คาดว่านโยบายภาครัฐที่มุ่งเน้นการปรับโครงสร้างหนี้และกระตุ้นการบริโภคจะช่วยหนุน

เศรษฐกิจให้ขยายตัวต่อเนื่องในปี 2568

เราคาดการณ์ว่าธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT) จะปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 25 bps สู่ระดับร้อยละ 2.00 ในปี 2568

SET Index ปรับตัวลดลงร้อยละ 1.1 ในปี 2567 โดยในช่วงครึ่งปีแรกตลาดเผชิญแรงขายจากนักลงทุนต่างชาติที่ได้รับผลกระทบจากความไม่แน่นอนทางการเมือง อย่างไรก็ตาม ตลาดฟื้นตัวในช่วงครึ่งหลังของปี หลังจากการเลือกตั้งรัฐบาลใหม่ภายใต้การนำของนายกรัฐมนตรีแพทองธาร ชินวัตร แม้ว่าดัชนีจะฟื้นตัวขึ้น แต่การปรับตัวขึ้นของตลาดกระจุกตัวอยู่ในกลุ่มหุ้นขนาดใหญ่ ขณะที่หุ้นขนาดกลางและขนาดเล็กให้ผลตอบแทนต่ำกว่าตลาดโดยรวม กลุ่มอุตสาหกรรมที่ให้ผลตอบแทนสูงสุด ได้แก่ กลุ่มชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ (เพิ่มขึ้น ร้อยละ 67), กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ (เพิ่มขึ้น ร้อยละ 37), กลุ่มสื่อ (เพิ่มขึ้น ร้อยละ 13) และกลุ่มธนาคาร (เพิ่มขึ้น ร้อยละ 11) ขณะที่กลุ่มที่ให้ผลตอบแทนต่ำสุด ได้แก่ กลุ่มบรรจุภัณฑ์ (ลดลงร้อยละ 33), กลุ่มขนส่งและโลจิสติกส์ (ลดลงร้อยละ 25) และกลุ่มยานยนต์ (ลดลงร้อยละ 25)

ในปี 2567 นักลงทุนที่ซื้อสุทธิ ได้แก่ นักลงทุนรายย่อยในประเทศ (49 พันล้านบาท), นักลงทุนสถาบันในประเทศ (49 พันล้านบาท) และบัญชีบริษัท

หลักทรัพย์ (15 พันล้านบาท) ขณะที่นักลงทุนต่างชาติขายสุทธิ (148 พันล้านบาท) โดยตลาดหุ้นไทยได้รับแรงกดดันหลักจากการไหลออกของเงินทุนจากนักลงทุนต่างชาติ

ในปี 2568 เราคาดว่าตลาดหุ้นไทยจะแกว่งตัวผันผวนออกด้านข้าง โดยเฉพาะในช่วงครึ่งปีแรก ทิศทางตลาดอาจได้รับผลกระทบจากนโยบายของประธานาธิบดีสหรัฐฯ โดนัลด์ ทรัมป์ ซึ่งความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่เพิ่มขึ้นอาจทำให้เงินทุนไหลเข้าสู่สินทรัพย์สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ และเพิ่มความเสี่ยงต่อการไหลออกของเงินทุนจากตลาดเกิดใหม่ รวมถึงไทย

ท่ามกลางความไม่แน่นอนนี้ เราแนะนำกลยุทธ์การลงทุนที่เน้นหุ้นในประเทศ ซึ่งได้รับผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงทางการเมืองระหว่างประเทศน้อยกว่า

อิมการลงทุนหลักในปี 2568 ได้แก่ 1) กลุ่มที่ได้รับแรงหนุนจากโมเมนตัมเศรษฐกิจ (การท่องเที่ยวและการก่อสร้าง) 2) กลุ่มที่ได้ประโยชน์จากการปรับโครงสร้างหนี้และมาตรการกระตุ้นกำลังซื้อ (การเงิน ค่าปลีก และธนาคาร) 3) กลุ่มที่ได้านิสงค์จากวัฏจักรดอกเบี้ยขาลง (การเงินและสาธารณูปโภค) 4) กลุ่มที่ได้รับประโยชน์จากรอบใหม่ของการลงทุนในไทย (นิคมอุตสาหกรรมและการท่องเที่ยว)

## สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรมในปีที่ผ่านมา

ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทฯ ในปี 2567 ปรับตัวลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 1.82 เปรียบเทียบกับร้อยละ 1.91 ในปี 2566 บริษัทอยู่ในอันดับที่ 18 เมื่อคิดจากส่วนแบ่งการตลาด ลดลงเล็กน้อยจากอันดับที่ 15 ในปีก่อนหน้า ขณะที่ภาพรวม ธุรกิจการซื้อขายในตลาดหุ้นไทย ส่วนใหญ่มาจากนักลงทุนต่างชาติ ซึ่งมีปริมาณการซื้อขายคิดเป็นร้อยละ 50.05 ของมูลค่าการซื้อขาย เปรียบเทียบกับร้อยละ 50.68 ในปี 2566 ขณะที่ลำดับที่ 2 จะเป็นนักลงทุนภายในประเทศ คิดเป็นร้อยละ 34.02 ของมูลค่าการซื้อขาย เปรียบเทียบกับร้อยละ 33.82 ในปี 2566 ส่วนนักลงทุนสถาบันภายในประเทศมีสัดส่วนซื้อขายอยู่ที่ร้อยละ 9.46 ของมูลค่าการซื้อขาย เปรียบเทียบกับร้อยละ 8.17 ในปี 2566

รายได้ค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ (Brokerage Fee) ยังคงเป็นรายได้หลัก ทั้งนี้บริษัทหลักทรัพย์หลายแห่งเริ่มให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ เพื่อเป็นทางเลือกใหม่ และกระจายความเสี่ยงรายได้ค่าธรรมเนียมจากเดิมที่พึ่งพิงรายได้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ในประเทศเป็นหลัก

โครงสร้างรายได้ของบริษัทหลักทรัพย์มีแนวโน้มกระจายไปยังรายได้ที่มีค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ (Brokerage Fee) มากขึ้น เช่น การให้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Margin Loan), การเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน (Selling Agent) หรือรายได้จากการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ อาทิ ตราสารที่มีโครงสร้างซับซ้อน (Structured Notes), ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrant), ตราสารแสดงสิทธิในการฝากหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Depository Receipt)

บรรยากาศการลงทุนที่ซบเซาลง ประกอบกับการแข่งขันที่รุนแรงเนื่องจากมีผู้ประกอบการมากถึง 37 ราย (โบรกเกอร์ 36 ราย และซบโบรกเกอร์ 1 ราย) ทำให้ผลประโยชน์ของบริษัทหลักทรัพย์ส่วนใหญ่ปรับลดลง ด้วยแนวโน้มที่เกิดขึ้น เราประเมินว่าบริษัทหลักทรัพย์ขนาดเล็ก หรือบริษัทหลักทรัพย์ที่มีผลการดำเนินงานขาดทุนต่อเนื่อง มีแนวโน้มต้องเข้าสู่การควบรวมกิจการมากขึ้นในอนาคต

### 1.2.2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

สำหรับแนวโน้มปี 2568 ธุรกิจหลักทรัพย์ ยังมีแนวโน้มเผชิญความท้าทายจากหลายปัจจัย เนื่องจากเป็นธุรกิจที่มีความเกี่ยวข้องกับภาวะเศรษฐกิจในภาพรวมสูง ซึ่งแม้เศรษฐกิจในประเทศยังมีแนวโน้มเติบโตขึ้น แต่เศรษฐกิจโลกเผชิญความไม่แน่นอนสูงขึ้น โดยเฉพาะจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการค้าและเศรษฐกิจของประเทศสหรัฐอเมริกา ที่อาจสร้างความผันผวนต่อเศรษฐกิจโลกอย่างมีนัยสำคัญ

รายได้ของธุรกิจหลักทรัพย์ มีแนวโน้มได้รับแรงกดดันจากหลายปัจจัย ไม่ว่าจะเป็นค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ ที่ได้รับผลกระทบจากการแข่งขันที่รุนแรงเนื่องจากจำนวนผู้ประกอบการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูงถึง 37 ราย ขณะที่รายได้จากการเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน ก็เผชิญการแข่งขันที่สูงขึ้นจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ขนาดเล็กที่เติบโตจากธุรกิจวางแผนทางการเงิน (Financial Planning) โดยเฉพาะที่มาจากบุคลากรในธุรกิจประกัน

นอกจากนี้ยังเป็นผลมาจากการชะลอตัวของธุรกิจให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Margin Loan) โดยยอดเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ทั้งระบบ ณ สิ้นปี 2567 อยู่ที่ 73,123 ล้านบาท (ปี 2566 ที่ 90,369 ล้านบาท) ลดลงร้อยละ 19.09 อันเนื่องมาจากบรรยากาศการลงทุนที่ไม่สดใส ประกอบกับการยุติการให้บริการกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของผู้ประกอบการรายใหญ่รายหนึ่งเนื่องจากหนี้เสีย และผลจากการเพิ่มความระมัดระวังของทั้งบริษัทหลักทรัพย์ และนักลงทุนในช่วงที่เศรษฐกิจมีภาวะไม่แน่นอนสูง

ความนิยมการลงทุนหลักทรัพย์ในต่างประเทศยังคงมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น โดยเฉพาะจากการเติบโตของธุรกิจที่ได้ผลดีจากการใช้ประโยชน์จากปัญญาประดิษฐ์ (AI) แม้ความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่สูงขึ้นอาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลก แต่ในขณะเดียวกัน ทำให้ความจำเป็นในการกระจายความเสี่ยงการลงทุนมีความสำคัญมากขึ้น ซึ่งนักลงทุนสามารถเลือกลงทุนหุ้นต่างประเทศได้หลายทาง ทั้งกองทุนรวม, การลงทุนซื้อขายหลักทรัพย์โดยตรง หรือการซื้อตราสารแสดงสิทธิในการฝากหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Depository Receipt) ซึ่งช่วยให้นักลงทุนสามารถลงทุนหลักทรัพย์ต่างประเทศได้เสมือนเป็นหลักทรัพย์ในประเทศ โดยไม่ต้องกังวลภาวะภาษี

เราเห็นว่านักลงทุนจะสามารถมีโอกาสดูแลลงทุนในบริษัททั้งในในประเทศไทยและต่างประเทศ โดยเราได้เริ่มธุรกิจซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Global trade) ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2565 ซึ่งในระยะแรก จะทำให้ลูกค้าของเรา สามารถเข้าถึงโอกาสดูแลลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ที่สำคัญหลายตลาดใน 2 ประเทศใหญ่ ได้แก่ สหรัฐอเมริกา และฮ่องกง

จากการเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มยูบี เคย์เฮียน ซึ่งดำเนินธุรกิจอยู่ในภูมิภาคอื่นด้วย ทำให้เรามีความได้เปรียบ ในด้านความรู้ความเข้าใจถึงตลาดของสินทรัพย์ต่างๆ และบริการที่หลากหลายที่เราจะสามารถนำเสนอเพื่อสนองความต้องการของลูกค้า

ทางบริษัทยังคงความเป็น “พันธมิตรทางการเงินที่คุ้มค่าไว้วางใจ” ด้วยการกำกับดูแลกิจการที่โปร่งใส ความเป็นมืออาชีพ และการบริหารที่มีคุณภาพสูงจากพนักงานของเราที่มีความรู้ จริยธรรม และความสามารถ

### 1.2.2.4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

## ทรัพย์สินถาวรหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) มีทรัพย์สินที่ใช้ประกอบธุรกิจ ตามรายละเอียดดังนี้

### ราคาประเมินทรัพย์สินถาวรหลัก

ชื่อสินทรัพย์	มูลค่าตามบัญชี / ราคาประเมิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน	รายละเอียดเพิ่มเติม
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	3,187,377.00	เป็นเจ้าของ	ไม่มี	-
เครื่องตกแต่งติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	31,798,205.00	เป็นเจ้าของ	ไม่มี	-
ยานพาหนะ	15,552,731.00	เป็นเจ้าของ	ไม่มี	-
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและเครื่องใช้สำนักงานระหว่างติดตั้ง	529,600.00	เป็นเจ้าของ	ไม่มี	-

### สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทฯ ยังมีสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน ได้แก่ ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ซึ่งมีมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 27,079,045 บาท ค่าธรรมเนียมในการเข้าเป็นสมาชิกตลาดอนุพันธ์ 5,000,000 บาท ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง 2,551,494 บาท และใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ซึ่งไม่ไดระบุมูลค่าในการเงินของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียดดังนี้

### ราคาประเมินสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่สำคัญ

ชื่อสินทรัพย์	ประเภท	มูลค่าตามบัญชี / ราคาประเมิน	รายละเอียดเพิ่มเติม
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	ซอฟต์แวร์	27,079,045.00	-
ค่าธรรมเนียมในการเข้าเป็นสมาชิกตลาดอนุพันธ์	อื่น ๆ : ค่าธรรมเนียมในการเข้าเป็นสมาชิก	5,000,000.00	-
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	ซอฟต์แวร์	2,551,494.00	-

### นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม : ไม่มี

#### 1.2.2.5 งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ : ไม่มี

### รายละเอียดงานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

จำนวนงานทั้งหมด : N/A  
มูลค่างานทั้งหมด : N/A  
มูลค่ารับรู้แล้ว : N/A  
มูลค่างานคงเหลือที่ยังไม่รับรู้ : N/A  
รายละเอียดเพิ่มเติม : -

## 1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

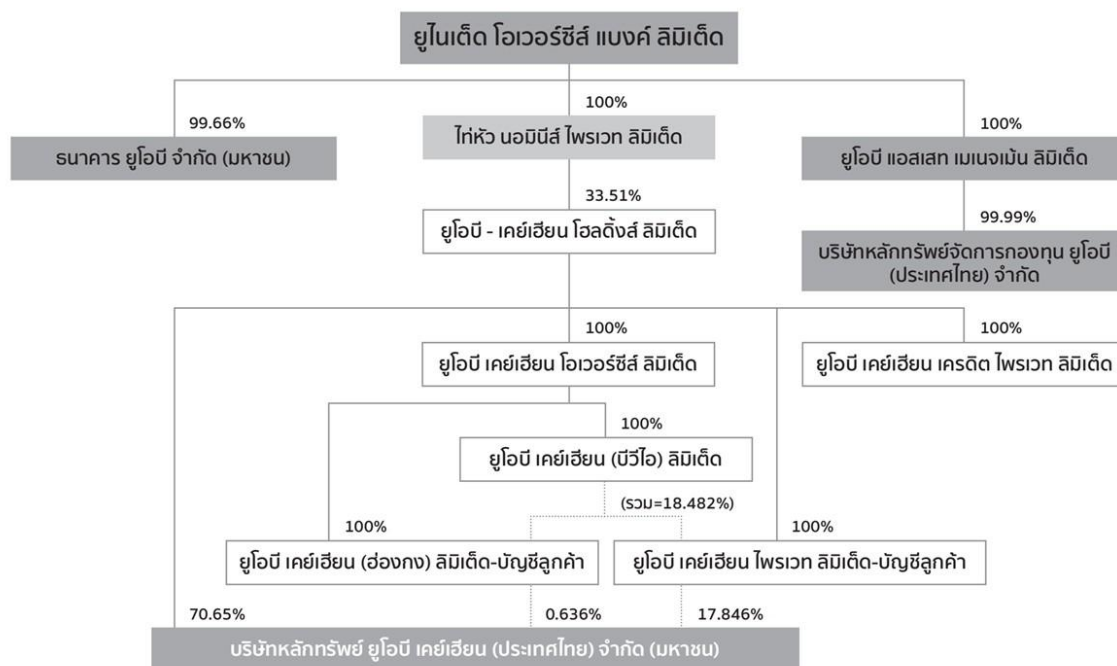
### 1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

นโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม

ไม่มี

แผนผังโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

รูปแผนผังโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท



บริษัทที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ชื่อบริษัทและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ลักษณะธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว
ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเตด 8 Anthony Road, #01-01, Singapore 22995 โทรศัพท์ : +65 6536 9338 โทรสาร : -	บริษัทโฮลดิ้งส์ในสิงคโปร์	หุ้นสามัญ	355,000,000	355,000,000
ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรเวท ลิมิเตด 8 Anthony Road #01-01 Singapore 22995 โทรศัพท์ : (65) 6535 6868 โทรสาร : -	ตัวแทนซื้อ-ขายหลักทรัพย์ในสิงคโปร์	หุ้นสามัญ	90,122,734	90,122,734

### 1.3.2 การถือหุ้นของบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทรวมเกินกว่า ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัท

บริษัทมีการถือหุ้นของบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้น : ไม่มี  
ในบริษัทย่อยหรือบริษัทรวมหรือไม่



1.3.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทมีความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่หรือไม่ : ไม่มี

1.3.4 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

กลุ่ม/รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้น (หุ้น)	% หุ้น
1. UOB-KAY HIAN HOLDINGS LIMITED	355,000,000	70.65
2. UOB KAY HIAN PRIVATE LIMITED	90,122,734	17.94
3. นาย โสภณ มิตรพันธ์พานิชย์	24,246,448	4.83
4. นาย วชิระ ทยานารารพร	10,000,100	1.99
5. UOB KAY HIAN (HONG KONG) LIMITED - Client Account	3,195,000	0.64
6. นาง เนาวรัตน์ พินิจกุลลจิต	2,450,000	0.49
7. นาย ศิริประเสริฐ จิระพรประภา	2,035,900	0.41
8. นาย อัครกุล ดวงโกศล	900,000	0.18
9. นาย สมโภชน์ กิตติคำเกิง	757,300	0.15
10. นาย ประชา ปรียวาทกุล	750,000	0.15

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (shareholders’ agreement)

บริษัทมีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่หรือไม่ : มี

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาให้บริการ กับ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด (UOB Kay Hian Private Limited) ซึ่งเป็นบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศสิงคโปร์ที่มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการทำธุรกิจหลักทรัพย์มาเป็นเวลานานหลายปี โดยมีผู้ถือหุ้นร่วมกันกับบริษัทฯ คือ ยูโอบี - เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเตด (UOB-Kay Hian Holdings Limited) เพื่อถ่ายทอดความรู้ความชำนาญและประสบการณ์ในการทำธุรกิจหลักทรัพย์จาก ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด ในด้านการบริหารจัดการและด้านต่างๆ และเพื่อสนับสนุนในการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งใช้ประโยชน์จากการประหยัดจากขนาด (Economies of scale) ให้กับบริษัทหลักทรัพย์ภายในกลุ่มบริษัท และ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด การทำสัญญาให้บริการ วันที่ 1 มกราคม 2567 เป็นการต่อสัญญาอัตโนมัติตามสัญญาการให้บริการเดิมในปี 2566 โดยมีรายละเอียดและเงื่อนไข ในสัญญาตามข้อตกลงในสัญญาเดิม และเพื่อให้บริการในลักษณะต่อเนื่อง (on going) ในด้านต่างๆ สรุปการบริการตามสัญญาเป็นดังนี้

ด้านการบริหารจัดการ (Management Support)

ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด ให้ความช่วยเหลือและให้คำแนะนำทางด้านการบริหารจัดการกับ บริษัทฯ ในการพัฒนาธุรกิจ โดยให้คำปรึกษาแนะนำทั้งทางด้านกลยุทธ์ การบริหารจัดการ การจัดโครงสร้างการจัดการรวมถึงนโยบายต่างๆไม่ว่าจะเป็นด้านสินเชื่อ ด้านการขยายธุรกิจ ด้านการเงิน และการจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน เป็นต้น นอกจากนี้ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด มีหน้าที่เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาและให้ความช่วยเหลือในการแก้ไขปัญหาหรืออุปสรรคที่สำคัญๆ ของบริษัทฯ

ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology)

ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด ให้ความช่วยเหลือและให้คำแนะนำในการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแก่บริษัทฯ เพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งกลุ่มและมีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยให้ความช่วยเหลือทั้งตามแผนงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ ที่วางไว้ และนอกเหนือจากแผนงานของบริษัทฯ ตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ การให้บริการดังกล่าวจะรวมถึงการช่วยเหลือในการประเมินผู้ให้บริการ Hardware / Software รวมทั้งการสรรหาและจัดซื้ออุปกรณ์คอมพิวเตอร์ซึ่งจะทำงานร่วมกันเป็นกลุ่มเพื่อเพิ่มความสามารถในการสำรอง การประเมินและดูแลโครงการด้านเทคโนโลยีและสารสนเทศ การปรับปรุงประสิทธิภาพของระบบงานเพื่อสนับสนุนการทำงานของฝ่ายต่างๆ นอกจากนี้ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตดยังช่วยพัฒนาและแก้ไขปัญหาที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างระบบเครือข่าย (Network Infrastructure) ให้กับบริษัทฯ อีกด้วย

## ด้านการบริหารความเสี่ยง / การควบคุมการให้สินเชื่อ (Risk Management / Credit Control)

ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด มีส่วนร่วมในการพิจารณาและทบทวนนโยบายและขั้นตอนการให้สินเชื่อของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปอย่างรอบคอบและรัดกุมยิ่งขึ้น รวมถึงประเมินและพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อให้ลูกค้า นอกจากนี้ ยังช่วยเหลือในการติดตามการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องและใกล้ชิด เช่น ติดตามความเสี่ยงของบริษัทฯ ที่มีต่อหลักทรัพย์บางตัวหรือลูกค้าบางราย การทำธุรกรรมต่างๆ ที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง เป็นต้น

## ด้านธุรกิจบริการที่ปรึกษาการลงทุน (Wealth Management)

ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด สนับสนุนงานบริการด้านที่ปรึกษาการลงทุนเพื่อบริหารความมั่งคั่งให้แก่ลูกค้าโดยการจัดหาผู้เชี่ยวชาญและเทคนิคต่างๆ เพื่อช่วยในการจัดโครงสร้าง วิเคราะห์สินค้าที่มีอยู่ในตลาด และมีส่วนช่วยส่งเสริมความสามารถในการสร้างความมั่งคั่งเพิ่มให้แก่ลูกค้า และสนับสนุนการพัฒนาเพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีต่อลูกค้า

## ด้านการตรวจสอบและพัฒนาระบบงาน

ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด ดำเนินการตรวจสอบเป็นระยะเพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและกระบวนการในการปฏิบัติงานของบริษัทฯ สอดคล้องและเป็นไปตามกฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และมีการควบคุมการปฏิบัติงานภายในอย่างเคร่งครัด

## ด้านการพัฒนาธุรกิจ

ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด ช่วยบริษัทฯ ทำการส่งเสริมการตลาด สร้างชื่อเสียง (Brand Name) และแนะนำบริการของบริษัทฯ ให้เป็นที่รู้จักแก่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายซึ่งรวมถึงกลุ่มลูกค้าของยูโอบี ทั้งในประเทศและต่างประเทศ (Cross Selling) โดยปัจจุบันบริษัทฯ ได้มีการตกลงกับธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นธนาคารในกลุ่มเดียวกัน เพื่อแนะนำลูกค้าที่ต้องการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านมายังบริษัทฯ เพื่อเป็นการขยายฐานการตลาด นอกจากนี้ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด ยังมีหน้าที่ส่งเสริมและสนับสนุนการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่การตลาด ตลอดจนรับฟังความคิดเห็นของเจ้าหน้าที่การตลาด เพื่อปรับปรุงการบริการให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

## ด้านอื่น ๆ

นอกจากยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด จะให้ความช่วยเหลือและส่งเสริมด้านธุรกิจของบริษัทฯ แล้ว ยังให้บริการในด้านอื่นๆ ที่เป็นส่วนสนับสนุนธุรกิจ ได้แก่ งานปฏิบัติการหลักทรัพย์ ทรัพยากรบุคคล และงานบริหารสำนักงานโดยอาศัยความรู้และประสบการณ์ที่มีอยู่ในการให้แนะนำการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น และมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และเป็นการใช้ทรัพยากรร่วมกันภายในกลุ่มให้เกิดประโยชน์สูงสุด

## ค่าธรรมเนียมการให้บริการ

ค่าใช้จ่ายพิจารณาตามเวลาที่ให้บริการ โดยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ

1. บริการที่มีเจ้าหน้าที่จากยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด เดินทางมาปฏิบัติงานในประเทศไทย จะคิดค่าธรรมเนียม ในการให้บริการเป็นรายวันตามอัตราที่กำหนด โดยขึ้นอยู่กับระดับของเจ้าหน้าที่ที่มาปฏิบัติงาน ทั้งนี้ ค่าบริการดังกล่าวกำหนดไว้สูงสุดไม่เกิน 4.32 ล้านบาทต่อปี นอกจากนี้ ยังมีค่าใช้จ่ายอื่นตามที่เกิดขึ้นจริง เช่น ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าที่พัก ค่าอาหาร เป็นต้น
2. บริการที่เจ้าหน้าที่ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด ปฏิบัติหน้าที่จากประเทศสิงคโปร์ ค่าบริการนี้จะประมาณการจากเวลาที่ใช้ในการให้บริการ และจะคิดค่าบริการเป็นรายวันตามอัตราที่กำหนด ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับระดับของเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานให้ โดยค่าบริการส่วนนี้กำหนดไว้สูงสุดไม่เกิน 13.2 ล้านบาทต่อปี รวมถึงค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกิดขึ้นจากการให้บริการด้วย

## หน้าที่และพันธะของคู่สัญญา

ในระยะเวลาตามสัญญาฉบับนี้ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตดต้องมั่นใจว่าเจ้าหน้าที่ผู้ให้บริการตามสัญญานี้มีความรู้ความสามารถและมีความเชี่ยวชาญเฉพาะทาง เพื่อบริการและให้ความช่วยเหลือที่จำเป็น นอกจากนั้นผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ของยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตดต้องไม่เปิดเผยข้อมูลใดๆ ที่ได้รับการให้บริการตามสัญญานี้ต่อบุคคลภายนอกโดยปราศจากความยินยอมของบริษัทฯ ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ จะต้องให้ความร่วมมือและให้ข้อมูลที่จำเป็นแก่ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด

## เงื่อนไขของสัญญา

สัญญาฉบับนี้มีระยะเวลา 1 ปี นับตั้งแต่ 1 มกราคม 2566 โดยสัญญาจะต่ออัตโนมัติเป็นคราวๆ ละ 1 ปี อย่างไรก็ตาม คู่สัญญาสามารถบอกเลิกสัญญาได้โดยไม่ต้องแจ้งเป็นหนังสือล่วงหน้า 30 วัน เว้นแต่จะเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- (ก) คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดผิดสัญญา
- (ข) คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดอยู่ในสถานะล้มละลาย
- (ค) บริษัทฯ เลิกกิจการ

ทั้งนี้บริษัทฯ มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายและค่าสินไหมทดแทนหากความเสียหายนั้นเกิดขึ้นจากความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของเจ้าหน้าที่ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด

ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตดจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมเป็นรายไตรมาส โดยทุกครึ่งต้องจัดส่งรายละเอียดสรุปผลการให้บริการในช่วงเวลาดังกล่าว ทั้งนี้ค่าธรรมเนียมจะกำหนดชำระภายใน 30 วันนับแต่วันที่ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด ส่งมอบใบแจ้งการชำระเงิน

## การมอบหน้าที่ตามสัญญา

ห้ามคู่สัญญามอบสิทธิและหน้าที่ตามสัญญาให้แก่บุคคลภายนอกโดยปราศจากความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากอีกฝ่ายหนึ่ง  
บันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมข้อสัญญา  
ห้ามคู่สัญญาแก้ไขเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง ข้อตกลงในสัญญา เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากทั้งสองฝ่าย

## 1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

### 1.4.1 ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

#### ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	:	502,448,570.00
เรียกชำระแล้ว (ล้านบาท)	:	502,448,570.00
หุ้นสามัญ (จำนวนหุ้น)	:	502,448,570
มูลค่าหุ้นสามัญ (หุ้นละ) (บาท)	:	1.00

#### บริษัทได้เข้าไปจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อื่นหรือไม่

บริษัทได้เข้าไปจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อื่นหรือไม่ : ไม่มี

### 1.4.2 หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ

หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ : ไม่มี

### 1.4.3 การถือหุ้นโดย บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด (NVDR)

มีการถือหุ้นโดย บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด (NVDR)	:	มี
จำนวนหุ้น (หุ้น)	:	650,781
คิดเป็นร้อยละ (%)	:	0.13

#### ผลกระทบต่อสิทธิการออกเสียงของผู้ถือหุ้น

ไม่มี

## 1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

### 1.5.1 หลักทรัพย์แปลงสภาพ

หลักทรัพย์แปลงสภาพ : ไม่มี

### 1.5.2 หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้

หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ : ไม่มี

## 1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

### นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิที่เหลือหลังหักเงินสำรองต่างๆทุกประเภทตามกฎหมาย โดยที่การจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

### ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง

	2563	2564	2565	2566	2567
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท : หุ้น)	0.4800	0.7600	0.4300	0.1800	-0.2600
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท : หุ้น)	0.1000	0.1600	0.0900	0.0400	0.0000
อัตราส่วนหุ้นปันผล (จำนวนหุ้นเดิม : หุ้นปันผล)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
มูลค่าหุ้นปันผลต่อหุ้น (บาท : หุ้น)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
รวมมูลค่าการจ่ายปันผล (บาท : หุ้น)	0.1000	0.1600	0.0900	0.0400	0.0000
อัตราการจ่ายเงินปันผลเทียบกับกำไรสุทธิ (%)	20.97	21.10	20.82	22.12	0.00

## 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

### 2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

#### นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

##### นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีนโยบาย กรอบการดำเนินงาน และแผนการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กรเพื่อให้มีการตรวจสอบ ติดตาม และประเมินความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงมาตรการรองรับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้อย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทฯ มีนโยบาย กรอบการดำเนินงาน และแผนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ดังนี้

บริษัทฯ กำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานสากล ประกอบด้วยกระบวนการระบุความเสี่ยง การวัดและประเมินความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยง โดยมีโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ดังนี้

- 1) คณะกรรมการบริษัท (Board of Director)
- 2) คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)
- 3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการ และการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Risk Management, Corporate Governance and Sustainability Development Committee)
- 4) หน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit)
- 5) หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner)

##### กรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

- ความครอบคลุมของความเสี่ยง บริษัทฯ ประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อธุรกิจและการให้บริการของบริษัทฯ ทั้งในส่วนของผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมถึงสิ่งแวดล้อมและสังคม
- ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ บริษัทฯ มีการพิจารณาและกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้พร้อมกับแนวทางปฏิบัติในการป้องกันความเสี่ยงเพื่อให้พนักงานปฏิบัติและบริหาร ความเสี่ยงไปในแนวทางเดียวกัน
- การตอบสนองต่อความเสี่ยง บริษัทฯ มีแนวทางตอบสนองต่อความเสี่ยงที่ระบุและประเมิน ดังนี้ ก) การหลีกเลี่ยง ข) การลด ค) แบ่งปัน ง) การยอมรับ
- การกำกับดูแลความเสี่ยง บริษัทฯ มีโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจน มีประสิทธิภาพ เหมาะสม โปร่งใสและมีความเป็นอิสระ
- แนวทางการบริหารความเสี่ยง บริษัทฯ กำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนี้ 1) การระบุความเสี่ยง 2) การวัดผล 3) การควบคุม 4) การติดตามผล 5) การรายงาน
- การทดสอบภาวะวิกฤต บริษัทฯ กำหนดแผนทดสอบภาวะวิกฤตต่าง ๆ เพื่อระบุความเสี่ยงและเหตุการณ์การเปลี่ยนแปลงในอนาคตโดยจัดทำเป็นระยะ ๆ หรือเมื่อจำเป็นเพื่อ เตรียมความพร้อมรับมือความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น
- ทรัพยากรและโครงสร้างพื้นฐาน

## 2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

### 2.2.1 ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกลุ่มบริษัทในปัจจุบัน

#### ความเสี่ยงที่ 1 ความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ

- ความผันผวนในอุตสาหกรรมที่ดำเนินธุรกิจอยู่

##### ลักษณะความเสี่ยง

รายได้หลักของบริษัทฯ กว่าร้อยละ 48 ของรายได้รวม มาจากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งมีความสัมพันธ์โดยตรงกับภาวะเศรษฐกิจ การเคลื่อนไหวของตลาดเงินและตลาดทุน ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ การเคลื่อนไหวของเงินทุนและความเชื่อมั่นของนักลงทุน โดยมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในปี 2567 อยู่ 45,079.67 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 11.75 จาก 51,082.48 ล้านบาทในปี 2566 โดยบริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในปี 2565 – 2567 จำนวน 878.75 ล้านบาท 558.12 ล้านบาท และ 494.52 ล้านบาท ตามลำดับ

##### ผลกระทบจากความเสี่ยง

ความผันผวนของเศรษฐกิจ การเมือง ตลาดเงิน และตลาดทุน อาจเกิดขึ้นได้ด้วยปัจจัยหลายประการ ซึ่งอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทฯ เช่น ความผันผวนของราคาน้ำมัน การขึ้นลงของอัตราดอกเบี้ย รวมถึงความไม่เสถียรภาพของสถานการณ์การเมืองในประเทศ และสภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศ เป็นต้น เหตุการณ์เหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ อีกทั้งส่งผลในทางลบต่อปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงปริมาณการระดมทุนและการนำหลักทรัพย์เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

#### ความเสี่ยงที่ 2 ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ

- การแข่งขัน / การเพิ่มขึ้นของคู่แข่ง / การเข้ามาดำเนินธุรกิจได้โดยง่ายของผู้ค้ารายใหม่

##### ลักษณะความเสี่ยง

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันค่อนข้างสูง โดยเฉพาะธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งเป็นรายได้หลักของบริษัทฯ

##### ผลกระทบจากความเสี่ยง

ส่วนแบ่งทางการตลาดที่ลดลงของบริษัทฯ คือผลกระทบของความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์

##### มาตรการจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ มีนโยบายเน้นการให้บริการที่มีคุณภาพ เพื่อรักษาสถานะลูกค้าของบริษัทฯ พร้อมทั้งขยายฐานลูกค้าที่มีอยู่ในปัจจุบัน โดยการเพิ่มคุณภาพของงานวิจัย การเพิ่มศักยภาพของบุคลากรที่ให้บริการลูกค้า รวมทั้งการเสริมสร้างให้พนักงานของบริษัทฯ มีการให้บริการและให้คำแนะนำแก่ลูกค้า ตลอดจนการพัฒนา ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว

#### ความเสี่ยงที่ 3 ความเสี่ยงจากการผิมนัดชำระเงินของลูกค้า

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านการเงิน

- การผิมนัดชำระหนี้หรือการแลกเปลี่ยนสินค้า

##### ลักษณะความเสี่ยง

การเป็นนายหน้าธุรกิจหลักทรัพย์มีความเสี่ยงที่เกิดจากการผิมนัดชำระเงินของลูกค้า ซึ่งมีสาเหตุมาจากการไม่สามารถชำระหนี้ของลูกค้า และความผันผวนของภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ในขณะนั้น อย่างไรก็ตาม ลูกค้าบัญชีเงินสดของบริษัทฯ และลูกค้าบัญชีเครดิตบาลานซ์ (Credit Balance) จะมีหลักทรัพย์ฝากไว้ในบัญชีกับบริษัทฯ ซึ่งสามารถใช้เป็นหลักประกันได้ ทำให้สามารถลดความเสี่ยงดังกล่าวลงได้ระดับหนึ่ง นอกจากนี้บริษัทฯ จะไม่ส่งมอบหลักทรัพย์ซึ่งยังมีได้ชำระราคาแก่ลูกค้า โดยจะทำการบังคับขายเพื่อนำเงินมาชำระหนี้ แต่ในกรณีที่ลูกค้ามีการซื้อขายหลักทรัพย์เดียวกันแบบชำระราคาสุทธิ (Net Settlement) ลูกค้าจะไม่มีหลักทรัพย์อยู่ในบัญชีกับบริษัทฯ ทำให้บริษัทฯ ยังคงมีความเสี่ยงจากลูกค้าประเภทนี้

##### ผลกระทบจากความเสี่ยง

ในปี 2566 และ 2567 บริษัทฯ มีสัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าบัญชีเงินสดต่อบัญชีเครดิตบาลานซ์ของบริษัทฯ เท่ากับร้อยละ 91:9 และร้อยละ 93:7 ตามลำดับ

##### มาตรการจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการควบคุมความเสี่ยงดังกล่าว โดยเพิ่มความระมัดระวังในการพิจารณาอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ กล่าวคือ นอกจากการพิจารณาข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าแล้ว เช่น หน้าที่การงาน รายได้ประจำ ประวัติ ฐานะและหลักฐานทางการเงินแล้ว บริษัทฯ ยังกำหนดให้มีการทบทวนวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ รวมทั้ง ตลาดหลักทรัพย์ฯ ยังได้ออกข้อบังคับเรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ที่กำหนดให้ลูกค้าต้องวางหลักประกันสำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ที่อนุมัติให้ลูกค้า

อนึ่ง กรณีลูกค้ามีมูลค่าเปิดสถานะที่เสี่ยงสูงเมื่อเทียบกับเกรดของหลักทรัพย์ที่มีเกรดต่ำ หลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งในปริมาณสูง (High Exposure to A Low Grade Stock) บริษัทฯ จะดำเนินการดังนี้

1. วิเคราะห์ประวัติ/แบบแผนการซื้อขายหลักทรัพย์ และการชำระราคาของลูกค้า
2. ตรวจสอบมูลค่าหลักทรัพย์คงเหลือของลูกค้าที่มีกับบริษัทฯ และ



3. คณะกรรมการสินเชื่อ และ/หรือ คณะกรรมการบริหาร จะพิจารณาออกมาตรการต่าง ๆ ที่เหมาะสมต่อไป เช่น จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์นั้นๆ เพิ่มเติม เป็นต้น
- ทั้งนี้ ส่วนเปิดความเสี่ยงต่อหลักทรัพย์ที่มีความผันผวนของราคา และ/หรือปัจจัยพื้นฐานมีการเปลี่ยนแปลงค่อนข้างมาก (Exposure to Volatile Stocks) คณะกรรมการสินเชื่อ จะออกบันทึกภายในแจ้งรายชื่อบริษัทหลักทรัพย์ดังกล่าว พร้อมกับกำหนดหลักเกณฑ์ในการซื้อขายหลักทรัพย์นั้นๆเป็นกรณีไป สำหรับบัญชีเครดิตบาลานซ์ บริษัทฯ สามารถลดความเสี่ยงกรณีลูกค้าไม่สามารถชำระเงินที่ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยมียุทธศาสตร์ในการพิจารณา กำหนดวงเงินและยอดหนี้ที่เหมาะสมแก่ลูกค้าแต่ละราย และมีการจัดเกรดของหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำมาวางเป็นหลักประกันในบัญชีเครดิตบาลานซ์ (Marginable Securities) โดยใช้หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกหลักทรัพย์ที่มีคุณภาพ มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดในระดับสูง และมีสภาพคล่องในการซื้อขายที่ดี
- บริษัทฯ จะทบทวนรายชื่อบริษัทหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติมในบัญชีเครดิตบาลานซ์ทุก 6 เดือน ทั้งนี้ หากหลักทรัพย์ใดมีความผันผวนของราคา และ/หรือปัจจัยพื้นฐานมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการสินเชื่อ และ/หรือ คณะกรรมการบริหาร สามารถพิจารณากำหนด ริเริ่ม เพิ่มเติม หรือ เปลี่ยนแปลงนโยบายใดๆ ที่เห็นว่าเหมาะสมต่อไป
- ในกรณีที่ลูกค้ามียอดหนี้เกินกว่าวงเงินที่ได้รับอนุมัติ อันเกิดจากการติดดอกเบี้ยเงินกู้ ณ สิ้นเดือน ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน คณะกรรมการสินเชื่อจะพิจารณาดำเนินการตามที่เห็นสมควร ดังนี้
1. เรียกคืนหนี้บางส่วน โดยลูกค้าอาจนำเงินมาชำระหนี้ส่วนเกิน และ/หรือขายหลักทรัพย์ในบัญชีของลูกค้าเอง ให้แล้วเสร็จภายในเวลา 5 วันทำการ นับจากวันที่บริษัทฯ แจ้งเรียกคืนหนี้
  2. เมื่อครบกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว หากลูกค้าไม่ดำเนินการใดๆ บริษัทฯ จะทำการบังคับขายหลักทรัพย์ของลูกค้าจนกระทั่งยอดหนี้มีมูลค่าไม่เกินกว่าวงเงินที่ได้รับอนุมัติ โดยเริ่มจากหลักทรัพย์ที่มีผลขาดทุนสูงสุดก่อน
- จากมาตรการควบคุมความเสี่ยงข้างต้น ทำให้บริษัทฯ มีลูกหนี้ที่มีปัญหาเป็นสัดส่วนที่น้อยเมื่อเทียบกับลูกหนี้ทั้งหมด

#### ความเสี่ยงที่ 4 ความเสี่ยงจากการขัดข้องของระบบงานคอมพิวเตอร์

- หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการและการปฏิบัติงาน
- การขัดข้องของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

##### ลักษณะความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จำเป็นต้องพึ่งพาระบบคอมพิวเตอร์เป็นส่วนใหญ่ ซึ่งระบบคอมพิวเตอร์ที่สำคัญของบริษัทฯ ได้แก่ ระบบซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นระบบที่เชื่อมต่อกับตลาดหลักทรัพย์ฯ และการชำระราคาระหว่างลูกค้าและสำนักหักบัญชี และประมวลผลข้อมูลต่างๆ ของลูกค้า

##### ผลกระทบจากความเสียหาย

หากระบบคอมพิวเตอร์เกิดความขัดข้องขึ้นก็จะส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

##### มาตรการจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าว โดยจัดให้มีการตรวจสอบระบบงานคอมพิวเตอร์อย่างสม่ำเสมอ และมีระบบงานสำรอง พร้อมทั้งการสำรองข้อมูลที่สำคัญ ที่สามารถใช้งานได้อย่างต่อเนื่องกรณีไม่สามารถใช้งานระบบงานหลักได้ สำหรับการเชื่อมต่อบริษัทคอมพิวเตอร์ระหว่างสำนักงานใหญ่ และสาขา บริษัทฯ มี leased line สำรองที่สามารถสับเปลี่ยน (switch) ได้โดยอัตโนมัติเมื่อ leased line หลักมีปัญหา นอกจากนี้ บริษัทฯ มีแผนฉุกเฉินที่สามารถไปใช้งานศูนย์สำรองที่ตั้งอยู่ที่สาขาในกรณีที่สำนักงานใหญ่ไม่สามารถปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ได้ โดย บริษัทฯ ได้ทำการทดสอบแผนฉุกเฉินเป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และผลการทดสอบโดยภาพรวมพบว่าสามารถปฏิบัติงานได้ตามแผนฉุกเฉิน

#### ความเสี่ยงที่ 5 ความเสี่ยงจากอิทธิพลในการบริหารงานของผู้ถือหุ้นรายใหญ่

- หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ
- ความเสี่ยงจากโครงสร้างผู้ถือหุ้น

##### ลักษณะความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ยูโอบี - เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด และกลุ่ม เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในบริษัทฯ โดยมีการถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 70.65

##### ผลกระทบจากความเสียหาย

ยูโอบี - เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด สามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ทั้งหมดไม่ว่าจะเป็นเรื่องการแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงเรื่องที่กฎหมายหรือข้อบังคับบริษัท กำหนดให้ต้องใช้เสียง 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นของบริษัทฯ จึงไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลในเรื่องที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาได้ ทั้งนี้บริษัทฯ มีกรรมการที่เป็นตัวแทนของกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ 2 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 25 ของกรรมการทั้งหมดของบริษัทฯ

##### มาตรการจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ มีกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน จากกรรมการบริษัท 6 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 50 โดยกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่ควบคุมดูแล ตรวจสอบ รวมทั้งให้คำแนะนำในการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อให้มีความโปร่งใส และถูกต้อง

#### ความเสี่ยงที่ 6 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงกลุ่มยูโอบี เคย์เฮียน

- หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการและการปฏิบัติงาน
- การพึ่งพิงบุคลากรในตำแหน่งงานสำคัญ

##### ลักษณะความเสี่ยง

สืบเนื่องจากสัญญาการให้บริการ (Service Agreement) ที่ กลุ่มยูโอบี เคย์เฮียนได้ให้ความช่วยเหลือบริษัทฯ ในการพัฒนารูปร่างในด้านต่าง ๆ

### ผลกระทบจากความเสี่ยง

การเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มดังกล่าว ทำให้บริษัทฯ ได้รับประโยชน์จากบริษัทในเครือ รวมทั้งการได้รับความร่วมมือในการจัดทำโครงการ Cross Selling กับธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นธนาคารในเครือ ยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ แบงก์ ซึ่งโครงการดังกล่าวเป็นไปเพื่อการขยายการให้บริการด้านนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และได้รับการตอบรับจากลูกค้าของธนาคารเป็นอย่างดี

### มาตรการจัดการความเสี่ยง

เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ ได้เริ่มขยายการประกอบธุรกิจไปยังฐานลูกค้าที่หลากหลายยิ่งขึ้น โดยการพัฒนาช่องทางการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต เพื่อให้สามารถเข้าถึงลูกค้ารายย่อยได้มากขึ้น การพัฒนาธุรกิจในส่วนของลูกค้าสถาบัน และการพัฒนาธุรกิจใหม่ เช่น Wealth Management การเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ และการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน เป็นต้น

### ความเสี่ยงที่ 7 ความเสี่ยงจากการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ

- ความผันผวนในอุตสาหกรรมที่ดำเนินธุรกิจอยู่

### ลักษณะความเสี่ยง

การให้บริการด้านการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์มีความเสี่ยงในกรณีที่บริษัทฯ ไม่สามารถจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ได้หมดตามที่รับประกันการจำหน่ายไว้

### ผลกระทบจากความเสี่ยง

ทำให้ต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือเข้าบัญชีบริษัทฯ และบริษัทฯ ต้องรับภาระผลขาดทุนที่เกิดขึ้นหากภายหลังราคาตลาดของหลักทรัพย์ดังกล่าวต่ำกว่าราคาที่บริษัทฯ ได้รับประกันการจำหน่ายไว้

### มาตรการจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นโดยบริษัทฯ จะให้ความสำคัญในการให้ความเห็นและประเมินความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว โดยพิจารณาความต้องการของลูกค้า และทำการวิเคราะห์ปัจจัยพื้นฐานของบริษัทฯ ที่รับจัดจำหน่ายและปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง ก่อนพิจารณาอนุมัติการเข้าร่วมจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ทุกครั้ง

### ความเสี่ยงที่ 8 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากร

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการและการปฏิบัติงาน

- การพึ่งพิงบุคลากรในตำแหน่งงานสำคัญ

### ลักษณะความเสี่ยง

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ต้องอาศัยบุคลากรด้านการตลาดที่มีความรู้และความชำนาญ

### ผลกระทบจากความเสี่ยง

ปัจจุบันการแข่งขันในการว่าจ้างเจ้าหน้าที่การตลาดที่มีคุณสมบัติดังกล่าวก็ได้ทวีความรุนแรงมากขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสภาวะที่ตลาดเอื้อต่อการลงทุน และบุคลากรที่มีประสบการณ์และความชำนาญในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีจำกัด ทำให้เกิดการแย่งชิงบุคลากรในสายงานต่างๆ หากมีการโยกย้ายบุคลากรที่สำคัญของบริษัทฯ อาจส่งผลกระทบต่อความต่อเนื่องของการดำเนินธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

### มาตรการจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงด้านบุคลากรด้านการตลาด จึงส่งเสริมให้มีสวัสดิการที่ดีและให้ความสำคัญกับการอบรมให้แก่พนักงานเพื่อเพิ่มความรู้ความสามารถ เพื่อให้สามารถพัฒนาศักยภาพในการให้บริการแก่ลูกค้าของเจ้าหน้าที่การตลาดอีกด้วย

### ความเสี่ยงที่ 9 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ

- การพึ่งพาลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย

### ลักษณะความเสี่ยง

ในปี 2567 และ 2566 บริษัทฯ มีสัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้ารายใหญ่ 10 ลำดับแรก คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11.37 และร้อยละ 13.98 ของมูลค่าการซื้อขายตามลำดับ

### ผลกระทบจากความเสี่ยง

บริษัทฯ ไม่มีแผนพึ่งพิงรายได้จากลูกค้ารายใหญ่รายใดรายหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวม ทั้งนี้ หากบริษัทฯ ต้องสูญเสียรายได้จากลูกค้ารายใหญ่ดังกล่าวไป อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ

### มาตรการจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ มีแผนที่จะขยายฐานลูกค้าโดยเฉพาะลูกค้ารายย่อย โดยเข้าร่วมกิจกรรมที่จัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ (Roadshow) การจัดกิจกรรมส่งเสริมการตลาดในรูปแบบต่างๆ การจัดสัมมนาให้แก่ลูกค้าของบริษัทฯ และบุคคลทั่วไป การพัฒนาช่องทางการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ต และการจัดกิจกรรมสัมมนาให้แก่ลูกค้าและผู้สนใจ เป็นต้น

### ความเสี่ยงที่ 10 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติหน้าที่ผิดพลาดหรือโดยมิชอบของบุคลากร

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการและการปฏิบัติงาน

- การปฏิบัติงานของพนักงาน

#### ลักษณะความเสี่ยง

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ต้องอาศัยชื่อเสียงและความไว้วางใจจากลูกค้าเป็นสำคัญในการประกอบธุรกิจ ซึ่งบุคลากรของบริษัทฯ จะต้องมีการติดต่อกับลูกค้าหรือเกี่ยวข้องกับข้อมูลที่สำคัญของลูกค้า

#### ผลกระทบจากความเสียหาย

หากบุคลากรของบริษัทฯ ไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ตามคำสั่งของลูกค้า หรือไม่ปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ หรือปฏิบัติหน้าที่เกินกว่าอำนาจหน้าที่ของตนหรือบุคลากรของบริษัทฯ ส่งข้อมูลการซื้อขายให้ลูกค้าผิดพลาด รวมทั้ง ดำเนินการอื่นใดที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อลูกค้า บริษัทฯ อาจได้รับผลกระทบทางด้านชื่อเสียงของบริษัทฯ และความไว้วางใจของลูกค้า รวมไปถึงความรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น

นอกจากนี้ การกระทำบางกรณีของบุคลากรของบริษัทฯ อาจเป็นการละเมิดกฎหมายหรือข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องซึ่งอาจทำให้บริษัทฯ ต้องเสียค่าปรับในจำนวนสูงหรือถูกยกเลิกใบอนุญาต หรือถูกดำเนินคดีทางกฎหมาย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อความเสี่ยงดังกล่าวโดยมีการตรวจสอบการทำงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ และกำหนดบทลงโทษที่ชัดเจนต่อความผิดระดับต่างๆ เพื่อเพิ่มความระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานของบริษัทฯ

#### มาตรการจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการทำประกันเพื่อป้องกันความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติหน้าที่ผิดพลาดหรือโดยมิชอบของบุคลากรเป็นการทำประกัน Financial Institution Crime and Civil Liability และ Director & Officer Liability ที่ทำกับ UOI เพื่อคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นของ บริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมดในกลุ่มยูโอบีจากสาเหตุต่าง ๆ เช่น จากการประมาทเลินเล่อ ของพนักงาน จากการถูกขโมย หรือถูกปลอมแปลงเอกสาร การกระทำความผิดของพนักงานและอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ รวมทั้งความเสียหายที่ไม่สามารถหาสาเหตุได้ เป็นต้น โดยค่าเบี้ยประกันที่บริษัทฯ ต้องชำระเท่ากับ 307,182 เทรียญลิ่งคโปร์ หรือประมาณ 8.30 ล้านบาท ซึ่ง มีระยะเวลาคู่ครอง ถึง 31 มกราคม 2568 ซึ่งคำนวณตามสัดส่วนพนักงานของแต่ละบริษัท (Allocate) (ดูรายละเอียดในส่วนหัวข้อ รายการระหว่างกัน)

#### ความเสี่ยงที่ 11 ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดที่เข้มงวด และการกำกับดูแลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย

- การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ
- กฎระเบียบและกฎหมายที่ไม่เอื้อต่อการประกอบธุรกิจ
- การละเมิดกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- การกำกับดูแลกิจการ

#### ลักษณะความเสี่ยง

การประกอบธุรกิจของบริษัทฯ เป็นธุรกิจที่อยู่ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ หากกฎหมาย กฎหมาย รวมทั้งการกำกับดูแลเปลี่ยนแปลงไป

#### ผลกระทบจากความเสียหาย

การกำกับดูแลเปลี่ยนแปลงไป อาจส่งผลกระทบด้านการแข่งขัน ต้นทุนทางการเงิน ผลการดำเนินงาน เช่น การเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียม นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นแบบเสรี การควบคุมหรือเข้มงวดในการปล่อยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ เป็นต้น ทั้งนี้ หากบริษัทฯ ไม่ปฏิบัติตาม กฎระเบียบ ฝ่าฝืนกฎหมายต่าง ๆ หรือประมาทเลินเล่อ บริษัทฯ อาจถูกภาคทัณฑ์ หรือถอนใบอนุญาตได้ นอกจากนี้ บริษัทฯ อาจมีความรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจ เช่น บริษัทฯ ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิตามเกณฑ์ขั้นต่ำที่สำนักงานกำหนด เป็นต้น

#### มาตรการจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ มีฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานที่คอยติดตามการเปลี่ยนแปลงในเรื่องดังกล่าว รวมทั้งดูแลควบคุมและตรวจสอบหน่วยงานภายในบริษัทฯ ให้ปฏิบัติตามเกณฑ์ปัจจุบันและคอยแจ้งการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบและกฎหมายต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง สำหรับกฎหมายและข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไป อาทิ การเปิดเสรีในธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับผลกระทบในการดำเนินธุรกิจภาพรวม ซึ่งเกิดขึ้นเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยใช้มาตรการควบคุมต้นทุนในการพยายามรักษาการเติบโตของผลกำไรบริษัทฯ

#### ความเสี่ยงที่ 12 ความเสี่ยงจากบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ มากกว่า ร้อยละ 50

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ

- ความเสี่ยงจากโครงสร้างผู้ถือหุ้น

#### ลักษณะความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่ม ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเตด ถือหุ้นในบริษัทฯ จำนวน 355,000,000 หุ้น คิดเป็น ร้อยละ 70.65 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ

#### ผลกระทบจากความเสียหาย

กลุ่ม ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเตด สามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้เกือบทั้งหมดไม่ว่าจะเป็นเรื่องการแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นเรื่องกฎหมายหรือข้อบังคับบริษัทกำหนดให้ต้องได้รับเสียง 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นจึงอาจไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลเรื่องที่ผู้ถือหุ้นใหญ่เสนอได้

#### ความเสี่ยงที่ 13 ความเสี่ยงจากการที่หุ้นมี Free Float น้อยส่งผลให้สภาพคล่องในการซื้อขายน้อย

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ

- ความเสี่ยงจากโครงสร้างผู้ถือหุ้น

#### ลักษณะความเสี่ยง

ณ วันที่ 11 มีนาคม 2567 หุ้นของบริษัทส่วนใหญ่เป็นจำนวน 442,237,734 หุ้น หรือร้อยละ 88.017 ถือโดยผู้ถือหุ้นเพียง 2 ราย และเป็นการถือโดยผู้ถือหุ้นรายย่อยเพียงจำนวน 60,210,836 หุ้น หรือร้อยละ 11.983

#### ผลกระทบจากความเสียง

ทำให้มีหุ้นของบริษัทที่ซื้อขายหมุนเวียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ค่อนข้างน้อย จึงมีผลให้การซื้อขายเปลี่ยนมือของหุ้นในตลาดอาจมีไม่มากนักและผู้ลงทุนทั่วไปไม่สามารถเข้าถึงเพื่อการซื้อขายได้ปกติ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นจึงอาจจะมีความเสี่ยงที่จะไม่สามารถขายหุ้นได้ทันที ทั้งนี้ บริษัทฯ มีสัดส่วนการกระจายหุ้นให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยต่ำกว่าหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด บริษัทฯ ต้องถูกขึ้นเครื่องหมายเตือนผู้ลงทุนตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์

#### มาตรการจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้แจ้งความคืบหน้าและรายงานผลเกี่ยวกับแนวทางการแก้ไขให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และตลาดหลักทรัพย์ฯ ทราบ

#### ความเสี่ยงที่ 14 ความเสี่ยงจากภัยที่เกิดจากไซเบอร์

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการและการปฏิบัติงาน

- ความปลอดภัยของข้อมูลหรือระบบคอมพิวเตอร์และการโจมตีทางไซเบอร์

#### ลักษณะความเสี่ยง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากภัยทางไซเบอร์โดยการร่วมมือกับบริษัทแม่กำหนดแนวปฏิบัติเพื่อรับมือกับภัยด้านไซเบอร์อย่างมีประสิทธิภาพ

#### ผลกระทบจากความเสียง

มีการนำเทคโนโลยีและเครื่องมือป้องกันระบบเครือข่ายและระบบคอมพิวเตอร์จากการถูกโจมตี โดยสร้างระบบการป้องกัน การติดตั้ง Firewall และ IPS เพื่อป้องกันและตรวจจับการโจมตี การป้องกันไวรัสเครื่องแม่ข่ายและลูกข่าย มีการกำหนดสิทธิการเข้าถึงระบบงานและข้อมูลต่าง ๆ อย่างเหมาะสม รวมถึงการทบทวนการกำหนดสิทธิเข้าถึงระบบงานที่สำคัญ มีการติดตั้งระบบป้องกันข้อมูลที่สำคัญรั่วไหล มีระบบป้องกันการเข้าใช้งาน Website ที่เป็นอันตรายและไม่เหมาะสม มีการตรวจสอบจากผู้ตรวจสอบทั้งภายในและภายนอกอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้อยู่ในระบอบที่มาตรฐาน

#### มาตรการจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการซ้อมรับมือกรณีเกิดภัยพิบัติหรือเหตุขัดข้องต่อระบบคอมพิวเตอร์เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อเนื่อง มีการป้องกันการแอบดักจับข้อมูลที่ส่งผ่านระบบเครือข่ายโดยการเข้ารหัสข้อมูลที่รับส่ง มีการควบคุมการเข้าถึงระบบเครือข่ายภายในจากนอกองค์กรด้วยมาตรการที่เข้มงวด เพิ่มวิธีการยืนยันตัวตน Multi-Factors Authentications การควบคุมตรวจสอบการใช้งานโปรแกรมที่ไม่ได้รับอนุญาต เพื่อป้องกันภัยจากโปรแกรมอันตราย (Malwares) ต่าง ๆ

#### ความเสี่ยงที่ 15 ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน (ESG)

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ

- ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG)

#### ลักษณะความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน เป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล เช่น ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การขาดแคลนน้ำ การเลือกใช้วัสดุที่มีผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม หรือมีความเสี่ยงต่อความปลอดภัย การละเมิดสิทธิมนุษยชน การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากร

#### ผลกระทบจากความเสียง

เป็นความท้าทายที่บริษัทฯ จะต้องหาวิธีการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อสร้างโอกาสและลดความเสี่ยงซึ่งมีผลต่อความสามารถในการสร้างผลกำไร การแข่งขันภาพลักษณ์ ชื่อเสียงและความอยู่รอดของบริษัทฯ

#### มาตรการจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ จึงต้องให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยกำหนดพันธกิจและกลยุทธ์ รวมถึงวิเคราะห์ความเสี่ยงและประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน มาประกอบการจัดการความเสี่ยงในระดับต่าง ๆ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ

### 2.2.2 ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์

มีปัจจัยความเสี่ยงต่อการลงทุนของ : ไม่มี

ผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์หรือไม่

### 2.2.3 ความเสี่ยงต่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ (กรณีผู้ออกหลักทรัพย์เป็นบริษัทต่างประเทศ)

มีปัจจัยความเสี่ยงต่อการลงทุน : ไม่มี

ในหลักทรัพย์ต่างประเทศของบริษัทหรือไม่

### 3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

#### 3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

##### นโยบายด้านความยั่งยืน

นโยบายด้านความยั่งยืน : มี

บริษัทฯ กำหนดแนวทางและนโยบายการจัดการด้านความยั่งยืนระดับองค์กรที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ เพื่อสะท้อนถึงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นที่จะขับเคลื่อนธุรกิจโดยคำนึงถึงประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคม ที่ครอบคลุมการเคารพสิทธิมนุษยชน และด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือบรรษัทภิบาล (ESG) โดยกำหนดนโยบายให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ

ลิงก์นโยบายด้านความยั่งยืน : <https://www.utrade.co.th/Page/MaintainSubMenuPage/80>

##### เป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืนหรือไม่ : มี

บริษัทฯ ได้กำหนดวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการโดยมีเป้าหมายและเจตนารมณ์ที่มุ่งมั่นในการที่จะเป็นสถาบันการเงินชั้นนำในระดับภูมิภาค ควบคู่กับการสร้างสังคมที่ดีให้เติบโตไปพร้อมกันอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงการสร้างคุณค่าทางด้านความรับผิดชอบต่อสังคม อันจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่สังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อมและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยในด้านการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี การต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และการปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส เป็นต้น มุ่งเน้นและเสริมสร้างให้ประชาชน และนักลงทุนทั่วไปมีความรู้ความเข้าใจในการลงทุน และสร้างความมั่งคั่งให้ประชาชนผ่านการออมเงิน เพื่อให้เศรษฐกิจของประเทศเติบโตอย่างยั่งยืน

ในด้านลูกค้า บริษัทฯ มุ่งมั่นมอบบริการด้วยคุณภาพ บริการอย่างมีจรรยาบรรณ โปร่งใสและตรวจสอบได้ โดยเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ๆ อยู่เสมอ ตลอดจนเน้นการรักษาความลับของลูกค้า บริการด้วยความเป็นธรรมอย่างเสมอภาค บริษัทฯ มุ่งเน้นในการพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ ด้วยความรู้และหลักสูตรระดับสากลที่จะพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ ให้มีคุณภาพในการให้บริการแก่ลูกค้าของเรา ผลิตภัณฑ์และเทคโนโลยีใหม่ ๆ ที่กำลังเป็นกระแสนิยมและเข้ามามีบทบาทสำคัญในงานบริการ

เป้าหมาย SDGs ขององค์การสหประชาชาติ : Goal 1 ขจัดความยากจน (No Poverty), Goal 11 เมืองและชุมชนยั่งยืน  
ที่สอดคล้องกับเป้าหมายการจัดการ (Sustainable Cities and Communities)  
ด้านความยั่งยืนขององค์กร

##### การทบทวนนโยบายและ/หรือเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืนในรอบปีที่ผ่านมา

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการทบทวนนโยบายและ/หรือ : ไม่มี  
เป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนากฎเกณฑ์เกี่ยวกับนโยบาย : ไม่มี  
และ/หรือเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

## 3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

### 3.2.1 ห่วงโซ่มูลค่าธุรกิจ

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะสร้างคุณค่าให้แก่การบริการเพื่อตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียโดยคำนึงถึงสิทธิตามกฎหมายของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง คู่ค้า เจ้าหนี้ สังคม และสิ่งแวดล้อม ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลและปฏิบัติอย่างเป็นธรรมตามกฎหมายหรือข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ

- **ผู้ถือหุ้น :** บริษัทฯ มุ่งเน้นบริหารบริษัทให้มีผลกำไร เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น โดยบริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ และส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเสมอภาค รวมถึงการได้รับข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ที่เป็นปัจจุบันของบริษัทฯ โดยเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ

ปี 2567 บริษัทได้จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.04 บาทต่อหุ้นคิดเป็นร้อยละ 22.12 ของกำไรสุทธิประจำปี 2566 ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทฯ กำหนดไว้ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิหลังจากหักเงินสำรองต่าง ๆ ที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้

- **ลูกค้า :** บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับลูกค้าทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรม โดยให้บริการที่มีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า ให้ข้อมูลข่าวสารแก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และบริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์ให้ลูกค้าสามารถเลือกลงทุนได้ครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์ ลูกค้าสามารถบริหารพอร์ตลงทุนได้อย่างทั่วถึง ซึ่งบริษัทฯ ได้พัฒนารูปแบบการให้บริการที่ครอบคลุมกับความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง คำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นหลัก โดยไม่มุ่งเน้นให้พนักงานกระตุ้นให้ลูกค้า ซื้อๆ ขายๆ เพื่อต้องการให้ได้ปริมาณการซื้อขายมากๆ ในรอบปีที่ผ่านมา ผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทฯ ได้แจ้งให้ลูกค้าระมัดระวังการลงทุน โดยให้ลงทุนอย่างรอบคอบ พิจารณาข้อมูลก่อนการลงทุน จึงทำให้ลูกค้าของบริษัทฯ ไม่ได้รับผลกระทบจากหุ้นที่มีความเสี่ยงสูง นอกจากนี้ยังส่งเสริมให้ลูกค้ามีช่องทางเสนอแนะและร้องเรียนกรณีไม่ได้รับความเป็นธรรม โดยสามารถแสดงความเห็น ข้อเสนอแนะ ร้องเรียนอื่น ๆ ผ่านช่องทางการสื่อสารกับบริษัทฯ ดังนี้

- ช่องทาง อีเมล หมายเลขโทรศัพท์
- ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ
- ฝ่ายกฎหมายและเลขานุการบริษัท

- **คู่แข่ง :** บริษัทฯ จะปฏิบัติต่อคู่แข่งทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรม ยึดหลักปฏิบัติตามข้อตกลงที่มีต่อกัน และตามข้อตกลงของสมาชิก และภายใต้กฎหมายการแข่งขันทางการค้า กฎเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงข้อตกลงที่สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยโดยความร่วมมือจากสมาชิก บริษัทฯ ได้เคร่งครัดกับการว่าจ้างพนักงานโดยไม่มีนโยบายดักขโมยและนำการลงทุนจากบริษัทหลักทรัพย์อื่น บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีฉ้อฉล จึงได้กำหนดหลักปฏิบัติ ดังนี้

- ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี
- ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
- ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย

- **คู่ค้า :** บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสม โดยจะต้องมั่นใจว่ากระบวนการคัดเลือกและการปฏิบัติต่อคู่ค้าเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการมีคู่ค้าที่มีชื่อเสียงที่ดี มีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพเป็นไปตามมาตรฐาน รวมถึงการส่งเสริมและสนับสนุนให้คู่ค้าร่วมต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจร่วมกันให้มีความก้าวหน้ายิ่งขึ้น

- **เจ้าหนี้ :** บริษัทฯ ปฏิบัติตามสัญญาและข้อมูลพันธบัตรต่าง ๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้ของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด ทั้งในเรื่องวัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย และเรื่องอื่นใดที่ได้อธิบายตกลงไว้กับเจ้าหนี้ของบริษัทฯ รวมถึงรายงานฐานะการเงิน และข้อมูลทางการเงินของบริษัทฯ ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทฯ มุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหนี้ และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ คงความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระคืนหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ของบริษัทฯ ให้ตรงตามระยะเวลาครบกำหนด บริษัทฯ มีนโยบายบริหารเงินกองทุน ซึ่งกำหนดผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการวางแผน ติดตามและควบคุมสถานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับธุรกรรมของบริษัทฯ โดยมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนที่เหมาะสม สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติ และภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

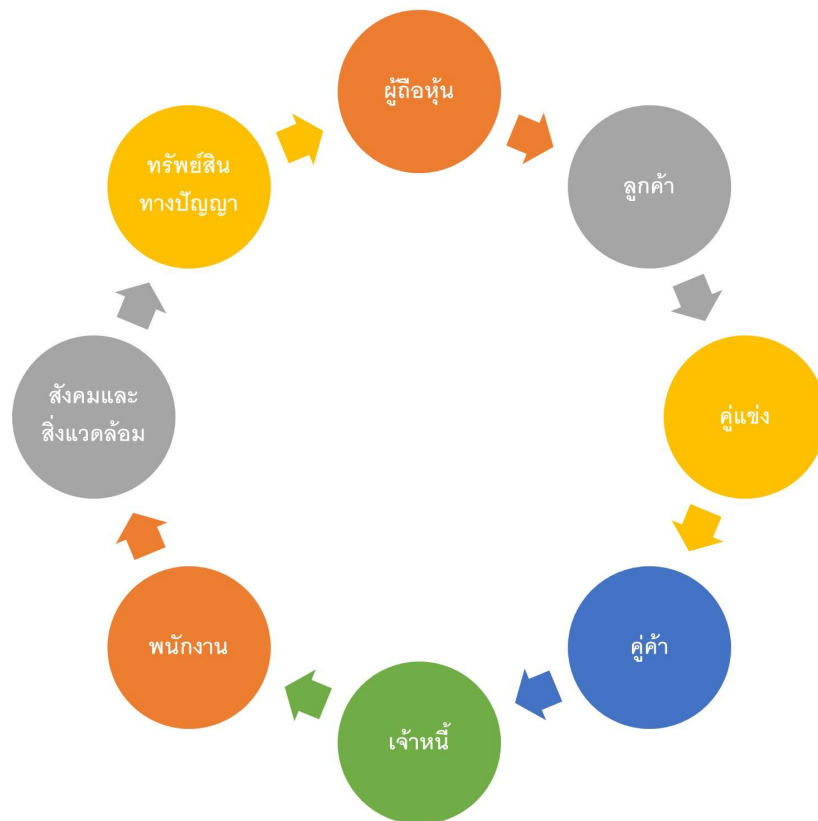
- **พนักงาน :** รายละเอียดปรากฏอยู่ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม” ในส่วนของ “การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม”

- **สังคมและสิ่งแวดล้อม :** บริษัทฯ ส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพในทุกกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยบริษัทฯ ถือว่าเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ซึ่งบริษัทฯ จะสนับสนุนทรัพยากรบุคคลงบประมาณ เวลาในการทำงาน การฝึกอบรม และการมีส่วนร่วมในการนำเสนอข้อคิดเห็นเพื่อพัฒนาด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

- **ทรัพย์สินทางปัญญา :** บริษัทฯ เคารพและปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และมีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา ดังนี้

- พนักงานทุกคน มีหน้าที่ปกป้องและรักษาความลับอันเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทฯ เพื่อให้ข้อมูลเหล่านั้นรั่วไหล และต้องไม่นำทรัพย์สินทางปัญญาประเภทต่าง ๆ ของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือบุคคลอื่นโดยไม่ได้รับอนุญาต
- พนักงานทุกคนต้องเคารพและไม่ให้เกียรติทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น และไม่นำผลงานอันมีทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นไม่ว่าทั้งหมด หรือบางส่วนของผลงานไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของผลงาน

## รูปภาพห่วงโซ่คุณค่าธุรกิจ



### 3.2.2 การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

รายละเอียดการวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าธุรกิจ

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
ผู้มีส่วนได้เสียภายในองค์กร			
<ul style="list-style-type: none"> <li>คู่แข่งทางการค้า</li> <li>ลูกค้า</li> <li>ชุมชน</li> <li>ผู้ถือหุ้น</li> <li>พนักงาน</li> <li>ลูกค้า</li> </ul>	<p>เงินปันผลจากผลประกอบการที่ดีของบริษัทฯ</p> <p>เงินเดือน สวัสดิการ และความมั่นคงปลอดภัย</p> <p>การบริการที่รวดเร็ว ทันสมัย น่าพึงพอใจ</p> <p>สัญญาเป็นธรรม และได้รับชำระเงินครบตามที่กำหนด และตรงเวลา</p> <p>การแข่งขันอย่างเป็นธรรม</p> <p>ความร่วมมือเพื่อพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม</p>	<p>มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ชัดเจน</p> <p>พิจารณาเงินเดือน สวัสดิการ และดูแลความปลอดภัยอย่างเหมาะสม</p> <p>พัฒนาพนักงานและระบบงาน รวมถึงเทคโนโลยีให้ลูกค้าพึงพอใจ</p> <p>ร่วมโครงการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน</p> <p>มีส่วนร่วมกับสมาคม ปฏิบัติตามแนวทางของสมาคมที่กำหนด</p> <p>พิจารณาร่วมโครงการที่เกี่ยวข้องกับการรักษาสิ่งแวดล้อมและพัฒนาชุมชน</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี</li> <li>การรับเรื่องข้อร้องเรียน</li> <li>การอบรม / สัมมนา</li> </ul>



### 3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

#### 3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

##### นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม : มี  
แนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม : การจัดการพลังงานไฟฟ้า, การจัดการทรัพยากรน้ำและคุณภาพน้ำ, การจัดการขยะและของเสีย

บริษัทฯ มีนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับด้านสิ่งแวดล้อมซึ่งเกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ โดยมุ่งเน้นที่จะลดผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อม ได้แก่ พลังงาน น้ำ ขยะ ของเสีย สร้างความตระหนักรู้และรณรงค์การลดใช้พลาสติกและคัดแยกขยะในบริษัทฯ สนับสนุนนโยบาย Zero Waste ภายในองค์กรบริษัทฯ สนับสนุนนโยบายการลดขยะอิเล็กทรอนิกส์ ส่งเสริมธุรกิจที่เป็นมิตรและดูแลสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ ได้เข้าร่วมโครงการเสริมสร้างตลาดทุนธรรมาภิบาลเฉลิมพระเกียรติฯ โดยมีรายละเอียดเปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม : <https://www.utrade.co.th/Page/MaintainSubMenuPage/80>

##### การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และ/หรือเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อมในรอบปีที่ผ่านมา

การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ : ไม่มี  
และ/หรือเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อมในรอบปีที่ผ่านมา

#### 3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

##### ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการพลังงาน

##### แผนการจัดการพลังงาน

แผนการจัดการพลังงานของบริษัท : ไม่มี

##### การตั้งเป้าหมายการจัดการไฟฟ้าและ/หรือน้ำมันและเชื้อเพลิง

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการไฟฟ้า : ไม่มี  
และ/หรือน้ำมันและเชื้อเพลิงหรือไม่

##### ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพลังงาน

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพลังงาน : ไม่มี

##### การจัดการพลังงาน : การใช้ไฟฟ้า

	2565	2566	2567
ปริมาณการใช้ไฟฟ้ารวม (กิโลวัตต์-ชั่วโมง)	1,591,287.00	1,346,324.00	1,226,502.00

##### ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการน้ำ

##### แผนการจัดการน้ำ

แผนการจัดการน้ำของบริษัท : ไม่มี

##### การตั้งเป้าหมายการจัดการน้ำ

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการน้ำหรือไม่ : ไม่มี

### ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการน้ำ

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการน้ำ : ไม่มี

การจัดการน้ำ : ปริมาณการใช้น้ำของบริษัท จำแนกตามแหล่งน้ำ

	2565	2566	2567
ปริมาณการใช้น้ำรวม (ลูกบาศก์เมตร)	3,936.00	3,941.00	3,918.00

การจัดการน้ำ : ปริมาณการใช้น้ำของบริษัท

	2565	2566	2567
ปริมาณการใช้น้ำสุทธิ (ลูกบาศก์เมตร)	N/A	N/A	3,918.00

### ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการขยะและของเสีย

#### แผนการจัดการขยะและของเสีย

แผนการจัดการขยะและของเสียของบริษัท : ไม่มี

#### การตั้งเป้าหมายการจัดการขยะและของเสีย

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการขยะและของเสียหรือไม่ : ไม่มี

### ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการขยะและของเสีย

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการขยะและของเสีย : ไม่มี

การจัดการขยะและของเสีย : ปริมาณขยะและของเสียของบริษัท

	2565	2566	2567
ปริมาณขยะและของเสียรวม (กิโลกรัม)	0.00	0.00	N/A

### ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการก๊าซเรือนกระจก

#### แผนการจัดการก๊าซเรือนกระจก

แผนการจัดการก๊าซเรือนกระจกของบริษัท : ไม่มี

#### การตั้งเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการก๊าซเรือนกระจก : ไม่มี

### ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก : ไม่มี

การจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก : ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร

	2565	2566	2567
ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกรวม (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	0.00	0.00	N/A

การจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก :

การทวนสอบปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

การทวนสอบปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของบริษัท : ไม่มี

### ข้อมูลเหตุการณ์เกี่ยวกับละเมิดกฎหมายหรือสร้างผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อม

จำนวนกรณีและเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือสร้างผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อม

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือสร้างผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างมีนัยสำคัญ (กรณี)	0	0	0

## 3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

### 3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน : มี

แนวปฏิบัติด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน : สิทธิของพนักงาน, ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน, การไม่เลือกปฏิบัติ

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะสร้างสังคมที่ดีให้เติบโตไปพร้อมกับบริษัทฯ อย่างยั่งยืน โดยตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นสิ่งสำคัญที่ต้องควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ การสร้างความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีแนวทางการดำเนินธุรกิจที่มุ่งก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่สังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อมและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย บริษัทฯ มีการพัฒนาศักยภาพของพนักงานในด้านความรู้ การใส่ใจต่อสุขภาพและความเป็นอยู่ที่ดี มีความตระหนักและใส่ใจในการให้ความรู้ที่ถูกต้องแก่ลูกค้า เคารพต่อสิทธิมนุษยชนและความแตกต่างหลากหลาย สร้างความเข้าใจความรู้ด้านการลงทุนให้กับประชาชน และสร้างจิตสำนึกที่ดีเพื่อดูแลสังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อมให้แก่พนักงานและลูกค้า

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน : <https://www.utrade.co.th/Page/MaintainSubMenuPage/80>

### การปฏิบัติตามหลักการและมาตรฐานด้านสิทธิมนุษยชน

หลักการและมาตรฐานด้านการจัดการสิทธิมนุษยชน : มาตรฐานแรงงานไทย ความรับผิดชอบต่อทางสังคมของธุรกิจไทย (มรท. 8001-2533) ของกระทรวงแรงงาน

### การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติและ/หรือเป้าหมายด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนในรอบปีที่ผ่านมา

การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ : ไม่มี

และ/หรือเป้าหมายด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนในรอบปีที่ผ่านมา

### การตรวจสอบด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน (Human Rights Due Diligence: HRDD)

### 3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

#### ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานและแรงงาน

#### แผนการจัดการพนักงานและแรงงาน

แผนการจัดการพนักงานและแรงงานของบริษัท : มี

แผนการจัดการพนักงานและแรงงานที่บริษัทดำเนินการในรอบปีที่ผ่านมา : การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน

#### การตั้งเป้าหมายการจัดการพนักงานและแรงงาน

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการพนักงานและแรงงานหรือไม่ : ไม่มี

#### ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพนักงานและแรงงาน

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพนักงานและแรงงาน : ไม่มี

#### การจัดการพนักงานและแรงงาน : การจ้างงาน

##### การจ้างงานพนักงาน

	2565	2566	2567
พนักงานรวม (คน)	684	649	599

#### การจัดการพนักงานและแรงงาน : การจ่ายค่าตอบแทน

#### การจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน

	2565	2566	2567
ค่าตอบแทนพนักงานรวม (บาท)	360,240,000.00	361,430,000.00	309,670,000.00

#### การจัดการพนักงานและแรงงาน : ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

##### ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

	2565	2566	2567
จำนวนเหตุการณ์บาดเจ็บจากการทำงานของพนักงานจนถึงขั้นหยุดงาน (ครั้ง)	0	0	0

#### การรวมกลุ่มของพนักงานภายในองค์กร

การรวมกลุ่มของพนักงานภายในองค์กร : มี

รูปแบบการรวมกลุ่มของพนักงานภายในองค์กร : คณะกรรมการสวัสดิการ, คณะกรรมการลูกจ้าง

#### ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า

##### แผนการจัดการลูกค้า

แผนการจัดการลูกค้าของบริษัท : มี

แผนการจัดการลูกค้าที่บริษัทดำเนินการในรอบปีที่ผ่านมา : การรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

##### การตั้งเป้าหมายการจัดการลูกค้า

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการลูกค้าหรือไม่ : ไม่มี

##### ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการลูกค้า

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการลูกค้า : ไม่มี

#### ข้อมูลเกี่ยวกับชุมชนและสังคม

##### แผนการจัดการชุมชนและสังคม

แผนการจัดการชุมชนและสังคมของบริษัท : มี

แผนการจัดการชุมชนและสังคมที่บริษัทดำเนินการในรอบปีที่ผ่านมา : การจ้างงานและพัฒนาทักษะอาชีพ

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะสร้างสังคมที่ดีให้เติบโตไปพร้อมกับบริษัทฯ อย่างยั่งยืน โดยตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นสิ่งสำคัญที่ต้องควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ การสร้างความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีแนวทางการดำเนินธุรกิจที่มุ่งก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่สังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อมและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย บริษัทฯ มีการพัฒนาศักยภาพของพนักงานในด้านความรู้ การใส่ใจต่อสุขภาพและความเป็นอยู่ที่ดี มีความตระหนักและใส่ใจในการให้ความรู้ที่ถูกต้องแก่ลูกค้า เคารพต่อสิทธิมนุษยชนและความแตกต่างหลากหลาย สร้างความเข้าใจความรู้ด้านการลงทุนให้กับประชาชน และสร้างจิตสำนึกที่ดีเพื่อดูแลสังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อมให้แก่พนักงานและลูกค้า

##### การตั้งเป้าหมายการจัดการชุมชนและสังคม

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการชุมชนและสังคมหรือไม่ : ไม่มี

## ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการชุมชนและสังคม

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการชุมชนและสังคม : ไม่มี

### ข้อมูลเหตุการณ์ที่เกี่ยวกับละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน

จำนวนกรณีและเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนอย่างมีนัยสำคัญ

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนอย่างมีนัยสำคัญรวม (กรณี)	0	0	0
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ (กรณี)	0	0	0
จำนวนเหตุการณ์หรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิผู้บริโภค (กรณี)	0	0	0
จำนวนเหตุการณ์หรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิคู่ค้า (กรณี)	0	0	0
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดข้อพิพาทกับชุมชน / สังคม (กรณี)	0	0	0
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่เกี่ยวกับความปลอดภัยของไซเบอร์หรือข้อมูลลูกค้ารั่วไหล (กรณี)	0	0	0
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่เกี่ยวกับความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน (กรณี)	0	0	0

## 4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### 4.1 วิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะทางการเงินการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ

#### ภาพรวมของการดำเนินงาน

สำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2567 และ ปี 2566 บริษัทฯ มีรายได้รวม 1,027.18 ล้านบาท และ 1,143.53 ล้านบาท และมีขาดทุนสุทธิ 129.99 ล้านบาท และ กำไรสุทธิ 90.86 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งรายได้ของบริษัทฯ ส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยบริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 1.82 ในปี 2567 และร้อยละ 1.91 ในปี 2566 โดยบริษัทฯ มีมูลค่าการซื้อขาย 386,390 ล้านบาทในปี 2567 และ 458,652 ล้านบาทในปี 2566 ตามลำดับ

#### ข้อมูลในการวิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

##### ผลการดำเนินงาน และความสามารถในการทำกำไร

###### • รายได้

รายได้ของบริษัทฯ ประกอบด้วย รายได้จากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้ดอกเบี้ย กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งประกอบไปด้วย กำไรขาดทุนจากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ และรายได้จากเงินปันผล และรายได้อื่นได้แก่ค่าธรรมเนียมโอนหุ้น ค่าธรรมเนียมจากการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ ซึ่งรายได้หลักของบริษัทฯ มาจากธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ที่ผ่านมาบริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 48 - 63 ของรายได้รวม โดยลูกค้าของบริษัทฯ ส่วนใหญ่จะเป็นลูกค้ารายย่อย ในสัดส่วนร้อยละ 66 - 77 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และลูกค้าสถาบัน ในสัดส่วนร้อยละ 34 - 23 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ สำหรับกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯ เกิดขึ้นจากธุรกรรม Block trade, การส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ให้ลูกค้าผิดพลาด (trade error), กำไรจากการซื้อขายตราสารหนี้ เป็นหลัก

สำหรับปี 2567 บริษัทฯ มีรายได้รวม 1,027.18 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.17 จากปีที่ผ่านมา โดยลดลงจากรายได้ค่านายหน้า และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเป็นหลัก ส่วนรายได้ส่วนอื่นๆในปีเพิ่มขึ้น

###### รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้ามีความสัมพันธ์โดยตรงกับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์โดยรวมในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งขึ้นอยู่กับภาวะตลาดและปัจจัยอื่น ๆ

ในปี 2567 บริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้ารวม 555.38 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 15.19 จากช่วงเดียวกันของปี ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทฯ ในปี 2567 ปรับตัวลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 1.82 เปรียบเทียบกับร้อยละ 1.91 ในปี 2566 บริษัทฯ อยู่ในอันดับที่ 18 เมื่อคิดจากส่วนแบ่งการตลาด ลดลงเล็กน้อยจากอันดับที่ 15 ในปีก่อนหน้า ขณะที่ภาพรวม ธุรกรรมการซื้อขายในตลาดหุ้นไทย ส่วนใหญ่มาจากนักลงทุนต่างชาติ ซึ่งมีปริมาณการซื้อขายคิดเป็นร้อยละ 50.05 ของมูลค่าการซื้อขาย เปรียบเทียบกับร้อยละ 50.68 ในปี 2566 ขณะที่ลำดับที่ 2 จะเป็นนักลงทุนภายในประเทศ คิดเป็นร้อยละ 34.02 ของมูลค่าการซื้อขาย เปรียบเทียบกับร้อยละ 33.82 ในปี 2566 ส่วนนักลงทุนสถาบันภายในประเทศมีสัดส่วนซื้อขายอยู่ที่ร้อยละ 9.46 ของมูลค่าการซื้อขาย เปรียบเทียบกับร้อยละ 8.17 ในปี 2566

รายได้ค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ (Brokerage fee) ยังคงเป็นรายได้หลัก ทั้งนี้บริษัทหลักทรัพย์หลายแห่งเริ่มให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ เพื่อเป็นแหล่งรายได้ใหม่ และกระจายความเสี่ยงรายได้ค่าธรรมเนียมจากเดิมที่พึ่งพิงรายได้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ในประเทศเป็นหลัก

โครงสร้างรายได้ของบริษัทหลักทรัพย์มีแนวโน้มกระจายไปยังรายได้ที่มีค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ (Brokerage fee) มากขึ้น เช่น การให้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Margin Loan), การเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน (Selling Agent) หรือรายได้จากการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ ๆ อาทิ ตราสารที่มีโครงสร้างซับซ้อน (Structured Note), ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrant), ตราสารแสดงสิทธิในการฝากหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Depository Receipt)

บรรยากาศลงทุนที่ซบเซาลง ประกอบกับการแข่งขันที่รุนแรงเนื่องจากมีผู้ประกอบการมากถึง 37 ราย (โบรกเกอร์ 36 ราย และซับโบรกเกอร์ 1 ราย) ทำให้ผลประกอบการของบริษัทหลักทรัพย์ส่วนใหญ่ปรับตัวลดลง ด้วยแนวโน้มที่เกิดขึ้น เราประเมินว่าบริษัทหลักทรัพย์ขนาดเล็ก หรือบริษัทหลักทรัพย์ที่มีผลการดำเนินงานขาดทุนต่อเนื่อง มีแนวโน้มต้องเข้าสู่การควบรวมกิจการมากขึ้นในอนาคต

การแข่งขันด้านอัตราค่าธรรมเนียมซื้อขายเริ่มทรงตัว เราเริ่มเห็นการนำเสนอนวัตกรรมในการให้บริการ รวมไปถึงสินค้าและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายมากขึ้น (ซึ่งรวมถึงการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ และสินทรัพย์ดิจิทัล) เพื่อจุดประสงค์ในการสร้างช่องทางรายได้ใหม่และเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายสู่ลูกค้า ขณะที่คู่แข่งรายใหม่ที่ไต่กลยุทธ์ไม่เก็บค่าธรรมเนียมการซื้อขายจะเริ่มปรับมาเก็บค่าธรรมเนียมซื้อขายในรูปแบบเหมาจ่ายตามปริมาณการซื้อขาย ตั้งแต่ 1 มีนาคม 2567 ทำให้สถานการณ์แข่งขันด้านราคามักจะเริ่มมีเสถียรภาพมากขึ้น ซึ่งบริษัทยังคงติดตามสถานการณ์ดังกล่าวอย่างใกล้ชิด

#### รายได้อื่นที่นอกเหนือจากรายได้ค่านายหน้า

ในปี 2567 และ 2566 บริษัทฯ มีรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ 156.85 ล้านบาท และ 219.97 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.27 และ 19.24 ของรายได้รวมของบริษัทฯ ตามลำดับ โดยปี 2567 ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 28.70 เนื่องจากรายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ลดลง

ในปี 2567 และ 2566 บริษัทฯ มีรายได้จากดอกเบี้ย 213.92 ล้านบาท และ 191.72 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.83 และ 16.77 ของรายได้รวมของบริษัทฯ ตามลำดับ โดยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 11.58 เป็นผลมาจากอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ ได้รับจากการฝากเงิน และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ เรียกเก็บจากลูกค้า ปรับเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตามภาวะตลาดในปี 2567

กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 6.57 และ 4.95 ของรายได้รวมในปี 2567 และ 2566 ตามลำดับ โดยรายได้ส่วนใหญ่เป็นกำไรจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชน และผลตอบแทนจากธุรกรรม Block trade

#### • ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายในปี 2567 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายรวม 1,178.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.19 จากปี 2566 ทั้งนี้ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ ในปี 2567 ประกอบด้วย 1) ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน คิดเป็นร้อยละ 41.03 ของค่าใช้จ่ายรวม 2) ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย คิดเป็นร้อยละ 15.08 ของค่าใช้จ่ายรวม 3) ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย คิดเป็นร้อยละ 1.21 ของค่าใช้จ่ายรวม 4) ค่าใช้จ่ายอื่น คิดเป็นร้อยละ 41.06 ของค่าใช้จ่ายรวม ทั้งนี้ค่าใช้จ่ายของปี 2567 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2566 มีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 73.93 จากการที่ผู้บริหารของบริษัทฯ ได้พิจารณาบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมในปี จำนวน 252.68 ล้านบาท

#### • กำไรสุทธิ

ในปี 2567 บริษัทฯ มีขาดทุนสุทธิจำนวน 129.99 ล้านบาท ลดลงจากปี 2566 ที่เป็นกำไรสุทธิ เป็นจำนวน 220.85 ล้านบาท คิดเป็นการลดลงร้อยละ 243.07 มีสาเหตุหลักมาจากรายได้ค่านายหน้าที่ลดลงจากปริมาณการซื้อขายของตลาดที่ลดลงในปี 2567 และ การบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมในปี จำนวน 252.68 ล้านบาท

โดยในปี 2567 บริษัทฯ มีการรับรู้กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้สุทธิจากภาษีเงินได้ จำนวน 21.05 ล้านบาท เมื่อรวมกันแล้วทำให้บริษัทมีขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมทั้งสิ้น 108.95 ล้านบาท

## ความสามารถในการบริหารทรัพย์สิน

### ฐานะการเงิน

#### • สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เท่ากับ 6,144.33 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากปีก่อน ร้อยละ 7.41

#### • เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 1,610.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2566 จำนวน 577.81 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 55.97 เป็นผลมาจากเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น

#### • ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์เป็นจำนวนเงิน 637.23 ล้านบาท รายการลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ จะเปลี่ยนแปลงขึ้นลงตามมูลค่าการซื้อขาย ซึ่งเป็นปกติของธุรกิจหลักทรัพย์

#### • ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เท่ากับ 2,703.31 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2566 ร้อยละ 28.04 เนื่องจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ และภาวะตลาดในช่วงปลายปี 2567 ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าประกอบด้วย

- ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด จำนวน 1,318.49 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2566 จำนวน 649.73 ล้านบาท การเปลี่ยนแปลงขึ้นลงเล็กน้อยเป็นไปตามมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ 2 วันทำการสุดท้าย ณ วันสิ้นงวดบัญชี
- เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ จำนวน 1,378.24 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2566 จำนวน 400.82 ล้านบาทเป็นผลมาจากการกู้ยืมที่ลดลงตามภาวะตลาด

- ลูกหนี้อื่นประกอบด้วยลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า T + 2 และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตาม ประenomหนี้ หรือผ่อนชำระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มียอดคงเหลือของลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 15.22 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 15.22 ล้านบาท



- เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน

เงินลงทุนหลักของบริษัทฯ คือเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยประกอบไปด้วยตราสารหนี้ภาคเอกชน จำนวน 619.95 ล้านบาท ตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน เพื่อธุรกรรม Block trade จำนวน 213.34 ล้านบาท รวมทั้งหมดคิดเป็นร้อยละ 13.64 ของสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีเงินลงทุนรวมเป็นจำนวนเงิน 837.99 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อนลดลง 175.53 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 17.32

- ค่าความนิยม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ ไม่มีค่าความนิยมคงเหลือ หรือลดลงจากสิ้นปี 2566 จำนวน 252.68 ล้านบาท เนื่องจากในระหว่างปี 2567 ผู้บริหารของบริษัทฯ ได้พิจารณาบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าความนิยมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ทั้งจำนวนรวม 252.68 ล้านบาท

- สินทรัพย์สิทธิการใช้

บริษัทฯ มีการบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีสินทรัพย์สิทธิการใช้เท่ากับ 36.24 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากสิ้นปี 2566 จำนวน 46.83 ล้านบาทจากการบันทึกค่าเสื่อมราคาของสิทธิการใช้ในระหว่างปี

- สินทรัพย์อื่น

ประกอบด้วย เงินสมทบกองทุนทดแทนความเสียหายระบบชำระราคาการซื้อขายหลักทรัพย์ เงินมัดจำ ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า รายได้ค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีสินทรัพย์อื่น เท่ากับ 202.04 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 13.12 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.94

## สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน

ในปี 2567 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น 577.81 ล้านบาท เนื่องจากมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมการดำเนินงาน จำนวน 687.66 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุหลักมาจากการลดลงของสินทรัพย์ดำเนินงาน ซึ่งได้แก่ลูกหนี้ และเงินลงทุน

## การออกตราสารหนี้ซึ่งมีข้อกำหนดให้บริษัทต้องคงอัตราส่วนทางการเงิน

การออกตราสารหนี้ซึ่งมีข้อกำหนดให้บริษัทต้องคงอัตราส่วน : ไม่มี  
ทางการเงินหรือไม่

## 4.2 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ

### ปัจจัยหรือเหตุการณ์สำคัญที่มีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานในอนาคต

สำหรับแนวโน้มปี 2568 ธุรกิจหลักทรัพย์ ยังมีแนวโน้มเผชิญความท้าทายจากหลายปัจจัย เนื่องจากเป็นธุรกิจที่มีความเกี่ยวข้องกับภาวะเศรษฐกิจในภาพรวมสูง ซึ่งแม้เศรษฐกิจในประเทศยังมีแนวโน้มเติบโตขึ้น แต่เศรษฐกิจโลกเผชิญความไม่แน่นอนสูงขึ้น โดยเฉพาะจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการค้าและเศรษฐกิจของประเทศสหรัฐอเมริกา ที่อาจสร้างความผันผวนต่อเศรษฐกิจโลกอย่างมีนัยสำคัญ

รายได้ของธุรกิจหลักทรัพย์ มีแนวโน้มได้รับแรงกดดันจากหลายปัจจัย ไม่ว่าจะเป็นค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ ที่ได้รับผลกระทบจากการแข่งขันที่รุนแรงเนื่องจากจำนวนผู้ประกอบการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูงถึง 37 ราย ขณะที่รายได้จากการเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน ก็เผชิญการแข่งขันที่สูงขึ้นจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ขนาดเล็กที่เติบโตจากธุรกิจวางแผนทางการเงิน (Financial Planning) โดยเฉพาะที่มาจากบุคลากรในธุรกิจประกัน

นอกจากนี้ยังเป็นผลมาจากการชะลอตัวของธุรกิจให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Margin loan) โดยยอดเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ทั้งระบบ ณ สิ้นปี 2567 อยู่ที่ 73,123 ล้านบาท (ปี 2566 ที่ 90,369 ล้านบาท) ลดลงร้อยละ 19.09 อันเนื่องมาจากบรรยากาศการลงทุนที่ไม่สดใส ประกอบกับการยุติการให้บริการกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของผู้ประกอบการรายใหญ่รายหนึ่งเนื่องจากหนี้เสีย และผลจากการเพิ่มความระมัดระวังของทั้งบริษัทหลักทรัพย์ และนักลงทุนในช่วงที่เศรษฐกิจมีภาวะไม่แน่นอนสูง

ความนิยมการลงทุนหลักทรัพย์ในต่างประเทศยังคงมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น โดยเฉพาะจากการเติบโตของธุรกิจที่ได้ผลดีจากการใช้ประโยชน์จากปัญญาประดิษฐ์ (AI) แม้ความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่สูงขึ้นอาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลก แต่ในขณะเดียวกัน ทำให้ความจำเป็นในการกระจายความเสี่ยงการลงทุนมีความสำคัญมากขึ้น ซึ่งนักลงทุนสามารถเลือกลงทุนหุ้นต่างประเทศได้หลายทาง ทั้งกองทุนรวม, การลงทุนซื้อขายหลักทรัพย์โดยตรง หรือการซื้อขายตราสารแสดงสิทธิในการฝากหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Depository Receipt) ซึ่งช่วยให้นักลงทุนสามารถลงทุนหลักทรัพย์ต่างประเทศได้เสมือนเป็นหลักทรัพย์ในประเทศ โดยไม่ต้องกังวลภาวะภาษี

เราหวังว่านักลงทุนจะสามารถมีโอกาสดอกผลในบริษัททั้งในในประเทศไทยและต่างประเทศ โดยเราได้เริ่มธุรกิจซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Global trade) ตั้งแต่วันที่ 2565 ซึ่งในระยะแรก จะทำให้ลูกค้าของเรา สามารถเข้าถึงโอกาสดอกผลในตลาดหลักทรัพย์ที่สำคัญหลายตลาดใน 2 ประเทศใหญ่ ได้แก่ สหรัฐอเมริกา และฮ่องกง

จากการเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มยูโอบี เคียฮิเยน ซึ่งดำเนินธุรกิจอยู่ในภูมิภาคอื่นด้วย ทำให้เรามีความได้เปรียบ ในด้านความรู้ความเข้าใจถึงตลาดของสินทรัพย์ต่างๆ และบริการที่หลากหลายที่เราจะสามารถนำเสนอเพื่อสนองความต้องการของลูกค้า

#### 4.3 ข้อมูลจากงบการเงิน และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

##### ข้อมูลจากงบการเงินที่สำคัญ

ตารางสรุปงบแสดงฐานะทางการเงิน			
	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567
	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (พันบาท)	241,916.82	1,032,261.11	1,610,068.63
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ (พันบาท)	332,147.83	234,682.31	637,233.05
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า (พันบาท)	4,222,571.52	3,756,453.38	2,703,314.33
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน (พันบาท)	1,454,283.34	1,013,526.94	837,994.38
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ (พันบาท)	59,822.47	53,881.55	51,067.91
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ (พันบาท)	113,748.00	83,072.08	36,239.18
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ (พันบาท)	21,674.29	20,494.78	34,630.54
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (พันบาท)	0.00	0.00	31,740.53
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ (พันบาท)	168,695.23	188,922.42	202,042.79
<b>รวมสินทรัพย์</b> (พันบาท)	<b>6,900,067.69</b>	<b>6,635,973.50</b>	<b>6,144,331.35</b>

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567
	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
<b>หนี้สิน</b>			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ (พันบาท)	181,262.56	1,011,793.28	667,310.73
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า (พันบาท)	2,138,170.49	1,038,927.82	1,118,288.67
หนี้สินตามสัญญาเช่า (พันบาท)	114,018.68	83,752.02	36,711.82
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย (พันบาท)	17,841.34	3,909.38	7,651.43
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน (พันบาท)	143,409.13	147,424.13	125,432.89
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (พันบาท)	2,625.89	684.63	0.00
หนี้สินอื่น (พันบาท)	144,239.06	150,484.09	118,982.81
<b>รวมหนี้สิน</b> (พันบาท)	<b>2,741,566.55</b>	<b>2,436,975.34</b>	<b>2,074,378.35</b>

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567
	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนจดทะเบียน (พันบาท)	502,448.57	502,448.57	502,448.57
หุ้นสามัญจดทะเบียน (พันบาท)	502,448.57	502,448.57	502,448.57
ทุนที่ออกและชำระแล้ว (พันบาท)	502,448.57	502,448.57	502,448.57
หุ้นสามัญชำระแล้ว (พันบาท)	502,448.57	502,448.57	502,448.57
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (พันบาท)	455,750.40	455,750.40	455,750.40
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (พันบาท)	455,750.40	455,750.40	455,750.40
กำไร (ขาดทุน) สะสม (พันบาท)	3,200,302.18	3,240,799.19	3,111,754.04
กำไรสะสม - จัดสรรแล้ว (พันบาท)	50,244.86	50,244.86	50,244.86
สำรองตามกฎหมาย (พันบาท)	50,244.86	50,244.86	50,244.86
กำไร (ขาดทุน) สะสม - ยังไม่ได้ จัดสรร (พันบาท)	3,150,057.32	3,190,554.33	3,061,509.18
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่</b> (พันบาท)	4,158,501.14	4,198,998.15	4,069,953.00
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b> (พันบาท)	4,158,501.14	4,198,998.15	4,069,953.00
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b> (พันบาท)	6,900,067.69	6,635,973.50	6,144,331.35

## ตารางสรุปงบกำไรขาดทุน

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567
	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>			
รายได้จากการดำเนินงานธุรกิจ (พันบาท)	1,276,158.12	1,066,566.22	926,154.81
รายได้ค่านายหน้า (พันบาท)	998,096.04	654,877.21	555,384.24
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ (พันบาท)	162,742.15	219,969.67	156,848.22
รายได้ดอกเบี้ย (พันบาท)	115,319.92	191,719.33	213,922.34
กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจาก เครื่องมือทางการเงิน (พันบาท)	76,223.00	56,558.25	67,518.24
กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจาก เครื่องมือทางการเงิน - อื่น ๆ (พันบาท)	76,223.00	56,558.25	67,518.24
รายได้อื่น (พันบาท)	34,328.67	20,404.75	33,506.66
<b>รวมรายได้</b> (พันบาท)	<b>1,386,709.78</b>	<b>1,143,529.21</b>	<b>1,027,179.70</b>
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน (พันบาท)	620,150.35	560,884.07	483,391.16
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย (พันบาท)	206,893.80	173,724.33	177,684.03
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (พันบาท)	10,182.66	18,504.03	14,212.60
(กลับรายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น (พันบาท)	4.34	518.63	19,118.26
ค่าใช้จ่ายอื่น (พันบาท)	269,923.86	278,144.28	483,778.96
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b> (พันบาท)	<b>1,107,155.01</b>	<b>1,031,775.34</b>	<b>1,178,185.02</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้</b> (พันบาท)	<b>279,554.78</b>	<b>111,753.87</b>	<b>-151,005.32</b>
ภาษีเงินได้ (พันบาท)	62,343.11	20,893.91	-21,012.74
<b>กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานต่อ เนื่อง</b> (พันบาท)	<b>217,211.67</b>	<b>90,859.96</b>	<b>-129,992.58</b>

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567
	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
<b>กำไร (ขาดทุน) สุทธิ สำหรับงวด</b> (พันบาท)	217,211.67	90,859.96	-129,992.58
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ สำหรับงวด / กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานต่อ เนื่อง (พันบาท)	217,211.67	90,859.96	-129,992.58
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์พนักงาน (พันบาท)	0.00	-6,428.22	26,306.71
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่จัดประเภท รายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง (พันบาท)	0.00	1,285.64	-5,261.34
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิ จากภาษี</b> (พันบาท)	0.00	-5,142.58	21,045.37
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม สำหรับงวด</b> (พันบาท)	217,211.67	85,717.38	-108,947.21
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ : ผู้ ถือหุ้นบริษัทใหญ่ (พันบาท)	217,211.67	90,859.96	-129,992.58
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จ รวม : ผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่ (พันบาท)	217,211.67	85,717.38	-108,947.21
<b>กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน (บาท/ หุ้น)</b> (พันบาท)	0.43	0.18	-0.26

## ตารางสรุปงบกระแสเงินสด

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567
	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
<b>งบกระแสเงินสด</b>			
กำไร (ขาดทุน) ก่อนต้นทุนทางการเงินและ/หรือ ภาษีเงินได้ (พันบาท)	279,554.78	111,753.87	-151,005.32
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (พันบาท)	87,754.85	88,309.74	78,729.47
(โอนกลับ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (พันบาท)	4.34	518.63	19,118.26
(กำไร) ขาดทุนจากการขายและตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร (พันบาท)	-1,857.50	-1,160.31	-1,255.52
(กำไร) ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์ถาวร (พันบาท)	-1,875.23	-1,466.64	-1,341.22
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร (พันบาท)	17.74	306.33	85.71
(โอนกลับ) ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น (พันบาท)	15,734.44	32,529.28	252,678.92
เงินปันผลและดอกเบี้ยรับ (พันบาท)	-131,100.20	-210,746.68	-221,208.08
รายได้เงินปันผล (พันบาท)	-15,780.27	-19,027.34	-7,285.74
รายได้ดอกเบี้ย (พันบาท)	-115,319.92	-191,719.33	-213,922.34
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (พันบาท)	10,182.66	18,504.03	14,212.60
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน (พันบาท)	17,630.72	19,900.05	30,205.29
เงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) การดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน (พันบาท)	277,904.09	59,608.60	21,475.63
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ (เพิ่มขึ้น) ลดลง (พันบาท)	429,891.55	97,465.52	-402,550.74



	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567
	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น) ลดลง (พันบาท)	-527,558.54	466,893.44	1,031,434.90
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุนที่ไม่ได้วางเป็นหลักประกัน (เพิ่มขึ้น) ลดลง (พันบาท)	-357,310.52	440,756.40	175,532.56
สินทรัพย์ดำเนินงานอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง (พันบาท)	-4,842.26	-11,893.42	-1,589.25
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ เพิ่มขึ้น (ลดลง) (พันบาท)	181,262.56	830,530.72	-344,482.55
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า เพิ่มขึ้น (ลดลง) (พันบาท)	-352,178.05	-1,099,242.67	79,360.85
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (พันบาท)	-4,399.93	-22,313.27	-25,889.81
หนี้สินดำเนินงานอื่น เพิ่มขึ้น (ลดลง) (พันบาท)	-19,858.40	7,281.76	-30,438.63
<b>เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน</b> (พันบาท)	-377,089.50	769,087.07	502,852.95
รับดอกเบี้ย (พันบาท)	127,403.22	201,118.98	212,262.84
จ่ายดอกเบี้ย (พันบาท)	-10,022.34	-18,170.17	-14,521.20
(จ่าย) คืนภาษีเงินได้ (พันบาท)	-85,692.75	-35,480.88	-12,931.71
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรม ดำเนินงาน</b> (พันบาท)	-345,401.38	916,555.01	687,662.88
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ถาวร (พันบาท)	1,907.52	1,527.10	7,053.40
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (พันบาท)	1,907.52	1,527.10	7,053.40
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ถาวร (พันบาท)	-22,827.70	-30,391.77	-45,990.18
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (พันบาท)	-17,049.58	-25,613.87	-24,686.68
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (พันบาท)	-5,778.12	-4,777.90	-21,303.50

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567
	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ	งบเฉพาะกิจการ
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน (พันบาท)	-20,920.17	-28,864.67	-38,936.77
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า (พันบาท)	-52,445.06	-52,125.67	-50,820.64
จ่ายเงินปันผล (พันบาท)	-80,391.77	-45,220.37	-20,097.94
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน (พันบาท)	-132,836.83	-97,346.04	-70,918.59
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ (พันบาท)	-499,158.38	790,344.30	577,807.52
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ต้นงวด (พันบาท)	741,075.19	241,916.82	1,032,261.11
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด สิ้นงวด (พันบาท)	241,916.82	1,032,261.11	1,610,068.63

## อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

	2565	2566	2567
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability ratio)</b>			
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	15.66	7.95	-12.66
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	5.22	2.16	-31.90
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial policy ratio)</b>			
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)	49.55	42.01	35.99
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.66	0.58	0.51
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	20.82	22.12	0.00
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency ratio)</b>			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ร้อยละ)	4.05	1.65	-2.36
อัตราหมุนของสินทรัพย์ (ร้อยละ)	0.05	0.17	0.04
<b>อัตราส่วนอื่นๆ (Other Financial ratio)</b>			
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ร้อยละ)	200.77	164.33	204.50
อัตราส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	21.08	15.27	13.64

## 5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

### 5.1 ข้อมูลทั่วไป

#### ข้อมูลทั่วไป

##### นายทะเบียนหลักทรัพย์

ชื่อนายทะเบียนหลักทรัพย์	:	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
ที่อยู่/สถานที่ตั้ง	:	93 ถนนรัชดาภิเษก
แขวง/ตำบล	:	ดินแดง
เขต/อำเภอ	:	ดินแดง
จังหวัด	:	กรุงเทพมหานคร
รหัสไปรษณีย์	:	10400
โทรศัพท์	:	02-009-9000
โทรสาร	:	02-009-9991

##### บริษัทผู้สอบบัญชี

ชื่อบริษัทผู้สอบบัญชี	:	บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส ไซยัค สอบบัญชี จำกัด
ที่อยู่/สถานที่ตั้ง	:	เลขที่ 11/1 อาคารเอไอเอ สาทร ทาวเวอร์ ชั้นที่ 23-27 ถนนสาทรใต้
แขวง/ตำบล	:	แขวงยานนาวา
เขต/อำเภอ	:	เขตสาทร
จังหวัด	:	กรุงเทพมหานคร
รหัสไปรษณีย์	:	10120
โทรศัพท์	:	+66 2034 0000
โทรสาร	:	+66 2034 0100
รายชื่อผู้สอบบัญชี	:	นาง วิลาสินี ฤกษ์งามระ
เลขที่ใบอนุญาต	:	7098
รายชื่อผู้สอบบัญชี	:	นาย สุวัจชัย เมฆะอำนวยชัย
เลขที่ใบอนุญาต	:	6638
รายชื่อผู้สอบบัญชี	:	นางสาว วาสุรีย์ จิระกิตติคุณ
เลขที่ใบอนุญาต	:	9140
รายชื่อผู้สอบบัญชี	:	นาง ดร.ณิ จันทรรตรา
เลขที่ใบอนุญาต	:	8625

##### ที่ปรึกษากฎหมาย หรือ ผู้จัดการภายใต้สัญญาการจัดการ

##### ที่ปรึกษากฎหมาย / ผู้จัดการภายใต้สัญญาการจัดการที่ 1

ชื่อที่ปรึกษากฎหมาย / ผู้จัดการภายใต้สัญญาการจัดการ	:	บริษัท ที่ปรึกษากฎหมายธีรคุปต์ จำกัด
ที่อยู่/สถานที่ตั้ง	:	546 อาคารรัชดา วัน ชั้น 15 ถ.รัชดาภิเษก
แขวง/ตำบล	:	จันทระเกษม
เขต/อำเภอ	:	จตุจักร
จังหวัด	:	กรุงเทพ

รหัสไปรษณีย์ : 10900  
โทรศัพท์ : 02-511-1512

## 5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

### 5.2.1 ข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

ข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อตัดสินใจของผู้ลงทุน : มี

#### สัญญาให้บริการ

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาให้บริการ กับ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด (UOB Kay Hian Private Limited) ซึ่งเป็นบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศสิงคโปร์ที่มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการทำธุรกิจหลักทรัพย์มาเป็นเวลานานหลายปี โดยมีผู้ถือหุ้นร่วมกันกับบริษัทฯ คือ ยูโอบี - เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเตด (UOB-Kay Hian Holdings Limited)

เพื่อถ่ายทอดความรู้ความชำนาญและประสบการณ์ในการทำธุรกิจหลักทรัพย์จาก ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด ในด้านการบริหารจัดการและด้านต่างๆ และเพื่อสนับสนุนในการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งใช้ประโยชน์จากการประหยัดจากขนาด (Economies of Scale) ให้กับบริษัทหลักทรัพย์ภายในกลุ่มบริษัท และ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด การทำสัญญาให้บริการ วันที่ 1 มกราคม 2567 เป็นการต่อสัญญาอัตโนมัติตามสัญญาการให้บริการเดิมในปี 2566 โดยมีรายละเอียดและเงื่อนไข ในสัญญาตามข้อตกลงในสัญญาเดิม และเพื่อให้บริการในลักษณะต่อเนื่อง (Ongoing) ในด้านต่างๆ สรุปการบริการตามสัญญาเป็นดังนี้

ด้านการบริหารจัดการ (Management Support)

ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด ให้ความช่วยเหลือและให้คำแนะนำทางด้านการบริหารจัดการกับ บริษัทฯ ในการพัฒนาธุรกิจ โดยให้คำปรึกษาแนะนำทั้งทางด้านกลยุทธ์ การบริหารจัดการ การจัดโครงสร้างการจัดการรวมถึงนโยบายต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นด้านสินเชื่อ ด้านการขยายธุรกิจ ด้านการเงิน และการจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน เป็นต้น นอกจากนี้ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด มีหน้าที่เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาและให้ความช่วยเหลือในการแก้ไขปัญหาหรืออุปสรรคที่สำคัญๆ ของบริษัทฯ

ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology)

ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด ให้ความช่วยเหลือและให้คำแนะนำในการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแก่บริษัทฯ เพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งกลุ่มและมีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยให้ความช่วยเหลือทั้งตามแผนงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ ที่วางไว้ และนอกเหนือจากแผนงานของบริษัทฯ ตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ การให้บริการดังกล่าวจะรวมถึงการช่วยเหลือในการประเมินผู้ให้บริการ Hardware / Software รวมทั้งการสรรหาและจัดซื้ออุปกรณ์คอมพิวเตอร์ซึ่งจะทำงานร่วมกันเป็นกลุ่มเพื่อเพิ่มความสามารถในการสำรอง การประเมินและดูแลโครงการด้านเทคโนโลยีและสารสนเทศ การปรับปรุงประสิทธิภาพของระบบงานเพื่อสนับสนุนการทำงานของฝ่ายต่างๆ นอกจากนี้ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด ยังช่วยพัฒนาและแก้ไขปัญหาที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างระบบเครือข่าย (Network Infrastructure) ให้กับบริษัทฯ อีกด้วย

ด้านการบริหารความเสี่ยง / การควบคุมการให้สินเชื่อ (Risk Management / Credit Control)

ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด มีส่วนร่วมในการพิจารณาและทบทวนนโยบายและขั้นตอนการให้สินเชื่อของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปอย่างรอบคอบและรัดกุมยิ่งขึ้น รวมถึงร่วมประเมินและพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อให้ลูกค้า นอกจากนี้ ยังช่วยเหลือในการติดตามการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องและใกล้ชิด เช่น ติดตามความเสี่ยงของบริษัทฯ ที่มีต่อหลักทรัพย์บางตัวหรือลูกค้าบางราย การทำธุรกรรมต่างๆ ที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง เป็นต้น

ด้านธุรกิจบริการที่ปรึกษาการลงทุน (Wealth Management)

ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด สนับสนุนงานบริการด้านที่ปรึกษาการลงทุนเพื่อบริหารความมั่งคั่งให้แก่ลูกค้าโดยการจัดหาผู้เชี่ยวชาญและเทคนิคต่างๆ เพื่อช่วยในการจัดโครงสร้าง วิเคราะห์สินค้าที่มีอยู่ในตลาด และมีส่วนช่วยส่งเสริมความสามารถในการสร้างความมั่งคั่งเพิ่มให้แก่ลูกค้า และสนับสนุนการพัฒนาเพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีต่อลูกค้า

ด้านการตรวจสอบและพัฒนาระบบงาน

ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด ดำเนินการตรวจสอบเป็นระยะเพื่อให้อยู่ในนโยบายและกระบวนการในการปฏิบัติงานของบริษัทฯ สอดคล้องและเป็นไปตามกฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และมีการควบคุมการปฏิบัติงานภายในอย่างเคร่งครัด

ด้านการพัฒนาธุรกิจ

ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด ช่วยบริษัทฯ ทำการส่งเสริมการตลาด สร้างชื่อเสียง (Brand Name) และแนะนำบริการของบริษัทฯ ให้เป็นที่รู้จักแก่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายซึ่งรวมถึงกลุ่มลูกค้าของกลุ่มยูโอบี ทั้งในประเทศและต่างประเทศ (Cross Selling) โดยปัจจุบันบริษัทฯ ได้มีการตกลงกับธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นธนาคารในกลุ่มเดียวกัน เพื่อแนะนำลูกค้าที่ต้องการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านมายังบริษัทฯ เพื่อเป็นการขยายฐานการตลาด นอกจากนี้ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด ยังมีหน้าที่ส่งเสริมและสนับสนุนการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่การตลาด ตลอดจนรับฟังความคิดเห็นของเจ้าหน้าที่การตลาด เพื่อปรับปรุงการบริการให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ด้านอื่น ๆ

นอกจากยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด จะให้ความช่วยเหลือและส่งเสริมด้านธุรกิจของบริษัทฯ แล้ว ยังให้บริการในด้านอื่นๆ ที่เป็นส่วนสนับสนุนธุรกิจ ได้แก่ งานปฏิบัติการหลักทรัพย์ ทรัพยากรบุคคล และงานบริหารสำนักงานโดยอาศัยความรู้และประสบการณ์ที่มีอยู่ในการให้คำแนะนำการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น และมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และเป็นการใช้ทรัพยากรร่วมกันภายในกลุ่มให้เกิดประโยชน์สูงสุด

ค่าธรรมเนียมการให้บริการ

ค่าใช้จ่ายพิจารณาตามเวลาที่ให้บริการ โดยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ

1. บริการที่มีเจ้าหน้าที่จากยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด เดินทางมาปฏิบัติงานในประเทศไทย จะคิดค่าธรรมเนียม ในการให้บริการเป็นรายวันตามอัตราที่กำหนด โดยขึ้นอยู่กับระดับของเจ้าหน้าที่ที่มาปฏิบัติงาน ทั้งนี้ ค่าบริการดังกล่าวกำหนดไว้สูงสุดไม่เกิน 4.32 ล้านบาทต่อปี นอกจากนี้ ยังมีค่าใช้จ่ายอื่นตามที่เกิดขึ้นจริง เช่น ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าที่พัก ค่าอาหาร เป็นต้น
2. บริการที่เจ้าหน้าที่ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด ปฏิบัติหน้าที่จากประเทศสิงคโปร์ ค่าบริการนี้จะประมาณการจากเวลาที่ใช้ในการให้

บริการ และจะคิดค่าบริการเป็นรายวันตามอัตราที่กำหนด ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับระดับของเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานให้ โดยค่าบริการส่วนนี้กำหนดไว้สูงสุดไม่เกิน 13.2 ล้านบาทต่อปี รวมถึงค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกิดขึ้นจากการให้บริการด้วย

หน้าที่และพันธะของคู่สัญญา

ในระยะเวลาตามสัญญาฉบับนี้ ยูโอบี เคเอ็ม เอ็น ไพรวเท ลิมิเตด ต้องมั่นใจว่าเจ้าหน้าที่ผู้ให้บริการตามสัญญานี้มีความรู้ความสามารถและมีความเชี่ยวชาญเฉพาะทาง เพื่อบริการและให้ความช่วยเหลือที่จำเป็น นอกจากนั้นผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ของยูโอบี เคเอ็ม เอ็น ไพรวเท ลิมิเตด ต้องไม่เปิดเผยข้อมูลใดๆ ที่ได้รับการให้บริการตามสัญญานี้ต่อบุคคลภายนอกโดยปราศจากความยินยอมของบริษัทฯ ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ จะต้องให้ความร่วมมือและให้ข้อมูลที่จำเป็นแก่ ยูโอบี เคเอ็ม เอ็น ไพรวเท ลิมิเตด

เงื่อนไขของสัญญา

สัญญาฉบับนี้มีระยะเวลา 1 ปี นับตั้งแต่ 1 มกราคม 2566 โดยสัญญาจะต่ออัตโนมัติเป็นคราวๆ ละ 1 ปี อย่างไรก็ตาม คู่สัญญาสามารถบอกเลิกสัญญาได้โดยไม่ต้องแจ้งเป็นหนังสือล่วงหน้า 30 วัน เว้นแต่จะเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

(ก) คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดผิดสัญญา

(ข) คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดอยู่ในสถานะล้มละลาย

(ค) บริษัทฯ เลิกกิจการ

ทั้งนี้บริษัทฯ มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายและค่าสินไหมทดแทนหากความเสียหายนั้นเกิดขึ้นจากความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของเจ้าหน้าที่ยูโอบี เคเอ็ม เอ็น ไพรวเท ลิมิเตด

ยูโอบี เคเอ็ม เอ็น ไพรวเท ลิมิเตดจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมเป็นรายไตรมาส โดยทุกครั้งต้องจัดส่งรายละเอียดสรุปผลการให้บริการในช่วงเวลาดังกล่าว ทั้งนี้ค่าธรรมเนียมจะกำหนดชำระภายใน 30 วันนับแต่วันที่ยูโอบี เคเอ็ม เอ็น ไพรวเท ลิมิเตด ส่งมอบใบแจ้งการชำระเงิน

การมอบหน้าที่ตามสัญญา

ห้ามคู่สัญญามอบสิทธิและหน้าที่ตามสัญญาให้แก่บุคคลภายนอกโดยปราศจากความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากอีกฝ่ายหนึ่ง

บันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมข้อสัญญา

ห้ามคู่สัญญาแก้ไขเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง ข้อตกลงในสัญญา เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากทั้งสองฝ่าย

## 5.2.2 ข้อจำกัดของผู้ถือหุ้นในต่างประเทศ

มีข้อจำกัดของผู้ถือหุ้นในต่างประเทศหรือไม่ : ไม่มี

### 5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ในปี 2567 บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่มีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น และไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

#### ข้อพิพาททางกฎหมาย

มีข้อพิพาททางกฎหมายหรือไม่ : ไม่มี



## 5.4 ตลาดรอง

### ตลาดรอง

มีการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือไม่ : ไม่มี

## 5.5 สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ (กรณีออกตราสารหนี้)

สถาบันทางการเงินที่ติดต่อประจำ

มีการออกตราสารหนี้ : ไม่มี

## ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

## 6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

### 6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

#### ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ : มี

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคียะเอ็น (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) “ยูโอบี เคียะเอ็น” ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ โปร่งใส และเป็นธรรม โดยยึดมั่นการปฏิบัติภายใต้กรอบจรรยาบรรณตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี บนพื้นฐานแห่งประโยชน์อย่างสมดุลและยั่งยืน มุ่งหวังที่จะพัฒนาทางด้านบรรษัทภิบาล ด้วยเชื่อมั่นว่าหลักบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณที่ดีเป็นระบบบริหารจัดการที่ก่อให้เกิดความเป็นธรรม โปร่งใส สามารถสร้างผลตอบแทนและเพิ่มมูลค่าระยะยาวให้ผู้ถือหุ้น รวมถึงสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และสนับสนุน ส่งเสริมความสามารถในการแข่งขันของ ยูโอบี เคียะเอ็น ให้เติบโตอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ทำหน้าที่กำกับดูแลด้านบรรษัทภิบาลของ ยูโอบี เคียะเอ็น กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติ ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและพนักงาน ให้เป็นไปตามนโยบาย รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย ตลอดจนพิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมกับกา

ดำเนินธุรกิจและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติทางด้านบรรษัทภิบาลทั้งในระดับประเทศและระดับสากล

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม : <https://www.utrade.co.th/Page/MaintainSubMenuPage/80>

#### 6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องคณะกรรมการ

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องคณะกรรมการ : มี

แนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องคณะกรรมการ : การสรรหากรรมการ, การพัฒนากรรมการ,  
การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

#### การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการบริษัทโดยการเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาการกำหนดคุณสมบัติและการสรรหากรรมการบริษัท โดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ ของ ก.ล.ด. ตลอดจนหลักเกณฑ์ของ IOD การประเมินดัชนีความยั่งยืนดาวโจนส์ (DJSI Sustainability Assessment-DJSI) ด้าน Corporate Governance โดย

คำนึงถึงความหลากหลายของโครงสร้างคณะกรรมการ ประกอบกับคุณสมบัติ ความรู้ ความชำนาญ (Board Skill Matrix) ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของยูโอบี เคียะเอ็น และได้ทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติเป็นประจำทุกปี

##### 1. หลักการ

การสรรหาและคัดเลือกกรรมการเป็นเรื่องที่มีความสำคัญอย่างยิ่งตามหลักบรรษัทภิบาล เนื่องจากคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ที่มีบทบาท

สำคัญในการกำหนดกลยุทธ์และแนวทางการดำเนินงานเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควร

กำหนดนโยบายการกำหนดคุณสมบัติและการสรรหากรรมการบริษัทขึ้น

##### 2. นโยบายการกำหนดคุณสมบัติและการสรรหากรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทกำหนดไว้ และควรมีความหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความรู้ และความชำนาญเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท ตลอดจนไม่จำกัดหรือแบ่งแยกในเรื่อง เพศ อายุ เชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา ประเทศต้นกำเนิด วัฒนธรรม และชนบทธรรมเนียม เป็นต้น เพื่อให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายทางธุรกิจ รวมทั้งส่งเสริมสนับสนุนให้บริษัทมีการบริหารจัดการตามหลักบรรษัทภิบาลยูโอบี เคียะเอ็น ที่ก่อให้เกิดความเป็นธรรม โปร่งใส สามารถสร้างผลตอบแทนและเพิ่มมูลค่าระยะยาวให้กับผู้ถือหุ้นและสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายซึ่งจะช่วยให้ ยูโอบี เคียะเอ็น เติบโตอย่างยั่งยืน

##### 3. การสรรหากรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระหรือกรณีอื่นๆ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทและ/ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนคัดเลือกจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความเชี่ยวชาญและมีหลากหลาย โดยไม่มีการแบ่งแยกเชื้อชาติ เชื้อชาติ เพศ หรือวัฒนธรรมที่แตกต่างกัน มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต มีประวัติการทำงานที่โปร่งใสไม่ด่างพร้อย รวมทั้งมีความสามารถในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ

โดยในปี 2566 ในกระบวนการสรรหาบุคคลเข้าเป็นกรรมการแทนกรรมการที่จะครบกำหนดออกตามวาระในปี 2567 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้สรรหาบุคคล โดยไม่คำนึงถึงเพศ อายุ เชื้อชาติ สัญชาติ ถิ่นกำเนิด สีผิว ศาสนา วัฒนธรรม ชนบทธรรมเนียม ซึ่งมีบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อจากกรรมการ และบุคคลในทำเนียบกรรมการ (Chartered Director) ของ IOD รวบรวมเป็นรายชื่อบุคคลที่เหมาะสมและมีคุณสมบัติที่หลากหลาย

เป็นไปตามนโยบายการกำหนดคุณสมบัติและการสรรหากรรมการของบริษัทข้างต้น

นอกจากนั้น ในการสรรหาบุคคลเข้าเป็นกรรมการยังได้คำนึงถึงองค์ประกอบหลักดังต่อไปนี้

##### 3.1 คุณลักษณะที่ต้องการในกรรมการแต่ละคน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนควรพิจารณาและกำหนดคุณลักษณะเฉพาะบุคคลของผู้ที่จะคัดเลือกเพื่อเสนอชื่อเป็นกรรมการในด้านต่าง ๆ เช่น

- ความมีคุณธรรมและความรับผิดชอบ (Integrity and Accountability)
- การตัดสินใจด้วยข้อมูลและเหตุผล (Informed Judgment)
- ความมีวุฒิภาวะและความมั่นคง เป็นผู้รับฟังที่ดีและกล้าแสดงความคิดเห็นที่แตกต่างและเป็นอิสระ
- ยึดมั่นในการทำงานอย่างมีหลักการและมาตรฐานเยี่ยงมืออาชีพ
- คุณลักษณะอื่น ๆ ที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเห็นว่ามีความสำคัญ

### 3.2 ความรู้ความชำนาญที่ต้องการให้มีในคณะกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนควรพิจารณากำหนดองค์ประกอบของความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านที่จำเป็นต้องมีในคณะกรรมการ และจัดทำ

Board Skill Matrix เพื่อประกอบในการสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเป็นกรรมการ ความรู้ความ

ชำนาญเฉพาะด้านดังกล่าวเพื่อส่งเสริมให้คณะกรรมการสามารถกำหนดกลยุทธ์และนโยบาย รวมทั้ง

กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามกลยุทธ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น

- ความรู้ทางบัญชีและการเงิน (Accounting and Finance)
- การบริหารจัดการองค์กรซึ่งรวมถึงการบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคล (Organization and Human Resource Management)
- การบริหารความเสี่ยง (Risk Management)
- การจัดการในภาวะวิกฤต (Crisis Management)
- ความรู้เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท (Industry Knowledge)
- การตลาดระหว่างประเทศ (International Marketing)
- การกำหนดวิสัยทัศน์และกลยุทธ์ (Vision and Strategic Planning)
- ความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านอื่น ๆ ที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเห็นว่าจำเป็นต่อบริษัทในระยะ 3 -5 ปีข้างหน้า เช่น ความรู้เกี่ยวกับพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-commerce) การวิจัยและพัฒนา (Research and Development) การควบรวมกิจการ (Merger & Acquisition) ทักษะด้านเทคโนโลยี Cybersecurity การบริหารจัดการข้อมูล (Data Management) ธุรกิจค้าปลีก (Retail Business) ซัพพลายเชน (Supply Chain) สุขภาพและความปลอดภัย และประสบการณ์ในการบริหารจัดการองค์กรระดับภูมิภาค/หรือระดับโลก ฯลฯ

### 3.3 ความหลากหลายของกรรมการ

นอกเหนือจากการกำหนดองค์ประกอบสองประการดังกล่าวข้างต้นแล้ว คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนยังอาจพิจารณา

กำหนดแนวทางเกี่ยวกับความหลากหลายของคุณสมบัติอื่น ๆ ของกรรมการทั้งคณะ เช่น เพศ อายุ เชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา ประเทศต้นกำเนิด วัฒนธรรม และชนบทชนเมือง ฯลฯ

### 4. การเสนอแต่งตั้งกรรมการรายเดิม

กรณีที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอชื่อกรรมการรายเดิมให้เป็นกรรมการของบริษัทต่ออีกวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนควรคำนึงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าวด้วย

กระบวนการสรรหาและคัดเลือกกรรมการใหม่

กรรมการบริษัทเป็นผู้นำองค์กรที่มีบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญมาก เพื่อให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีขั้นตอนการปฏิบัติที่ชัดเจน เป็นระบบแบบแผนและโปร่งใส สอดคล้องกับนโยบายการกำหนดคุณสมบัติและการสรรหากรรมการบริษัท และหลักบรรษัทภิบาล เพื่อสามารถสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์สอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัท โดยการเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน หลักเกณฑ์และวิธีการคัดเลือกบุคคลที่จะเสนอเลือกตั้งเป็นกรรมการ

1. การเสนอชื่อบุคคลให้ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้สรรหาเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเสนอชื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และเป็นสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันที่จะเสนอชื่อบุคคลอื่น ส่วนอำนาจในการพิจารณาเลือกผู้ใดเป็นกรรมการเป็นอำนาจของผู้ถือหุ้น
2. ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
3. ในการเลือกตั้งกรรมการ ให้ใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล และผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกตั้งบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการได้ไม่เกินจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้งในครั้งนั้น โดยจะแบ่งคะแนนเสียงไม่ได้
4. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันอันจะทำให้เกินจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานในที่ประชุมลงคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาดเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้งในครั้งนั้น

## การพัฒนากรรมการ

แผนพัฒนาคณะกรรมการบริษัท

- พัฒนาการกรรมการเพื่อสร้างการเติบโตและนวัตกรรม ด้วยการเพิ่มพูนความรู้ความเข้าใจในบริบทภายนอกด้านแนวโน้มเศรษฐกิจสังคม อุตสาหกรรม การแข่งขัน พฤติกรรมผู้บริโภค หรือ ปัจจัยที่สำคัญที่ส่งผลกระทบต่อการเติบโตของยูโอบี เคียเอ็น ในระยะยาว
- ส่งเสริมให้กรรมการมีส่วนร่วมกับการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยเฉพาะประเด็นที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจในระยะยาว เช่น เรื่องการพัฒนาศักยภาพบุคลากร ตลาดแรงงาน การวางแผนอัตรากำลังพลทั้งในประเทศและต่างประเทศ
- เสริมสร้างให้กรรมการมีพลวัตร และการปรับตัวต่อสถานการณ์ที่ดี (Dynamics and Resilience) โดยจัดสรรประเด็นความเสี่ยงที่ครอบคลุมทั้งปัจจุบันและ Disruptive Risks ที่มองเห็นในระยะกลางถึงระยะยาว
- ส่งเสริมการกำกับดูแลในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนด้วยแนวคิด ESG (Environment, Social and Governance) อย่างต่อเนื่อง

## การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

ยูโอบี เคียเอ็น จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานและทบทวนผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะเป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยแบ่งการประเมินออกเป็น 2 แบบ คือ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะ (As a Whole) และการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง (Self-Assessment) และได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งผลการประเมินนั้น คณะกรรมการบริษัทได้วิเคราะห์และหาข้อสรุปเพื่อกำหนดมาตรการในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการบริษัทต่อไป

สำหรับกระบวนการในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะ (As a Whole) และการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง (Self-Assessment) นั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาทั้งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงแบบสอบถามความต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ก่อนที่จะเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา เลขานุการบริษัทได้จัดส่งแบบประเมินผลให้กรรมการบริษัททุกคนเพื่อประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยที่ตนดำรงตำแหน่ง หลังจากนั้นเลขานุการบริษัทจะสรุปผลและนำเสนอผลประเมินต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบก่อน นำส่งผลการประเมินให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการชุดย่อยต่อไป

ทั้งนี้ ในปี 2567 ผลประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยนั้น สรุปได้ ดังนี้	
คณะกรรมการ/คณะกรรมการชุดย่อย	ผลประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะ (As a Whole) (ร้อยละ) ผลประเมินการปฏิบัติงานของตนเอง (Self-assessment) (ร้อยละ)
คณะกรรมการบริษัท	
95.33	92.73
คณะกรรมการตรวจสอบ	
94.89	95.45
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
92.71	94.70
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน	
97.66	98.48

การประเมินประสิทธิผลของคณะกรรมการบริษัทโดยที่ปรึกษาอิสระภายนอก นอกเหนือจากการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะ (As a Whole) และการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง (Self-Assessment) ซึ่งดำเนินการเป็นประจำทุกปีแล้ว คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายในการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทโดยที่ปรึกษาอิสระภายนอกทุก ๆ 3 ปี เพื่อนำมาพัฒนาแนวทางการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

คณะกรรมการบริษัทโดยการเสนอแนะของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนมีนโยบายคัดเลือกบริษัทที่ปรึกษาอิสระภายนอก (“ที่ปรึกษา”) ให้เป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประเมินโครงสร้าง หน้าที่ ความเป็นอิสระ วัตถุประสงค์ การปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทเทียบเคียงได้กับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานในระดับสากลและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ยอมรับโดยทั่วไป เพื่อนำความเห็นและข้อเสนอแนะที่ได้รับมาปรับใช้ในแผนพัฒนาการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในด้านต่าง ๆ

โดยกำหนดให้ที่ปรึกษาฯ ทำการประเมินประสิทธิผลของคณะกรรมการตามรูปแบบและวิธีการประเมินฯ ของที่ปรึกษาฯ จัดทำสรุปรายงานผลการประเมินรวมทั้งข้อเสนอแนะ เสนอรายงานสรุปต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนและคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาแนวทางการดำเนินการตามข้อเสนอแนะของที่ปรึกษา โดยมีแนวทางให้คณะกรรมการบริษัทมีความโดดเด่น ประกอบด้วย กรรมการที่มีคุณวุฒิ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของยูโอบี เคียเอ็น คณะกรรมการสามารถดำเนินงานร่วมกันฝ่ายจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถช่วยผลักดันให้บรรลุงานตามภารกิจของธุรกิจหลักในปัจจุบัน รวมถึงการเสริมสร้างธุรกิจเพื่ออนาคตได้ โดยให้เทียบองค์กรชั้นนำ

## 6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติ และมาตรการที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

นโยบายและแนวปฏิบัติ และมาตรการดำเนินการ	มี
ที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย	
แนวปฏิบัติและมาตรการดำเนินการ ที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย	ผู้ถือหุ้น, พนักงาน, ลูกค้า, คู่แข่งทางการค้า, คู่ค้า, เจ้าหนี้, หน่วยงานราชการหรือภาครัฐ, ชุมชนและสังคม, แนวปฏิบัติอื่น ๆ เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

### ผู้ถือหุ้น

ยูโอบี เคียเอ็น ให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นในฐานะเจ้าของบริษัท จึงกำหนดให้คณะกรรมการในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น รวมทั้งผู้บริหารและพนักงานมีหน้าที่ต้องดำเนินการธุรกิจตามหลักบรรษัทภิบาลเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ยูโอบี เคียเอ็น เคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นและตระหนักถึงหน้าที่ในการดูแลผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม ทั้งสิทธิขั้นพื้นฐานที่กำหนดโดยกฎหมายและข้อบังคับบริษัท อาทิ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น การเสนอวาระการประชุมล่วงหน้า การเลือกตั้งกรรมการ สิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม รวมถึงยังให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอแนะข้อคิดเห็นต่างๆ เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทผ่านกรรมการอิสระ โดยทุกๆ ข้อคิดเห็นจะได้รับการรวบรวมเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาต่อไป นอกเหนือจากสิทธิขั้นพื้นฐานต่างๆ ข้างต้นแล้ว ยูโอบี เคียเอ็น ยังดำเนินการในเรื่องอื่นๆ เพิ่มเติมที่

เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น โดยได้เปิดเผยสิทธิที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับไว้ในหลักปฏิบัติที่ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล และหลักปฏิบัติที่ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นของบริษัท การเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีกับผู้ถือหุ้น

ยูโอบี เคย์เสียน ตระหนักถึงความสำคัญในการเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีกับผู้ถือหุ้น บริษัทมีนโยบายในการจัดกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม วัฒนธรรม และสิ่งแวดล้อม สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะปกป้องและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัทฯ การได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทฯ อย่างเพียงพอ การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การใช้สิทธิเพื่อเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การรับข้อมูลอย่างเพียงพอในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงขั้นพื้นฐานของบริษัทฯ

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทยหรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีนโยบายการคุ้มครองผู้ถือหุ้นจากการกระทำที่ไม่เหมาะสมไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม การกำหนดระเบียบการใช้ข้อมูลภายในอย่างเข้มงวด คณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูงจะต้องเปิดเผยการที่ธุรกรรมที่มีผลกระทบโดยตรงกับบริษัทฯ

บริษัทฯ มีนโยบายในการอำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายซึ่งรวมถึงนักลงทุนสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมหนังสือมอบฉันทะ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน รวมทั้งนักลงทุนที่เป็นสถาบัน กองทุน Custodian บริษัทฯ อำนวยความสะดวก ตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมก่อนล่วงหน้า รวมถึงการให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามต่างๆ

บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอ คำถาม ระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ผู้ถือหุ้นสามารถนำเสนอไปยังบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นตามรูปแบบและวิธีการที่บริษัทฯ กำหนด ในส่วนของวาระการประชุม คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาความเหมาะสมในการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับข้อเสนอเกี่ยวกับบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป สำหรับเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบ บริษัทฯ จะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลในการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์หรือช่องทางเผยแพร่ข้อมูลอื่นๆ ของบริษัทฯ

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 นั้น บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีสิทธิเสนอวาระ และเสนอชื่อบุคคลผู้สมควรปฏิบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2566 – 31 ธันวาคม 2566 โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวบนเว็บไซต์บริษัทฯ ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการ รวมทั้งกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดเพื่อให้คณะกรรมการพิจารณา บรรจุหรือไม่บรรจุเป็นวาระในหนังสือนัดประชุม และแจ้งผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

บริษัทฯ ได้จัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งการเปิดเผยให้ทราบผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดเผยข้อมูลในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ การจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และในเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นข้อมูลเดียวกัน QR Code ประกอบด้วย (1) หนังสือเชิญประชุม (2) รายงานประจำปี (3) ประวัติผู้ถูกเสนอชื่อสำหรับเลือกตั้งกรรมการ (4) ประวัติกรรมการอิสระที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ (5) ข้อบังคับของบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น (6) คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงคะแนนและการแสดงเอกสารก่อนเข้าประชุม (7) แบบหนังสือมอบฉันทะ (8) แผนที่สถานที่ประชุม

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์ และทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันอีกด้วย ทั้งนี้ รายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 บริษัทฯ ได้แจ้งวาระการประชุมผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567 และเปิดเผยเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2567 ในขณะที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 11 เมษายน 2567 ซึ่งล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นระยะเวลา 31 วัน และ 15 วันตามลำดับ

บริษัทฯ จัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จัดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น รวมถึง ผู้บริหาร หรือ กรรมการของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมแทนนั้น บริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 คน พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะ บริษัทฯ ได้มอบหนังสือมอบฉันทะให้ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ อีก

ทั้ง สามารถออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งนำส่งให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่น ได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้อีกด้วย

ก่อนวันประชุม บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทฯ และวาระการประชุมเพื่อให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุมผ่านทางโทรสารและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นการล่วงหน้าในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่เสนอ บริษัทฯ จะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกคน ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถามอีกด้วย โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 บริษัทฯ ได้จัดการประชุมในรูปแบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์โดยใช้ระบบของบริษัทฯ ดิจิทัล แอคเซส แพลตฟอร์ม จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งได้รับการประเมินระบบการประชุมว่ามีความสอดคล้องกับประกาศกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารว่าด้วยเรื่องมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตั้งแต่ปี 2557 และ นาย วิโรจน์ ตั้งเจตนารพ ประธานกรรมการบริษัท กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ประธานการประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการบริษัท เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 5 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนกรรมการที่เข้าประชุม 5 ท่านจากกรรมการทั้งหมด 5 ท่าน คิดเป็น ร้อยละ 100 โดยมีผู้บริหารระดับสูง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ และผู้สอบบัญชี ได้เข้าร่วมประชุมด้วย ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยก่อนเริ่มพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งจำนวนหรือสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้มอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิ ในการลงคะแนน คะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ และวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนมอบฉันทะให้มาร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น สำหรับการออกเสียงลงคะแนน บริษัทฯ ได้นำบัตรลงคะแนนมาใช้ในการออกเสียงในทุกวาระรวมทั้งวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเพื่อความโปร่งใสตรวจสอบได้และเพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันมากที่สุด ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ จัดให้มีบุคคลภายนอกทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท เมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนน จะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ของบริษัทฯ การประชุมดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ โดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม และไม่มีการเพิ่มหรือสลบลำดับวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า นอกจากนี้บริษัทฯ ได้เสนอให้ผู้แทนจากผู้ถือหุ้น เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ โดยเข้าสังเกตการณ์ในการลงทะเบียนและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

สำหรับผลของการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทฯ จะแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยทันทีภายในวันประชุม หรือช่วงเวลาก่อนเปิดการซื้อขายหลักทรัพย์รอบเช้า อย่างน้อย 1 ชั่วโมงก่อนวันทำการถัดไปเพื่อให้ นักลงทุนทราบทั่วกัน และจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน โดยมีการบันทึกคำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถาม และความคิดเห็นต่างๆ และมติทั้งหมดของที่ประชุมผู้ถือหุ้นแยกเป็นคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ซึ่งบริษัทฯ จะเผยแพร่รายงานดังกล่าวในเว็บไซต์ของบริษัทฯ และนำส่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ ณ สำนักงานบริษัทฯ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้จัดให้มีการบันทึกเหตุการณ์การประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ของบริษัทฯ ซึ่งจัดขึ้นในวันที่ 26 เมษายน 2567 บริษัทฯ ได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และเผยแพร่รายงานการประชุมในวันที่ 9 พฤษภาคม 2567

## พนักงาน

พนักงานทั้งหมดทั้งที่เป็นพนักงานประจำและพนักงานสัญญาจ้างของบริษัทฯ จะได้รับค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม และเป็นไปตามระบบประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างเท่าเทียมกัน อีกทั้งบริษัทฯ ยังจัดให้มีการให้ความรู้ตามมาตรฐานการศึกษาและการฝึกอบรม พร้อมทั้งแผนการพัฒนาพนักงานและได้มีการจัดสวัสดิการเพื่อดูแลด้านสุขภาพและความปลอดภัยในสถานที่ทำงานอีกด้วย ปี 2567 บริษัทฯ มีการจัดอบรมสำหรับพนักงาน ดังนี้

- 1) พนักงาน (In House)
  - หลักสูตรเพิ่มพูนความรู้และนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์และด้านสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รุ่นที่ 1 28-29 กันยายน 2567 จำนวน 88 คน
  - หลักสูตรเพิ่มพูนความรู้และนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์และด้านสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รุ่นที่ 2 5-6 ตุลาคม 2567 จำนวน 84 คน
  - หลักสูตรเพิ่มพูนความรู้และนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์และด้านสัญญาซื้อขายล่วงหน้า E Learning จำนวน 114 คน
- 2) พนักงาน (Public)
  - หลักสูตร การดำเนินคดีหลักทรัพย์แบบกลุ่ม 24-16 มีนาคม 2567 จำนวน 1 คน
  - หลักสูตร Inter Control : Key Issues updated & Case Study 25 มีนาคม 2567 จำนวน 2 คน
  - หลักสูตร Online Director Briefing 1/2024 : ESG Integration for Sustainable Business Success 3 เมษายน 2567 จำนวน 1 คน
  - หลักสูตร Generative AI Mastery for Executives 26 เมษายน 2567 จำนวน 1 คน
  - หลักสูตร Data Analytics for internal Auditor รุ่นที่ 1/67 13 พฤษภาคม 2567 จำนวน 1 คน
  - หลักสูตร Professional Development Program for Company Secretary 10, 12, 17, 18 มิถุนายน 2567 จำนวน 1 คน
  - หลักสูตร Professional Development Program for Investment Relations 7-10 กรกฎาคม 2567 จำนวน 1 คน
  - โครงการอบรมเพื่อยกระดับผู้แนะนำการลงทุน E Learning จำนวน 1 คน
  - หลักสูตร พรบ.การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศกับการดำเนินธุรกิจที่ FA ควรรู้ 24 กรกฎาคม 2567 จำนวน 2 คน
  - หลักสูตร Valuation & Value Creation 21 สิงหาคม 2567 จำนวน 1 คน



- หลักสูตร Compliance Officer 2,3,4,6,16 กันยายน 2567 จำนวน 1 คน
- หลักสูตร Strengthening HR @ Broker 2024 : Power Presentation, Storytelling & Dashboard for Management 27 กันยายน 2567 จำนวน 2 คน
- หลักสูตร เจาะประเด็นบัญชีที่สำคัญของการเงินที่ขึ้น IPO และการเงินกรณีการควบรวมหรือปรับโครงสร้างธุรกิจ 25 กันยายน 2567 จำนวน 2 คน
- หลักสูตร Certificate for Lead IA Reviewer รุ่นที่ 2 4-5, 18-19 ตุลาคม 2567 จำนวน 1 คน
- หลักสูตร Bond Trader's Refresher Course 2024 25 ตุลาคม 2567 จำนวน 1 คน
- หลักสูตร Wealth Empowerment Skills : Resilience & Adaptability in the Workplace ทักษะการฟื้นคืนและปรับตัว เมื่อ IC ต้องเผชิญการเปลี่ยนแปลงและความท้าทาย 26 ตุลาคม 2567 จำนวน 166 คน
- การประชุม Town Hall สำหรับผู้บริหาร 1 ธันวาคม 2567

- การเคารพและคุ้มครองสิทธิมนุษยชน

ยูโอบี เคียะเยียน ยึดมั่นในจริยธรรมการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างต่อเนื่องและรับผิดชอบต่อสังคม พนักงาน และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่น ๆ ด้วยการกำกับดูแลกิจการ และมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบของจรรยาบรรณที่มีการพัฒนาให้เหมาะสมอยู่ตลอดเวลา รวมทั้งปฏิบัติตามกฎหมายสอดคล้องกับหลักมาตรฐานสากล เช่น ปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน (UDHR) , ข้อตกลงโลกแห่งสหประชาชาติ (UNG) และปฏิญญาว่าด้วยหลักการและสิทธิขั้นพื้นฐานในการทำงานขององค์การแรงงานระหว่างประเทศ (ILO) อย่างต่อเนื่องโดยได้ดำเนินการ ดังนี้

- สนับสนุนนโยบายสิทธิมนุษยชนด้านการบริหารความหลากหลายและยอมรับความแตกต่างของบุคคล
- จัดทำและปรับปรุงนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของยูโอบี เคียะเยียน ให้มีหลักเกณฑ์ ก่อ มาตรการกำกับดูแล และการบริหารจัดการอย่างชัดเจนและเหมาะสม และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของยูโอบี เคียะเยียน รวมทั้งจัดระบบความปลอดภัยของซอฟต์แวร์ที่ใช้ภายในให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)

- สื่อสารนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกับพนักงานทุกคนให้ได้รับข้อมูลที่เพียงพอ เพื่อให้มั่นใจว่ามีกระบวนการและการควบคุมเพื่อบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลในทุกขั้นตอน

ด้านการดูแลพนักงาน

การบริหารค่าตอบแทน ยูโอบี เคียะเยียน ให้ความสำคัญกับการบริหารค่าตอบแทนเพื่อให้สามารถจูงใจและดึงดูดพนักงานที่มีศักยภาพเข้าร่วมงานด้วย รวมทั้งส่งเสริมขวัญกำลังใจของปฏิบัติงานเพื่อให้สามารถรักษาพนักงานที่มีความสามารถไว้กับองค์กรซึ่งจะผลักดันให้เกิดผลสัมฤทธิ์ตามภารกิจหน้าที่ ส่งผลให้พนักงานมุ่งมั่นพัฒนาทักษะความสามารถของตนให้มีความพร้อม และเห็นถึงความก้าวหน้าในอาชีพ โดยมีกระบวนการประเมินคุณค่าของงานในระดับต่าง ๆ ภายในองค์กร กำหนดโครงสร้างเงินเดือนค่าตอบแทนที่เหมาะสมและแข่งขันได้กับตลาดแรงงานภายนอก ในอุตสาหกรรมเดียวกันหรือในทำเลที่ตั้งใกล้เคียงกันได้ และมีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยยึดมั่นในความเท่าเทียมและเป็นธรรมภายในองค์กร

คำนึงถึงการสื่อสารระหว่างพนักงาน กับผู้บังคับบัญชา และบริษัท ให้ทราบถึงความคาดหวัง แผนงาน และความเป็นอันหนึ่งอันเดียวกันของเป้าหมายองค์กรร่วมกัน ซึ่งมีรูปแบบการจ่าย ได้แก่ เงินเดือน และผลประโยชน์อื่น ๆ ทั้งนี้การบริหารค่าตอบแทนได้นำถึงผลการดำเนินงานเป็นรายปี กำไรสุทธิ รวมถึงผลดำเนินงานในระยะยาว แผนการขยายธุรกิจ อัตราการเติบโตของกำไร ส่วนแบ่งการตลาด ผลการ

ดำเนินงานด้านการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ยูโอบี เคียะเยียน สามารถเจริญเติบโตได้อย่างยั่งยืน

จากสถานการณ์ปัจจุบันที่ต้องเผชิญกับความยากลำบากไม่ว่าจะเป็นรูปแบบการทำงานที่มีความยืดหยุ่นและมีการปรับเปลี่ยนรูปแบบในการดำเนินธุรกิจมากขึ้น อัตราค่าครองชีพที่สูงขึ้น รวมถึงมีการแข่งขันในตลาดแรงงานสูงขึ้น บริษัทจึงวางแผนที่จะศึกษาและพิจารณาแนวทางการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อดูแลพนักงานให้เหมาะสม สอดคล้องและเอื้อต่อลักษณะการดำเนินธุรกิจดังกล่าว

การบริหารสวัสดิการ

ยูโอบี เคียะเยียน มีการบริหารสวัสดิการและผลประโยชน์ และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานบุคคล เพื่อสนับสนุนและช่วยเหลือพนักงานทั้งในด้านการดูแลและส่งเสริมสุขภาพที่ดี อำนวยความสะดวกในการปฏิบัติหน้าที่ไปจนถึงเพื่อยกระดับความเป็นอยู่ที่ดีตามความเหมาะสมของพนักงานในแต่ละระดับ โดยทบทวนให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ

ยูโอบี เคียะเยียน ได้จัดให้มีการออกแบบสิ่งอำนวยความสะดวกในสำนักงานเพื่อสนับสนุนพนักงานในการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ รวมถึง ได้จัดเตรียมอุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงานที่เหมาะสมกับการทำงานนอกสถานที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่ออำนวยความสะดวกตามความจำเป็นในแต่ละกรณี การดูแลพนักงานในระยะยาว

ยูโอบี เคียะเยียน ให้ความสำคัญกับการบริหารความก้าวหน้าของพนักงาน เพื่อให้พนักงานทราบถึงเส้นทางการเติบโตในหน้าที่การงาน ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างแรงจูงใจ และความรู้สึกผูกพันของพนักงานต่อองค์กร โดยมีการกำหนดแผนพัฒนาร่วมกันระหว่างพนักงานและผู้บังคับบัญชาอย่างต่อเนื่อง สวัสดิการที่จัดให้เพื่อดูแลพนักงานในระยะยาว ได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การดูแลสุขภาพ เพื่อให้พนักงานสามารถใช้ชีวิตในการทำงานได้อย่างมีคุณภาพให้มีความมั่นคง ทั้งด้านการเงินและด้านสุขภาพที่ดี

การพัฒนาพนักงานระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในด้านอื่น ๆ

#### 1. การพัฒนาพนักงาน

เนื่องจากธุรกิจในปัจจุบัน มีการแข่งขันกันค่อนข้างสูง และความต้องการพัฒนาตัวเองของพนักงานเพื่อให้สอดคล้องกับธุรกิจนั้น ทำให้การขยายธุรกิจของยูโอบี เคียะเยียนและรวมถึงการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจ ไม่ว่าจะเป็นการขยายผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้าเพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการที่เปลี่ยนไปอย่างรวดเร็วและต่อเนื่อง ยูโอบี เคียะเยียน จึงปรับปรุงกลยุทธ์และเร่งพัฒนาความสามารถในการทำงานที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจและปรับเปลี่ยนรูปแบบการเรียนรู้ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนไปบริษัทพร้อมรับมือกับพฤติกรรมที่เรียนรู้ที่เปลี่ยนไปอย่างต่อเนื่อง

และเพื่อประโยชน์สูงสุดในการเรียนรู้ของพนักงาน โดยเพิ่มสัดส่วน Digital Learning ต่อ In-house Learning อีกทั้งยังมุ่งมั่นพัฒนาประสบการณ์การเรียนรู้ของพนักงานให้ดียิ่งขึ้นอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการให้ระบบโค้ชระหว่างหัวหน้าและลูกน้องอย่างเข้มข้นเพื่อให้หา Learning Solutions ที่เหมาะสมแก่พนักงานและตรงต่อความต้องการของธุรกิจ นอกจากนี้ยังร่วมมือกับสถาบันชั้นนำต่างๆทั้งในและต่างประเทศ เพื่อนำคนที่มีความรู้ ความ

สามารถ และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาเสริมกำลังพลให้กับธุรกิจ จึงมั่นใจว่าธุรกิจดำเนินไปอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพต่อเนื่อง นอกจากนี้ ยูโอบี เคย์เฮียน ยังมีการให้ความรู้พนักงานด้านการรักษาดูแลสุขภาพทั้งกายและจิตใจ จากช่องทางต่างๆที่ได้รับเพื่อประชาสัมพันธ์ให้กับพนักงาน

ปี 2567 พนักงานยูโอบี เคย์เฮียน มีวันฝึกอบรมเฉลี่ยต่อคน 1 วัน ค่าใช้จ่ายในการเรียนรู้และพัฒนาพนักงานทั้งภายในและภายนอก 972,091 บาท

2. การบริหารทรัพยากรบุคคลให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ (HR Highlight)

ยูโอบี เคย์เฮียน ให้ความสำคัญกับพนักงาน และวางแผนเพื่อให้งานทางธุรกิจและการบริหารทรัพยากรบุคคลเป็นไปในทิศทางเดียวกัน ดังนี้

- 1) วางแผนนำแพลตฟอร์มที่เป็นดิจิทัลทำให้เพิ่มความสามารถในการให้บริการ และประหยัดค่าใช้จ่ายลงได้
- 2) วางแผนพัฒนาปรับปรุงเกณฑ์สำหรับการประเมินใหม่ รวมทั้งจัดให้มีโครงการพัฒนาความสามารถ และการวางแผนเพื่อสืบทอดตำแหน่งงาน
- 3) การวิเคราะห์จำนวนพนักงาน การวิเคราะห์ความเสี่ยงเพื่อรักษาพนักงานให้อยู่กับองค์กร พัฒนาประสบการณ์การเรียนรู้ให้กับพนักงาน และส่งเสริมให้เกิดการเรียนรู้ของนโยบายด้านบริหารทรัพยากรบุคคลที่ตอบสนองต่อความต้องการของพนักงานเป็นสำคัญ
- 4) พัฒนาเครื่องมือและโปรแกรมในการเรียนรู้ให้เป็นรูปแบบดิจิทัล โดยเพิ่มสัดส่วนมากขึ้นสำหรับหลักสูตรที่จัดขึ้นภายในองค์กร และใช้ความสามารถของพนักงานเป็นส่วนหนึ่งในเกณฑ์การพิจารณาเลื่อนตำแหน่ง
- 5) ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเท่าเทียม ให้ความเคารพในความหลากหลายและยอมรับในความแตกต่างของบุคคลทั่วทั้งองค์กร ปฏิบัติต่อกันด้วยความไว้วางใจ บริหารงานด้วยความโปร่งใส และยึดมั่นต่ออุดมการณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ยูโอบี เคย์เฮียน ให้ความสำคัญกับความหลากหลายของพนักงานในทุกด้าน เช่น การดูแลพนักงานที่เป็น Mid-career พัฒนานโยบายในการเปิดรับกลุ่ม LGBTQ+
- 6) วางแผนและออกแบบสถานที่ทำงานให้เป็น Digital Workplace โดยสนับสนุนอุปกรณ์และเครื่องมือที่ช่วยให้สามารถทำงานจากภายนอกได้ เพื่อยกระดับปฏิสัมพันธ์ระหว่างพนักงานและองค์กร Engagement ไว้ได้ ดังนี้
  - 6.1) โปรแกรมที่ใช้จัดการข้อมูลส่วนบุคคล การขอลางาน การทำงานล่วงเวลา การจัดการสวัสดิการและผลประโยชน์ และช่องทางการสื่อสารต่าง ๆ ได้จัดทำ Features ใหม่ ๆ เพิ่มขึ้น Check In & Out สำหรับการทำงานในสำนักงาน เป็นต้น
  - 6.2) ลดเวลาในการทำงานที่ซับซ้อนและสนับสนุนการทำงานจากภายนอก เช่น ลายเซ็นอิเล็กทรอนิกส์เครื่องมือการประชุมออนไลน์ การสรุปรายงานต่าง ๆ
  - 6.3) ปรับปรุงขั้นตอนในการบริหารผลดำเนินงาน ตั้งแต่การกำหนด KPI ไปจนถึงการติดตามผลดำเนินงานและบันทึกการให้คำปรึกษากันในรูปแบบดิจิทัล
  - 6.4) วิเคราะห์ HR KPI และข้อมูลด้านพนักงาน เช่น การจัดการกำลังคน การวิเคราะห์ข้อมูลการลาออก เป็นต้น และสามารถนำเสนอไปยังฝ่ายจัดการได้
  - 6.5) การประเมินผู้สมัครงานได้ทางออนไลน์ การสัมภาษณ์และการดูแลพนักงานเข้าใหม่ ใช้เป็นเครื่องมือช่วยในการวิเคราะห์ กิจกรรมในการคัดเลือกผู้สมัครงาน และจัดเก็บข้อมูลของผู้สมัครได้มากขึ้น

## ลูกค้า

ยูโอบี เคย์เฮียน มุ่งมั่นสร้างสรรค์นวัตกรรมอย่างต่อเนื่องเพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองความต้องการที่แท้จริงของลูกค้าทั้งด้านคุณภาพและราคาที่เป็นธรรม โดยผลิตภัณฑ์และบริการจะต้องมีความปลอดภัยและเสริมสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน ด้วยการใช้กลยุทธ์ความเป็นเลิศในการดำเนินงาน เพื่อให้ลูกค้าเกิดความมั่นใจและได้รับความพึงพอใจสูงสุด และได้จัดให้มีหน่วยงานที่รับผิดชอบการบริหารนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงการให้คำปรึกษาเกี่ยวกับวิธีการแก้ปัญหา การบริการ รวมถึงรับข้อร้องเรียนเมื่อเกิดปัญหา

เพื่อนำข้อเสนอแนะไปจัดทำเป็นแผนงานสำหรับปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานให้มากขึ้น

ยูโอบี เคย์เฮียน มีกระบวนการบริหารเพื่อสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า มีการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าเป็นประจำทุกปี เพื่อวัดระดับความคาดหวังและความพึงพอใจของลูกค้า และนำเอาความต้องการเชิงลึกของลูกค้ามาพัฒนาต่อยอดเป็นนวัตกรรมใหม่ ๆ มีช่องทางออนไลน์แก่ลูกค้าในช่วงสถานการณ์โควิด 19 เพื่อตอบสนองพฤติกรรมลูกค้าในปัจจุบัน รวมทั้งมีระบบวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมผู้บริโภคของลูกค้า เพื่อเรียนรู้ความต้องการของลูกค้าและสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าในระยะยาว

## คู่แข่งทางการค้า

ยูโอบี เคย์เฮียน ดำเนินธุรกิจโดยมีนโยบายในการปฏิบัติต่อคู่แข่งอย่างเป็นธรรม ตามกรอบของกฎหมายการแข่งขันทางการค้าโดยยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้จรรยาบรรณยูโอบี เคย์เฮียน อย่างมีจริยธรรม โปร่งใส รวมทั้งไม่เอาเปรียบคู่แข่งด้วยวิธีการอันไม่ชอบด้วยกฎหมาย ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม ไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของคู่แข่ง ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางร้ายโดยไม่ปราศจากข้อมูลความจริง ตลอดจนสนับสนุนและส่งเสริมให้เกิดการค้าอย่างเสรี หลีกเลี่ยงพฤติกรรมกีดกันใด ๆ ที่เป็นการผูกขาด ลดหรือการจำกัดการแข่งขัน เป็นต้น

## คู่ค้า

ยูโอบี เคย์เฮียน ปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต โปร่งใส โดยยึดถือการปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและสัญญาที่กำหนด จรรยาบรรณยูโอบี เคย์เฮียน และค่านิยมที่ไว้กับคู่ค้าอย่างเคร่งครัด โดยมีการพิจารณาราคาซื้อที่เหมาะสมและยุติธรรม โดยคำนึงถึงความสมดุลผลด้านราคา คุณภาพ และบริการที่ได้รับ มีการกำหนดระเบียบในการจัดหาและการดำเนินการต่าง ๆ ที่ชัดเจน ไม่เรียกหรือรับทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์ใด ๆ จากคู่ค้า สนับสนุนการจัดหาที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม หลีกเลี่ยงการซื้อขายสินค้ากับคู่ค้าที่ละเมิดสิทธิมนุษยชน หรือละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา และไม่ทำธุรกิจกับคู่ค้าที่มีพฤติกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย

สำหรับคู่ธุรกิจ ยูโอบี เคย์เฮียน มีนโยบายในการดูแลคู่ธุรกิจทั้งในเรื่องสภาพแวดล้อม ความปลอดภัยในการทำงาน และผลตอบแทนที่จะได้รับ โดยการเข้าไปให้ความรู้ ให้คำปรึกษาและสร้างแรงจูงใจ เพื่อให้เกิดการพัฒนากระบวนการจัดการด้านสิ่งแวดล้อม และการส่งเสริมความปลอดภัยด้วยการให้การรับรองระบบความปลอดภัยคู่ธุรกิจ และพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมและยุติธรรม นอกจากนี้ยังส่งเสริมการพัฒนาขีดความสามารถและพัฒนาความรู้ทั้งใน

งานและนอกงานของคู่ธุรกิจให้สามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น และสนับสนุนให้คู่ธุรกิจมีการพัฒนาความรู้ เพื่อให้การทำงานเกิดประสิทธิภาพสูงสุด

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในการจัดหาและคัดเลือกคู่ค้า/คู่ธุรกิจของยูโอบี เคียะเฮียน โดยกำหนดไว้อย่างชัดเจนถึงนโยบายการจัดหาและการคัดเลือกคู่ค้า/คู่ธุรกิจ คุณสมบัติและการสมัครเป็นคู่ค้า/คู่ธุรกิจ รวมถึงขั้นตอนการทำธุรกิจกับยูโอบี เคียะเฮียน และได้กำหนดจรรยาบรรณ เพื่อให้คู่ธุรกิจของยูโอบี เคียะเฮียน มีความเข้าใจที่ถูกต้อง ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ายูโอบี เคียะเฮียน จะดำเนินการคัดเลือกคู่ค้า/คู่ธุรกิจอย่างมีระบบ เป็นธรรม โปร่งใส และสนับสนุนคู่ค้า/คู่ธุรกิจที่ดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และบริษัทจะไม่ทำธุรกรรมกับบุคคลหรือนิติบุคคลที่กระทำความผิดกฎหมาย หรือมีพฤติกรรมที่ส่อไปในทางทุจริต และเผยแพร่แนบนโยบายดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท

## เจ้าหน้าที่

คณะกรรมการบริษัทคำนึงถึงความเสมอภาคของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ และยึดมั่นในการสร้างความเชื่อถือและการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่อย่างเป็นธรรม โดยมีนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ ดังนี้

1. จัดทำสัญญากับเจ้าหน้าที่ทุกประเภทอย่างถูกต้องตามกฎหมาย เสมอภาค เป็นธรรม และโปร่งใส โดยไม่เอาเปรียบคู่สัญญา
2. ไม่ใช้วิธีการทุจริต หรือปกปิดข้อมูลหรือเท็จจริงสำคัญใด ๆ ที่อาจทำให้เจ้าหน้าที่ได้รับความเสียหาย
3. ปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อตกลงของสัญญาต่าง ๆ ที่ได้ทำไว้กับเจ้าหน้าที่ทุกประเภทอย่างเคร่งครัด ถูกต้องตรงไปตรงมา
4. ชำระคืนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยให้เจ้าหน้าที่ทุกประเภทอย่างครบถ้วนและตรงตามกำหนดเวลาที่ตกลงไว้

นอกจากนี้เพื่อรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหน้าที่ ยูโอบี เคียะเฮียน ยังให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสม มีการสื่อสารกับเจ้าหน้าที่ถึงสถานะของธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ และมุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหน้าที่

## หน่วยงานราชการหรือภาครัฐ

ยูโอบี เคียะเฮียน ได้กำหนดแนวปฏิบัติในการทำธุรกรรมกับรัฐไว้ในจรรยาบรรณยูโอบี เคียะเฮียน และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน โดยจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องในแต่ละท้องถิ่นอย่างเคร่งครัด และต้องไม่กระทำการใด ๆ ที่อาจจูงใจให้พนักงานในหน่วยงานราชการมีการดำเนินการที่ไม่ถูกต้องเหมาะสม รวมถึงให้ความร่วมมือกับหน่วยงานราชการทั้งทางด้านวิชาการและการสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ตลอดจนรับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียนต่าง ๆ ของหน่วยงานราชการ

## ชุมชนและสังคม

ยูโอบี เคียะเฮียน เชื่อว่าชุมชนและสังคมที่เข้มแข็งเป็นรากฐานสำคัญในการพัฒนาประเทศให้เจริญก้าวหน้า จึงมุ่งมั่นพัฒนาธุรกิจให้เจริญเติบโตควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคม เพื่อช่วยยกระดับคุณภาพชีวิต ลดความเหลื่อมล้ำของชุมชน โดยสนับสนุนกิจกรรมที่ช่วยแก้ปัญหาและสร้างประโยชน์ที่สอดคล้องกับความต้องการของชุมชนและสังคมส่งเสริมการมีส่วนร่วมของทุกภาคส่วน ไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ภาคีเครือข่าย ภาครัฐ รวมถึงชุมชนในพื้นที่ช่วยกันขับเคลื่อนกิจกรรมต่างๆ ด้วยมุ่งหวังให้อุตสาหกรรมและชุมชนอยู่ร่วมกันอย่างเกื้อกูลและยั่งยืน บริษัทมุ่งสนับสนุนกิจกรรมเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตและเสริมสร้างประโยชน์สุขของชุมชนและสังคมให้มีส่วนร่วมในการปฏิบัติตนเป็นพลเมืองดีที่ทำประโยชน์ให้กับชุมชนและสังคมร่วมกันส่งเสริมให้ชุมชนเรียนรู้และปรับตัวพร้อมรับมือกับความเปลี่ยนแปลงของโลกหรือวิกฤตที่เกิดขึ้น เช่น สถานการณ์โลกร้อน ภัยแล้ง น้ำท่วม เป็นต้น โดยมุ่งหวังให้ชุมชนอยู่ร่วมกันได้อย่างยั่งยืน

## แนวปฏิบัติอื่น ๆ เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

### การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายชื่อที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่า หรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงินจะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ที่ตนเองรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องถือเมื่อเขาดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง บริษัทฯ ได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายใน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 1 เดือน จนถึงวันถัดจากวันประกาศงบการเงินของบริษัทฯ

กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายชื่อที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชี รวมถึง คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ กรรมการต้องรายงานการถือหุ้นของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัททราบผ่านคณะกรรมการตรวจสอบทุกสิ้นไตรมาส โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบภายใต้กิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบทุกไตรมาส

ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวข้างต้นจะต้องส่งสำเนารายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเองมายังบริษัทฯ ภายในวันเดียวกับที่ได้ส่งรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ที่กำหนดโดยบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการตั้ง

กล่าวและรายการเกี่ยวโยงหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์รายการอื่นๆ อย่างรอบคอบและรายงาน และ/หรือเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป บริษัทฯ จะพิจารณารายการระหว่างกันเสมือนเป็นการทำการตามธุรกิจปกติที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว

## 6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

### จรรยาบรรณธุรกิจ

จรรยาบรรณธุรกิจ : มี

ยูโอบี เคียะเอ็น เจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคงมาได้ถึงปัจจุบันเพราะมีอุดมการณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ซึ่งคณะกรรมการบริษัท ฝ่ายจัดการ ตลอดจนพนักงานทุกระดับได้ถือปฏิบัติและให้ความสำคัญอย่างสม่ำเสมอตลอดมา คณะกรรมการบริษัทได้รวบรวมแนวปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษร เรียกว่า “จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ มาตรฐานทางจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของ ยูโอบี เคียะเอ็น” เพื่อให้พนักงานมีแนวทางการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับอุดมการณ์ของยูโอบี เคียะเอ็น โดยมีกรรมการบริษัทปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดีเพื่อสร้างคุณค่าและประโยชน์สูงสุดให้แก่องค์กร โดยได้ปรับปรุงเรื่อยมาเพื่อให้สอดคล้องกับวิวัฒนาการของยูโอบี เคียะเอ็น และเหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจและสังคมที่เปลี่ยนแปลงไป

ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของ ยูโอบี เคียะเอ็น มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งใน ระดับประเทศและ มาตรฐานสากล และเป็นปัจจุบัน โดยเน้นให้พนักงานทุกระดับสามารถนำไปปรับใช้ ในปี 2567 คณะกรรมการบริษัทได้เห็นชอบให้ทบทวนหลักการและแนว ปฏิบัติในคู่มือจรรยาบรรณยูโอบี เคียะเอ็น โดยได้รวบรวมคณะ

ทำงานซึ่งประกอบด้วยหน่วยงานที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะเกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณในแต่ละเรื่องทำหน้าที่เสนอปรับปรุงและเสนอแนะแนวทางปฏิบัติที่ดี และ เปิดรับฟังความเห็นจากพนักงานยูโอบี เคียะเอ็น ที่ปฏิบัติงาน เพื่อให้จรรยาบรรณยูโอบี เคียะเอ็น ฉบับปรับปรุงปี 2567 มีความครบถ้วน เป็นปัจจุบัน และสามารถนำไปปรับใช้ได้จริง และได้เสนอให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาข้อเสนอในการทบทวนปรับปรุงจรรยาบรรณยูโอบี เคียะเอ็น ดังกล่าว ก่อนเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติการประกาศใช้ฉบับปรับปรุง ซึ่งจะได้มีการนำจรรยาบรรณยูโอบี เคียะเอ็น ฉบับปรับปรุงสื่อสารให้พนักงานยูโอบี เคียะเอ็น รับทราบและถือปฏิบัติต่อไป

โดยในปี 2567 บริษัทปรับเปลี่ยนรูปแบบกิจกรรมโดยใช้ช่องทางออนไลน์ในการสื่อสารกับพนักงาน สรุปได้ดังนี้

- ส่งเสริมความตระหนักรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวปฏิบัติ จรรยาบรรณยูโอบี เคียะเอ็น และนโยบายที่เกี่ยวข้องผ่านช่องทางสื่อสารภายใน
- ประชาสัมพันธ์คู่มือซึ่งจัดทำขึ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยมุ่งหวังให้พนักงานยูโอบี เคียะเอ็น มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวคิดวิธีการ นำหลักการ ไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานและในชีวิตประจำวัน

จรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทกำหนดจรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อให้นักลงทุนสัมพันธ์ถือถือเป็นกรอบแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม โดยมี หลักการพื้นฐานในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญการรักษามูลค่าในการปฏิบัติต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม รวมทั้งการปฏิบัติ หน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ซึ่งสอดคล้องกับหลักบรรษัทภิบาล อันจะ

ทำให้เกิดการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับบริษัทและสร้างความมั่นใจให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

จรรยาบรรณลูกค้า

ยูโอบี เคียะเอ็น ได้จัดทำจรรยาบรรณลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าของยูโอบี เคียะเอ็น มีความเข้าใจที่ถูกต้อง และเป็นแนวทางให้คู่ค้าร่วมกันปฏิบัติตนเป็นพลเมืองดี ควบคู่ไปกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีจนถึงสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างเป็นรูปธรรม ตลอดจนใช้เป็นมาตรฐานในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน โดยคู่ค้าของยูโอบี เคียะเอ็น จะต้องลงนามตอบรับจรรยาบรรณลูกค้า ก่อนเริ่มทำธุรกิจกับบริษัท ปลูกฝังความตระหนักรู้ในแนวคิดการทำงานตามหลักการ ในรูปแบบสื่อออนไลน์ในรูปแบบต่าง ๆ

การทบทวนการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือ Corporate Governance Code ของ ก.ล.ต. ไปปรับใช้

คณะกรรมการบริษัทโดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาการ

นำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 หรือ Corporate Governance Code (CG Code) ที่ออกโดยสำนักงาน

ก.ล.ต. มาปรับใช้โดยได้พิจารณาและตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ในฐานะผู้นำขององค์กร (Governing Board) โดยคณะกรรมการได้พิจารณาหลักปฏิบัติดัง

กล่าวโดยละเอียดรอบคอบและเข้าใจถึงประโยชน์และความสำคัญของการนำหลักปฏิบัติตาม CG Code ซึ่งเน้นการบูรณาการประเด็นทางสังคม

สิ่งแวดล้อม และการกำกับดูแลกิจการ เพื่อนำไปใช้สร้างคุณค่าให้แก่กิจการเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นอย่างดีประกอบด้วย 8 หมวดหลักดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน (Establish Clear Roles and Responsibilities of the Board)

หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน (Define Objectives and Central Ideas)

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ (Effectiveness)

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร (CEO and People Management)

หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ (Nurture Innovation and Responsible Operations)

หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม (Strengthen Effective Risk Management and Internal Control)

หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล (Ensure Disclosure and Financial Integrity)

หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น (Ensure Engagement and Communication with Shareholders)

อย่างไรก็ตามสำหรับหลักปฏิบัติที่ยังไม่เหมาะสมสำหรับการดำเนินธุรกิจของยูโอบี เคียะเอ็น นั้น คณะกรรมการบริษัทได้มีการพิจารณา

กำหนดมาตรการทดแทนที่เหมาะสมและได้บันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติคณะกรรมการเพื่อให้มีการพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยปี 2567 มีเรื่องที่ยัง

ไม่ครอบคลุมเกณฑ์ของโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed

Companies) ใน ประเด็นซึ่งอธิบายไว้ในหัวข้อ การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบ

การกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 หรือ Corporate Governance Code (CG Code) ที่ออกโดย สำนักงาน ก.ล.

ด. มาปรับใช้ตามความเหมาะสมของธุรกิจของยูโอบี เคย์เซียน ในปี 2567 มีเรื่องที่ยังไม่ได้ปฏิบัติและมีมาตรการทดแทนที่เหมาะสม ดังต่อไปนี้

1. กรณีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย

ปัจจุบัน มีการจัดให้กรรมการทุกคนประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และกรรมการชุดย่อย แบบทั้งคณะ และ รายบุคคล อย่างสม่ำเสมอทุกปี

2. การมีกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องเกิน 9 ปี

ในกรณีที่กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องเกิน 9 ปีนับแต่วันที่มีคุณสมบัติเป็นอิสระ คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาถึงความ

จำเป็นในการเสนอให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไป โดยให้คณะกรรมการพิจารณาคุณสมบัติความเป็นอิสระของกรรมการดังกล่าวต่อไปได้ หากเห็นว่ามีความเหมาะสม

## นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณธุรกิจ

แนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณธุรกิจ : การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์,  
การแจ้งเบาะแสและคุ้มครองผู้ร้องเรียน, สิทธิมนุษยชน

### การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกฝ่าย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่า หรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงินจะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ที่ตนเองรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องถือเมื่อเข้าดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง บริษัทฯ ได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายใน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 1 เดือน จนถึงวันถัดจากวันประกาศงบการเงินของบริษัทฯ

กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกฝ่าย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชี รวมถึง คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ กรรมการต้องรายงานการถือหุ้นของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัททราบผ่านคณะกรรมการตรวจสอบทุกสิ้นไตรมาส โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบภายใต้กิจกรรมคณะกรรมการตรวจสอบทุกไตรมาส

ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวข้างต้นจะต้องส่งสำเนารายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเองมายังบริษัทฯ ภายในวันเดียวกับที่ได้ส่งรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ที่กำหนดโดยบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวและรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์รายการอื่นๆ อย่างรอบคอบและรายงาน และ/หรือเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป บริษัทฯ จะพิจารณารายการระหว่างกันเสมือนเป็นการทำรายการตามธุรกิจปกติที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่สิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว

### การแจ้งเบาะแสและคุ้มครองผู้ร้องเรียน

ยูโอบี เคย์เซียน เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วมในการเสนอแนะความคิดเห็นผ่านช่องทางดังต่อไปนี้ ซึ่งข้อเสนอแนะต่างๆ จะได้รับการรวบรวม กลั่นกรอง เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริษัทตามลำดับต่อไป

• เลขานุการบริษัท ฝ่ายกฎหมาย

โทรศัพท์: 0-2659-8427 อีเมล: [legal@uobkayhian.co.th](mailto:legal@uobkayhian.co.th)

• นักลงทุนสัมพันธ์ ฝ่ายสนับสนุนการตลาดและพัฒนาธุรกิจ

โทรศัพท์: 0-2659-8996 อีเมล: [bns@uobkayhian.co.th](mailto:bns@uobkayhian.co.th)

บริษัทได้เปิดช่องทางให้พนักงาน รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียภายนอกสามารถติดต่อ เสนอความคิดเห็น ร้องเรียน และรายงาน

การกระทำที่ไม่ถูกต้อง สำหรับพนักงาน และเว็บไซต์สำหรับผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ เพื่อดำเนินการตามกระบวนการดังต่อไปนี้

• พนักงานหรือผู้มีส่วนได้เสียเสนอความคิดเห็นผ่านช่องทางที่กำหนด โดยข้อมูลที่เกี่ยวข้องถือเป็นความลับ และจะเปิดเผยเท่าที่จำเป็น บริษัทฯมีมาตรการ

ในการคุ้มครองผู้ให้เบาะแสรู้หรือผู้ร้องเรียน โดยการดำเนินการตรวจสอบโดยไม่เปิดเผยตัวผู้ร้องเรียนหรือแหล่งข้อมูล ผู้ร้องเรียนสามารถร้องขอให้บริษัทฯ กำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมหรือบริษัทอาจกำหนดมาตรการคุ้มครองโดยผู้ร้องเรียนไม่ต้องร้องขอหากเห็นว่าเป็นเรื่องที่มีแนวโน้มที่จะเกิดความเสียหายหรือความไม่ปลอดภัย

• สำนักงานตรวจสอบรับเรื่องร้องเรียนเพื่อตรวจสอบข้อเท็จจริงเบื้องต้น โดยดำเนินการอย่างรวดเร็วเพื่อให้ทราบข้อเท็จจริงภายใน 30-60 วัน ทั้งนี้จะมีการรายงานความคืบหน้าให้ผู้แจ้งเรื่องทราบในกรณีที่สามารถระบุข้อมูลได้

• ในกรณีที่พบว่ามีความผิดเกิดขึ้นจริง จะกำหนดให้ตั้งคณะกรรมการสอบสวนเพื่อตัดสินและพิจารณาโทษ และรายงานเรื่องทุจริตและข้อร้องเรียนต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทต่อไปในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียต้องการติดต่อกับคณะกรรมการบริษัทโดยตรงโดยไม่ผ่านฝ่ายจัดการ เพื่อร้องเรียนกรณีถูกละเมิดสิทธิ รายงานการทุจริต การทำผิดกฎหมายหรือจรรยาบรรณซึ่งอาจเกี่ยวข้องกับผู้บริหาร สามารถร้องเรียนต่อคณะกรรมการบริษัทผ่าน

## สิทธิมนุษยชน

การไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน

1. จัดให้มีการรักษาความปลอดภัยส่วนบุคคลของพนักงานและบุคลากรของบริษัทฯ รวมถึงดำเนินการใดๆ เพื่อให้ปลอดภัยจากการล่วงละเมิด การข่มขู่ต่างๆ และให้เสรีภาพในการรวมกลุ่มภายใต้ขอบเขตที่กฎหมายกำหนด
2. ไม่เลือกปฏิบัติเกี่ยวกับเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา สีผิว เพศ ขาดิกำเนิด หรือ ความทุพพลภาพภายใต้ขอบเขตที่กฎหมายกำหนด
3. ไม่สนับสนุนการบังคับใช้แรงงาน และต่อต้านการใช้แรงงานเด็ก
4. มีการพัฒนาพนักงานด้วยการฝึกฝนทักษะและเพิ่มพูนศักยภาพ โดยเปิดโอกาสให้พนักงานมีการเรียนรู้และการปรับตำแหน่งตามความเหมาะสม
5. จัดให้มีเงื่อนไขการจ้างที่เป็นธรรมสำหรับพนักงานและให้พนักงานได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามศักยภาพ
6. จัดให้มีการดูแลในเรื่องสวัสดิการแก่พนักงานตามสมควร เช่น จัดให้มีวันลาพักผ่อนประจำปี การทำงานล่วงเวลาที่สมเหตุสมผล การรักษาพยาบาลตามความจำเป็นและสมควร เป็นต้น
7. ส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพในการใช้ชีวิตระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว ส่งเสริมให้พนักงานมีโอกาสบำเพ็ญประโยชน์ ทำความดีเพื่อสังคม

## การส่งเสริมการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ

การส่งเสริมให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน : มี

ปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ

ยูโอบี เคียะเอ็น ยังได้พัฒนา สนับสนุนและส่งเสริมให้เกิดความตระหนักรู้ถึงความสำคัญในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณ มีการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย อย่างเป็นธรรมและมีความรับผิดชอบต่อสังคม ยูโอบี เคียะเอ็น ได้

กำหนดนโยบายการคุ้มครองและให้ความสำคัญเป็นธรรมแก่พนักงานที่แจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสดเกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ บริษัทจรรยาบรรณยูโอบี เคียะเอ็น และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน (Whistleblower Policy) โดย

กำหนดนโยบายและให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามจรรยาบรรณยูโอบี เคียะเอ็น ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงในหน่วยงานที่มีหน้าที่ดูแลในเรื่อง ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และตัวแทนที่เป็นผู้บริหารระดับสูงทำหน้าที่ติดตามผลการดำเนินงาน ตลอดจนให้คำปรึกษาในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องโดยได้

กำหนดช่องทางให้พนักงานแสดงความคิดเห็น และตั้งคำถามที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณยูโอบี เคียะเอ็น และการปฏิบัติงานบนเว็บไซต์ และสามารถนำไปใช้เป็นหลักในการปฏิบัติงานได้อย่างเคร่งครัด จึงได้มีการให้ความรู้ผ่านสื่อต่าง ๆ ให้แก่พนักงานทุกคนทุกระดับตั้งแต่เริ่มเข้างาน และมีการจัด กิจกรรมส่งเสริมความตระหนักรู้อย่างต่อเนื่อง รวมถึงกำหนดให้เป็นปัจจัยสำคัญในการประเมินศักยภาพของพนักงานเป็นประจำทุกปี

## การเข้าร่วมเครือข่ายในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน

เข้าร่วมหรือประกาศเจตนารมณ์เป็นภาคีเครือข่ายใน : มี

การต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน

ภาคีเครือข่ายหรือโครงการการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน : โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC)

สถานะการรับรองเป็นสมาชิกโครงการ CAC : ได้รับการรับรอง

## 6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญของนโยบายและระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 หรือ Corporate Governance Code (CG Code) ที่ออกโดย สำนักงาน ก.ล.

ด. มาปรับใช้ตามความเหมาะสมของธุรกิจของอยู่ไอพี เคย์เฮียน ในปี 2567 มีเรื่องที่ยังไม่ได้ปฏิบัติและมีมาตรการทดแทนที่เหมาะสม ดังต่อไปนี้

1. กรณีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย

ปัจจุบัน มีการจัดให้กรรมการทุกคนประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และกรรมการชุดย่อย แบบทั้งคณะ และ รายบุคคล อย่างสม่ำเสมอทุกปี

2. การมีกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องเกิน 9 ปี

ในกรณีที่กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องเกิน 9 ปีนับแต่วันที่มีคุณสมบัติเป็นอิสระ คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาถึงความ

จำเป็นในการเสนอให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไป โดยให้คณะกรรมการพิจารณาคุณสมบัติความเป็นอิสระของกรรมการดังกล่าวต่อไปได้ หากเห็นว่ามีความเหมาะสม

### 6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติของระบบการกำกับดูแลกิจการ หรือกฎบัตรคณะกรรมการ

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการทบทวนนโยบายและ : มี

แนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ หรือกฎบัตรคณะกรรมการ

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการเปลี่ยนแปลง : ไม่มี

และพัฒนากิจการที่สำคัญเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติ

ในปี 2567 บริษัทได้ดำเนินการที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ หรือกฎบัตรคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้บริษัทมีระบบการกำกับดูแลกิจการอย่างต่อเนื่อง และเพิ่มประสิทธิภาพ

การกำกับดูแลและแสดงให้เห็นว่ามีการยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ที่สอดคล้องกับ CG Code ปี 2560 จำนวน 7 เรื่อง ดังนี้

1) ทบทวนคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ มาตรฐานทางจริยธรรม

2) ทบทวนกฎบัตรและแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

3) ทบทวนนโยบายการกำหนดคุณสมบัติและการสรรหากรรมการบริษัท และตารางความรู้ความชำนาญของคณะกรรมการบริษัท (Board Skill Matrix)

4) ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทโดยที่ปรึกษาภายนอกที่เป็นอิสระ

5) กำหนดนโยบายความปลอดภัยและความเสี่ยงด้าน IT

6) ยื่นต่ออายุการรับรองเป็น Certified Company จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC)

7) ทบทวนนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน

### 6.3.2 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG Code) มาปฏิบัติ

การนำหลักการ CG Code ตามที่ : นำมาปฏิบัติใช้เป็นส่วนใหญ่

สำนักงาน ก.ล.ด. กำหนดมาปฏิบัติ



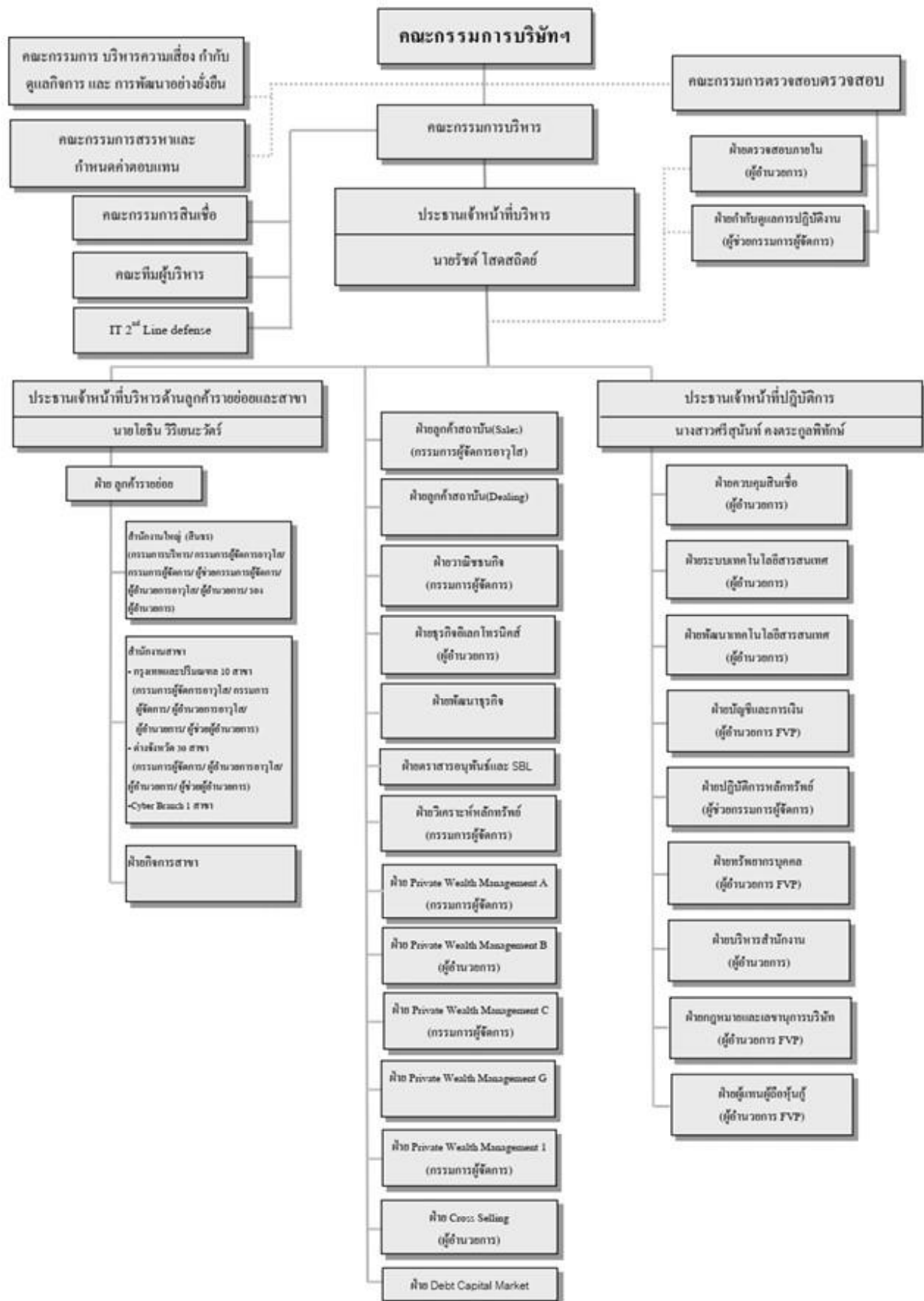
## 7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการคณะกรรมการ ชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ

### 7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

แผนภาพโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ ณ วันที่ : 31 ธันวาคม 2567

รูปแผนภาพโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ



## 7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

### 7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

	จำนวน (คน)	ร้อยละ (%)
กรรมการรวม	6	100.00
กรรมการชาย	5	83.33
กรรมการหญิง	1	16.67
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	3	50.00
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	3	50.00
กรรมการอิสระ	3	50.00
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ	0	0.00

### 7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล

#### รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>1. นาย วิโรจน์ ตั้งเจตนาพร  เพศ: ชาย  อายุ : 63 ปี  วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี  สาขา : การเงิน  สัญชาติไทย : ใช่  ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่  ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี  การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี  ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่  ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ไม่ใช่</p> <p><b>การถือครองหุ้นในบริษัท</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• การถือหุ้นทางตรง : 1,000 หุ้น (0.000199 %)</li> <li>• การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหารตามมาตรา 59 (**): 0 หุ้น (0.000000 %)</li> </ul>	<p>ประธานกรรมการ  (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ :  กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีผลการออกระหว่างปี)</p>	10 ก.พ. 2548	การเงิน
<p>2. นาย สมชาติ ชินธรรมมิตร  เพศ: ชาย  อายุ : 66 ปี  วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท  สาขา : บัญชี  สัญชาติไทย : ใช่  ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่  ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี  การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี  ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่  ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p> <p><b>การถือครองหุ้นในบริษัท</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• การถือหุ้นทางตรง : 213,000 หุ้น (0.042392 %)</li> <li>• การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหารตามมาตรา 59 (**): 0 หุ้น (0.000000 %)</li> </ul>	<p>กรรมการ  (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ :  กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีผลการออกระหว่างปี)</p>	10 ก.พ. 2548	การตลาด

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>3. นาย โยธิน วิริยเนษวัตร</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 57 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี</p> <p>สาขา : บริหารธุรกิจ</p> <p>สัญชาติไทย : ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี</p> <p>การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา <sup>(*)</sup> : ไม่มี</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ไม่ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่</p>	22 ส.ค. 2556	บริหารธุรกิจ
<p>4. นาง วิ เหมียน โอ</p> <p>เพศ: หญิง</p> <p>อายุ : 50 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี</p> <p>สาขา : บัญชี</p> <p>สัญชาติไทย : ไม่ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ไม่ใช่</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี</p> <p>การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา <sup>(*)</sup> : ไม่มี</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ไม่ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)</p>	29 เม.ย. 2559	บัญชี
<p>5. นาย ไพบุลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 42 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท</p> <p>สาขา : เศรษฐศาสตร์</p> <p>สัญชาติไทย : ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี</p> <p>การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา <sup>(*)</sup> : ไม่มี</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)</p>	23 ส.ค. 2562	เศรษฐศาสตร์

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>6. นาย รัชต์ โสคติธิย์</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 53 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท</p> <p>สาขา : บริหารธุรกิจ</p> <p>สัญชาติไทย : ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี</p> <p>การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา <sup>(*)</sup> : ไม่มี</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ไม่ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทนกรรมการที่หมดวาระ/ลาออก</p>	30 ส.ค. 2567	บริหารธุรกิจ, วิศวกรรม

คำอธิบายเพิ่มเติม:

(\*) ความผิดตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 หรือพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 ทั้งนี้ เฉพาะความผิดในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) การกระทำการโดยไม่สุจริต หรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง

(2) การเปิดเผย หรือเผยแพร่ข้อมูล หรือข้อความอันเป็นเท็จที่อาจทำให้สำคัญผิด หรือปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้อง

(3) การกระทำความผิดเป็นกรรมการหรือการเอาเปรียบผู้ลงทุนในการซื้อขายหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดกล่าว

(\*\*) การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหาร ตามมาตรา 59 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 เช่น คู่สมรสหรือผู้ที่ยูกันด้วยกันฉันสามีภริยา

(ขายหญิงที่ไม่ได้จดทะเบียนสมรสแต่อยู่กินกันอย่างเปิดเผย) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เป็นต้น

## รายชื่อกรรมการที่ลาออก / พ้นตำแหน่งระหว่างปี

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ลาออก / พ้นตำแหน่ง	กรรมการที่มาแทน
<p>1. นาย ชัยพัชร นาคมนชนาคัม</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 61 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท</p> <p>สาขา : บริหารธุรกิจ</p> <p>สัญชาติไทย : ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี</p> <p>การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา <sup>(*)</sup> : ไม่มี</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ไม่ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่</p>	29 ก.พ. 2567	<p>นาย รัชต์ โสคติธิย์</p> <p>วันที่ดำรงตำแหน่งแทน : 12 ก.ย. 2567</p>

คำอธิบายเพิ่มเติม:

(\*) ความผิดตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 หรือพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 ทั้งนี้ เฉพาะความผิดในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) การกระทำการโดยไม่สุจริต หรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง

(2) การเปิดเผย หรือเผยแพร่ข้อมูล หรือข้อความอันเป็นเท็จที่อาจทำให้สำคัญผิด หรือปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้อง

(3) การกระทำความผิดเป็นกรรมการหรือการเอาเปรียบผู้ลงทุนในการซื้อขายหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดกล่าว

(\*\*) การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหาร ตามมาตรา 59 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 เช่น คู่สมรสหรือผู้ที่ยูกันด้วยกันฉันสามีภริยา

(ขายหญิงที่ไม่ได้จดทะเบียนสมรสแต่อยู่กินกันอย่างเปิดเผย) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เป็นต้น

## รายชื่อกรรมการ จำแนกตามตำแหน่ง

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	กรรมการ ที่เป็น ผู้บริหาร	กรรมการ ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร	กรรมการ อิสระ	กรรมการ ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร และไม่ดำรง ตำแหน่ง กรรมการ อิสระ	กรรมการ ผู้มีอำนาจ ลงนาม ผูกพันบริษัท ตามหนังสือ รับรอง
1. นาย วิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	ประธานกรรมการ		✓	✓		
2. นาย สมชาติ ชินธรรมมิตร	กรรมการ		✓	✓		
3. นาย โยธิน วิริยะนวัตร์	กรรมการ	✓				✓
4. นาง วี เหมียน โอ	กรรมการ	✓				✓
5. นาย ไพบุลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล	กรรมการ		✓	✓		
6. นาย รัชต์ โสติดิษฐ์	กรรมการ	✓				✓
รวม (คน)		3	3	3	0	3

### ภาพรวมทักษะและความชำนาญของกรรมการ

ทักษะและความชำนาญ	จำนวน (คน)	ร้อยละ (%)
1. เศรษฐศาสตร์	1	16.67
2. การตลาด	1	16.67
3. บัญชี	1	16.67
4. การเงิน	1	16.67
5. วิศวกรรม	1	16.67
6. บริหารธุรกิจ	2	33.33

### ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการอื่นๆ

- ประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดเป็นบุคคลเดียวกัน : ไม่ใช่
- ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ : ใช่
- ประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดเป็นบุคคลในครอบครัวเดียวกัน : ไม่ใช่
- ประธานกรรมการเป็นสมาชิกในคณะกรรมการบริหาร หรือคณะทำงาน : ไม่ใช่
- บริษัทแต่งตั้งกรรมการอิสระอย่างน้อยหนึ่งคนเพื่อกำหนดวาระ : ไม่ใช่
- การประชุมคณะกรรมการ

### มาตรการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

มาตรการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ : ไม่มี

### 7.2.3 ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

กฎบัตรคณะกรรมการ (Board charter) : มี

หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

1. เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท และดูแลเรื่องการจัดส่งหนังสือนัดประชุม รวมถึงเอกสารเพื่อให้คณะกรรมการมีข้อมูลที่เพียงพอและทันเวลา
2. ทำหน้าที่เป็นประธานกรรมการ

3. เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการ
4. ทำหน้าที่ประธานการประชุมผู้ถือหุ้น จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นและควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของ บริษัทฯ และกำหนดวาระการประชุม
5. ดำเนินการให้การสื่อสารระหว่างกรรมการและผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
6. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดโดยเฉพาะหน้าที่ของประธาน

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ

1. บริหารจัดการให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมาย ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ
2. กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนการดำเนินงานและงบประมาณของบริษัทฯ ควบคุมกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของผู้บริหารให้เป็นไปตามแนวนโยบายที่ได้รับมอบหมายและตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ฯ เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการบริษัทต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขาย หรือโอนกิจการของบริษัทฯ ทั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัทฯ การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมทั้งการจ่ายบำเหน็จหรือค่าตอบแทนกรรมการ เป็นต้น
3. มีอำนาจในการพิจารณาในการแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควรให้เป็นคณะกรรมการบริหาร หรือคณะอนุกรรมการอื่นๆ เพื่อดูแลกิจการของบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย



## 7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

### 7.3.1 ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

#### บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

##### คณะกรรมการบริษัท

##### บทบาทหน้าที่

- บริษัทภิบาล

##### ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. บริหารจัดการให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมาย ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ
2. กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนการดำเนินงานและงบประมาณของบริษัทฯ ควบคุมกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของผู้บริหารให้เป็นไปตามแนวนโยบายที่ได้รับมอบหมายและตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ฯ เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการบริษัทต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขาย หรือโอนกิจการของบริษัทฯ ทั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัทฯ การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมทั้งการจ่ายบำเหน็จหรือค่าตอบแทนกรรมการ เป็นต้น
3. มีอำนาจในการพิจารณาในการแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควรให้เป็นคณะกรรมการบริหาร หรือคณะอนุกรรมการอื่นๆ เพื่อดูแลกิจการของบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

##### ลิงก์กฎบัตร

-

## คณะกรรมการตรวจสอบ

### บทบาทหน้าที่

- การสอบทานรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน

### ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสม และมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และ ถอดถอน ผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทฯ รวมถึงพิจารณาเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร และปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น ประสิทธิภาพของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
  - ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ถึงความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้
  - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
  - เหตุผลที่เชื่อว่าผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งต่อไปอีกวาระหนึ่ง
  - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
  - รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ
  - ความเห็นเกี่ยวกับความร่วมมือจากเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ และอุปสรรคที่เกิดขึ้นโดยผู้บริหารของบริษัทฯ ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย

### ลิงก์กฎบัตร

-

## คณะกรรมการบริหาร

### บทบาทหน้าที่

- การกำกับดูแลด้านความเสี่ยง
- การสรรหากรรมการ / ผู้บริหารระดับสูง
- การพิจารณาผลตอบแทน

### ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

1. พิจารณาก่อนการขอเสนอของคณะผู้บริหาร กำหนดเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
  2. ประเมินผลการดำเนินงานตามเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท พิจารณา
  3. พิจารณาและให้คำแนะนำเกี่ยวกับรายงานดังต่อไปนี้
    - 3.1 ผลการตรวจสอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
    - 3.2 ผลการตรวจสอบของตลาดหลักทรัพย์ฯ
    - 3.3 ผลการตรวจสอบภายในของบริษัทฯ
    - 3.4 ผลการตรวจคุณภาพงานภายในของบริษัทฯ
    - 3.5 ผลการดำเนินงานตามแผนงานต่างๆ
    - 3.6 รายงานผลประกอบการ (Business Report)
  4. ประเมินความเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกที่จะกระทบต่อธุรกิจของบริษัทฯ และให้คำแนะนำในมาตรการรับมือความเสี่ยงนั้นรวมทั้งมีหน้าที่และรับผิดชอบในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้สอดคล้องตามแผนธุรกิจและสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้
  5. กำหนดและอนุมัติคำตอบแทนของผู้บริหารและพนักงาน
  6. อนุญาตการโยกย้าย แต่งตั้งและการสิ้นสุดการว่าจ้างของผู้บริหาร ซึ่งมีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร
  7. พิจารณาอนุมัติการใช้จ่ายเงินตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ และการลงทุนในส่วนที่เกินวงเงินอนุมัติของผู้บริหาร
  8. อนุญาตการแต่งตั้งผู้มีอำนาจที่จะเขียนเช็ค เอกสารทางการเงิน เอกสารหลักทรัพย์และอื่นๆ ตามรายละเอียดในหนังสือมอบอำนาจ
  9. พิจารณาและอนุมัติเรื่องเกี่ยวกับการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
  10. พิจารณาและอนุมัติการเพิ่มวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์และเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวกับนโยบายสินเชื่อ
  11. มีอำนาจแต่งตั้ง คณะกรรมการ หรือ คณะทำงานชุดต่างๆ เพื่อประโยชน์และประสิทธิภาพการจัดการที่ดี และโปร่งใส และให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ มอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ บริษัทฯ ได้กำหนดไว้
  12. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจให้กรรมการบริหารคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นปฏิบัติอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจให้บุคคลดังกล่าว มีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือ แก้อภัย บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจหรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามที่เห็นสมควร
  13. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย
- ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือ มอบอำนาจช่วงที่ทำให้กรรมการบริหารหรือผู้รับมอบอำนาจจากกรรมการบริหาร สามารถอนุมัติรายการที่ตนเองหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรือ อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ หรือ บริษัทย่อย เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามปกติธุรกิจที่มีการกำหนดขอบเขตชัดเจน

### ลิงก์กฎบัตร

-

## คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการ และการพัฒนาอย่างยั่งยืน

### บทบาทหน้าที่

- การกำกับดูแลด้านความเสี่ยง
- บริษัทภิบาล
- การพัฒนาความยั่งยืน

### ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

1. หน้าที่และความรับผิดชอบ
- ก. ด้านการบริหารความเสี่ยง
  - (1) การกำหนดและทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกรอบการปฏิบัติงานของบริษัท พิจารณานโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทที่ครอบคลุมความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกหนี้ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงในการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงสภาพคล่อง และความเสี่ยงรูปแบบอื่น ๆ เช่นความเสี่ยงทางกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
  - (2) ในการควบคุมและการบริหารความเสี่ยงการสนับสนุนเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจรวมทั้งสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป พิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือการตรวจสอบการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับลักษณะและขนาดของความเสี่ยงแต่ละด้าน
  - (3) เพื่อให้คำแนะนำ ตรวจสอบและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงสำหรับการดำเนินงานบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน (ระดับผู้บริหาร) พิจารณาทบทวนการตั้งการจำกัดความเสี่ยง และมาตรการในการกรณีที่ไม่สามารถจำกัดความเสี่ยงที่กำหนดไว้ได้
  - (4) สอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงและให้คำแนะนำเกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจรวมถึงข้อกำหนดเกี่ยวกับมาตรการควบคุมหรือแผนบรรเทาผลกระทบและการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
  - (5) เพื่อสนับสนุนบริษัทให้บรรลุเป้าหมายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ติดตามผลการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะปกติและวิกฤตการณ์ และกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมดังกล่าว
  - (6) รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทในกรณีที่ไม่มีปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัท คณะกรรมการบริษัทจะได้รับแจ้งทันที
- ข. ด้านกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการความเสี่ยงในระดับปฏิบัติการและการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบองค์กร (Governance Risk and Compliance : GRC) และการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน (Anti-Fraud and Corruption)
  - 1) พิจารณากำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ กรอบการบริหารจัดการ พร้อมทั้งมอบนโยบาย และแนวทางการดำเนินงาน เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมาย กลยุทธ์ของบริษัท รวมถึง กฎหมาย กฎ ระเบียบ แนวปฏิบัติทั้งในประเทศและระดับสากล โดยให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี
  - 2) เสนอแนะแนวปฏิบัติที่ดี ให้คำแนะนำ และคำปรึกษาด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการความเสี่ยงในระดับปฏิบัติการและการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบองค์กร รวมถึงมาตรการด้านการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน ตามกรอบหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการ เพื่อกำหนดเป็นนโยบายและแนวปฏิบัติขององค์กรให้สอดคล้องกับกฎหมาย กฎ ระเบียบ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมาตรฐานและแนวปฏิบัติที่ดีทั้งในประเทศและระดับสากล
  - 3) กำหนดนโยบาย วางกรอบแนวทางการกำกับดูแล สนับสนุน และติดตาม ให้มีการดำเนินงาน ด้านการรับเรื่องร้องเรียน การแจ้งเบาะแสการทุจริต และการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบองค์กร
  - 4) กำกับดูแล ติดตามการดำเนินงาน ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการความเสี่ยงในระดับปฏิบัติการและการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบองค์กร และการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึง การรับเรื่องร้องเรียน การแจ้งเบาะแสการทุจริต และการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบองค์กร และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท
- ค. ด้านการบริหารจัดการความยั่งยืน (Sustainability Management : SM)
  - 1) พิจารณากำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย นโยบาย แผนแม่บท กลยุทธ์ คู่มือปฏิบัติงาน ตลอดจนแผนงานการบริหารจัดการด้านความยั่งยืน ครอบคลุมมิติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแล (Environmental, Social, and Governance : ESG) เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์ของบริษัท รวมถึง มาตรฐาน แนวปฏิบัติที่ดีทั้งในประเทศและระดับสากล โดยให้มีการทบทวน เป็นประจำทุกปี
  - 2) พิจารณากำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ กรอบการบริหารจัดการ การดูแลสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม (Corporate Social Responsibility : CSR) พร้อมทั้งมอบนโยบาย แนวทางการดำเนินงาน และให้คำแนะนำ เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมาย กลยุทธ์ของบริษัท และแนวปฏิบัติสากล โดยให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี
  - 3) เป็นต้นแบบ ให้คำแนะนำ และส่งเสริมการดำเนินงานของบริษัท ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารจัดการความยั่งยืน เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ และทัดเทียมกับบริษัทชั้นนำ ตลอดจนสนับสนุนให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ปฏิบัติตนตามคู่มือปฏิบัติงานการบริหารจัดการด้านความยั่งยืน
  - 4) กำกับดูแล ติดตามการดำเนินงาน ด้านการบริหารจัดการความยั่งยืน และการดูแลสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท
2. กำหนดนโยบายให้บริษัท เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการและการเสนอวาระสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
3. ให้คำแนะนำ และคำปรึกษา แก่คณะกรรมการบริษัทและการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบองค์กร
4. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนควรประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
  6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนอาจขอความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกได้ โดยบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายดังกล่าว
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนจะทบทวนกฎบัตรนี้ทุกปี และจะเสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามความเห็นสมควร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

#### ลิงก์กฎบัตร

-

## คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

### บทบาทหน้าที่

- การสรรหากรรมการ / ผู้บริหารระดับสูง
- การพิจารณาค่าตอบแทน

### ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

#### 1. หน้าที่และความรับผิดชอบ

##### ก) ด้านการสรรหา

- (1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและฝ่ายบริหาร เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้หน่วยงานที่กำกับดูแลเมื่อมีการร้องขอ
- (2) คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และฝ่ายบริหาร ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา  
ทั้งนี้ ในการเสนอชื่อกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหา จะพิจารณาถึงประสบการณ์อย่างน้อยด้านหนึ่งด้านใดที่สำคัญสำหรับคณะกรรมการบริษัท (เช่น การเงิน บริหารธุรกิจ การตลาด การบริหารทรัพยากรบุคคล กฎหมาย การจัดการ) ตลอดจนพิจารณาถึงความสามารถที่จะช่วยให้การดำเนินการของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปอย่างรอบคอบยิ่งขึ้น ความสามารถในการดำเนินการตัดสินใจทางธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ความสามารถในการคิดอย่างมีกลยุทธ์ แสดงให้เห็นได้ถึงความมีประสบการณ์ในการเป็นผู้นำ รวมทั้งมีความชำนาญในวิชาชีพในระดับสูงและมีความซื่อสัตย์ ตลอดจนมีคุณสมบัติส่วนบุคคลอื่นที่เหมาะสม
- (3) ดูแลให้คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ
- (4) เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของบริษัท
- (5) สร้างความมั่นใจว่าบริษัทมีแผนการสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสม สำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายบริหาร เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

##### ข) ด้านค่าตอบแทน

- (1) กำหนดนโยบาย รวมถึงจำนวนการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารโดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และ/หรือ นำเสนอเพื่อขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี และส่งนโยบายดังกล่าวให้หน่วยงานที่กำกับดูแลหากมีการร้องขอ
  - (2) ดูแลให้กรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ
  - (3) กำหนดแนวทางในการประเมินผลงานของกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารเพื่อพิจารณาผลตอบแทนประจำปี
  - (4) เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของกรรมการไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
  - (5) เสนอแนะค่าตอบแทนที่เหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
  - (6) ทบทวนข้อเสนอของฝ่ายจัดการเรื่องนโยบายจ่ายค่าตอบแทน แผนการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์พิเศษอื่นนอกเหนือจากเงินค่าจ้างสำหรับพนักงานบริษัท และเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
  - (7) ทบทวนเป้าหมายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน (Performance Target and Criteria) สำหรับบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ
  - (8) เสนอแนะค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสมสำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายบริหารต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. คณะกรรมการสรรหา ควรทำการประเมินตนเองเป็นประจำและรายงานผลให้คณะกรรมการทราบ
  3. คณะกรรมการอาจพิจารณาทำหน้าที่ในการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหารและความต่อเนื่องในด้านค่าตอบแทนและการกำกับดูแลกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร
  4. ดำเนินการใด ๆ ตามหน้าที่ที่กฎหมาย กฎ ประกาศ ระเบียบ หรือ คำสั่งของทางการที่เกี่ยวข้องกำหนด
  5. คณะกรรมการสรรหา อาจขอความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกได้ โดยบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายดังกล่าว
  6. คณะกรรมการสรรหา จะทบทวนกฎบัตรนี้ทุกปี และจะเสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

### ลิงก์กฎบัตร

-

## 7.3.2 ข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด

### รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
1. นาย วิโรจน์ ตั้งเจตนาพร <sup>(*)</sup> เพศ: ชาย อายุ : 63 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี สาขา : การเงิน สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ มีประสบการณ์ความรู้ด้านการตรวจสอบบัญชี : ใช่	ประธานกรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)  ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยัง ดำรงตำแหน่งตามบัญชีที่รายงาน และไม่มีการลาออกระหว่างปี)	18 เม.ย. 2550	การเงิน
2. นาย สมชาติ ชินธรรมมิตร <sup>(*)</sup> เพศ: ชาย อายุ : 66 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บัญชี สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ มีประสบการณ์ความรู้ด้านการตรวจสอบบัญชี : ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)  ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยัง ดำรงตำแหน่งตามบัญชีที่รายงาน และไม่มีการลาออกระหว่างปี)	14 ก.พ. 2548	การตลาด
3. นาย ไพบุลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล <sup>(*)</sup> เพศ: ชาย อายุ : 42 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : เศรษฐศาสตร์ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ มีประสบการณ์ความรู้ด้านการตรวจสอบบัญชี : ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)  ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยัง ดำรงตำแหน่งตามบัญชีที่รายงาน และไม่มีการลาออกระหว่างปี)	23 ส.ค. 2562	เศรษฐศาสตร์

คำอธิบายเพิ่มเติม:

(\*) กรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

## รายชื่อคณะกรรมการบริหาร

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง
1. นาย ชัยพัชร นาคมนชนาคุ่ม เพศ: ชาย อายุ : 61 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	ประธานกรรมการบริหาร	1 ก.ย. 2547
2. นาย โยธิน วิริยะนวัตร์ เพศ: ชาย อายุ : 57 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	กรรมการบริหาร	1 ม.ค. 2561
3. นาง วี เหมียน โอ เพศ: หญิง อายุ : 50 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี สาขา : บัญชี สัญชาติไทย : ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ไม่ใช่	กรรมการบริหาร	19 พ.ค. 2558
4. นาย รัชต์ โสตสธิตย์ เพศ: ชาย อายุ : 53 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	ประธานกรรมการบริหาร	12 ก.ย. 2567

#### รายชื่อกรรมการบริหารที่ลาออก / พ้นตำแหน่งระหว่างปี

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ลาออก / พ้นตำแหน่ง	กรรมการที่มาแทน
1. นาย ชัยพัชร นาคมนชนาคุ่ม เพศ: ชาย อายุ : 61 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	ประธานกรรมการบริหาร	29 มี.ค. 2567	นาย รัชต์ โสตสธิตย์  วันที่ดำรงตำแหน่งแทน : 12 ก.ย. 2567

#### คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

ชื่อคณะกรรมการชุดย่อย	รายชื่อ	ตำแหน่ง
-----------------------	---------	---------



ชื่อคณะกรรมการชุดย่อย	รายชื่อ	ตำแหน่ง
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการ และการพัฒนาอย่างยั่งยืน	นาย วิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	ประธานกรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
	นาย สมชาติ ชินธรรมมิตร	กรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
	นาย ไพบุลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล	กรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
	นาย รัชต์ โสตสถิตย์	กรรมการชุดย่อย
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	นาย สมชาติ ชินธรรมมิตร	ประธานกรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
	นาง วิ เหมียน โอ	กรรมการชุดย่อย
	นาย ไพบุลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล	กรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)

## 7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

### 7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

รายชื่อผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
1. นาย รัชต์ โสตสถิตย์ เพศ: ชาย อายุ : 53 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ผู้บริหารสูงสุด)	1 มี.ค. 2567	บริหารธุรกิจ, วิศวกรรม
2. นาย โยธิน วิริยนะวัตร เพศ: ชาย อายุ : 57 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านลูกค้า รายย่อยและสาขา	10 เม.ย. 2567	บริหารธุรกิจ
3. นางสาว ศรีสุนันท์ คงตระกูลพิทักษ์ <sup>(*)</sup> เพศ: หญิง อายุ : 49 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ	1 เม.ย. 2559	บริหารธุรกิจ

คำอธิบายเพิ่มเติม :

(\*) ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

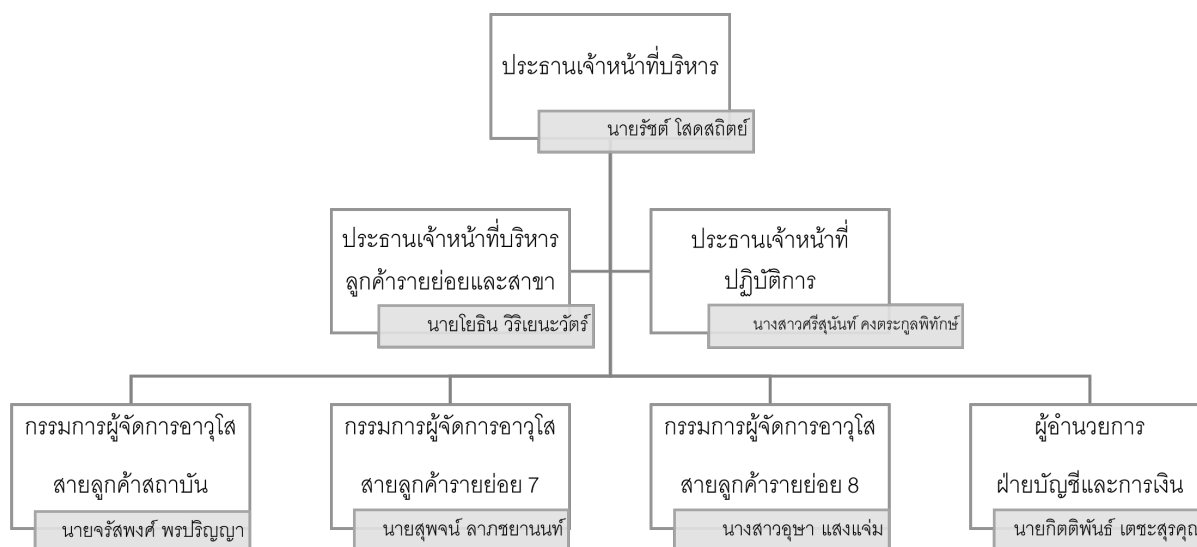
(\*\*) ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

(\*\*\*) แต่งตั้งภายหลังวันสิ้นสุดปีบัญชี ณ ปีรายงาน

### แผนภาพโครงสร้างผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด

โครงสร้างผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด ณ : 31 ธ.ค. 2567  
วันที่

### รูปแผนภาพโครงสร้างผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด



#### 7.4.2 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ในระหว่างปี 2567 กรรมการบริษัทมีด้วยกันทั้งสิ้นจำนวน 7 ท่าน ซึ่งมี 3 ท่านที่เป็นสมาชิกในคณะกรรมการตรวจสอบและทั้ง 3 ท่านเป็นกรรมการอิสระ คณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระได้รับค่าตอบแทน อย่างไรก็ตาม กรรมการบริษัท ที่เป็นตัวแทนของกลุ่มยูโอบีที่สิงคโปร์จะได้รับค่าตอบแทนตามสัญญาการให้บริการ (Service Agreement)

ทั้งนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2567 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการได้ผ่านการพิจารณาอย่างรอบคอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยมีหลักเกณฑ์การพิจารณาเปรียบเทียบอ้างอิงจากอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน รวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจ และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทฯ แล้ว ที่ประชุมมีมติให้คงอัตราค่าตอบแทนของ กรรมการอิสระและกรรมการ (ไม่มีอำนาจจัดการ) ต่อการประชุมหนึ่งครั้ง

กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนสำหรับการประชุม เนื่องจากได้รับค่าตอบแทนในฐานะพนักงานแล้ว ค่าตอบแทนดังกล่าวเท่ากับปี 2567 กรรมการอิสระ และกรรมการที่ไม่มีอำนาจจัดการ จะได้รับค่าเบี้ยประชุมทุกครั้งที่มาประชุม ไม่ว่าจะเป็น ประชุมคณะกรรมการบริษัท ประชุมคณะกรรมการชุดย่อย และการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนมีความเห็น : ไม่มี

ต่อนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหารหรือไม่

#### 7.4.3 ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

##### ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

สำหรับปี 2567 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหารรวม 7 ท่าน จำนวน 22.99 ล้านบาท ปี 2566 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหารรวม 7 ท่าน จำนวน 25.51 ล้านบาท และในปี 2565 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหารรวม 95 ท่าน จำนวน 172.95 ล้านบาท

ทั้งนี้ กรรมการบริหาร จำนวน 1 ท่าน ได้แก่ นางไอ วิ เหมเยี่ยม ไม่ได้รับค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินตามข้อมูลข้างต้น โดยบริษัทฯ จ่ายค่าธรรมเนียมการให้บริการตามสัญญา Service Agreement ให้กับ ยูโอบี เคย์เอียน โพรเวท ลิมิเตด ซึ่งกรรมการบริหารข้างต้นให้บริการตามสัญญาดังกล่าว

	2565	2566	2567
ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหารรวม (บาท)	172,950,000.00	25,510,000.00	22,990,000.00

##### ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

	2565	2566	2567
เงินที่บริษัทสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับกรรมการผู้บริหารและผู้บริหาร (บาท)	5,940,000.00	1,210,000.00	1,220,000.00

### ค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้ำจ่ายของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้ำจ่ายของกรรมการบริหารและผู้บริหารใน : 0.00  
รอบปีที่ผ่านมา

ประมาณค่าตอบแทนของกรรมการบริหารและผู้บริหารในรอบปีปัจจุบัน : 0.00

## 7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

### ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของบริษัท

#### จำนวนพนักงาน

	2565	2566	2567
พนักงานรวม (คน)	684	649	599

#### การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ

จำนวนพนักงานเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา : ไม่ใช่

### ข้อมูลเกี่ยวกับค่าตอบแทนพนักงาน

#### ค่าตอบแทนของพนักงาน

	2565	2566	2567
ค่าตอบแทนพนักงานรวม (บาท)	360,240,000.00	361,430,000.00	309,670,000.00

#### นโยบายการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident fund: PVD)

นโยบายการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ : มี

บริษัทฯ สนับสนุนให้คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ คัดเลือกผู้จัดการกองทุนที่ปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุนสำหรับผู้ลงทุนสถาบัน และเป็นผู้จัดการกองทุนที่บริหารการลงทุนอย่างรับผิดชอบ โดยคำนึงถึงปัจจัยสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล มีการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุนเป็นอย่างดี และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ

#### กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน (PVD)

	2565	2566	2567
จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม PVD (คน)	661	620	559
สัดส่วนพนักงานที่เป็นสมาชิก PVD (%)	96.64	95.53	93.32

## 7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

### 7.6.1 ผู้ที่ได้รับมอบหมาย

รายชื่อผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	โทรศัพท์
1. นาย กิตติพันธ์ เตชะสุรคุณ	kittiphan@uobkayhian.co.th	026598006

รายชื่อเลขานุการบริษัท

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	โทรศัพท์
1. นาย กิจณภัทร์ อุทัยพันธ์	gijnapas@uobkayhian.co.th	026598427

รายชื่อหัวหน้างานตรวจสอบภายในหรือผู้ตรวจสอบภายในที่ว่างจากภายนอก

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	โทรศัพท์
1. นาง Jenny Ng	jennying@uobkayhian.com	-

รายชื่อหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	โทรศัพท์
1. นาย สมเดช รักษ์สมบูรณ์	somdech@uobkayhian.co.th	026598219

### 7.6.2 หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทมีการแต่งตั้งหัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์หรือไม่ : มี

รายชื่อหัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	โทรศัพท์
1. นางสาว ธิดารัตน์ เขมะวงศ์	Thidarat@uobkayhian.co.th	026598996

### 7.6.3 ผู้สอบบัญชีของบริษัท

รายละเอียดการสอบบัญชีของบริษัท

บริษัทผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)	ค่าบริการอื่น ๆ	รายชื่อและข้อมูลทั่วไปของผู้สอบบัญชี
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซียยค สอบบัญชี จำกัด เลขที่ 11/1 อาคารเอไอเอ สาทร ทาวเวอร์ ชั้นที่ 23-27 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ +66 2034 0000	2,240,000.00	-	<p>1. นาง วิลาสินี กฤษณามระ อีเมล: wkrishnamra@deloitte.com เลขที่ใบอนุญาต: 7098</p> <p>2. นาย สุวัจชัย เมฆะอำนวยชัย อีเมล: smeakhaamnouychai@deloitte.com เลขที่ใบอนุญาต: 6638</p> <p>3. นางสาว วายุรีย์ จิระกิตติดุลย์ อีเมล: vjirakittidul@deloitte.com เลขที่ใบอนุญาต: 9140</p> <p>4. นาง ครุณี จันทรตรา อีเมล: dchantra@deloitte.com เลขที่ใบอนุญาต: 8625</p>

#### 7.6.4 บุคลากรที่ได้รับมอบหมาย กรณีที่เป็นบริษัทต่างประเทศ

บริษัทมีบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้เป็นตัวแทนในประเทศไทยหรือไม่ : ไม่มี

## 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

### 8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

#### สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทฯ มีนโยบายในการเลือกคณะกรรมการบริษัทฯ ที่มีประสบการณ์ที่เหมาะสมและหลากหลาย มีความสามารถที่เกี่ยวข้องและมีความเป็นมืออาชีพ มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีความสามารถในการคิดวิเคราะห์และเข้าใจธุรกิจ

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับการคัดเลือกโดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย การให้ความเห็นที่เป็นอิสระ การกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการที่เหมาะสม สัดส่วนของคณะกรรมการอิสระ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เพื่อให้คณะกรรมการมีความเหมาะสม และเพื่อให้กรรมการสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทฯ ได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้กรรมการดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ในบริษัทฯ อันได้ไม่เกิน 3 บริษัทจดทะเบียน และกรรมการและผู้บริหารควรหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทฯ อาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยช่วยดำเนินการในการสอบทานหรือทำการศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญในรายละเอียด เช่น คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยบริษัทฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ จัดการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการจัดทำหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุม และหน้าที่อื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้เลขานุการบริษัท เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล ซึ่งเลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดเก็บและจัดทำรายงานความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นแจ้งไปยังประธานคณะกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ

#### 8.1.1 การสรรหาคณะกรรมการ / การพัฒนากรรมการ / การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

##### ข้อมูลเกี่ยวกับการสรรหาคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ การคัดเลือกบุคคลที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการและผู้บริหาร พิจารณา กำหนดให้มีความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการทั้งทางด้านทักษะ วิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศ รวมถึงทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีขั้นตอนดังนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ

- คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน และให้คณะกรรมการเลือกตั้งกรรมการด้วยกันเป็นประธานกรรมการ และอาจเลือกรองประธานกรรมการและตำแหน่งอื่นตามที่เห็นเหมาะสมด้วยก็ได้ และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- กรรมการบริษัทฯ สามารถเลือกกลับมาใหม่ได้ตามมติของผู้ถือหุ้น เนื่องจากธุรกิจหลักทรัพยากรต้องอาศัยผู้มีความชำนาญเฉพาะด้านที่มีความรู้ความเข้าใจธุรกิจของบริษัทฯ
- ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
  - ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถือ
  - ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
  - บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีจำนวนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่พึงจะมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งที่ กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนให้ใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จบสลาภาวุธใจจะออก สอนปีหลังๆ ต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

#### รายชื่อกรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
นาย โยธิน วิริยะนวัตร	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	22 ส.ค. 2556	บริหารธุรกิจ



## รายชื่อกรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทนกรรมการที่หมดวาระ/ลาออก

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
นาย รัชต์ ไสค์สถิตย์	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	30 ส.ค. 2567	บริหารธุรกิจ, วิศวกรรม

## การสรรหากรรมการอิสระ

### หลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการอิสระ

อิงตามหลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการบริษัท ทั้งนี้ กรรมการอิสระต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ กรรมการอิสระมีวาระดำรงตำแหน่ง 3 ปี โดยดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 3 วาระติดต่อกัน (รวมแล้วไม่เกิน 9 ปี) และให้เปิดเผยวันที่กรรมการอิสระได้เข้าดำรงตำแหน่ง กรณีแต่งตั้งกรรมการอิสระเกิน 9 ปี คณะกรรมการบริษัทต้องนำเสนอถึงเหตุผลเพื่อขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

#### นิยามกรรมการอิสระ

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยนับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระด้วย
2. ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้จรรยาบรรณอย่างอิสระ รวมทั้งไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 2 ปี

โดยความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าว รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า

อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกันด้วย

5. ไม่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย (ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท โดยนับรวมผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย) ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 2 ปี

6. ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในทางหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระของบริษัทฯ แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ตัดสินใจในการดำเนินการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบของคณะ (Collective Decision) ได้ โดยไม่ถือว่ากรรมการอิสระนั้นเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน

### ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพของกรรมการอิสระในรอบปีที่ผ่านมา

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ : ไม่มี  
ของกรรมการอิสระในรอบปีที่ผ่านมา

## การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

### วิธีการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

วิธีการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้ง เป็นกรรมการ : ใช่  
ผ่านคณะกรรมการสรรหาหรือไม่  
วิธีการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้ง เป็นผู้บริหารระดับสูงสุด : ไม่ใช่  
ผ่านคณะกรรมการสรรหาหรือไม่

### สิทธิของผู้ลงทุนรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ

บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอ คำถาม ระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ผู้ถือหุ้นสามารถนำส่งมายังบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นตามรูปแบบและวิธีการที่บริษัทฯ กำหนด ในส่วนของวาระการประชุม คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาความเหมาะสมในการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับข้อเสนอเกี่ยวกับบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน จะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป สำหรับเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบ บริษัทฯ จะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลในการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นๆ ของบริษัทฯ

วิธีการแต่งตั้งกรรมการ : วิธีการแต่งตั้งกรรมการแต่ละรายต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบเกินกึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

## ข้อมูลเกี่ยวกับการพัฒนากรรมการ

### การพัฒนากรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

#### รายละเอียดการพัฒนากรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อกรรมการ	เข้าร่วมอบรมในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา	ประวัติการเข้าร่วมอบรม
1. นาย วิโรจน์ ตั้งเจตนาพร ประธานกรรมการ	เข้าร่วม	อื่น ๆ • 2567: การบูรณาการ ESG เพื่อความสำเร็จทางธุรกิจที่ยั่งยืน • 2567: ปลดล็อกศักยภาพทางการเงินด้วย Climate Risk Intelligence
2. นาย สมชาติ ชินธรรมมิตร กรรมการ	ไม่เข้าร่วม	-
3. นาย โยธิน วิริยะสวัสดิ์ กรรมการ	ไม่เข้าร่วม	-
4. นาง วี เหมียน โอ กรรมการ	ไม่เข้าร่วม	-
5. นาย ไพบุลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล กรรมการ	ไม่เข้าร่วม	-
6. นาย รัชต์ ไสตสลิติย์ กรรมการ	ไม่เข้าร่วม	-
7. นาย ชัยพัทธ์ นาคมนชนาคัม กรรมการ	ไม่เข้าร่วม	-

## ข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

### เกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการประเมินตนเอง โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและเสนอแนะแนวทางการประเมินต่อคณะกรรมการ และรายงานผลต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบ

## การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

การประเมินการปฏิบัติงานดังกล่าวเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมและประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการบริษัท จะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับธุรกิจต่อไป

### รายละเอียดการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

รายชื่อคณะกรรมการ	รูปแบบการประเมินผล	เกรด / คะแนนที่ได้รับเฉลี่ย	เกรด / คะแนนเต็ม
คณะกรรมการบริษัท	การประเมินแบบรายคณะ	95.33	100
	การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)	92.73	100
	การประเมินแบบรายบุคคลแบบไขว้ (ประเมินกรรมการท่านอื่น)	ไม่มี	ไม่มี
คณะกรรมการตรวจสอบ	การประเมินแบบรายคณะ	94.89	100
	การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)	95.45	100
	การประเมินแบบรายบุคคลแบบไขว้ (ประเมินกรรมการท่านอื่น)	ไม่มี	ไม่มี
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการ และการพัฒนาอย่างยั่งยืน	การประเมินแบบรายคณะ	97.66	100
	การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)	98.48	100
	การประเมินแบบรายบุคคลแบบไขว้ (ประเมินกรรมการท่านอื่น)	ไม่มี	ไม่มี
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	การประเมินแบบรายคณะ	92.71	100
	การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)	94.70	100
	การประเมินแบบรายบุคคลแบบไขว้ (ประเมินกรรมการท่านอื่น)	ไม่มี	ไม่มี

## 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

### การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

#### การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

จำนวนการประชุมของคณะกรรมการบริษัท ในรอบปีที่ผ่านมา : 5 (ครั้ง)  
การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี (AGM) : 26 เม.ย. 2567  
การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น (EGM) : ไม่มี

## รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการ	การเข้าประชุมคณะกรรมการบริษัท			การเข้าประชุม AGM			การเข้าประชุม EGM		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1. นาย วิโรจน์ ตั้งเจตนาพร (ประธานกรรมการ, กรรมการอิสระ)	5	/	5	1	/	1	N/A	/	N/A
2. นาย สมชาติ ชินธรรมมิตร (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	5	/	5	1	/	1	N/A	/	N/A
3. นาย โยธิน วิริยะนวัตร (กรรมการ)	5	/	5	1	/	1	N/A	/	N/A
4. นาง วี เหมียน โอ (กรรมการ)	5	/	5	1	/	1	N/A	/	N/A
5. นาย ไพบุลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	5	/	5	1	/	1	N/A	/	N/A
6. นาย รัชต์ โสติดิษฐ์ (กรรมการ)	1	/	1	1	/	1	N/A	/	N/A
7. นาย ชัยพัชร นาคมนทนาคุ้ม (กรรมการ)	1	/	1	0	/	0	N/A	/	N/A

## คำตอบแทนของคณะกรรมการ

### ลักษณะคำตอบแทนของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ด้วยหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใส โดยคำตอบแทนจะต้องเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ คณะกรรมการสรรหาฯ จะเสนอผลการพิจารณาต่อที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวจะต้องไม่สูงเกินความจำเป็นและสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจเดียวกัน โดยพิจารณาจากประสบการณ์ ความชำนาญ ความตั้งใจและทุ่มเทในการปฏิบัติงานประกอบกับผลงานหรือประโยชน์ที่กรรมการรายนั้นทำให้แก่บริษัทฯ

### คำตอบแทนของคณะกรรมการ

## รายละเอียดคำตอบแทนของกรรมการแต่ละรายบุคคลในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินของบริษัท ย่อยรวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)	คำตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน	
1. นาย วิโรจน์ ตั้งเจตนาพร (ประธานกรรมการ)			205,000.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท	125,000.00	0.00	125,000.00	ไม่มี	

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				ค่าตอบแทนที่เป็น ตัวเงินของบริษัท ย่อยรวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	ค่าตอบแทนที่ เป็นตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)	ค่าตอบแทนที่ ไม่เป็นตัวเงิน	
คณะกรรมการตรวจสอบ	40,000.00	0.00	40,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการ และการพัฒนาอย่างยั่งยืน	40,000.00	0.00	40,000.00	ไม่มี	
<b>2. นาย สมชาติ ชินธรรมมิตร (กรรมการ)</b>			<b>160,000.00</b>		<b>N/A</b>
คณะกรรมการบริษัท	100,000.00	0.00	100,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการตรวจสอบ	20,000.00	0.00	20,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่า ตอบแทน	20,000.00	0.00	20,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการ และการพัฒนาอย่างยั่งยืน	20,000.00	0.00	20,000.00	-	
<b>3. นาย โยธิน วิริยะนวัตร์ (กรรมการ)</b>			<b>0.00</b>		<b>N/A</b>
คณะกรรมการบริษัท	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการบริหาร	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
<b>4. นาง วี เหมียน โอ (กรรมการ)</b>			<b>0.00</b>		<b>N/A</b>
คณะกรรมการบริษัท	0.00	N/A	0.00	-	
คณะกรรมการบริหาร	0.00	N/A	0.00	-	
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่า ตอบแทน	0.00	N/A	0.00	-	
<b>5. นาย ไพบุลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล (กรรมการ)</b>			<b>150,000.00</b>		<b>N/A</b>
คณะกรรมการบริษัท	100,000.00	N/A	100,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการตรวจสอบ	20,000.00	N/A	20,000.00	ไม่มี	

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				คำตอบแทนที่เป็น ตัวเงินของบริษัท ย่อยรวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	คำตอบแทนที่เป็น ตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)	คำตอบแทนที่ ไม่เป็นตัวเงิน	
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการ และการพัฒนาอย่างยั่งยืน	20,000.00	N/A	20,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่า ตอบแทน	10,000.00	N/A	10,000.00	ไม่มี	
<b>6. นาย รัชต์ โสคติย์ (กรรมการ)</b>			<b>0.00</b>		<b>N/A</b>
คณะกรรมการบริษัท	0.00	N/A	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการบริหาร	0.00	N/A	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการ และการพัฒนาอย่างยั่งยืน	0.00	N/A	0.00	ไม่มี	
<b>7. นาย ชัยพัชร นาคมนพาคุ่ม (กรรมการ)</b>			<b>0.00</b>		<b>N/A</b>
คณะกรรมการบริษัท	0.00	N/A	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการบริหาร	0.00	N/A	0.00	ไม่มี	

#### รายละเอียดสรุปคำตอบแทนแต่ละรายคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อคณะกรรมการ	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	คำตอบแทนที่ เป็นตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)
1. คณะกรรมการบริษัท	325,000.00	0.00	325,000.00
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	80,000.00	0.00	80,000.00
3. คณะกรรมการบริหาร	0.00	0.00	0.00
4. คณะกรรมการบริหารความ เสี่ยง กำกับดูแลกิจการ และการ พัฒนาอย่างยั่งยืน	80,000.00	0.00	80,000.00
5. คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	30,000.00	0.00	30,000.00

#### คำตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้างจ่ายของกรรมการบริษัท

คำตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้างจ่าย : 0.00  
ของกรรมการบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

(บาท)

### 8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

#### กลไกการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทมีบริษัทย่อยและบริษัทร่วมหรือไม่ : ไม่มี  
กลไกการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม : ไม่มี / อยู่ระหว่างดำเนินการ

### 8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

#### การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

#### การดำเนินงานในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการป้องกันความขัดแย้ง : มี  
ทางผลประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมาหรือไม่

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายว่าคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะต้องปฏิบัติหน้าที่เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ กรณีที่บุคคลใดมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับรายการที่พิจารณา บุคคลดังกล่าวจะต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบและไม่ร่วมพิจารณาการตัดสินใจหรือการตัดสินใจ

#### จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์รวม (กรณี)	0	0	0

#### การป้องกันการใช้อิทธิพลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

#### การดำเนินงานในเรื่องการป้องกันการใช้อิทธิพลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน : มี  
เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมาหรือไม่

- นโยบายและวิธีการดูแลพนักงานและผู้บริหารในการใช้อิทธิพลภายใน  
บริษัทฯ มีนโยบายห้ามกรรมการและผู้บริหารนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้ในการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมทั้งเพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือเพื่อประโยชน์แก่ผู้อื่น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารที่ได้รับข้อมูลทางการเงินของบริษัทฯ รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในระยะเวลา 1 เดือนก่อนที่งบการเงินจะเปิดเผยสู่สาธารณะ รวมทั้งได้แจ้งให้กรรมการและผู้บริหารเข้าใจถึงภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ ในบริษัทฯ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทลงโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535
- มาตรการลงโทษ  
บริษัทฯ ได้กำหนดโทษทางวินัยสำหรับผู้แสวงหาผลประโยชน์จากการนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้ หรือนำไปเปิดเผยจนอาจทำให้บริษัทฯ ได้รับความเสียหาย โดยพิจารณาโทษตามควรแก่กรณี ได้แก่ การตักเตือนด้วยวาจา การตักเตือนเป็นหนังสือ การภาคทัณฑ์ ตลอดจนการเลิกจ้างพนักงานหากการเป็นพนักงานด้วยเหตุใดก็ตาม ปลดออก หรือให้ออก แล้วแต่กรณี

#### จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการใช้อิทธิพลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการใช้อิทธิพลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์รวม (กรณี)	0	0	0

## การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

### การดำเนินงานในเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการต่อต้าน : ไม่มี / อยู่ระหว่างดำเนินการ  
ทุจริตคอร์รัปชันในรอบปีที่ผ่านมาหรือไม่  
รูปแบบการดำเนินงานในเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน : การทบทวนความเหมาะสมในเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน,  
การเข้าร่วมโครงการที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายต่อต้านการทุจริตขึ้นโดยประกาศใช้ตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2558 เพื่อเป็นนโยบายในการป้องกันการทุจริตและการรับหรือให้สินบนของพนักงาน และเข้าร่วมเป็น แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยได้ผ่านการรับรองฐานะจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ตามมติของคณะกรรมการฯ ประจําไตรมาส 4/2559 เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2560 และมีมติต่ออายุในการประชุมประจําไตรมาส 3/2563 โดยใบรับรองดังกล่าวจะมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติรับรอง ครอบคลุมอายุการรับรองในวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาต่ออายุใบรับรอง

### จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันรวม (กรณี)	0	0	0

## การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

### การดำเนินงานในเรื่องการแจ้งเบาะแสในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการแจ้งเบาะแส : ไม่มี / อยู่ระหว่างดำเนินการ  
ในรอบปีที่ผ่านมาหรือไม่

นอกเหนือจากการที่ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ หรือ คณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้มีส่วนได้เสียยิ่งขึ้น บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางติดต่อที่หลากหลาย อาทิ เว็บไซต์ของบริษัทฯ และจัดให้มีหน่วยงานเฉพาะ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ต่อบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น จัดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ในฝ่ายพัฒนาธุรกิจ รับผิดชอบในการรับความคิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ขณะที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคลรับผิดชอบในการรับข้อคิดเห็นและเรื่องราวร้องทุกข์จากพนักงาน นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานรับผิดชอบในการรับข้อเสนอแนะ ข้อร้องเรียน หรือ เรื่องสำคัญอื่นๆ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ และกฎระเบียบ ตลอดจนการกำกับดูแลต่างๆ หน่วยงานเหล่านี้จะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะกรรมการ ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญห และ/หรือ รายงานต่อไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญไปยังคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบต่อไป

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำแนวนโยบาย และวิธีปฏิบัติงานต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ อย่างชัดเจน เพื่อรักษาสีติ รวมถึงคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของผู้ร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนดังกล่าวจะได้รับการคุ้มครองและเก็บรักษาข้อมูลส่วนตัวไว้เป็นความลับ

ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

- > ด้วยตนเองที่สำนักงานใหญ่หรือสาขาของบริษัทฯ โดยแจ้งผ่านพนักงานหรือทำหนังสือส่งให้พนักงาน
- > โดยจัดทำหนังสือ ส่งมาที่ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน บมจ.หลักทรัพย์ ยูโอบี เคียะฮิยา (ประเทศไทย) เลขที่ 130-132 อาคารสินธร ทาวเวอร์ 1 ชั้น 2, 3 ถนนวิบูลย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
- > ผ่านทางโทรศัพท์หรือโทรสารที่หมายเลข 02-659-8000 โทรสาร 02-651-4338
- > ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ [utrade@uobkayhian.co.th](mailto:utrade@uobkayhian.co.th)

### จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการแจ้งเบาะแส

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่ได้รับผ่านช่องทางการแจ้งเบาะแสรวม (กรณี)	0	0	0



## 8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

### 8.2.1 การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (ครั้ง) : 4

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1 นาย วิโรจน์ ตั้งเจตนาพร (ประธานกรรมการตรวจสอบ)	4	/	4
2 นาย สมชาติ ชินธรรมมิตร (กรรมการตรวจสอบ)	4	/	4
3 นาย ไพบุลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล (กรรมการตรวจสอบ)	4	/	4

### 8.2.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการบริษัท 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิด้านการเงิน การบัญชี และกฎหมาย โดยทุกท่านเป็นกรรมการอิสระและไม่ได้เป็นผู้บริหาร พนักงานหรือที่ปรึกษาใดของบริษัทฯ ดังนี้

นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร กรรมการอิสระ เป็น ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

นายสมชาติ ชินธรรมมิตร กรรมการอิสระ เป็น กรรมการตรวจสอบ

นายไพบุลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล กรรมการอิสระ เป็น กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ทำหน้าที่สอบทานรายงานการเงินสอบทานให้บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพและหน้าที่อื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดและแนวทางการปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการตรวจสอบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในปี 2567 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทั้งหมดรวม 4 ครั้ง โดยมีการประชุมร่วมกับฝ่ายบริหารระดับสูง หัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และ ฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีได้เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้อง ผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบในประเด็นสำคัญๆ สรุปได้ดังต่อไปนี้

1. การจัดทำทางการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2567 ของบริษัทฯ นอกจากนี้ยังได้สอบทานการเปิดเผยรายการระหว่างกันของบริษัทฯ รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติและการจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอครบถ้วนและเชื่อถือได้

2. การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งอาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ เป็นรายการจริงทางการค้าอันเป็นธุรกิจทั่วไป มีความสมเหตุสมผล มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้องและครบถ้วน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินการตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด โดยยึดถือปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

3. ระบบควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายงานผลการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานและฝ่ายตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ ได้ประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่เหมาะสมและป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นรวมทั้งติดตามการดำเนินงานตามมติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทกับผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมทั้งได้รับรายงานเกี่ยวกับผลการตรวจสอบและดำเนินงานของฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และ ฝ่ายตรวจสอบภายใน เป็นประจำ โดยรวมคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสมกับสภาพธุรกิจ และไม่พบข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในที่เป็นสาระสำคัญ

4. การปฏิบัติตามด้วยกฎหมายภาครัฐ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้อง

5. การพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้ง นางวาลินี ฤกษ์นามระ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7098 และ/หรือ ดร.สุวัจชัย เมฆะอานวยชัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6638 และ/หรือ นางสาว วายุรย์ จิระกิตติคุณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9140และ/หรือ นางสาวศรณี จันทร์ตรา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8625 ในนามบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ ไทยยค สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2567 โดยให้คนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่อการเงินของบริษัทฯ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ ไทยยค สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ ไทยยค สอบบัญชี จำกัด แทนได้ และกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ รายการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทาง

ผลประโยชน์เป็นรายการจริงทางการค้าอันเป็นธุรกิจปกติทั่วไปอย่างสมเหตุสมผล การปฏิบัติตามข้อกำหนดกฎหมายภาครัฐเป็นไปโดยถูกต้อง สำหรับงบการเงินรอบบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ไม่มีเหตุการณ์ที่แสดงถึงปัญหาหรือรายการที่มีผลกระทบทางการเงิน การจัดทำบัญชีขึ้นถูกต้องตามที่ควร การเปิดเผยข้อมูลเพียงพอครบถ้วนและเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

### 8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

#### 8.3.1 - 8.3.2 การเข้าประชุมและผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

##### การเข้าประชุมของคณะกรรมการบริหาร

การประชุมคณะกรรมการบริหาร (ครั้ง) : 5

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการบริหาร		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1 นาย ชัยพัชร นาคมนทาคุ่ม (ประธานกรรมการบริหาร)	1	/	1
2 นาย โยธิน วิริยะนวัตร (กรรมการบริหาร)	5	/	5
3 นาง วี เหมียน โอ (กรรมการบริหาร)	5	/	5
4 นาย รัชต์ โสตสถิตย์ (ประธานกรรมการบริหาร)	1	/	1

##### ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน โดยมี นายชัยพัชร นาคมนทาคุ่ม เป็นประธานคณะกรรมการบริหาร นายโยธิน วิริยะนวัตร และนาง วี เหมียน เป็นกรรมการบริหาร ซึ่งในปี 2567 นายชัยพัชร นาคมนทาคุ่ม ได้ลาออก นางวี เหมียน ได้ทำหน้าที่ประธานแทน ในเดือนกุมภาพันธ์ และเดือนสิงหาคม นายรัชต์ โสตสถิตย์ ได้รับการแต่งตั้ง เป็นประธานกรรมการบริหารแทนตำแหน่งของนายชัยพัชร

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมเพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร ดังนี้

1. พิจารณากลับกรณขอเสนอของคณะผู้บริหาร กำหนดเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ
2. ประเมินผลการดำเนินงานธุรกิจตามเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา
3. พิจารณาและให้คำแนะนำเกี่ยวกับรายงานดังต่อไปนี้
  - 3.1 ผลการตรวจสอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
  - 3.2 ผลการตรวจสอบของตลาดหลักทรัพย์ฯ
  - 3.3 ผลการตรวจสอบภายในของบริษัทฯ
  - 3.4 ผลการตรวจคุณภาพงานภายในของบริษัทฯ
  - 3.5 ผลการดำเนินงานตามแผนงานต่างๆ
  - 3.6 รายงานผลประกอบการ (Business Report)
4. ประเมินความเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกที่จะกระทบต่อธุรกิจของบริษัทฯ และให้คำแนะนำในมาตรการรับมือความเสี่ยงนั้นรวมทั้งมีหน้าที่และรับผิดชอบในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้สอดคล้องตามแผนธุรกิจและสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้
5. กำหนดและอนุมัติคำตอบแทนของผู้บริหารและพนักงาน
6. อนุญาตการโยกย้าย แต่งตั้งและการสิ้นสุดการจ้างของผู้บริหาร ซึ่งมีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร
7. พิจารณานุมัติการใช้จ่ายเงินตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ และการลงทุนในส่วนที่เกินวงเงินอนุมัติของผู้บริหาร
8. อนุญาตการแต่งตั้งผู้มีอำนาจที่จะเขียนเช็ค เอกสารทางการเงิน เอกสารหลักทรัพย์และอื่นๆ ตามรายละเอียดในหนังสือมอบอำนาจ
9. พิจารณาและอนุมัติเรื่องเกี่ยวกับการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
10. พิจารณาและอนุมัติการเพิ่มเงินซื้อขายหลักทรัพย์และเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวกับนโยบายสินเชื่อ
11. มีอำนาจแต่งตั้ง คณะกรรมการ หรือ คณะทำงานชุดต่างๆ เพื่อประโยชน์และประสิทธิภาพการจัดการที่ดี และโปร่งใส และให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ มอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้

ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ บริษัทฯ ได้กำหนดไว้

12. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจให้กรรมการบริหารคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นปฏิบัติอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของ คณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าว มีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการ บริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือ แก้ไข บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจหรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามที่เห็น สมควร

13. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือ มอบอำนาจช่วง ที่ทำให้กรรมการบริหารหรือผู้รับมอบอำนาจจากกรรมการบริหาร สามารถอนุมัติรายการที่ตนเองหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรือ อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ หรือ บริษัทย่อย เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามปกติธุรกิจที่มีการกำหนดขอบเขตชัดเจน

คณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพตามกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะ กรรมการบริษัท

## การเข้าประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการ และการพัฒนาอย่างยั่งยืน

การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแล : 4  
กิจการ และการพัฒนาอย่างยั่งยืน (ครั้ง)

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแล กิจการ และการพัฒนาอย่างยั่งยืน		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1 นาย วิโรจน์ ตั้งเจตนาพร (ประธานกรรมการชุดย่อย)	4	/	4
2 นาย สมชาติ ชินธรรมมิตร (กรรมการชุดย่อย)	4	/	4
3 นาย ไพบุลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล (กรรมการชุดย่อย)	4	/	4
4 นาย รัชต์ โสตสลิติย์ (กรรมการชุดย่อย)	1	/	1

## ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการ และการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ในปี 2567 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ได้มีการเปลี่ยนชื่อจากเดิม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1 /2567 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567 โดย คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน มีนายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร เป็นประธาน มี นายสมชาติ ชินธรรมมิตร นายไพบุลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล และนาย ชัยพัชร นาคมณฑนาคุ้ม เป็นคณะกรรมการ โดย นายชัยพัชร นาคมณฑนาคุ้ม ได้ลาออก ในเดือนกุมภาพันธ์ และเดือนสิงหาคม มีการแต่งตั้ง นายรัชต์ โสตสลิติย์ เป็นกรรมการแทน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน มีการประชุมเพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ใน กฎบัตร ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

1. หน้าที่และความรับผิดชอบ
- ก. ด้านการบริหารความเสี่ยง

(1) การกำหนดและทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกรอบการปฏิบัติงานของบริษัท พิจารณานโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทที่ ครอบคลุมความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกหนี้ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงในการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงสภาพคล่อง และความเสี่ยงรูปแบบอื่น ๆ เช่น ความเสี่ยงทางกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

(2) ในการควบคุมและการบริหารความเสี่ยงการสนับสนุนเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจรวมทั้งสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป พิจารณานาแนวทางในการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือการตรวจสอบการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับลักษณะและขนาดของความเสี่ยงแต่ละ ด้าน

(3) เพื่อให้คำแนะนำ ตรวจสอบและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงสำหรับการดำเนินงานบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน (ระดับ ผู้บริหาร) พิจารณาทบทวนการตั้งค่าการจำกัดความเสี่ยง และมาตรการในกรณีที่ไม่สามารถจำกัดความเสี่ยงที่กำหนดไว้ได้

(4) สอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงและให้คำแนะนำเกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจรวมถึงข้อกำหนดเกี่ยวกับมาตรการควบคุมหรือแผนบรรเทา

ผลกระทบและการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง

(5) เพื่อสนับสนุนบริษัทให้บรรลุเป้าหมายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ติดตามผลการประเมินความเสี่ยงภายใต้สภาวะปกติและวิกฤตการณ์ และกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมดังกล่าว

(6) รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทในกรณีที่มีปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัท คณะกรรมการบริษัทจะได้รับแจ้งทันที

ข. ด้านกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการความเสี่ยงในระดับปฏิบัติการและการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบองค์กร (Governance Risk and Compliance : GRC) และการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน (Anti-Fraud and Corruption)

1) พิจารณากำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ กรอบการบริหารจัดการ พร้อมทั้งมอบนโยบาย และแนวทางการดำเนินงาน เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมาย กลยุทธ์ของบริษัท รวมถึง กฎหมาย กฎ ระเบียบ แนวปฏิบัติทั้งในประเทศและระดับสากล โดยให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี

2) เสนอแนะแนวปฏิบัติที่ดี ให้คำแนะนำ และคำปรึกษาด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการความเสี่ยงในระดับปฏิบัติการและการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบองค์กร รวมถึงมาตรการด้านการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน ตามกรอบหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ต่อคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการ เพื่อกำหนดเป็นนโยบายและแนวปฏิบัติขององค์กรให้สอดคล้องกับกฎหมาย กฎ ระเบียบ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมาตรฐานและแนวปฏิบัติที่ดีทั้งในประเทศและระดับสากล

3) กำหนดนโยบาย วางกรอบแนวทางการกำกับดูแล สนับสนุน และติดตาม ให้มีการดำเนินงาน ด้านการรับเรื่องร้องเรียน การแจ้งเบาะแสการทุจริต และการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบองค์กร

4) กำกับดูแล ติดตามการดำเนินงาน ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการความเสี่ยงในระดับปฏิบัติการและการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบองค์กร และการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึง การรับเรื่องร้องเรียน การแจ้งเบาะแสการทุจริต และการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบองค์กร และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

ค. ด้านการบริหารจัดการความยั่งยืน (Sustainability Management : SM)

1) พิจารณากำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย นโยบาย แผนแม่บท กลยุทธ์ คู่มือปฏิบัติงาน ตลอดจนแผนงานการบริหารจัดการด้านความยั่งยืน ครอบคลุมด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแล (Environmental, Social, and Governance : ESG) เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์ของบริษัท รวมถึง มาตรฐาน แนวปฏิบัติที่ดีทั้งในประเทศและระดับสากล โดยให้มีการทบทวน เป็นประจำทุกปี

2) พิจารณากำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ กรอบการบริหารจัดการ การดูแลสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม (Corporate Social Responsibility : CSR) พร้อมทั้งมอบนโยบาย แนวทางการดำเนินงาน และให้คำแนะนำ เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมาย กลยุทธ์ของบริษัท และแนวปฏิบัติสากล โดยให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี

3) เป็นต้นแบบ ให้คำแนะนำ และส่งเสริมการดำเนินงานของบริษัท ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารจัดการความยั่งยืน เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ และทัดเทียมกับบริษัทชั้นนำ ตลอดจนสนับสนุนให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ปฏิบัติตนตามคู่มือปฏิบัติงานการบริหารจัดการด้านความยั่งยืน

4) กำกับดูแล ติดตามการดำเนินงาน ด้านการบริหารจัดการความยั่งยืน และการดูแลสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

2. กำหนดนโยบายให้บริษัท เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอข้อบุคคลเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการและการเสนอแนะสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

3. ให้คำแนะนำ และคำปรึกษา แก่คณะกรรมการบริษัทและการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบองค์กร (Governance Risk and Compliance Management Committee : GRCMC)

4. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนควรประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนอาจขอความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกได้ โดยบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายดังกล่าว

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนจะทบทวนกฎบัตรนี้ทุกปี และจะเสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพตามกฎหมายและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

## การเข้าประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน : 2  
(ครั้ง)

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1 นาย สมชาติ ชินธรรมมิตร (ประธานกรรมการชุดย่อย)	2	/	2
2 นาง วิ เหมียน โอ (กรรมการชุดย่อย)	2	/	2
3 นาย ไพบุลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล (กรรมการชุดย่อย)	2	/	2

## ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน โดยมี นายสมชาติ ชินธรรมมิตร เป็นประธาน และนายไพบุลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุลและนาง วิ เหมียน เป็นคณะกรรมการ

ในปี 2567 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุมเพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตร ดังนี้

1. หน้าที่และความรับผิดชอบ
    - ก) ด้านการสรรหา
      - (1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและฝ่ายบริหาร เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้หน่วยงานที่กำกับดูแลเมื่อมีการร้องขอ
      - (2) คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และฝ่ายบริหาร ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา
    - ทั้งนี้ ในการเสนอชื่อกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาฯ จะพิจารณาถึงประสบการณ์อย่างน้อยด้านหนึ่งด้านใดที่สำคัญสำหรับคณะกรรมการบริษัท (เช่น การเงิน บริหารธุรกิจ การตลาด การบริหารทรัพยากรบุคคล กฎหมาย การจัดการ) ตลอดจนพิจารณาถึงความสามารถที่จะช่วยให้การดำเนินการของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปอย่างรอบคอบยิ่งขึ้น ความสามารถในการดำเนินการตัดสินใจทางธุรกิจอย่างมีเหตุผล ความสามารถในการคิดอย่างมีกลยุทธ์ แสดงให้เห็นได้ถึงความสามารถในการเป็นผู้นำ รวมทั้งมีความชำนาญในวิชาชีพในระดับสูงและมีความซื่อสัตย์ ตลอดจนมีความซื่อสัตย์สุจริตที่เหมาะสม
    - (3) ดูแลให้คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ
    - (4) เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของบริษัท
    - (5) สร้างความมั่นใจว่าบริษัทมีแผนการสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสม สำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายบริหาร เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
  - ข) ด้านค่าตอบแทน
    - (1) กำหนดนโยบาย รวมถึงจำนวนการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารโดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และ/หรือ นำเสนอเพื่อขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี และส่งนโยบายดังกล่าวให้หน่วยงานที่กำกับดูแลหากมีการร้องขอ
    - (2) ดูแลให้กรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ
    - (3) กำหนดแนวทางในการประเมินผลงานของกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารเพื่อพิจารณาผลตอบแทนประจำปี
    - (4) เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
    - (5) เสนอแนะค่าตอบแทนที่เหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
    - (6) ทบทวนข้อเสนอของฝ่ายจัดการเรื่องนโยบายจ่ายค่าตอบแทน แผนการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์พิเศษอื่นนอกเหนือจากเงินค่าจ้างสำหรับพนักงานบริษัท และเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
    - (7) ทบทวนเป้าหมายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน (Performance Target and Criteria) สำหรับบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ
    - (8) เสนอแนะค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสมสำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายบริหารต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. คณะกรรมการสรรหาฯ ควรทำการประเมินตนเองเป็นประจำและรายงานผลให้คณะกรรมการทราบ
  3. คณะกรรมการอาจพิจารณาทำหน้าที่ในการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหารและความต่อเนื่องในด้านค่าตอบแทนและการกำกับดูแลกิจการของบริษัท

ตามที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร

4. ดำเนินการใด ๆ ตามหน้าที่ที่กฎหมาย กฎ ประกาศ ระเบียบ หรือ คำสั่งของทางการที่เกี่ยวข้องกำหนด
5. คณะกรรมการสรรหาฯ อาจขอความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกได้ โดยบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายดังกล่าว
6. คณะกรรมการสรรหาฯ จะทบทวนกฎบัตรนี้ทุกปี และจะเสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการสรรหาฯ และกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามกฎหมายบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

## 9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

### 9.1 การควบคุมภายใน

#### สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) มีการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการชักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหาร สรุปได้ว่า จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ 5 ด้าน คือ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุม การปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการบริษัทเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ที่พอเพียงแล้วในสภาพปัจจุบัน กล่าวคือ บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว อย่างเพียงพอและรัดกุมแล้ว

#### 9.1.1 ความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน

ระบบการควบคุมภายในของบริษัท : อื่น ๆ : สำหรับการควบคุมภายในหัวข้ออื่น

#### สำหรับการควบคุมภายในหัวข้ออื่น

คณะกรรมการเห็นว่า ปัจจุบันบริษัทฯ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน รวมทั้งมีระบบการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่จะสามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทฯ อันเกิดจากการที่ผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่อำนาจ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทไม่พบข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในแต่อย่างใด

#### 9.1.2 ข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน

	2565	2566	2567
จำนวนข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในรวม (กรณี)	0	0	0

#### 9.1.3 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบและข้อสังเกตจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นเกี่ยวกับการควบคุมภายใน : ไม่มี  
ต่างจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทหรือไม่

ผู้สอบบัญชีมีข้อสังเกตเกี่ยวกับการควบคุมภายในของบริษัทหรือไม่ : ไม่มี

#### 9.1.4 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบต่อการดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน : บริการจากหน่วยงานภายนอก (Outsource)

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายงานผลการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) และฝ่ายตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ทั้งนี้ ได้ประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่เหมาะสมและป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น รวมทั้งติดตามการดำเนินงานตามมติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทกับผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมทั้งได้รับรายงานเกี่ยวกับผลการตรวจสอบและดำเนินงานของหน่วยงาน Compliance และ Internal Audit เป็นประจำ โดยรวมคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสมกับสภาพธุรกิจ และไม่พบข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในที่เป็นสาระสำคัญ

#### 9.1.5 การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้าย : มี  
หัวหน้างานตรวจสอบภายใน  
ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบหรือไม่

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของ



หน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และ ถอดถอน ผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทฯ รวมถึงพิจารณาเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยคำนึงถึง ความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร และปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น ประสิทธิภาพของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง

5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้อง และครบถ้วน

6. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธาน คณะกรรมการตรวจสอบ รายงานดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้

- ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ถึงความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้
- ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- เหตุผลที่เชื่อว่าผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งต่อไปอีกวาระหนึ่ง
- ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ
- ความเห็นเกี่ยวกับความร่วมมือจากเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ และอุปสรรคที่เกิดขึ้นโดยผู้บริหารของบริษัทฯ ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย

## 9.2 รายการระหว่างกัน

### รายการระหว่างกัน

บริษัทมีการทำรายการระหว่างกันหรือไม่ : มี

#### 9.2.1 - 9.2.2 ชื่อกลุ่มบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ลักษณะความสัมพันธ์ และข้อมูลรายการระหว่างกัน

##### บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

ชื่อบุคคลหรือนิติบุคคล /ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์	ข้อมูล ณ วันที่
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารในประเทศไทย	ยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ แบงก์ ลิมิเต็ด ถือหุ้นร้อยละ 99.66	31 ธ.ค. 2567
ยูโอบี เคย์เสียน ไพรวาท ลิมิเต็ด ตัวแทน ซื้อ-ขาย หลักทรัพย์ ใน สิงคโปร์	ยูโอบี - เคย์เสียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด ถือหุ้นร้อยละ 100	31 ธ.ค. 2567
ยูโอบี - เคย์เสียน โฮลดิ้งส์ ล ิมิเต็ด บริษัท โฮลดิ้งส์ ใน สิงคโปร์	ยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ แบงก์ ลิมิเต็ด ถือหุ้นร้อยละ 33.51	31 ธ.ค. 2567
ยูโอบี เคย์เสียน (ฮ่องกง) ล ิมิเต็ด ธุรกิจหลักทรัพย์ในฮ่องกง	ยูโอบี เคย์เสียน โอเวอร์ซีส์ ลิมิเต็ด ถือหุ้น ร้อยละ 100	31 ธ.ค. 2567
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอ บี (ประเทศไทย) จำกัด ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการ กองทุน	ยูโอบี แอสเสท เมเนจเม้นท์ ลิมิเต็ด ถือหุ้นร้อยละ 99.99	31 ธ.ค. 2567
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (เอ็ม) เอสดีเอ็น บีเอชดี ธุรกิจหลักทรัพย์ ในประเทศ มาเลเซีย	ยูโอบี - เคย์เสียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด ถือหุ้น ร้อยละ 100	31 ธ.ค. 2567
ยูโอบี เคย์เสียน อินเวสเม้นท์ คอนเซ็ปต์ (เซี่ยงไฮ้) คอมพานี ลิมิเต็ด ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน	ยูโอบี เคย์เสียน โอเวอร์ซีส์ ลิมิเต็ด ถือหุ้น ร้อยละ 100	31 ธ.ค. 2567
ยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ อินชัวรันซ์ ประกันภัย	ยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ แบงก์ ลิมิเต็ด เป็นผู้ถือหุ้น	31 ธ.ค. 2567

## รายละเอียดรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (บาท)		
	2565	2566	2567
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)			
<b>รายการที่ 1</b> <u>ลักษณะรายการ</u> <p>เงินฝาก</p> <u>รายละเอียด</u> <p>บริษัทฯ มีเงินฝากธนาคารในบัญชี กระแสรายวัน และบัญชีออมทรัพย์</p> <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> <p>เป็นการดำเนินการตามเงื่อนไขการค้าปกติ โดยอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราที่ธนาคารคิดกับลูกค้าทั่วไป</p> <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> <p>คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานแล้วมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวสมเหตุสมผล</p>	2,192,532,040.00	1,846,585,387.00	2,397,649,411.00
<b>รายการที่ 2</b> <u>ลักษณะรายการ</u> <p>ดอกเบี้ยรับ</p> <u>รายละเอียด</u> <p>บริษัทฯ มีเงินฝากธนาคารในบัญชี กระแสรายวัน และบัญชีออมทรัพย์</p> <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> <p>เป็นการดำเนินการตามเงื่อนไขการค้าปกติ โดยอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราที่ธนาคารคิดกับลูกค้าทั่วไป</p> <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> <p>คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานแล้วมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวสมเหตุสมผล</p>	14,161,503.00	18,087,708.00	36,573,964.00
<b>รายการที่ 3</b> <u>ลักษณะรายการ</u> <p>ดอกเบี้ยค้างรับ</p> <u>รายละเอียด</u> <p>บริษัทฯ มีเงินฝากธนาคารในบัญชี กระแสรายวัน และบัญชีออมทรัพย์</p> <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> <p>เป็นการดำเนินการตามเงื่อนไขการค้าปกติ โดยอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราที่ธนาคารคิดกับลูกค้าทั่วไป</p> <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u>	21,005.00	227,511.00	433,415.00

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (บาท)		
	2565	2566	2567
คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานแล้วมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวสมเหตุสมผล			
<b>รายการที่ 4</b> <u>ลักษณะรายการ</u> ค่าธรรมเนียม บริการ และอื่น ๆ <u>รายละเอียด</u> บริษัทฯ จ่ายค่าธรรมเนียม จากการโอนเงินอัตโนมัติและเช็คเคลียร์ริง และ ค่าตอบแทนที่ธนาคารแนะนำลูกค้ามาซื้อขายหลักทรัพย์ <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> รายการดังกล่าวเป็นไปตามปกติของธุรกิจ โดยได้รับค่าธรรมเนียมจากการโอนเงิน จากการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และ ค่าธรรมเนียมการชำระเงิน/ส่งมอบ หลักทรัพย์ล่าช้าตามอัตราที่กำหนดกับลูกค้าทั่วไป สำหรับค่าธรรมเนียมจ่าย เป็นการโอนเงินอัตโนมัติและเช็คเคลียร์ริง และ ค่าตอบแทนที่ธนาคารแนะนำลูกค้ามาซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายตามธุรกิจปกติของบริษัทฯ <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการแล้วมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามปกติของธุรกิจ	16,845,073.00	227,017.00	223,952.00
ยูโอบี เคย์เสียน ไพรวเท ลิมิเตด			
<b>รายการที่ 1</b> <u>ลักษณะรายการ</u> เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า <u>รายละเอียด</u> เป็นเงินที่ ยูโอบี เคย์เสียน ไพรวเท ลิมิเตด นำมาฝากไว้กับ บริษัทฯ สำหรับชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทไม่มีดอกเบี้ย โดยบริษัทฯ นำเงินดังกล่าวไปฝากไว้กับธนาคารในประเทศ <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> เป็นไปตามธุรกิจปกติ <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการดังกล่าวแล้วเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามธุรกิจปกติ	766,773,325.00	303,645,264.00	932,107,007.00
<b>รายการที่ 2</b> <u>ลักษณะรายการ</u> รายได้ค่านายหน้า <u>รายละเอียด</u>	4,217,483.00	3,546,790.00	3,054,783.00

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุรอบปีบัญชี (บาท)		
	2565	2566	2567
<p>บริษัทฯ ได้รับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์</p> <p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p> <p>บริษัทฯ ดำเนินไปตามธุรกิจโดยปกติ คิดอัตราค่าธรรมเนียม อัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการแล้วมีความเห็นว่าบริษัทฯ ดำเนินไปตามธุรกิจโดยปกติ คิดอัตราค่าธรรมเนียม อัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป จึงเห็นว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล</p>			
<p><b>รายการที่ 3</b></p> <p><u>ลักษณะรายการ</u></p> <p>ค่าธรรมเนียม บริการ และอื่น ๆ</p> <p><u>รายละเอียด</u></p> <p>บริษัทฯ ได้ชำระค่าธรรมเนียมจากการชำระเงิน/ส่งมอบหลักทรัพย์ล่าช้า เกินระยะเวลาที่กำหนด (T + 2) ค่าธรรมเนียมจากการโอนหุ้น และค่าธรรมเนียมอื่นๆ</p> <p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p> <p>รายการดังกล่าวเป็นไปตามปกติของธุรกิจ โดยได้รับค่าธรรมเนียมจากการโอนหุ้น จากการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมการชำระเงิน/ส่งมอบ หลักทรัพย์ล่าช้าตามอัตราที่กำหนดกับลูกค้าทั่วไป สำหรับค่าธรรมเนียมจ่าย เป็นการโอนเงินอัตโนมัติและเช็คเคลียร์รีง และ ค่าตอบแทนที่ธนาคารแนะนำลูกค้ามาซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายตามธุรกิจปกติของบริษัทฯ</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการแล้วมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามปกติของธุรกิจของบริษัทฯ</p>	84,689.00	40,513.00	153,433.00
<p><b>รายการที่ 4</b></p> <p><u>ลักษณะรายการ</u></p> <p>ค่าธรรมเนียม บริการ และอื่น ๆ</p> <p><u>รายละเอียด</u></p> <p>บริษัทฯ ได้รับรายได้ค่าบริการ และรายได้อื่นๆ</p> <p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p> <p>เป็นไปตามปกติของธุรกิจ</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการแล้วมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามปกติของธุรกิจ</p>	3,331,324.00	1,520,418.00	6,666,793.00
<b>รายการที่ 5</b>	0.00	0.00	1,154,919.00

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (บาท)		
	2565	2566	2567
<u>ลักษณะรายการ</u> ค่าธรรมเนียม บริการ และอื่น ๆ <u>รายละเอียด</u> บริษัทฯ ได้รับดอกเบี้ยรับจากการฝากเงินหลักประกันการซื้อขายระหว่างประเทศ <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> เป็นไปตามปกติของธุรกิจ <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการแล้วมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามปกติของธุรกิจ			
<b>รายการที่ 6</b> <u>ลักษณะรายการ</u> ค่าธรรมเนียม บริการ และอื่น ๆ <u>รายละเอียด</u> บริษัทฯ จ่ายค่าธรรมเนียมตามสัญญาให้บริการ (Service Agreement) <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> เงื่อนไขและอัตราค่าธรรมเนียมมีความสมเหตุสมผล ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการพิจารณาและประเมินผลบริการที่ได้รับก่อนการจ่ายค่าธรรมเนียมทุกครั้ง และจะมีการประเมินและทบทวนความจำเป็นในการต่อสัญญาทุกปี <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการดังกล่าวแล้วเห็นว่าบริการดังกล่าว เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินการธุรกิจของบริษัทฯ	13,645,896.00	16,184,982.00	15,722,674.00
<b>รายการที่ 7</b> <u>ลักษณะรายการ</u> ค่าธรรมเนียม บริการ และอื่น ๆ <u>รายละเอียด</u> ค่าธรรมเนียมอื่น และรายการอื่นๆ <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> รายการดังกล่าวเป็นไปตามปกติของธุรกิจ <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการแล้วมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามปกติของธุรกิจ	26,984,291.00	9,346,262.00	12,316,588.00

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (บาท)		
	2565	2566	2567
ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด			
<b>รายการที่ 1</b> <u>ลักษณะรายการ</u> เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า <u>รายละเอียด</u> เป็นเงินที่ ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด นำมาฝากไว้กับ บริษัทฯ สำหรับชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทไม่มีดอกเบี้ย โดย บริษัทฯ นำเงินดังกล่าวไปฝากไว้กับธนาคารในประเทศ <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> รายการดังกล่าวเป็นไปตามธุรกิจปกติ <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการดังกล่าวแล้ว เห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามธุรกิจปกติ	581,545,715.00	221,200,332.00	209,531,472.00
<b>รายการที่ 2</b> <u>ลักษณะรายการ</u> รายได้ค่านายหน้า <u>รายละเอียด</u> บริษัทฯ ได้รับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> คิดอัตราค่าธรรมเนียม อัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป จึงเห็นว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการแล้วมีความเห็นว่าบริษัทฯ ดำเนินไปตามธุรกิจโดยปกติ	4,217,483.00	1,844,905.00	2,159,941.00
<b>รายการที่ 3</b> <u>ลักษณะรายการ</u> ค่าธรรมเนียม บริการ และอื่น ๆ <u>รายละเอียด</u> - อื่นๆ <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u>	1,530,614.00	1,580,284.00	1,462,721.00

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุรอบปีบัญชี (บาท)		
	2565	2566	2567
<p>รายการดังกล่าวเป็นไปตามปกติของธุรกิจ โดยได้รับค่าธรรมเนียมจากการโอนหุ้น จากการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมการชำระเงิน/ส่งมอบ หลักทรัพย์ล่าช้าตามอัตราที่กำหนดกับลูกค้าทั่วไป สำหรับค่าธรรมเนียมจ่าย เป็นการโอนเงินอัตโนมัติและเช็คเคลียร์ริง และ และ ค่าตอบแทนที่ธนาคารแนะนำลูกค้ามาซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายตามธุรกิจปกติของบริษัทฯ</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการแล้วมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามปกติของธุรกิจ</p>			
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (เอ็ม) เอสดีเอ็น บีเอชดี			
<p><b>รายการที่ 1</b></p> <p><u>ลักษณะรายการ</u></p> <p>ค่าธรรมเนียม บริการ และอื่น ๆ</p> <p><u>รายละเอียด</u></p> <p>ค่าใช้จ่ายอื่นๆ</p> <p><u>ความจำเป็น/ความเหมาะสมผล</u></p> <p>ได้รับค่าธรรมเนียมจากการโอนหุ้น จากการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมการชำระเงิน/ส่งมอบ หลักทรัพย์ล่าช้าตามอัตราที่กำหนดกับลูกค้าทั่วไป สำหรับค่าธรรมเนียมจ่าย เป็นการโอนเงินอัตโนมัติและเช็คเคลียร์ริง และ และ ค่าตอบแทนที่ธนาคารแนะนำลูกค้ามาซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายตามธุรกิจปกติของบริษัทฯ</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการแล้วมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามปกติของธุรกิจ</p>	0.00	44,335.00	0.00
ยูโอบี เคย์เฮียน อินเวสเมนต์ คอนเซ็ปต์ติ้ง (เซียงไฮ้) คอมพานี ลิมิเต็ด			
<p><b>รายการที่ 1</b></p> <p><u>ลักษณะรายการ</u></p> <p>ค่าธรรมเนียม บริการ และอื่น ๆ</p> <p><u>รายละเอียด</u></p> <p>ค่าใช้จ่ายอื่นๆ</p> <p><u>ความจำเป็น/ความเหมาะสมผล</u></p> <p>ได้รับค่าธรรมเนียมจากการโอนหุ้น จากการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมการชำระเงิน/ส่งมอบ หลักทรัพย์ล่าช้าตามอัตราที่กำหนดกับลูกค้าทั่วไป สำหรับค่าธรรมเนียมจ่าย เป็นการโอนเงินอัตโนมัติและเช็คเคลียร์ริง และ และ ค่าตอบแทนที่ธนาคารแนะนำลูกค้ามาซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายตามธุรกิจปกติของบริษัทฯ</p>	0.00	0.00	214,874.00



รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (บาท)		
	2565	2566	2567
<u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u>  คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการแล้วมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามปกติของธุรกิจ			
ยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ อินชัวร์รันส์			
<b>รายการที่ 1</b>  <u>ลักษณะรายการ</u>  ค่าธรรมเนียม บริการ และอื่น ๆ  <u>รายละเอียด</u>  เป็นการทำประกัน Financial Institution Crime & Civil Liability และ Director & Officer Liability ที่ทำกับ UOI เพื่อคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นของบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมดในกลุ่มยูโอบีจากสาเหตุต่าง ๆ เช่น จากการประมาท เลินเล่อ ของพนักงาน จากการถูกขโมย หรือถูกปลอมแปลงเอกสาร การกระทำทุจริตของพนักงานและอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ รวมทั้งความเสียหายที่ไม่สามารถหาสาเหตุได้ เป็นต้น โดยมีวงเงินคุ้มครองรวมทั้งกลุ่ม จำนวน 40 ล้านเหรียญสิงคโปร์ ซึ่งมีระยะเวลาคุ้มครองตั้งแต่ 1 ก.พ. 2567 ถึง 31 ม.ค. 2568 โดยค่าเบี้ยประกันที่บริษัทต้องชำระเท่ากับ 8.14 ล้านบาท ซึ่งคำนวณตามสัดส่วนพนักงานของแต่ละบริษัท (Allocate)  <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u>  ค่าเบี้ยประกันประกอบกับความคุ้มครองตามเงื่อนไขในกรมธรรม์ แล้วเห็นว่าเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ  <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u>  คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาค่าเบี้ยประกันประกอบกับความคุ้มครองตามเงื่อนไขในกรมธรรม์ แล้วเห็นว่าเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ	6,347,982.00	8,152,365.00	8,315,281.00
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด			
<b>รายการที่ 1</b>  <u>ลักษณะรายการ</u>  ค่าธรรมเนียม บริการ และอื่น ๆ  <u>รายละเอียด</u>  บริษัทฯ ได้รับค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน (Agency Fee)  <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u>  รายการดังกล่าวเป็นไปตามปกติของธุรกิจ  <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u>	238,009.00	711,829.00	1,026,710.00

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (บาท)		
	2565	2566	2567
คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการแล้วมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามปกติของธุรกิจ			
<b>รายการที่ 2</b> <u>ลักษณะรายการ</u> ค่าธรรมเนียม บริการ และอื่น ๆ <u>รายละเอียด</u> รายได้อื่นๆ <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> รายการดังกล่าวเป็นไปตามปกติของธุรกิจ <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> รายการดังกล่าวเป็นไปตามปกติของธุรกิจ	0.00	0.00	74,766.00

## 9.2.4 ข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีการประเมินราคาและราคาประเมินประกอบการทำรายการระหว่างกัน

สามารถดูรายละเอียดได้ที่เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

## ส่วนที่ 3 งบการเงิน

## รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

**รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน**

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2567 ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและรอบคอบในการจัดทำ รวมทั้งให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น และนักลงทุนทั่วไปอย่างเพียงพอ

ในการนี้คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่สอบทานการบันทึกข้อมูลทางบัญชีอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อมิให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ยังจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำหน้าที่สอบทานนโยบายการบัญชีและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบ และการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน เพื่อให้บริษัทฯ ได้แสดงฐานะการเงิน รายได้และค่าใช้จ่าย และกระแสเงินสดที่เป็นจริงและสมเหตุสมผล

งบการเงินของบริษัทฯ ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ คือ บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งในการตรวจสอบนั้น คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ได้สนับสนุนข้อมูลและเอกสารต่างๆ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นตามมาตรฐานการสอบบัญชี โดยความเห็นของผู้สอบบัญชีได้ปรากฏในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการมีความเห็นว่า งบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีความเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และปฏิบัติตามถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร  
ประธานคณะกรรมการบริษัท

นายรัชต์ โสคติย์  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

## รายงานของผู้สอบบัญชีอนุญาต

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบ งบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหาก สำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
<p><b>การค้อยค่าของค่าความนิยม</b></p> <p>การพิจารณาเกี่ยวกับการค้อยค่าของค่าความนิยมขึ้นอยู่กับ ดุลยพินิจและข้อสมมติฐานที่สำคัญของผู้บริหาร ดังนั้น เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ การแสดงมูลค่าของ ค่าความนิยม และค่าเผื่อการค้อยค่าของค่าความนิยม ให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</p> <p>ทั้งนี้ นโยบายการบัญชีเรื่อง ค่าความนิยมและการค้อยค่า และรายละเอียดเกี่ยวกับค่าความนิยม ได้เปิดเผยไว้ใน หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.9 และข้อ 12 ตามลำดับ</p>	<p>วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ทำความเข้าใจเกี่ยวกับขั้นตอนการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาการค้อยค่า</li><li>• ทดสอบการออกแบบและการปฏิบัติตามการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาการค้อยค่า และ</li><li>• ตรวจสอบเนื้อหาสาระ ซึ่งประกอบด้วย<ul style="list-style-type: none"><li>- พิจารณาร่วมกับผู้เชี่ยวชาญของผู้สอบบัญชีสำหรับการประเมินและทดสอบความเหมาะสมของแบบจำลองการประเมินมูลค่า (valuation model) และสมมติฐานที่สำคัญที่ผู้บริหารของบริษัทนำมาใช้ในการประเมินค่าเผื่อการค้อยค่าของค่าความนิยม</li><li>- ทดสอบความถูกต้องของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อการค้อยค่าของค่าความนิยมกับเอกสารและรายงานที่เกี่ยวข้อง</li><li>- ทดสอบความถูกต้องของการคำนวณค่าเผื่อการค้อยค่าของค่าความนิยม</li><li>- ประเมินความเหมาะสมของการเปิดเผยข้อมูล</li></ul></li></ul>

## ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้า ภายหลังจากวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี



ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับฝ่ายบริหารหรือผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเพื่อดำเนินการแก้ไขให้เหมาะสมต่อไป

#### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

#### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้ อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

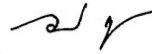
ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัย  
เพียงพอประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน  
ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อ  
ตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็น  
เกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็น  
สาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริต  
อาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล  
การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบ  
ที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพ  
ของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการ  
ทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและ  
จากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือ  
สถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงาน  
ต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ขอสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ใน  
รายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือ  
ถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ขอสรุปของข้าพเจ้า  
ขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม  
เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า  
งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร  
หรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระและการดำเนินการเพื่อจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า (ถ้ามี)

จากเรื่องที่ได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



วิลาสินี กฤษณามระ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 7098

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2568

## งบการเงิน

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เอียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2567	2566
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	1,610,068,633	1,032,261,113
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	6, 8	637,233,051	234,682,313
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7	2,703,314,327	3,756,453,376
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	9	837,994,383	1,013,526,941
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	11	51,067,913	53,881,552
ค่าความนิยม	12	-	252,678,922
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	13	34,630,539	20,494,779
สินทรัพย์สิทธิการใช้	14	36,239,182	83,072,079
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	15	31,740,530	-
สินทรัพย์อื่น	16	202,042,787	188,922,420
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>6,144,331,345</b>	<b>6,635,973,495</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2567	2566
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	18	667,310,727	1,011,793,278
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		1,118,288,669	1,038,927,822
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		7,651,431	3,909,378
หนี้สินตามสัญญาเช่า	19	36,711,816	83,752,020
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	20	125,432,888	147,424,125
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	15	-	684,633
หนี้สินอื่น	21	118,982,814	150,484,085
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>2,074,378,345</b>	<b>2,436,975,341</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>			
<b>ทุนจดทะเบียน</b>			
หุ้นสามัญ 502,448,570 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		502,448,570	502,448,570
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>			
หุ้นสามัญ 502,448,570 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท			
ชำระครบแล้ว		502,448,570	502,448,570
<b>ส่วนเกินมูลค่าหุ้น</b>		<b>455,750,395</b>	<b>455,750,395</b>
<b>กำไรสะสม</b>			
<b>จัดสรรแล้ว</b>			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	22	50,244,857	50,244,857
ยังไม่ได้จัดสรร		3,061,509,178	3,190,554,332
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>4,069,953,000</b>	<b>4,198,998,154</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>6,144,331,345</b>	<b>6,635,973,495</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอพี เคย์เอียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2567	2566
รายได้			
รายได้ค่านายหน้า	25	555,384,243	654,877,214
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	26	156,848,222	219,969,668
รายได้ดอกเบี้ย		213,922,342	191,719,333
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	27	67,518,236	56,558,247
รายได้อื่น		33,506,657	20,404,745
รวมรายได้		1,027,179,700	1,143,529,207
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		483,391,158	560,884,067
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		177,684,033	173,724,332
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		14,212,600	18,504,031
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	31	19,118,264	518,626
ค่าใช้จ่ายอื่น	32	483,778,962	278,144,284
รวมค่าใช้จ่าย		1,178,185,017	1,031,775,340
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		(151,005,317)	111,753,867
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	33	(21,012,740)	20,893,911
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		(129,992,577)	90,859,956

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2567	2566
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	20	26,306,708	(6,428,218)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	15	(5,261,342)	1,285,643
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		21,045,366	(5,142,575)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		(108,947,211)	85,717,381
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	(0.26)	0.18
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	502,448,570	502,448,570

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอพี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)  
 งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	กำไรสะสม		รวม
				จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนของผู้ถือหุ้น
				ทุนสำรอง ตามกฎหมาย		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566		502,448,570	455,750,395	50,244,857	3,150,057,322	4,158,501,144
เงินปันผลจ่าย	23	-	-	-	(45,220,371)	(45,220,371)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	85,717,381	85,717,381
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		<u>502,448,570</u>	<u>455,750,395</u>	<u>50,244,857</u>	<u>3,190,554,332</u>	<u>4,198,998,154</u>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567		502,448,570	455,750,395	50,244,857	3,190,554,332	4,198,998,154
เงินปันผลจ่าย	23	-	-	-	(20,097,943)	(20,097,943)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	(108,947,211)	(108,947,211)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		<u>502,448,570</u>	<u>455,750,395</u>	<u>50,244,857</u>	<u>3,061,509,178</u>	<u>4,069,953,000</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอพี เคย์เอียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		(151,005,317)	111,753,867
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็น			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย		78,729,466	88,309,741
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	20	30,205,285	19,900,045
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	31	19,118,264	518,626
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์		(1,341,222)	(1,466,638)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์		85,705	306,325
ขาดทุนจากการด้อยค่าค่าความนิยม	32	252,678,922	32,529,277
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		14,212,600	18,504,031
รายได้เงินปันผล	27	(7,285,735)	(19,027,342)
รายได้ดอกเบี้ย		(213,922,342)	(191,719,333)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน			
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		21,475,626	59,608,599
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์		(402,550,738)	97,465,518
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		1,031,434,901	466,893,440
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน			
ตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		175,532,558	440,756,396
สินทรัพย์อื่น		(1,589,247)	(11,893,422)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์		(344,482,551)	830,530,719
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		79,360,847	(1,099,242,672)
หนี้สินอื่น		(30,438,634)	7,281,761
เงินสดรับจากการดำเนินงาน		528,742,762	791,400,339

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2567	2566
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)</b>			
ผลประโยชน์พนักงานจ่าย	20	(25,889,814)	(22,313,268)
ดอกเบี้ยจ่าย		(14,521,199)	(18,170,167)
ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ		212,262,842	201,118,982
ภาษีเงินได้จ่ายออก		(12,931,712)	(35,480,881)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		687,662,879	916,555,005
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	4.1	(24,686,675)	(25,613,869)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4.2	(21,303,500)	(4,777,902)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์		7,053,402	1,527,103
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(38,936,773)	(28,864,668)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดจ่ายจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	19	(50,066,605)	(50,755,066)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยภายใต้หนี้สินตามสัญญาเช่า	19	(754,038)	(1,370,602)
เงินปันผลจ่าย	23	(20,097,943)	(45,220,371)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(70,918,586)	(97,346,039)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		577,807,520	790,344,298
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		1,032,261,113	241,916,815
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	5	1,610,068,633	1,032,261,113

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

# บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

### 1. การดำเนินงานและข้อมูลทั่วไปของบริษัท

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยเมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2541 ต่อมาบริษัทได้จดทะเบียนแปลงสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2548 และได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันที่ 22 พฤศจิกายน 2548 สำนักงานใหญ่ของบริษัทตั้งอยู่เลขที่ 130-132 อาคารสินธรทาวเวอร์ 1 ชั้น 2, 3 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทมีสาขาอยู่จำนวน 40 สาขา

บริษัทมีบริษัท ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้ง ลิมิเต็ด ซึ่งจดทะเบียนในประเทศสิงคโปร์เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท และเป็นบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของกลุ่มบริษัท โดยถือหุ้นร้อยละ 70.65 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว

บริษัทประกอบกิจการในประเทศไทย โดยมีธุรกิจหลักคือ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จากกระทรวงการคลังและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตามประเภทดังต่อไปนี้

1. การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
2. การค้าหลักทรัพย์
3. การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
4. การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน
5. การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
6. การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

## 2. เกณฑ์ในการจัดทำและนำเสนองบการเงิน

2.1 บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และมีการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สร. 6/2562 ลงวันที่ 8 มกราคม 2562 เรื่อง “แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ ฉบับที่ 3”

2.2 งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความหมายขัดแย้งกัน หรือมีความแตกต่างในการตีความระหว่างสองภาษา ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปีบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยเป็นการปรับปรุงข้อกำหนดทางการบัญชี ได้แก่

- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด แก้ไขคำนิยามของประมาณการทางบัญชี
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ กำหนดเงื่อนไขในการรับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ การรับรู้เมื่อเริ่มแรก สำหรับรายการที่ก่อให้เกิดมูลค่าที่เท่ากันของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีและผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งเพิ่มเติมข้อผ่อนปรนสำหรับการรับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการปฏิรูปภาษีระหว่างประเทศ - กฎโมเดลเสาหลักที่สอง (Pillar Two)

ทั้งนี้ การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว โดยจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่ม ณ หรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้น เพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยเป็นการปรับปรุงข้อกำหนดทางการบัญชี ได้แก่

**มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน**

- การจัดประเภทหนี้สินเป็นรายการหมุนเวียนและไม่หมุนเวียน

การแก้ไขเพิ่มเติมนี้ได้อธิบายให้ชัดเจนว่าการจัดประเภทรายการหนี้สินหมุนเวียนหรือไม่หมุนเวียน ให้พิจารณากับสิทธิที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ซึ่งระบุว่าการคาดการณ์ที่กิจการจะใช้สิทธิที่จะเลื่อนการชำระหนี้ออกไปไม่ส่งผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการหนี้สิน โดยอธิบายเพิ่มเติมถึงสิทธิที่มีอยู่หากกิจการได้ปฏิบัติตามการดำรงสถานะ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และกำหนดคำนิยามของ “การชำระ” เพื่อให้ชัดเจนว่าการชำระหมายถึงการโอนเงินสด ตราสารทุน สินทรัพย์อื่นหรือบริการ ไปให้คู่สัญญา

- หนี้สินไม่หมุนเวียนที่ต้องดำรงสถานะ

การแก้ไขเพิ่มเติมนี้ได้ระบุการดำรงสถานะซึ่งกิจการถูกกำหนดให้ปฏิบัติตามการดำรงสถานะ ณ หรือก่อนวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเท่านั้น ที่ส่งผลให้กิจการใช้สิทธิเลื่อนการชำระหนี้ออกไปอย่างน้อย 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ดังนั้น จึงต้องพิจารณาในการประเมินการจัดประเภทหนี้สินเป็นรายการหมุนเวียนหรือไม่หมุนเวียน

การดำรงสถานะนั้นส่งผลต่อการพิจารณาว่าสิทธินั้นมีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานหรือไม่ แม้ว่าการปฏิบัติตามการดำรงสถานะจะเป็นการประเมินภายหลังรอบระยะเวลารายงาน เช่น การดำรงสถานะที่อิงกับฐานะการเงินของกิจการ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน แต่ถูกประเมินการปฏิบัติตามการดำรงสถานะภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

การแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวให้ถือปฏิบัติย้อนหลังสำหรับรอบระยะเวลารายงานประจำปี que เริ่ม ณ หรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 และอนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติได้ก่อนวันบังคับใช้

**มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 เรื่อง งบกระแสเงินสด และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน - ข้อตกลงจัดหาเงินทุนเพื่อจ่ายผู้ขาย**

การแก้ไขเพิ่มเติมนี้ได้เพิ่มวัตถุประสงค์ของการเปิดเผยข้อมูลในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 โดยระบุว่ากิจการต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับข้อตกลงจัดหาเงินทุนเพื่อจ่ายผู้ขาย ที่ช่วยให้ผู้ใช้งบการเงินประเมินผลกระทบของข้อตกลงเหล่านั้นที่มีต่อหนี้สินและกระแสเงินสดของกิจการ นอกจากนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 มีการแก้ไขโดยเพิ่มข้อตกลงจัดหาเงินทุนเพื่อจ่ายผู้ขาย เป็นตัวอย่างตามข้อกำหนดในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะเปิดของกิจการต่อการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

“ข้อตกลงจัดหาเงินทุนเพื่อจ่ายผู้ขาย” ไม่ได้ถูกกำหนดคำนิยามของคำศัพท์ การแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวได้อธิบายลักษณะของข้อตกลงที่กิจการถูกกำหนดให้แสดงข้อมูลเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการเปิดเผยข้อมูลนั้น กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลโดยรวมสำหรับข้อตกลงจัดหาเงินทุนเพื่อจ่ายผู้ขาย ดังนี้

- ข้อกำหนดและเงื่อนไขของข้อตกลง
- มูลค่าตามบัญชีและรายการรายบรรทัดที่เกี่ยวข้องที่นำเสนอในงบฐานะการเงินของกิจการ สำหรับหนี้สินทางการเงินที่เป็นส่วนหนึ่งของข้อตกลงจัดหาเงินทุนเพื่อจ่ายผู้ขาย
- มูลค่าตามบัญชีและรายการรายบรรทัดที่เกี่ยวข้อง ซึ่งผู้ขายได้รับชำระเงินเรียบร้อยแล้วจากผู้ให้เงินทุน
- ช่วงของวันครบกำหนดชำระ สำหรับทั้งหนี้สินทางการเงินที่เป็นส่วนหนึ่งของข้อตกลงเงินทุนเพื่อจ่ายผู้ขายและเจ้าหนี้การค้าเทียบเคียงที่ไม่ได้เป็นส่วนหนึ่งของข้อตกลงเงินทุนเพื่อจ่ายผู้ขาย
- ข้อมูลความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวมีข้อผ่อนปรนเฉพาะสำหรับรอบระยะเวลารายงานประจำปีแรกที่กิจการถือปฏิบัติ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่ม ณ หรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป และอนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติได้ก่อนวันบังคับใช้



## **มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า - หนี้สินตามสัญญาเช่าในการขายและเช่ากลับคืน**

การแก้ไขเพิ่มเติมนี้ได้เพิ่มข้อกำหนดการวัดค่าภายหลังสำหรับรายการขายและเช่ากลับคืนที่ถือเป็นการขายสินทรัพย์ตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 การแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวได้ให้ผู้ขาย-ผู้เช่าต้องกำหนด “การจ่ายชำระตามสัญญาเช่า” หรือ “การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุง” เพื่อให้ผู้ขาย-ผู้เช่าไม่รับรู้กำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับสิทธิในการใช้ที่ยังคงอยู่กับผู้ขาย-ผู้เช่า ภายหลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

การแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวไม่กระทบต่อกำไรหรือขาดทุนจากการรับรู้โดยผู้ขาย-ผู้เช่าที่เกี่ยวข้องกับการยกเลิกสัญญาเช่าบางส่วนหรือทั้งหมด หากไม่มีข้อกำหนดใหม่ ผู้ขาย-ผู้เช่าอาจรับรู้กำไรจากสิทธิในการใช้ที่ยังคงอยู่เท่านั้น เพราะการวัดค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (เช่น ภายหลังจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า) ให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดทั่วไปในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ซึ่งกรณีนี้อาจเป็นกรณีเฉพาะสำหรับการเช่ากลับคืนที่รวมถึงการจ่ายชำระค่าเช่าผันแปรที่ไม่ได้ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา

ผู้ขาย-ผู้เช่าต้องถือปฏิบัติตามการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวสำหรับรอบระยะเวลารายงานประจำปีที่ได้รับ หรือหลังจากวันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป ทั้งนี้อนุญาตให้กิจการนำไปใช้ก่อนวันบังคับใช้ หากผู้ขาย-ผู้เช่าถือปฏิบัติตามการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวสำหรับรอบระยะเวลาก่อนวันบังคับใช้ ผู้ขาย-ผู้เช่าต้องเปิดเผยข้อเท็จจริงดังกล่าวด้วย

## **มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย**

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 นี้ จะใช้แทนมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย โดยได้กำหนดหลักการสำหรับการรับรู้รายการ การวัดค่า การนำเสนอและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาประกันภัย

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัท เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

### 3. ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญของบริษัทโดยสรุปมีดังต่อไปนี้

#### 3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

##### 3.1.1 ค่านายหน้าและค่าธรรมเนียมและบริการ

###### 1) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งในวันที่มีการซื้อขายโดยคิดในอัตราร้อยละของมูลค่าการทำธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่กำลังดำเนินการ

###### 2) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์จะรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อมีการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์แล้วเสร็จตามสัญญา

ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุนและที่ปรึกษาทางการเงิน

รายได้ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุนและที่ปรึกษาทางการเงินจะรับรู้เมื่อบริษัทได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง และตลอดช่วงเวลาหนึ่งที่ให้บริการแก่ลูกค้า และรับรู้ตามอัตราที่ตกลงไว้ในสัญญากับลูกค้า

##### 3.1.2 กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

##### 3.1.3 เงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่าย

##### 3.1.4 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

##### 3.1.5 ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัท เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทบัญชีเงินสดและการซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทเครดิตบาลานซ์เป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทเพื่อการควบคุมภายในของบริษัท และ ณ วันที่ในงบฐานะการเงิน บริษัทได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภท ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา รวมถึงตัวเงินประเภทเพื่อเรียกและตัวเงินที่ถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

3.4 เงินฝากในสถาบันการเงิน

เงินฝากในสถาบันการเงิน หมายถึง เงินฝากประจำ เงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา และเงินฝากที่ใช่เป็นหลักประกัน

3.5 ลูกหนี้และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านสำนักหักบัญชีในแต่ละวัน แสดงเป็นยอดดุลสุทธิลูกหนี้หรือเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

3.6 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แบ่งเป็น 3 ประเภท ได้แก่

3.6.1 ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าด้วยเงินสด

ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าด้วยเงินสดเป็นบัญชีที่ลูกหนี้จะต้องชำระราคาซื้อหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้บริษัทภายใน 1 - 2 วันทำการนับจากวันที่ส่งซื้อหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

3.6.2 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เป็นบัญชีที่ลูกหนี้สามารถกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้ โดยต้องวางหลักประกันการชำระหนี้ในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

### 3.6.3 ลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้อื่นรวมลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดและลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเปิดเผยไว้หมายเหตุข้อ 3.19

### 3.7 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง บริษัทพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งผู้ร่วมตลาดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมและ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินนี้ใช้ตามเกณฑ์ตามที่กล่าว ยกเว้นการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 รายการเข้าภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 และการวัดมูลค่าที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่ใช่มูลค่ายุติธรรม เช่น มูลค่าจากการใช้ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36

นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

- ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

### 3.8 ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทคิดค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ซึ่งประมาณไว้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	5 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

การซ่อมแซมและบำรุงรักษาจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในระหว่างงวดบัญชีที่เกิดรายการนั้น ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นที่สำคัญจะบันทึกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้บริษัทได้ประโยชน์กลับคืนมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มีการปรับปรุง สินทรัพย์ที่ได้มาจากการปรับปรุงจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทจะสอบทานการด้อยค่าของสินทรัพย์ เมื่อมีเหตุการณ์หรือการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ที่เป็นข้อบ่งชี้ว่า มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์อาจจะไม่ได้รับคืน เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน บริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันทีเมื่อเกิดขึ้น

### 3.9 ค่าความนิยม

ค่าความนิยมได้แก่ ส่วนต่างระหว่างต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ลงทุน ซึ่งสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อ

ต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อธุรกิจจะบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนในการซื้อธุรกิจ

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจ คือ ผลประโยชน์ที่บริษัทคาดว่าจะได้รับจากการรับโอนเจ้าหน้าที่ที่การตลาดรวมถึงบัญชีลูกค้าจากการรับโอนธุรกิจจากบริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน) และ บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)

ค่าความนิยมแสดงในราคาหุ้นหักค่าเพื่อการด้อยค่า ทั้งนี้บริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยimdังกล่าว โดยพิจารณาจากประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดและคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดที่เหมาะสมและจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่า เมื่อเห็นว่ามูลค่าของผลประโยชน์ที่จะได้รับต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของค่าความนิยimdังกล่าว

### 3.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจแสดงได้ดังนี้

ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์

5 ปี

ค่าธรรมเนียมการเข้าเป็นสมาชิกในตลาดอนุพันธ์ของบริษัทแสดงตามราคาทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะมีการทบทวนราคาตามบัญชีใหม่ในแต่ละงวดและปรับปรุงหากมีการด้อยค่าเกิดขึ้น

### 3.11 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นภาระของบริษัทจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก

### 3.12 สัญญาเช่า

บริษัทที่เป็นผู้เช่า

บริษัทประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับทุกข้อตกลงสัญญาเช่าที่เป็นสัญญาเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้น (อายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ เช่น แท็บเล็ต คอมพิวเตอร์ส่วนบุคคล และรายการที่มีมูลค่าเล็กน้อย เช่น เครื่องตกแต่งสำนักงาน และโทรศัพท์ สัญญาเช่าเหล่านี้ บริษัทรับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า เว้นแต่เกณฑ์ที่เป็นระบบอื่นที่ดีกว่าซึ่งเป็นตัวแทนของรูปแบบเวลาที่แสดงถึงประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากการใช้สินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัตถุดิบค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันนั้น โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตาม نرخของสัญญาเช่า แต่หากอัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ บริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่า ประกอบด้วย

- การจ่ายชำระคงที่ (รวมถึง การจ่ายชำระคงที่โดยเนื้อหา) หักลูกหนี้สิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าใด ๆ
- การจ่ายชำระค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา ซึ่งการวัดมูลค่าเริ่มแรกใช้ดัชนีหรืออัตรา ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล
- จำนวนเงินที่คาดว่าผู้เช่าจะจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ หากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกนั้น
- การจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าแยกแสดงบรรทัดในงบฐานะการเงิน

การวัดมูลค่าภายหลังของหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยการเพิ่มมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า (ใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง) และลดมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนการชำระการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระ

บริษัทวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (โดยการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า หรือมีเหตุการณ์สำคัญ หรือการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ที่ส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกในการซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัตถุดิบค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง
- มีการเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตรา หรือการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ ในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัตถุดิบค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดเดิม (เว้นแต่การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าวใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง)

- มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือและการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าไม่บันทึกเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่ขึ้นอยู่กับอายุสัญญาเช่าของสัญญาเช่าที่เปลี่ยนแปลงโดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุง ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่ามีผล

บริษัทไม่มีรายการปรับใด ๆ ดังกล่าวแสดงระหว่างปี

สินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยการวัดมูลค่าเริ่มแรกกับหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใด ๆ ที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผลหักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับใด ๆ และต้นทุนทางตรงเริ่มแรกใด ๆ การวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์สิทธิการใช้โดยใช้ราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

เมื่อบริษัทมีประมาณการต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการรื้อและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิงการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงให้อยู่ในสภาพตามที่กำหนดไว้ในข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาเช่า ประมาณการดังกล่าวรับรู้และวัดมูลค่าตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น เพื่ออธิบายต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ ต้นทุนรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่ต้นทุนเหล่านั้นเกิดขึ้นเพื่อผลิตสินค้าคงเหลือ

สินทรัพย์สิทธิการใช้คิดค่าเสื่อมราคาตลอดช่วงเวลาที่ยาวกว่าของอายุสัญญาเช่าและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หากสัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงหรือราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ สะท้อนว่า บริษัทจะใช้สิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้องคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้

การคิดค่าเสื่อมราคาเริ่ม ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล สินทรัพย์สิทธิการใช้แยกแสดงบรรทัดในงบฐานะการเงิน

บริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์ เพื่อประเมินว่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้อยค่าหรือไม่และบันทึกสำหรับผลขาดทุนจากการด้อยค่าใด ๆ ที่ระบุได้ตามที่กล่าวในนโยบายเรื่อง “ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์”

ค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราไม่ถูกรวมในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าและสินทรัพย์สิทธิการใช้ การจ่ายชำระที่เกี่ยวข้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับงวดที่มีเหตุการณ์หรือเงื่อนไขการจ่ายชำระเหล่านั้นเกิดขึ้นและรวมอยู่ในบรรทัด “ค่าใช้จ่ายอื่น” ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ



ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติตาม TFRS 16 อนุญาตให้ผู้เช่าไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและบันทึกสัญญาเช่าใด ๆ และส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าที่เกี่ยวข้องเป็นข้อตกลงเดียวกัน บริษัทใช้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติดังกล่าว

3.13 ประเมินการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานคำนวณตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งเป็นการประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตโดยคำนวณบนพื้นฐานของข้อสมมติฐานทางคณิตศาสตร์ประกันภัย อันได้แก่ เงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการเกษียณอายุงานและปัจจัยอื่น ๆ

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุนเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.14 ประเมินการหนี้สิน

บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบการเงิน เมื่อสามารถประมาณมูลค่าหนี้สินนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ และเป็นภาระผูกพันในปัจจุบัน เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะทำให้บริษัทสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อบริษัทเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว

บริษัทกลับรายการประมาณการหนี้สิน หากไม่มีความน่าจะเป็นที่บริษัทจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อบริษัทเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันอีกต่อไปในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.15 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

3.16 รายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศ

บริษัทแปลงค่ารายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลือ ณ วันที่ตามงบฐานะการเงินเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น บริษัทรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่เกิดจากการจ่ายชำระเงินและการแปลงค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.17 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ ประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

### ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับงวดกำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในงวดอื่น ๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่ในงบการเงิน

### ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการและรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในงบฐานะการเงิน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลง เมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีสำหรับปีที่บริษัทคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือในงวดที่บริษัทคาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและยอดคงเหลือสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะหักกลบกันได้เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและบริษัทตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกันและทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

บริษัทแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และแสดงสุทธิกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.18 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่ออกในระหว่างปี ในกรณีที่มีการเพิ่มทุนใช้จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตามระยะเวลาที่ได้รับชำระค่าหุ้น

3.19 เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้ในงบฐานะการเงินของบริษัท เมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อ การออกตราสารสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (นอกจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน) เพิ่มหรือหักจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามความเหมาะสม เมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรม ขึ้นอยู่กับการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- สินทรัพย์ทางการเงินถูกถือตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อทำให้สำเร็จทั้งรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

โดยปกติสินทรัพย์ทางการเงินอื่นทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เว้นแต่ที่กล่าวไว้ก่อนหน้านี้ บริษัทอาจปฏิบัติดังต่อไปนี้กับสินทรัพย์ทางการเงินที่เมื่อเลือกรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

- บริษัทอาจเลือกให้แสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดขึ้นภายหลังกับตราสารทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หากเขาเงื่อนไข (2) ด้านล่าง และ
- บริษัทอาจเลือกกำหนดให้ตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากการปฏิบัติดังกล่าวช่วยจัดหรือลดการจับคู่ไม่เหมาะสมทางการบัญชีอย่างมีนัยสำคัญ ดู (3) ด้านล่าง

(1) ราคาทุนตัดจำหน่ายและวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของตราสารหนี้และปันส่วนดอกเบี้ยรับตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง

ดอกเบี้ยรับ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและรวมในรายการ “รายได้ดอกเบี้ย”

(2) ตราสารทุนที่เลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทอาจเลือกให้เงินลงทุนในตราสารทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (เป็นรายตราสาร) ทั้งนี้เมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้ การเลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่สามารถปฏิบัติได้ หากตราสารทุนเป็นการถือไว้เพื่อค้าหรือหากเป็นสิ่งที่ตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายที่รับรู้โดยผู้ซื้อในการรวมธุรกิจ

สินทรัพย์ทางการเงินเป็นการถือไว้เพื่อค้าดังต่อไปนี้

- ได้มาโดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อขายในอนาคตอันใกล้ หรือ
- ถูกกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินซึ่งบริษัทบริหารเป็นกลุ่ม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และมีหลักฐานที่แสดงถึงรูปแบบของการทำกำไรระยะสั้นที่เกิดขึ้นจริงในปัจจุบัน หรือ
- เป็นอนุพันธ์ (ยกเว้นอนุพันธ์ที่เป็นสัญญาประกันทางการเงินหรือเลือกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในส่วนที่มีประสิทธิภาพ)

เงินลงทุนในตราสารทุนที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น วัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมรวมต้นทุนการทำรายการ

รายการดังกล่าววัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมกับกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนสะสม ผลสะสมกำไรหรือขาดทุนจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนเมื่อตัดจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุน รายการดังกล่าวจะโอนไปกำไรสะสมแทน

เงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนเหล่านี้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตาม TFRS 9 เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นส่วนหนึ่งในการชดเชยต้นทุนของเงินลงทุน เงินปันผลรวมอยู่ในรายการ “กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน” ในกำไรหรือขาดทุน

(3) สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่เข้าเงื่อนไขสำหรับการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยเฉพาะ

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่จัดประเภทแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่บริษัทกำหนดให้เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ใช่เงินลงทุนที่ถือไว้เพื่อค้าหรือไม่เป็นสิ่งที่ตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายที่รับรู้โดยผู้ซื้อในการรวมธุรกิจแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก
- ตราสารหนี้ที่ไม่เข้าเงื่อนไขราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จัดประเภทแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น อาจถูกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หากการกำหนดดังกล่าวช่วยจัดหรือลดความไม่สอดคล้องในการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการอย่างมีนัยสำคัญ (เรียกว่า “การจับคู่ไม่เหมาะสมทางการบัญชี”) ที่เกิดจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์หรือหนี้สินหรือการรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากรายการดังกล่าวด้วยเกณฑ์ที่แตกต่างกัน บริษัทไม่เลือกกำหนดให้ตราสารหนี้ใด ๆ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบของแต่ละรอบระยะเวลารายงานกับกำไรหรือขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมใดๆ ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ตรงเท่าที่สินทรัพย์ทางการเงินนั้นเป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เลือกกำหนดไว้ (ดูนโยบายการบัญชีการป้องกันความเสี่ยง) กำไรหรือขาดทุนสุทธิรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนรวมถึง เงินปันผลใดๆ หรือดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ทางการเงินและรวมอยู่ในรายการ “กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน” มูลค่ายุติธรรมประเมินตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 38

#### การค่อค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จำนวนเงินของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกลบมูลค่าใหม่ทุกวันที่รายงานเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตจากที่เคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง โดยพิจารณาถึงกระแสเงินสดที่เกิดขึ้นจากหลักประกัน

บริษัทต้องรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเสมอสำหรับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้ ประมาณการโดยใช้ตารางการตั้งสำรองขึ้นอยู่กับข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของบริษัทปรับปรุงด้วยปัจจัยเฉพาะของผู้กู้ยืม สภาพการณ์ทางเศรษฐกิจทั่วไป และการประเมินทิศทางทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ณ วันที่รายงาน

สำหรับเครื่องมือทางการเงินอื่นทั้งหมด บริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่มัรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่อย่างไรก็ตามหากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่มัรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินนั้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุแสดงถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ ในทางกลับกันผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าแสดงถึงสัดส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาของเครื่องมือทางการเงินที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนหลังจากวันที่รายงาน

(1) นโยบายการตัดรายการ

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อมีข้อมูลที่บ่งชี้ว่าลูกหนี้มีปัญหาด้านการเงินอย่างร้ายแรงและไม่มีความเป็นไปได้ที่จะได้รับคืน เช่น เมื่อลูกหนี้อยู่ระหว่างชำระบัญชี หรือล้มละลาย หรืออยู่ในสถานการณ์ที่ลูกหนี้การค้ำมีจำนวนเงินหนี้ค้างชำระเกินกว่า 2 ปี แล้วแต่เหตุการณ์ใดจะเกิดขึ้นก่อน สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการอาจขึ้นอยู่กับวิธีการบังคับภายในกระบวนการทวงถามของบริษัท โดยใช้คำปรึกษาทางกฎหมายตามความเหมาะสม เงินที่ได้รับคืนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(2) การวัดมูลค่าและการรับรู้รายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา (เช่น ผลกระทบของความเสียหายหากมีการผิดสัญญา) และยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาและร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาขึ้นอยู่กับข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต สำหรับยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินแสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ความเสี่ยงรวมถึงจำนวนเงินที่ถูกเบิกใช้ ณ วันที่รายงานและจำนวนเงินที่เพิ่มขึ้นใด ๆ ที่คาดว่าจะถูกเบิกใช้ในอนาคตโดยวันที่ผิดสัญญาถูกประเมินโดยขึ้นอยู่กับแนวโน้มในอดีต บริษัททำความเข้าใจความจำเป็นด้านการเงินในอนาคตโดยเฉพาะเจาะจงของลูกหนี้และข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณการด้วยผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดซึ่งบริษัทต้องได้รับและกระแสเงินสดทั้งหมดซึ่งบริษัทคาดว่าจะได้รับคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่า กระแสเงินสดที่ใช้เพื่อระบุผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นควรสอดคล้องกับกระแสเงินสดที่ใช้ในการวัดมูลค่าลูกหนี้ตามสัญญาเช่าตามที่กำหนดใน TFRS 16 เรื่อง สัญญาเช่า

หากบริษัทวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุในรอบระยะเวลารายงานก่อน แต่ ณ วันที่รายงานปัจจุบัน พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ต้องถือปฏิบัติ บริษัทต้องวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ณ วันที่รายงานปัจจุบัน เว้นแต่สินทรัพย์เหล่านั้นใช้วิธีการอย่างง่าย

บริษัทรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการซื้อขายในกำไรหรือขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินทั้งหมดเพื่อปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีที่เกี่ยวข้องผ่านบัญชีค่าเพื่อผลขาดทุน เว้นแต่เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งค่าเพื่อผลขาดทุนรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนสะสมและไม่ลดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินในงบฐานะการเงิน

#### การตัดรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เฉพาะเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุ หรือเมื่อโอนสินทรัพย์ทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ให้กิจการอื่น หากบริษัทไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของและยังคงมีการควบคุมสินทรัพย์ที่โอน บริษัทรับรู้ส่วนได้เสียในสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินที่อาจต้องจ่าย หากบริษัทยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของสินทรัพย์ทางการเงินที่โอน บริษัทยังคงรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินและรับรู้การกู้ยืมที่มีหลักประกันสำหรับสิ่งตอบแทนที่ได้รับ

ณ วันที่ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และผลรวมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับและค้างรับ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ ณ วันที่ตัดรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่สะสมไว้ก่อนหน้านี้ในสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนจะถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุน ในทางกลับกัน ณ วันที่ตัดรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่บริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่สะสมไว้ก่อนหน้านี้ในสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปกำไรหรือขาดทุนแต่จะโอนไปกำไรสะสม

#### หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง



หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

หนี้สินทางการเงินที่ไม่เป็น (1) สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายที่รับรู้โดยผู้ซื้อในการรวมธุรกิจ (2) ถือไว้เพื่อค่า หรือ (3) เลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงินและปันส่วนดอกเบี้ยจ่ายตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายในอนาคต (รวมถึงค่าธรรมเนียมและต้นทุนในการรับและจ่ายทั้งหมด ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการ และส่วนเกินหรือส่วนลดมูลค่าอื่น ๆ) ตลอดอายุที่คาดไว้ของหนี้สินทางการเงินหรือ (ตามความเหมาะสม) ระยะเวลาที่สั้นกว่า เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

การตัดรายการของหนี้สินทางการเงิน

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงิน เฉพาะเมื่อภาระผูกพันของบริษัทได้มีการปฏิบัติตามแล้ว ได้มีการยกเลิก หรือสิ้นสุด ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่จ่ายและค้างจ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

บริษัทเข้าทำสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินหลายประเภทเพื่อบริหารความเสี่ยงกับอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนต่างประเทศ รวมถึงสัญญาฟอเวิร์ดเงินตราต่างประเทศ สิทธิเลือก และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

อนุพันธ์รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำสัญญาอนุพันธ์และวัดมูลค่าใหม่ในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบของแต่ละรอบระยะเวลารายงาน ผลกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่อนุพันธ์ดังกล่าวถูกเลือกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลในเหตุการณ์ที่ช่วงเวลาของการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนขึ้นอยู่กับลักษณะความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์ที่มูลค่ายุติธรรมเป็นบวกรับรู้เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน ตรงกันข้ามอนุพันธ์ที่มูลค่ายุติธรรมเป็นลบรับรู้เป็นหนี้สินทางการเงิน อนุพันธ์จะไม่หักกลบในงบการเงิน เว้นแต่บริษัทจะมีทั้งสิทธิทางกฎหมายและมีความตั้งใจในการหักกลบ อนุพันธ์แสดงเป็นสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนหรือหนี้สินไม่หมุนเวียน หากระยะเวลาที่เหลืออยู่ของอนุพันธ์มีมากกว่า 12 เดือนและไม่คาดว่าจะถูกรับรู้หรือจ่ายภายใน 12 เดือน อนุพันธ์อื่นแสดงเป็นสินทรัพย์หมุนเวียนหรือหนี้สินหมุนเวียน

### 3.20 การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารและแหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

#### 3.20.1 การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารของบริษัทต้องอาศัยดุลยพินิจหลายประการในการกำหนดนโยบายการบัญชี ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างเป็นนัยสำคัญต่อการรับรู้รายการและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน โดยดุลยพินิจที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชี มีดังต่อไปนี้

##### (1) สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น โดยผู้บริหารของบริษัทได้พิจารณาจากจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา เพื่อประมาณการจำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่บริษัทควรรับรู้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

##### (2) ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานขึ้นอยู่กับหลายปัจจัยที่ใช้ในการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยมีข้อสมมติฐานหลายตัว รวมถึงอัตราคิดลด การเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติฐานเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อมูลค่าของภาระผูกพันดังกล่าว

บริษัทได้พิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสมในแต่ละปี ซึ่งได้แก่อัตราดอกเบี้ยที่ควรจะใช้ในการกำหนดมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ในการพิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสม บริษัทพิจารณาใช้อัตราผลตอบแทนในตลาดของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินที่ต้องจ่ายชำระผลประโยชน์ และมีอายุครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องจ่ายชำระภาระผูกพันที่เกี่ยวข้อง ข้อมูลเพิ่มเติมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินขอ 20

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

3.20.2 แหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

บริษัทมีประมาณการทางบัญชี ซึ่งใช้ข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับผลของเหตุการณ์ในอนาคต ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและข้อสมมติฐานที่มีความเสี่ยงอย่างเป็นสาระสำคัญที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการปรับปรุงยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินในรอบระยะเวลาบัญชีหน้า มีดังนี้

(1) การค้อยค่าของค่าความนิยม

การประเมินการค้อยค่าของค่าความนิยมจำเป็นต้องใช้การประมาณการมูลค่าจากการใช้ของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดซึ่งมีการปันส่วนค่าความนิยมให้ในการคำนวณมูลค่าจากการใช้นั้น ผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินการค้อยค่าของค่าความนิยมดังกล่าว โดยผู้บริหารของบริษัทได้ประมาณกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดและคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดที่เหมาะสม และจะรับรู้ขาดทุนจากการค้อยค่าเมื่อเห็นว่ามูลค่าของผลประโยชน์ที่จะได้รับต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของค่าความนิยมดังกล่าว

(2) การวัดมูลค่ายุติธรรมและกระบวนการประเมินมูลค่า

บริษัทใช้ข้อมูลในตลาดที่สามารถสังเกตได้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สิน กรณีที่ข้อมูลระดับ 1 ไม่สามารถหาได้ บริษัทจะอ้างผู้ประเมินมูลค่าภายนอกที่ได้รับการรับรองมาเป็นผู้ประเมินมูลค่า เพื่อกำหนดเทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมรวมทั้งข้อมูลที่จะต้องใส่

ข้อมูลเกี่ยวกับเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินรายการต่าง ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 38

#### 4. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด มีดังนี้

##### 4.1 เจาหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์ มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
	บาท	บาท
เจาหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์ต้นปี	-	-
บวก ค่าซื้ออุปกรณ์	24,686,675	25,613,869
หัก ค่าซื้ออุปกรณ์ส่วนที่จ่ายเป็นเงินสด	(24,686,675)	(25,613,869)
เจาหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์ปลายปี	-	-

##### 4.2 เจาหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
	บาท	บาท
เจาหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนต้นปี	-	-
บวก ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	21,303,500	4,777,902
หัก ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนส่วนที่จ่ายเป็นเงินสด	(21,303,500)	(4,777,902)
เจาหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนปลายปี	-	-

#### 5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
	บาท	บาท
เงินสดเงินฝากกระแสรายวัน และตัวเงินระยะสั้นที่มีอายุไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มา	3,097,030,768	2,846,763,283
หัก เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(1,486,962,135)	(1,814,502,170)
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,610,068,633	1,032,261,113

\* เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ได้แสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

6. ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
	บาท	บาท
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	594,637,347	376,481,724
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ (ดูหมายเหตุข้อ 35)	98,932,914	13,255,197
หัก ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(56,337,210)	(155,054,608)
รวมลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	637,233,051	234,682,313

\* ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ได้แสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

7. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
	บาท	บาท
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	1,318,491,722	1,968,225,504
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	1,378,235,006	1,779,054,389
ลูกหนี้อื่น	15,220,380	522,964
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,711,947,108	3,747,802,857
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	6,587,599	9,173,483
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ดูหมายเหตุข้อ 10)	(15,220,380)	(522,964)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,703,314,327	3,756,453,376

## 7.1 ลูกหนี้จำแนกตามการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับ โดยสรุปได้ดังนี้ (แยกแต่ละประเภทลูกหนี้)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567			
	ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้าและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,703,314,327	-	-
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	14,699,930	14,699,930	14,699,930
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	520,450	520,450	520,450
รวม	2,718,534,707	15,220,380	15,220,380

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้าและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	3,756,453,376	-	-
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	522,964	522,964	522,964
รวม	3,756,976,340	522,964	522,964

## 8. สินทรัพย์อนุพันธ์

ประเภทของความเสียง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2567		2566	
	สินทรัพย์		สินทรัพย์	
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน
		ตามสัญญา		ตามสัญญา
	บาท	บาท	บาท	บาท
ฟิวเจอร์ส <sup>(1)</sup>	-	218,299,950	-	281,555,000
รวม	-	218,299,950	-	281,555,000

(1) ฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสดระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้นๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของฟิวเจอร์สคงเหลือ ณ วันสิ้นปี บันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์ - ฟิวเจอร์ส มีจำนวนสุทธิ 10.22 ล้านบาท และ 8.92 ล้านบาท ตามลำดับ

สัดส่วนการทำธุรกรรมอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

ประเภทสัญญา	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
	สัดส่วนจำนวนเงิน	สัดส่วนจำนวนเงิน
	ตามสัญญา	ตามสัญญา
	ร้อยละ	ร้อยละ
บุคคลภายนอก	100	100
รวม	100	100

## 9. เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
	มูลค่ายุติธรรม / ราคาทุนตัดจำหน่าย บาท	มูลค่ายุติธรรม / ราคาทุนตัดจำหน่าย บาท
<b>เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>		
ตราสารทุน:		
หลักทรัพย์จดทะเบียน	213,340,000	269,935,000
รวมตราสารทุน	213,340,000	269,935,000
ตราสารหนี้:		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	619,953,631	738,891,189
รวมตราสารหนี้	619,953,631	738,891,189
รวมเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	833,293,631	1,008,826,189
<b>เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>		
ตราสารทุน:		
หุ้นสามัญ	4,700,752	4,700,752
รวมตราสารทุน	4,700,752	4,700,752
รวมเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,700,752	4,700,752
<b>เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย</b>		
เงินฝากในสถาบันการเงิน:		
เงินฝากประจำ	2,218,055,181	1,913,513,309
หัก เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(2,218,055,181)	(1,913,513,309)
รวมเงินฝากในสถาบันการเงิน	-	-
ตราสารหนี้:		
พันธบัตรรัฐบาล	200,985,190	99,553,067
หัก พันธบัตรรัฐบาลในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(200,985,190)	(99,553,067)
รวมตราสารหนี้	-	-
รวมเงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	-	-
<b>รวมเงินลงทุน</b>	<b>837,994,383</b>	<b>1,013,526,941</b>

\* เงินฝากประจำและพันธบัตรรัฐบาลในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ได้แสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์



9.1 เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้ตามอายุคงเหลือของสัญญา

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
	ไม่เกิน 1 ปี	ไม่เกิน 1 ปี
	บาท	บาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย		
- พันธบัตรรัฐบาล	200,985,190	99,553,067
- เงินฝากประจำ	2,218,055,181	1,913,513,309
หัก เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า	(2,419,040,371)	(2,013,066,376)
รวม	-	-

9.2 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีรายละเอียดดังนี้

เงินลงทุน	เหตุผลของการใช้ ทางเลือกในการแสดง รายการด้วยวิธี ดังกล่าว	มูลค่า ยุติธรรม บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		
			เงินปันผลรับ สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	กำไรหรือขาดทุน สะสมที่ถูกลบ ภายในส่วนของ เจ้าของ	เหตุผลของ การโอน
			2567	บาท	
			บาท	บาท	
บริษัท หลักทรัพย์เพื่อ ธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	มีความตั้งใจจะถือ เงินลงทุนระยะยาว	3,977,500	83,528	-	-
บริษัท แอสโกส่งเสริม ธุรกิจ จำกัด	มีความตั้งใจจะถือ เงินลงทุนระยะยาว	667,680	-	-	-
โรงพยาบาลธนกาญจน์	มีความตั้งใจจะถือ เงินลงทุนระยะยาว	55,572	7,011	-	-
รวม		4,700,752	90,539	-	

เงินลงทุน	เหตุผลของการใช้ ทางเลือกในการแสดง รายการด้วยวิธี ดังกล่าว	มูลค่า ยุติธรรม บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		
			เงินปันผลรับ	กำไรหรือขาดทุน	เหตุผลของ
			สำหรับปีสิ้นสุด	สะสมที่ถูกต้อง	การโอน
			วันที่ 31 ธันวาคม 2566	ภายในส่วนของ เจ้าของ	
			บาท	บาท	บาท
บริษัท หลักทรัพย์เพื่อ ธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	มีความตั้งใจจะถือ เงินลงทุนระยะยาว	3,977,500	119,325	-	-
บริษัท แอสโกส่งเสริม ธุรกิจ จำกัด	มีความตั้งใจจะถือ เงินลงทุนระยะยาว	667,680	-	-	-
โรงพยาบาลธนกาญจน์	มีความตั้งใจจะถือ เงินลงทุนระยะยาว	55,572	-	-	-
รวม		4,700,752	119,325	-	

10. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		
	เงินสำรองของสินทรัพย์	เงินสำรองของ	รวม
	ทางการเงินที่มีการ	สินทรัพย์	
	เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ทางการเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	
	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า			
ยอดต้นปี	-	522,964	522,964
ตั้งเพิ่ม	15,525,660	-	15,525,660
ส่วนที่ได้รับคืน	(825,730)	(2,514)	(828,244)
ยอดปลายปี	14,699,930	520,450	15,220,380

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		
	เงินสำรองของสินทรัพย์	เงินสำรองของ	รวม
	ทางการเงินที่มีการ	สินทรัพย์	
	เพิ่มขึ้นอย่าง	ทางการเงินที่มีการ	
	มีนัยสำคัญของ	ด้อยค่าด้านเครดิต	
	ความเสี่ยงด้านเครดิต		
	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา			
ซื้อขายล่วงหน้า			
ยอดต้นปี	4,338	-	4,338
ตั้งเพิ่ม	-	518,626	518,626
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น			
จากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(4,338)	4,338	-
ยอดปลายปี	-	522,964	522,964

## 11. ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567				
	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่				ณ วันที่
	1 มกราคม				31 ธันวาคม
	2567				2567
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	94,729,580	302,763	(4,260,779)	-	90,771,564
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	222,412,245	3,705,718	(16,640,451)	7,462,594	216,940,106
ยานพาหนะ	35,234,160	12,686,000	(11,651,820)	-	36,268,340
รวมราคาทุน	352,375,985	16,694,481	(32,553,050)	7,462,594	343,980,010
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	(88,510,625)	(3,334,320)	4,260,758	-	(87,584,187)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	(186,773,441)	(14,918,051)	16,549,591	-	(185,141,901)
ยานพาหนะ	(23,210,367)	(3,450,207)	5,944,965	-	(20,715,609)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(298,494,433)	(21,702,578)	26,755,314	-	(293,441,697)
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและ					
เครื่องใช้สำนักงานระหว่างติดตั้ง	-	7,992,194	-	(7,462,594)	529,600
รวมส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	53,881,552				51,067,913

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566				
	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	96,532,335	977,003	(2,819,758)	40,000	94,729,580
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	213,895,884	11,160,629	(12,833,505)	10,189,237	222,412,245
ยานพาหนะ	37,625,160	3,259,000	(5,650,000)	-	35,234,160
รวมราคาทุน	348,053,379	15,396,632	(21,303,263)	10,229,237	352,375,985
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	(82,683,624)	(8,362,187)	2,535,186	-	(88,510,625)
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	(181,222,111)	(18,302,619)	12,751,289	-	(186,773,441)
ยานพาหนะ	(24,337,172)	(4,523,194)	5,649,999	-	(23,210,367)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(288,242,907)	(31,188,000)	20,936,474	-	(298,494,433)
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและ เครื่องใช้สำนักงานระหว่างดัดตั้ง	12,000	10,217,237	-	(10,229,237)	-
รวมส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	59,822,472				53,881,552
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2567				บาท	21,702,578
2566				บาท	31,188,000

## 12. ค่าความนิยม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567			
ยอดยกมา ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่
1 มกราคม 2567			31 ธันวาคม 2567
บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าความนิยม	442,717,451	-	442,717,451
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(190,038,529)	(252,678,922)	(442,717,451)
รวม	252,678,922	(252,678,922)	-

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566			
ยอดยกมา ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่
1 มกราคม 2566			31 ธันวาคม 2566
บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าความนิยม	442,717,451	-	442,717,451
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(157,509,252)	(32,529,277)	(190,038,529)
รวม	285,208,199	(32,529,277)	252,678,922

ผู้บริหารของบริษัทได้พิจารณาบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 จำนวน 252.68 ล้านบาท และ 32.53 ล้านบาท ตามลำดับ

### 13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567						
อายุการให้ประโยชน์	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	รายการตัดจำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ 1 - 5 ปี	14,508,549	9,688,767	(150)	10,049,469	(7,167,590)	27,079,045
ค่าธรรมเนียมการเข้าเป็นสมาชิกในตลาดอนุพันธ์	5,000,000	-	-	-	-	5,000,000
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	986,230	11,614,733	-	(10,049,469)	-	2,551,494
รวมทั้งสิ้น	20,494,779	21,303,500	(150)	-	(7,167,590)	34,630,539

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566						
อายุการให้ประโยชน์	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	รายการตัดจำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ 1 - 5 ปี	15,762,241	425,028	-	4,278,697	(5,957,417)	14,508,549
ค่าธรรมเนียมการเข้าเป็นสมาชิกในตลาดอนุพันธ์	5,000,000	-	-	-	-	5,000,000
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	912,053	4,352,874	-	(4,278,697)	-	986,230
รวมทั้งสิ้น	21,674,294	4,777,902	-	-	(5,957,417)	20,494,779

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2567	บาท	7,167,590
2566	บาท	5,957,417

## 14. สินทรัพย์สิทธิการใช้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567				
	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน					
อาคาร	290,761,836	1,760,400	(146,134,065)	-	146,388,171
ยานพาหนะ	4,575,000	1,266,000	(3,885,000)	-	1,956,000
รวมราคาทุน	295,336,836	3,026,400	(150,019,065)	-	148,344,171
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร	(208,057,757)	(49,489,197)	146,134,065	-	(111,412,889)
ยานพาหนะ	(4,207,000)	(370,100)	3,885,000	-	(692,100)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(212,264,757)	(49,859,297)	150,019,065	-	(112,104,989)
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	83,072,079				36,239,182

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566				
	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน					
อาคาร	270,273,431	21,154,905	(666,500)	-	290,761,836
ยานพาหนะ	4,575,000	-	-	-	4,575,000
รวมราคาทุน	274,848,431	21,154,905	(666,500)	-	295,336,836
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร	(157,571,433)	(50,486,324)	-	-	(208,057,757)
ยานพาหนะ	(3,529,000)	(678,000)	-	-	(4,207,000)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(161,100,433)	(51,164,324)	-	-	(212,264,757)
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	113,747,998				83,072,079

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2567	บาท	49,859,297
2566	บาท	51,164,324

15. สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน รายได้ (ค่าใช้จ่าย) (ดูหมายเหตุ ขอ 33)	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
ประมาณการหนี้สินสำหรับ				
ผลประโยชน์พนักงาน	30,770,468	(5,683,890)	(5,261,342)	19,825,236
หนี้สินตามสัญญาเช่า	16,933,695	(9,558,850)	-	7,374,845
ค่าเผื่อการด้อยค่าความนิยม	-	12,788,285	-	12,788,285
	<u>47,704,163</u>	<u>(2,454,455)</u>	<u>(5,261,342)</u>	<u>39,988,366</u>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
ค่าตัดจำหน่ายค่าความนิยม	(30,774,380)	30,774,380	-	-
ค่าตัดจำหน่ายใบอนุญาตรประกอบธุรกิจ				
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(1,000,000)	-	-	(1,000,000)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	<u>(16,614,416)</u>	<u>9,366,580</u>	<u>-</u>	<u>(7,247,836)</u>
	<u>(48,388,796)</u>	<u>40,140,960</u>	<u>-</u>	<u>(8,247,836)</u>
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	<u>(684,633)</u>	<u>37,686,505</u>	<u>(5,261,342)</u>	<u>31,740,530</u>
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน รายได้ (ค่าใช้จ่าย) (ดูหมายเหตุ ขอ 33)	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
ประมาณการหนี้สินสำหรับ				
ผลประโยชน์พนักงาน	28,681,826	802,999	1,285,643	30,770,468
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	16,933,695	-	16,933,695
	<u>28,681,826</u>	<u>17,736,694</u>	<u>1,285,643</u>	<u>47,704,163</u>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
ค่าตัดจำหน่ายค่าความนิยม	(30,307,115)	(467,265)	-	(30,774,380)
ค่าตัดจำหน่ายใบอนุญาตรประกอบธุรกิจ				
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(1,000,000)	-	-	(1,000,000)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	<u>-</u>	<u>(16,614,416)</u>	<u>-</u>	<u>(16,614,416)</u>
	<u>(31,307,115)</u>	<u>(17,081,681)</u>	<u>-</u>	<u>(48,388,796)</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	<u>(2,625,289)</u>	<u>655,013</u>	<u>1,285,643</u>	<u>(684,633)</u>

# 16. สินทรัพย์อื่น

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
	บาท	บาท
เงินสมทบกองทุนทดแทนความเสียหายจากระบบการซื้อขายหลักทรัพย์	132,133,913	129,186,489
เงินมัดจำ	23,090,252	22,651,463
ลูกหนี้ค่าที่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุน	2,877,230	6,775,401
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	7,193,056	4,716,737
รายได้ค้างรับ	33,477,638	21,351,371
อื่น ๆ	3,270,698	4,240,959
รวม	202,042,787	188,922,420

# 17. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทไม่มีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ทั้งนี้บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันจากธนาคารในประเทศดังนี้

	อัตราดอกเบี้ย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2567	2566
		บาท	บาท
วงเงินเบิกเกินบัญชี	เอ็ม โอ อาร์*	110,000,000	110,000,000
วงเงินกู้ยืม	ตามภาวะตลาดเงิน	1,020,000,000	1,020,000,000
วงเงิน Effect Not Clear**	0.5% ต่อปี	250,000,000	250,000,000
		1,380,000,000	1,380,000,000

\* เอ็ม โอ อาร์ คือ อัตราดอกเบี้ยประเภทเงินเบิกเกินบัญชีสำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี

\*\*Effect Not Clear หมายถึง บริการที่ธนาคารผ่านเงินในบัญชีของผู้ให้สัญญาจะทราบผลการเรียกเก็บเงินตามเช็ค ซึ่งผู้ให้สัญญาได้เข้าบัญชีไว้ในขณะที่เช็คดังกล่าวยังรอเรียกเก็บอยู่

# 18. เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
	บาท	บาท
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	633,848,492	1,011,793,278
เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ (ดูหมายเหตุข้อ 35)	33,462,235	-
รวมเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	667,310,727	1,011,793,278



## 19. หนี้สินตามสัญญาเช่า

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
	บาท	บาท
หนี้สินตามสัญญาเช่า	36,874,230	84,668,473
หัก ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(162,414)	(916,453)
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า	36,711,816	83,752,020

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้คิดลดแสดงดังนี้

ภายใน 1 ปี	34,490,805	50,369,192
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	2,383,425	34,299,281
	36,874,230	84,668,473

การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินตามสัญญาเช่า ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
	บาท	บาท
หนี้สินตามสัญญาเช่าต้นปี	83,752,020	114,018,680
การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสด		
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(50,066,605)	(50,755,066)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยภายใต้หนี้สินตามสัญญาเช่า	(754,038)	(1,370,602)
รายการที่ไม่ใช่เงินสด	3,780,439	21,859,008
หนี้สินตามสัญญาเช่าปลายปี	36,711,816	83,752,020

## 20. ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

ค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ดังกล่าว มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม	
	2567	2566
	บาท	บาท
ต้นทุนบริการในอดีต	7,177,120	-
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	19,401,549	16,762,972
ต้นทุนดอกเบี้ย	3,626,616	3,137,073
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	(26,306,708)	6,428,218
รวม	3,898,577	26,328,263

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม	
	2567	2566
	บาท	บาท
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ต้นปี	147,424,125	143,409,130
ต้นทุนบริการในอดีต	7,177,120	-
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	19,401,549	16,762,972
ต้นทุนดอกเบี้ย	3,626,616	3,137,073
จ่ายผลประโยชน์ระหว่างปี	(25,889,814)	(22,313,268)
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้		
- จากการปรับปรุงประสิทธิภาพ	(25,961,769)	6,370,044
- จากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	(2,399,750)	5,613,700
- จากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางการเงิน	2,054,811	(5,555,526)
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ปลายปี	125,432,888	147,424,125

ข้อสมมติฐานในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน มีดังต่อไปนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.23	ร้อยละ 2.46
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดไว้	ร้อยละ 4.00	ร้อยละ 0 - 4.00
อายุเกษียณ	60 ปี	60 ปี
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 0 - 22	ร้อยละ 0 - 21
	ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน	ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน

การวิเคราะห์ข้อสมมติฐานทางการเงินที่มีผลกระทบเพิ่มขึ้น (ลดลง) ต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567			
	ข้อสมมติฐาน เพิ่มขึ้น	จำนวนหนี้สิน เปลี่ยนแปลง	ข้อสมมติฐาน ลดลง	จำนวนหนี้สิน เปลี่ยนแปลง
		บาท		บาท
อัตราคิดลด	+ร้อยละ 1	(8,325,831)	-ร้อยละ 1	9,407,560
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	+ร้อยละ 1	9,064,225	-ร้อยละ 1	(8,192,363)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	+ร้อยละ 1	(8,621,928)	-ร้อยละ 1	4,884,391
การมีชีวิตรอยู่	+1 ปี	474,112	-1 ปี	(471,556)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	ข้อสมมติฐาน เพิ่มขึ้น	จำนวนหนี้สิน เปลี่ยนแปลง	ข้อสมมติฐาน ลดลง	จำนวนหนี้สิน เปลี่ยนแปลง
		บาท		บาท
อัตราคิดลด	+ร้อยละ 1	(10,874,224)	-ร้อยละ 1	12,408,009
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	+ร้อยละ 1	11,945,064	-ร้อยละ 1	(10,551,340)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	+ร้อยละ 1	(11,363,742)	-ร้อยละ 1	6,814,851
การมีชีวิตรอยู่	+1 ปี	626,001	-1 ปี	(622,377)

## 21. หนี้สินอื่น

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
	บาท	บาท
ผลตอบแทนพนักงานค้างจ่าย	74,214,977	81,434,966
หนี้สินอื่น - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน (ดูหมายเหตุข้อ 35)	4,312,100	7,867,388
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	6,002,449	6,811,331
เจ้าหนี้ภาษีมูลค่าเพิ่ม	4,088,289	6,449,305
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	9,919,069	14,155,181
อื่น ๆ	20,445,930	33,765,914
รวม	118,982,814	150,484,085

## 22. ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทจะต้องจัดสรรเงินสำรองอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองดังกล่าวมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมายเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

## 23. เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2567 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2567 ของบริษัทมีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2566 จากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ในจำนวน 0.04 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนทั้งสิ้น 20.10 ล้านบาท แก่ผู้ถือหุ้นซึ่งมีรายชื่อ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลในวันที่ 11 มีนาคม 2567 โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้กับผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2567

เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2566 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2566 ของบริษัทมีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2565 จากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ในจำนวน 0.09 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนทั้งสิ้น 45.22 ล้านบาท แก่ผู้ถือหุ้นซึ่งมีรายชื่อ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลในวันที่ 14 มีนาคม 2566 โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้กับผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2566

## 24. การจัดการส่วนทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทเป็นไปเพื่อการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิที่เหลือหลังหักเงินสำรองตามกฎหมาย โดยที่การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

## 25. รายได้ค่านายหน้า

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม	
	2567	2566
	บาท	บาท
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	476,765,539	558,122,807
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	60,860,234	96,754,407
ค่านายหน้าอื่น	17,758,470	-
รวม	555,384,243	654,877,214

## 26. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม	
	2567	2566
	บาท	บาท
การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	38,822,557	131,894,265
ที่ปรึกษาทางการเงิน	7,620,198	14,902,507
ที่ปรึกษาทางการเงิน	55,666,029	43,332,372
ค่าธรรมเนียมตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน	54,739,438	29,840,524
รวม	156,848,222	219,969,668

27. กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	22,552,892	(76,860,485)
กำไรจากตราสารอนุพันธ์	37,679,609	114,391,390
รายได้เงินปันผล	7,285,735	19,027,342
รวม	67,518,236	56,558,247

28. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน ตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ตามระเบียบกองทุนพนักงานของบริษัทต้องจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 หรือร้อยละ 5 หรือร้อยละ 10 หรือร้อยละ 15 ของเงินเดือนพนักงาน บริษัทจ่ายสมทบอีกในอัตราร้อยละ 5 บริษัทได้แต่งตั้งผู้จัดการกองทุนรับอนุญาตแห่งหนึ่งเพื่อบริหารกองทุนให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎกระทรวงซึ่งออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2542

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 13,286,816 บาท และ 15,767,707 บาท ตามลำดับ

29. ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญนี้เป็นค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ เงินเดือน โบนัส และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จ่ายให้แก่ผู้บริหารของบริษัท แสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน”

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ มีดังนี้

	2567	2566
	บาท	บาท
ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้น	26,842,381	27,493,109
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2,276,951	1,730,107
รวม	29,119,332	29,223,216

30. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดโดยไม่รวมเงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการบริหาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ค่าตอบแทนกรรมการ มีดังนี้

	2567	2566
	บาท	บาท
ค่าตอบแทนกรรมการ	515,000	540,000

31. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีดังนี้

	2567	2566
	บาท	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	14,697,416	518,626
เจ้าหนี้อื่น	4,420,848	-
รวม	19,118,264	518,626

32. ค่าใช้จ่ายอื่น

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	131,552,235	142,629,312
ค่าธรรมเนียมตามสัญญาบริการ (ดูหมายเหตุขอ 35)	15,722,674	16,184,982
ขาดทุนจากการด้อยค่าความนิยม	252,678,922	32,529,277
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	83,825,131	86,800,713
รวม	483,778,962	278,144,284

### 33. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ประกอบด้วย

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
	บาท	บาท
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน</b>		
ภาษีเงินได้สำหรับปี	16,673,765	21,548,924
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากรายการผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(37,686,505)	(655,013)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	(21,012,740)	20,893,911

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กับอัตราภาษีที่ใช้ สามารถแสดงได้ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้	(151,005,317)	111,753,867
อัตราภาษีเงินได้	20.00%	20.00%
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้คูณอัตราภาษี	(30,201,063)	22,350,773
กลับรายการภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการ		
เกิดผลแตกต่างชั่วคราว (ดูหมายเหตุข้อ 15)	(37,686,505)	(655,013)
ผลกระทบทางภาษีสำหรับรายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษี		
และค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษี	46,874,828	(801,849)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(21,012,740)	20,893,911
อัตราภาษีที่แท้จริง	13.92%	18.70%

บริษัทใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรก่อนภาษีบวกกลับด้วยรายการซึ่งไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายและหักรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ได้รับการยกเว้นทางภาษีตามประมวลรัษฎากร



34. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพัน

34.1 สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทมีภาระผูกพันกับธนาคารจากการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

สกุลเงิน	จำนวนเงิน	วันครบกำหนด	จำนวนเงิน ตามสัญญา บาท	ขาดทุน จากมูลค่ายุติธรรม บาท
ฮ่องกงดอลลาร์	24,685	2 มกราคม 2568	108,615	(517)

(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566: ไม่มี)

34.2 บริษัทมีสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและยานพาหนะ โดยมีระยะเวลา 1 ปี และสามารถต่ออายุสัญญาอีกคราวละ 1 ปี ตามอัตราค่าเช่าที่กำหนดไว้ในสัญญา โดยบริษัทไม่มีสิทธิที่จะซื้อสินทรัพย์เช่าดังกล่าวเมื่อสัญญาครบกำหนด ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในเดือนพฤศจิกายน 2568

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการสำหรับสัญญาเช่าอาคารสำนักงาน ดังนี้

หน่วย : บาท

ประเภท	จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายชำระ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ภายใน 1 ปี บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ภายใน 1 ปี บาท
อาคารสำนักงาน	620,000	323,000

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทได้บันทึกค่าใช้จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจำนวน 2.00 ล้านบาท และ 1.69 ล้านบาท ตามลำดับ

- 34.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทมีภาระที่ต้องจ่ายเงินค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นรายเดือนในอัตราเดือนละ 50,000 บาท และในอัตราร้อยละ 0.005 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์
- 34.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาให้บริการการซื้อขายแบบออนไลน์ ที่ต้องจ่ายบริษัท เซ็ทเทรด ดอท คอม จำกัด โดยคิดค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละ 0.002 - 0.040 ของมูลค่าการซื้อขาย และในอัตรา 0.20 - 45.00 บาทต่อสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้ค่าธรรมเนียมดังกล่าวกำหนดขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 80,000 บาทต่อเดือน
- 34.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทมีภาระที่ต้องจ่ายเงินค่าธรรมเนียมสมาชิกรายปีของบริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ในอัตรา 500,000 บาท และค่าธรรมเนียมรายปีของบริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด ในอัตรา 300,000 บาท และมีการต้องจ่ายค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและค่าธรรมเนียมการชำระหนี้ตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในอัตราที่กำหนดโดยบริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทสำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด ตามลำดับ
- 34.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทมีภาระที่ต้องนำส่งค่าธรรมเนียมการประกอบกิจการตามที่ได้รับใบอนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์โดยคิดค่าธรรมเนียมในอัตราเป็นร้อยละของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ค่าธรรมเนียมดังกล่าวกำหนดจำนวนขั้นต่ำขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจตามประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กม. 24/2562 ลงวันที่ 12 พฤศจิกายน 2562
- 34.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทมีภาระต้องจ่ายเงินสมทบให้กับกองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ภายใต้การดูแลของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด และกองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระราคาและส่งมอบสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งอยู่ภายใต้การดูแลของบริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด เป็นรายเดือนในอัตราที่กำหนดเป็นร้อยละของมูลค่าชำระและรับชำระราคาสุทธิของบริษัทแต่ละเดือน
- 34.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทมีภาระที่ต้องจ่ายเงินค่าธรรมเนียมการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ (Clearing Fee) ให้บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด เป็นรายเดือนอัตรา 15,000 บาท และในอัตราร้อยละ 0.001 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์

34.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทมีภาระต้องจ่ายเงินค่าธรรมเนียมตามสัญญาการให้บริการ (Service Agreement) ให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง สำหรับการให้การพัฒนาธุรกิจในด้านต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนการดำเนินงาน โดยค่าธรรมเนียมที่ต้องจ่ายเป็นไปตามที่ระบุไว้ในสัญญา

34.10 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทมีภาระต้องนำส่งค่าบริการให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะเป็นผู้ดำเนินการให้บริการระบบงานรับฝากหลักทรัพย์ โดยคิดค่าบริการในอัตราตามประเภทที่ให้บริการ

### 35. รายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท ถูกควบคุมโดยบริษัท ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังรวมถึงบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัท ผู้บริหาร สำคัญ กรรมการ หรือพนักงานของบริษัท ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทแต่ละรายการบริษัทคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

บริษัทมีผู้ถือหุ้นใหญ่คือบริษัท ยูโอบี-เคย์เสียน โฮลดิ้ง ลิมิเตด ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศสิงคโปร์ รายชื่อของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ประเภทของธุรกิจ
บริษัท ยูโอบี-เคย์เสียน โฮลดิ้ง ลิมิเตด	ผู้ถือหุ้นใหญ่	ธุรกิจลงทุน
บริษัท ยูโอบี เคย์เสียน ไพรวาท ลิมิเตด	บริษัทในกลุ่มเดียวกัน	ธุรกิจหลักทรัพย์
บริษัท ยูโอบี เคย์เสียน (ฮ่องกง) ลิมิเตด	บริษัทในกลุ่มเดียวกัน	ธุรกิจหลักทรัพย์
บริษัท ยูโอบี เคย์เสียน เครดิต ฟิทอี. แอลทีดี.	บริษัทในกลุ่มเดียวกัน	ธุรกิจให้กู้ยืมเงิน
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารพาณิชย์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นใหญ่	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน
UOB Kay Hian Securities (M) SDN BHD	บริษัทในกลุ่มเดียวกัน	ธุรกิจหลักทรัพย์
UOB Kay Hian Investment Consulting (Shanghai) Company Limited	บริษัทในกลุ่มเดียวกัน	ธุรกิจหลักทรัพย์

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับแต่ละรายการอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	ราคาตามที่ตกลงกับลูกค้า แต่ไม่เกินกว่าร้อยละ 1 ของจำนวนเงินที่ซื้อหรือขาย
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาตามที่ตกลงกับลูกค้า
ดอกเบี้ยรับ	ราคาที่ตั้งงกันซึ่งประมาณตามราคาตลาด
รายได้อื่น	ราคาที่ตั้งงกันซึ่งประมาณตามราคาตลาด
ค่าธรรมเนียมจ่าย	เป็นไปตามสัญญาบริการซึ่งเป็นปกติธุรกิจ
ค่านายหน้าจ่าย	ราคาที่ตั้งงกันซึ่งประมาณตามราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน - ค่าเบี้ยประกันจ่าย	เป็นไปตามจำนวนที่ได้จ่ายจริง
ค่าธรรมเนียมตามสัญญาบริการ	เป็นไปตามสัญญาบริการซึ่งเป็นปกติธุรกิจ
ค่าใช้จ่ายอื่น	เป็นไปตามจำนวนที่ได้จ่ายจริง

ยอดคงเหลือกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
	บาท	บาท
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด*</b>		
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	2,397,649,411	1,846,585,387
* เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดรวมเงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า		
<b>เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า</b>		
บริษัท ยูโอบี เคย์เสียน ไพรเวท ลิมิเต็ด	932,107,007	303,645,264
บริษัท ยูโอบี เคย์เสียน (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด	209,531,472	221,200,332
	<u>1,141,638,479</u>	<u>524,845,596</u>
<b>ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ</b>		
บริษัท ยูโอบี เคย์เสียน ไพรเวท ลิมิเต็ด	98,932,914	13,255,197
<b>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>		
บริษัท ยูโอบี เคย์เสียน ไพรเวท ลิมิเต็ด	803,429	6,867,974
บริษัท ยูโอบี เคย์เสียน (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด	-	5,976,918
	<u>803,429</u>	<u>12,844,892</u>

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
	บาท	บาท
<b>ดอกเบี้ยค้างรับ</b>		
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	433,415	227,511
<b>เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ</b>		
บริษัท ยูโอบี เคย์เสียน ไพรเวท ลิมิเต็ด	33,462,235	-
<b>เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>		
บริษัท ยูโอบี เคย์เสียน ไพรเวท ลิมิเต็ด	616,602	10,806,315
บริษัท ยูโอบี เคย์เสียน (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด	44,781,554	-
	<u>45,398,156</u>	<u>10,806,315</u>
<b>หนี้สินอื่น</b>		
บริษัท ยูโอบี เคย์เสียน ไพรเวท ลิมิเต็ด	4,223,000	7,606,388
บริษัท ยูโอบี เคย์เสียน (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด	89,100	261,000
	<u>4,312,100</u>	<u>7,867,388</u>

บริษัท ยูโอบี-เคย์เสียน โฮลดิ้ง ลิมิเต็ด ตกลงที่จะให้เงินกู้ยืมในวงเงิน 20 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือประมาณ 679 ล้านบาท โดยมีเงื่อนไขชำระคืนภายใน 1 ปี และจะคิดดอกเบี้ยซึ่งคำนวณจากต้นทุนทางการเงินของบริษัท ยูโอบี-เคย์เสียน โฮลดิ้ง ลิมิเต็ด อย่างไรก็ตาม ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทไม่มีการเบิกวงเงินดังกล่าว

รายการค่ากับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
	บาท	บาท
<b>รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์</b>		
บริษัท ยูโอบี เคย์เสียน ไพรเวท ลิมิเต็ด	3,054,783	3,546,790
บริษัท ยูโอบี เคย์เสียน (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด	2,159,941	1,844,905
	<u>5,214,724</u>	<u>5,391,695</u>

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
	บาท	บาท
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	1,026,710	711,829
<b>ดอกเบี้ยรับ</b>		
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเต็ด	1,154,919	-
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	36,573,954	18,087,708
	<u>37,728,873</u>	<u>18,087,708</u>
<b>รายได้อื่น</b>		
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเต็ด	6,666,793	1,520,418
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	74,766	-
	<u>6,741,559</u>	<u>1,520,418</u>
<b>ค่าธรรมเนียมจ่าย</b>		
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	223,952	227,017
<b>ค่านายหน้าจ่าย</b>		
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเต็ด	153,433	40,513
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน - ค่าเบี้ยประกันจ่าย</b>		
บริษัท ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้ง ลิมิเต็ด	8,315,281	8,152,365
<b>ค่าธรรมเนียมตามสัญญาบริการ</b>		
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเต็ด	15,722,674	16,184,982

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
	บาท	บาท
<b>เงินปันผลจ่าย</b>		
บริษัท ยูโอบี-เคย์เสียน โฮลดิ้ง จำกัด	14,200,000	31,950,000
บริษัท ยูโอบี เคย์เสียน ไพรวาท จำกัด	3,489,509	7,616,136
บริษัท ยูโอบี เคย์เสียน (ฮ่องกง) จำกัด	127,800	287,550
	<u>17,817,309</u>	<u>39,853,686</u>
<b>ค่าใช้จ่ายอื่น</b>		
บริษัท ยูโอบี เคย์เสียน ไพรวาท จำกัด	12,316,588	9,346,262
บริษัท ยูโอบี เคย์เสียน (ฮ่องกง) จำกัด	1,462,721	1,580,284
UOB Kay Hian Securities (M) SDN BHD	-	44,335
UOB Kay Hian Investment Consulting (Shanghai) Company Limited	214,874	-
	<u>13,994,183</u>	<u>10,970,881</u>

### 36. การบริหารความเสี่ยง

#### 36.1 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 26/2563 เรื่อง “การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ” กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเมื่อสิ้นวันทำการไม่น้อยกว่า 25 ล้านบาท และไม่น้อยกว่าร้อยละ 7 ของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัทดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้สูงกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

วันที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567							
	เมื่อ	ภายใน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี	ลูกหนี้	รวม
	ทวงถาม	1 ปี			กำหนด	ด้อยคุณภาพ	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,610.1	-	-	-	-	-	1,610.1
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	637.2	-	-	-	-	637.2
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,318.5	-	-	1,384.8	-	2,703.3
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	833.3	-	-	4.7	-	838.0
หนี้สินทางการเงิน							
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	667.3	-	-	-	-	667.3
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,118.3	-	-	-	-	1,118.3
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	34.3	2.4	-	-	-	36.7

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน						
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566						
	เมื่อ	ภายใน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี	ลูกหนี้	รวม
	ทวงถาม	1 ปี			กำหนด	ด้อยคุณภาพ	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,032.3	-	-	-	-	-	1,032.3
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	234.7			-	-	234.7
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,968.2	-	-	1,788.3	-	3,756.5
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	1,008.8	-	-	4.7	-	1,013.5
หนี้สินทางการเงิน							
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	1,011.8	-	-	-	-	1,011.8
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,038.9	-	-	-	-	1,038.9
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	49.6	34.2	-	-	-	83.8

### 36.2 ความเสี่ยงที่สำคัญของเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบฐานะการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

#### 36.2.1 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเกิดการผันผวนเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด



ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ที่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด สรุปได้ดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567									
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ									
ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญา									
หรือก่อนกำหนดอัตราใหม่									
อัตราดอกเบี้ย	น้อยกว่า	1 - 5 ปี	มากกว่า	ลูกหนี้	ไม่มี	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)		
ปรับขึ้นลง	1 ปี	5 ปี	โดยคุณภาพ	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย
ตามตลาด									
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,589.3	-	-	-	20.8	1,610.1	0.10 - 1.50	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	637.2	637.2	-	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	-	-	-
และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,369.6	-	-	15.2	1,384.8	-	5.35 - 15.00	-
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	620.0	-	-	218.0	838.0	-	2.50 - 9.50	-
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>									
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	667.3	667.3	-	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	-	-	-
และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	1,118.3	1,118.3	-	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	25.9	-	10.8	36.7	-	1.51 - 2.07	-

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566									
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ									
ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญา									
หรือก่อนกำหนดอัตราใหม่									
อัตราดอกเบี้ย	น้อยกว่า	1 - 5 ปี	มากกว่า	ลูกหนี้	ไม่มี	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)		
ปรับขึ้นลง	1 ปี	5 ปี	โดยคุณภาพ	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย
ตามตลาด									
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,015.2	-	-	-	17.1	1,032.3	0.10 - 1.50	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	234.7	234.7	-	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	-	-	-
และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,787.8	-	-	0.5	1,968.2	-	5.60 - 15.00	-
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	738.9	-	-	274.6	1,013.5	-	2.80 - 5.00	-
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>									
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	1,011.8	1,011.8	-	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	-	-	-
และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	1,038.9	1,038.9	-	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	65.1	-	18.7	83.8	-	1.51 - 2.07	-

### 36.2.2 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินจนทำให้บริษัทเกิดความเสียหายทางการเงิน มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบฐานะการเงิน

IFRS 9 กำหนดเกี่ยวกับการค้อยค่าของสินทรัพย์โดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งบริษัทได้จัดทำและทบทวนโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้วอย่างเหมาะสม โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะสอบทานตัวเลขและข้อมูลที่น่ามาใช้ในการคำนวณเป็นระยะ

36.2.3 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทได้ทำสัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ (ดูหมายเหตุข้อ 34.1)

(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 : ไม่มี)

36.2.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้กัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ

ในการเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผู้บริหารของบริษัทต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้จึงไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงินซึ่งเกิดขึ้นจริงในตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน การใช้ข้อสมมติฐานทางการตลาดและ/หรือวิธีการประมาณที่แตกต่างกันอาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้น บริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของสินทรัพย์ทางการเงิน และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่ ถือตามจำนวนที่แสดงในงบฐานะการเงิน เนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินดังกล่าวเป็นสินทรัพย์และหนี้สินระยะสั้นและมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงไปตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 38

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินไม่แตกต่างจากราคาตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ

### 37. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินกิจการใน 3 ส่วนงานหลัก คือ 1) ส่วนงานนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 2) ส่วนงานที่ปรึกษาทางการเงิน และ 3) ส่วนงานการลงทุน และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
	ส่วนงานนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		ส่วนงานที่ปรึกษาทางการเงิน		ส่วนงานการลงทุน		รวม	
	2567	2566	2567	2566	2567	2566	2567	2566
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้ค่านายหน้า								
- ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง	536,157,788	654,489,544	17,758,470	-	1,467,985	387,670	555,384,243	654,877,214
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ								
- ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง	-	-	67,607,203	143,972,463	88,307,686	75,063,872	155,914,889	219,036,335
- ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	-	-	933,333	933,333	-	-	933,333	933,333
รายได้ดอกเบี้ย	94,457,025	111,726,438	-	-	13,315,657	14,173,156	107,772,682	125,899,594
กำไรและผลตอบแทน								
จากเครื่องมือทางการเงิน	22,670,464	21,382,431	-	-	44,756,212	35,514,444	67,426,676	56,896,875
รายได้อื่น	9,353,203	12,830,410	4,717,921	1,060,356	784,339	1,727	14,855,463	13,892,493
กำไรจากการดำเนินงานตามส่วนงาน	114,461,228	195,228,863	23,833,372	48,022,368	40,979,274	44,450,449	179,273,874	287,701,680
<b>รายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้ปันส่วน:</b>								
รายได้ดอกเบี้ย							106,149,660	65,819,739
กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทน								
จากเครื่องมือทางการเงิน							91,560	(338,628)
รายได้อื่น							18,651,194	6,512,252
ค่าใช้จ่ายอื่นในการดำเนินงาน							(455,171,605)	(247,941,176)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้							(151,005,317)	111,753,867
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้							(21,012,740)	20,893,911
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี							(129,992,577)	90,859,956

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม				
	ส่วนงานนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	ส่วนงานที่ปรึกษาทางการเงิน	ส่วนงานการลงทุน	สินทรัพย์ที่ไม่ได้ปันส่วน	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ตามส่วนงานดำเนินงาน					
2567	3,619,384,724	5,956,186	620,992,726	1,897,997,709	6,144,331,345
2566	4,312,707,619	6,678,606	741,048,522	1,575,538,748	6,635,973,495

### 38. การวัดมูลค่ายุติธรรม

#### 38.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินบางรายการของบริษัทมีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยตารางต่อไปนี้แสดงถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

	มูลค่ายุติธรรม		ลำดับชั้นมูลค่า ยุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่า และข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่า ยุติธรรม
	ณ วันที่	ณ วันที่		
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม		
	2567	2566		
	บาท	บาท		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
สินทรัพย์อนุพันธ์ฟิวเจอร์ส <sup>(1)</sup>	-	-	ระดับที่ 1	ราคาที่ซื้อขายราคาของตลาด อนุพันธ์ ณ สิ้นวันทำการ สุดท้ายของรอบระยะเวลา รายงาน
<b>เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน</b>				
<b>เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>				
หลักทรัพย์จดทะเบียน	213,340,000	269,935,000	ระดับที่ 1	ราคาเสนอซื้อหลังสุดของตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของ รอบระยะเวลารายงาน
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	619,953,631	738,891,189	ระดับที่ 2	คำนวณจากกระแสเงินสดคิดลดโดย กระแสเงินสดในอนาคตประมาณ การตามระยะเวลาของสัญญา อัตรา คิดลดขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยใน ตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงิน ที่คล้ายคลึงกัน ณ วันสิ้นรอบ ระยะเวลารายงาน
<b>เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
หุ้นสามัญ	4,700,752	4,700,752	ระดับที่ 3	ประมาณการกระแสเงินสดคิดลด

<sup>(1)</sup> มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ อนุพันธ์ฟิวเจอร์ส ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีจำนวนสุทธิ 10.22 ล้านบาท และ 8.92 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ใช้ข้อมูลระดับ 1 ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

38.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม  
เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,610,068,633	1,610,068,633
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	637,233,051	637,233,051
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,703,314,327	2,703,314,327
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	667,310,727	667,310,727
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,118,288,669	1,118,288,669
หนี้สินตามสัญญาเช่า	36,711,816	36,711,816

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,032,261,113	1,032,261,113
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	234,682,313	234,682,313
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3,756,453,376	3,756,453,376
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,011,793,278	1,011,793,278
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,038,927,822	1,038,927,822
หนี้สินตามสัญญาเช่า	83,752,020	83,752,020

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินข้างต้นถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบฐานะการเงินซึ่งมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากมูลค่ายุติธรรมจะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาดและมีกำหนดชำระระยะสั้น

39. การอนุมัติให้ออกงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2568

เอกสารแนบ

## เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1 : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัทและตัวแทนติดต่อประสานงาน กรณีเป็นบริษัทต่างประเทศ

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ: <https://eonemedia.setlink.set.or.th/report/0870/2024/1742173321882.pdf>



เอกสารแนบ 2 : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ: <https://eonemedia.setlink.set.or.th/report/0870/2024/1742173321915.pdf>



เอกสารแนบ 3 : รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ: <https://eonemedia.setlink.set.or.th/report/0870/2024/1742173321886.pdf>



เอกสารแนบ 4 : ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ: <https://eonemedia.setlink.set.or.th/report/0870/2024/1742173321888.pdf>



เอกสารแนบ 5 : นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็มที่บริษัทได้จัดทำ

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ: <https://www.utrade.co.th/Page/MaintainSubMenuPage/80>



เอกสารแนบ 6 : รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ: <https://eonemedia.setlink.set.or.th/report/0870/2024/1742173321850.pdf>

