

Unfolding Possibilities

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี / รายงานประจำปี 2564



บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์ฮิอัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

UOB KAY HIAN SECURITIES (THAILAND) PUBLIC COMPANY LIMITED



สารบัญ

สารจากประธานกรรมการ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	5
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	32
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	37
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	47
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	57

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	61
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ	68
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	80
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	87

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

94

เอกสารแนบ

1. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีและเลขานุการบริษัท	
2. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	
3. รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท	
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	
5. รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการชุดย่อย	
6. นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ (แสดงบนเว็บไซต์บริษัท)	

สารจากประธานกรรมการ

ประเทศไทย

สรุปภาพรวมของปี 2564

ผลิตภัณฑ์มวลรวมของไทย ปี 2564 กลับมาเติบโตที่ร้อยละ 1.6 หลังจากหดตัวร้อยละ 6.1 ในปี 2563 สาเหตุหลักมาจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ดีขึ้นภายใต้การสนับสนุนจากความคืบหน้าของการฉีดวัคซีน ขณะที่ไม่มีการปิดเมืองครั้งใหญ่เช่นปี 2563 ข้อจำกัดที่ยืดเยื้อ ในการเดินทางระหว่างประเทศเนื่องจากการเกิดขึ้นของตัวแปร Omicron ในช่วงปลายปี 2564 ในทางลบ ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมการท่องเที่ยวซึ่งมีส่วนที่สำคัญของเศรษฐกิจไทย ชัดขวางการฟื้นตัวและทำให้ผลิตภัณฑ์มวลรวมขยายตัวต่ำกว่าคาดในไตรมาสที่ 4 ของปี 2564

แนวโน้มปี 2565

เรามักมองในเชิงบวกว่าผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศไทยจะเติบโตร้อยละ 3.5 ในปี 2565 เนื่องจากเศรษฐกิจกำลังฟื้นตัวจากการระบาดของโควิด - 19 ธนาคารแห่งประเทศไทยคาดเศรษฐกิจไทยจะกลับสู่ระดับก่อนหน้าการระบาดของ โควิด - 19 ในไตรมาส ที่ 1 ของปี 2566 แนวโน้มการเติบโตของประเทศไทยจะขึ้นอยู่กับปัจจัยสำคัญ 3 ประการ คือ ก) สถานการณ์โควิด - 19 ข) การฟื้นตัวของการท่องเที่ยว โดยเฉพาะความต้องการด้านการท่องเที่ยวระหว่างประเทศ ค) ภาพฟื้นหลังการค้าโลก และ ง) ความตึงเครียดของสถานการณ์ในยูเครน และผลกระทบต่อการค้าและการค้าและราคาพลังงาน

แม้ว่าอัตราการฉีดวัคซีนของประเทศไทยยังคงเพิ่มขึ้น แต่ความเสี่ยงของการติดเชื้อในวงกว้างยังคงมีอยู่และอาจขัดขวางการฟื้นตัวของ เศรษฐกิจ สำหรับอุตสาหกรรมการท่องเที่ยว เราคาดว่าจะการฟื้นตัวของเศรษฐกิจจะค่อยๆ ลดลงในครึ่งปีแรก เนื่องจากการจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศสำหรับนักท่องเที่ยวจากหลายประเทศ แต่อัตราการเติบโตน่าจะเร่งตัวขึ้นช่วงครึ่งปีหลังของปี 2565 ถึงตลอดปี 2566 การค้าโลกมีแนวโน้มที่จะขยายตัวต่อไปในปี 2565 แต่การส่งออกของไทยที่กำลังเติบโตจะเปลี่ยนไปใช้ผลิตภัณฑ์อาหารทางการเกษตรจากการผลิต โดยอิงจากแนวโน้มการส่งออกที่เห็นในเดือนพฤศจิกายนถึงธันวาคม 2564 ด้วยการส่งออกสินค้าเกษตรที่มีการเติบโตอย่างรวดเร็ว

สำหรับอัตราดอกเบี้ยนโยบาย เราคาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะคงอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงไว้ที่ร้อยละ 0.50 ตลอดไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 แต่คาดว่าจะขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในไตรมาสที่ 4 ของปี 2565 เป็นร้อยละ 0.75 เพื่อตอบสนองต่ออัตราดอกเบี้ยทั่วโลกที่สูงขึ้น

สภาวะตลาดหลักทรัพย์โดยรวมปี 2564

ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยเผชิญความผันผวนอย่างมากตลอดปี 2564 การปรับลดลงถึงร้อยละ 6.9 ในช่วงไตรมาสที่ 3 ของปี 2564 ตอบสนองต่อการติดเชื้อโควิด - 19 ระลอกที่สามซึ่งทำให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจล่าช้าออกไปอีก ก่อนที่จะเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2 สำหรับช่วงที่เหลือของปี 2564

หากพิจารณาจากผลตอบแทนเป็นรายอุตสาหกรรม กลุ่มที่ให้ผลตอบแทนโดดเด่นที่สุด ได้แก่ โทรคมนาคม (ร้อยละ 41.58) รับเหมาก่อสร้าง (ร้อยละ 34.88) สื่อ (ร้อยละ 29.70) ยานยนต์ (ร้อยละ 23.93) และธนาคาร (ร้อยละ 22.99) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหุ้นในประเทศที่ได้รับประโยชน์จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ขณะที่กลุ่มที่ให้ผลตอบแทนแย่ที่สุด ได้แก่ ขนส่ง (+ร้อยละ 1.04), อิเล็กทรอนิกส์ (+ร้อยละ 6.55), พลังงาน (+ร้อยละ 8.13) และปิโตรเคมี (+ร้อยละ 10.27) ซึ่งถูกแรงขายทำกำไรเมื่อสถานการณ์การแพร่ระบาดคลี่คลายลง

นักลงทุนสถาบันและนักลงทุนต่างชาติขายหุ้นไทยอย่างต่อเนื่อง โดยขายสุทธิกว่า 74.484 และ 50.553 พันล้านบาท ตามลำดับ ขณะที่นักลงทุนรายย่อยเป็นผู้ซื้อสุทธิ 111.430 พันล้านบาท ในปี 2564

ผลการดำเนินงาน ปี 2564

แม้ว่าธุรกิจจำนวนมากได้รับผลกระทบจากการระบาดใหญ่และรูปแบบการใช้ชีวิตที่เปลี่ยนไปซึ่งพัฒนาขึ้นเพื่อตอบสนองต่อมาตรการ จำกัดที่เกิดจากการระบาดใหญ่ แต่เราโชคดีที่ธุรกิจหลักทรัพย์กลับได้รับผลกระทบในทางลบอย่างจำกัด และเราก็สามารถได้รับประโยชน์จากโอกาสที่เกิดขึ้น สาเหตุส่วนใหญ่มาจากการลงทุนของเราในการพัฒนาเทคโนโลยีการซื้อขายตลอดหลายปีที่ผ่านมา ซึ่งทำให้การซื้อขายสามารถทำได้บนอุปกรณ์ที่หลากหลายทุกที่ทุกเวลา ความสนใจในการซื้อขายหุ้นและหุ้นเพิ่มขึ้นเมื่อนักลงทุนรับรู้ถึงศักยภาพจากการซื้อขายในตลาดหุ้นในปี 2564 เราสามารถได้รับประโยชน์จากจำนวนนักลงทุนที่เปิดบัญชีซื้อขายเพิ่มขึ้นอย่างมากกับเรา

มูลค่าการซื้อขายเพิ่มขึ้นจาก 875,024 ล้านบาท ในปี 2563 เป็น 1,206,932 ล้านบาท ในปี 2564 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นระหว่างปีจาก 239,646,211 บาท เป็น 381,045,224 บาท เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทคืออัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษี และเงินปันผลสำหรับงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ในอัตรา 0.16 บาทต่อหุ้น จะเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต่อไป

ความผันผวนของตลาดหุ้นที่เกิดจากการระบาดใหญ่ได้ส่งผลกระทบต่อธุรกิจของเรา

แนวโน้มตลาดหุ้นและธุรกิจปี 2565

เรามุ่งมองเชิงบวกเกี่ยวกับตลาดหุ้นไทย โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงครึ่งปีแรกและคาดว่าจะเห็นเงินทุนไหลเข้าเนื่องจาก ก) เศรษฐกิจอาเซียนมีแรงกระตุ้นการเติบโตที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับคู่แข่งทั่วโลก ข) กำไรของบริษัทอยู่ในช่วงการปรับปรุงให้ดีขึ้นโดยเฉพาะในภาคบริการ และ ค) ภาวะการเงินโลกที่เอื้ออำนวย

อย่างไรก็ตาม เรายังคำนึงถึงผลกระทบอันเนื่องมาจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยตามลำดับของสหรัฐฯ และการลดลงของรัฐบาลกลางสหรัฐฯ อาจจุดประกายความเสี่ยงจากความเชื่อมั่น และนำไปสู่การกลับตัวของกระแสเงินทุน ซึ่งอาจส่งผลเสียต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมถึงหุ้น

จากการคาดการณ์การเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวม ในปี 2565 เราให้น้ำหนักกับหุ้นกลุ่มที่มีความอ่อนไหวต่อเศรษฐกิจและภาคส่วนต่าง ๆ เช่น การธนาคาร บริการก่อสร้าง พลังงาน นิคมอุตสาหกรรม อสังหาริมทรัพย์ และโทรคมนาคม ซึ่งมีแนวโน้มว่าจะทำให้กำไรเติบโตแข็งแกร่งในสองปีข้างหน้า ส่งผลให้มีการประเมินมูลค่าที่น่าดึงดูด

เราคาดว่ามูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในปี 2565 มีโอกาสชะลอตัวลง จากจำนวนนักลงทุนและเม็ดเงินใหม่ภายในประเทศที่จะเข้าสู่ตลาดที่คาดว่าจะลดลงจากปี 2564 อย่างไรก็ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจของไทยและอาเซียนที่จะโดดเด่นกว่าภูมิภาคอื่นของโลกจากผลของการเปิดเมืองที่จะมาเห็นได้ชัดเจนในปีนี้ และการฟื้นตัวของอุตสาหกรรมท่องเที่ยวที่จะเห็นแรงส่งชัดเจนในปี 2566 จะเป็นปัจจัยบวกต่อทิศทางเงินทุนไหลเข้าตลาดหุ้นไทยซึ่งมีขนาดใหญ่ที่สุด และมีสภาพคล่องในการซื้อขายสูงที่สุด ขณะที่ปัจจัยลบที่สำคัญในปีนี้จะอยู่ที่การดำเนินนโยบายการเงินตึงตัวมากขึ้นของธนาคารกลางทั่วโลก ที่จะส่งผลให้สภาพคล่องบางส่วนหายไปจากตลาด ซึ่งจะส่งผลให้ทิศทางการลงทุนในช่วงครึ่งหลังของปีมีความผันผวนมากขึ้น

ความไม่แน่นอนที่สำคัญในปี 2565 คือ การต่อสู้ในประเทศยูเครนและการคว่ำบาตรของชาติตะวันตกต่อประเทศรัสเซีย คาดว่า จะส่งผลกระทบในทางลบต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก เราหวังว่าสถานการณ์จะได้รับการแก้ไขโดยเร็วก่อนที่จะบานปลายออกไปอีก

คำขอบคุณ

ปีที่ผ่านมาเป็นปีที่ดีมากสำหรับ ยูโอบี เคย์เฮียน ประเทศไทย สิ่งนี้จะเกิดขึ้นไม่ได้หากปราศจากความทุ่มเทและการทำงานหนักของพนักงานและทีมผู้บริหาร และความไว้วางใจจากลูกค้าและผู้ถือหุ้นของเรา ในนามของคณะกรรมการ ผมขอขอบคุณ

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของเราสำหรับความช่วยเหลือของพวกเขา และเราหวังว่าจะได้รับการสนับสนุนอย่างต่อเนื่องจากพวกเขา หลังดำรงตำแหน่งประธานกรรมการมาในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา ข้าพเจ้าจะพ้นจากตำแหน่งประธานกรรมการ โดยนายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร ผู้ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารมานานกว่า 17 ปี และเป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบจะเข้าดำรงตำแหน่งแทนข้าพเจ้า ในฐานะประธานกรรมการ นายวิโรจน์ซึ่งมีประสบการณ์ทางธุรกิจเป็นเวลาหลายปีในอุตสาหกรรมต่าง ๆ รวมถึงด้านบริการทางการเงินจะสามารถชี้แนะคณะกรรมการในการรับมือกับความท้าทายที่รออยู่ข้างหน้า

ข้าพเจ้าจะยังคงทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการของ ยูโอบี เคย์เฮียน ประเทศไทย และขอขอบคุณคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่ให้การสนับสนุนตลอดหลายปีที่ผ่านมา



นาย ตัน เช็ค เต็ค

ประธานคณะกรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงาน

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทได้พัฒนาแผนธุรกิจซึ่งจะทบทวนทุกปีเพื่อให้ทันกับเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป มุ่งมั่นที่จะสร้างโหมดธุรกิจที่ยั่งยืนซึ่งคำนึงถึงความต้องการในการแข่งขัน ตอบสนองความคาดหวังของลูกค้า เคารพผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงในสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ

การจัดทำแผนธุรกิจสำหรับ ระยะเวลา 3 ปี บริษัทฯ พิจารณาถึงสภาพแวดล้อม ภาวะเศรษฐกิจ และการเมืองทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งปัจจัยภายใน โดยผู้บริหารจะพิจารณากำหนดแนวทางขององค์กรและจัดทำแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และค่านิยมขององค์กร

วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมายหรือกลยุทธ์ในการดำเนินงาน



วิสัยทัศน์

ตัวแทนทางการเงินที่เชื่อถือได้ของคุณ
"YOUR TRUSTED
FINANCIAL PARTNER"



ค่านิยม

ค้นหาศักยภาพ
"UNFOLDING POSSIBILITIES"



พันธกิจ

มุ่งให้บริการเพื่อความสำเร็จทางการเงิน
อย่างต่อเนื่อง สู้ผู้นำในธุรกิจหลักทรัพย์
เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับ
ความพึงพอใจสูงสุด



วัตถุประสงค์ และเป้าหมาย

- การให้บริการที่มีคุณภาพสูงสุด
- ติดต่อกับลูกค้าอย่างมืออาชีพ ให้บริการถูกต้องตรงเวลา
- พัฒนาทักษะและความเป็นมืออาชีพของพนักงาน
- ปฏิบัติหน้าที่โดยมีความรับผิดชอบต่องสังคม



กลยุทธ์ในการดำเนินงาน

บริษัทฯ มุ่งให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตรูปแบบใหม่ ภายใต้ชื่อ UTRADE โดยมุ่งมั่นที่จะพัฒนาระบบ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าสามารถใช้งานง่ายพร้อมกับสรรหาเครื่องมือ บทวิเคราะห์ และการจัดอบรมสัมมนาอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ลูกค้าสามารถเพิ่มประสิทธิภาพในการแสวงหากำไรด้วยเครื่องมือที่ใช้งานง่าย และลูกค้ายังสามารถรับทราบข้อมูลเพิ่มเติมในเชิงลึกทั้งแนวโน้มตลาดและโอกาสในการลงทุนจากนักวิเคราะห์มืออาชีพผ่านมุมมองที่หลากหลายและเป็นสากลโดยบริษัทฯ มุ่งเน้นที่จะเสริมสร้างความรู้และพัฒนาแนวคิด มุมมองความเป็นไปได้ในด้านการลงทุนให้กับลูกค้า และบุคคลทั่วไปผู้สนใจเกี่ยวกับการลงทุน บริษัทฯ มีการกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมที่เป็นธรรมและเหมาะสม พร้อมกับจัดเตรียมเครื่องมือ บทวิเคราะห์ และการนำเสนอแหล่งความรู้ให้แก่นักลงทุน

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

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

ในปี 2543 บริษัทหลักทรัพย์ มหาสมุทร จำกัด จำหน่ายหุ้นให้ทาง ยูไนเต็ด อินเวสเมนต์ ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่ม ยูโอบี ที่ประเทศสิงคโปร์ และเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด ต่อมามีการรวมตัวกันทางธุรกิจระหว่างกลุ่มธนาคารยูโอบี 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 พาริบาลส์ ฟิรกรีน (ประเทศไทย) จำกัด โดยชำระเป็นเงินสด พร้อมทั้งรับโอนลูกหนี้และที่ปรึกษาการลงทุน และในวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2548 บริษัทฯ ได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนโดยใช้ชื่อว่า บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ทั้งนี้ ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นบริษัทแม่ เป็นบริษัทหลักทรัพย์จดทะเบียนโดยมีบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีส่วนแบ่งการตลาดสูงสุดในสิงคโปร์ มีสำนักงานในประเทศฮ่องกง มาเลเซีย ลอนดอน นิวยอร์ก จาการ์ตา เชียงไฮ้ และมะนิลา นอกจากนี้ยังเป็นบริษัทในเครือของยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ แบงก์ ที่เป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ในสิงคโปร์ มีสาขาในประเทศไทย คือ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) จากความสัมพันธ์และเครือข่ายที่กว้างขวางดังกล่าวทำให้บริษัทฯ สามารถขยายฐานลูกค้าทั้งในและต่างประเทศได้อย่างกว้างขวาง

บริษัทฯ ยังได้รับการถ่ายทอดความรู้ ประสบการณ์ และความช่วยเหลือในการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์จากบริษัทในกลุ่มอย่างต่อเนื่อง โดยได้มีการทำสัญญาการให้บริการ (Service Agreement) กับ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด โดยการให้บริการครอบคลุมด้านต่างๆ หลายด้าน (รายละเอียดของสัญญาให้บริการและค่าธรรมเนียมการให้บริการสามารถดูได้ใน รายการระหว่างกัน) จากที่ผ่านมาจนถึงปัจจุบัน บริษัทฯ ได้รับความช่วยเหลือตามสัญญาให้บริการ เช่น ให้ความช่วยเหลือในการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้สามารถเชื่อมโยงเป็นระบบเดียวกันภายในกลุ่มยูโอบี เคย์เฮียน ช่วยแนะนำในการติดตั้งระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมทั้งพัฒนาระบบต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพมาอย่างต่อเนื่อง การจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง

ตั้งแต่ปี 2548 บริษัทฯ ยังได้รับการสนับสนุนทางด้านการตลาดและการดำเนินโครงการ Cross Selling ทำให้บริษัทฯ สามารถขยายการให้บริการทางด้านนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้าได้เพิ่มขึ้นจากการแนะนำลูกค้าผ่านบริษัทในกลุ่ม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ประโยชน์จากการใช้ทรัพยากรร่วมกันกับบริษัทในกลุ่ม เช่น การใช้ข้อมูลต่างๆ ร่วมกันในงานวิเคราะห์หลักทรัพย์ รวมถึงการให้บริษัทฯ สามารถเข้าถึงบทความวิเคราะห์หลักทรัพย์และสถานะตลาดในต่างประเทศที่จัดทำขึ้นโดยบริษัทในกลุ่มเพื่อพัฒนางานวิจัยของบริษัทฯ

ปี 2553 บริษัทฯ รับโอนธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Brokerage Business) จากบริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ซันพาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นการรับโอนทรัพย์สินและผลประโยชน์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์โดยบริษัทฯ ได้ออกและจัดสรรหุ้นสามัญที่ออกใหม่ให้แก่บริษัทหลักทรัพย์เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน) เพื่อเสริมความแข็งแกร่งทางธุรกิจของบริษัทฯ

ปี 2554 บริษัทฯ รับโอนธุรกิจหลักทรัพย์จากบริษัทหลักทรัพย์ ยูไนเต็ด จำกัด (มหาชน) (“ยูไนเต็ด”) ซึ่งรวมถึง สิทธิประโยชน์และผลประโยชน์ที่จะได้มา จะจ้าง หรือจะทำสัญญา เกี่ยวกับการให้บริการเป็นการเฉพาะของที่ปรึกษาการลงทุนหลักทรัพย์สินโด สิทธิการเช่าที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ หลักทรัพย์ในรูปแบบของเงินสด ลูกหนี้การค้า และหนี้สินอื่นๆ แต่ไม่รวมถึงหนี้สินและภาระผูกพันของยูไนเต็ด ก่อนการซื้อขายสินทรัพย์ของยูไนเต็ด (“การรับโอนธุรกิจ”)

ปี 2556 บริษัทฯ ได้จำหน่ายไปซึ่งเงินลงทุนทั้งหมดในหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ ยูไนเต็ด จำกัด (มหาชน)

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

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

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

ในปี 2564 มูลค่าการซื้อขายของบริษัทฯ คิดเป็นร้อยละ 2.94 ของมูลค่าการซื้อขายจากโบรกเกอร์รวมในประเทศไทย ซึ่งสูงกว่าระดับในปี 2563 2562 2561 และ 2560 (ร้อยละ 2.93 2.72 2.12 และ 2.43 ตามลำดับ) ท่ามกลางการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น บริษัทฯ พยายามอย่างมากที่จะรักษาส่วนแบ่งทางการตลาดไว้จาก 1) การจัดสัมมนาด้านการลงทุน 2) เข้าร่วมในการนำเสนอขายหุ้นต่อนักลงทุนครั้งแรก (IPO) และตราสารหนี้ และ 3) จัดกิจกรรมส่งเสริมความรู้ให้กับลูกค้า และนักลงทุนผ่านช่องทางการสื่อสารต่างๆ ของทางบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความแข็งแกร่งให้กับทีมการตลาด และเข้าถึงกลุ่มลูกค้ารายย่อยได้มากขึ้นและได้รับส่วนแบ่งทางการตลาดมากขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีสำนักงานใหญ่ (1) และ สาขา (41) รวม 42 แห่ง โดยสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ตั้งอยู่ที่เลขที่ 130-132 อาคารสินธรทาวเวอร์ 1 ชั้นที่ 2, 3 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร โดยในปี 2563 เพื่อการบริหารกิจการสาขาให้เหมาะสมตามสภาพเศรษฐกิจและเป็นการลดค่าใช้จ่าย บริษัทฯ ได้ดำเนินการปิดสำนักงานสาขา 2 แห่ง ได้แก่ เซ็นทรัลเวิลด์ และ อินเตอร์เซนจ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ เปิดสาขาใหม่ 1 สาขา ได้แก่ สาขาเชียงใหม่แอร์พอร์ต ทำให้บริษัทฯ มีสำนักงานตั้งอยู่ในเขตกรุงเทพและปริมณฑล 11 แห่ง และต่างจังหวัด 31 แห่ง

ปี 2563

- วันที่ 27 มีนาคม 2563 บริษัทฯ มีการเปิดใช้ UTRADE Plus Application ผ่านระบบ Android
- วันที่ 10 มิถุนายน 2563 บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อใช้สำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบ Block Trade
- บริษัทฯ ได้ดำเนินการปิดสำนักงานสาขา 3 แห่ง ได้แก่ สุพรรณบุรี ปันเกล้า และ มาร์เก็ตวิลเลจสุวรรณภูมิ และมีการลดพื้นที่เช่าของสำนักงานสาขาโดยย้ายที่ตั้งสาขา รวม 6 แห่ง ได้แก่ สาขา ชลบุรี พิชญโลก ขอนแก่น แฟชั่นไอส์แลนด์ สุรินทร์ และ นครสวรรค์ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ เปิดสาขาใหม่ 1 สาขา ได้แก่ สาขากาญจนบุรี

ปี 2562

- เพื่อการบริหารกิจการสาขาให้เหมาะสมตามสภาพเศรษฐกิจและเป็นการลดค่าใช้จ่าย บริษัทฯ ได้ดำเนินการปิดสำนักงานสาขา 2 แห่ง ได้แก่ โพธาราม และ อาคารสินธรทาวเวอร์ 3 ชั้น 15

- มีการลดพื้นที่เช่าของสำนักงานสาขาโดยย้ายสำนักงานสาขา รวม 10 แห่ง ได้แก่ สาขา ศรีสะเกษ ลำปาง ตรัง 2 เชียงราย หาดใหญ่ (นิพัทธ์อุทิต) สงขลา ลำโพง แฉ่งวัฒนะ ยะวราช และ อุบลราชธานี

ปี 2561

- วันที่ 8 มกราคม 2561 บริษัทฯ ได้ดำเนินการย้ายสำนักงานสาขา เอแบค (หัวหมาก) ไปยัง เอแบค (สุวรรณภูมิ)
- วันที่ 15 พฤษภาคม 2561 บริษัทฯ ได้รับความเห็นชอบให้มีคุณสมบัติเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.37/2552 ตามหนังสือที่ จต.178/2561 เรื่อง การตรวจสอบคุณสมบัติการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ เพื่อเป็นช่องทางในการเพิ่มรายได้ให้กับบริษัทฯ
- วันที่ 6 ธันวาคม 2561 ลดขนาดพื้นที่เช่าสาขาเชียงใหม่-ห้วยแก้ว
- วันที่ 11 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ ขยายธุรกิจรายย่อยโดยการทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับลูกค้ารายย่อยบางส่วนจากบริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน) ซึ่งสินทรัพย์ดังกล่าวรวมถึงที่ปรึกษาการลงทุน และสำนักงานสาขา 6 แห่ง ได้แก่ สาขา สีสม แพนชั่นไอส์แลนด์ นครราชสีมา เชียงใหม่(มหิตล) เชียงใหม่(ช้างคลาน) และ หาดใหญ่(จุติอนุสรณ์)

แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งเงินทุนของบริษัทฯ มาจากส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นหลัก โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 502.45 ล้านบาท ซึ่งเรียกชำระแล้ว 502.45 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น 4,021.68 ล้านบาท

การจัดหาเงินทุนหรือการให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

เนื่องจากบริษัทฯ มีการบริหารสภาพคล่องที่ดีขึ้นจึงไม่มียอดเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ

ในช่วงปี 2562 - 2564 บริษัทฯ สามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ สูงกว่าอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด แสดงให้เห็นว่าบริษัทฯ มีสภาพคล่องเพียงพอในการดำเนินธุรกิจ โดยในปี 2562 - 2564 มีอัตราส่วนอยู่ในช่วง ร้อยละ 46.25 ถึงร้อยละ 345.75 ร้อยละ 40.00 ถึงร้อยละ 264.35 และร้อยละ 88.87 ถึงร้อยละ 233.32 ตามลำดับ โดยทั่วไปอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิจะเปลี่ยนแปลงเนื่องจากปัจจัยต่างๆ เช่น ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ซึ่งมีหลักทรัพย์ที่รับประกันการจัดจำหน่ายไม่หมดต้องโอนเข้าเป็นเงินลงทุนของบริษัทฯ เป็นต้น

สำหรับอัตราส่วนเงินลงทุนสภาพคล่องสุทธิของบริษัทฯ จะเปลี่ยนแปลงตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าเป็นหลัก โดยถ้าในช่วงใดลูกค้ามีปริมาณการซื้อขายมาก จะทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องลดลงในช่วงเวลาการชำระราคาของลูกค้าหรือ T+2

ข้อมูลบริษัท

ชื่อบริษัท	: บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	: บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตและความเห็นชอบให้ประกอบธุรกิจ ดังนี้ 1) การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ 4 ประเภท ได้แก่ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ 2) การประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า คือ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 3) การประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน 4) การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน 5) ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และ 6) การประกอบธุรกิจการให้ยืมและยืมหลักทรัพย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: เลขที่ 130-132 อาคารสินธรทาวเวอร์ 1 ชั้น 2, 3 ถนนวิภาวดี แวงลงมณี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
สำนักงานสาขา	: บริษัทฯ มีสำนักงานสาขารวม 41 แห่ง ซึ่งตั้งในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล 10 แห่ง และในต่างจังหวัด 31 แห่ง
จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	: หุ้นสามัญจำนวน 502,448,570 หุ้น
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107548000056
Homepage	: https://www.utrade.co.th
โทรศัพท์	: 02-659-8000
โทรสาร	: 02-651-4338

รายละเอียดและที่ตั้งสำนักงานสาขา

กรุงเทพมหานครและปริมณฑล

สำนักงาน/สาขา	สถานที่ตั้ง
1 ยยาวราช 1, 2 (2)	215 อาคารแกรนด์โซน่า ชั้นที่ 5 ห้องเลขที่ 505-509 ถนนยาวราช แขวงสัมพันธวงศ์ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพมหานคร 10100
2 บางกะปิ (5)	9 อาคารศูนย์การค้าแฮปปี้แลนด์ 1 ชั้นที่ 4 ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240
3 บางแค (6)	518 ชั้นที่ 7 ถนนเพชรเกษม แขวงบางแคเหนือ เขตบางแค กรุงเทพมหานคร 10160
4 แจ้งวัฒนะ 1, 3, 4 (7)	339 อาคารสำนักงานธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สาขาเมืองทองธานี ชั้นที่ 3 เมืองทองธานี ถนนบอนด์สตรีท ตำบลบางพูด อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120
5 รนภูมิ (11)	1550 อาคารรณภูมิ ชั้น 4 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400
6 พิวเจอร์พาร์ครังสิต 1, 2 (12)	94 อาคารศูนย์การค้าพิวเจอร์พาร์ครังสิต ชั้นที่ G ห้องเลขที่ PLZ.G.SHP087C ถนนพหลโยธิน ตำบลประชาธิปัตย์ อำเภอรัญบุรี จังหวัดปทุมธานี 12130
7 มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (14)	88 หมู่ที่ 8 อาคารเซนต์คาเบรียล มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ วิทยาเขตสุวรรณภูมิ ชั้นที่ 1 ห้องเลขที่ SG 120 ถนนเทพรัตน ตำบลบางเสาธง อำเภอบางเสาธง จังหวัดสมุทรปราการ 10540
8 สำโรง (26)	999/99 อาคารสำนักงานธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สาขาสำโรง ชั้นที่ 2 ถนนสุขุมวิท ตำบลสำโรงเหนือ อำเภอเมืองสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10270
9 สีลม 1, 2 (35)	323 อาคารยูไนเต็ด เซ็นเตอร์ ชั้นที่ 5 ห้องเลขที่ 507-508 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
10 รามอินทรา (37)	22/7 หมู่บ้านเวิร์คเพลส 2 ถนนรัชดา-รามอินทรา 2 แขวงรามอินทรา เขตคันนายาว กรุงเทพมหานคร 10230

ภาคเหนือ

สำนักงาน/สาขา	สถานที่ตั้ง
1 เชียงใหม่ ระแงง 1, 2 (3)	144 ถนนระแงง ตำบลช้างคลาน อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50100
2 พะเยา (23)	3/5 ถนนชายกว๊าน ตำบลเวียง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา 56000
3 เชียงใหม่ ห้วยแก้ว (28)	50/153-157 อาคารอีสไซด์พลาซ่าแอนด์คอนโดเทล ชั้นที่ 4 ถนนห้วยแก้ว ตำบลช้างเผือก อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50300
4 เชียงราย 1, 2 (29)	356/7-9 หมู่ที่ 15 ซอย 3 ถนนราชโยธา ตำบลรอบเวียง อำเภอเมืองเชียงราย จังหวัดเชียงราย 57000
5 ลำปาง (31)	18 ถนนเฉลิมพระเกียรติ ตำบลพระบาท อำเภอเมืองลำปาง จังหวัดลำปาง 52100
6 เชียงใหม่ ช้างคลาน 1, 2 (34)	215/2 อาคารโครงการ@CURVE Community & Education Mall ชั้นที่ 2 ห้องเลขที่ B202 ถนนช้างคลาน ตำบลช้างคลาน อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50100
7 เชียงใหม่ มหิดล 1-4 (36)	288/61-62 ถนนมหิดล ตำบลช้างคลาน อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50100
8 เชียงใหม่ แอร์พอร์ต (41)	90/1 อาคารโครงการแอร์พอร์ต บิซิเนส (อาคาร D) ชั้นที่ 5 ห้องเลขที่ 512 ถนนมหิดล ตำบล หายยา อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50100

ภาคกลาง

สำนักงาน/สาขา	สถานที่ตั้ง
1 บ้านโป่ง (1)	266, 268 ถนนทรงพล ตำบลบ้านโป่ง อำเภอบ้านโป่ง จังหวัดราชบุรี 70110
2 สระบุรี 1, 2 (4)	116/27-28 ถนนสุทบวรศักดิ์ ตำบลปากเปรี้ยว อำเภอเมืองสระบุรี จังหวัดสระบุรี 18000
3 ราชบุรี (10)	44/33 ถนนเพชรเกษม ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมืองราชบุรี จังหวัดราชบุรี 70000
4 นครปฐม (13)	401 ถนนเทศบาล ตำบลพระประโทน อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม 73000
5 ระยอง (18)	115 อาคารสตาร์พลาซ่า ชั้นที่ 1 ห้องเลขที่ 1241-3 ซอยศูนย์การค้าสาย 4 ถนนสุขุมวิท ตำบลเชิงเนิน อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง 21000
6 ชลบุรี (20)	112/16 หมู่ที่ 1 ถนนพระยาสุรเสนา ตำบลเสม็ด อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000
7 นครสวรรค์ (21)	605/64 ชั้นที่ 1 ห้องเลขที่ 5 หมู่ที่ 10 ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมืองนครสวรรค์ จังหวัดนครสวรรค์ 60000
8 พิษณุโลก (32)	218 อาคารศูนย์การเรียนรู้พัฒนาเทคโนโลยีและการสื่อสาร ชั้นที่ 1 ถนนพุนพิเรนทรเทพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก 65000
9 กาญจนบุรี (40)	303/23 ชั้นที่ 1 ถนนแสงชูโต ตำบลบ้านเหนือ อำเภอเมืองกาญจนบุรี จังหวัดกาญจนบุรี 71000

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

สำนักงาน/สาขา	สถานที่ตั้ง
1 สุรินทร์ (16)	201/13 ถนนจิตรบำรุง ตำบลในเมือง อำเภอเมืองสุรินทร์ จังหวัดสุรินทร์ 32000
2 ศรีสะเกษ (19)	858/9 ถนนทองสง ตำบลเมืองใต้ อำเภอเมืองศรีสะเกษ จังหวัดศรีสะเกษ 33000
3 ขอนแก่น (22)	229/8 ถนนศรีจันทร์ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000
4 อุบลราชธานี (24)	104/1 ถนนชวลาใน ตำบลในเมือง อำเภอเมืองอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี 34000
5 บุรีรัมย์ (33)	8/47-48 ถนนปลัดเมือง ตำบลในเมือง อำเภอเมืองบุรีรัมย์ จังหวัดบุรีรัมย์ 31000
6 นครราชสีมา (38)	1195/57 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000

ภาคใต้

สำนักงาน/สาขา	สถานที่ตั้ง
1 หาดใหญ่ (8)	85/4 อาคารโรงแรมหาดใหญ่กรีนวิว ชั้นที่ 1 ถนนแสงศรี ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110
2 ตรัง 1 (9)	59/71 ถนนห้วยยอด ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000
3 นครศรีธรรมราช 1, 2 (15)	62, 64, 66, 68 ถนนวันดีโชติกุลพร ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครศรีธรรมราช จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000
4 ตรัง 2 (17)	59/55 ถนนห้วยยอด ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000
5 สงขลา (25)	21/3 ถนนไทรบุรี ตำบลบ่อยาง อำเภอเมืองสงขลา จังหวัดสงขลา 90000
6 หาดใหญ่ จุฬดิศ (27)	200/406 อาคารจุฬดิศ หาดใหญ่พลาซ่า ชั้นที่ 4 ถนนนิพัทธ์อุทิศ 3 ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110
7 ภูเก็ต (30)	154/14-16 ถนนพังงา ตำบลตลาดใหญ่ อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83000
8 หาดใหญ่ จุติอนุสรณ์ (39)	59/10, 59/12 ถนนจุติอนุสรณ์ ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) “บริษัทฯ” เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมายเลข 26 ได้รับ 1) ใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ 4 ประเภท ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน 2) ใบอนุญาตเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Brokerage License) จากสำนักงาน ก.ล.ต. 3) ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. วันที่ 5 กันยายน 2557 ให้บริการ เช่น การปรับโครงสร้างบริษัท การเพิ่มทุนการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ฯลฯ 4) การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน 5) มีคุณสมบัติในการทำหน้าที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2561 และ 6) ใบอนุญาตประกอบธุรกิจการให้ยืมและการยืมหลักทรัพย์ จากสำนักงาน ก.ล.ต. เมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2563 ปัจจุบันบริษัทฯ ยังคงเน้นธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นธุรกิจหลัก สำหรับธุรกิจอื่นๆ นั้นเพื่อสนับสนุนธุรกิจของบริษัทฯ ให้มีความหลากหลายและเป็นการสร้างรายได้ช่องทางหนึ่ง

1.2.1 โครงสร้างรายได้

รายได้ส่วนใหญ่ของบริษัทฯ มาจากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งมีสัดส่วนรายได้เกินกว่าร้อยละ 70 ของรายได้รวม โดยโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ ตามงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด 2562 – 2564 เป็นดังนี้

รายได้ (ล้านบาท)	2562		2563		2564	
		ร้อยละ		ร้อยละ		ร้อยละ
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	682.71	65.13	991.04	71.39	1,312.89	78.89
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	90.66	8.65	97.12	7.00	98.62	5.93
ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนซื้อขาย หน่วยลงทุน	2.59	0.25	1.85	0.13	2.16	0.13
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	42.09	4.02	98.09	7.07	58.78	3.53
กำไรจากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์	34.08	3.25	48.17	3.47	51.10	3.07
ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ	81.19	7.75	60.35	4.35	44.50	2.68
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	89.80	8.57	56.05	4.04	70.81	4.25
รายได้อื่น	25.04	2.38	35.44	2.55	25.32	1.52
รวม	1,048.16	100.00	1,388.11	100.00	1,664.18	100.00

1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับการให้บริการ

ปัจจุบันบริษัทฯ ประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ธุรกิจการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขาย และรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจการให้ยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และการเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้

จากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด – 19 ต่อเนื่องจนถึงปี 2564 ที่ส่งผลกระทบต่อแผนงานด้านกิจกรรมต่างๆ ทางบริษัทฯ ยังคง

ให้ความสำคัญกับการให้ความรู้ เพื่อส่งเสริมศักยภาพนักลงทุนและผู้สนใจ โดยปรับรูปแบบการดำเนินกิจกรรมให้สอดคล้องกับสถานการณ์ ได้แก่ การจัดสัมมนาผ่านช่องทางออนไลน์ อาทิเช่น Facebook, Microsoft Team และ Webinar เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้เข้าร่วมกิจกรรมสัมมนารูปแบบ Virtual Conference ในโครงการ SET in The City 2021 ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์ เพื่อขยายฐานลูกค้าของบริษัทฯ

(1) ลักษณะการให้บริการ

• ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ โดยรายได้กว่าร้อยละ 79 ของรายได้รวมมาจากธุรกิจนี้ โดยลูกค้าของบริษัทฯ มีทั้งลูกค้าบุคคลและลูกค้าสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งบริษัทฯ แบ่งการดูแลลูกค้าออกเป็น 2 ส่วนหลักๆ คือ สายธุรกิจรายย่อยดูแลลูกค้าบุคคล และฝ่ายลูกค้าสถาบันดูแลลูกค้าสถาบัน ทั้งนี้ สัดส่วนการให้บริการแก่ลูกค้าบุคคล : ลูกค้าสถาบัน ในปี 2562 - 2564 เท่ากับร้อยละ 75:25 79:21 และ 85:15 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่าลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัทฯ กว่าร้อยละ 80 เป็นลูกค้ารายย่อย

มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ (ทั้งในตลาดหลักทรัพย์และตลาด MAI) ปี 2564 มีมูลค่าประมาณ 1,206,932 ล้านบาท ซึ่งครองส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 2.94 อยู่ในอันดับที่ 12 โดยเพิ่มขึ้นจากปี 2563 ที่มีมูลค่าประมาณ 875,024 ล้านบาท ซึ่งครองส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 2.93 อยู่ในอันดับที่ 13

ตารางแสดงส่วนแบ่งการตลาดมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ แยกตามประเภทของลูกค้าและประเภทบัญชี

มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของตลาดหลักทรัพย์และตลาด MAI (หน่วย : ล้านบาท)	2562	2563	2564
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและตลาด MAI	25,957,707	33,342,958	45,233,600
บริษัท ฯ	609,985	875,024	1,206,932
ส่วนแบ่งการตลาด (%)	2.72	2.93	2.94
อันดับ	17	13	12
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์แยกตามประเภทบัญชี			
บัญชีเงินสด	298,429	379,351	426,364
บัญชีเงินสด – อินเทอร์เน็ต	288,749	442,504	696,214
บัญชีเครดิตบาลานซ์	15,904	21,889	30,331
บัญชีเครดิตบาลานซ์ – อินเทอร์เน็ต	6,903	31,281	54,023
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์แยกตามประเภทลูกค้า			
- ลูกค้าสถาบัน			
ในประเทศ	122,905	154,650	144,089
ต่างประเทศ	26,284	29,944	34,571
- ลูกค้าบุคคล			
ในประเทศ	458,018	684,484	1,018,672
ต่างประเทศ	2,778	5,947	9,600
Block Trade / Error Portfolio	542	4,016	8,460

บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ (Equity Account) แบ่งเป็น 3 ประเภท ดังนี้

1. **บัญชีเงินสด (Cash Account)** เป็นบัญชีที่ลูกค้าจะต้องชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ให้บริษัทฯ ภายใน 2 วันทำการ* นับถัดจากวันที่สั่งซื้อหลักทรัพย์ และบริษัทฯ จะส่งมอบเงินค่าขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าที่ขายหลักทรัพย์ในวันทำการที่ 2* นับถัดจากที่ส่งขายหลักทรัพย์ (*มีการแก้ไขระยะเวลาจาก 3 วันทำการเป็น 2 วันทำการในปี พ.ศ. 2561) เช่นกัน ซึ่งแบ่งออกได้เป็น 2 แบบ คือ

1.1 **บัญชีเงินสดปกติ (Normal Cash)** คือ บัญชีที่ได้มีการกำหนดวงเงินแก่ลูกค้าโดยพิจารณาจากข้อมูลต่างๆ เช่น หน้าทำการงาน รายได้ประจำ ประวัติฐานะ และหลักฐานทางการเงิน เป็นต้น ลูกค้าสามารถขอยาววงเงินได้ ทั้งนี้ เป็นไปตามนโยบายการพิจารณาอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ โดยลูกค้าต้องวางหลักประกันก่อนการซื้อหลักทรัพย์ตามที่บริษัทกำหนดหรือเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด ปัจจุบันกำหนดไว้ในอัตราร้อยละ 20 ของวงเงินที่ซื้อหลักทรัพย์

1.2 **บัญชีแคชบาลานซ์ หรือ บัญชีที่ลูกค้าวางเงินไว้ล่วงหน้าเต็มจำนวนที่จะซื้อหลักทรัพย์ (Cash Balance)** คือ บัญชีที่วงเงินซื้อขายหลักทรัพย์จะเปลี่ยนแปลงไปตามจำนวนเงินคงเหลือที่ลูกค้าฝากไว้กับบริษัทฯ หักด้วยมูลค่าซื้อหลักทรัพย์ที่ยังมิได้ชำระราคา

การจัดแบ่งประเภทบัญชีดังกล่าวข้างต้น มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริการที่เหมาะสมแก่ลูกค้าแต่ละราย และสามารถนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงได้อีกทางหนึ่ง อาทิเช่น กรณีลูกค้าชาวต่างชาติที่ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย บริษัทฯ จะพิจารณา ให้ลูกค้าเปิดบัญชีเงินสดแบบมีหลักประกันเต็มจำนวน หรือลูกค้ารายที่เคยมีประวัติการชำระราคาหลักทรัพย์ไม่เป็นไปตามกำหนด บริษัทฯ จะพิจารณาให้ลูกค้าเปลี่ยนไปใช้บัญชีเงินสดแบบมีหลักประกันเต็มจำนวน เป็นต้น

อนึ่ง ตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด กำหนดให้ลูกค้ารายใหม่ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาที่เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2548 ต้องชำระราคาซื้อขายและรับค่าขายผ่านระบบการหักบัญชีเงินฝากธนาคารอัตโนมัติ (ATS) หรือผ่านบัญชีของลูกค้าย่อยที่มีอยู่กับบริษัทฯ เพื่อชำระราคาหลักทรัพย์ (Cash Balance)

2. **บัญชีเครดิตบาลานซ์ (Credit Balance Account)** เป็นบัญชีที่ลูกค้าสามารถกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้ โดยลูกค้าต้องวางเงินสดและ/หรือหลักทรัพย์เป็นหลักประกันการชำระหนี้ ในอัตราส่วนขั้นต่ำที่บริษัทฯ กำหนด ซึ่งต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ตามประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งลูกค้าจะได้รับดอกเบี้ยจากบริษัทฯ หากจำนวนเงินสดที่วางเป็นหลักประกันสูงกว่ายอดหนี้ (ยกเว้นลูกค้าที่มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศให้เป็นไปตามประกาศของบริษัทฯ) และจะต้องจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมหากยอดหนี้สูงเกินกว่าเงินสดที่วางหลักประกัน

3. **บัญชีเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Foreign Trading Account)** เป็นบัญชีประเภทฝากเงินล่วงหน้า โดยที่ลูกค้าต้องฝากเงินเป็นหลักประกันล่วงหน้าก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์ไม่น้อยกว่าที่บริษัทฯ กำหนด โดยมีวงเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ที่บริษัทฯ พิจารณาอนุมัติให้แก่ลูกค้าตามวงเงินที่ได้รับการจัดสรรจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยปัจจุบัน ลูกค้าจะต้องติดต่อสื่อสารกับที่ปรึกษาการลงทุนเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ อนึ่ง ในการขอเปิดบัญชีดังกล่าว เจ้าหน้าที่ส่วนบริการลูกค้าจะจัดส่งรายชื่อผู้มีความประสงค์จะเปิดบัญชีเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศต่อสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อการดำเนินการขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ต่อไป และบริษัทฯ อนุญาตให้ลูกค้าวางหลักประกันเป็นเงินสดเท่านั้น

บัญชีตราสารอนุพันธ์ (Derivatives Account)

เป็นบัญชีซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าติดต่อสื่อสารกับที่ปรึกษาการลงทุนเพื่อให้ที่ปรึกษาการลงทุนส่งคำสั่งซื้อขายไปยังตลาด

อนุพันธ์ หรือลูกค้ำเป็นผู้ส่งคำสั่งซื้อขายด้วยตนเองผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ที่ปรึกษาการลงทุนที่ได้รับใบอนุญาตการเป็นผู้ติดต่อผู้ลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะให้คำแนะนำและข้อมูลข่าวสารประกอบการตัดสินใจการลงทุนของลูกค้ำ โดยลูกค้ำต้องวางหลักประกันก่อนการซื้อขาย ตามนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของบริษัท ซึ่งอนุญาตให้ลูกค้ำวางหลักประกันเป็นเงินสดเท่านั้น

บริษัท กำหนดวงเงินที่ขออนุมัติสำหรับการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยอ้างอิงจากข้อมูลต่างๆ เช่นรายได้ มูลค่าหลักทรัพย์ที่ฝากไว้กับบริษัท หรือเงินฝากธนาคาร โดยขั้นตอนในการพิจารณาอนุมัติวงเงินและเปิดบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าคล้ายคลึงกับขั้นตอนของการเปิดบัญชีหุ้น และทางบริษัท อนุญาตให้มีการแยกวงเงิน (Split) ที่เคยอนุมัติให้กับบัญชีหุ้นของลูกค้ำ หากลูกค้ำมีความประสงค์จะนำวงเงินมาลงทุนในบัญชีตราสารอนุพันธ์เพิ่ม ทั้งนี้ เป็นไปตามนโยบายการพิจารณาอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท

ทั้งนี้ บริษัท ได้กำหนดนโยบายและวิธีการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ไว้อย่างชัดเจน โดยสอดคล้องกับกฎ ระเบียบ และข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง คือ สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ ไม่ว่าจะเป็นการกำหนดให้การซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดต้องดำรงหลักประกันในบัญชีไว้ร้อยละ 20 ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดของตลาดหลักทรัพย์ โดยหลักประกันที่บริษัท รับจากลูกค้ำ จะต้องเป็นเงินสด หรือ หลักทรัพย์ หรือ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ซึ่งเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เท่านั้น

นโยบายในการพิจารณาเปิดบัญชีและอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้ำ

• บัญชีเงินสด

บริษัท มีนโยบายในการรับลูกค้ำที่ดี มีความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์การลงทุน และมีความสามารถในการชำระราคา โดยในการตรวจสอบจะครอบคลุมถึงอาชีพการงาน ประวัติ ความน่าเชื่อถือ ความเป็นผู้มีชื่อเสียงทางสังคม และหลักฐานแสดงฐานะการเงิน มูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น ประวัติการซื้อขายกับบริษัทหลักทรัพย์อื่น และมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้ำที่ฝากไว้กับบริษัท (ในกรณีที่ลูกค้ำแสดงความประสงค์จะเปิดบัญชี ซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินประเภทอื่นเพิ่มเติมกับบริษัท)

สำหรับการอนุมัติเปิดบัญชีเพื่อซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัท จะพิจารณาเพิ่มเติมถึงหลักฐานที่แสดงถึงความรู้ความเข้าใจของลูกค้ำเกี่ยวกับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เช่น การทำแบบทดสอบความเสี่ยง (Risk Assessment Question) การผ่านการอบรมความรู้จากสถาบันความรู้ตลาดทุน (Thailand Securities Institute: TSI) สถาบันอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

• บัญชีเครดิตบาลานซ์

บริษัท มีบริการให้ลูกค้ำกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในบัญชีเครดิตบาลานซ์ ซึ่งลูกค้ำสามารถเลือกกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้ 2 ช่องทาง คือ เลือกกู้กับบริษัท หรือ เลือกกู้กับบริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ (TSFC) ตามความประสงค์ของลูกค้ำเป็นหลัก ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัท มียอดการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในบัญชีเครดิตบาลานซ์ทั้งสิ้น 1,875 ล้านบาท

การให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์สำหรับบัญชีที่ใช้บริการกับ TSFC จะเป็นไปตามหลักเกณฑ์และนโยบายของ TSFC ซึ่งในกรณีดังกล่าว TSFC จะเป็นผู้รับความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์นั้น

การซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเครดิตบาลานซ์ของบริษัท มีนโยบายในการควบคุมความเสี่ยงดังนี้ :

1. บริษัท ให้บริการบัญชีเครดิตบาลานซ์เฉพาะลูกค้ำสัญชาติไทยเท่านั้น ในกรณีเป็นลูกค้ำต่างชาติ บริษัท สงวนสิทธิ์ในการพิจารณาอนุมัติเป็นรายกรณีไป
2. กำหนดรายชื่อบริษัทหลักทรัพย์จดทะเบียนที่อนุญาตให้ลูกค้ำกู้ยืมเงินเพื่อซื้อและ/หรือนำมาวางเป็นหลักประกันในบัญชีเครดิตบาลานซ์ และอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin) โดยพิจารณาจากมูลค่าตามราคาตลาดของหลักทรัพย์ ปัจจัยพื้นฐาน สภาพคล่อง รวมถึงความผันผวนของราคา ซึ่งอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นที่บริษัท กำหนด จะต้องไม่ต่ำกว่า

อัตราที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศกำหนด

3. บริษัทฯ จะมีการทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์จดทะเบียนที่อนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำมาวางเป็นหลักประกันในบัญชีเครดิตบาลานซ์ เป็นระยะๆ เว้นแต่หลักทรัพย์ใดที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ หรือเข้าข่ายเป็นหลักทรัพย์ที่ห้ามซื้อขายในบัญชีเครดิตบาลานซ์ ตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ด. บริษัทฯ จะประกาศห้ามซื้อหลักทรัพย์นั้นๆ ทันที
4. การกำหนดจำนวนและมูลค่าหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำมาวางเป็นหลักประกันในบัญชีเครดิตบาลานซ์ (Stock Concentration)
 - หลักทรัพย์เกรดเอ กำหนดจำนวนหุ้นสูงสุดของหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งของลูกค้าทุกราย ต้องไม่เกินร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นจดทะเบียนที่ชำระแล้ว (Paid up Shares) ของหลักทรัพย์นั้นๆ หากเกินกำหนดดังกล่าว บริษัทฯ สงวนสิทธิ์ในการพิจารณาห้ามซื้อหลักทรัพย์นั้นๆ เพิ่มเติม
 - หลักทรัพย์เกรดบีและซี กำหนดจำนวนหุ้นสูงสุดของหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งของลูกค้าทุกราย ต้องไม่เกินร้อยละ 3 ของจำนวนหุ้นจดทะเบียนที่ชำระแล้ว (Paid up Shares) ของหลักทรัพย์นั้นๆ หากเกินกำหนดดังกล่าว บริษัทฯ สงวนสิทธิ์ในการพิจารณาห้ามซื้อหลักทรัพย์นั้นๆ เพิ่มเติม
 - กำหนดจำนวนหุ้นสูงสุดของหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งในบัญชีของลูกค้าแต่ละรายต้องไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นจดทะเบียนที่ชำระแล้ว (Paid up Shares) ของหลักทรัพย์นั้นๆ หากเกินกำหนดดังกล่าว บริษัทฯ สงวนสิทธิ์ในการพิจารณาห้ามซื้อหลักทรัพย์นั้นๆ เพิ่มเติม
 - กำหนดมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดของหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งที่ลูกค้าแต่ละรายจะสามารถกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำมาวางเป็นหลักประกันไว้ในบัญชีได้
 - บริษัทฯ กำหนดให้จัดเกรดหลักทรัพย์ทุกหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำมาวางเป็นหลักประกันในบัญชีเครดิตบาลานซ์ รวมถึงกำหนดเพดานของมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดที่ลูกค้าแต่ละรายจะสามารถกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำมาวางเป็นหลักประกันไว้ในบัญชีตามเกรดของหลักทรัพย์ ทั้งนี้ บริษัทฯ สงวนสิทธิ์ในการพิจารณาอนุมัติให้ลูกค้าสามารถกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำหลักทรัพย์บางหลักทรัพย์มาวางเป็นหลักประกันในบัญชีได้มากกว่าที่กำหนดไว้เป็นรายกรณีไป ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความน่าเชื่อถือ การนำฝากหลักประกันเมื่อถูกเรียกให้วางหลักประกันเพิ่ม ฐานะทางการเงินของลูกค้า และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์นั้น เป็นต้น
5. หลักประกันที่ลูกค้าสามารถนำฝากเข้าบัญชีเครดิตบาลานซ์ ได้แก่ เงินสด และ/หรือหลักทรัพย์จดทะเบียนที่อยู่ในรายชื่อที่บริษัทฯ อนุญาตให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อและ/หรือนำมาวางเป็นหลักประกันในบัญชีเครดิตบาลานซ์เท่านั้น

อำนาจการอนุมัติวงเงิน

1. การเปิดบัญชีและการอนุมัติวงเงินซื้อขาย

การเปิดบัญชีและการอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ (หุ้น) และวงเงินซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งการเปิดบัญชีใหม่และการขยายวงเงินให้เป็นไปตามระดับของผู้มีอำนาจอนุมัติวงเงินที่บริษัทฯ กำหนด

2. การทบทวนวงเงิน

บริษัทฯ กำหนดให้มีการทบทวนวงเงินลูกค้าทุกรายอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อประเมินสถานะสินเชื่อและกำหนดวงเงินที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้า อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อาจทบทวนวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์/วงเงินซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้ามากกว่าปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของคณะกรรมการสินเชื่อ และ/หรือ คณะกรรมการบริหาร ที่จะให้มีการทบทวนวงเงินในช่วงเวลาที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ /ตลาดอนุพันธ์มีความผันผวน

อย่างไรก็ตาม ลูกค้าสามารถขอปรับเพิ่มหรือลดวงเงินได้ ทั้งนี้ การขอปรับเพิ่มวงเงินยังคงต้องเป็นไปตามเกณฑ์การพิจารณาวงเงินของบริษัทฯ พิจารณาประกอบร่วมกับข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ประวัติการชำระราคา รูปแบบการซื้อขาย ฐานะการเงิน

ของลูกค้า มูลค่าหลักประกันชำระราคาแล้วที่ลูกค้าฝากไว้กับบริษัท กรณีของหลักทรัพย์ การกระจุกตัวของหลักทรัพย์ การนำฝากหลักประกันเมื่อถูกเรียกให้วางหลักประกันเพิ่ม จำนวนฐานะในสัญญาที่ลูกค้าเปิดอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

3. การแก้ไขรายการซื้อขายผิดพลาด

บริษัท กำหนดให้มีบัญชีซื้อขายผิดพลาดของบริษัท เพื่อรองรับรายการซื้อขายผิดพลาดที่เกิดจากความผิดพลาดของบุคลากรของบริษัท เท่านั้น โดยการโอนรายการซื้อขายผิดพลาดเข้าบัญชีบริษัท สามารถทำได้ภายใต้ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการซื้อขายผิดพลาดและการแก้ไขรายการซื้อขายผิดพลาดของบริษัท ซึ่งกำกับดูแลโดยฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Department) ในกรณีมีประเด็นสงสัยฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานจะตรวจสอบเพิ่มเติม ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าการโอนรายการซื้อขายผิดพลาดเข้าบัญชีบริษัท สอดคล้องกับกฎข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์

บริษัท กำหนดให้ทำการแก้ไขรายการในทันทีที่ทราบว่ามีผิดพลาดเกิดขึ้น ในกรณีที่ไม่สามารถแก้ไขได้ทันที บริษัท อนุญาตให้คงค้างรายการซื้อขายผิดพลาดในบัญชีบริษัท ได้เพียง 1 คืน เท่านั้น หากที่ปรึกษาการลงทุนจะขอให้คงรายการดังกล่าวเกินกว่าเวลาที่กำหนด จะต้องทำบันทึกชี้แจงเหตุผลผ่านผู้จัดการสาขา/หัวหน้าทีมการตลาด เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการสินเชื่อเป็นรายการต่อไป

ความรับผิดชอบของที่ปรึกษาการลงทุนต่อผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการแก้ไขรายการซื้อขายผิดพลาด จะเป็นไปตามระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการซื้อขายผิดพลาดและการแก้ไขรายการซื้อขายผิดพลาด กล่าวคือ ที่ปรึกษาการลงทุนจะรับผิดชอบ ต่อผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในอัตราร้อยละ 50 หากมีหลักฐานในการรับคำสั่งซื้อขายจากลูกค้า แต่หากไม่พบหลักฐานดังกล่าว ที่ปรึกษาการลงทุนจะต้องรับผิดชอบต่อผลขาดทุนที่เกิดขึ้นทั้งจำนวน และในกรณีที่เกิดผลขาดทุนจากการแก้ไขรายการผิดพลาดมีมูลค่าเกิน 2,000 บาท จะต้องรายงานให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบโดยเร็ว

อนึ่ง รายการที่ลูกค้าเป็นผู้ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตด้วยตนเอง จะไม่สามารถโอนเข้าบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ผิดพลาดได้

นโยบายการวัดมูลค่าและการรับรู้รายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัท รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จำนวนเงินของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกวันที่รายงานเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตจากที่เคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

บริษัท ต้องรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเสมอสำหรับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้ ประมาณการโดยใช้ตารางการตั้งสำรองขึ้นอยู่กับข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของบริษัท ปรับปรุงด้วยปัจจัยเฉพาะของผู้กู้ยืมสมการหนี้ทางเศรษฐกิจทั่วไป และการประเมินทิศทางทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ณ วันที่รายงาน รวมถึงมูลค่าเงินตามเวลาตามความเหมาะสม

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา (เช่น ผลกระทบของความเสียหายหากมีการผิดสัญญา) และยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินคำนวณความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาและร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาขึ้นอยู่กับข้อมูลในอดีตปรับปรุงด้วยการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต สำหรับยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินแสดงโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ความเสี่ยงรวมถึงจำนวนเงินที่ถูกเบิกใช้ ณ วันที่รายงานและจำนวนเงินที่เพิ่มขึ้นใด ๆ ที่คาดว่าจะถูกเบิกใช้ในอนาคตโดยวันที่ผิดสัญญาถูกประเมินโดยขึ้นอยู่กับแนวโน้มในอดีต บริษัทฯ ทำความเข้าใจความจำเป็นด้านการเงินใน

อนาคตโดยเฉพาะเจาะจงของลูกหนี้และข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัท มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 3,693.49 ล้านบาท ซึ่งเป็นลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 3,693.49 ล้านบาท

นโยบายติดตามและจัดเก็บหนี้

บริษัท กำหนดให้คณะกรรมการสินเชื่อเป็นผู้กำหนดนโยบาย หรือมาตรการต่างๆ ในการติดตามหนี้ และให้ฝ่ายควบคุมสินเชื่อเป็นผู้ดำเนินการตามมาตรการของคณะกรรมการสินเชื่อ

ขั้นตอนในการติดตามหนี้

1. เมื่อลูกค้าค้างชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ ฝ่ายชำระราคาและรักษาหลักทรัพย์จะแจ้งให้ที่ปรึกษาการลงทุน และหัวหน้าทีมการตลาด / ผู้จัดการสาขาเพื่อทราบ และช่วยติดตามลูกค้าให้มาชำระค่าซื้อหลักทรัพย์
2. หากลูกค้ายังมีได้ชำระค่าซื้อหลักทรัพย์แก่บริษัท ภายใน 5 วันทำการหลังจากวันที่ซื้อหลักทรัพย์ โดยที่ลูกค้ายังมีหลักทรัพย์คงเหลืออยู่กับบริษัท บริษัท จะดำเนินการบังคับขายหลักทรัพย์เพื่อนำค่าขายนั้นมาลดยอดหนี้ก่อน
3. หากยังคงมีหนี้คงเหลือหลังจากการบังคับขายหลักทรัพย์ บริษัท กำหนดให้ลูกค้าต้องลงนามในหนังสือสัญญารับสภาพหนี้เพื่อตกลงเงื่อนไขและระยะเวลาในการชำระหนี้โดยข้อตกลงในการชำระหนี้จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการสินเชื่อ
4. กรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระราคาได้ภายใน 10 วันทำการหลังจากวันที่ซื้อหลักทรัพย์ บัญชีลูกค้าซึ่งค้างชำระดังกล่าวจะถูกแยกออกเพื่อตั้งเป็นบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ ในกรณีที่ลูกค้าไม่ยินยอมที่จะลงนามในหนังสือสัญญารับสภาพหนี้ บริษัท จะติดต่อสำนักงานกฎหมายเพื่อดำเนินคดีต่อไป

ทั้งนี้ ลูกค้าที่เป็นบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ บริษัท จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนหลักหักหลักประกันแล้ว

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมและการควบคุมดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ปัจจุบันบริษัท ไม่มีการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม หากในอนาคตบริษัท มีนโยบายลงทุนบริษัท จะพิจารณาแนวโน้มธุรกิจและอัตราผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนเป็นสำคัญ ทั้งนี้ ต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

• บริการด้านอื่น ๆ

(1) งานวิจัย

แผนกวิเคราะห์หลักทรัพย์ได้พยายามอย่างต่อเนื่องที่จะเพิ่มบทวิเคราะห์ให้ครอบคลุมในทุกกลุ่มหลักทรัพย์ รวมทั้งให้คำแนะนำด้านการซื้อขายที่ทันต่อสถานการณ์มากที่สุดแก่ลูกค้าของเรา เราได้เพิ่มบทวิเคราะห์ของแผนกวิเคราะห์หลักทรัพย์ของฝั่งรายย่อย (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.

เพื่อเพิ่มความตระหนักในแบรนด์ (brand awareness) ให้กับบริษัท เราจึงได้เข้าร่วมให้ข้อมูลการลงทุนผ่านสื่อต่างๆ ทั้งรายการโทรทัศน์ วิทยุ รายการด้านการลงทุนผ่านแพลตฟอร์มสื่อสังคมเฟสบุ๊คต่างๆ โดยในปี 2563 เราวางแผนที่จะเผยแพร่เนื้อหาการควบคุนทั้งแพลตฟอร์มเฟสบุ๊ค (Facebook) และยูทูบ (YouTube) ผ่านช่อง UTRADE Channel ซึ่งจะเพิ่มความสะดวกในการติดตามข้อมูลให้กับลูกค้าและผู้ลงทุน รวมถึงขยายฐานลูกค้าให้กว้างขึ้นผ่านแพลตฟอร์มใหม่ๆ สำหรับลูกค้านักลงทุนสถาบันเรายังคงกิจกรรมนำเสนอข้อมูลการลงทุนรายไตรมาส (road show) 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 การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และที่ปรึกษาการลงทุน เป็นต้น

(3) ธุรกิจด้านบริการซื้อขายหน่วยลงทุน

นอกเหนือจากการให้บริการทางด้านตลาดทุน บริษัทฯ มีการขยายฐานธุรกิจไปสู่ธุรกิจการเป็นตัวแทนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เพื่อเป็นทางเลือกในการจัดสรรเงินลงทุนของลูกค้าจากตลาดทุนไปสู่หน่วยลงทุนโดยการลงทุนผ่านกองทุนรวมที่ผ่านมา บริษัทฯ มีการให้บริการธุรกิจด้านนี้เป็นสัดส่วนน้อย อย่างไรก็ตามปัจจุบัน บริษัทฯ มีการขยายการให้บริการให้เพิ่มมากขึ้น โดยมีเจ้าหน้าที่ผู้ติดต่อที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งพร้อมให้บริการแก่ลูกค้า บริษัทฯ มีแผนที่จะพัฒนาธุรกิจด้านนี้อย่างต่อเนื่อง โดยทำสัญญาเป็นตัวแทนขายสำหรับบริษัทจัดการกองทุนต่างๆ เพิ่มขึ้น เพื่อเพิ่มสินค้าและทางเลือกให้แก่นักลงทุนมากขึ้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในการทำธุรกรรมการเป็นตัวแทนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดย ณ สิ้นปี 2564 บริษัทฯ ดำเนินการเป็นตัวแทนฯ ให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) จำนวน 16 แห่ง ได้แก่

1. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด
3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด
4. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรธน จำกัด
5. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
6. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
7. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน (ประเทศไทย) จำกัด (เปลี่ยนชื่อ มีผล 23 กันยายน 2564)
8. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
9. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟิลลิป จำกัด
10. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด (เปลี่ยนชื่อมีผล 28 มิถุนายน 2564)
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

(4) ธุรกิจตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯ มีบริการสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยให้ความสำคัญกับการให้ความรู้และอบรมที่ปรึกษาการลงทุนและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ เนื่องจากตราสารอนุพันธ์เป็นสินค้าที่มีความซับซ้อนมากกว่าการซื้อขายหลักทรัพย์ อีกทั้งยังมีการพูดคุยกับนักลงทุนที่สนใจในบริการชนิดนี้ เพื่อให้แน่ใจว่า นักลงทุนมีความเข้าใจในสินค้าอนุพันธ์ก่อน และแนะนำให้เข้ารับฟังการอบรมของทางตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้แน่ใจว่ามีความเข้าใจจริง ทั้งนี้ การลงทุนในตราสารอนุพันธ์มีระบบการ Mark to Market ทุกวัน ความเข้าใจก่อนการลงทุนจึงมีความสำคัญมากกว่าความต้องการในการขยายฐานลูกค้าอย่างรวดเร็ว

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและวิธีการปฏิบัติงานด้านต่างๆไว้อย่างชัดเจน โดยสอดคล้องกับกฎ ระเบียบและข้อบังคับของสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดอนุพันธ์ และสำนักหักบัญชีโดยหลักประกันที่บริษัทฯ จะรับจากลูกค้า จะต้องเป็นเงินสด หรือให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักหักบัญชีกำหนด

(5) งานผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

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

(6) ธุรกิจการให้ยืมและยืมหลักทรัพย์

บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลัง สำหรับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ เลขที่ ด07-0050-33 โดยมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 10 มิถุนายน 2563

(7) ธุรกิจการลงทุน

ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ เนื่องจากบริษัทฯ ได้คำนึงถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยเน้นที่จะให้บริการการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้าเป็นสำคัญ

(2) การตลาดและการแข่งขัน

• ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ผลิตภัณฑ์มวลรวมของไทย (GDP) ปี 2564 กลับมาเติบโตที่ร้อยละ 1.6 หลังจากหดตัวร้อยละ 6.1 ในปี 2563 สาเหตุหลักมาจากการฟื้นตัวของกิจกรรมทางธุรกิจ และกำลังซื้อที่ดีขึ้นตามอัตราความคืบหน้าของการฉีดวัคซีน ขณะที่ไม่ได้รับผลกระทบหนักจากการปิดเมืองแบบเข้มข้นเช่นปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย ถือได้ว่าล่าช้ากว่าหลายประเทศ เนื่องจากยังถูกจุดรั้งจากภาคการท่องเที่ยวซึ่งเคยมีส่วนสูงถึงร้อยละ 15 ของผลิตภัณฑ์มวลรวม ทั้งนี้การฟื้นตัวด้านการท่องเที่ยว จะยังล่าช้าจากผลกระทบของการยืดระยะเวลาใช้มาตรการกักตัวหรือห้ามการเดินทางระหว่างประเทศอันเนื่องมาจากการระบาดของสายพันธุ์โอไมครอนที่เกิดขึ้นในช่วงปลายปี

แม้ธุรกิจจำนวนมากจะได้รับผลกระทบจากรูปแบบการใช้ชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไปในช่วงการระบาดของโควิด แต่ธุรกิจหลักทรัพย์กลับได้รับผลกระทบจำกัด เนื่องจากการพัฒนาเทคโนโลยีซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วงหลายปีที่ผ่านมาทำให้การซื้อขายหลักทรัพย์สามารถทำได้บนอุปกรณ์หลากหลายประเภทและทำได้ทุกที่ทุกเวลา ซึ่งเป็นโอกาสในการลงทุนในช่วงการระบาดใหญ่ ความสนใจลงทุนทางการเงินในหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง จำนวนบัญชีซื้อขายในปี 2564 ที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญส่งผลให้กิจกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นประโยชน์ต่อบริษัท และอุตสาหกรรม

ปี 2564 ตลาดหลักทรัพย์ไทยกลับมาให้ผลตอบแทนที่เป็นบวกร้อยละ 14.4 หลังจากปี 2563 ปรับลดลงร้อยละ 8.3 ทั้งนี้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทย (SET Index) เผชิญความผันผวนอย่างมากตลอดทั้งปี 2564 โดยเฉพาะการปรับลดลงถึงร้อยละ 6.9 ในช่วงไตรมาส 3/64 จากผลกระทบการระบาดของโควิด-19 วัฏจักรโลกที่สาม ก่อนที่จะฟื้นตัวขึ้นร้อยละ 8.2 ในช่วงที่เหลือของปี

หากพิจารณาจากผลตอบแทนเป็นรายอุตสาหกรรม กลุ่มที่ให้ผลตอบแทนโดดเด่นที่สุด ได้แก่ โทรคมนาคม (ร้อยละ 41.58) รับเหมาก่อสร้าง (ร้อยละ 34.88) สื่อ (ร้อยละ 29.70) ยานยนต์ (ร้อยละ 23.93) และธนาคาร (ร้อยละ 22.99) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหุ้นในประเทศที่ได้รับประโยชน์จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ขณะที่กลุ่มที่ให้ผลตอบแทนแย่มากที่สุด ได้แก่ ขนส่ง (+ร้อยละ 1.04), อิเล็กทรอนิกส์ (+ร้อยละ 6.55), พลังงาน (+ร้อยละ 8.13) และปิโตรเคมี (+ร้อยละ 10.27) ซึ่งถูกแรงขายทำกำไรเมื่อสถานการณ์การแพร่ระบาดเบาบางลง

นักลงทุนสถาบันและนักลงทุนต่างชาติขายหุ้นไทยอย่างต่อเนื่อง โดยขายสุทธิกว่า 74.484 และ 50.553 พันล้านบาท ตามลำดับ ขณะที่นักลงทุนรายย่อยเป็นผู้ซื้อสุทธิ 111.430 พันล้านบาท ในปี 2564

เรามิุมมองที่ระมัดระวังมากขึ้นต่อภาพการลงทุนปี 2565 เนื่องมาจากสภาพคล่องที่อาจเริ่มลดลงจากการดำเนินนโยบายการเงินกลับสู่ปกติของธนาคารกลางสหรัฐฯ โดยเป้าหมายดัชนี SET Index ของเราอยู่ที่ระดับ 1,730 จุด อิงระดับ 18.6 เท่า forward PE (+1SD ของค่าเฉลี่ยการซื้อขาย 10 ปี) และประมาณการกำไรต่อหุ้นของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ 92.78 บาท ทั้งนี้เรากำหนดระดับราคาเป้าหมายดัชนีด้วยอัตราส่วนราคาต่อกำไร (PE) ที่สูงกว่าค่าเฉลี่ยเล็กน้อย เพื่อสะท้อนวัฏจักรการเติบโตของผลประกอบการที่ฟื้นตัวตามภาวะเศรษฐกิจ

จากการคาดการณ์การเติบโตของ GDP ที่คาดว่าจะฟื้นตัวขึ้นเป็นร้อยละ 3.5 ในปี 2565 เรามีมุมมองที่เป็นบวกต่อหุ้นที่ได้ประโยชน์จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ เช่น การธนาคาร รับเหมาก่อสร้าง พลังงาน นิคมอุตสาหกรรม อสังหาริมทรัพย์ และโทรคมนาคม ซึ่งมีแนวโน้มที่จะสร้างกำไรให้เติบโตอย่างแข็งแกร่งในสองปีข้างหน้าและมีราคาไม่สูงในแง่ของการประเมินมูลค่าในขณะเดียวกัน กลุ่มหุ้นที่ถูกซื้อขายบนอัตราส่วนราคาปิดต่อกำไร (PER) ที่สูงมีความเสี่ยงต่อการถูกขายทำกำไร

(1) สภาวะตลาดหลักทรัพย์โดยรวมปี 2564

ในปี 2564 ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมทั้งสิ้น 22,616,800 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 16,671,479 ล้านบาท ในปีก่อน โดยมีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 93,846 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 36.79 เมื่อเทียบกับปีก่อน นักลงทุนรายย่อย มีส่วนแบ่งต่อปริมาณการซื้อขายรวม เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 46.52 จากร้อยละ 43.66 ในปีก่อน ขณะที่นักลงทุนต่างประเทศมีปริมาณการซื้อขายคิดเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 37.48 จากร้อยละ 35.94 ในปีก่อน ขณะที่นักลงทุนสถาบัน มีส่วนแบ่งปริมาณการซื้อขายลดลงเป็นร้อยละ 6.63 จากร้อยละ 9.86 สะท้อนปริมาณการซื้อขายที่ลดลงจากการหายไปของกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) และความนิยมของนักลงทุนในการกระจายการลงทุนไปต่างประเทศมากขึ้น

มูลค่าการซื้อขายแยกตามประเภทของนักลงทุน ปี 2564

	สถาบันในประเทศ		บัญชีบริษัทหลักทรัพย์		นักลงทุนต่างชาติ		นักลงทุนรายย่อย		รวม
	มูลค่า		มูลค่า		มูลค่า		มูลค่า		มูลค่า
	ซื้อ	ขาย	ซื้อ	ขาย	ซื้อ	ขาย	ซื้อ	ขาย	
ล้านบาท	1,462,305.19	1,536,789.37	2,124,800.97	2,111,193.46	8,451,778.92	8,502,332.27	10,557,914.85	10,466,484.81	
ร้อยละ	6.47	6.79	9.39	9.33	37.37	37.59	46.77	46.28	
มูลค่า	-74,484.18		13,607.50		-50,553.36		111,430.04		22,616,799.92
ซื้อขายสุทธิ									

ที่มา: SETSMART

(2) สภาวะตลาดตราสารอนุพันธ์โดยรวมปี 2564

ในปี 2564 ปริมาณการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ รวมทั้งสิ้น 135,117,308 สัญญา เพิ่มขึ้นจาก 120,193,573 ในปีก่อน ซึ่งมีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 560,653 สัญญา หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.35 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในปีก่อน ซึ่งสามารถแบ่งได้เป็น

การซื้อขายตราสารอนุพันธ์ (เฉลี่ยต่อวัน)	ปี 2564 (สัญญา)	ปี 2563 (สัญญา)
SET50 Index Market Futures	197,597	236,484
Single Stock Market Futures	291,809	195,006
Precious Metal Futures	49,627	44,519
Currency Futures	14,314	11,535
Agricultural Futures	66	72
Deferred precious Metal Futures	7	14

โดยมีสถานะคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทั้งสิ้น 3,781,930 สัญญา เพิ่มขึ้นร้อยละ 72.30 จากปี 2563 จำนวน 2,194,994 สัญญาและมีจำนวนบัญชีซื้อขายอนุพันธ์รวมทั้งสิ้น 270,494 บัญชี เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.61 จากสิ้นปี 2563 ที่มีจำนวนบัญชีทั้งสิ้น 217,073 บัญชี

การเติบโตที่แข็งแกร่งของปริมาณการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ในปี 2564 มีปัจจัยขับเคลื่อนหลักมาจากการเติบโตของปริมาณการซื้อขายในกลุ่มผลิตภัณฑ์ Single Stock Futures ที่เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 49.64 อันเนื่องมาจากอัตราเร็วในการฟื้นตัวที่แตกต่างกันในแต่ละอุตสาหกรรม ทำให้นักลงทุนเลือกเก็งกำไรแบบเจาะจงในตัวหุ้น มากกว่าการเข้าเก็งกำไรในภาพรวมดัชนีตลาดหลักทรัพย์ผ่าน SET50 Index Market Futures

สำหรับแนวโน้มปี 2565 เรา มองว่าการเติบโตของตลาดอนุพันธ์มีแนวโน้มชะลอหรืออาจลดลงจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ไม่สม่ำเสมอ อัตราเงินเฟ้อที่สูง และนโยบายการเงินของธนาคารกลางสหรัฐฯ ที่เข้มงวดขึ้น และการเริ่มต้นของวัฏจักรการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอาจส่งผลกระทบต่อตลาดหุ้นไทยในปีนี้ ซึ่งจะทำให้ให้นักลงทุนจำกัด หรือเพิ่มความระมัดระวังในการเก็งกำไรผ่านตราสารอนุพันธ์เนื่องจากการใช้ประโยชน์ของอัตราทดจากการก่อหนี้ (leverage)

สำหรับมุมมองระยะยาว เรายังคงมุมมองเชิงบวกต่อการเติบโตของปริมาณการซื้อขายในตลาดอนุพันธ์ซึ่งมีปัจจัยสนับสนุนการเติบโตได้แก่ 1) ข้อได้เปรียบหลายประการที่ได้รับจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง 2) ความสามารถในการสร้างผลตอบแทนได้ในทุกสภาวะตลาด ทั้งขาขึ้นและขาลง 3) การใช้เงินลงทุนที่ต่ำกว่าวิธีการซื้อขายแบบปกติ 4) ค่าธรรมเนียมการซื้อขายตราสารในตลาดอนุพันธ์ที่ต่ำกว่าการซื้อขายตราสารในตลาดหุ้น นอกเหนือจากนั้น ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX) พยายามผลักดันให้เปลี่ยนข้อบังคับบางอย่างเพื่อพัฒนาการลงทุนของกลุ่มนักลงทุนภายในประเทศ นักลงทุนต่างประเทศ และนักลงทุนสถาบันให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

(3) ภาพรวมอุตสาหกรรมและการแข่งขันในตลาด

ณ เดือนธันวาคม ปี 2564 บริษัท มีรายได้ค่านายหน้ารวม 1,414 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.67 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนแบ่งการตลาดเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.94 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 2.93 อันดับตามส่วนแบ่งการตลาดระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ เราเป็นอันดับที่ 12 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่อยู่อันดับที่ 13 ผลการดำเนินงานของบริษัทที่ดีขึ้น เป็นผลมาจากการเติบโตของนักลงทุนรายย่อยในประเทศโดยในปีนี้คิดเป็นร้อยละ 46.52 ของมูลค่าการซื้อขายรวม เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 43.66 ในปี 2563 กิจกรรมการซื้อขายของนักลงทุนต่างประเทศปรับตัวดีขึ้นเช่นกัน โดยมีส่วนแบ่งคิดเป็นร้อยละ 37.48 ของปริมาณการซื้อขายรวมเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 35.94 ของปีก่อน นักลงทุนสถาบันเป็นเพียงกลุ่มเดียวที่ส่วนแบ่งลดลงเหลือเพียงร้อยละ 6.63 ของปริมาณการซื้อขายรวม จากสัดส่วนร้อยละ 9.86 ในปี 2563 ซึ่งการลดลงสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงที่นักลงทุนต้องการกระจายการลงทุนไปยังตลาดหุ้นต่างประเทศมากขึ้น

อย่างไรก็ตาม ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์กระจุกตัวอยู่ในบริษัทหลักทรัพย์ที่มีส่วนแบ่งการตลาดสูง ที่มีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลาย (อาทิ Derivative Warrant, Blocktrade, Equity linked note เป็นต้น) ซึ่งบางรายมีปริมาณการซื้อขายจากต่างประเทศในรูปแบบของการส่งคำสั่งตรง (Direct market access) ทำให้มีการเติบโตของปริมาณการซื้อขายที่เหนือกว่าตลาดโดยรวมชัดเจน โดยปริมาณการซื้อขายของบริษัทหลักทรัพย์ที่มีส่วนแบ่งการตลาด 10 อันดับแรก เติบโตร้อยละ 49.17 มากกว่าค่าเฉลี่ยของตลาดที่ร้อยละ 37.44 และมากกว่าบริษัทหลักทรัพย์ที่มีส่วนแบ่งการตลาด 10 อันดับสุดท้ายที่ ปริมาณการซื้อขายเติบโตเพียงร้อยละ 26.76 อย่างมีนัยสำคัญ

การแข่งขันด้านอัตราค่าธรรมเนียมซื้อขายเริ่มทรงตัว เราเริ่มเห็นการนำเสนอนวัตกรรมในการให้บริการ รวมไปถึงสินค้าและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายมากขึ้น (ซึ่งรวมไปถึงการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ และสินทรัพย์ดิจิทัล) เพื่อจุดประสงค์ในการสร้างช่องทางรายได้ใหม่และเพื่อเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายสู่ลูกค้า

จากการเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มยูโอบี เคย์เฮียน ซึ่งดำเนินธุรกิจอยู่ในภูมิภาคอื่นด้วย ทำให้เรามีความได้เปรียบ ในด้านความรู้ความเข้าใจถึงตลาดของสินทรัพย์ต่างๆ และบริการที่หลากหลายที่เราจะสามารถนำเสนอเพื่อสนองความต้องการของลูกค้า

แนวโน้มของธุรกิจ

เราคาดว่ามูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในปี 2565 มีโอกาสชะลอตัวลง จากจำนวนนักลงทุนและเม็ดเงินใหม่ภายในประเทศที่จะเข้าสู่ตลาดที่คาดว่าจะลดลงจากปี 2564 อย่างไรก็ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจของไทยและอาเซียนที่จะโดดเด่นกว่าภูมิภาคอื่นของโลกจากผลของการเปิดเมืองที่จะมาเห็นได้ชัดเจนในปีนี้ และการฟื้นตัวของอุตสาหกรรมท่องเที่ยวที่จะเห็นแรงส่งชัดเจน ในปี 2566 จะเป็นปัจจัยบวกต่อทิศทางเงินทุนไหลเข้าตลาดหุ้นไทยซึ่งมีขนาดใหญ่ที่สุด และมีสภาพคล่องในการซื้อขายสูงที่สุด ขณะที่ปัจจัยลบที่สำคัญในปีนี้จะอยู่ที่การดำเนินนโยบายการเงินตึงตัวมากขึ้นของธนาคารกลางทั่วโลก ที่จะส่งผลให้สภาพคล่องบางส่วนหายไปจากตลาด ซึ่งจะส่งผลให้ทิศทางการลงทุนในช่วงครึ่งหลังของปีมีความผันผวนมากขึ้น

มีข่าวในตลาดว่าอาจมีการเรียกเก็บภาษีจากธุรกรรมหลักทรัพย์ มาตรการดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อนักลงทุน ความสนใจ และส่งผลเสียต่อธุรกิจของเรา

เพื่อให้ตลาดเติบโตและยังคงมีความต่อเนื่อง ตลาดจะต้องเปลี่ยนแปลงเพื่อตอบสนองความท้าทายของเศรษฐกิจใหม่หลังโควิด เราหวังว่านักลงทุนจะสามารถมีโอกาสดำเนินธุรกิจในประเทศไทยที่มีเทคโนโลยีที่จะเปลี่ยนแปลงและสามารถตอบสนองความต้องการของเศรษฐกิจใหม่ที่ขยายตัวได้ มีฉะนั้นการขาดโอกาสดังกล่าวอาจกระตุ้นให้พวกเขาย้ายการลงทุนไปต่างประเทศ

เพื่อเป็นการสร้างการตระหนักรู้ในบริการ ทำให้ลูกค้าจดจำได้มากขึ้น ปัจจุบัน ยูโอบี เคย์เฮียน ได้มีส่วนร่วมในรายการสื่อทั้งหลายทั้งในช่องทางในรายการโทรทัศน์และวิทยุมากขึ้น อีกทั้งเราได้เผยแพร่ผลงานและมุมมองการลงทุนสู่นักลงทุนในวงกว้าง ผ่านช่องทางสื่อสังคม (Social media) เพิ่มขึ้น อาทิ การทำ Facebook Live, YouTube Live เพื่อประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพของทีมวิจัยของเรา เรายังมีแผนด้านการตลาด และการจัดสัมมนาการลงทุนที่หลากหลาย ซึ่งถูกออกแบบมาเพื่อดึงดูดลูกค้าใหม่ ๆ อย่างต่อเนื่อง

ทางบริษัทฯ ยังคงความเป็น “ตัวแทนทางการเงินที่เชื่อถือได้ของคุณ” ด้วยการกำกับดูแลกิจการที่โปร่งใส ความเป็นมืออาชีพ และการบริหารที่มีคุณภาพสูงจากพนักงานของเราที่มีความรู้ จริยธรรม และความสามารถ

(4) ลักษณะลูกค้าของบริษัทฯ

ลูกค้าของบริษัทฯ มีทั้งลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้าสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศซึ่งมีสัดส่วนในปี 2562 – 2564 ดังนี้

สัดส่วนประเภทลูกค้า (ร้อยละ)	2564	2563	2562
ลูกค้าบุคคล	85.20	78.90	75.54
ลูกค้าสถาบัน	14.80	21.10	24.46

หมายเหตุ: คำนวณจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัทฯ

ในปี 2564 บริษัทฯ ไม่มีการพึงพิงรายได้จากลูกค้ารายใหญ่รายได้เกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ สำหรับสัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้ารายใหญ่ 10 ลำดับแรก คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 19.57 และในปี 2563 คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 16.97

สำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับแต่ละประเภทบัญชี มีรายละเอียด ดังนี้

สัดส่วนประเภทลูกค้า (ร้อยละ)	2564	2563	2562
บัญชีเงินสด*	93.01	93.92	96.26
บัญชีเครดิตบาลานซ์	6.99	6.08	3.74

หมายเหตุ: * รวมมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าที่กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์จาก TSFC

สัดส่วนของบัญชีเครดิตบาลานซ์ปรับเปลี่ยนจากร้อยละ 6.08 ในปี 2563 เป็นร้อยละ 6.99 ในปี 2564 และสัดส่วนของบัญชีเงินสดของบริษัทฯ ในปี 2564 ปรับลดจากร้อยละ 93.92 เป็น 93.01

(3) การจัดหาบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งเงินทุนของบริษัทฯ มาจากส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นหลัก โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 502.45 ล้านบาท ซึ่งเรียกชำระแล้ว 502.45 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น 4,021.68 ล้านบาท

การจัดหาเงินทุนหรือการให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

เนื่องจากบริษัทฯ มีการบริหารสภาพคล่องที่ดีขึ้นจึงไม่มียอดเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินคั่งค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(4) กรณียกเลิกใช้ในการประกอบธุรกิจ

(ก) มูลค่าสินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) มีทรัพย์สินที่ใช้ประกอบธุรกิจ ตามรายละเอียดดังนี้

รายละเอียดทรัพย์สิน		มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (บาท)
1	ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	22,244,793
2	เครื่องตกแต่งติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	40,265,672
3	ยานพาหนะ	6,747,308
4	ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและเครื่องใช้สำนักงานระหว่างติดตั้ง	3,656,788
รวม		72,914,561

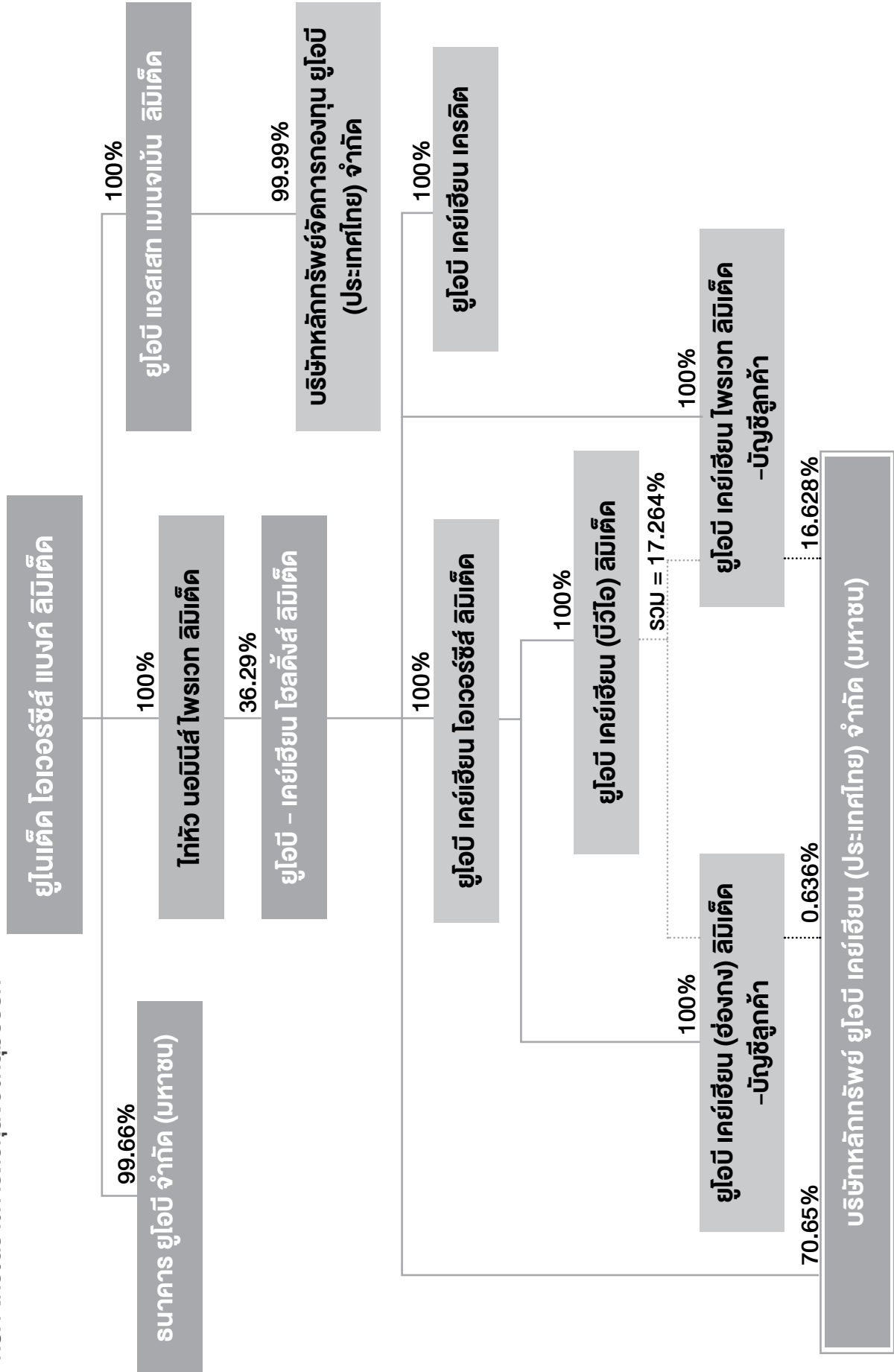
นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน ได้แก่ ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ซึ่งมีมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 11,338,404 บาท ค่าธรรมเนียมในการเข้าเป็นสมาชิกตลาดอนุพันธ์ 5,000,000 บาท ค่าความนิยม 300,942,641 บาท ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง 5,749,979 บาท และใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ซึ่งไม่ได้ระบุมูลค่าในงบการเงินของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ใบอนุญาต	เลขที่ (วันที่ออก)
ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ประกอบด้วย <ul style="list-style-type: none"> • การเป็นนายหน้าค้าหลักทรัพย์ • การค้าหลักทรัพย์ • การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน • การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ 	เลขที่ 002/2541 (23 กรกฎาคม 2541) มีผลตั้งแต่วันที่ 4 สิงหาคม 2541
ตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	เลขที่ v.207/2546 (20 มกราคม 2546)
ที่ปรึกษาทางการเงิน	เลขที่ กสค.จก. 323/2557 (5 กันยายน 2557 - 4 กันยายน 2562) บริษัทฯ ได้ยื่นขอความเห็นชอบเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2557
ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	เลขที่ 0042/2548 (15 พฤศจิกายน 2548) มีผลตั้งแต่วันที่ 14 ตุลาคม 2548
เครื่องหมายการค้า (UTRADE)	ประเภทสินค้า/บริการ : ธุรกิจหลักทรัพย์ เลขทะเบียน : บ55413 ระยะเวลาคุ้มครอง : 7 ธันวาคม 2554 – 6 ธันวาคม 2564
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	หนังสือ กสค. ที่ จต. 178/2561 ลงวันที่ 15 พฤษภาคม 2561 (บริษัทฯ ยื่นหนังสือขอตรวจสอบคุณสมบัติการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ วันที่ 30 เมษายน 2561)
การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	ค07-0050-33 (10 มิถุนายน 2563) มีผลตั้งแต่วันที่ 10 มิถุนายน 2563

(ข) สัญญาเช่า

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าอาคารกับบริษัท สยามสินธร จำกัด ซึ่งเป็นบุคคลไม่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ เพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ นอกจากนี้ บริษัทฯ ทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขาอีกจำนวน 41 สาขาทั้งในเขตกรุงเทพมหานคร และเขตต่างจังหวัด ของปี พ.ศ. 2564 โปรดดูรายละเอียดสัญญาเช่าใน เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

1.3 โครงสร้างการถือหุ้น
1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท



สรุปลักษณะความสัมพันธ์ของนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ชื่อ	ลักษณะธุรกิจ	ความสัมพันธ์
ยูโอบี - เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเตด	บริษัท โฮลดิ้งส์ ในสิงคโปร์	ยูโนเท็ด โอเวอร์ซีส์ แแบงค์ ลิมิเตด ถือหุ้นร้อยละ 36.29
ยูโอบี แออสเทก เมเนจเม้น ลิมิเตด	ธุรกิจหลักกรรพย์จัดการกองทุนรวม ในสิงคโปร์	ยูโนเท็ด โอเวอร์ซีส์ แแบงค์ ลิมิเตด ถือหุ้นร้อยละ 100
ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) ลิมิเตด	ธุรกิจหลักกรรพย์ในฮ่องกง	ยูโอบี เคย์เฮียน โอเวอร์ซีส์ ลิมิเตด ถือหุ้น ร้อยละ 100
ยูโอบี เคย์เฮียน (บวีไอ) ลิมิเตด	ธุรกิจลงทุน	ยูโอบี เคย์เฮียน โอเวอร์ซีส์ ลิมิเตด ถือหุ้น ร้อยละ 100
บริษัทหลักกรรพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักกรรพย์ ในประเทศไทย	ยูโอบี - เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเตด ถือหุ้น ร้อยละ 70.65
ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเตด	ตัวแทน ซื้อ-ขาย หลักกรรพย์ ในสิงคโปร์	ยูโอบี - เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเตด ถือหุ้นร้อยละ 100
ยูโอบี เคย์เฮียน โอเวอร์ซีส์ ลิมิเตด	อินเวสเม้นท์ โฮลดิ้ง ในสิงคโปร์	ยูโอบี - เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเตด ถือหุ้นร้อยละ 100
ยูโอบี เคย์เฮียน เครดิต	ธุรกิจให้ยืมเงิน	ยูโอบี - เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเตด ถือหุ้นร้อยละ 100
บริษัทหลักกรรพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	ธุรกิจหลักกรรพย์จัดการกองทุน	ยูโอบี แออสเทก เมเนจเม้น ลิมิเตด ถือหุ้นร้อยละ 99.99
ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารในประเทศไทย	ยูโนเท็ด โอเวอร์ซีส์ แแบงค์ ลิมิเตด ถือหุ้นร้อยละ 99.66

1.3.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นใหญ่ คือ ยูโอบี - เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเตดถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 70.65 โดยมีรายละเอียดการถือหุ้นดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1.	ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเตด	355,000,000	70.654
2.	ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรเวท ลิมิเตด	83,547,734	16.628
3.	นายโสภณ มิตรพันธุ์พาณิชย์	24,816,448	4.939
4.	นายวชิระ ทยานาราวส	9,500,000	1.891
5.	UOB KAY HIAN (HONG KONG) LIMITED – Client Account	3,195,000	0.636
6.	UBS AG SINGAPORE BRANCH	2,147,642	0.427
7.	นางสาวอัญชนา พิณจุลจิต	1,500,000	0.299
8.	นางเนาวรัตน์ พิณจุลจิต	1,500,000	0.299
9.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	933,082	0.186
10.	นายถาวร สุงศรีสรานจิต	827,300	0.165
รวม		482,967,206	96.124

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ มีทุนชำระแล้วจำนวน 257,414,898 เหรียญสิงคโปร์ หรือ 863,406,225 หุ้น มีรายละเอียดการถือหุ้นดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
ไท่ หั่ว นอมินีส ไพรเวท ลิมิเต็ด	313,360,043	36.29
ยู.ไอ.พี โฮลดิ้ง ลิมิเต็ด	177,229,502	20.53
ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรเวท ลิมิเต็ด	99,878,445	11.57
นายตัง วั ลือก	40,217,504	4.66
ซัตแบงก์ นอมินีส สิงคโปร์ ไพรเวท ลิมิเต็ด	22,510,755	2.61
รพีพลส์ นอมินีส (ไพรเวท) ลิมิเต็ด	15,526,068	1.80
ดีบีเอส นอมินีส ไพรเวท ลิมิเต็ด	14,658,879	1.70
ยูไนเท็ด โอเวอร์ซีส์แบงก์ นอมินีส ไพรเวท ลิมิเต็ด	10,790,697	1.25
ลัม แอนด์ ดัน ซิเคียวริตี้ส์ ไพรเวท ลิมิเต็ด	9,197,824	1.07
ไอ ซี บี ซี นอมินีส สิงคโปร์ ไพรเวท ลิมิเต็ด	5,458,339	0.63
รวม 10 อันดับแรก	708,828,056	82.10
อื่นๆ	154,578,169	17.90
รวม	863,406,225	100.00

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นเงิน 502,448,570 บาท และทุนชำระแล้วเป็นเงิน 502,448,570 บาท (หุ้นสามัญจำนวน 502,448,570 หุ้น มีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท)

1.5 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิที่เหลือหลังหักเงินสำรองต่างๆทุกประเภทตามกฎหมาย โดยที่การจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล สำหรับปี 2561 ถึง 2563

หน่วย: บาท

รายละเอียดการจัดสรรกำไร	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
1. กำไรสุทธิ	170,730,719	15,925,914	239,646,211
2. จำนวนหุ้น	502,448,570	502,448,570	502,448,570
3. จัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย	-	-	-
4. นโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราต่อกำไรสุทธิ	ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20	ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20	ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20
5. เงินปันผล (บาทต่อหุ้น)	0.07	0.007	0.10
6. เงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น	35,171,399.90	3,517,139.99	50,244,857.00
7. อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	20.60	22.08	20.97

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น เฉพาะผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามข้อบังคับของบริษัทฯ ตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันที่กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ที่มีสิทธิรับเงินปันผล

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีนโยบาย กรอบการดำเนินงาน และแผนการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กรเพื่อให้มีการตรวจสอบ ติดตาม และประเมินความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงมาตรการรองรับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้อย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทฯ ได้เปิดเผยนโยบาย กรอบการดำเนินงาน และแผนการบริหารความเสี่ยงไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจ

2.2.1 ความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดหลักทรัพ์

รายได้หลักของบริษัทฯ กว่าร้อยละ 79 ของรายได้รวม มาจากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพ์ ซึ่งมีความสัมพันธ์โดยตรงกับภาวะเศรษฐกิจ การเคลื่อนไหวของตลาดเงินและตลาดทุน ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพ์ในตลาดหลักทรัพ์ การเคลื่อนไหวของเงินทุนและความเชื่อมั่นของนักลงทุน โดยมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในปี 2564 อยู่ที่ 88,443 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 67,335 ล้านบาท ในปี 2563 โดยบริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพ์ในปี 2562 – 2564 จำนวน 682.71 ล้านบาท 991.04 ล้านบาท และ 1,312.89 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากนี้ ความผันผวนของเศรษฐกิจ การเมือง ตลาดเงิน และตลาดทุน อาจเกิดขึ้นได้ด้วยปัจจัยหลายประการ ซึ่งอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทฯ เช่น ความผันผวนของราคาน้ำมัน การขึ้นลงของอัตราดอกเบี้ย รวมถึงความไม่เสถียรภาพของสถานการณ์การเมืองในประเทศ และสภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศ เป็นต้น เหตุการณ์เหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ อีกทั้งส่งผลในทางลบต่อปริมาณการซื้อขายหลักทรัพ์ในตลาดหลักทรัพ์ รวมถึงปริมาณการระดมทุนและการนำหลักทรัพ์เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพ์ ซึ่งผลกระทบในทางลบเหล่านี้มีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

2.2.2 ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพ์

ธุรกิจหลักทรัพ์เป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันค่อนข้างสูง โดยเฉพาะธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพ์ซึ่งเป็นรายได้หลักของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายเน้นการให้บริการที่มีคุณภาพ เพื่อรักษาฐานลูกค้าของบริษัทฯ พร้อมทั้งขยายฐานลูกค้าที่มีอยู่ในปัจจุบัน โดยการเพิ่มคุณภาพของงานวิจัย การเพิ่มศักยภาพของบุคลากรที่ให้บริการลูกค้า โดยใช้ระบบบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า (CRM) รวมทั้งการเสริมสร้างให้พนักงานของบริษัทฯ มีการให้บริการและให้คำแนะนำแก่ลูกค้า ตลอดจนการพัฒนาาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว

2.2.3 ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระเงินของลูกค้า

การเป็นนายหน้าธุรกิจหลักทรัพ์มีความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระเงินของลูกค้า ซึ่งมีสาเหตุมาจากการไม่สามารถชำระหนี้ของลูกค้า และความผันผวนของภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพ์ในขณะนั้น อย่างไรก็ตาม ลูกค้าบัญชีเงินสดของบริษัทฯ และลูกค้าบัญชีเครดิตบาลานซ์ (Credit Balance) จะมีหลักทรัพ์ฝากไว้ในบัญชีกับบริษัทฯ ซึ่งสามารถใช้เป็นหลักประกันได้ ทำให้สามารถลดความเสี่ยงดังกล่าวลงได้ระดับหนึ่ง นอกจากนี้บริษัทฯ จะไม่ส่งมอบหลักทรัพ์ซึ่งยังมิได้ชำระราคาแก่ลูกค้า โดยจะทำการบังคับขายเพื่อนำเงินมาชำระหนี้ แต่ในกรณีที่ลูกค้ามีการซื้อขายหลักทรัพ์เดียวกันแบบชำระราคาสุทธิ (Net Settlement) ลูกค้าจะไม่มีหลักทรัพ์อยู่ในบัญชีกับบริษัทฯ ทำให้บริษัทฯ ยังคงมีความเสี่ยงจากลูกค้าประเภทนี้อยู่ ในปี 2563 และ 2564 บริษัทฯ มีสัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพ์ของลูกค้าบัญชีเงินสดต่อบัญชีเครดิตบาลานซ์ของบริษัทฯ เท่ากับ ร้อยละ 94:6 และร้อยละ 93.7 ตามลำดับ

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ มีการควบคุมความเสี่ยงดังกล่าว โดยเพิ่มความระมัดระวังในการพิจารณาอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ กล่าวคือ นอกจากการพิจารณาข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าแล้ว เช่น หน้าที่การงาน รายได้ประจำ ประวัติฐานะและหลักฐานทางการเงินแล้ว 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 จะออกบันทึกภายในแจ้งรายชื่อหลักทรัพย์ดังกล่าว พร้อมกับกำหนดหลักเกณฑ์ในการซื้อขายหลักทรัพย์นั้นๆ เป็นกรณีไป

สำหรับบัญชีเครดิตบาลานซ์ บริษัทฯ สามารถลดความเสี่ยงกรณีลูกค้าไม่สามารถชำระเงินที่กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยมียกเว้นในการพิจารณากำหนดวงเงินและยอดหนี้ที่เหมาะสมแก่ลูกค้าแต่ละราย และมีการจัดเกรดของหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำมาวางเป็นหลักประกันในบัญชีเครดิตบาลานซ์ (Marginable Securities) โดยใช้หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกหลักทรัพย์ที่มีคุณภาพ มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดในระดับสูง และมีสภาพคล่องในการซื้อขายที่ดี

บริษัทฯ จะทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติมในบัญชีเครดิตบาลานซ์ทุก 6 เดือน ทั้งนี้ หากหลักทรัพย์ใดมีความผันผวนของราคา และ/หรือปัจจัยพื้นฐานมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการสินเชื่อ และ/หรือ คณะกรรมการบริหาร สามารถพิจารณากำหนด ริเริ่ม เพิ่มเติม หรือ เปลี่ยนแปลงนโยบายใดๆ ที่เห็นว่าเหมาะสมต่อไป

ในกรณีที่ลูกค้ามียอดหนี้เกินกว่าวงเงินที่ได้รับอนุมัติ อันเกิดจากการติดดอกเบียเงินกู้ 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

2.2.4 ความเสี่ยงจากการจัดพอร์ตของระบบงานคอมพิวเตอร์

การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จำเป็นต้องพึ่งพาระบบคอมพิวเตอร์เป็นส่วนใหญ่ ซึ่งระบบคอมพิวเตอร์ที่สำคัญของบริษัทฯ ได้แก่ ระบบซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นระบบที่เชื่อมต่อกับตลาดหลักทรัพย์ฯ และการชำระราคาระหว่างลูกค้าและสำนักหักบัญชี และประมวลผลข้อมูลต่างๆ ของลูกค้า ดังนั้น หากระบบคอมพิวเตอร์เกิดความขัดข้องขึ้นก็จะส่งผลกระทบต่อการทำงานของธุรกิจของบริษัทฯ

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าว โดยจัดให้มีการตรวจสอบระบบงานคอมพิวเตอร์อย่างสม่ำเสมอ และมีระบบงานสำรอง พร้อมทั้งการสำรองข้อมูลที่สำคัญ ที่สามารถใช้งานได้อย่างต่อเนื่องกรณีไม่สามารถใช้งานระบบงานหลักได้ สำหรับการเชื่อมต่อระบบคอมพิวเตอร์ระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา บริษัทฯ มี leased line สำรองที่สามารถสับเปลี่ยน (switch) ได้โดยอัตโนมัติเมื่อ leased line หลักมีปัญหา นอกจากนี้ บริษัทฯ มีแผนฉุกเฉินที่สามารถไปใช้งานศูนย์สำรองที่ตั้งอยู่ที่สาขาในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ได้ โดย บริษัทฯ ได้ทำการทดสอบแผนฉุกเฉินเป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และผลการทดสอบโดยภาพรวมพบว่าสามารถปฏิบัติงานได้ตามแผนฉุกเฉิน

2.2.5 ความเสี่ยงจากอิทธิพลในการบริหารงานของผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ยูโอบี - เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด และกลุ่ม เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในบริษัทฯ โดยมีการถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 70.65 จึงทำให้ ยูโอบี - เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด สามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ทั้งหมดไม่ว่าจะเป็นเรื่องการแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงเรื่องที่กฎหมายหรือข้อบังคับบริษัทกำหนดให้ต้องใช้เสียง 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นของบริษัทฯ จึงไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลในเรื่องที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาได้ ทั้งนี้บริษัทฯ มีกรรมการที่เป็นตัวแทนของกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ 2 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 25 ของกรรมการทั้งหมดของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน จากกรรมการบริษัท 7 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 42.86 โดยกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่ควบคุมดูแล ตรวจสอบ รวมทั้งให้คำแนะนำในการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อให้มีความโปร่งใส และถูกต้อง

2.2.6 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงกลุ่มยูโอบี เคย์เฮียน

สืบเนื่องจากสัญญาการให้บริการ (Service Agreement) ที่ กลุ่มยูโอบี เคย์เฮียนได้ให้ความช่วยเหลือบริษัทฯ ในการพัฒนาธุรกิจในด้านต่าง ๆ ทั้งนี้ การเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มดังกล่าว ทำให้บริษัทฯ ได้รับประโยชน์จากบริษัทในเครือ รวมทั้งการได้รับความร่วมมือในการจัดทำโครงการ Cross Selling กับธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นธนาคารในเครือ ยูไนเต็ท โอเวอร์ซีส์ แบงก์ ซึ่งโครงการดังกล่าวเป็นไปเพื่อการขยายการให้บริการด้านนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และได้รับการตอบรับจากลูกค้าของธนาคารเป็นอย่างดี ทั้งนี้ เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ ได้เริ่มขยายการประกอบธุรกิจไปยังฐานลูกค้าที่หลากหลายยิ่งขึ้น โดยการพัฒนาช่องทางการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต เพื่อให้สามารถเข้าถึงลูกค้ารายย่อยได้มากขึ้น การพัฒนาธุรกิจในส่วนของลูกค้าสถาบัน และการพัฒนาธุรกิจใหม่ เช่น Wealth Management การเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ และการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน เป็นต้น

2.2.7 ความเสี่ยงจากการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

การให้บริการด้านการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์มีความเสี่ยงในกรณีที่บริษัทฯ ไม่สามารถจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ได้หมดตามที่รับประกันการจัดจำหน่ายไว้ ทำให้ต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือเข้าบัญชีบริษัทฯ และบริษัทฯ ต้องรับภาระผลขาดทุนที่เกิดขึ้นหากภายหลังราคาตลาดของหลักทรัพย์ดังกล่าวต่ำกว่าราคาที่บริษัทฯ ได้รับประกันการจัดจำหน่ายไว้

อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยบริษัทฯ จะให้ความสำคัญในการให้ความเห็นและประเมินความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว โดยพิจารณาความต้องการของลูกค้า และทำการวิเคราะห์ปัจจัยพื้นฐานของบริษัทฯ ที่รับจัดจำหน่ายและปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง ก่อนพิจารณาอนุมัติการเข้าร่วมจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ทุกครั้ง

2.2.8 ความเสี่ยงเกี่ยวกับธุรกิจตราสารอนุพันธ์

เนื่องจากบริษัทฯ มีการควบคุมการอนุมัติวงเงินที่รัดกุม กอปรกับการที่สินค้าตราสารอนุพันธ์เป็นการซื้อขายในลักษณะที่หลักประกันอยู่ในรูปแบบเงินสดเท่านั้น ทำให้บริษัทฯ มั่นใจว่าสามารถควบคุมความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการนี้

2.2.9 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากร

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นธุรกิจซึ่งต้องอาศัยบุคลากรด้านการตลาดที่มีความรู้และความชำนาญ ปัจจุบันการแข่งขันในการว่าจ้างที่ปรึกษาการลงทุนที่มีคุณสมบัติดังกล่าวก็ได้ทวีความรุนแรงมากขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสถานะที่ตลาดเอื้อต่อการลงทุนและบุคลากรที่มีประสบการณ์และความชำนาญในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีจำกัด ทำให้เกิดการแย่งชิงบุคลากรในสายงานต่างๆ ทั้งนี้ หากมีการโยกย้ายบุคลากรที่สำคัญของบริษัทฯ อาจส่งผลกระทบต่อความต่อเนื่องของการดำเนินธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงด้านบุคลากรด้านการตลาด จึงส่งเสริมให้มีสวัสดิการที่ดีและให้ความสำคัญกับการอบรมให้แก่พนักงานเพื่อเพิ่มความรู้ความสามารถ เพื่อให้สามารถพัฒนาศักยภาพในการให้บริการแก่ลูกค้าของที่ปรึกษาการลงทุน อีกด้วย

2.2.10 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย

ในปี 2564 และ 2563 บริษัทฯ มีสัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้ารายใหญ่ 10 ลำดับแรก คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 19.57 และร้อยละ 16.97 ของมูลค่าการซื้อขายตามลำดับ ซึ่งที่ผ่านมาบริษัทฯ ไม่มีการพึ่งพิงรายได้จากลูกค้ารายใหญ่รายใดรายหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวม ทั้งนี้ หากบริษัทฯ ต้องสูญเสียรายได้จากลูกค้ารายใหญ่อ้างอิงดังกล่าวไป อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีแผนที่จะขยายฐานลูกค้าโดยเฉพาะลูกค้ารายย่อย โดยเข้าร่วมกิจกรรมที่จัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์ (Roadshow) การจัดกิจกรรมส่งเสริมการตลาดในรูปแบบต่างๆ การจัดสัมมนาให้แก่ลูกค้าของบริษัทฯ และบุคคลทั่วไป การพัฒนาช่องทางการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ต และการจัดกิจกรรมสัมมนาให้แก่ลูกค้าและผู้สนใจ เป็นต้น

2.2.11 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติหน้าที่ผิดพลาดหรือโดยมิชอบของบุคลากร

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ต้องอาศัยชื่อเสียงและความไว้วางใจจากลูกค้าเป็นสำคัญในการประกอบธุรกิจ ซึ่งบุคลากรของบริษัทฯ จะต้องมีการติดต่อกับลูกค้าหรือเกี่ยวข้องกับข้อมูลที่สำคัญของลูกค้า ดังนั้นหากบุคลากรของบริษัทฯ ไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ตามคำสั่งของลูกค้า หรือไม่ปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ หรือปฏิบัติหน้าที่เกินกว่าอำนาจหน้าที่ของตนหรือบุคลากรของบริษัทฯ ส่งข้อมูลการซื้อขายให้ลูกค้าผิดพลาด รวมทั้ง ดำเนินการอื่นใดที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อลูกค้า บริษัทฯ อาจได้รับผลกระทบทางด้านชื่อเสียงของบริษัทฯ และความไว้วางใจของลูกค้า รวมไปถึงความรับผิดชอบค่าใช้จ่ายเสียหายที่เกิดขึ้น

นอกจากนี้ การกระทำบางกรณีของบุคลากรของบริษัทฯ อาจเป็นการละเมิดกฎหมายหรือข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องซึ่งอาจทำให้บริษัทฯ ต้องเสียค่าปรับในจำนวนสูงหรือถูกยกเลิกใบอนุญาต หรือถูกดำเนินคดีทางกฎหมาย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อความเสี่ยงดังกล่าวโดยมีการตรวจสอบการทำงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ และกำหนดบทลงโทษที่ชัดเจนต่อความผิดระดับต่างๆ เพื่อเพิ่มควมระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการทำประกันเพื่อป้องกันความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติหน้าที่ผิดพลาดหรือโดยมิชอบของบุคลากรเป็นการทำประกัน Financial Institution Crime and Civil Liability และ Director & Officer Liability ที่ทำกับ UOI เพื่อคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นของบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมดในกลุ่มยูโอบีจากสาเหตุต่าง ๆ เช่น จากการประมาทเลินเล่อ ของพนักงาน จากการถูกขโมย หรือถูกปลอมแปลงเอกสาร การกระทำทุจริตของพนักงานและอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ รวมทั้งความเสียหายที่ไม่สามารถหาสาเหตุได้ เป็นต้น โดยค่าเบี้ยประกันที่บริษัทฯ ต้องชำระเท่ากับ 255,361 เหรียญสิงคโปร์ หรือประมาณ 5.787 ล้านบาท ซึ่งมีระยะเวลาคุ้มครองตั้งแต่ 1 ก.ย. 2563 ถึง 30 ก.ย. 2564 ซึ่งคำนวณตามสัดส่วนพนักงานของแต่ละบริษัท (Allocate) (ดูรายละเอียดในส่วนหัวข้อ รายการระหว่างกัน)

2.2.12 ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดที่เข้มงวด และการกำกับดูแลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

การประกอบธุรกิจของบริษัทฯ เป็นธุรกิจที่อยู่ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ หากกฎหมาย กฎหมาย รวมทั้งการกำกับดูแลเปลี่ยนแปลงไป อาจส่งผลกระทบต่อทางด้านการแข่งขัน ต้นทุนทางการเงิน ผลการดำเนินงาน เช่น การเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นแบบเสรี การควบคุมหรือเข้มงวดในการปล่อยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ เป็นต้น ทั้งนี้ หากบริษัทฯ ไม่ปฏิบัติตาม กฎระเบียบ ฝ่าฝืนกฎเกณฑ์ต่าง ๆ หรือประมาทเลินเล่อ บริษัทฯ อาจถูกภาคทัณฑ์ หรือถอนใบอนุญาตได้ นอกจากนี้ บริษัทฯ อาจมีความรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจ เช่น บริษัทฯ ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิตามเกณฑ์ขั้นต่ำที่สำนักงานกำหนด เป็นต้น

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานที่คอยติดตามการเปลี่ยนแปลงในเรื่องดังกล่าว รวมทั้งดูแลควบคุมและตรวจสอบหน่วยงานภายในบริษัทฯ ให้ปฏิบัติตามเกณฑ์ปัจจุบันและคอยแจ้งการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง สำหรับกฎเกณฑ์และข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไป อาทิ การเปิดเสรีในธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของ บริษัทฯ บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับผลกระทบในการดำเนินธุรกิจโดยรวม ซึ่งเกิดขึ้นเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยใช้มาตรการควบคุมต้นทุนในการพยายามรักษาการเติบโตของผลกำไรบริษัทฯ

2.2.13 ความเสี่ยงจากบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ มากกว่า ร้อยละ 50

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่ม ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเตด ถือหุ้นในบริษัทฯ จำนวน 355,000,000 หุ้น คิดเป็น ร้อยละ 70.65 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ จึงทำให้กลุ่ม ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเตด สามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้เกือบทั้งหมดไม่ว่าจะเป็นเรื่องการแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นเรื่องกฎหมายหรือข้อบังคับบริษัทกำหนดให้ต้องได้รับเสียง 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นจึงอาจไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลเรื่องที่ผู้ถือหุ้นใหญ่เสนอได้

2.2.14 ความเสี่ยงจากการที่หุ้นมี free float น้อยส่งผลให้สภาพคล่องในการซื้อขายน้อย

ณ วันที่ 11 มีนาคม 2564 หุ้นของบริษัทส่วนใหญ่เป็นจำนวน 438,831,734 หุ้น หรือร้อยละ 87.34 ถือโดยผู้ถือหุ้นเพียง 2 ราย และเป็นการถือโดยผู้ถือหุ้นรายย่อยเพียงจำนวน 63,400,537 หุ้น หรือร้อยละ 12.62 จึงทำให้มีหุ้นของบริษัทฯ ที่ซื้อขายหมุนเวียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ก่อนข้างน้อย จึงมีผลให้การซื้อขายเปลี่ยนมือของหุ้นในตลาดอาจมีไม่มากนักและผู้ลงทุนทั่วไปไม่สามารถเข้าถึงเพื่อการซื้อขายได้ปกติ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นจึงอาจจะมีความเสี่ยงที่จะไม่สามารถขายหุ้นได้ทันที ทั้งนี้ บริษัทฯ มีสัดส่วนการกระจายหุ้นให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยต่ำกว่าหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนดบริษัทฯ ต้องชำระค่าปรับตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบริษัทฯ ได้แจ้งความคืบหน้าและรายงานผลเกี่ยวกับแนวทางการแก้ไขให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และตลาดหลักทรัพย์ฯ ทราบ

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

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

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทฯ ได้กำหนดวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการโดยมีเป้าหมายและเจตนารมณ์ที่มุ่งมั่นในการที่จะเป็นสถาบันการเงินชั้นนำในระดับภูมิภาค ควบคู่กับการสร้างสังคมที่ดีให้เติบโตไปพร้อมกันอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงการสร้างคุณค่าทางด้านความรับผิดชอบต่อสังคม อันจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่สังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อมและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยในด้านการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับเรื่องการทำกับดักแลกิจการที่ดี การต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และการปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส เป็นต้น มุ่งเน้นและเสริมสร้างให้ประชาชน และนักลงทุนทั่วไปมีความรู้ความเข้าใจในการลงทุนและสร้างความมั่งคั่งให้ประชาชนผ่านการออมเงิน เพื่อให้เศรษฐกิจของประเทศเติบโตอย่างยั่งยืน

ในด้านลูกค้า บริษัทฯ มุ่งมั่นมอบบริการด้วยคุณภาพ บริการอย่างมีจรรยาบรรณ โปร่งใสและตรวจสอบได้ โดยเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการใหม่ ๆ อยู่เสมอ ตลอดจนเน้นการรักษาความลับของลูกค้า บริการด้วยความเป็นธรรมอย่างเสมอภาค บริษัทฯ มุ่งเน้นในการพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ ด้วยความรู้และหลักสูตรระดับสากลที่จะพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ ให้มีคุณภาพในการให้บริการแก่ลูกค้าของเรา ผลิตภัณฑ์และเทคโนโลยีใหม่ ๆ ที่กำลังเป็นกระแสนิยมและเข้ามามีบทบาทสำคัญในงานบริการ นอกจากนี้ ในด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม บริษัทฯ มีโครงการด้านรักษาสิ่งแวดล้อม ลด ละ เลิกการใช้พลาสติก และมีการจัดกิจกรรมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนสืบไป

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

3.2.1 ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

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 2564 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.10 บาทต่อหุ้นคิดเป็นร้อยละ 20.97 ของกำไรสุทธิประจำปี 2563 ซึ่งมากกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทฯ กำหนดไว้ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิหลังจากหักเงินสำรองต่าง ๆ ที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้

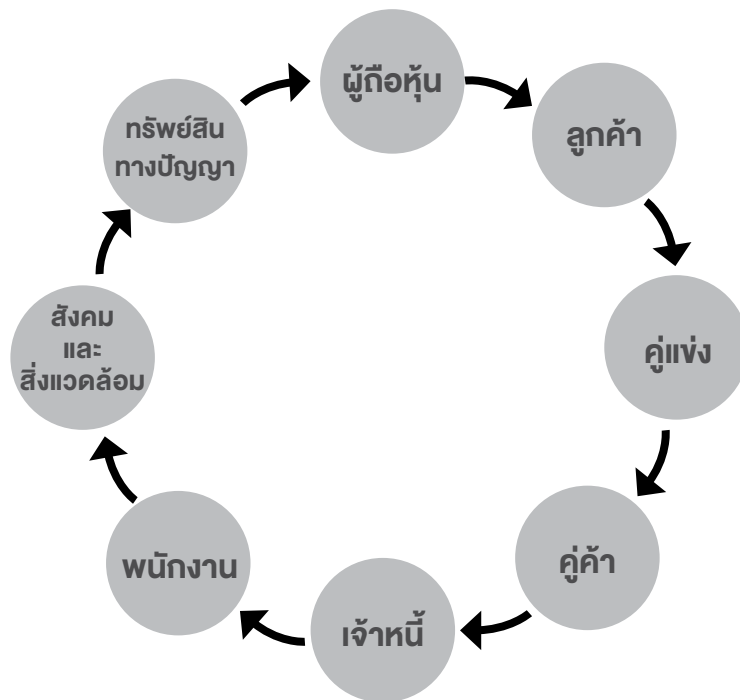
- **ลูกค้า** : บริษัทฯ ได้เน้นย้ำให้พนักงานปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรม โดยให้บริการที่ดีมีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า ให้ข้อมูลข่าวสารแก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และบริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์ให้ลูกค้าสามารถเลือกลงทุนได้ครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์ ลูกค้าสามารถบริหารพอร์ตลงทุนได้อย่างทั่วถึง ซึ่งบริษัทฯ ได้พัฒนารูปแบบการให้บริการที่ครอบคลุมกับความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง คำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นหลัก โดยไม่มุ่งเน้นให้พนักงานกระตุ้น

ให้ลูกค้า ชื้อ ๆ ขาย ๆ เพื่อต้องการให้ได้ปริมาณการซื้อขายมาก ๆ ในรอบปีที่ผ่านมา ผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทฯ ได้แจ้งให้ลูกค้าระมัดระวังการลงทุน โดยให้ลงทุนอย่างรอบคอบ พิจารณาข้อมูลก่อนการลงทุน จึงทำให้ลูกค้าของบริษัทฯ ไม่ได้รับผลกระทบจากหุ้นที่มีความเสี่ยงสูง นอกจากนี้ยังส่งเสริมให้ลูกค้ามีช่องทางเสนอแนะและร้องเรียนกรณีไม่ได้รับความเป็นธรรม โดยสามารถแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ร้องเรียนอื่น ๆ ผ่านช่องทางการสื่อสารกับบริษัทฯ ดังนี้

- ช่องทาง อีเมล หมายเลขโทรศัพท์
 - ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
 - ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ
 - ฝ่ายกฎหมายและเลขานุการบริษัท
- **คู่แข่ง** : บริษัทฯ จะปฏิบัติต่อคู่แข่งทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรม ยึดหลักปฏิบัติตามข้อตกลงที่มีต่อกัน และตามข้อตกลงของสมาชิก และภายใต้กฎหมายการแข่งขันทางการค้า กฎเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงข้อตกลงที่สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยได้ขอความร่วมมือจากสมาชิกและบริษัทฯ ได้เคร่งครัดกับการว่าจ้างพนักงานโดยไม่มีนโยบายดึงผู้แนะนำการลงทุนจากบริษัทหลักทรัพย์อื่น บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีอันฉ้อฉล จึงได้กำหนดหลักปฏิบัติ ดังนี้
- ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี
 - ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
 - ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย
- **ลูกค้า** : บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคัดเลือกลูกค้าที่เหมาะสม โดยจะต้องมั่นใจว่ากระบวนการคัดเลือกและการปฏิบัติต่อลูกค้าเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการมีลูกค้าที่มีชื่อเสียงที่ดี มีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพเป็นไปตามมาตรฐาน รวมถึงการส่งเสริมและสนับสนุนให้ลูกค้าร่วมต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจร่วมกันให้มีความก้าวหน้ายิ่งขึ้น
- **เจ้าหนี้** : บริษัทฯ ปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่าง ๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้ของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด ทั้งในเรื่องวัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหนี้ของบริษัทฯ รวมถึงรายงานฐานะการเงินและข้อมูลทางการเงินของบริษัทฯ ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทฯ มุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหนี้ และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน
- นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ คงความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหนี้ของบริษัทฯ ให้ตรงตามระยะเวลาครบกำหนด บริษัทฯ มีนโยบายบริหารเงินกองทุน ซึ่งกำหนดผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการวางแผนติดตามและควบคุมสถานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับธุรกรรมของบริษัทฯ โดยมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนที่เหมาะสม สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติ และภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- **พนักงาน** : รายละเอียดปรากฏอยู่ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม” ในส่วนของ “การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม”
 - **สังคมและสิ่งแวดล้อม** : บริษัทฯ ส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพในทุกกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยบริษัทฯ ถือว่าเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบต่อผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ซึ่งบริษัทฯ จะสนับสนุนทรัพยากรบุคคล งบประมาณ เวลาในการทำงาน การฝึกอบรม และการมีส่วนร่วมในการนำเสนอข้อคิดเห็นเพื่อพัฒนาด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม อาทิ

- การผลิตหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปีนั้น บริษัทฯ ใช้กระดาษที่ได้มาตรฐานของการรักษาสิ่งแวดล้อม
- บริษัทฯ มีมาตรการลดการใช้พลังงานที่เป็นรูปธรรม รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏอยู่ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”
- **ทรัพย์สินทางปัญญา** : บริษัทฯ เคารพและปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และมีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา ดังนี้
 - พนักงานทุกคน มีหน้าที่ปกป้องและรักษาความลับอันเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทฯ เพื่อมิให้ข้อมูลเหล่านั้นรั่วไหล และต้องไม่นำทรัพย์สินทางปัญญาประเภทต่าง ๆ ของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือบุคคลอื่นโดยไม่ได้รับอนุญาต
 - พนักงานทุกคนต้องเคารพและให้เกียรติต่อทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น และไม่นำผลงานอันมีทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นไม่ว่าทั้งหมด หรือบางส่วนผลงานไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของผลงาน

ในปี 2564 บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยได้ปฏิบัติตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนดไว้



3.2.2 การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญทั้งภายในและภายนอกองค์กรซึ่งมีความสัมพันธ์กับห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ โดยผู้มีส่วนได้เสียมีความคาดหวังให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจมีผลกำไรและได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสม บริษัทฯ จึงพยายามดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ โปร่งใส และมีการพัฒนาเพื่อความสำเร็จของธุรกิจเพื่อตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ผู้มีส่วนได้เสีย คือ บุคคลหรือหน่วยงานที่มีความเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในทางตรงและ/หรือทางอ้อม โดยแบ่งเป็น ก) ผู้มีส่วนได้เสียภายในองค์กร ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ข) ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร ได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ มีการประเมินความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ผ่านกระบวนการรับฟังความคิดเห็นการสำรวจความพึงพอใจ การประชุม หรือช่องทางที่มีส่วนร่วมอื่น ๆ เพื่อให้ทราบผลกระทบและประเด็นที่เกี่ยวข้องระหว่างบริษัทฯ และ

ผู้มีส่วนได้เสียทั้งด้านบวกและลบ เมื่อทราบความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มแล้ว บริษัทฯ จะพิจารณาแนวทางการตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยสะท้อนให้เห็นถึงความร่วมมือและการสร้างคุณค่าร่วมกันระหว่างธุรกิจกับผู้มีส่วนได้เสียเพื่อลดความเสี่ยงและสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ธุรกิจ

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
ผู้มีส่วนได้เสียภายในองค์กร		
ผู้ถือหุ้น	เงินปันผลจากผลประกอบการที่ดีของบริษัทฯ	มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ชัดเจน
พนักงาน	เงินเดือน สวัสดิการ และความมั่นคงปลอดภัย	พิจารณาเงินเดือน สวัสดิการ และดูแลความปลอดภัยอย่างเหมาะสม
ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร		
ลูกค้า	การบริการที่รวดเร็ว ทันสมัย น่าพึงพอใจ	พัฒนาพนักงานและระบบงาน รวมถึงเทคโนโลยีให้ลูกค้าพึงพอใจ
คู่ค้า	สัญญาเป็นธรรม และได้รับชำระเงินครบตามที่กำหนด และตรงเวลา	ร่วมโครงการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
คู่แข่ง	การแข่งขันอย่างเป็นธรรม	มีส่วนร่วมกับสมาคม ปฏิบัติตามแนวทางของสมาคมที่กำหนด
ชุมชนและสิ่งแวดล้อม	ความร่วมมือเพื่อพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม	พิจารณาร่วมโครงการที่เกี่ยวกับการรักษาสิ่งแวดล้อมและพัฒนาชุมชน

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ มีนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับด้านสิ่งแวดล้อมซึ่งเกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ โดยมุ่งมั่นที่จะลดผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อม ได้แก่ พลังงาน น้ำ ขยะ ของเสีย บริษัทฯ ได้เข้าร่วมโครงการเสริมสร้างตลาดทุนธรรมชาติภิบาลเฉลิมพระเกียรติฯ โดยมีรายละเอียดเปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

การบริหารจัดการพลังงาน การลดการใช้พลังงานไฟฟ้า เพื่อสามารถประหยัดค่าไฟฟ้าลงเมื่อเทียบกับปีก่อน การจัดทำรายงานข้อมูลการจัดการขยะ ของเสีย และการใช้ทรัพยากร การบริหารต้นทุนในการกำจัดขยะหรือของเสียอย่างเหมาะสม มีระบบคัดแยกขยะตามประเภท การสร้างจิตสำนึกและการมีส่วนร่วมกับผู้เกี่ยวข้อง

3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะสร้างสังคมที่ดีให้เติบโตไปพร้อมกับบริษัทฯ อย่างยั่งยืน โดยตระหนักดีว่าความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นสิ่งสำคัญที่ต้องควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ การสร้างความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีแนวทางการดำเนินธุรกิจที่มุ่งก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่สังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อมและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย

รายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคม

รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการตระหนักดีว่าการพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นองค์ประกอบสำคัญของกลยุทธ์ทางธุรกิจระยะยาวของกลุ่มยูโอบีเคย์เฮียน คณะกรรมการมีความรับผิดชอบ และมุ่งมั่นที่จะสร้างธุรกิจที่ยั่งยืนเพื่อผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย

การกำกับดูแลการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ในสภาพการณ์ปัจจุบันปัจจัยทางการเงินประเภทจับต้องไม่ได้กำลังทวีความสำคัญมากขึ้นต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเริ่มมองไปไกลกว่าปัจจัยทางเศรษฐกิจ และการดำเนินงานในการประเมินการจัดการ และความรับผิดชอบต่อองค์กร รายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนนี้ตั้งอยู่บนพื้นฐานของประเด็นทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมที่มีความสำคัญต่อกลุ่ม บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน

ขอบเขตของรายงานและระยะเวลาของการรายงาน

รายงานนี้มุ่งเน้นไปที่แนวทางปฏิบัติเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนและกลยุทธ์ของกลุ่ม บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ที่พยายามจะตอบสนองความสนใจของผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ในข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินของกลุ่มบริษัท และแสดงให้เห็นถึงความพยายามของบริษัทฯ ที่จะรายงานให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ทราบขั้นตอนที่บริษัทฯ จะพาไปให้บรรลุถึงรูปแบบธุรกิจที่ยั่งยืนมากขึ้นและนำไปสู่สภาพแวดล้อมที่ยั่งยืนมากขึ้น

กรอบการปฏิบัติงาน

รายงานฉบับนี้จัดทำให้สอดคล้องกับ The Global Reporting Initiative Standard: Core Option (GRI) และยังอยู่ในแนวเดียวกันกับแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) มาตรฐาน GRI ได้รับเลือกเนื่องจากเป็นมาตรฐานที่ได้รับการยอมรับในระดับสากลสำหรับการรายงาน

การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียสำคัญ

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่สำคัญ	รูปแบบการมีส่วนร่วม	หัวข้อ
ลูกค้า	การสัมมนา การฝึกอบรม การมีส่วนร่วมในการขาย การบริการลูกค้าสายด่วน	ตลาดทุน ค่าองค์กร กลยุทธ์และเครื่องมือการลงทุน
หน่วยงานกำกับดูแล	การให้คำปรึกษาแนะนำ และการประชุมหารือแบบตัวต่อตัว	กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ การกำกับดูแลบริษัท ด้านรักษาความปลอดภัยในโลกไซเบอร์
พนักงาน	การประชุมและพูดคุยแบบตัวต่อตัว กิจกรรมองค์กร	ผลการปฏิบัติงาน ประสิทธิภาพในการทำงาน ผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
ผู้ถือหุ้น	การประกาศ การรายงานผลการดำเนินงาน รายไตรมาส การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	ผลการดำเนินงานการกำกับดูแลกิจการ

พันธมิตรทางการเงินที่เชื่อถือได้

ในฐานะผู้ให้บริการทางการเงินที่อยู่ภายใต้การควบคุม บริษัทฯ วางตัวทำหน้าที่ในฐานะพันธมิตรทางการเงินที่เชื่อถือได้ของลูกค้า เพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าว บริษัทฯ ได้ระบุปัจจัยสำคัญด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและการกำกับดูแล (“ESG”) ที่จำเป็นต่อการประสบความสำเร็จอย่างต่อเนื่องของธุรกิจของบริษัทฯ :

ปัจจัยประเด็นสำคัญด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแล ('ESG')

ก. ปัจจัยสำคัญ

(1) ลูกค้า

ฐานลูกค้าของบริษัท ประกอบด้วย สถาบันการเงิน บริษัทจัดการกองทุน บริษัทจดทะเบียน กลุ่มผู้ลงทุนรายใหญ่ และกลุ่มตลาดลูกค้ารายย่อย ลูกค้าแต่ละกลุ่มจะมีการลงทุนและกลยุทธ์การซื้อขายของตนเอง และจะต้องการประเภทของบริการ และระดับสัญญาการบริการที่แตกต่างจากบริษัท ในฐานะพันธมิตรทางการเงินที่เชื่อถือได้ และนายหน้าผู้มีความรับผิดชอบ บริษัท เห็นว่าบริษัท มีบทบาทสำคัญในการแบ่งปันความรู้ของบริษัท และช่วยพัฒนาตลาดทุนในภูมิภาค บริษัท มุ่งมั่นที่จะให้ความรู้แก่กลุ่มผู้ลงทุนและจัดหาแพลตฟอร์มที่แข็งแกร่ง และเครื่องมือการลงทุน/การซื้อขายที่เกี่ยวข้องเพื่อช่วยให้นักลงทุนตัดสินใจลงทุนได้ดีขึ้น

เพื่อให้บรรลุสิ่งนี้บริษัท มี:

เครื่องมือสำหรับใช้ในการซื้อขาย	การจัดงานสัมมนาและการประชุมเชิงปฏิบัติการอย่างสม่ำเสมอ เกี่ยวกับเครื่องมือที่ใช้สำหรับการซื้อขาย การอัปเดตข้อมูลองค์กร ตลาดสำคัญในภูมิภาค และตลาดโลก ที่จะดำเนินการในช่วงเย็นและวันสุดสัปดาห์
การศึกษา	ทำงานกับ SET ในโปรแกรมการศึกษาที่หลากหลายสำหรับนักลงทุน
เทคโนโลยีและข้อมูลการวิจัย	ลงทุนอย่างมากด้านเทคโนโลยีและข้อมูลการวิจัยในการช่วยให้ลูกค้าของบริษัทฯ ตัดสินใจลงทุนได้ดีขึ้น
ผลตอบแทน	ทำให้ลูกค้าของบริษัทฯ มีส่วนร่วมและรับฟังความคิดเห็นเกี่ยวกับความต้องการด้านการลงทุนที่หลากหลายของพวกเขา

(2) ความซื่อสัตย์และการค้าที่เป็นธรรม

บริษัท มุ่งมั่นที่จะพัฒนาวัฒนธรรมองค์กรที่จะให้ลูกค้าของบริษัท มีความเชื่อมั่นว่าพวกเขาจะติดต่อกับสถาบันการเงิน การซื้อขายที่เป็นธรรมเป็นหัวใจสำคัญของจริยธรรมองค์กร ความเชื่อมั่นลูกค้าที่มีให้บริษัท และความไว้วางใจของพวกเขาในความสามารถของบริษัท ในการช่วยให้พวกเขาจัดการและรักษาทรัพย์สินของพวกเขาอย่างปลอดภัยเป็นองค์ประกอบหลักต่อความสำเร็จของธุรกิจ

เพื่อให้บรรลุสิ่งนี้บริษัท :

- (ก) ปลุกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่ตัวแทนการซื้อขายและพนักงานของบริษัทฯ ใช้ความเป็นมืออาชีพและมาตรฐานทางจริยธรรมในการติดต่อกับลูกค้าของบริษัทฯ ตรวจสอบว่าสถานะที่ทำให้มั่นใจว่าไม่มีการขัดแย้งด้านผลประโยชน์ในการรับคำสั่งของลูกค้า
- (ข) ทำการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานและตัวแทนการซื้อขายของบริษัทฯ เป็นที่พอใจตามหลักเกณฑ์ความถูกต้องและเหมาะสมสำหรับการทำหน้าที่ที่พวกเขามีส่วนเกี่ยวข้อง
- (ค) มีขั้นตอนในการดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์การลงทุนได้รับการกลั่นกรองโดยคณะทำงานของบริษัทฯ และการประเมินลูกค้าที่เหมาะสมตามความจำเป็น
- (ง) ความพร้อมของขั้นตอนเพื่อให้แน่ใจว่าไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการจัดการข้อมูลที่สำคัญของตลาด
- (จ) บริษัทฯ มีหน่วยงานอิสระที่จะจัดการกับข้อร้องเรียนของลูกค้าบริษัทฯ เชื่อในการปลุกฝังวัฒนธรรมของการทำในสิ่งที่ถูกต้องและยุติธรรมกับลูกค้าในการจัดการเรื่องร้องเรียน ข้อร้องเรียนจะได้รับการพิจารณาโดยผู้บริหารระดับสูง และ
- (ฉ) ความคิดเห็นของลูกค้าและข้อร้องเรียนได้รับการทบทวนโดยฝ่ายบริหารเป็นประจำเพื่อให้บริษัทฯ สามารถปรับปรุงระดับการให้บริการ

(3) ทูหนทางด้านบุคลากร

พนักงานและตัวแทนการซื้อขายของบริษัท เป็นทรัพยากรหลักของบริษัท กลุ่ม ยูโอบีเคย์เฮียน เชื่อในสภาพแวดล้อมการทำงานร่วมกัน และบริษัท มีพนักงานที่มีความหลากหลายทางวัฒนธรรมและหลากหลายรุ่น ในฐานะนายหน้าระดับภูมิภาคด้วยแบบอย่างในตลาดภูมิภาคที่สำคัญ บริษัท ระบุว่าบริษัท สร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าและเพื่อนร่วมงานจากหลากหลายภูมิหลังทางวัฒนธรรม ในการติดต่อกับลูกค้าและเพื่อนร่วมงานในต่างประเทศ บริษัท คำนึงถึงความต้องการที่มีความสำคัญกับความหลากหลายทางวัฒนธรรมของลูกค้าของประเทศที่แตกต่างกัน บริษัท เชื่อว่ามันเป็นสิ่งสำคัญที่เป็นไปได้ ความสามารถในแต่ละประเทศในทุกระดับได้รับการว่าจ้างในสำนักงานที่อยู่ต่างประเทศของกลุ่มบริษัท บริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการมี กลยุทธ์ด้านทรัพยากรบุคคลที่เหมาะสมในสภาพแวดล้อมที่มีการแข่งขันสูง เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัท สามารถรับสมัครและรักษาผู้มีทักษะความสามารถที่เหมาะสม บริษัท เชื่อในการบำรุงรักษาบุคคลที่มีความสามารถของบริษัท การจัดการประสิทธิภาพของพนักงาน การปลูกฝังทักษะความเป็นผู้นำและการวางแผนเพื่อการสืบทอดตำแหน่ง บริษัท มีข้อเสนอแบบองค์รวมและยั่งยืนเพื่อดึงดูดและจูงใจสำหรับผู้มีความสามารถที่เหมาะสม บริษัท ระบุว่าความจำเป็นในการช่วยเพื่อนร่วมงานของบริษัท มีงานที่มีความหมายและจัดหาสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เอื้อต่อและเป็นมืออาชีพที่จะช่วยให้เพื่อนร่วมงานของบริษัท บรรลุเป้าหมายของพวกเขา เพื่อให้บรรลุนี้:

- (ก) บริษัท ทำการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้แน่ใจว่าข้อเสนอค่าตอบแทนของบริษัท สอดคล้องกับอุตสาหกรรมและเหมาะสมกับงาน
- (ข) นอกจากเงินเดือน บริษัท เสนอให้โบนัสตามประสิทธิภาพการปฏิบัติงานอย่างยั่งยืนบนพื้นฐานของบริษัท เช่นเดียวกับผลการปฏิบัติงานของพนักงาน
- (ค) กำหนดและส่งเสริมพนักงานที่เหมาะสมที่มีศักยภาพในการพัฒนาการทำงานของพวกเขาในองค์กร
- (ง) มีการฝึกอบรมด้านเทคนิค กฎระเบียบ และทักษะพื้นฐานเพื่อช่วยให้พนักงานของบริษัท ปฏิบัติตามข้อกำหนดงานของพวกเขา และ
- (จ) บริษัท ทุ่มเทให้กับหลักการของการจ้างงานที่เป็นธรรมในนโยบายทรัพยากรบุคคลของบริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายแรงงานและได้รับคำแนะนำโดยแนวทางไตรภาคี

เพื่อให้มีธุรกิจที่ยั่งยืนบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการต่ออายุและเติมพลังให้กับบุคลากรที่มีความสามารถของบริษัท และเตรียมพนักงานที่มีศักยภาพในการรับตำแหน่งผู้บริหารและตำแหน่งผู้นำที่สำคัญ

บริษัท รับสมัครผู้สำเร็จการศึกษาและมืออาชีพระดับกลางที่กำลังมองหาการเปลี่ยนงานจากภายในและภายนอกอุตสาหกรรม และดูแลให้พวกเขาทำหน้าที่ในบทบาทหลากหลาย ภายในองค์กร

บริษัท เชื่อว่าทักษะที่หลากหลายที่บริษัท มีนั้นดีต่อการพัฒนาความสามารถโดยรวมภายในองค์กร

กลุ่มผู้ปฏิบัติงานหลายรุ่นของบริษัท ครอบคลุมเด็กรุ่นใหม่ คนที่มีประสบการณ์ในอุตสาหกรรมที่ผ่านมา กลุ่มผู้เกษียณตามกฎหมาย และยังคงมีความสามารถในการมีส่วนร่วมร่วมกับบริษัท และสังคม บริษัท เชื่อว่าการผสมผสานที่ดีของคนหนุ่มสาวที่มีความคิดใหม่และประสบการณ์ของผู้มีประสบการณ์จะดีสำหรับบริษัท และช่วยให้บริษัท บริการฐานลูกค้าหลายรุ่นของบริษัท ดีขึ้น

บริษัท มุ่งมั่นที่จะสร้างความเสมอภาคทางเพศและโอกาสที่เท่าเทียมกัน บริษัท จ้างและส่งเสริมตามคุณสมบัติและความเหมาะสม

บริษัท เชื่อว่าสวัสดิการพนักงานเป็นพลังเสริมที่สำคัญที่จะกำหนดค่าตอบแทน เสนอให้เพื่อนร่วมงานของบริษัท ในการนี้ บริษัท ให้ความสำคัญสุขภาพ และการดูแลด้านทันตกรรม และการประกันภัยกลุ่ม

เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ทำงานร่วมกันเป็นทีม บริษัทฯ แบ่งปันวิสัยทัศน์และการพัฒนาเชิงกลยุทธ์ของบริษัทฯ ร่วมกับเพื่อนร่วมงานของบริษัทฯ

ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของสวัสดิการพนักงาน พนักงานและพนักงานการตลาดที่ทำงานยาวนานได้รับการมอบรางวัลเป็นการตอบแทน

พนักงานของบริษัทฯ ประกอบด้วยช่วงอายุต่อไปนี้:

อายุ	%	เพศ	%
35 ปีและต่ำกว่า	19.76	ชาย	43.95
36-50 ปี	44.69	หญิง	56.05
มากกว่า 50 ปี	35.55	รวม	100.00
รวม	100.00		

(4) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

ในฐานะที่เป็นผู้ให้บริการด้านตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทฯ ในฐานะผู้ครอบครองข้อมูลที่จะเอื้ออำนวยของลูกค้า บริษัทฯ ทราบดีว่าบริษัทฯ มีความเสี่ยงต่อยุทธศาสตร์ที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัยทางไซเบอร์ที่แพร่หลายในยุคดิจิทัลยุคความดังกล่าว ถ้าไม่มีการแก้ไขอย่างเหมาะสมอาจทำให้บริการของบริษัทฯ หยุดชะงักและการรั่วไหลของข้อมูลที่จะเอื้ออำนวย

บริษัทฯ ตอบสนองความต้องการด้านเทคโนโลยีที่เพิ่มมากขึ้น และลูกค้าที่มีความซับซ้อนพึ่งพาเทคโนโลยีเพื่อให้บริการของบริษัทฯ จะทำให้ลูกค้าเพิ่มขึ้น บริษัทฯ ตระหนักดีว่าสิ่งนี้จะเพิ่มความเสี่ยงและความเสี่ยงด้านความปลอดภัยในโลกไซเบอร์ ดังนั้นสิ่งสำคัญคือบริษัทฯ ต้องรักษาสมดุลระหว่างการมีแพลตฟอร์มที่ใช้งานง่ายและเข้าถึงได้ง่าย และเวลาเดียวกันบริษัทฯ มั่นใจว่าประสิทธิภาพในการตรวจสอบความปลอดภัย และมีการควบคุมเพื่อปกป้องข้อมูลที่สำคัญ

เพื่อรักษาความเชื่อมั่นและความไว้วางใจของลูกค้าของบริษัทฯ มันเป็นสิ่งสำคัญที่บริษัทฯ ควรมีระบบสนับสนุนและวิธีการซื้อขายที่ดีและเชื่อถือได้ และหากระบบมีการหยุดชะงักใด ๆ สามารถก่อให้เกิดความเสียหายด้านการเงินและชื่อเสียงได้

ในการแก้ไขปัญหาเหล่านี้ บริษัทฯ ดำเนินการประเมินความเสี่ยงตามปกติของเครือข่ายและระบบของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าปัญหาได้รับการแก้ไขในเวลาที่เหมาะสม บริษัทฯ ยังคงลงทุนในระบบรักษาความปลอดภัยและเฝ้าระวัง และในขณะเดียวกันก็เพิ่มความสามารถในการกู้คืนระบบของบริษัทฯ ในกรณีที่มีเหตุฉุกเฉินเกิดขึ้น

บริษัทฯ เปรียบเทียบตัวเองกับคู่แข่งในธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ เกี่ยวกับแนวทางการจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแลเพื่อตรวจสอบให้แน่ใจว่าบริษัทฯ เป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนดไว้

(5) การกำกับดูแลและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

รายงานการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ กำหนดไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ในฐานะที่เป็นผู้ให้บริการทางการเงิน บริษัทฯ ตระหนักถึงความจำเป็นในการกำกับดูแลโดยหน่วยงานที่มีอำนาจต่าง ๆ ที่บริษัทฯ มีหน้าที่ปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และข้อบังคับที่เข้มงวดกำหนดวิธีการที่บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจและวิธีการที่บริษัทฯ ดำเนินการเกี่ยวกับการรับคำสั่งของลูกค้าของบริษัทฯ และสินทรัพย์ของลูกค้าเพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจของบริษัทฯ จะยั่งยืนและมีความซื่อสัตย์ทางระบบการเงินของประเทศไม่ได้ถูกบุกรุก

โครงสร้างองค์กร นโยบายการดำเนินงานและขั้นตอนการทำงานของบริษัทฯ ได้รับการออกแบบมาเพื่อให้แน่ใจว่ามีการแบ่งแยกที่เหมาะสมของหน้าที่และการควบคุมอยู่ในสถานที่เพื่อให้ได้มาตรฐานสูงที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแล การตรวจสอบอิสระ และการตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎระเบียบเป็นประจำเพื่อให้แน่ใจว่าระบบและกระบวนการของบริษัทฯ เป็นไปตามและปฏิบัติตามมาตรฐานและข้อกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบทบทวนตรวจสอบรายงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการแก้ไขจะถูกนำไปปฏิบัติและกำหนดกฎระเบียบการควบคุมภายในครบถ้วน

หน่วยงานกำกับดูแลดำเนินการประชุมปกติกับบริษัทสมาชิกโดยพื้นฐานที่เปิดกว้าง และในอุตสาหกรรมบริการทางการเงินในระดับเดียวกับบริษัทฯ เพื่อช่วยให้บริษัทฯ ทันท่วงทีการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและการที่บริษัทฯ จะให้ความคิดเห็นเกี่ยวกับกฎหมายต่างๆ และกฎระเบียบ การประชุมดังกล่าวเป็นแพลตฟอร์มที่มีประโยชน์เพื่อให้มั่นใจว่ากฎและข้อบังคับ กฎเกณฑ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ และการปฏิบัติยังคงเกี่ยวข้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ซึ่งเทคโนโลยีที่ซับซ้อนมากขึ้นดังกล่าวให้ทั้งโอกาสและภัยคุกคามต่อธุรกิจของบริษัทฯ

ในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินใหญ่ บริษัทฯ ขอขอบคุณและเข้าใจความต้องการของหน่วยงานกำกับดูแลในการดำเนินการฟอกเงิน และกิจกรรมสนับสนุนการก่อการร้าย บริษัทฯ มีนโยบายต่อต้านการฟอกเงินที่แข็งแกร่งและกรอบการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้บริษัทฯ ยังร่วมมือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการไม่ร่วมมือกับลูกค้าที่อยู่ในรายชื่อที่ถูกต้องห้าม บริษัทฯ มีวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมและแข็งแกร่งของขั้นตอนการพบลูกค้า การประเมิน 'รู้จักลูกค้าของคุณ' เมื่อเปิดบัญชีใหม่ การประเมินผลจะดำเนินการโดยผู้ให้บริการข้อมูลที่มีความเชี่ยวชาญในด้านนี้และผ่านข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณะ มีกระบวนการตรวจสอบเพื่อรายงานธุรกรรมที่น่าสงสัยต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ส่งเสริมความโปร่งใสและมีนโยบายการแจ้งเบาะแสที่ส่งเสริมให้นักลงทุนและพนักงานรายงานกิจกรรมที่ไม่เหมาะสม ผิดกฎหมาย หรืออาชญากรรม

ข. ปัจจัยสำคัญ

(1) ความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม

ในฐานะพลเมืองขององค์กรที่มีความรับผิดชอบในประเทศที่บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ ตระหนักดีว่าบริษัทฯ มีภาระหน้าที่ต่อสาธารณะและสังคมโดยรวมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน

บริษัทฯ ผูกกับสถาบันอุดมศึกษาโดยเสนอเกมการลงทุนและการฝึกงานให้กับนักศึกษาของพวกเขาเพื่อพวกเขาจะมีความเข้าใจที่ดีขึ้นเกี่ยวกับวิธีการลงทุนและสภาพธุรกิจที่บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจอยู่

บริษัทฯ สนับสนุนทุนการศึกษาให้แก่นักเรียน และบริจาคให้กับองค์กรการกุศลและโครงการชุมชนต่างๆ

(2) นโยบายและการปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะมีบทบาทอย่างแข็งขันในการรักษาสภาพแวดล้อมทางธรรมชาติของบริษัทฯ ลดการสูญเสียธรรมชาติ ทรัพยากรของบริษัทฯ และลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ของบริษัทฯ บริษัทฯ เตือนพนักงานของบริษัทฯ ให้ลดกระดาษอย่างต่อเนื่อง การใช้พลังงานและการใช้น้ำ อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์แสงและสภาพอากาศในสำนักงานเป็นที่ที่เป็นไปได้ปิดท้ายชั่วโมง

บริษัทฯ มุ่งมั่นสู่สภาพแวดล้อมที่ไร้กระดาษตั้งแต่ครั้งหลังของปี 2559

(ก) ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

ตั้งแต่ปี 2561 เป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ บริษัทฯ ไม่ได้ส่งซีดีรอมหรือรายงานประจำปีสำหรับผู้ถือหุ้นเนื่องจากรายงานประจำปีของบริษัทฯ จะมีให้ทางออนไลน์จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ

(ข) ลูกค้าของบริษัทฯ

จนถึงสิ้นปี 2559 บริษัทฯ ได้เริ่มใช้การส่งมอบรายงานอิเล็กทรอนิกส์และเอกสารผ่านระบบ ให้กับลูกค้าของบริษัทฯ จึงช่วยส่งเสริมการลดการพิมพ์เอกสารและสัญญามากขึ้น เพื่อสิ่งแวดล้อมที่ยั่งยืนและในขณะเดียวกันก็ปรับปรุงความตรงต่อเวลาของรายงานดังกล่าวให้กับลูกค้าของบริษัทฯ

(ค) พนักงานของบริษัทฯ

- (1) ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาบริษัทฯ หยุดให้รายงานการซื้อขายที่พิมพ์ออกมาแก้ตัวแทนการซื้อขายของบริษัทฯ และเป็นการลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ ซึ่งได้รับการประสบความสำเร็จผ่านการเปลี่ยนแปลงของวิธีการส่งรายงานดังกล่าวไปยังแพลตฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์
- (2) หนังสือเวียนการประกาศและการสื่อสารอย่างเป็นทางการกับเพื่อนร่วมงานได้กระทำผ่านอินทราเน็ตและอีเมล
- (3) พนักงานได้รับการเตือนอย่างต่อเนื่องเพื่อลดการพิมพ์รายงานและสนับสนุนให้รีไซเคิลและนำเอกสารมาใช้ซ้ำ

เป้าหมายสำหรับปี 2565**ลูกค้า**

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าความผูกพันของลูกค้าและการให้ความรู้ยังคงเป็นปัจจัยสำคัญในธุรกิจของบริษัทฯ ด้วยเหตุนี้บริษัทฯ จะยังคงที่จะจัดสัมมนาเชิงปฏิบัติการและงานนำเสนอโดยบริษัทฯ เพื่อให้ลูกค้าของบริษัทฯ ทันท่วงทีในตลาดทุนและโอกาสการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับความต้องการของพวกเขา

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

บริษัทฯ ทำการตรวจสอบและติดตามข้อผิดพลาดของบริษัทฯ ต่อผู้คุกคามและแฮกเกอร์ และลงทุนในเครื่องมือที่เกี่ยวข้องเพื่อลดความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของโลกไซเบอร์ บริษัทฯ จะดำเนินการฝึกอบรมเพื่อสร้างความตระหนักรู้ด้านความปลอดภัยไซเบอร์เพื่อเตือนให้เพื่อนร่วมงานของบริษัทฯ ทราบว่าจะสามารถลดความเสี่ยงได้อย่างไร

เพื่อให้มั่นใจในความต่อเนื่องทางธุรกิจบริษัทฯ จะทำการทดสอบความยืดหยุ่นในการปฏิบัติงาน ขั้นตอนการสื่อสาร เหตุการณ์ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ พร้อมในกรณีที่มีการหยุดชะงักเนื่องจากปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทฯ

ทุนด้านบุคลากร

บริษัทฯ เชื่อในการให้ความสำคัญพนักงาน และจะดำเนินการเพิ่มเติมสิ่งต่างๆ นอกจากค่าตอบแทนปกติของบริษัทฯ เพื่อสนับสนุนเพื่อนร่วมงานเพื่อให้มีการบริการที่ดีขึ้น และเพื่อส่งเสริมการทำงานเป็นทีม

การกำกับดูแลและปฏิบัติตามกฎระเบียบ

การดำเนินกระบวนการปฏิบัติและบริษัทฯ จะยังคงมีส่วนร่วมด้วยหน่วยงานกำกับดูแล และวิธีที่บริษัทฯ สามารถทำงานเพื่อปกป้องนักลงทุนที่ดีขึ้น และเพื่อเสริมสร้างชื่อเสียงของตลาดทางการเงินในประเทศไทย

ความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม

บริษัทฯ จะยังคงพิจารณาทุนการศึกษาให้กับนักเรียน และการมีส่วนร่วมในการทำงานกับชุมชน

นโยบายสิ่งแวดล้อม

ในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้เพิ่มการใช้การสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์กับลูกค้าและตัวแทนการซื้อขายตามลำดับ เพื่อลดปริมาณการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ มีแผนในการลดปริมาณการแจ้งข่าวสารและการสื่อสารเพิ่มเติม เป้าหมายเพื่อรักษาระดับพลังงาน

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

สำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2564 และ ปี 2563 บริษัทฯ มีรายได้รวม 1,664.18 ล้านบาท และ 1,388.11 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิ 381.05 ล้านบาท และ 239.65 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งรายได้ของบริษัทฯ ส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยบริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 2.94 ในปี 2564 และร้อยละ 2.93 ในปี 2563 โดยบริษัทฯ มีมูลค่าการซื้อขาย 1,206,932 ล้านบาทในปี 2564 และ 875,024 ล้านบาทในปี 2563 ตามลำดับ

ผลการดำเนินงาน

• รายได้

รายได้ของบริษัทฯ ประกอบด้วย รายได้จากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้ดอกเบี้ย กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งประกอบไปด้วย กำไรขาดทุนจากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ และรายได้จากเงินปันผล และรายได้อื่น ได้แก่ค่าธรรมเนียมโอนหุ้น ค่าธรรมเนียมจากการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ ซึ่งรายได้หลักของบริษัทฯ มาจากธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ที่ผ่านมาบริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้าคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 65 - 79 ของรายได้รวม โดยลูกค้าของบริษัทฯ ส่วนใหญ่จะเป็นลูกค้ารายย่อย ในสัดส่วนร้อยละ 76 - 85 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และลูกค้าสถาบัน ในสัดส่วนร้อยละ 15 - 24 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ สำหรับกำไรขาดทุนจากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ของบริษัทฯ เกิดขึ้นจากธุรกรรม Block trade, การส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ให้ลูกค้าผิดพลาด (trade error) และจากกำไรจากการซื้อขายตราสารหนี้

สำหรับปี 2564 บริษัทฯ มีรายได้รวม 1,664.17 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.88 จากปีที่ผ่านมา โดยเพิ่มขึ้นจากรายได้ค่านายหน้าเป็นหลัก ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้ดอกเบี้ยลดลง

รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้ามีความสัมพันธ์โดยตรงกับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งขึ้นอยู่กับภาวะตลาดและปัจจัยต่างๆ

ในปี 2564 บริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้ารวม 1,414 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.67 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน การแข่งขันยังคงเข้มข้น ขณะที่จำนวนนักลงทุนเพิ่มขึ้นในปี 2564 บริษัทหลักทรัพย์ในประเทศไทยยังคงทรงตัวที่ 38 แห่ง ไม่เปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับปี 2563 ส่วนแบ่งการตลาดเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.94 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 2.93 อันดับตามส่วนแบ่งการตลาดระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ เราเป็นอันดับที่ 12 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่อยู่อันดับที่ 13 ผลการดำเนินงานของบริษัทที่ดีขึ้น เป็นผลมาจากการเติบโตของนักลงทุนรายย่อยในประเทศโดยในปีนี้อคิดเป็นร้อยละ 46.52 ของมูลค่าการซื้อขายรวม เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 43.66 ในปี 2563 กิจกรรมการซื้อขายของนักลงทุนต่างประเทศปรับตัวดีขึ้นเช่นกัน โดยมีส่วนแบ่งคิดเป็นร้อยละ 37.48 ของปริมาณการซื้อขายรวมเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 35.94 ของปีก่อน นักลงทุนสถาบันเป็นเพียงกลุ่มเดียวที่ส่วนแบ่งลดลงเหลือเพียงร้อยละ 6.63 ของปริมาณการซื้อขายรวม จากสัดส่วนร้อยละ 9.86 ในปี 2563 ซึ่งการลดลงสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงที่นักลงทุนต้องการกระจายการลงทุนไปยังตลาดหุ้นต่างประเทศมากขึ้น

อย่างไรก็ตาม ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์กระจุกตัวอยู่ในบริษัทหลักทรัพย์ที่มีส่วนแบ่งการตลาดสูง ที่มีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลาย (อาทิ Derivative Warrant, Blocktrade, Equity linked note เป็นต้น) ซึ่งบางรายมีปริมาณการซื้อขายจากต่างประเทศในรูปแบบของการส่งคำสั่งตรง (Direct market access) ทำให้มีการเติบโตของปริมาณการซื้อขายที่เหนือกว่าตลาดโดยรวมชัดเจน โดยปริมาณการซื้อขายของบริษัทหลักทรัพย์ที่มีส่วนแบ่งการตลาด 10 อันดับแรก เติบโตร้อยละ 49.17 มากกว่าค่าเฉลี่ยของตลาดที่ร้อยละ 37.44 และมากกว่าบริษัทหลักทรัพย์ที่มีส่วนแบ่งการตลาด 10 อันดับสุดท้ายที่ ปริมาณการซื้อขายเติบโตเพียงร้อยละ 26.76 อย่างมีนัยสำคัญ

	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัท (ล้านบาท)	1,206,932	875,024	609,985
ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัท (ร้อยละ)	2.94	2.93	2.72
อันดับส่วนแบ่งการตลาด	12	13	17

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สัดส่วนประเภทลูกค้า (ร้อยละ)	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
ลูกค้าบุคคล	85.20	78.90	75.54
ลูกค้าสถาบัน	14.80	21.10	24.46

หมายเหตุ: คำนวณจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัทฯ

รายได้อื่นที่นอกเหนือจากรายได้ค่านายหน้า

ในปี 2564 และ 2563 บริษัทฯ มีรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ 58.78 ล้านบาท และ 98.09 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.53 และ 7.07 ของรายได้รวมของบริษัทฯ ตามลำดับ โดยลดลงจากปีก่อนร้อยละ 40.07 เนื่องจากการลดลงของรายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุน

ในปี 2564 และ 2563 บริษัทฯ มีรายได้จากดอกเบี้ย 108.51 ล้านบาท และ 115.70 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.52 และ 8.34 ของรายได้รวมของบริษัทฯ ตามลำดับ โดยลดลงจากปีก่อนร้อยละ 6.22 เป็นผลมาจากอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ ได้รับจากการฝากเงินและอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ เรียกเก็บจากลูกค้า ลดลงตามภาวะตลาดในปี 2564

กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 3.48 และ 3.52 ของรายได้รวมในปี 2564 และ 2563 ตามลำดับ โดยรายได้ส่วนใหญ่เป็นกำไรจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชน

• ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายในปี 2564 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายรวม 1,179.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.57 จากปี 2563 ทั้งนี้ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ ในปี 2564 ประกอบด้วย 1) ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน คิดเป็นร้อยละ 62.35 ของค่าใช้จ่ายรวม 2) ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย คิดเป็นร้อยละ 14.46 ของค่าใช้จ่ายรวม 3) ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย คิดเป็นร้อยละ 0.80 ของค่าใช้จ่ายรวม 4) ค่าใช้จ่ายอื่น คิดเป็นร้อยละ 22.39 ของค่าใช้จ่ายรวม ทั้งนี้ค่าใช้จ่ายของปี 2564 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2563 มีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 17.39 จากการจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้แนะนำการลงทุนเพิ่มขึ้นตามรายได้ค่านายหน้าที่เพิ่มขึ้น ส่วน ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายลดลงเล็กน้อยจากปีก่อนร้อยละ 1.11

สำหรับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในปี 2564 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย 9.45 ล้านบาท ลดลง 4.45 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 31.98 จากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากหลักประกันของลูกค้าตามภาวะตลาดในปี 2564

• กำไรสุทธิ

ในปี 2564 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 381.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 เป็นจำนวน 141.40 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 59.00 มีสาเหตุหลัก มาจากรายได้ค่านายหน้าที่เพิ่มขึ้นจากปริมาณการซื้อขายของตลาดที่เพิ่มขึ้นในปี 2564

ฐานะการเงิน

• สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ 6,889.58 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 6.20 โดยสาเหตุหลักนั้นเกิดจากการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน

• เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 741.08 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2563 จำนวน 458.77 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 38.24 เป็นผลมาจากเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น

• ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัท มีลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์เป็นจำนวนเงิน 762.04 ล้านบาท รายการลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ จะเปลี่ยนแปลงขึ้นลงตามมูลค่าการซื้อขาย ซึ่งเป็นปกติของธุรกิจหลักทรัพย์

• ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัท มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เท่ากับ 3,693.49 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 ร้อยละ 33.73 เนื่องจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ และภาวะตลาดช่วงปลายปี 2564 ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าประกอบด้วย

- ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด จำนวน 1,812.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 346.69 ล้านบาท การเปลี่ยนแปลงขึ้นลงมากน้อยเป็นไปตามมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ 2 วันทำการสุดท้าย ณ วันสิ้นงวดบัญชี
- เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ จำนวน 1,874.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 583.12 ล้านบาท เป็นผลมาจากการกู้ยืมที่เพิ่มขึ้นตามภาวะตลาด
- ลูกหนี้อื่นประกอบด้วยลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า T+2 และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตาม ประenomหนี้ หรือผ่อนชำระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ไม่มียอดคงเหลือของลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัท ไม่มีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยเกิดจากการกลับรายการ และรับคืนในระหว่างปี 2564

• เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน

เงินลงทุนหลักของบริษัท คือเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยประกอบไปด้วยตราสารหนี้ภาคเอกชน จำนวน 711.21 ล้านบาท ตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน เพื่อธุรกรรม Block trade จำนวน 381.06 ล้านบาท รวมทั้งหมดคิดเป็นร้อยละ 15.85 ของสินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัท มีเงินลงทุนรวมเป็นจำนวนเงิน 1,096.97 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อนเพิ่มขึ้น 167.74 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.05

• ค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัท มีค่าความนิยม 300.94 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2563 จำนวน 5.75 ล้านบาท เนื่องจากในระหว่างปี 2564 ผู้บริหารของบริษัทได้พิจารณาบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าค่าความนิยมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 5.75 ล้านบาท เนื่องมาจากเจ้าหน้าที่การตลาดที่บริษัทได้รับโอนจากบริษัทหลักทรัพย์เมอร์ชั่น พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน) บางส่วนได้ลาออกจากการเป็นพนักงานของบริษัท

• สินทรัพย์สิทธิการใช้

บริษัทฯ ได้นำ TFRS16 มาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยมีการบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์สิทธิการใช้เท่ากับ 38.38 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากสิ้นปี 2563 จำนวน 51.22 ล้านบาทจากการตัดค่าเสื่อมราคา

• สินทรัพย์อื่น

ประกอบด้วย เงินกองทุนทดแทนความเสียหายระบบชำระราคา เงินมัดจำ ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า รายได้ค้างรับ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์อื่น เท่ากับ 161.68 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 5.33 ล้านบาท

สภาพคล่อง

ในปี 2564 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลง 458.77 ล้านบาท เนื่องจากมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมการดำเนินงานจำนวน 321.61 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุหลักมาจากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น

ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต

เราคาดว่ามูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในปี 2565 มีโอกาสชะลอตัวลง จากจำนวนนักลงทุนและเม็ดเงินใหม่ภายในประเทศที่จะเข้าสู่ตลาดที่คาดว่าจะลดลงจากปี 2564 อย่างไรก็ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจของประเทศไทยและอาเซียนที่จะโดดเด่นกว่าภูมิภาคอื่นของโลกจากผลของการเปิดเมืองที่จะมาเห็นได้ชัดเจนในปีนี้ และการฟื้นตัวของอุตสาหกรรมท่องเที่ยวที่จะเห็นแรงส่งชัดเจนในปี 2566 จะเป็นปัจจัยบวกต่อทิศทางเงินทุนไหลเข้าตลาดหุ้นไทยซึ่งมีขนาดใหญ่ที่สุด และมีสภาพคล่องในการซื้อขายสูงที่สุด ขณะที่ปัจจัยลบที่สำคัญในปีนี้จะอยู่ที่การดำเนินนโยบายการเงินตึงตัวมากขึ้นของธนาคารกลางทั่วโลก ที่จะส่งผลให้สภาพคล่องบางส่วนหายไปจากตลาด ซึ่งจะส่งผลให้ทิศทางการลงทุนในช่วงครึ่งหลังของปีมีความผันผวนมากขึ้น

ปัจจัยเสี่ยงด้านการกำกับดูแลที่สำคัญของธุรกิจหลักทรัพย์ มาจากแนวคิดการเก็บภาษีการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อให้ต้นทุนในการทำธุรกรรมเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งอาจกระทบปริมาณการซื้อขายและสภาพคล่องในตลาดหุ้นอย่างมีนัยสำคัญ

ปัจจัยเสี่ยงในเชิงโครงสร้างของตลาดหุ้นไทยคือข้อจำกัดของตัวเลือกในการลงทุนที่ยังคงจำกัด โดยเฉพาะในอุตสาหกรรมเทคโนโลยีที่มีการเติบโตสูง เช่น ปัญญาประดิษฐ์ คลาวด์คอมพิวติ้ง ที่ได้รับแรงผลักดันจากการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำงาน เราเห็นความสนใจที่เพิ่มขึ้นในการลงทุนของบริษัทดังกล่าวในต่างประเทศ

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในรอบบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี คือ บริษัทดีลอยท์ ทูช โรมาทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 2.0 ล้านบาท

ค่าบริการอื่น

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee) ให้แก่ผู้สอบบัญชี สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด

4.3 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สรุปรายงานของผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ ได้แก่ คุณยงยุทธ เลิศสุริพิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6770 จากบริษัทดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ซายยส สอบบัญชี จำกัด สำหรับการตรวจสอบ งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นว่างบการเงินของบริษัทฯ แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตารางสรุปงบการเงิน

สรุปงบการเงิน อันประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบกระแสเงินสด และอัตราส่วนทางการเงินสำหรับปี 2562 – 2564

งบแสดงฐานะการเงิน

	2564		2563		2562	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
สินทรัพย์						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	741,075,190	10.76	1,199,844,440	18.49	666,662,826	14.11
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัท หลักทรัพย์	762,039,376	11.06	927,943,311	14.30	12,951,666	0.27
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ สัญญาซื้อ ขายล่วงหน้า	3,693,493,414	53.61	2,761,940,053	42.57	3,028,410,395	64.12
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	1,096,972,815	15.92	929,230,265	14.32	385,595,497	8.16
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	72,914,561	1.06	91,467,957	1.41	128,112,052	2.71
ค่าความนิยม	300,942,641	4.37	306,695,637	4.73	324,074,672	6.86
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	22,088,383	0.32	21,791,801	0.34	29,527,189	0.63
สินทรัพย์สิทธิการใช้	38,378,331	0.56	89,600,903	1.38	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	-	2,568,734	0.04	6,550,290	0.14
สินทรัพย์อื่น	161,679,890	2.34	156,346,757	2.42	141,430,038	3.00
รวมสินทรัพย์	6,889,584,601	100.00	6,487,429,858	100.00	4,723,314,625	100.00

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

	2564		2563		2562	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
หนี้สินและผู้ถือหุ้น						
หนี้สิน						
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัท หลักทรัพย์	-	-	-	-	304,104,279	6.44
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	2,490,348,539	36.15	2,408,694,752	37.13	757,544,477	16.04
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	42,371,047	0.56	22,518,489	0.35	6,506,677	0.14
หนี้สินตามสัญญาเช่า	38,834,462	1.89	90,452,185	1.39	-	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับ ผลประโยชน์พนักงาน	130,178,341	1.89	121,135,487	1.87	122,396,151	2.59
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,445,216	0.02	-	-	-	-
หนี้สินอื่น	164,725,753	2.39	153,748,069	2.37	85,524,038	1.81
รวมหนี้สิน	2,867,903,358	41.63	2,796,548,982	43.11	1,276,075,622	27.02
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น	502,448,570	7.29	502,448,570	7.74	502,448,570	10.64
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	455,750,395	6.62	455,750,395	7.03	455,750,395	9.65
กำไรสะสม						
• จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	50,244,857	0.73	50,244,857	0.77	50,244,857	1.06
• ยังไม่ได้จัดสรร	3,013,237,421	43.73	2,682,437,054	41.35	2,438,795,181	51.63
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	4,021,681,243	58.37	3,690,880,876	56.89	3,447,239,003	72.98
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	6,889,584,601	100.00	6,487,429,858	100.00	4,723,314,625	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	2564		2563		2562	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
รายได้						
รายได้ค่านายหน้า	1,413,669,993	84.95	1,090,010,972	78.52	775,957,900	74.03
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	58,781,007	3.53	98,088,806	7.07	42,086,406	4.02
รายได้ดอกเบี้ย	108,509,545	6.52	115,704,338	8.34	170,865,485	16.30
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	57,894,447	3.48	48,863,777	3.52	34,204,877	3.26
รายได้อื่น	25,322,273	1.52	35,441,950	2.55	25,046,697	2.39
รวมรายได้	1,664,177,265	100.00	1,388,109,843	100.00	1,048,161,365	100.00
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	735,716,590	44.21	626,728,385	45.15	562,599,818	53.67
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	170,577,129	10.25	172,489,751	12.43	116,801,973	11.14
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9,453,046	0.57	13,899,010	1.00	26,364,578	2.52
โอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(105,359)	(0.01)	-	-
หนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	81,359	0.01
ค่าใช้จ่ายอื่น	264,208,322	15.87	273,773,753	19.72	320,591,834	30.59
รวมค่าใช้จ่าย	1,179,955,087	70.90	1,086,785,540	78.29	1,026,439,562	97.93
กำไรก่อนภาษีเงินได้	484,222,178	29.10	301,324,303	21.71	21,721,803	2.07
ภาษีเงินได้	103,176,954	6.20	61,678,092	4.44	5,795,889	0.55
กำไรสำหรับปี	381,045,224	22.90	239,646,211	17.27	15,925,914	1.52
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	-	-	7,512,802	0.54	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	381,045,224	22.90	247,159,013	17.81	15,925,914	1.52
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิสำหรับปี	0.76		0.48		0.03	

งบกระแสเงินสด

	2564	2563	2562
	บาท	บาท	บาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้	484,222,178	301,324,303	21,721,803
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน	21,310,870	50,881,631	(24,602,077)
กำไร(ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	505,533,048	352,205,934	(2,880,274)

สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง

ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	165,903,935	(914,991,645)	709,293,737
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(929,813,938)	262,012,167	(79,485,186)
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกันตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(167,742,550)	(543,634,768)	(111,849,068)
สินทรัพย์อื่น	(6,927,001)	(14,171,602)	(3,182,037)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	(304,104,279)	(108,331,236)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	81,653,787	1,651,150,275	(743,595,984)
หนี้สินอื่น	12,005,484	70,667,151	13,325,905
ดอกเบี้ยรับ (จ่าย) ภาษีเงินได้จ่าย และรายการรับ (จ่าย) อื่น	17,779,640	50,284,592	130,756,690
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(321,607,595)	609,417,825	(195,947,453)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

	2564	2563	2562
	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	-	(410,880)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(24,041,466)	(12,718,282)	(45,233,132)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(8,769,664)	(1,898,603)	(5,468,549)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	18,692	158,912	2,035,290
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(32,792,438)	(14,457,973)	(49,077,271)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(53,171,723)	(56,470,945)	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยภายใต้หนี้สินตามสัญญาเช่า	(952,637)	(1,790,153)	-
เงินปันผลจ่าย	(50,244,857)	(3,517,140)	(35,171,400)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(104,369,217)	(61,778,238)	(35,171,400)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(458,769,250)	533,181,614	(280,196,124)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	1,199,844,440	666,662,826	946,858,950
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	741,075,190	1,199,844,440	666,662,826

อัตราส่วนทางการเงิน

		2564	2563	2562
--	--	------	------	------

อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)

อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	89.18	86.58	86.33
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	22.90	17.26	1.52
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	9.47	6.49	0.46

อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)

อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	7.24	5.38	0.42
อัตราหมุนของสินทรัพย์	(เท่า)	0.06	0.25	0.20

อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)

อัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัวต่อสินทรัพย์รวม	(%)	26.61	32.75	22.28
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อสินทรัพย์รวม	(%)	43.07	34.24	50.97
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.71	0.76	0.37
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล	(%)	21.10	20.97	22.08

อัตราส่วนอื่นๆ

อัตราส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพ์ต่อสินทรัพย์	(%)	15.92	14.32	8.16
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (คำนวณตามเกณฑ์สำนักงาน)	(%)	139.87	115.87	225.04
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นสามัญ	(บาท)	8.00	7.35	6.86
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นสามัญ (Fully Diluted)	(บาท)	8.00	7.35	6.86

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป

นายทะเบียนหลักทรัพย์	: บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
สถานที่ตั้ง	: 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก ดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์	: 02-009-9000
โทรสาร	: 02-009-9991
ผู้ตรวจสอบบัญชี	: บริษัท ดีลอยท์ กูช โรมิกสุ ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด : นายชวาลา เกียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4301 : นายยงยุทธ เลิศสุรพิบูล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 6770 : ดร. สุวัจชัย เมฆะอำนวยชัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 6638 : นางวิลาสินี กฤษณามระ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 7098
สถานที่ตั้ง	: เอไอเอ สากร ทาวเวอร์ ชั้น 23 – 27 11/1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์	: 02-034-0000
โทรสาร	: 02-034-0100
ที่ปรึกษากฎหมาย	: บริษัท ที่ปรึกษากฎหมายธีรคุปต์ จำกัด
สถานที่ตั้ง	: 546 อาคารยูนิเวสต์ คอมเพล็กซ์ ชั้น 15 ถ.รัชดาภิเษก แขวงจันทรเกษม เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
โทรศัพท์	: 02-511-1512
โทรสาร	: 02-938-1247

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่นที่เกี่ยวข้อง

• สัญญาให้บริการ (Service Agreement)

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 ในด้านการบริหารจัดการและด้านต่าง ๆ และเพื่อสนับสนุนในการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งใช้ประโยชน์จากการประหยัดจากขนาด (Economies of scale) ให้กับบริษัทหลักทรัพย์ภายในกลุ่มบริษัทและ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด การทำสัญญาให้บริการ วันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นการต่อสัญญาอัตโนมัติตามสัญญาการให้บริการเดิมในปี 2561 โดยมีรายละเอียดและเงื่อนไข ในสัญญาตามข้อตกลงในสัญญาเดิม และเพื่อให้บริการในลักษณะต่อเนื่อง (on going) ในด้านต่างๆ สรุปการบริการตามสัญญาเป็นดังนี้

ด้านการบริหารจัดการ (Management Support)

ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด ให้ความช่วยเหลือและให้คำแนะนำทางด้านการบริหารจัดการกับ บริษัทฯ ในการพัฒนาธุรกิจ โดยให้คำปรึกษาแนะนำทั้งทางด้านกลยุทธ์ การบริหารจัดการ การจัดโครงสร้างการจัดการรวมไปถึงนโยบายต่างๆ 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 รวมทั้งการสรรหาและจัดซื้ออุปกรณ์คอมพิวเตอร์ซึ่งจะทำการร่วมกันเป็นกลุ่มเพื่อเพิ่มความสามารถในการต่อรอง การประเมินและดูแลโครงการด้านเทคโนโลยีและสารสนเทศ การปรับปรุงประสิทธิภาพของระบบงานเพื่อสนับสนุนการทำงานของฝ่ายต่างๆ นอกจากนี้ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตดยังช่วยพัฒนาและแก้ไขปัญหาที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างระบบเครือข่าย (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 ไพรเวท ลิมิเต็ด ดำเนินการตรวจสอบเป็นระยะเพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและกระบวนการในการปฏิบัติงานของบริษัทฯ สอดคล้องและเป็นไปตามกฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และมีการควบคุมการปฏิบัติงานภายในอย่างเคร่งครัด

ด้านการพัฒนาธุรกิจ

ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรเวท ลิมิเต็ด ช่วยบริษัทฯ ทำการส่งเสริมการตลาด สร้างชื่อเสียง (Brand Name) และแนะนำบริการของบริษัทฯ ให้เป็นที่รู้จักแก่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายซึ่งรวมถึงกลุ่มลูกค้าของกลุ่มยูโอบี ทั้งในประเทศและต่างประเทศ (Cross Selling) โดยปัจจุบันบริษัทฯ ได้มีการตกลงกับธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นธนาคารในกลุ่มเดียวกัน เพื่อแนะนำลูกค้าที่ต้องการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านมายังบริษัทฯ เพื่อเป็นการขยายฐานการตลาด นอกจากนี้ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรเวท ลิมิเต็ดยังมีหน้าที่ส่งเสริมและสนับสนุนการปฏิบัติงานของที่ปรึกษาการลงทุน ตลอดจนรับฟังความคิดเห็นของที่ปรึกษาการลงทุน เพื่อปรับปรุงการบริการให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ด้านอื่น ๆ

นอกจากยูโอบี เคย์เฮียน ไพรเวท ลิมิเต็ด จะให้ความช่วยเหลือและส่งเสริมด้านธุรกิจของบริษัทฯ แล้ว ยังให้บริการในด้านอื่นๆ ที่เป็นส่วนสนับสนุนธุรกิจ ได้แก่ งานปฏิบัติการหลักทรัพย์ ทรัพยากรบุคคล และงานบริหารสำนักงานโดยอาศัยความรู้และประสบการณ์ที่มีอยู่ในการให้แนะนำการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น และมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเป็นการใช้ทรัพยากรร่วมกันภายในกลุ่มให้เกิดประโยชน์สูงสุด

ค่าธรรมเนียมการให้บริการ

ค่าใช้จ่ายพิจารณาตามเวลาที่ให้บริการ โดยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ

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

หน้าที่และพันธะของคู่สัญญา

ในระยะเวลาตามสัญญาฉบับนี้ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรเวท ลิมิเต็ดต้องมั่นใจว่าเจ้าหน้าที่ผู้ให้บริการตามสัญญานี้มีความรู้ความสามารถและมีความเชี่ยวชาญเฉพาะทาง เพื่อบริการและให้ความช่วยเหลือที่จำเป็น นอกจากนั้นผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ของยูโอบี เคย์เฮียน ไพรเวท ลิมิเต็ดต้องไม่เปิดเผยข้อมูลใดๆ ที่ได้รับการให้บริการตามสัญญานี้ต่อบุคคลภายนอกโดยปราศจากความยินยอมของบริษัทฯ ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ จะต้องให้ความร่วมมือและให้ข้อมูลที่จำเป็นแก่ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรเวท ลิมิเต็ด

เงื่อนไขของสัญญา

สัญญาฉบับนี้มีระยะเวลา 1 ปี นับตั้งแต่ 1 มกราคม 2561 โดยสัญญาจะต่ออัตโนมัติเป็นคราวๆ ละ 1 ปี อย่างไรก็ตาม คู่สัญญาสามารถบอกเลิกสัญญาได้โดยต้องแจ้งเป็นหนังสือล่วงหน้า 30 วัน เว้นแต่จะเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

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

ทั้งนี้บริษัทฯ มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายและค่าสินไหมทดแทนหากความเสียหายนั้นเกิดขึ้นจากความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของเจ้าหน้าที่ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิ้มเต็ด

ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิ้มเต็ดจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมเป็นรายไตรมาส โดยทุกครั้งต้องจัดส่งรายละเอียดสรุปผลการให้บริการในช่วงเวลาดังกล่าว ทั้งนี้ค่าธรรมเนียมจะถึงกำหนดชำระภายใน 30 วันนับแต่วันที่ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิ้มเต็ดส่งมอบใบแจ้งการชำระเงิน

การมอบหน้าที่ตามสัญญา

ห้ามคู่สัญญามอบสิทธิและหน้าที่ตามสัญญาให้แก่บุคคลภายนอกโดยปราศจากความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากอีกฝ่ายหนึ่ง

บันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมข้อสัญญา

ห้ามคู่สัญญาแก้ไขเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง ข้อตกลงในสัญญา เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากทั้งสองฝ่าย

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ในปี 2564 บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่มีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น และไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมและแนวปฏิบัติ

คณะกรรมการบริษัทเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นส่วนสำคัญในการนำมาซึ่งความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ และเป็นปัจจัยสำคัญในการเพิ่มมูลค่าและผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว คณะกรรมการจึงได้จัดทำนโยบายและข้อปฏิบัติที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะใช้ยึดถือในการปฏิบัติหน้าที่ของตน ตามความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ แบ่งออกเป็น 5 หมวด ดังนี้ คือ

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น
2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
5. ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

ทั้งนี้ คณะกรรมการจะดูแลให้มีการรับทราบและปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนดไว้ โดยจะมีการปรับปรุงให้เหมาะสมกับช่วงเวลาและสถานการณ์เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น พนักงาน ผู้บริหาร และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายต่อไป โดยสามารถเข้าไปดูนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้ที่ เว็บไซต์ของบริษัทฯ www.utrade.co.th หัวข้อ “เกี่ยวกับเรา”

เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนมีความรู้ความเข้าใจ กฎระเบียบ ข้อบังคับ รวมทั้งจรรยาบรรณธุรกิจ บริษัทฯ มีโครงการจัดอบรม และทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

สำหรับปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ซึ่งพิจารณาจากข้อมูลที่บริษัทฯ เผยแพร่ผ่านช่องทางการสื่อสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนเอกสารเผยแพร่อื่นๆ ของบริษัทฯ อีกด้วย ทั้งนี้ บริษัทฯ เสนอรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาข้อเสนอแนะ และนำไปพัฒนาปรับปรุงการกำกับดูแลของบริษัทฯ และรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการต่อไป

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูล และการพบนักลงทุน เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและตอบข้อซักถามต่างๆ ตามหลักการดำเนินกิจการบนพื้นฐานของความน่าเชื่อถือโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะปกป้องและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัทฯ การได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทฯ อย่างเพียงพอ การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การใช้สิทธิเพื่อเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การรับข้อมูลอย่างเพียงพอในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงชั้นพื้นฐานของบริษัทฯ

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทยหรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีนโยบายการคุ้มครองผู้ถือหุ้นจากการกระทำที่ไม่เหมาะสมไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม การกำหนดระเบียบการใช้ข้อมูลภายในไว้อย่างเข้มงวด คณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูงจะต้องเปิดเผยการ

ทำธุรกรรมที่มีผลกระทบโดยตรงกับบริษัท

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกราย เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมหนังสือมอบฉันทะ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ได้ สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน รวมทั้งนักลงทุนที่เป็นสถาบัน กองทุน Custodian บริษัทฯ อำนาจความสะดวก ตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมก่อนล่วงหน้า รวมถึงการให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามต่าง ๆ

บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ผู้ถือหุ้นสามารถนำส่งข้อเสนอมายังบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นตามรูปแบบและวิธีการที่บริษัทฯ กำหนด ในส่วนของวาระการประชุม คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาความเหมาะสมในการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุม ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับข้อเสนอเกี่ยวกับบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ จะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นต่อไป สำหรับเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบ บริษัทฯ จะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผล ในการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่น ๆ ของบริษัทฯ

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 นั้น บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีสิทธิเสนอวาระ และเสนอชื่อบุคคลผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2563 – 31 ธันวาคม 2563 โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวบนเว็บไซต์บริษัทฯ ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการ รวมทั้งกำหนดระยะเวลาสิ้นสุด เพื่อให้คณะกรรมการพิจารณา บรรจุหรือไม่บรรจุเป็นวาระในหนังสือนัดประชุม และแจ้งผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

บริษัทฯ ได้จัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้า ก่อนการประชุม 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 ยังลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันอีกด้วย ทั้งนี้ รายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 บริษัทฯ ได้แจ้งวาระการประชุมผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 และเปิดเผยเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 29 มีนาคม 2564 ในขณะที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 8 เมษายน 2564 ซึ่งล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นระยะเวลา 25 วัน และ 15 วันตามลำดับ

บริษัทฯ จัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสีทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จัดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ และ

เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง

นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นรวมถึง ผู้บริหาร หรือ กรรมการของบริษัทเข้าประชุมแทนนั้น บริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 คน พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะ บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้อีกทั้ง สามารถออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งนำส่งให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่น ได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้อีกด้วย

ก่อนวันประชุม บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทฯ และวาระการประชุมเพื่อให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุมผ่านทางโทรสารและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นการล่วงหน้าในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่เสนอ บริษัทฯ จะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้การถามทุกคน ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถามอีกด้วย โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 บริษัทฯ มีความห่วงใยในสุขภาพของผู้ถือหุ้นทุกท่าน จึงได้กำหนดทางปฏิบัติเพื่อป้องกันการติดต่อของไวรัส COVID-19 สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรการของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข เพื่อให้มีความถูกต้องและไม่ขัดต่อกฎหมายและประกาศของรัฐ บริษัทฯ ได้มีการแจ้งมาตรการสำหรับการเข้าร่วมประชุมอีกครั้ง ผ่านระบบ SET Link ของตลาดหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2564

ก่อนเริ่มการประชุม เนื่องจากข้อจำกัดเกี่ยวกับการเดินทางในสถานการณ์ระบาดของโรคไวรัส COVID-19 ทำให้ นายตัน เช็ด เต็ค ประธานคณะกรรมการบริษัท และนางโอ วิ เหมียน กรรมการ ซึ่งเป็นชาวสิงคโปร์ ไม่สามารถเดินทางมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ โดยทั้งสองท่านได้เข้าร่วมประชุมผ่านระบบทางอิเล็กทรอนิกส์ VDO Conference และประธานได้มอบหมายให้ นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ประธานการประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 6 ท่าน ประชุมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 2 ท่าน โดยมีผู้บริหารระดับสูงและผู้สอบบัญชี ได้เข้าร่วมประชุม ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ด้วย

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยก่อนเริ่มพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งจำนวนหรือสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิในการลงคะแนน คะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ และวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น สำหรับการออกเสียงลงคะแนน บริษัทฯ ได้นำบัตรลงคะแนนมาใช้ในการออกเสียงในทุกวาระรวมทั้งวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเพื่อความโปร่งใสตรวจสอบได้และเพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันมากที่สุด ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ จัดให้มีบุคคลภายนอกทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท เมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนน จะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และ งดออกเสียง

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ของบริษัทฯ การประชุมดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ โดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม และไม่มีการเพิ่มหรือลบลำดับวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลง

ข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า นอกจากนี้บริษัทฯ ได้เสนอให้ผู้แทนจากผู้ถือหุ้น เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ โดยเข้าสังเกตการณ์ในการลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

สำหรับผลของการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทฯ จะแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยทันทีภายในวันประชุม หรือช่วงเวลาก่อนเปิดการซื้อขายหลักทรัพย์รอบเช้า อย่างน้อย 1 ชั่วโมงของวันทำการถัดไปเพื่อให้นักลงทุนทราบทั่วกัน และจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน โดยมีการบันทึกคำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถาม และความคิดเห็นต่างๆ และมติทั้งหมดของที่ประชุมผู้ถือหุ้น แยกเป็นคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ ดออกเสียง ซึ่งบริษัทฯ จะเผยแพร่รายงานดังกล่าวในเว็บไซต์ของบริษัทฯ และนำส่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ ณ สำนักงานบริษัทฯ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้จัดให้มีการบันทึกเหตุการณ์การประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ของบริษัทฯ ซึ่งจัดขึ้นในวันที่ 23 เมษายน 2564 บริษัทฯ ได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และเผยแพร่รายงานการประชุมในวันที่ 6 พฤษภาคม 2564

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกนาย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่า หรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงินจะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ที่ตนเองรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องถือเมื่อเข้าดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง บริษัทฯ ได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายในทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 1 เดือน จนถึงวันถัดจากวันประกาศงบการเงินของบริษัทฯ

กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกนาย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชี รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 30 วันนับจากวันที่ดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ กรรมการต้องรายงานการถือหุ้นของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัททราบผ่านคณะกรรมการตรวจสอบทุกสิ้นไตรมาส โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบภายใต้กิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบทุกไตรมาส

ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวข้างต้นจะต้องส่งสำเนารายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเองมายังบริษัทฯ ภายในวันเดียวกับที่ได้ส่งรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับผู้บริหารของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ที่กำหนดโดยบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวและรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์รายการอื่นๆ อย่างรอบคอบและรายงาน และ/หรือเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป บริษัทฯ จะพิจารณารายการระหว่างกันเสมือนเป็นการทำรายการตามธุรกิจปกติที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมดอย่างเป็นธรรมตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งระบุไว้ชัดเจนในเรื่อง “สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน” และสอดคล้องต่อสิทธิตามกฎหมายของผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยการพัฒนากระบวนการเพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างต่อเนื่องเสมอมา

ผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ได้แก่ ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และคู่แข่ง รวมถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยรอบ

ผู้ถือหุ้น

นอกเหนือจากประโยชน์โดยตรงที่เกิดจากสิทธิของผู้ถือหุ้นและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นที่ได้รับจากบริษัทฯ ตามที่ได้กล่าวมาข้างต้น สิ่งที่คุณถือหุ้นได้รับจากการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมของบริษัทฯ ที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น ส่งเสริมความร่วมมือระหว่างบริษัทฯ และคู่ค้า ซึ่งถือได้ว่าเป็นปัจจัยสำคัญในการเพิ่มความมั่งคั่งของคุณถือหุ้นในระยะยาวและทำให้บริษัทฯ มีความมั่นคงทางการเงินและมีการพัฒนาอย่างยั่งยืน

พนักงาน

พนักงานทั้งหมดทั้งที่เป็นพนักงานประจำและพนักงานสัญญาจ้างของบริษัทฯ จะได้รับค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม และเป็นไปตามระบบประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างเท่าเทียมกัน อีกทั้งบริษัทฯ ยังจัดให้มีการให้ความรู้ตามมาตรฐานการศึกษาและการฝึกอบรม พร้อมทั้งแผนการพัฒนาพนักงานและได้มีการจัดสวัสดิการเพื่อดูแลด้านสุขภาพและความปลอดภัยในสถานที่ทำงานอีกด้วย

ลูกค้า

บริษัทฯ ยึดมั่นต่อหน้าที่ความรับผิดชอบต่อลูกค้าโดยส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมอย่างมืออาชีพ ด้วยจรรยาบรรณและมาตรฐานอันสูงสุด

คู่ค้าและเจ้าหนี้

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของคู่ค้า จึงปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อคู่ค้าตามเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงกัน ทั้งนี้ ในการคัดเลือกคู่ค้าบริษัทฯ มีนโยบายและกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ชัดเจน และมีนโยบายไม่ทำธุรกิจกับคู่ค้าที่มีพฤติกรรมต้องสงสัยในการรับหรือให้สินบนหรือทุจริตคอร์รัปชันในรูปแบบใดโดยเด็ดขาด นอกจากนี้บริษัทฯ ยังปฏิบัติต่อเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริตด้วยเช่นกัน โดยเคารพเงื่อนไขที่ทั้งสองฝ่ายตกลงกัน ในการดำเนินการค้าร่วมกับเจ้าหนี้ บริษัทฯ จะปฏิบัติตามนโยบายของแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) เพื่อการต่อต้านการทุจริตในภาคเอกชนและพระราชบัญญัติทรัพย์สินทางปัญญา

คู่แข่ง

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความเคารพในการแข่งขันที่เป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริต โดยทำงานภายในกรอบของกฎระเบียบของการแข่งขันทางการค้าที่เกี่ยวข้องและละเว้นจากการกระทำที่อาจมีผลกระทบในทางลบต่ออุตสาหกรรมการเงิน

สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการพัฒนาความคิดริเริ่มที่จะทำให้สังคมดีขึ้น โดยได้ใช้ทรัพยากรและความเชี่ยวชาญมุ่งเน้นไปยังปัญหาความยั่งยืนซึ่งมีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียและบริษัทฯ เช่น การสนับสนุนการศึกษาและความรู้ทางการเงิน กิจกรรมสวัสดิการสังคม การอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม กิจกรรมดังกล่าวส่วนใหญ่ได้ถูกผลักดันโดยพนักงานที่มีจิตอาสา และลูกค้าและคู่ค้าทางธุรกิจบางส่วน ทั้งนี้เพื่อเป็นการปลูกฝังค่านิยมทางศีลธรรมและจิตสำนึกที่มีต่อสังคมส่วนรวม

การไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน

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

การไม่ล่องละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

บริษัทฯ มีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่องละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา ดังต่อไปนี้

1. ไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือสิทธิตามที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยทรัพย์สินทางปัญญา ทั้งนี้ หากบริษัทฯ พบการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา บริษัทฯ จะดำเนินการอย่างรวดเร็วตามขั้นตอนต่างๆ ที่เหมาะสม เพื่อยุติหรือหยุดการเข้าถึงสิ่งที่ถูกกล่าวหาว่ามีการละเมิดสิทธิ
2. หลังจากการยุติหรือหยุดการเข้าถึงสิ่งที่ถูกกล่าวหาว่ามีการละเมิดสิทธิตามข้อ 1 แล้ว บริษัทฯ จะดำเนินการตามขั้นตอนต่างๆ ที่เหมาะสมตามระเบียบว่าด้วยการดำเนินการทางวินัยพนักงานของบริษัทฯ และแจ้งให้ผู้ที่ทำการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาดังกล่าวทราบ

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายมีสิทธิที่จะได้รับการเปิดเผยข้อมูลที่มีสาระสำคัญอย่างครบถ้วนและในเวลาที่เหมาะสม รวมถึงการรายงานทางการเงินรายได้ไตรมาส คำอธิบายและการวิเคราะห์ข้อมูลที่สำคัญ

การเปิดเผยข้อมูลจะผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย เช่น ทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ การแถลงข่าว การจัดรายการผ่านสื่อต่าง ๆ และช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การแจ้งผลการออกเสียงลงคะแนนในระหว่างการประชุมสามัญประจำปีในวันทำการถัดไปหลังวันประชุม การจัดทำรายงานต่าง ๆ เพื่อนำส่งต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ การจัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ การรับผิดชอบต่อการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในซึ่งการประเมินเบื้องต้นดำเนินการโดยคณะกรรมการ โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานก่อนทำการอนุมัติ ในด้านการรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน และคณะกรรมการตรวจสอบจะออกรายงานประเด็นการตรวจสอบควบคู่กับรายงานผู้สอบบัญชี โดยรายงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชีจะรวบรวมไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี

การเปิดเผยรายชื่อและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ค่าตอบแทนกรรมการ รวมถึงข้อมูลกรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลอื่นๆ ขององค์กรในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

การรายงานการถือครองหุ้นของบริษัทฯ และการมีส่วนได้เสียของกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้รับแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น มีหน้าที่รับผิดชอบการอนุมัติ การกำกับดูแล การดำเนินการตามกลยุทธ์ คัดเลือกผู้บริหาร รวมทั้งการกำกับดูแลความต่อเนื่องของการบริหาร นอกจากนี้ยังรับผิดชอบดูแลความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน การบริหารจัดการภายในองค์กร รวมถึงการทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมของบริษัทฯ พร้อมกับการวางกลยุทธ์ทางธุรกิจเพื่อให้การดำเนินการของบริษัทฯ บรรลุเป้าหมายและสร้างความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน รวมถึงติดตามการดำเนินงานตามกลยุทธ์ที่ได้วางไว้

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

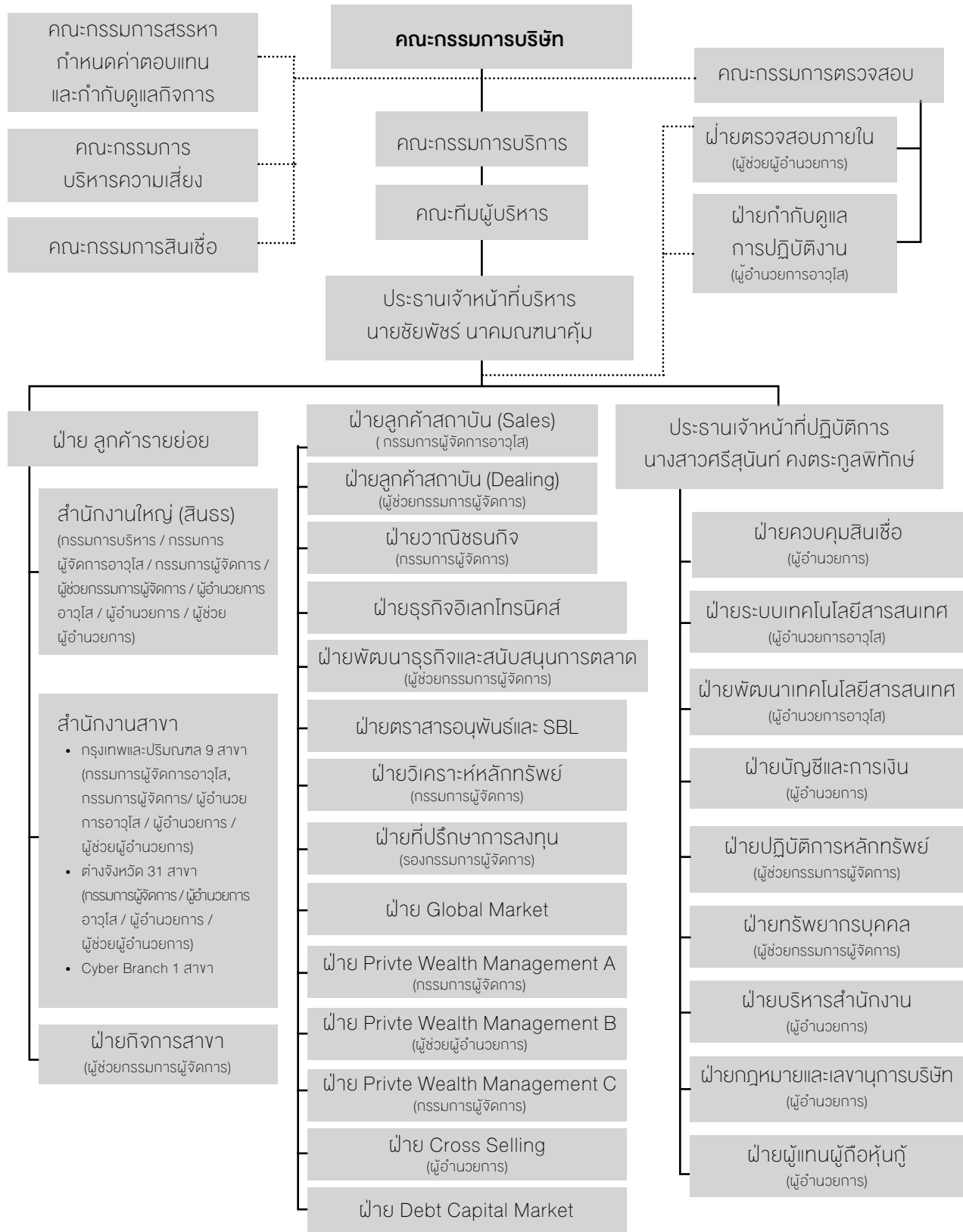
บริษัทฯ ได้มีการจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจกำหนดแนวปฏิบัติเพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์ที่นำไปสู่การสร้างคุณค่าในองค์กร โดยการสนับสนุนให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจเพื่อสร้างให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยบริษัทฯ ได้เปิดเผยจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ ไว้ในเอกสารแนบและบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบายแนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทฯ มีการพิจารณาทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ หรือกฎบัตรคณะกรรมการในรอบปี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลและยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ ณ 31 ธันวาคม 2564



7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีคณะกรรมการต่าง ๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ เป็นต้น โดยคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติครบตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง โดยโครงสร้างการบริหารงานของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัท

ข้อมูลของคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 7 ท่าน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม / จำนวนที่เข้าร่วม
1	นายตัน เชื้อ เต็ก	ประธานกรรมการ	5 / 5
2	นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	กรรมการอิสระ	5 / 5
3	นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	กรรมการอิสระ	5 / 5
4	นายไพบุสย จุลศักดิ์ศรีสกุล	กรรมการอิสระ	5 / 5
5	นายชัยพัชร นาคมนทนาคุ้ม	กรรมการ	5 / 5
6	นางโอ วิ เหมียน	กรรมการ	5 / 5
7	นายโยธิน วิริยะนวัตร์	กรรมการ	5 / 5

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ประกอบด้วย นายตัน เชื้อ เต็ก นางโอ วิ เหมียน นายชัยพัชร นาคมนทนาคุ้ม และนายโยธิน วิริยะนวัตร์ โดยกรรมการสองในสี่คนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

1. เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท และดูแลเรื่องการจัดส่งหนังสือนัดประชุม รวมถึงเอกสารเพื่อให้คณะกรรมการมีข้อมูลที่เพียงพอและทันเวลา
2. ทำหน้าที่เป็นประธานกรรมการ
3. เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการ
4. ทำหน้าที่ประธานการประชุมผู้ถือหุ้น จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นและควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และกำหนดวาระการประชุม
5. ดำเนินการให้การสื่อสารระหว่างกรรมการและผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
6. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดโดยเฉพาะหน้าที่ของประธาน

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. บริหารจัดการให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมาย ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ
2. กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนการดำเนินงานและงบประมาณของบริษัทฯ ควบคุมกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของผู้บริหาร ให้เป็นไปตามแผนนโยบายที่ได้รับมอบหมายและตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์

เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการบริษัทต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขาย หรือโอนกิจการของบริษัทฯ ทั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัทฯ การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมทั้งการจ่ายบำเหน็จหรือค่าตอบแทนกรรมการ เป็นต้น

- มีอำนาจในการพิจารณาในการแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควรให้เป็นคณะกรรมการบริหาร หรือ คณะอนุกรรมการอื่นๆ เพื่อดูแลกิจการของบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

7.3 คณะกรรมการอื่น

คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม / จำนวนที่เข้าร่วม
1	นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	ประธาน	4 / 4
2	นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	กรรมการ	4 / 4
3	นายไพฑูรย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล	กรรมการ	4 / 4

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ดังต่อไปนี้

- สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี
- สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสม และมีประสิทธิผลและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
- สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และ ถอดถอน ผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทฯ รวมถึงพิจารณาเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร และปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น ประสิทธิภาพของบุคคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง
- พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
- จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
 - ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ถึงความถูกต้องครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - เหตุผลที่เชื่อว่าผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งต่อไปอีกวาระหนึ่ง

- ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
 - ความเห็นเกี่ยวกับความร่วมมือจากเจ้าหน้าที่ของบริษัท และอุปสรรคที่เกิดขึ้นโดยผู้บริหารของบริษัท ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย

คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริหาร มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม / จำนวนที่เข้าร่วม
1	นายตัน เชิด เตี๊	ประธาน	5 / 5
2	นายชัยพัชร นาคมนทนาคุ้ม	กรรมการ	5 / 5
3	นางโอ วิ เหมียน	กรรมการ	5 / 5
4	นายโยธิน วิริยนะวัตร	กรรมการ	5 / 5

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. พิจารณากลั่นกรองข้อเสนองานของคณะที่ผู้บริหาร กำหนดเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณออนุมัติ
2. ประเมินผลการดำเนินธุรกิจตามเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท พิจารณา
3. พิจารณาและให้คำแนะนำเกี่ยวกับรายงานดังต่อไปนี้
 - 3.1 ผลการตรวจสอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - 3.2 ผลการตรวจสอบของตลาดหลักทรัพย์ฯ
 - 3.3 ผลการตรวจสอบภายในของบริษัท
 - 3.4 ผลการตรวจคุณภาพงานภายในของบริษัท
 - 3.5 ผลการดำเนินงานตามแผนงานต่างๆ
 - 3.6 รายงานผลประกอบการ (Business Report)
4. ประเมินความเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกที่จะกระทบต่อธุรกิจของบริษัท และให้คำแนะนำในมาตรการรับมือความเสี่ยงนั้น
5. กำหนดและอนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหารและพนักงาน
6. อนุญาตการโยกย้าย แต่งตั้งและการสิ้นสุดการว่าจ้างของผู้บริหาร ซึ่งมีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร
7. พิจารณออนุมัติการใช้จ่ายเงินตามปกติธุรกิจของบริษัท และการลงทุนในส่วนที่เกินวงเงินอนุมัติของผู้บริหาร
8. อนุญาตการแต่งตั้งผู้มีอำนาจที่จะเซ็นเช็ค เอกสารทางการเงิน เอกสารหลักทรัพย์และอื่นๆ ตามรายละเอียดในหนังสือมอบอำนาจ
9. พิจารณาและอนุมัติเรื่องเกี่ยวกับการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
10. พิจารณาและอนุมัติการเพิ่มวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์และเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวกับนโยบายสินเชื่อ
11. มีอำนาจแต่งตั้ง คณะกรรมการ หรือ คณะทำงานชุดต่างๆ เพื่อประโยชน์และประสิทธิภาพการจัดการที่ดี และ

โปร่งใส และให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ มอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ บริษัท ได้กำหนดไว้

12. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจให้กรรมการบริหารคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าว มีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือ แก้ไข บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจหรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามที่เห็นสมควร
13. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้กรรมการบริหารหรือผู้รับมอบอำนาจจากกรรมการบริหาร สามารถอนุมัติรายการที่ตนเองหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรือ อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัท หรือ บริษัทย่อย เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามปกติธุรกิจที่มีการกำหนดขอบเขตชัดเจน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม / จำนวนที่เข้าร่วม
1	นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	ประธาน	4 / 4
2	นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	กสรมการ	4 / 4
3	นายไพบูลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล	กสรมการ	4 / 4
4	นายชัยพัชร นาคมณฑนาคุ้ม	กสรมการ	4 / 4

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. การกำหนดและทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกรอบการปฏิบัติงานของบริษัท พิจารณานโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ที่ครอบคลุมความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกหนี้ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงในการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงสภาพคล่องและความเสี่ยงรูปแบบอื่น ๆ เช่น ความเสี่ยงทางกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
2. ในการควบคุมและการบริหารความเสี่ยงการสนับสนุนเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจรวมทั้งสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป พิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือการตรวจสอบการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับลักษณะและขนาดของความเสี่ยงแต่ละด้าน
3. เพื่อให้คำแนะนำ ตรวจสอบและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงสำหรับการดำเนินงานบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน (ระดับผู้บริหาร) พิจารณาทบทวนการตั้งค่าการจำกัดความเสี่ยง และมาตรการในกรณีที่ไม่สามารถจำกัดความเสี่ยงที่กำหนดไว้ได้
4. สอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงและให้คำแนะนำเกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจรวมถึงข้อกำหนดเกี่ยวกับมาตรการควบคุมหรือแผนบรรเทาผลกระทบและการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง

5. เพื่อสนับสนุนบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ติดตามผลการประเมินความเสี่ยงภายใต้สถานะปกติและวิกฤตการณ์ และกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมดังกล่าว
6. รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในกรณีที่มีปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทฯ จะได้รับแจ้งทันที
7. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงควรจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง
8. ปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ ("คณะกรรมการสรรหา") มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม / จำนวนที่เข้าร่วม
1	นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	ประธาน	1 / 1
2	นางไอ วิ เหมียน	กรรมการ	1 / 1
3	นายไพบูลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล	กรรมการ	1 / 1

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ

1. ด้านการสรรหา

- (1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและฝ่ายบริหาร เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้หน่วยงานที่กำกับดูแลเมื่อมีการร้องขอ
- (2) คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และฝ่ายบริหาร ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอื่นที่เหมาะสม

ทั้งนี้ ในการเสนอชื่อกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการสรรหาฯ จะพิจารณาถึงประสบการณ์อย่างน้อยด้านหนึ่งด้านใดที่สำคัญสำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ (เช่น การเงิน บริหารธุรกิจ การตลาด การบริหารทรัพยากรบุคคล กฎหมาย การจัดการ) ตลอดจนพิจารณาถึงความสามารถที่จะช่วยให้การดำเนินการของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปอย่างรอบคอบยิ่งขึ้น ความสามารถในการดำเนินการตัดสินใจทางธุรกิจอย่างมีเหตุผล ความสามารถในการคิดอย่างมีกลยุทธ์ แสดงให้เห็นได้ถึงความสามารถในการเป็นผู้นำ รวมทั้งมีความชำนาญในวิชาชีพในระดับสูงและความซื่อสัตย์ ตลอดจนมีคุณสมบัติส่วนบุคคลอื่นที่เหมาะสม

- (3) ดูแลให้คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ
- (4) เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของบริษัทฯ
- (5) สร้างความมั่นใจว่าบริษัทฯ มีแผนการสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสม สำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการและฝ่ายบริหาร และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณานุมัติ

2. ด้านค่าตอบแทน

- (1) กำหนดนโยบายจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่

กรรมการบริษัท และฝ่ายบริหารโดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติ และ/หรือ นำเสนอเพื่อขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี และส่งนโยบาย ดังกล่าวให้หน่วยงานที่กำกับดูแลหากมีการร้องขอ

- (2) ดูแลให้กรรมการบริษัท และฝ่ายบริหารได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ
 - (3) กำหนดแนวทางในการประเมินผลงานของกรรมการบริษัท และฝ่ายบริหารเพื่อพิจารณาผลตอบแทนประจำปี
 - (4) เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำ รายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และ ความเห็นของคณะกรรมการสรรหาฯ ไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
 - (5) เสนอแนะค่าตอบแทนที่เหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการ บริษัท เพื่อให้ความเห็นชอบก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติ
 - (6) ทบทวนข้อเสนอของฝ่ายจัดการเรื่องนโยบายจ่ายค่าตอบแทน แผนการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์ พิเศษอื่นนอกเหนือจากเงินค่าจ้างสำหรับพนักงานของบริษัท และเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อ พิจารณานุมัติ
 - (7) ทบทวนเป้าหมายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน (Performance Target and Criteria) สำหรับบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่ออนุมัติ
 - (8) เสนอแนะค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสมสำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการและ เลขาธิการบริษัท ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณานุมัติ
3. ด้านกำกับดูแลบริษัท
- (1) กำหนดนโยบายด้านกำกับดูแลบริษัทของบริษัท เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาให้ความเห็นชอบ ติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลบริษัทรวมถึงทบทวนและปรับปรุงนโยบายให้มีความ เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ
 - (2) กำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของบริษัท เป็นไปตามหลักกำกับดูแลบริษัทของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับ ดูแลตามกฎหมาย เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย เป็นต้น
 - (3) จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของประธานกรรมการบริษัท กรรมการรายบุคคล คณะ กรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย
4. ดำเนินการใด ๆ ตามหน้าที่ที่กฎหมาย กฎ ประกาศ ระเบียบ หรือ คำสั่งของทางราชการที่เกี่ยวข้องกำหนด

คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการสินเชื่อ มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายชัยพัชร นาคมนทนาคุ้ม	ประธาน
2	นายโยธิน วิริยะนวัตร์	กรรมการ
3	นางสาวศรีสุนันท์ คงตระกูลพิทักษ์	กรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสินเชื่อ

1. กำหนด ทบทวน และควบคุมนโยบายสินเชื่อ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือ คณะกรรมการบริหาร
2. พิจารณอนุมัติวงเงินสำหรับลูกค้าที่เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ใหม่ หรือปรับเปลี่ยน/ลดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าเดิมตามแนวนโยบายสินเชื่อของบริษัท
3. ทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์ที่บริษัท อนุญาตให้ซื้อในบัญชีเครดิตบาลานซ์
4. ทบทวน แกไข และริเริ่มมาตรการต่างๆ ในการควบคุมความเสี่ยง โดยอาศัยฐานข้อมูลเกี่ยวกับการควบคุมความเสี่ยงต่างๆ เช่น การชำระราคาล่าช้า การห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นต้น
5. รายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริหาร

ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าว คณะกรรมการสินเชื่อจะต้องไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่ตนเองหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสีย หรือ อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัท หรือ บริษัทย่อย และจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา (อำนาจอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ (หุ้น) และวงเงินซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งการเปิดบัญชีใหม่และการขยายวงเงินโปรดดูรายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อ 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ)

คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะทีมผู้บริหาร มีจำนวน 2 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายชัยพัชร นาคมณฑนาคุ้ม	ประธาน
2	นายโยธิน วิริยะนวัตร์	กรรมการ

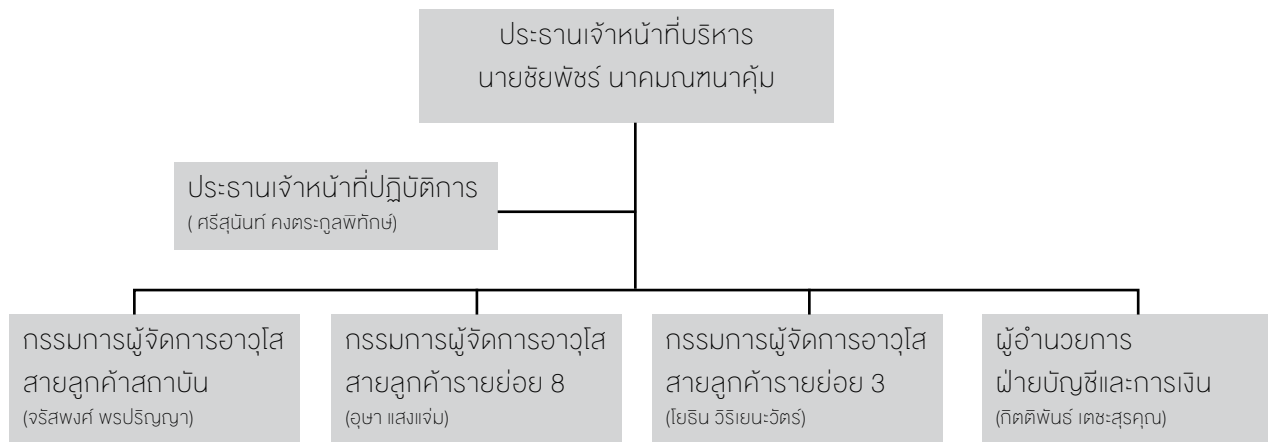
ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ มีดังนี้

1. ดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ และ/หรือ คณะกรรมการบริหารของบริษัท
2. นำเสนอแผนทางธุรกิจ แผนการบริหารงานและงบประมาณประจำปีให้กับคณะกรรมการบริหารพิจารณา
3. อนุมัติการเปิดบัญชีเพื่อการลงทุนของบริษัท การเปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคาร และธุรกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งมอบหมายบุคคลใดบุคคลหนึ่งให้ดำเนินการตามที่เห็นสมควร
4. ให้คำแนะนำแก่หัวหน้าฝ่ายการเงิน ปฏิบัติการหลักทรัพย์และทะเบียนหลักทรัพย์ ทรัพยากรบุคคล และ แผนกอื่นๆเกี่ยวกับด้านการปฏิบัติงานและด้านอื่นๆของธุรกิจหลักทรัพย์และกิจกรรมของธุรกิจใหม่
5. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริหารมอบหมาย
6. มีหน้าที่รายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริหาร

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะทีมผู้บริหารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ทีมผู้บริหารคนใดคนหนึ่ง หรือผู้รับมอบอำนาจจากทีมผู้บริหาร สามารถถอนมติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท หรือบริษัทย่อยของบริษัท

7.4 ผู้บริหาร

7.4.1 พังโครงสร้างผู้บริหาร



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวน 92 ท่าน ประกอบด้วยรายชื่อเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร

7.4.2 คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(1) คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในระหว่างปี 2564 กรรมการบริษัทมีด้วยกันทั้งสิ้นจำนวน 7 ท่าน ซึ่งมี 3 ท่านที่เป็นสมาชิกในคณะกรรมการตรวจสอบและทั้ง 3 ท่านเป็นกรรมการอิสระ คณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระได้รับคำตอบแทน อย่างไรก็ตาม กรรมการบริษัทที่เป็นตัวแทนของกลุ่มยูโอบีที่สิงคโปร์จะได้รับคำตอบแทนตามสัญญาการให้บริการ (Service Agreement)

ทั้งนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2564 มีมติอนุมัติคำตอบแทนสำหรับคณะกรรมการได้ผ่านการพิจารณาอย่างรอบคอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยมีหลักเกณฑ์การพิจารณาเปรียบเทียบอ้างอิงจากอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน รวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทฯ แล้ว ที่ประชุมมีมติให้ปรับอัตราค่าตอบแทนของ กรรมการอิสระและกรรมการ (ไม่มีอำนาจจัดการ) ต่อการประชุมหนึ่งครั้ง สำหรับปี 2564 ดังนี้ การประชุมคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการ 25,000 บาท กรรมการท่านละ 20,000 บาท การประชุมคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ ประธาน 10,000 บาท กรรมการ 5,000 บาท

กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับคำตอบแทนสำหรับการประชุม เนื่องจากได้รับคำตอบแทนในฐานะพนักงานแล้ว คำตอบแทนดังกล่าวเท่ากับปี 2563 โดยเพิ่มคำตอบแทน ประธานกรรมการจำนวน 25,000 บาท ต่อการประชุมหนึ่งครั้ง กรรมการอิสระ และกรรมการที่ไม่มีอำนาจจัดการ จะได้รับค่าเบี้ยประชุมทุกครั้งที่มาประชุม ไม่ว่าจะเป็น ประชุมคณะกรรมการบริษัท ประชุมคณะกรรมการชุดย่อย และการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

ลำดับ	รายชื่อ	ค่าเบี้ยประชุม ปี 2563 (บาท)
1	นายต้น ธีค เต็ค	125,000
2	นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	180,000

ลำดับ	รายชื่อ	ค่าเบี้ยประชุม ปี 2563 (บาท)
3	นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	150,000
4	นายชัยพัชร นาคมนทนาคุ้ม	-
5	นายโยธิน วิริยะนวัตร์	-
6	นายไพบุลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล	145,000
7	นางโอ วิ เหมียน	-
รวม		600,000

ผู้บริหาร

สำหรับปี 2564 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหารรวม 92 ท่าน จำนวน 189.43 ล้านบาท สำหรับปี 2563 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหารรวม 89 ท่าน จำนวน 174.19 ล้านบาท และในปี 2562 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหารรวม 92 ท่าน จำนวน 152.68 ล้านบาท

ทั้งนี้ กรรมการบริหาร จำนวน 1 ท่าน ได้แก่ นางโอ วิ เหมียน ไม่ได้รับค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินตามข้อมูลข้างต้น โดยบริษัทฯ จ่ายค่าธรรมเนียมการให้บริการตามสัญญา Service Agreement ให้กับ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิ้มเต็ด ซึ่งกรรมการบริหารข้างต้นให้บริการตามสัญญาดังกล่าว

(2) ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2564 บริษัทฯ จ่ายเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารทั้ง 92 ราย เป็นเงินทั้งสิ้น 5.76 ล้านบาท

7.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีพนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร) จำนวนทั้งสิ้น 588 คน สามารถแบ่งตามฝ่ายงาน ได้ดังนี้

ฝ่าย	จำนวนพนักงานประจำ (คน)
สายธุรกิจรายย่อย	
- สำนักงานใหญ่	160
- สำนักงานสาขา (สาขา)	274
ฝ่ายบริหาร	1
ฝ่ายลูกค้าสถาบัน	8
ฝ่ายตรวจสอบภายใน	2
ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	5
ฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์	32

ฝ่าย	จำนวนพนักงานประจำ (คน)
ฝ่ายบัญชีและการเงิน	7
ฝ่ายควบคุมสินเชื่อ	7
ฝ่ายระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ	16
ฝ่ายพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ	8
ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	5
ฝ่ายกฎหมาย	1
ฝ่ายบริหารสำนักงาน	13
ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์	14
ฝ่ายสนับสนุนการตลาดและพัฒนาธุรกิจ	4
ฝ่ายธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์	6
ฝ่ายวาณิชธนกิจ	7
ฝ่ายตราสารอนุพันธ์ และ SBL	3
ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุน	1
ฝ่าย Global Market	1
ฝ่ายกิจการสาขา	-
ฝ่าย Private Wealth Management A	6
ฝ่าย Private Wealth Management B	1
ฝ่าย Private Wealth Management C	2
ฝ่าย Cross Selling	4
ฝ่าย Debt Capital Markets	-
รวม	588

ผู้บริหารตามคำจำกัดความของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) มีจำนวน 5 ท่าน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายชัยพัชร นาคมณฑนาคุ้ม	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2	นางสาวศรีสุนันท์ คงตระกูลพิทักษ์	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
3	นายโยธิน วิริยะนวัตร์	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สาย Retail 3

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
4	นายจรัสพงศ์ ปรปริญญา	กรรมการผู้จัดการอาวุโส Institutional Sales 1
5	นางสาวอุษา แสงแจ่ม	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สาย Retail 8
6	นายกิตติพันธ์ เตชะสุรคุณ	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน

บริษัทฯ จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีพนักงานที่เข้าร่วมจำนวน 597 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 88.05 ของพนักงานทั้งหมด

บริษัทฯ สนับสนุนให้คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯคัดเลือกผู้จัดการกองทุนที่ปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาล การลงทุนสำหรับผู้ลงทุนสถาบัน และเป็นผู้จัดการกองทุนที่บริหารการลงทุนอย่างรับผิดชอบ โดยคำนึงถึงปัจจัยสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล มีการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุนเป็นอย่างดี และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีพนักงานทั้งหมด 678 คน โดยในปี 2564 บริษัทฯ ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 343.46 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินโบนัส เงินช่วยเหลือพิเศษ เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

งานเลขานุการบริษัท

ในปี 2564 บริษัทฯ มีผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท คือ นายพิรหัฐ อุทรัพย์สิน ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย ปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2557 มีหน้าที่รับผิดชอบตามข้อกำหนด แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งให้มีหน้าที่รับผิดชอบการจัดการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้น การให้คำแนะนำเบื้องต้นที่เกี่ยวข้องเพื่อให้การประชุมและการดำเนินกิจกรรมของ คณะกรรมการบริษัท สอดคล้องกับข้อกำหนดต่างๆ การประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น งานกำกับดูแลการปฏิบัติของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง การดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับสิทธิของผู้ถือหุ้น รวมถึงการดูแลเปิดเผยข้อมูลและสารสนเทศตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง (ประวัติย่อและข้อมูลของเลขานุการบริษัทปรากฏในข้อมูลกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ)

งานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาให้หน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเตด ซึ่งเป็นบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศสิงคโปร์ที่มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการทำธุรกิจหลักทรัพย์มาเป็นเวลานาน โดยมีผู้ถือหุ้นร่วมกันกับบริษัทฯ คือ ยูโอบี - เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเตด ปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเตด ได้มอบหมายให้ Ms. Jenny Ng ตำแหน่งผู้ช่วยผู้อำนวยการ หน่วยงานตรวจสอบภายใน เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังได้จัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อทำหน้าที่ประสานงานกับผู้ตรวจสอบจากภายนอก และรายงานผลการตรวจสอบให้กับคณะกรรมการตรวจสอบรับทราบในทุกไตรมาส

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของ Ms. Jenny Ng แล้ว เห็นว่ามีความเหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดัง

กล่าว เนื่องจากมีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในในธุรกิจหลักทรัพย์และธนาคาร และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัท โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในปรากฏในเอกสารแนบ 3

งานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

บริษัทฯ มอบหมายให้ นายสมเดช รัชสมบุรณ์ ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ปรากฏในเอกสารแนบ 3

และบริษัทฯ ได้มอบหมายให้นายมณฑล พลอยโสภณ ทำหน้าที่หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ โดยติดต่อ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ และสนับสนุนการตลาด

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

(1) คำตอบแทนจากการสอบบัญชี

ในรอบบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี คือ บริษัทดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 2.0 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีภาระค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

(2) ค่าบริการอื่น

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee) ให้แก่ผู้สอบบัญชี สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด

การปฏิบัติตาม Code of best practices ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัทฯ อยู่ระหว่างศึกษาและจัดเตรียมข้อมูลตามแบบประเมินตนเองสำหรับการปฏิบัติตาม Code of best practice ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ มีนโยบายในการเลือกคณะกรรมการบริษัท ที่มีประสบการณ์ที่เหมาะสมและหลากหลาย มีความสามารถที่เกี่ยวข้อง และมีความเป็นมืออาชีพ มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีความสามารถในการคิดวิเคราะห์และเข้าใจธุรกิจ

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้รับการคัดเลือกโดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย การให้ความเห็นที่เป็นอิสระ การกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการที่เหมาะสม สัดส่วนของคณะกรรมการอิสระ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เพื่อให้คณะกรรมการมีความเหมาะสม และเพื่อให้กรรมการสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัท ได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้กรรมการดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ในบริษัท อันได้ไม่เกิน 3 ปีหรือจนครบวาระ และกรรมการและผู้บริหารควรหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัท อาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยช่วยดำเนินการในการสอบทานหรือทำการศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญในรายละเอียด เช่น คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและ

กำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยบริษัทฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ จัดการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการจัดทำหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุม และหน้าที่อื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้เลขานุการบริษัท เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล ซึ่งเลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดเก็บและจัดทำรายงานความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นแจ้งไปยังประธานคณะกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ

การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้มีการประเมินตนเอง โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และกำกับดูแลกิจการเป็นผู้พิจารณาและเสนอแนะแนวทางการประเมินต่อคณะกรรมการ และรายงานผลต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบ

การประเมินการปฏิบัติงานดังกล่าวเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมและประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับธุรกิจต่อไป

คำตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ กำหนดนโยบายการจ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการ ด้วยหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใส โดยคำตอบแทนจะต้องเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ คณะกรรมการสรรหาฯ จะเสนอผลการพิจารณาต่อที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวจะต้องไม่สูงเกินความจำเป็นและสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจเดียวกัน โดยพิจารณาจากประสบการณ์ ความชำนาญ ความตั้งใจและทุ่มเทในการปฏิบัติงานประกอบกับผลงานหรือประโยชน์ที่กรรมการรายนั้นทำให้แก่บริษัท

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมพิเศษกรรมการใหม่เพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และผลการดำเนินงานที่ผ่านมาเพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจและสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ โดยส่งมอบคู่มือกรรมการ นโยบายและแนวปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ให้แก่กรรมการ นอกจากนี้ บริษัทฯ มีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการเข้ารับการอบรมหรือเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ โดยดำเนินการให้กรรมการทุกท่านเป็นสมาชิกของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ติดตามดูแลข่าวสารในด้านต่างๆ รวมถึงสนับสนุนการเข้าอบรมหลักสูตรและการอบรมที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทจดทะเบียน ทั้งนี้ บริษัทฯ จะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่างๆ ให้กรรมการทราบล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ

กรรมการทุกท่านได้รับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการแล้ว และกรรมการเข้าอบรมหรือสัมมนาอื่น เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน การอบรมหลักสูตรและงานสัมมนาต่างๆ ของกรรมการและผู้บริหาร สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมใน เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

การประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยแบ่งเป็น 2 ส่วน คือ ตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านการเงิน

และตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านที่ไม่ใช่การเงิน ทั้งนี้ ตัวชี้วัดดังกล่าวจะสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายของบริษัทฯ และเพื่อให้การประเมินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทฯ จะจัดการประชุมร่วมกับผู้บริหารระดับสูงโดยไม่มีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเข้าร่วม นอกจากนี้ การประเมินจะพิจารณาข้อมูลจากผลการประเมินของประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ร่วมกับผลการประเมินจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยรายงานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

แผนกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่ง

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญเพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่องโดยจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหาร และทบทวนแผนเป็นระยะเพื่อความเหมาะสม โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ เช่น คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่ง และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่สามารถสืบทอดในแต่ละตำแหน่ง

ความซื่อสัตย์และจริยธรรม

ความซื่อสัตย์และจริยธรรมถือเป็นรากฐานที่สำคัญของบริษัทฯ ที่ทำให้ผู้มีส่วนได้เสียเกิดความเชื่อมั่นต่อพนักงาน ลูกค้า ได้รับคำแนะนำที่มีคุณค่า ด้วยความเอาใจใส่ ความน่าเชื่อถือ ความซื่อสัตย์สุจริต ความไว้วางใจ และความเป็นมืออาชีพ

คณะกรรมการและพนักงานของบริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะรักษามาตรฐานเรื่องความซื่อสัตย์และจริยธรรม โดยยึดมั่นแนวปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

- (1) การปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ
- (2) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องได้รับการเปิดเผย และการมีผลประโยชน์ที่มีสาระสำคัญไม่ได้มีส่วนในกระบวนการตัดสินใจ
- (3) ไม่อนุญาตให้พนักงานรับหรือเสนอสิ่งตอบแทน ของขวัญที่มีมูลค่าซึ่งอาจตีความว่าเป็นการรับหรือให้สินบน
- (4) การจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส

คณะกรรมการชุดย่อย

*คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ โปรดดูรายละเอียดในหัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ”

การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ การคัดเลือกบุคคลที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการและผู้บริหาร พิจารณากำหนดให้มีความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการทั้งทางด้านทักษะ วิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศ รวมถึงทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีขั้นตอนดังนี้

คณะกรรมการบริษัท

- คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน และให้คณะกรรมการเลือกตั้งกรรมการด้วยกันเป็นประธานกรรมการ และอาจเลือกรองประธานกรรมการและตำแหน่งอื่นตามที่เห็นเหมาะสมด้วยก็ได้ และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นอยู่ในราชอาณาจักร
- กรรมการบริษัทฯ สามารถเลือกกลับมาใหม่ได้ตามมติของผู้ถือหุ้น เนื่องจากธุรกิจหลักทรัพย์สินต้องอาศัยผู้มีความชำนาญเฉพาะด้านที่มีความรู้ความเข้าใจธุรกิจของบริษัทฯ
- ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถือ
 - ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้

- บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีจำนวนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่พึงจะมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งที่ กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนให้ใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

คณะกรรมการตรวจสอบ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ และกำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน โดยอยู่ในวาระคราวละ 3 ปี

คณะกรรมการอิสระ

อิงตามหลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการบริษัทฯ ทั้งนี้ กรรมการอิสระต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ กรรมการอิสระมีวาระดำรงตำแหน่ง 3 ปี โดยดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 3 วาระติดต่อกัน (รวมแล้วไม่เกิน 9 ปี) และให้เปิดเผยวันที่กรรมการอิสระได้เข้าดำรงตำแหน่ง กรณีแต่งตั้งกรรมการอิสระเกิน 9 ปี คณะกรรมการบริษัทฯ ต้องนำเสนอถึงเหตุผลเพื่อขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

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 ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระ รวมทั้งไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ไม่น้อยกว่า 2 ปี

โดยความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าว รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง 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 ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็น

กรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 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 หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระของบริษัทฯ แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้ โดยไม่ถือว่ากรรมการอิสระนั้นเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน

การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการ

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุม	
		คณะกรรมาการ	สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี
		การเข้าประชุม / สิทธิในการประชุม	การเข้าประชุม / สิทธิในการประชุม
นายต้น เชิด เต็ค	ประธานกรรมการ	5 / 5	1 / 1
นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	กรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	5 / 5	1 / 1
นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	กรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	5 / 5	1 / 1
นายไพบุลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล	กรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	5 / 5	1 / 1
นายชัยพัชร นาคมณฑนาคุ้ม	กรรมการ	5 / 5	1 / 1
นางไอ วิ เหมียน	กรรมการ	5 / 5	1 / 1
นายโยธิน วิริยะนวัตร	กรรมการ	5 / 5	1 / 1

คำตอบแทนคณะกรรมการ

ลำดับ	ชื่อ -สกุล	ค่าเบี้ยประชุม ค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2564 (บาท)				
		คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยง	คณะกรรมการ สรรหา กำหนด ค่าตอบแทน และกำกับดูแล กิจการ	รวม
1	นายต้น เชื้อ เต็ก	125,000	-	-	-	125,000
2	นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	100,000	40,000	40,000	-	180,000
3	นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	100,000	20,000	20,000	10,000	150,000
4	นายชัยพัชร นาคมณฑนาคุ้ม	-	-	-	-	-
5	นายโยธิน วิริยะนวัตร์	-	-	-	-	-
6	นายไพบุลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล	100,000	20,000	20,000	5,000	145,000
7	นางโอ วิ เหมียน	-	-	-	-	-
รวม		425,000	80,000	80,000	15,000	600,000

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นให้กรรมการ

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และจรรยาบรรณธุรกิจ พร้อมทั้งส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติอย่างแท้จริงเพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้มีการติดตามเพื่อให้เกิดการปฏิบัติตามการกำกับดูแลกิจการที่ดีครอบคลุมเรื่อง การดูแลพนักงาน และการไม่เลือกปฏิบัติ การต่อต้านการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรม การดูแลสิ่งแวดล้อม สุขอนามัยและความปลอดภัยในองค์กร การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศ ซึ่งผลการติดตามพบว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินการตามแนวทางของแต่ละประเด็นได้อย่างครบถ้วนแล้ว รวมถึงประเด็นดังต่อไปนี้

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายว่าคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะต้องปฏิบัติหน้าที่เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ กรณีที่บุคคลใดมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องในรายการที่พิจารณา บุคคลดังกล่าวจะต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบและไม่ร่วมพิจารณาการทำการธุรกรรมดังกล่าว

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

• นโยบายและวิธีการดูแลพนักงานและผู้บริหารในการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีนโยบายห้ามกรรมการและผู้บริหารนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้ในการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมทั้งเพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือเพื่อประโยชน์แก่ผู้อื่น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารที่ได้รับข้อมูลทางการเงินของบริษัทฯ รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในระยะเวลา 1 เดือนก่อนที่งบการเงินจะเปิดเผยสู่สาธารณะ รวมทั้งได้แจ้งให้กรรมการและผู้บริหารเข้าใจถึงภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทลงโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

• มาตรการลงโทษ

บริษัทฯ ได้กำหนดโทษทางวินัยสำหรับผู้แสวงหาผลประโยชน์จากการนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้ หรือนำไปเปิดเผย จนอาจทำให้บริษัทฯ ได้รับความเสียหาย โดยพิจารณาโทษตามควรแก่กรณี ได้แก่ การตักเตือนด้วยวาจา การตักเตือนเป็นหนังสือ การภาคทัณฑ์ ตลอดจนการเลิกจ้างพนักงานที่เป็นพนักงานด้วยเหตุล่อลวง ปลดออก หรือให้ออก แล้วแต่กรณี

นโยบายและแนวทางในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายต่อต้านการทุจริตขึ้นโดยประกาศใช้ตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2558 เพื่อเป็นนโยบายในการป้องกันการทุจริตและการรับหรือให้สินบนของพนักงาน และเข้าร่วมเป็น แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยได้ผ่านการรับรองฐานะจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ตามมติของคณะกรรมการฯ ประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2560 และมีมติต่ออายุในการประชุมประจำปี 2563 โดยใบรับรองดังกล่าวจะมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติรับรอง ครบกำหนดอายุการรับรองในวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การแจ้งเบาะแส

นอกเหนือจากการที่ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ หรือ คณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียยิ่งขึ้น บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางติดต่อที่หลากหลาย อาทิ เว็บไซต์ของบริษัทฯ และจัดให้มีหน่วยงานเฉพาะ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ต่อบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น จัดให้หน่วยงานนักกลุ่สนสัมพันธ์ในฝ่ายพัฒนาธุรกิจ รับผิดชอบในการรับความคิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักกลุ่สน ขณะทีหน่วยงานทรัพยากรบุคคลรับผิดชอบในการรับข้อคิดเห็นและเรื่องราวร้องทุกข์จากพนักงาน นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานรับผิดชอบในการรับข้อเสนอนะ ข้อร้องเรียน หรือ เรื่องสำคัญอื่นๆ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ และกฎระเบียบ ตลอดจนการกำกับดูแลต่างๆ หน่วยงานเหล่านี้จะ เป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องทีมีความสำคัญไปยังคณะทำงาน ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหา และ/หรือ รายงานต่อไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานเรื่องทีมีนัยสำคัญไปยังคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบต่อไป

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำแนวนโยบาย และวิธีปฏิบัติงานต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ อย่างชัดเจน เพื่อรักษาสิทธิ รวมถึงคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของผู้ร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนดังกล่าวจะได้รับการคุ้มครองและเก็บรักษาข้อมูลส่วนตัวไว้เป็นความลับ

ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

- ด้วยตนเองที่สำนักงานใหญ่หรือสาขาของบริษัทฯ โดยแจ้งผ่านพนักงานหรือทำหนังสือส่งให้พนักงาน

- โดยจัดทำหนังสือ ส่งมาที่ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน บมจ.หลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) เลขที่ 130-132 อาคารสินธรทาวเวอร์ 1 ชั้น 2, 3 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
- ผ่านทางโทรศัพท์หรือโทรสารที่หมายเลข 02-659-8000 โทรสาร 02-651-4338
- ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) มีกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหาร สรุปได้ว่า จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่างๆ 5 ด้าน คือ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุม การปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการบริษัทเห็นว่า บริษัท มีระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่พอเพียงแล้วในสภาพปัจจุบัน กล่าวคือ บริษัท มีระบบการควบคุมภายในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว อย่างเพียงพอและรัดกุมแล้ว สำหรับการควบคุมภายในหัวข้ออื่น คณะกรรมการเห็นว่า ปัจจุบันบริษัท มีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน รวมทั้งมีระบบการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัท ที่สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัท อันเกิดจากการที่ผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทไม่พบข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในแต่อย่างใด

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายงานผลการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) และฝ่ายตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ทั้งนี้ ได้ประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่เหมาะสมและป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งติดตามการดำเนินงานตามมติของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทกับผู้บริหารระดับสูงของบริษัท รวมทั้งได้รับรายงานเกี่ยวกับผลการตรวจสอบและดำเนินงานของหน่วยงาน Compliance และ Internal Audit เป็นประจำ โดยรวมคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสมกับสภาพธุรกิจ และไม่พบข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในที่เป็นสาระสำคัญ

9.2 รายการระหว่างกัน

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) มีนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ณ 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

(1) เงินฝาก ดอกเบี้ยรับ และดอกเบี้ยค้างรับ

บุคคล / นิติบุคคลที่อาจ มีความขัดแย้ง	ลักษณะของ รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการระหว่างกัน (หน่วย : บาท)						ความจำเป็นและความสม เหตุสมผลของรายการ ระหว่างกัน
		ปี 2564			ปี 2563			
		เงินฝาก	ดอกเบี้ยรับ	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินฝาก	ดอกเบี้ยรับ	ดอกเบี้ยค้างรับ	
1. ธนาคาร ยูไอบี จำกัด (มหาชน)	บริษัทฯ มีเงินฝาก ธนาคารในบัญชี กระแสรายวัน และ บัญชีออมทรัพย์	3,512,405,735*	14,135,518	38,443	3,827,395,674*	24,012,225	20,527	คณะกรรมการตรวจสอบได้ สอบทานแล้วมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวสมเหตุ สมผล ซึ่งเป็นการดำเนินการ ตามเงื่อนไขการกำกับดูแล โดยอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราที่ ธนาคารคิดกับลูกค้าทั่วไป

* เงินฝากธนาคารรวมเงินฝากในนามบริษัท เพื่อลูกค้า

(2) เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า

บุคคล / นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการระหว่างกัน (หน่วย : บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน
		ปี 2564	ปี 2563	
2.1 ยูไอบี เคย์ฮัน ไพรเวท สิบตีต	เป็นเงินที่ ยูไอบี เคย์ฮัน ไพรเวท สิบตีต และยูไอบี เคย์ฮัน (ฮ่องกง) สิบตีต นำมาฝากไว้กับ บริษัทฯ สำหรับชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทไม่มีดอกเบี้ย โดยบริษัทฯ นำเงินดังกล่าวไปฝากไว้กับธนาคารในประเทศ	335,010,907	439,600,123	คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการดังกล่าวแล้วเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามธุรกิจปกติ
2.2 ยูไอบี เคย์ฮัน (ฮ่องกง) สิบตีต		1,315,109,126	1,205,961,210	

(3) รายได้ค่านายหน้า

บุคคล / นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการระหว่างกัน (หน่วย : บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน
		ปี 2564	ปี 2563	
		ค่านายหน้า	ค่านายหน้า	
3.1 ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท สมิติด	บริษัทฯ ได้รับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	4,713,555 ณ 31 ส.ค.64 ลูกหนี้ 14,961,469 เจ้าหนี้ 26,409,973	3,790,260 ณ 31 ส.ค.63 ลูกหนี้ 3,447,102 เจ้าหนี้ 6,020,824	คณะกรรมการตรวจสอบได้ สอบทานและพิจารณารายการ แล้วมีความเห็นว่าบริษัทฯ ดำเนินการตามธุรกิจโดยปกติ คิดอัตราค่าธรรมเนียม อัตรา เดียวกับลูกค้าทั่วไป จึงเห็นว่า รายการดังกล่าวสมเหตุสมผล
3.2 ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) สมิติด	บริษัทฯ ได้รับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	5,206,385 ณ 31 ส.ค.64 ลูกหนี้ 186,733 เจ้าหนี้ 13,872,257	5,079,883 ณ 31 ส.ค.63 ลูกหนี้ 83,856,714 เจ้าหนี้ 154,275,862	
3.3 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทฯ ได้รับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	22,539,861 ณ 31 ส.ค.64 ลูกหนี้ และเจ้าหนี้ ไม่มี	24,510,072 ณ 31 ส.ค.63 ลูกหนี้ และเจ้าหนี้ ไม่มี	

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บุคคล / นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง ตามรายการ ในข้อ (3) ไม่มียอดค้างชำระจากการซื้อขายหลักทรัพย์ เกินกำหนด (T+2)

(4) ค่าธรรมเนียมบริการ และอื่น ๆ

บุคคล / บิตบุคคลที่ อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการระหว่างกัน (หน่วย : บาท)				ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของ รายการระหว่างกัน
		ปี 2564		ปี 2563		
		รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้	ค่าใช้จ่าย	
4.1 ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none">บริษัทฯ จ่ายค่าธรรมเนียม จากการโอนเงินอัตโนมัติและเช็คเคสียริง และค่าตอบแทนที่ธนาคารแนะนำลูกค้า มาซื้อขายหลักทรัพย์	-	332,749	-	233,040	คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณา รายการแล้วมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไป ตามปกติของธุรกิจ โดยได้รับค่าธรรมเนียมจาก การโอนหุ้น จากการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมการชำระเงิน/ส่งมอบ หลักทรัพย์ ล่าช้าตามอัตราที่กำหนดกับลูกค้าทั่วไป สำหรับ ค่าธรรมเนียมจ่าย เป็นการโอนเงินอัตโนมัติและเช็ค เคสียริง และ ค่าตอบแทนที่ธนาคารแนะนำลูกค้า มาซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งเป็นการใช้จ่ายตามธุรกิจปกติ ของบริษัทฯ
4.2 ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด	<ul style="list-style-type: none">อื่นๆ	65,874	1,240,168 ค้างจ่าย	-	1,042,011 ค้างจ่าย	
			170,280		155,600	
4.3 ยูโอบี เคย์เฮียน	<ul style="list-style-type: none">อื่นๆ	2,491,725	-	-	-	
	เครดิต พีทีอี. แอลทีดี.					

(4) ค่าธรรมเนียม บริการ และอื่น ๆ (ต่อ)

บุคคล / บิตบุคคลที่ อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการระหว่างกัน (หน่วย : บาท)				ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการระหว่างกัน
		ปี 2564		ปี 2563		
		รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้	ค่าใช้จ่าย	
4.4 ยูโอบี เคย์เฮียน โพรวอก ลิมิเต็ด *	<ul style="list-style-type: none">บริษัทฯ ได้รับค่าธรรมเนียมจากการชำระเงิน/ส่งมอบหลักทรัพย์ล่าช้า เกินเวลาที่กำหนด (T + 2) ค่าธรรมเนียมจากการโอนหุ้นและค่าธรรมเนียมอื่นๆ	-	59,049	-	206,726	คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบถามและพิจารณารายการแล้วมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามปกติของธุรกิจโดยได้รับค่าธรรมเนียมจากการโอนหุ้น จากการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมการชำระเงิน/ส่งมอบหลักทรัพย์ล่าช้าตามอัตราที่กำหนดกับลูกค้าทั่วไป สำหรับค่าธรรมเนียมจ่ายเป็นการโอนเงินอัตโนมัติและเช็คเคสียร์ และ ค่าตอบแทนที่ธนาคารแนะนำลูกค้ามาซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายตามธุรกิจปกติของบริษัทฯ
	<ul style="list-style-type: none">บริษัทฯ ได้รับรายได้ค่าบริการ และรายได้อื่นๆ	4,905,637	-	1,589,469 ค้างรับ 287,254	-	คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบถามและพิจารณารายการแล้วมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามปกติของธุรกิจ

(4) ค่าธรรมเนียม บริการ และอื่น ๆ (ต่อ)

บุคคล / บิตบุคคลที่ อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการระหว่างกัน (หน่วย : บาท)				ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการระหว่างกัน
		ปี 2564		ปี 2563		
		รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้	ค่าใช้จ่าย	
4.4 ยูโอบี เคย์เฮียน โพรวอก สมิทธิ์ *	<ul style="list-style-type: none">บริษัทฯ จ่ายค่าธรรมเนียมตามสัญญาให้ บริการ (Service Agreement)	-	13,200,000	-	13,200,000	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณา รายการดังกล่าวแล้วเห็นว่าบริการ ดังกล่าว เป็นประโยชน์ต่อการดำเนิน การธุรกิจของบริษัทฯ โดยเงื่อนไขและ อัตราค่าธรรมเนียมมีความสมเหตุ สมผล ทั้งนี้บริษัทฯ ได้มีการพิจารณา และประเมินผลบริการที่ได้รับก่อนการ จ่ายค่าธรรมเนียมทุกครั้ง และจะมีการ ประเมินและทบทวนความจำเป็นในการ ต่อสัญญาทุกปี
	<ul style="list-style-type: none">อื่นๆ	-	8,165,469	-	7,035,642	คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทาน และพิจารณารายการแล้วมีความเห็น ว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามปกติ ของธุรกิจ

(4) ค่าธรรมเนียม บริการ และอื่น ๆ (ต่อ)

บุคคล / บิตบุคคลที่ อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการระหว่างกัน (หน่วย : บาท)				ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการระหว่างกัน
		ปี 2564		ปี 2563		
		รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้	ค่าใช้จ่าย	
4.5 ยูโอบีดี ไอเวอร์ซิตี อินชัวร์นส์ (UOI)	<ul style="list-style-type: none">เป็นการรับประกัน Financial Institution Crime & Civil Liability และ Director & Officer Liability ที่ทำกับ UOI เพื่อคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นของบริษัทรักษาภัยภัยทั้งหมดในกลุ่มยูโอบีจากสาเหตุต่าง ๆ เช่น จากการประมาทเลินเล่อของพนักงานจากการถูกฟ้อง หรือถูกปลอมแปลง เอกสาร การกระทำผิดของพนักงานและอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์รวมทั้งความเสียหายที่ไม่สามารถหาสาเหตุได้ เป็นต้น โดยมีวงเงินคุ้มครองรวมทั้งกลุ่ม จำนวน 40 ล้านเหรียญสิงคโปร์ ซึ่งมีระยะเวลาคุ้มครองตั้งแต่ 1 ต.ค . 2564 ถึง 30 ก.ย. 2565 โดยค่าเบี้ยประกันที่บริษัทต้องชำระเท่ากับ 6.2 ล้านบาท ซึ่งคำนวณตามสัดส่วนพนักงานของแต่ละบริษัท(Allocate)	-	4,906,074 ค่าง่าย 1,361,860	-	5,656,358 ค่าง่าย 2,357,178	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณา ค่าเบี้ยประกันประกอบกับความ คุ้มครองตามเงื่อนไขในกรมธรรม์ แล้ว เห็นว่าเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและ เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ
4.6 บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุนยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	<ul style="list-style-type: none">บริษัทฯ ได้รับค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน (Agency Fee)	143,360	-	117,871	-	คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบถาม และพิจารณารายการแล้วมีความเห็น ว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามปกติ ของธุรกิจ

* นอกจากค่าธรรมเนียมการให้บริการตามสัญญาการให้บริการ (Service Agreement) บริษัทฯ ยังมีค่าใช้จ่ายอื่นที่เกิดจากการให้บริการตามสัญญาดังกล่าวอีก ซึ่งได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าที่พัก และค่าอาหาร เป็นต้น โดยในปี 2563 และ 2564 ไม่มีค่าใช้จ่ายส่วนนี้เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดของจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วน ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบ งบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหาก สำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
<p>การด้อยค่าของค่าความนิยม</p> <p>การพิจารณาเกี่ยวกับการด้อยค่าของค่าความนิยมขึ้นอยู่กับดุลยพินิจและข้อสมมติฐานที่สำคัญของผู้บริหาร ดังนั้น เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ การแสดงมูลค่าของค่าความนิยม และค่าเพื่อการด้อยค่าของค่าความนิยม ให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</p> <p>ทั้งนี้นโยบายการบัญชีเรื่อง ค่าความนิยมและการด้อยค่า และรายละเอียดเกี่ยวกับค่าความนิยม ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.9 และข้อ 12 ตามลำดับ</p>	<p>วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> • ทำความเข้าใจเกี่ยวกับขั้นตอนการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาการด้อยค่า • ทดสอบการออกแบบและการปฏิบัติตามการควบคุมภายใน • ทดสอบความมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาการด้อยค่า และ • ตรวจสอบเนื้อหาสาระ ซึ่งประกอบด้วย <ul style="list-style-type: none"> - พิจารณาร่วมกับผู้เชี่ยวชาญของผู้สอบบัญชีสำหรับการประเมินและทดสอบความเหมาะสมของแบบจำลองการประเมินมูลค่า (valuation model) และสมมติฐานที่สำคัญที่ผู้บริหารของบริษัทนำมาใช้ในการประเมินค่าเพื่อการด้อยค่าของค่าความนิยม - ทดสอบความถูกต้องของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเพื่อการด้อยค่าของค่าความนิยมกับเอกสารและรายงานที่เกี่ยวข้อง - ทดสอบความถูกต้องของการคำนวณค่าเพื่อการด้อยค่าของค่าความนิยม

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงิน ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่น มีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือ ปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็น สาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับฝ่ายบริหารหรือผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเพื่อดำเนินการ แก้ไขให้เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่า จะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงาน ต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชี สำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือ ไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวม ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือ ข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่น อย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตาม มาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการดำเนินการ ได้ อย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อ การตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

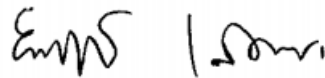
ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่ได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



ยงยุทธ เลิศสุริพิบูล

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6770

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2564	2563
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	741,075,190	1,199,844,440
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	6, 8	762,039,376	927,943,311
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7	3,693,493,414	2,761,940,053
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	9	1,096,972,815	929,230,265
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	11	72,914,561	91,467,957
ค่าความนิยม	12	300,942,641	306,695,637
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	13	22,088,383	21,791,801
สินทรัพย์สิทธิการใช้	14	38,378,331	89,600,903
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	15	-	2,568,734
สินทรัพย์อื่น	16	161,679,890	156,346,757
รวมสินทรัพย์		6,889,584,601	6,487,429,858

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2564	2563
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	18	2,490,348,539	2,408,694,752
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		42,371,047	22,518,489
หนี้สินตามสัญญาเช่า	19	38,834,462	90,452,185
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	20	130,178,341	121,135,487
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	15	1,445,216	-
หนี้สินอื่น	21	164,725,753	153,748,069
รวมหนี้สิน		2,867,903,358	2,796,548,982
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 502,448,570 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		502,448,570	502,448,570
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 502,448,570 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท			
ชำระครบแล้ว		502,448,570	502,448,570
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		455,750,395	455,750,395
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	22	50,244,857	50,244,857
ยังไม่ได้จัดสรร		3,013,237,421	2,682,437,054
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		4,021,681,243	3,690,880,876
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		6,889,584,601	6,487,429,858

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เอียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2564	2563
รายได้			
รายได้ก่านายหน้า	25	1,413,669,993	1,090,010,972
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	26	58,781,007	98,088,806
รายได้ดอกเบี้ย		108,509,545	115,704,338
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	27	57,894,447	48,863,777
รายได้อื่น		25,322,273	35,441,950
รวมรายได้		1,664,177,265	1,388,109,843
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		735,716,590	626,728,385
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		170,577,129	172,489,751
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		9,453,046	13,899,010
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	31	-	(105,359)
ค่าใช้จ่ายอื่น	32	264,208,322	273,773,753
รวมค่าใช้จ่าย		1,179,955,087	1,086,785,540
กำไรก่อนภาษีเงินได้		484,222,178	301,324,303
ภาษีเงินได้	33	103,176,954	61,678,092
กำไรสำหรับปี		381,045,224	239,646,211

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2564	2563
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์			
พนักงานที่กำหนดไว้	20	-	9,391,002
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของ			
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	15	-	(1,878,200)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		-	7,512,802
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		381,045,224	247,159,013
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.76	0.48
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	502,448,570	502,448,570

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เอียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : บาท				
หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว ยังไม่ได้จัดสรร	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
23	502,448,570	455,750,395	50,244,857	3,447,239,003
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563			2,438,795,181	(3,517,140)
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	247,159,013
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	247,159,013
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	502,448,570	455,750,395	50,244,857	3,690,880,876
23	502,448,570	455,750,395	50,244,857	3,690,880,876
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564			2,682,437,054	(50,244,857)
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	381,045,224
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	3,013,237,421
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	502,448,570	455,750,395	50,244,857	4,021,681,243

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้		484,222,178	301,324,303
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็น			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย		102,208,392	112,191,149
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	20	17,591,321	20,416,184
โอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	31	-	(105,359)
ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์		2,621	272,671
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์		1,614,811	3,226,498
ขาดทุนจากการด้อยค่าค่าความนิยม	32	5,752,996	17,379,035
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		9,453,046	13,899,010
รายได้เงินปันผล	27	(6,802,772)	(693,219)
รายได้ดอกเบี้ย		(108,509,545)	(115,704,338)
กำไรจากการดำเนินงาน			
ก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		505,533,048	352,205,934
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์		165,903,935	(914,991,645)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		(929,813,938)	262,012,167
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน			
ตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		(167,742,550)	(543,634,768)
สินทรัพย์อื่น		(6,927,001)	(14,171,602)

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์		-	(304,104,279)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		81,653,787	1,651,150,275
หนี้สินอื่น		12,005,484	70,667,151
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน		(844,920,283)	206,927,299
ผลประโยชน์พนักงานจ่าย	20	(8,548,467)	(12,285,846)
ดอกเบี้ยจ่าย		(9,528,209)	(14,082,612)
ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ		115,166,763	120,215,974
ภาษีเงินได้จ่ายออก		(79,310,447)	(43,562,924)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		(321,607,595)	609,417,825
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	4.1	(24,041,466)	(12,718,282)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4.2	(8,769,664)	(1,898,603)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์		18,692	158,912
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(32,792,438)	(14,457,973)

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	19	(53,171,723)	(56,470,945)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยภายใต้หนี้สินตามสัญญาเช่า	19	(952,637)	(1,790,153)
เงินปันผลจ่าย	23	(50,244,857)	(3,517,140)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(104,369,217)	(61,778,238)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(458,769,250)	533,181,614
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		1,199,844,440	666,662,826
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	5	741,075,190	1,199,844,440

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)**หมายเหตุประกอบงบการเงิน****สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564****1. การดำเนินงานและข้อมูลทั่วไปของบริษัท**

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทย เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2541 ต่อมาบริษัทได้จดทะเบียนแปลงสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2548 และได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันที่ 22 พฤศจิกายน 2548 สำนักงานใหญ่ของบริษัทตั้งอยู่ เลขที่ 130-132 อาคารสินธรทาวเวอร์ 1 ชั้น 2, 3 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีสาขาอยู่จำนวน 42 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

การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทจะติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่องและจะประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

2. เกณฑ์ในการจัดทำและนำเสนองบการเงิน

2.1 บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และมีการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สช. 6/2562 ลงวันที่ 8 มกราคม 2562 เรื่อง “แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ ฉบับที่ 3” ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

2.2 งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความหมายขัดแย้งกัน หรือมีความแตกต่างในการตีความระหว่างสองภาษา ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน การปรับปรุงคำนิยามของธุรกิจ การปรับปรุงคำนิยามของความสัมพันธ์สำคัญ และข้อกำหนดทางการบัญชีเกี่ยวกับการปฏิเสธอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (“IFRS 16”) ได้เพิ่มข้อกำหนดเกี่ยวกับข้อยกเว้นชั่วคราวสำหรับการปฏิเสธอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ระยะที่ 2 โดยกิจการต้องถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวกับงบการเงินประจำปีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้อนุญาโตกิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ ซึ่ง IFRS 16 ฉบับปรับปรุงนี้ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2564

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ได้แก่ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564 และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว สืบเนื่องมาจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ระยะที่ 2 โดยได้เพิ่มข้อผ่อนปรนสำหรับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน ที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง รวมทั้งข้อยกเว้นสำหรับการถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงโดยเฉพาะเป็นการชั่วคราว และการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตาม TFRS 7

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัท เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัทโดยสรุปมีดังต่อไปนี้

3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

3.1.1 ค่านายหน้าและค่าธรรมเนียมและบริการ

1) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ในวันที่มีการซื้อขายโดยคิดในอัตราร้อยละของมูลค่าการทำธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดำเนินการ

2) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์จะรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อมีการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์แล้วเสร็จตามสัญญา

ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุนและที่ปรึกษาทางการเงิน

รายได้ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุนและที่ปรึกษาทางการเงินจะรับรู้เมื่อบริษัทได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง และตลอดช่วงเวลาหนึ่ง ที่ให้บริการแก่ลูกค้า และรับรู้ตามอัตราที่ตกลงไว้ในสัญญาับลูกค้า

- 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 วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน
- 3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภท ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา รวมถึงตัวเงินประเภทเพื่อเรียกและตัวเงินที่ถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้
- 3.4 เงินฝากในสถาบันการเงิน
เงินฝากในสถาบันการเงิน หมายถึง เงินฝากประจำ เงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา และเงินฝากที่ใช้เป็นหลักประกัน

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

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเปิดเผยไว้หมายเหตุข้อ 3.19

3.7 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรมซึ่งมีดังต่อไปนี้

- 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 ผลประโยชน์ที่บริษัทคาดว่าจะได้รับจากการรับโอนเจ้าหน้าที่ การตลาดรวมถึงบัญชีลูกค้าจากการรับโอนธุรกิจจากบริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ซัน พาร์تنอร์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)

ค่าความนิยมแสดงในราคาหุ้นหักค่าเพื่อการด้อยค่า ทั้งนี้บริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของ ค่าความนิยมดังกล่าว โดยพิจารณาจากผลงานของเจ้าหน้าที่การตลาดที่ได้รับโอนมาเป็นประจำทุกปี และจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่า เมื่อเห็นว่ามูลค่าของผลประโยชน์ที่จะได้รับต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ของค่าความนิยมดังกล่าว

3.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงราคาหุ้นหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ จำนวนโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่ คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท ระยะเวลาที่คาดว่าจะ ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจแสดงได้ดังนี้

ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์

5 ปี

ค่าธรรมเนียมการเข้าเป็นสมาชิกในตลาดอนุพันธ์ของบริษัทแสดงตามราคาหุ้น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะมีการทบทวนราคาตามบัญชีใหม่ในแต่ละงวดและปรับปรุงหากมีการด้อยค่า เกิดขึ้น

3.11 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นภาระของบริษัทจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก

3.12 สัญญาเช่า

บริษัทที่เช่า

บริษัทประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับทุกข้อตกลงสัญญาเช่าที่เป็น สัญญาเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้น (อายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์ มีมูลค่าต่ำ เช่น แท็บเล็ต คอมพิวเตอร์ส่วนบุคคล และรายการที่มีมูลค่าเล็กน้อย เช่น เครื่องตกแต่ง สำนักงาน และโทรศัพท์ สัญญาเช่าเหล่านี้ บริษัทรับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่าย ดำเนินงานด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า เว้นแต่เกณฑ์ที่เป็นระบบอื่นที่ดีกว่าซึ่งเป็นตัวแทนของ รูปแบบเวลาที่แสดงถึงประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากการใช้สินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัตถุดิบค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันนั้น โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตาม نرخของสัญญาเช่า แต่หากอัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ บริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่า ประกอบด้วย

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

หนี้สินตามสัญญาเช่าแยกแสดงบรรทัดในงบแสดงฐานะการเงิน

การวัดมูลค่าภายหลังของหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยการเพิ่มมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า (ใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง) และลดมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนการชำระการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระ

บริษัทวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (โดยการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

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

- มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือและการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าไม่บันทึกเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่ขึ้นอยู่กับอายุสัญญาเช่าของสัญญาเช่าที่เปลี่ยนแปลงโดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุง ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญามีผล

บริษัทไม่มีรายการปรับใด ๆ ดังกล่าวแสดงระหว่างปี

สินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วย การวัดมูลค่าเริ่มแรกกับหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้อง การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใด ๆ ที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผลหักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับใด ๆ และต้นทุนทางตรงเริ่มแรกใด ๆ การวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์สิทธิการใช้โดยใช้ราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

เมื่อบริษัทมีประมาณการต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการรื้อและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิงการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงให้อยู่ในสภาพตามที่กำหนดไว้ในข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาเช่า ประมาณการดังกล่าวรับรู้และวัดมูลค่าตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น เพื่ออธิบายต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ ต้นทุนรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้องเว้นแต่ต้นทุนเหล่านั้นเกิดขึ้นเพื่อผลิตสินค้าคงเหลือ

สินทรัพย์สิทธิการใช้คิดค่าเสื่อมราคาตลอดช่วงเวลาที่ยืนกว่าของอายุสัญญาเช่าและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หากสัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงหรือราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ สะท้อนว่า บริษัทจะใช้สิทธิเลือกซื้อ สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้องคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้การคิดค่าเสื่อมราคาเริ่ม ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

สินทรัพย์สิทธิการใช้แยกแสดงบรรทัดในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์ เพื่อประเมินว่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้อยค่าหรือไม่และบันทึกสำหรับผลขาดทุนจากการด้อยค่าใด ๆ ที่ระบุได้ตามที่กล่าวในนโยบายเรื่อง “ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์”

ค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราไม่ถูกรวมในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าและสินทรัพย์สิทธิการใช้ การจ่ายชำระที่เกี่ยวข้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับงวดที่มีเหตุการณ์หรือเงื่อนไขการจ่ายชำระเหล่านั้นเกิดขึ้นและรวมอยู่ในบรรทัด “ค่าใช้จ่ายอื่น” ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติตาม TFRS 16 อนุญาตให้ผู้เช่าไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและบันทึกสัญญาเช่าใด ๆ และส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าที่เกี่ยวข้องเป็นข้อตกลงเดียวกัน บริษัทใช้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติดังกล่าว

3.13 ประเมินการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

ประเมินการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานคำนวณตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งเป็นการประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตโดยคำนวณบนพื้นฐานของข้อสมมติฐานทางคณิตศาสตร์ประกันภัย อันได้แก่ เงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการเกษียณอายุและปัจจัยอื่น ๆ

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุนเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.14 ประเมินการหนี้สิน

บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบการเงิน เมื่อสามารถประมาณมูลค่าหนี้สินนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ และเป็นภาระผูกพันในปัจจุบัน เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะทำให้บริษัทสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อบริษัทเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว

บริษัทกลับรายการประมาณการหนี้สิน หากไม่มีความน่าจะเป็นที่บริษัทจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อบริษัทเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันอีกต่อไปในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.15 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

3.16 รายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศ

บริษัทแปลงค่ารายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลือ ณ วันที่ตามงบแสดงฐานะการเงินเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น บริษัทรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่เกิดจากการจ่ายชำระหนี้และการแปลงค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.17 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ ประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้นิติบุคคลของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับงวดกำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในงวดอื่น ๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่ในงบการเงิน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการและรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลง เมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีสำหรับปีที่บริษัทคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือในงวดที่บริษัทคาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ก่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและยอดคงเหลือสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะหักกลบกันได้เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและบริษัทตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกันและทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

บริษัทแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และแสดงสุทธิกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.18 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่ออกในระหว่างปีในกรณีที่มีการเพิ่มทุนใช้จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตามระยะเวลาที่ได้รับชำระค่าหุ้น

3.19 เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทเมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อ การออกตราสารสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (นอกจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน) เพิ่มหรือหักจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามความเหมาะสมเมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- สินทรัพย์ทางการเงินถูกถือตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อทำให้สำเร็จทั้งรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

โดยปกติสินทรัพย์ทางการเงินอื่นทั้งหมดควมมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เว้นแต่ที่กล่าวไว้ก่อนหน้านี้ บริษัทอาจปฏิบัติดังต่อไปนี้กับสินทรัพย์ทางการเงินที่เมื่อเลือกรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

- บริษัทอาจเลือกให้แสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดขึ้นภายหลังกับตราสารทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หากเข้าเงื่อนไข (2) ด้านล่าง และ
- บริษัทอาจเลือกกำหนดให้ตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น วัตถุประสงค์ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน 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 (ยกเว้นอนุพันธ์ที่เป็นสัญญาค้ำประกันทางการเงินหรือเลือกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในส่วนที่มีประสิทธิภาพ)

เงินลงทุนในตราสารทุนที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น วัตถุประสงค์เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมรวมต้นทุนการทำรายการ

รายการดังกล่าววัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมกับกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนสะสม ผลสะสมกำไรหรือขาดทุนจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนเมื่อตัดจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุน รายการดังกล่าวจะโอนไปกำไรสะสมแทน

เงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนเหล่านี้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตาม TFRS 9 เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นส่วนหนึ่งในการชดเชยต้นทุนของเงินลงทุน เงินปันผลรวมอยู่ในรายการ “กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน” ในกำไรหรือขาดทุน

(3) สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่เข้าเงื่อนไขสำหรับการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยเฉพาะ

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

สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบของแต่ละรอบระยะเวลารายงานกับกำไรหรือขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมใดๆ ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ตรงเท่าที่สินทรัพย์ทางการเงินนั้น ไม่เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เลือกกำหนดไว้ (ดูนโยบายการบัญชีการป้องกันความเสี่ยง) กำไรหรือขาดทุนสุทธิรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนรวมถึงเงินปันผลใด ๆ หรือดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ทางการเงินและรวมอยู่ในรายการ “กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน” มูลค่ายุติธรรมประเมินตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 38

การค้ำประกันของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จำนวนเงินของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกวันที่ยังรายงานเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตจากที่เคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

บริษัทต้องรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเสมอสำหรับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้ ประมาณการ โดยใช้ตารางการตั้งสำรองขึ้นอยู่กับข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของบริษัทปรับปรุงด้วยปัจจัยเฉพาะของผู้กู้ยืม สภาพการณ์ทางเศรษฐกิจทั่วไป และการประเมินทิศทางทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ณ วันที่รายงาน รวมถึงมูลค่าเงินตามเวลาตามความเหมาะสม

สำหรับเครื่องมือทางการเงินอื่นทั้งหมด บริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่อย่างไรก็ตามหากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินนั้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุแสดงถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ในทางกลับกันผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าแสดงถึงสัดส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาของเครื่องมือทางการเงินที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนหลังจากวันที่รายงาน

(1) นโยบายการตัดรายการ

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อมีข้อมูลที่บ่งชี้ว่าลูกหนี้มีปัญหาทางการเงินอย่างร้ายแรงและไม่มีความเป็นไปได้ที่จะได้รับคืน เช่น เมื่อลูกหนี้อยู่ระหว่างชำระบัญชี หรือล้มละลาย หรืออยู่ในสถานการณ์ที่ลูกหนี้การค้ำมีจำนวนเงินหนี้ค้างชำระเกินกว่า 2 ปี แล้วแต่เหตุการณ์ใดจะเกิดขึ้นก่อน สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการอาจขึ้นอยู่กับวิธีการบังคับภายใต้กระบวนการทวงถามของบริษัท โดยใช้คำปรึกษาทางกฎหมายตามความเหมาะสม เงินที่ได้รับคืนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(2) การวัดมูลค่าและการรับรู้รายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

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

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณการด้วยผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดซึ่งบริษัทต้องได้รับและกระแสเงินสดทั้งหมดซึ่งบริษัทคาดว่าจะได้รับคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่า กระแสเงินสดที่ใช้เพื่อระบุผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นควรสอดคล้องกับกระแสเงินสดที่ใช้ในการวัดมูลค่าลูกหนี้ตามสัญญาเช่าตามที่กำหนดใน TFRS 16 เรื่อง สัญญาเช่า

หากบริษัทวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุในรอบระยะเวลารายงานก่อน แต่ ณ วันที่รายงานปัจจุบัน พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ต้องถือปฏิบัติ บริษัทต้องวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ณ วันที่รายงานปัจจุบัน เว้นแต่สินทรัพย์เหล่านั้นใช้วิธีการอย่างง่าย

บริษัทรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการซื้อขายในกำไรหรือขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินทั้งหมดเพื่อปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีที่เกี่ยวข้องผ่านบัญชีค่าเพื่อผลขาดทุน เว้นแต่เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งค่าเพื่อผลขาดทุนรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนสะสมและไม่ลดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน

การตัดรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เฉพาะเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุ หรือเมื่อโอนสินทรัพย์ทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ให้กิจการอื่น หากบริษัทไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของและยังคงมีการควบคุมสินทรัพย์ที่โอน บริษัทรับรู้ส่วนได้เสียในสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินที่อาจต้องจ่าย หากบริษัทยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของสินทรัพย์ทางการเงินที่โอน บริษัทยังคงรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินและรับรู้การกู้ยืมที่มีหลักประกันสำหรับสิ่งตอบแทนที่ได้รับ

ณ วันที่ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และผลรวมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับและค้างรับ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ ณ วันที่ตัดรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่สะสมไว้ก่อนหน้านี้ในสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนจะถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุน ในทางกลับกัน ณ วันที่ตัดรายการของเงินลงทุนในตราสารทุนที่บริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น 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 รวมถึงสัญญาฟอร์เวิร์ดเงินตราต่างประเทศ 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) ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานขึ้นอยู่กับหลายปัจจัยที่ใช้ในการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยมีข้อสมมติฐานหลายตัวรวมถึงอัตราคิดลด การเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติฐานเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อมูลค่าของภาระผูกพันดังกล่าว

บริษัทได้พิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสมในแต่ละปี ซึ่งได้แก่อัตราดอกเบี้ยที่ควรจะใช้ในการกำหนดมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ในการพิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสม บริษัทพิจารณาใช้อัตราผลตอบแทนในตลาดของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินที่ต้องจ่ายชำระผลประโยชน์ และมีอายุครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องจ่ายชำระภาระผูกพันที่เกี่ยวข้อง ข้อมูลเพิ่มเติมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 20

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

3.20.2 แหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

บริษัทมีประมาณการทางบัญชี ซึ่งใช้ข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับผลของเหตุการณ์ในอนาคต ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและข้อสมมติฐานที่มีความเสี่ยงอย่างเป็นสาระสำคัญที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการปรับปรุงยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินในรอบระยะเวลาบัญชีหน้า มีดังนี้

(1) การค้อยค่าของค่าความนิยม

การประเมินการค้อยค่าของค่าความนิยมจำเป็นต้องใช้การประมาณการมูลค่าจากการใช้ของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดซึ่งมีการปันส่วนค่าความนิยมให้ในการคำนวณมูลค่าจากการใช้นั้น ผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินการค้อยค่าของค่าความนิยมดังกล่าว โดยพิจารณาจากผลงานของเจ้าหน้าที่การตลาดที่ได้รับโอนมาเป็นประจำทุกปี และจะรับรู้ขาดทุนจากการค้อยค่า เมื่อเห็นว่ามูลค่าของผลประโยชน์ที่จะได้รับต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของค่าความนิยมดังกล่าว

มูลค่าของค่าความนิยม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 300.94 ล้านบาท (2563: 306.70 ล้านบาท) ซึ่งเป็นมูลค่าหลังหักขาดทุนจากการค้อยค่าจำนวน 5.75 ล้านบาท ที่บันทึกในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 (2563: 17.38 ล้านบาท) รายละเอียดของการคำนวณขาดทุนจากการค้อยค่าได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12

(2) การวัดมูลค่ายุติธรรมและกระบวนการประเมินมูลค่า

บริษัทใช้ข้อมูลในตลาดที่สามารถสังเกตได้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สิน กรณีที่ข้อมูลระดับ 1 ไม่สามารถหาได้ บริษัทจะว่าจ้างผู้ประเมินมูลค่าภายนอกที่ได้รับการรับรองมาเป็นผู้ประเมินมูลค่าเพื่อกำหนดเทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมรวมทั้งข้อมูลที่จะต้องใส่

ข้อมูลเกี่ยวกับเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินรายการต่าง ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 38

4. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด มีดังนี้

4.1 เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์ มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
เจ้าหนี้ค่าซื้อส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ต้นงวด	-	-
<u>บวก</u> ค่าซื้อส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	24,041,466	12,718,282
<u>หัก</u> ค่าซื้อส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ส่วนที่จ่ายเป็นเงินสด	(24,041,466)	(12,718,282)
เจ้าหนี้ค่าซื้อส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ปลายงวด	-	-

4.2 เจ้าหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
เจ้าหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนต้นปี	-	-
<u>บวก</u> ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	8,769,664	1,898,603
<u>หัก</u> เงินสดจ่ายสำหรับค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(8,769,664)	(1,898,603)
เจ้าหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนปลายปี	-	-

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
เงินสดเงินฝากระยะสั้น และตัวเงินระยะสั้นที่มีอายุไม่เกิน 3 เดือน		
นับจากวันที่ได้มา	3,646,200,174	4,454,306,742
<u>หัก</u> เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(2,905,124,984)	(3,254,462,302)
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	741,075,190	1,199,844,440

* เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ได้แสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

6. ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	942,826,845	1,072,767,009
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ (ดูหมายเหตุข้อ 35)	14,865,610	9,739
หัก ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(195,653,079)	(144,833,437)
รวมลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	762,039,376	927,943,311

* ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ได้แสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

7. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	1,812,208,701	1,465,517,323
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	1,874,929,053	1,291,806,493
ลูกหนี้อื่น	-	6,813,836
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	3,687,137,754	2,764,137,652
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	6,355,660	4,616,237
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ดูหมายเหตุข้อ 10)	-	(6,813,836)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3,693,493,414	2,761,940,053

7.1 ลูกหนี้จำแนกตามการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับ โดยสรุปได้ดังนี้ (แยกแต่ละประเภทลูกหนี้)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้าและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดที่ใช้ในการตั้ง ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	3,693,493,414	-	-
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	-
รวม	3,693,493,414	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้าและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดที่ใช้ในการตั้ง ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,761,940,053	-	-
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	6,813,836	6,813,836	6,813,836
รวม	2,768,753,889	6,813,836	6,813,836

8. สินทรัพย์อนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

ประเภทของความเสี่ยง	2564		2563	
	สินทรัพย์		สินทรัพย์	
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน
		ตามสัญญา		ตามสัญญา
	บาท	บาท	บาท	บาท
ฟิวเจอร์ส ⁽¹⁾	-	378,595,350	-	179,499,849
รวม	-	378,595,350	-	179,499,849

(1) ฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสระหว่างราคาคืนทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้นๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของฟิวเจอร์สคงเหลือ ณ วันสิ้นปี บันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ (หนี้สิน) ตราสารอนุพันธ์ - ฟิวเจอร์ส มีจำนวนสุทธิ (4.50) ล้านบาท และ 6.10 ล้านบาท ตามลำดับ

สัดส่วนการทำธุรกรรมอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

ประเภทสัญญา	2564	2563
	สัดส่วนจำนวนเงิน	สัดส่วนจำนวนเงิน
	ตามสัญญา	ตามสัญญา
	ร้อยละ	ร้อยละ
บุคคลภายนอก	100	100
รวม	100	100

9. เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2564	2563
	มูลค่ายุติธรรม / ราคาทุนตัดจำหน่าย บาท	มูลค่ายุติธรรม / ราคาทุนตัดจำหน่าย บาท
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
ตราสารทุน:		
หลักทรัพย์จดทะเบียน	381,062,500	173,295,000
รวมตราสารทุน	381,062,500	173,295,000
ตราสารหนี้:		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	711,209,563	751,234,513
รวมตราสารหนี้	711,209,563	751,234,513
รวมเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,092,272,063	924,529,513

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	มูลค่ายุติธรรม / ราคาทุนตัดจำหน่าย บาท	มูลค่ายุติธรรม / ราคาทุนตัดจำหน่าย บาท
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุน:		
หุ้นสามัญ	4,700,752	4,700,752
รวมตราสารทุน	4,700,752	4,700,752
รวมเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,700,752	4,700,752
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินฝากในสถาบันการเงิน:		
เงินฝากประจำ	1,108,140,696	1,204,349,704
(หัก) เงินฝากในบริษัทเพื่อลูกค้า*	(1,108,140,696)	(1,204,349,704)
รวมเงินฝากในสถาบันการเงิน	-	-
ตราสารหนี้:		
พันธบัตรรัฐบาล	1,598,323,598	301,663,186
(หัก) พันธบัตรรัฐบาลในบริษัทเพื่อลูกค้า*	(1,598,323,598)	(301,663,186)
รวมตราสารหนี้	-	-
รวมเงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	-	-
รวมเงินลงทุน	1,096,972,815	929,230,265

* เงินฝากประจำและพันธบัตรรัฐบาลในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ได้แสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

9.1 เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้ตามอายุคงเหลือของสัญญา

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	ไม่เกิน 1 ปี	ไม่เกิน 1 ปี
	บาท	บาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย		
- พันธบัตรรัฐบาล	1,598,323,598	301,663,186
- เงินฝากประจำในสถาบันการเงิน	1,108,140,696	1,204,349,704
หัก เงินฝากในบริษัทเพื่อลูกค้า	(2,706,464,294)	(1,506,012,890)
รวม	-	-

9.2 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
มีรายละเอียดดังนี้

			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		
เงินลงทุน	เหตุผลของการใช้ ทางเลือกในการ แสดงรายการด้วย วิธีดังกล่าว	มูลค่า ยุติธรรม	เงินปันผลรับ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	กำไรหรือ ขาดทุนสะสม ที่ถูกลบ ภายในส่วน ของเจ้าของ	เหตุผลของ การโอน
		บาท	บาท	บาท	
บริษัท หลักทรัพย์เพื่อ ธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	มีความตั้งใจจะถือ เงินลงทุนระยะยาว	3,977,500	87,505	-	-
บริษัท แอสโก้ส่งเสริม	มีความตั้งใจจะถือ เงินลงทุนระยะยาว	667,680	1	-	-
โรงพยาบาลธนกาญจน์	มีความตั้งใจจะถือ เงินลงทุนระยะยาว	55,572	10,517	-	-
รวม		4,700,752	98,023	-	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
เงินลงทุน	เหตุผลของการใช้ ทางเลือกในการ แสดงรายการด้วย วิธีดังกล่าว	มูลค่า ยุติธรรม	เงินปันผลรับ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	กำไรหรือ ขาดทุนสะสม ที่ถูกลบ ภายในส่วน ของเจ้าของ	เหตุผลของ การโอน
		บาท	บาท	บาท	
บริษัท หลักทรัพย์เพื่อ ธุรกิจหลักทรัพย์	มีความตั้งใจจะถือ เงินลงทุนระยะยาว				
จำกัด (มหาชน)		3,977,500	127,280	-	-
บริษัท แอสโก้ส่งเสริม	มีความตั้งใจจะถือ				
ธุรกิจ จำกัด	เงินลงทุนระยะยาว	667,680	-	-	-
โรงพยาบาลธนกาญจน์	มีความตั้งใจจะถือ				
	เงินลงทุนระยะยาว	55,572	17,528	-	-
รวม		<u>4,700,752</u>	<u>144,808</u>	<u>-</u>	

10. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	เงินสำรองของสินทรัพย์ ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	เงินสำรองของ สินทรัพย์ ทางการเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า			
ยอดต้นปี	-	6,813,836	6,813,836
ตั้งเพิ่ม	616,936	-	616,936
กลับรายการ	-	(6,813,836)	(6,813,836)
ส่วนที่ได้รับคืน	(616,936)	-	(616,936)
ยอดปลายปี	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	เงินสำรองของสินทรัพย์ ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	เงินสำรองของ สินทรัพย์ ทางการเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า			
ยอดต้นปี	105,359	6,813,836	6,919,195
ส่วนที่ได้รับคืน	(105,359)	-	(105,359)
ยอดปลายปี	-	6,813,836	6,813,836

11. ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2564 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	ลดลง บาท	โอนเข้า/ (โอนออก) บาท	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บาท
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	95,316,062	1,598,589	(4,372,154)	3,376,064	95,918,561
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	194,332,857	8,633,406	(9,111,387)	11,370,721	205,225,597
ยานพาหนะ	31,895,035	2,245,000	-	-	34,140,035
รวมราคาทุน	321,543,954	12,476,995	(13,483,541)	14,746,785	335,284,193
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	(64,424,605)	(12,006,513)	2,757,350	-	(73,673,768)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	(148,412,826)	(25,637,166)	9,090,067	-	(164,959,925)
ยานพาหนะ	(24,077,668)	(3,315,059)	-	-	(27,392,727)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(236,915,099)	(40,958,738)	11,847,417	-	(266,026,420)
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและ เครื่องใช้สำนักงานระหว่างติดตั้ง	6,839,102	11,564,471	-	(14,746,785)	3,656,788
รวมส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	91,467,957				72,914,561

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563					
	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	108,717,091	1,792,676	(17,720,357)	2,526,652	95,316,062
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	222,793,529	1,695,529	(30,229,925)	73,724	194,332,857
ยานพาหนะ	31,895,035	-	-	-	31,895,035
รวมราคาทุน	363,405,655	3,488,205	(47,950,282)	2,600,376	321,543,954
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	(65,241,948)	(13,895,554)	14,712,897	-	(64,424,605)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	(149,822,185)	(28,169,950)	29,579,309	-	(148,412,826)
ยานพาหนะ	(20,438,871)	(3,638,797)	-	-	(24,077,668)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(235,503,004)	(45,704,301)	44,292,206	-	(236,915,099)
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและ เครื่องใช้สำนักงานระหว่างติดตั้ง	209,401	9,230,077	-	(2,600,376)	6,839,102
รวมส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	128,112,052				91,467,957
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2564				บาท	40,958,738
2563				บาท	45,704,301

12. ค่าความนิยม

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	ยอดยกมา ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่
	1 มกราคม 2564			31 ธันวาคม 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าความนิยม	442,717,451	-	-	442,717,451
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(136,021,814)	(5,752,996)	-	(141,774,810)
รวม	306,695,637	(5,752,996)	-	300,942,641
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	ยอดยกมา ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่
	1 มกราคม 2563			31 ธันวาคม 2563
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าความนิยม	442,717,451	-	-	442,717,451
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(118,642,779)	(17,379,035)	-	(136,021,814)
รวม	324,074,672	(17,379,035)	-	306,695,637

ผู้บริหารของบริษัทได้พิจารณาบันทึกขาดทุนจากการซื้อขายค่าความนิยมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 5.75 ล้านบาท และ 17.38 ล้านบาท ตามลำดับ เนื่องจากเจ้าหน้าที่การตลาดที่บริษัทได้รับโอนจากบริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ซัน พาร์تنอร์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรู๊ป จำกัด (มหาชน) และ บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน) บางส่วนได้ลาออกจากการเป็นพนักงานของบริษัท

13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564								
อายุการให้ประโยชน์	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	รายการตัดจำหน่ายเพิ่มขึ้น	รายการตัดจำหน่าย (ลดลง)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	1 - 5 ปี	15,427,930	1,234,125	-	3,149,431	(8,473,082)	-	11,338,404
ค่าธรรมเนียมการเข้าเป็นสมาชิกในตลาดอนุพันธ์		5,000,000	-	-	-	-	-	5,000,000
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง		1,363,871	7,535,539	-	(3,149,431)	-	-	5,749,979
รวมทั้งสิ้น		21,791,801	8,769,664	-	-	(8,473,082)	-	22,088,383

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563								
อายุการให้ประโยชน์	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	รายการตัดจำหน่ายเพิ่มขึ้น	รายการตัดจำหน่าย (ลดลง)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	1 - 5 ปี	23,468,165	86,599	(5)	1,507,157	(9,633,986)	-	15,427,930
ค่าธรรมเนียมการเข้าเป็นสมาชิกในตลาดอนุพันธ์		5,000,000	-	-	-	-	-	5,000,000
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง		1,059,024	1,812,004	-	(1,507,157)	-	-	1,363,871
รวมทั้งสิ้น		29,527,189	1,898,603	(5)	-	(9,633,986)	-	21,791,801

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2564	บาท	8,473,082
2563	บาท	9,633,986

14. สินทรัพย์สิทธิการใช้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564					
ยอดยกมา ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	
1 มกราคม				31 ธันวาคม	
2564				2564	
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ราคาทุน					
อาคาร	142,568,765	864,000	-	-	143,432,765
ยานพาหนะ	3,885,000	690,000	-	-	4,575,000
รวมราคาทุน	146,453,765	1,554,000	-	-	148,007,765
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร	(55,622,862)	(51,500,572)	-	-	(107,123,434)
ยานพาหนะ	(1,230,000)	(1,276,000)	-	-	(2,506,000)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(56,852,862)	(52,776,572)	-	-	(109,629,434)
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	89,600,903				38,378,331

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563					
ยอดยกมา ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	
1 มกราคม				31 ธันวาคม	
2563				2563	
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ราคาทุน					
อาคาร	106,758,592	36,138,673	(328,500)	-	142,568,765
ยานพาหนะ	3,885,000	-	-	-	3,885,000
รวมราคาทุน	110,643,592	36,138,673	(328,500)	-	146,453,765
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร	-	(55,622,862)	-	-	(55,622,862)
ยานพาหนะ	-	(1,230,000)	-	-	(1,230,000)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(56,852,862)	-	-	(56,852,862)
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	110,643,592				89,600,903

ค่าเสื่อมราคาสำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2564			บาท	52,776,572	
2563			บาท	56,852,862	

15. สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน รายได้ (ค่าใช้จ่าย) (ดูหมายเหตุ ข้อ 33)	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ประมาณการหนี้สินสำหรับ				
ผลประโยชน์พนักงาน	24,227,097	1,808,571	-	26,035,668
	24,227,097	1,808,571	-	26,035,668
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าตัดจำหน่ายค่าความนิยม	(20,658,363)	(5,822,521)	-	(26,480,884)
ค่าตัดจำหน่ายใบอนุญาตประกอบธุรกิจ				
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(1,000,000)	-	-	(1,000,000)
	(21,658,363)	(5,822,521)	-	(27,480,884)
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	2,568,734	(4,013,950)	-	(1,445,216)
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน รายได้ (ค่าใช้จ่าย) (ดูหมายเหตุ ข้อ 33)	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ประมาณการหนี้สินสำหรับ				
ผลประโยชน์พนักงาน	24,479,230	1,626,067	(1,878,200)	24,227,097
	24,479,230	1,626,067	(1,878,200)	24,227,097
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าตัดจำหน่ายค่าความนิยม	(16,928,940)	(3,729,423)	-	(20,658,363)
ค่าตัดจำหน่ายใบอนุญาตประกอบธุรกิจ				
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(1,000,000)	-	-	(1,000,000)
	(17,928,940)	(3,729,423)	-	(21,658,363)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	6,550,290	(2,103,356)	(1,878,200)	2,568,734

16. สินทรัพย์อื่น

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
เงินสมทบกองทุนทดแทนความเสียหายจากระบบการซื้อขายหลักทรัพย์	113,756,930	103,101,797
เงินมัดจำ	23,618,344	24,989,140
ลูกหนี้ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน	1,070,000	12,618,778
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	4,430,653	7,500,541
รายได้ค้างรับ	5,958,421	7,580,930
ลูกหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ดูหมายเหตุข้อ 35)	-	287,254
อื่น ๆ	12,845,542	268,317
รวม	161,679,890	156,346,757

17. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทไม่มีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ทั้งนี้บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันจากธนาคารในประเทศดังนี้

	อัตราดอกเบี้ย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2564	2563
		บาท	บาท
วงเงินเบิกเกินบัญชี	เอ็ม โอ อาร์*	110,000,000	100,000,000
วงเงินกู้ยืม	ตามภาวะตลาดเงิน	1,520,000,000	1,750,000,000
วงเงิน Effect Not Clear**	0.5% ต่อปี	250,000,000	250,000,000
		1,880,000,000	2,100,000,000

* เอ็ม โอ อาร์ คือ อัตราดอกเบี้ยประเภทเงินเบิกเกินบัญชีสำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี

** Effect Not Clear หมายถึง บริการที่ธนาคารผ่านเงินในบัญชีของผู้ให้สัญญาก่อนจะทราบผลการเรียกเก็บเงินตามเช็ค ซึ่งผู้ให้สัญญาได้เข้าบัญชีไว้ในขณะที่เช็คดังกล่าวยังรอเรียกเก็บอยู่

18. เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
เจ้าหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	2,490,348,539	2,408,694,752
รวมเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,490,348,539	2,408,694,752

19. หนี้สินตามสัญญาเช่า

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
หนี้สินตามสัญญาเช่า	39,026,090	91,596,450
หัก ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(191,628)	(1,144,265)
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า	38,834,462	90,452,185
การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้คิดลดแสดงดังนี้		
ภายใน 1 ปี	35,923,329	54,054,361
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	3,102,761	37,542,089
	39,026,090	91,596,450

การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
หนี้สินตามสัญญาเช่าต้นปี	90,452,185	111,112,957
การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสด		
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(53,171,723)	(56,470,945)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยภายใต้หนี้สินตามสัญญาเช่า	(952,637)	(1,790,153)
รายการที่ไม่ใช่เงินสด	2,506,637	37,600,326
หนี้สินตามสัญญาเช่าปลายปี	38,834,462	90,452,185

20. ประมวลการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากราชการตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

ค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ดังกล่าว มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	16,355,757	17,374,340
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,235,564	3,041,844
กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	-	(9,391,002)
รวม	17,591,321	11,025,182

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ต้นปี	121,135,487	122,396,151
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	16,355,757	17,374,340
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,235,564	3,041,844
จ่ายเงินผลประโยชน์ระหว่างปี	(8,548,467)	(12,285,846)
กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้		
- ที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	(17,815,112)
- ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	4,611,849
- ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	-	3,812,261
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ปลายปี	130,178,341	121,135,487

ข้อสมมติฐานในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน มีดังต่อไปนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2564	2563
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1.02	ร้อยละ 1.02
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดไว้	ร้อยละ 0 - 3.00	ร้อยละ 0 - 3.00
เกษียณอายุ	60 ปี	60 ปี
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 0 - 23 ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน	ร้อยละ 0 - 23 ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน

การวิเคราะห์ข้อสมมติฐานทางการเงินที่มีผลกระทบเพิ่มขึ้น/(ลดลง) ต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ มีดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ข้อสมมติฐาน เพิ่มขึ้น	จำนวนหนี้สิน เปลี่ยนแปลง	ข้อสมมติฐาน ลดลง	จำนวนหนี้สิน เปลี่ยนแปลง
		บาท		บาท
อัตราคิดลด	+ร้อยละ 1	(10,069,720)	-ร้อยละ 1	11,475,825
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	+ร้อยละ 1	12,358,600	-ร้อยละ 1	(8,278,119)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	+ร้อยละ 1	(10,443,643)	-ร้อยละ 1	6,187,463
การมีชีวิตอยู่	+1 ปี	428,787	-1 ปี	(427,007)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ข้อสมมติฐาน เพิ่มขึ้น	จำนวนหนี้สิน เปลี่ยนแปลง	ข้อสมมติฐาน ลดลง	จำนวนหนี้สิน เปลี่ยนแปลง
		บาท		บาท
อัตราคิดลด	+ร้อยละ 1	(9,662,610)	-ร้อยละ 1	11,031,554
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	+ร้อยละ 1	10,566,216	-ร้อยละ 1	(7,051,887)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	+ร้อยละ 1	(10,040,836)	-ร้อยละ 1	6,096,892
การมีชีวิตอยู่	+1 ปี	405,828	-1 ปี	(404,139)

21. หนี้สินอื่น

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
ผลตอบแทนพนักงานจ้าง	97,460,053	77,377,169
หนี้สินอื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ดูหมายเหตุข้อ 35)	5,228,438	6,497,696
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	9,050,211	8,846,495
เจ้าหนี้ภาษีมูลค่าเพิ่ม	6,736,232	7,886,034
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	20,443,979	30,126,919
อื่น ๆ	25,806,840	23,013,756
รวม	164,725,753	153,748,069

22. ทุนสำรองตามกฎหมาย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมายเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

23. เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2564 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2564 ของบริษัทมีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2563 จากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ในจำนวน 0.10 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนทั้งสิ้น 50.24 ล้านบาท แก่ผู้ถือหุ้นซึ่งมีรายชื่อ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลในวันที่ 11 มีนาคม 2564 โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้กับผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2564

เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2563 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2563 ของบริษัทมีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 จากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ในจำนวน 0.007 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนทั้งสิ้น 3.52 ล้านบาท แก่ผู้ถือหุ้นซึ่งมีรายชื่อ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลในวันที่ 9 มีนาคม 2563 โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้กับผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2563

24. การจัดการส่วนทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทเป็นไปเพื่อการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิที่เหลือหลังหักเงินสำรองตามกฎหมาย โดยที่การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

25. รายได้ค่านายหน้า

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,312,885,562	991,042,859
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	98,620,005	97,121,520
ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน	2,164,426	1,846,593
รวม	1,413,669,993	1,090,010,972

26. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	39,598,400	51,828,076
ที่ปรึกษาทางการลงทุน	4,455,732	10,908,738
ที่ปรึกษาทางการเงิน	14,726,875	35,351,992
รวม	58,781,007	98,088,806

27. กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
กำไรจากเงินลงทุน	56,364,212	133,715,906
ขาดทุนจากตราสารอนุพันธ์	(5,272,537)	(85,545,348)
รายได้เงินปันผล	6,802,772	693,219
รวม	57,894,447	48,863,777

28. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 15,081,557 บาท และ 14,869,017 บาท ตามลำดับ

29. ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญนี้เป็นค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ เงินเดือน โบนัส และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จ่ายให้แก่ผู้บริหารของบริษัท แสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน”

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ มีดังนี้

	2564	2563
	บาท	บาท
ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ		
ผลประโยชน์ระยะสั้น	225,029,162	192,888,530
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	8,474,297	10,598,688
รวม	233,503,459	203,487,218

30. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดโดยไม่รวมเงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการบริหาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ค่าตอบแทนกรรมการ มีดังนี้

	2564	2563
	บาท	บาท
ค่าตอบแทนกรรมการ	600,000	525,000

31. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น(โอนกลับ) มีดังนี้

	2564	2563
	บาท	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	(105,359)

32. ค่าใช้จ่ายอื่น

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	152,787,108	169,861,190
ค่าธรรมเนียมตามสัญญาบริการ (ดูหมายเหตุข้อ 35)	13,200,000	13,200,000
ขาดทุนจากการด้อยค่าความนิยม	5,752,996	17,379,035
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	92,468,218	73,333,528
รวม	264,208,322	273,773,753

33. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ประกอบด้วย

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
ภาษีเงินได้สำหรับปี	99,163,004	59,574,736
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากรายการผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	4,013,950	2,103,356
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	103,176,954	61,678,092

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กับอัตราภาษีที่ใช้ สามารถแสดงได้ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้	484,222,178	301,324,303
อัตราภาษีเงินได้	20.00%	20.00%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้คูณอัตราภาษี	96,844,436	60,264,861
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว (ดูหมายเหตุข้อ 15)	4,013,950	2,103,356
ผลกระทบทางภาษีสำหรับรายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษี		
และค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษี	2,318,568	(690,125)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	103,176,954	61,678,092
 อัตราภาษีที่แท้จริง	 21.31%	 20.47%

บริษัทใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรก่อนภาษีบวกกลับด้วยรายการซึ่งไม่ถือเป็นค่าใช้จ่าย และหักรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ได้รับการยกเว้นทางภาษีตามประมวลรัษฎากร

34. **หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน**

34.1 บริษัทมีสัญญาเช่าอาคารสำนักงาน โดยมีระยะเวลา 1 - 3 ปี และสามารถต่ออายุสัญญาอีกคราวละ 1 - 3 ปี ตามอัตราค่าเช่าที่กำหนดไว้ในสัญญา โดยบริษัทไม่มีสิทธิที่จะซื้อสินทรัพย์เช่าดังกล่าวเมื่อสัญญาครบกำหนด ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในระหว่างเดือนพฤศจิกายน 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการสำหรับสัญญาเช่าอาคารสำนักงาน ดังนี้

หน่วย : บาท

ประเภท	จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายชำระ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ภายใน 1 ปี บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ภายใน 1 ปี บาท
อาคารสำนักงาน	831,640	534,600

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทได้บันทึกค่าใช้จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจำนวน 1.56 ล้านบาท และ 3.83 ล้านบาท ตามลำดับ

34.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีภาระที่ต้องจ่ายเงินค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นรายเดือนในอัตราเดือนละ 50,000 บาท และในอัตราร้อยละ 0.005 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์

34.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาให้บริการการซื้อขายแบบออนไลน์ ที่ต้องจ่าย บริษัท เซ็ทเทรด ดอท คอม จำกัด โดยคิดค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละ 0.002 - 0.040 ของมูลค่าการซื้อขาย และในอัตรา 0.20 - 45.00 บาทต่อสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้ค่าธรรมเนียมดังกล่าวกำหนดขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 80,000 บาทต่อเดือน

- 34.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีภาระที่ต้องจ่ายเงินค่าธรรมเนียมสมาชิกรายปีของบริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ในอัตรา 500,000 บาท และค่าธรรมเนียมรายปีของบริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด ในอัตรา 300,000 บาท และมีภาระที่ต้องจ่ายค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและค่าธรรมเนียมการชำระหนี้ตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในอัตราที่กำหนดโดยบริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และ บริษัทสำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด ตามลำดับ
- 34.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีภาระที่ต้องนำส่งค่าธรรมเนียมการประกอบกิจการตามที่ได้รับใบอนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์โดยคิดค่าธรรมเนียมในอัตราเป็นร้อยละของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ค่าธรรมเนียมดังกล่าวกำหนดจำนวนขึ้นดำนั้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจตามประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กม. 24/2562 ลงวันที่ 12 พฤศจิกายน 2562
- 34.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีภาระที่ต้องจ่ายเงินสมทบให้กับกองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ภายใต้การดูแลของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด และกองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระราคาและส่งมอบสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งอยู่ภายใต้การดูแลของบริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด เป็นรายเดือนในอัตรากำหนดเป็นร้อยละของมูลค่าชำระและรับชำระราคาสุทธิของบริษัทแต่ละเดือน
- 34.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีภาระที่ต้องจ่ายเงินค่าธรรมเนียมการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ (Clearing Fee) ให้บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด เป็นรายเดือนอัตรา 15,000 บาท และในอัตราร้อยละ 0.001 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์
- 34.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีภาระที่ต้องจ่ายเงินค่าธรรมเนียมตามสัญญาการให้บริการ (Service Agreement) ให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง สำหรับการให้การพัฒนารุทธิกิจในด้านต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนการดำเนินงาน โดยค่าธรรมเนียมที่ต้องจ่ายเป็นไปตามที่ระบุไว้ในสัญญา
- 34.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีภาระที่ต้องนำส่งค่าบริการให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะเป็นผู้ดำเนินการให้บริการระบบงานรับฝากหลักทรัพย์ โดยคิดค่าบริการในอัตราตามประเภทที่ให้บริการ

35. รายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท ถูกควบคุมโดยบริษัท ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังรวมถึงบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัท ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทแต่ละรายการบริษัทคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

บริษัทมีผู้ถือหุ้นใหญ่คือบริษัท ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้ง ลิมิเต็ด ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศสิงคโปร์

รายชื่อของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ประเภทของธุรกิจ
บริษัท ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้ง ลิมิเต็ด	ผู้ถือหุ้นใหญ่	ธุรกิจลงทุน
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเต็ด	บริษัทในกลุ่มเดียวกัน	ธุรกิจหลักทรัพย์
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด	บริษัทในกลุ่มเดียวกัน	ธุรกิจหลักทรัพย์
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน เครดิต ฟิทอี.แอลทีดี.	บริษัทในกลุ่มเดียวกัน	ธุรกิจให้กู้ยืมเงิน
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารพาณิชย์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นใหญ่	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับแต่ละรายการอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ค่านายหน้า	ราคาตามที่ตกลงกับลูกค้า แต่ไม่เกินกว่าร้อยละ 1 ของจำนวนเงินที่ซื้อหรือขาย
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาตามที่ตกลงกับลูกค้า
ดอกเบี้ยรับ	ราคาที่ตกลงกันซึ่งประมาณตามราคาตลาด
รายได้อื่น	ราคาที่ตกลงกันซึ่งประมาณตามราคาตลาด
ค่าธรรมเนียมจ่าย	เป็นไปตามสัญญาบริการซึ่งเป็นปกติธุรกิจ
ค่านายหน้าจ่าย	ราคาที่ตกลงกันซึ่งประมาณตามราคาตลาด
ค่าธรรมเนียมตามสัญญาบริการ	เป็นไปตามสัญญาบริการซึ่งเป็นปกติธุรกิจ
ค่าใช้จ่ายอื่น	เป็นไปตามจำนวนที่ได้จ่ายจริง

ยอดคงเหลือกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด*		
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	3,512,405,735	3,827,395,674
* เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดรวมเงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า		
เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า		
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเต็ด	335,010,907	439,600,123
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด	1,315,109,126	1,205,961,210
	<u>1,650,120,033</u>	<u>1,645,561,333</u>
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ		
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเต็ด	14,865,610	9,739
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเต็ด	95,859	3,437,363
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด	186,733	83,856,714
	<u>282,592</u>	<u>87,294,077</u>
ดอกเบี้ยค้างรับ		
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	38,443	20,527
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเต็ด	26,409,973	6,020,824
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด	13,872,257	154,275,862
	<u>40,282,230</u>	<u>160,296,686</u>
ลูกหนี้อื่น		
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเต็ด	-	287,254
	<u>-</u>	<u>287,254</u>

หนี้สินอื่น

บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเตด	3,696,298	6,342,096
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) ลิมิเตด	170,280	155,600
บริษัท ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้ง ลิมิเตด	1,361,860	-
	<u>5,228,438</u>	<u>6,497,696</u>

บริษัท ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้ง ลิมิเตด ตกลงที่จะให้เงินกู้ยืมในวงเงิน 20 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 672 ล้านบาท โดยมีเงื่อนไขชำระคืนภายใน 1 ปี และจะคิดดอกเบี้ยซึ่งคำนวณจากต้นทุนทางการเงินของบริษัท ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้ง ลิมิเตด อย่างไรก็ตาม ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทไม่มีการเบิกวงเงินดังกล่าว

รายการค้ากับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์		
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเตด	4,713,555	3,790,260
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) ลิมิเตด	5,206,385	5,079,883
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	22,539,861	24,510,072
	<u>32,459,801</u>	<u>33,380,215</u>

ดอกเบี้ยรับ

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	14,135,518	24,012,225
----------------------------	------------	------------

	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
	บาท	บาท
รายได้อื่น		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	143,360	117,871
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเตด	4,905,637	1,589,469
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) ลิมิเตด	65,874	-
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน เครดิต ฟิทอี. แอลทีดี.	2,491,725	-
	<u>7,606,596</u>	<u>1,707,340</u>
ค่าธรรมเนียมจ่าย		
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	332,749	233,040
ค่านายหน้าจ่าย		
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเตด	59,049	206,726
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน - ค่าเบี้ยประกันจ่าย		
บริษัท ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้ง ลิมิเตด	4,906,074	5,656,358
ค่าธรรมเนียมตามสัญญาบริการ		
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเตด	13,200,000	13,200,000
เงินปันผลจ่าย		
บริษัท ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้ง ลิมิเตด	35,500,000	2,485,000
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเตด	8,383,173	574,586
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) ลิมิเตด	319,500	22,365
	<u>44,202,673</u>	<u>3,081,951</u>
ค่าใช้จ่ายอื่น		
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเตด	8,165,469	7,035,642
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) ลิมิเตด	1,240,168	1,042,011
	<u>9,405,637</u>	<u>8,077,653</u>

36. การบริหารความเสี่ยง

36.1 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

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

นอกจากนี้ตามข้อบังคับสมาชิกของบริษัทสำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด (สำนักหักบัญชี) หมวด 300 “สมาชิก” เรื่อง “คุณสมบัติเฉพาะของสมาชิกสามัญ” กำหนดให้สมาชิกสามัญต้องมีส่วนของผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 100 ล้านบาท สำหรับสมาชิกที่ทำธุรกรรมเฉพาะการซื้อขายในตลาดอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้สูงกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีส่วนของเจ้าของเกินกว่าเกณฑ์ที่สำนักหักบัญชีกำหนด

วันที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

		ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					รวม
เมื่อ	ภายใน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ลูกหนี้		
ทวงถาม	1 ปี				ด้วยคุณภาพ		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	741.1	-	-	-	-	-	741.1
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	762.0	-	-	-	-	762.0
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,812.2	-	-	1,881.3	-	3,693.5
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	1,092.3	-	-	4.7	-	1,097.0

หน่วย : ล้านบาท

		ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					รวม
เมื่อ	ภายใน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ลูกหนี้		
ทวงถาม	1 ปี				ด้วยคุณภาพ		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,199.8	-	-	-	-	-	1,199.8
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	927.9	-	-	-	-	927.9
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,465.5	-	-	1,296.4	-	2,761.9
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	924.5	-	-	4.7	-	929.2

หน่วย : ล้านบาท

		ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					รวม
เมื่อ	ภายใน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ลูกหนี้		
ทวงถาม	1 ปี				ด้วยคุณภาพ		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,199.8	-	-	-	-	-	1,199.8
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	927.9	-	-	-	-	927.9
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,465.5	-	-	1,296.4	-	2,761.9
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	924.5	-	-	4.7	-	929.2

หน่วย : ล้านบาท

		ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					รวม
เมื่อ	ภายใน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ลูกหนี้		
ทวงถาม	1 ปี				ด้วยคุณภาพ		
หนี้สินทางการเงิน							
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	2,408.7	-	-	-	-	2,408.7
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	53.2	37.3	-	-	-	90.5

36.2 ความเสี่ยงที่สำคัญของเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

36.2.1 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเกิดการผันผวนเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ที่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด สรุปได้ดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564									
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ									
ระยะเวลากงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญา									
หรือก่อนกำหนดอัตราใหม่									
อัตราดอกเบี้ย	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ลูกหนี้ ด้อยคุณภาพ	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	อัตราลอยตัว	อัตราคงที่
ปรับขึ้นลง ตามตลาด									
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	706.0	-	-	-	-	35.1	741.1	0.05 – 0.4	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและ บริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	762.0	762.0	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,881.3	-	-	-	1,812.2	3,693.5	-	3.85 – 15.00
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	711.2	-	-	-	385.8	1,097.0	-	1.25 – 2.75
หนี้สินทางการเงิน									
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	2,490.3	2,490.3	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	25.4	-	-	13.4	38.8	-	1.37 – 2.15

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563									
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ									
ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญา									
หรือก่อนกำหนดชำระใหม่									
อัตราดอกเบี้ย	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ลูกหนี้	ไม่มี	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	อัตราลอยตัว	อัตราคงที่
ปรับขึ้นลง	ตามตลาด			ด้อยคุณภาพ	ดอกเบี้ย				
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,164.6	-	-	-	-	35.2	1,199.8	0.05 – 0.5	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	927.9	927.9	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,296.4	-	-	-	1,465.5	2,761.9	-	3.85 – 15.00
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	-	751.2	-	-	-	178.0	929.2	-	1.63 – 2.75
หนี้สินทางการเงิน									
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	2,408.7	2,408.7	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	65.8	-	-	24.7	90.5	-	1.37 – 2.15

36.2.2 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินจนทำให้บริษัทเกิดความเสี่ยงทางการเงิน มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

IFRS 9 กำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งบริษัทได้จัดทำและทบทวนโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้วอย่างเหมาะสม โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะสอบทานตัวเลขและข้อมูลที่นำมาใช้ในการคำนวณเป็นระยะ

36.2.3 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทไม่ได้ทำสัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

36.2.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้กัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ

ในการเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผู้บริหารของบริษัทต้องใช้ดุลพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้จึงไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงินซึ่งเกิดขึ้นจริงในตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน การใช้ข้อสมมติฐานทางการตลาดและ/หรือวิธีการประมาณที่แตกต่างกันอาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้น บริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของสินทรัพย์ทางการเงิน และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินดังกล่าวเป็นสินทรัพย์และหนี้สินระยะสั้นและมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงไปตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 38

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินไม่แตกต่างจากราคาตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ

37. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินกิจการใน 3 ส่วนงานหลัก คือ 1) ส่วนงานนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 2) ส่วนงานที่ปรึกษาทางการเงิน และ 3) ส่วนงานการลงทุน และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
	ส่วนงานนายหน้าซื้อขาย หลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า		ส่วนงานที่ปรึกษาทางการเงิน		ส่วนงานการลงทุน		รวม	
	2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563
รายได้ค่านายหน้า								
- ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง	1,411,846,826	1,088,164,379	-	-	1,823,167	1,846,593	1,413,669,993	1,090,010,972
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ								
- ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง	-	-	35,476,032	75,177,615	20,596,642	21,411,191	56,072,674	96,588,806
- ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	-	-	2,708,333	1,500,000	-	-	2,708,333	1,500,000
รายได้ดอกเบี้ย	70,812,216	56,046,260	-	-	9,303,991	9,783,984	80,116,207	65,830,244
กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจาก								
เครื่องมือทางการเงิน	5,634,247	(6,773,524)	-	-	52,161,898	55,491,981	57,796,145	48,718,457
รายได้อื่น	20,041,111	29,273,996	2,989,100	1,589,468	150	-	23,030,361	30,863,464
กำไรจากการดำเนินงาน								
ตามส่วนงาน	640,098,014	432,660,434	19,389,577	30,488,139	34,623,008	42,090,500	694,110,599	505,239,073
รายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้เป็นส่วน:								
รายได้ดอกเบี้ย							28,393,338	49,874,094
กำไรและผลตอบแทนจาก								
เครื่องมือทางการเงิน							98,302	145,320
รายได้อื่น							2,291,912	4,578,486
ค่าใช้จ่ายอื่นในการดำเนินงาน							(240,671,973)	(258,512,670)
กำไรก่อนภาษีเงินได้							484,222,178	301,324,303
ภาษีเงินได้							(103,176,954)	(61,678,092)
กำไรสำหรับปี							381,045,224	239,646,211

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม				
	ส่วนงานนายหน้า ซื้อขายหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	ส่วนงาน ที่ปรึกษา ทางการเงิน	ส่วนงาน การลงทุน	สินทรัพย์ ที่ไม่ได้เป็นส่วน	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ตามส่วนดำเนินงาน					
2564	4,894,178,353	2,388,250	711,667,066	1,281,350,932	6,889,584,601
2563	3,950,353,568	5,721,178	758,973,161	1,772,381,951	6,487,429,858

38.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน		
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	762,039,376	762,039,376
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3,693,493,414	3,693,493,414
หนี้สินทางการเงิน		
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,490,348,539	2,490,348,539
หนี้สินตามสัญญาเช่า	38,834,462	38,834,462
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน		
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	927,943,311	927,943,311
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,761,940,053	2,761,940,053
หนี้สินทางการเงิน		
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,408,694,752	2,408,694,752
หนี้สินตามสัญญาเช่า	90,452,185	90,452,185

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินข้างต้นถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินซึ่งมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากมูลค่ายุติธรรมจะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาดและมีกำหนดชำระระยะสั้น

39. การอนุมัติให้ออกงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2560-2564			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
1. นายตัน เชื้อ เต็ค ประธานกรรมการ และกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	67	- ปริญญาตรี (เกียรตินิยม) สาขาธุรกิจและบัญชี University of Edinburgh - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 10 ปี 2558	-	ไม่มี	เม.ย. 2559 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธาน กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร	บริษัทหลักทรัพย์ ยูไอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) UOB Kay Hian Private Limited	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
2. นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการอิสระ	61	- ปริญญาตรี สาขาการเงิน มหาวิทยาลัย นวัตกรรมศาสตร์ ประเทศออสเตรเลีย - หลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) รุ่น 30 ปี 2547 - หลักสูตร Audit Committee Programme (ACP) รุ่น 4 ปี 2548	0.0002	ไม่มี	พ.ย. 2559 – ปัจจุบัน มี.ค. 2550 – ปัจจุบัน พ.ย. 2561 – มี.ค. 2563 พ.ย. 2554 – ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานกรรมการ ตรวจสอบและกรรมการอิสระ กรรมการ กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ยูไอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท เนชั่น อินเทอร์เน็ต ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจบริการสิ่งพิมพ์ บริษัทที่ปรึกษาทางการเงิน

เอกสารแนบ 1-1

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2560-2564			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
3. นายสมชาติ ชินธรรมมิตร ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแล กิจการ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ		- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 1 ปี 2557						
	64	- ปริญญาโท สาขาการตลาด คณะพาณิชยศาสตร์ และการบัญชี มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์ - ปริญญาโท สาขาการตลาด คณะพาณิชยศาสตร์ และการบัญชี จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) รุ่น 17 ปี 2547 - หลักสูตร Director Certification Programme (DCP) รุ่น 55 ปี 2548	0.04	ไม่มี	2562 – ปัจจุบัน <			

เอกสารแนบ 1-2

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ก่อนหลัง พ.ศ. 2560-2564			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
4. นาย ไพฑูรย์ จุฑาศักดิ์ศรีสกุล กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการสรรหา กำหนด กำหนดแผนและกำกับดูแลกิจการ และกรรมการอิสระ	39	- หลักสูตร Audit Committee Programme (ACP) รุ่น 8 ปี 2548 - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่น Exclusive Class ปี 2557 - ปริญญาโท สาขา เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ ระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยอีสต์ แองเกลีย - หลักสูตร Director Certification (DCP) ปี 2559	-	ไม่มี	ก.ย. 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและ กำกับดูแลกิจการ และ กรรมการอิสระ ม.ค. 2551 – ปัจจุบัน ม.ค. 2554 – ปัจจุบัน ม.ค. 2554 – ปัจจุบัน มี.ค. 2555 – ปัจจุบัน	บริษัท หลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท เคย์เฮียน อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด บริษัท เคย์เฮียน เอ็นเนอร์ยี แอนด์ โซลูชั่น จำกัด บริษัท บีคอนด์ เพ็คเคจจิ้ง จำกัด บริษัท เคย์เฮียน เทคคอม จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจบรรจุก๊าซ ธุรกิจบรรจุก๊าซพลาคติก ธุรกิจบรรจุก๊าซ ธุรกิจบริการที่ปรึกษาแบบ โครงการตาม

เอกสารแนบ 1-4

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2560-2564			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
7. นางสาว สิริสุนันท์ คงตระกูลพิทักษ์ ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ	47	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 5 ปี 2559	-	ไม่มี	เม.ย. 2559 - ปัจจุบัน ต.ค. 2557 – มี.ค. 2559	ประธานเจ้าหน้าที่ ปฏิบัติการ รักษาการ ประธาน เจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติการ	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
8. นายโชชิน วิริยะวัตร กรรมการผู้จัดการอาวุโส กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์ สาย Retail 3 และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	55	- ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธุรกิจ บัณฑิตซ์ - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 7 ปี 2558	-	ไม่มี	ม.ค. 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการอาวุโส กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์ สาย Retail 3 และกรรมการ ผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
9. นางสาวอุษา แสงแจ่ม กรรมการผู้จัดการอาวุโส สาย Retail 8	56	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยกรีกริก	-	ไม่มี	ธ.ค. 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สาย Retail 8	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
10. นายจรัสพงษ์ พรปริญญา กรรมการผู้จัดการอาวุโส ฝ่าย Institutional Sales 1	55	- ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ University of Miami	-	ไม่มี	ธ.ค. 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการอาวุโส ฝ่าย Institutional Sales 1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
11. นายสมเดช รักสมบุรณ์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	55	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	เม.ย. 2559 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย กำกับดูแลการปฏิบัติงาน	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์

เอกสารแนบ 1-5

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2560-2564			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
12. นายกิตติพันธ์ เตชะสุรคุณ ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน	42	- ปริญญาโท สาขาการเงิน มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์	-	ไม่มี	ส.ค. 2558 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน	บริษัทหลักทรัพย์ ยูไอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
13. นายพิรพัทธ์ อุทัยสิน ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย และ เลขานุการบริษัท	47	- ปริญญาตรี สาขานิติศาสตร์ มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรวิชา ว่าความ รุ่นที่ 11 ปี 2538, ใบอนุญาตว่า ความ เลขที่ 2337/2558 สภาพนาความ - เนติบัณฑิตไทย สมัยที่ 59 ปี 2549 สำนักรับรอง ศึกษากฎหมายแห่งนิติ บัณฑิตยสภา - หลักสูตรผู้ปฏิบัติงาน เลขานุการบริษัท รุ่น 1/2560 สมาคมบริษัท จดทะเบียนไทย	-	ไม่มี	น.ย. 2557 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ ฝ่าย กฎหมาย และ เลขานุการ บริษัท	บริษัทหลักทรัพย์ ยูไอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

รายชื่อกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	UOB Kay Hian Private Limited	บริษัท เนชั่น อินเทอร์เน็ต เอ็ดดูเทนเมนท์ จำกัด (มหาชน)	บริษัท น้ำตาลขอนแก่น จำกัด (มหาชน)
นาย ต้น เช็ก เต็ค	x	/		
นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	xx		/	
นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	//			/
นายไพบุลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล	/			
นางไอ วิ เหมียน	/	/		
นายชัยพัชร นากมณฑานากุ่ม	/, ///			
นางสาวศรีสุนันท์ คงตระกูลพิทักษ์	///			
นายโยธิน วิริเณศวร์	/, ///			
นางสาวอุษา แสงแจ่ม	///			
นายจรัสพงศ์ พรปัญญา	///			
นายสมเดช รักย์สมบูรณ์	///			
นายกิตติพันธ์ เตชะสุรคุณ	///			
นายพริษฐ์ อุทรัพย์สิน	*			

ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ

X = ประธานกรรมการ / = กรรมการ XX = ประธานกรรมการตรวจสอบ // = กรรมการตรวจสอบ /// = ผู้บริหาร * = เลขานุการบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

Ms. Jenny Ng

Associate Director – Operations & IT Audit; UOB Kay Hian Private Limited

อายุ 58 ปี

การศึกษา / การฝึกอบรม

BSc (Hons) in IT Computing with University of Portsmouth.

The Chartered Institute of Bankers – Graduate Diploma (CIB, UK)

ISACA – Certified Informations Systems Auditor (CISA)

IIA-UK – Graduate Diploma in Computer Auditing (QICA)

NCC Diploma in Computer Studies – UK

BF Diploma (Institute of Banking and Finance – Singapore)

Attend talks and seminars organized by the regulators (MAS & SGX), IIA Singapore,

ISACA Singapore

ความสัมพันธ์ทางครอบครัว
ระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ฯ
(ร้อยละ)

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี

ก.พ. 2545 – ปัจจุบัน

Associate Director – Operations & IT Audit;
UOB Kay Hian Private Limited

หน้าที่ความรับผิดชอบ

ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน (การปฏิบัติการและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มบริษัททั่วทั้งภูมิภาค) ได้แก่

- กำหนดวัตถุประสงค์และดำเนินการทบทวนระเบียบขั้นตอนการดำเนินงาน รวมถึงนโยบายอย่างอิสระ
- ควบคุมการตรวจสอบการปฏิบัติการและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มบริษัท
- ทบทวนความเพียงพอและประสิทธิภาพของการควบคุมภายใน
- ควบคุมการตรวจสอบและสืบสวนงานที่ได้รับมอบหมายพิเศษ
- รายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

นายสมเดช รักษ์สมบุญ

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

อายุ 56 ปี

การศึกษา ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ
มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ความสัมพันธ์ทางครอบครัว
ระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ฯ
(ร้อยละ) ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี เม.ย. 2559 – ปัจจุบัน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

หน้าที่ความรับผิดชอบ กำกับดูแลและสอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เพื่อให้ครอบคลุมธุรกรรมทุกประเภทที่บริษัทประกอบธุรกิจ โดยการดำเนินงานเป็นไปตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และนโยบายที่กำหนดโดยทางการและบริษัท งานด้านการพัฒนาและฝึกอบรม เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแล รวมทั้งเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจในหลักปฏิบัติที่ถูกต้อง ได้แก่

- ให้ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่าง ๆ ตามที่มีข้อหรือมา เพื่อให้มีการดำเนินการเป็นไปอย่างถูกต้องเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด
- จัดอบรม เพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงแก่พนักงานของบริษัทฯ ให้ความร่วมมือกับองค์กรที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้องเมื่อมีการขอความร่วมมือหรือการประสานงาน

รายละเอียดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

สัญญาเช่า

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าอาคารกับบริษัท สยามสินธร จำกัด ซึ่งเป็นบุคคลไม่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ เพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ นอกจากนี้ บริษัทฯ ทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขาอีกจำนวน 41 สาขาทั้งในเขตกรุงเทพ ปริมณฑล และเขตต่างจังหวัด ของปี พ.ศ. 2564 ตามรายละเอียดดังนี้

ที่	สำนักงาน/สาขา	สถานที่เช่า	ระยะเวลาการเช่า			พื้นที่ (ตร.ม.)
			จำนวน ปีที่เช่า	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	
1	สำนักงานใหญ่	ชั้นที่ 2 อาคารสินธรทาวเวอร์ 1	3 ปี	16/08/62	15/08/65	2,120
		ชั้นที่ 3 อาคารสินธรทาวเวอร์ 1	3 ปี	16/08/62	15/08/65	1,277
		ที่อยู่ 130 – 132 อาคารสินธร ทาวเวอร์ 1 ชั้น 2, 3 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330				
2	สาขาเชียงใหม่ ระแงะ 1,2	เลขที่ 144 ถนนระแงะ ตำบลช้างคลาน อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50100	3 ปี	01/07/63	30/06/66	200
3	สาขางาบัง	เลขที่ 518 ชั้นที่ 7 ถนนเพชรเกษม แขวงบางแคเหนือ เขตบางแค กรุงเทพฯ 10160	2 ปี 7 เดือน 24 วัน	11/12/62	04/08/65	114
4	สาขาเขาวราช 1,2	เลขที่ 215 อาคารแกรนด์ไชน่า ห้องเลขที่ 505 – 509 ถนนเขาวราช แขวงสัมพันธวงศ์ เขตสัม พันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100	3 ปี	01/11/62	31/10/65	168.31
5	สาขางกะปิ	เลขที่ 9 ศูนย์การค้าแฮปปี้แลนด์ 1 ชั้นที่ 4 ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240	3 ปี	01/12/62	30/11/65	179.70
6	สาขาแจ้งวัฒนะ 1,3,4	เลขที่ 339 อาคารสำนักงานธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สาขาเมืองทองธานี ชั้น 3 เมืองทองธานี ถนนบอนด์สตรีท ตำบลบางพูด อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120	3 ปี	01/09/62	31/08/65	146
7	สาขาสระบุรี	เลขที่ 116/27-28 ถนนสุพรรณวิถี ตำบลปากเพรียว อำเภอเมืองสระบุรี จังหวัดสระบุรี 18000	1 ปี	01/12/64	30/11/65	อาคารพาณิชย์ 2 คูหา
8	สาขาน้ำโง้ง	เลขที่ 266, 268 ถนนทรงพล ตำบลบ้านโง้ง อำเภอ บ้านโง้ง จังหวัดราชบุรี 70110	3 ปี	12/11/63	11/11/66	อาคารตึกแถว 2 คูหา
9	สาขาหาดใหญ่ กรีนวิว	เลขที่ 85/4 อาคารโรงแรมหาดใหญ่ กรีนวิว ชั้น 1 ถนนแสงศรี ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัด สงขลา 90110	3 ปี	01/09/62	31/08/65	195
10	สาขาตรัง 1	เลขที่ 59/71 ถนนห้วยยอด ตำบลทับเที่ยง อำเภอ เมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000	2 ปี	01/09/63	31/08/65	อาคารพาณิชย์ 1 คูหา

ที่	สำนักงาน/สาขา	สถานที่เช่า	ระยะเวลาการเช่า			พื้นที่ (ตร.ม.)
			จำนวน ปีที่เช่า	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	
11	สาขาราชบุรี	เลขที่ 44/33 ถนนเพชรเกษม ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมืองราชบุรี จังหวัดราชบุรี 70000	3 ปี	01/01/63	31/12/65	อาคารพาณิชย์ 1 คูหา
12	สาขารณภูมิ	เลขที่ 1550 อาคารณภูมิ ชั้นที่ 4 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมกเกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400	2 ปี 7 เดือน 11 วัน	01/05/63	11/12/65	544.85
13	สาขานครปฐม	เลขที่ 401 ถนนเทศบาลพระประโทน อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม 73000	3 ปี	01/12/64	30/11/67	อาคารพาณิชย์ 3 คูหา
14	สาขาฟิวเจอร์พาร์ครังสิต	เลขที่ 94 อาคารศูนย์การค้าฟิวเจอร์พาร์ครังสิต ชั้นG ห้องเลขที่ PLZ.G.SHP087C ถนนพหลโยธิน ตำบลประชาธิปัตย์ อำเภอธัญบุรี จังหวัดปทุมธานี 12130	3 ปี	01/07/63	30/06/66	120.38
15	สาขาเอแบค	เลขที่ 88 อาคารเซนด้าเบรียล มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ วิทยาเขตสุวรรณภูมิ ชั้น 1 ห้องเลขที่ SG120 หมู่ที่ 8 ถนนเทพรัตน ตำบลบางเสาธง อำเภอบางเสาธง จังหวัดสมุทรปราการ 10570	1 ปี	01/12/64	30/11/65	64
16	สาขานครศรีธรรมราช 1,2	เลขที่ 62,64,66,68 ถนนวันดีโมยิตกุลพร ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครศรีธรรมราช จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000	3 ปี	01/11/62	31/10/65	อาคารพาณิชย์ 4 คูหา
17	สาขาสุรินทร์	เลขที่ 201/13 ถนน จิตรบำรุง ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดสุรินทร์ 32000	3 ปี	01/09/63	31/08/66	อาคารพาณิชย์ 1 คูหา
18	สาขาตรัง 2	เลขที่ 59/55 ถนนห้วยยอด ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000	3 ปี	01/05/62	30/04/65	อาคารพาณิชย์ 1 คูหา
19	สาขาระยอง	เลขที่ 115 อาคารสตาฟฟลาซ่า ชั้นที่ 1 ห้องเลขที่ 1241-3 ซอยศูนย์การค้าสาย4 ถนนสุขุมวิท ตำบลเชิงเนิน อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง 21000	3 ปี	01/06/63	31/05/66	131.28
20	สาขาศรีสะเกษ	เลขที่ 858/9 ถนนกวงสง ตำบลเมืองใต้ อำเภอเมืองศรีสะเกษ จังหวัดศรีสะเกษ 33000	3 ปี	01/02/62	31/01/65	อาคารพาณิชย์ 1 คูหา
21	สาขาชลบุรี	เลขที่ 112/16 หมู่ที่ 1 ถนนพระยาสุริยง ตำบลเสม็ด อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000	3 ปี	01/01/63	31/12/65	อาคารพาณิชย์ 1 คูหา
22	สาขานครสวรรค์	อาคารเลขที่ 605/64 ชั้นที่ 1 ห้องเลขที่ 5 หมู่ที่ 10 ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมืองนครสวรรค์ จังหวัดนครสวรรค์ 60000	3 ปี	01/12/63	30/11/66	อาคาร
23	สาขาขอนแก่น	เลขที่ 229/8 ถนนศรีจันทร์ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000	3 ปี	01/07/63	30/06/66	อาคารพาณิชย์ 1 คูหา
24	สาขาพะเยา	เลขที่ 3/5 ถนนชายกว๊าน ตำบลเวียง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา 56000	1 ปี	01/06/64	31/05/65	อาคารพาณิชย์ 1 คูหา

ที่	สำนักงาน/สาขา	สถานที่เช่า	ระยะเวลาการเช่า			พื้นที่ (ด.ร.ม.)
			จำนวน ปีที่เช่า	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	
25	สาขาอุบลราชธานี	เลขที่ 104/1 ถนนขวาลาใน ตำบลในเมือง อำเภอเมืองอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี 34000	3 ปี	01/12/62	30/11/65	อาคารพาณิชย์ 1 คูหา
26	สาขาสงขลา	เลขที่ 21/3 ถนนไทรบุรี ตำบลบ่อยาง อำเภอเมืองสงขลา จังหวัดสงขลา 90000	3 ปี	16/08/62	15/08/65	อาคารพาณิชย์ 1 คูหา
27	สาขาสำโรง	เลขที่ 999/99 อาคารสำนักงานธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สาขาสำโรง ชั้น 2 หมู่ที่ 1 ถนนสุขุมวิท ตำบลสำโรงเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรปราการ 10270	3 ปี	01/09/62	31/08/65	38.50
28	สาขาหาดใหญ่จุลดิศ 1,2	เลขที่ 200/406 อาคารจุลดิศหาดใหญ่พลาซ่า ชั้นที่ 4 ถนนนิพัทธ์อุทิศ 3 ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	3 ปี	17/03/63	16/03/66	100
29	สาขาเชียงใหม่ ห้วยแก้ว	เลขที่ 50/153-157 อาคารอัสสัซด์พลาซ่าแอนด์คอนโดเทล ชั้นที่ 4 ถนนห้วยแก้ว ตำบลช้างเผือก อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50300	2 ปี	01/12/63	30/11/65	ห้องชุด 5 ห้อง
30	สาขาเชียงราย 1,2	เลขที่ 356/7-9 หมู่ที่ 15 ถนนราชโยธา ซอย 3 ตำบลรอบเวียง อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย 57000	3 ปี	01/07/62	30/06/65	อาคารพาณิชย์ 3 คูหา
31	สาขาภูเก็ต	เลขที่ 154/14-16 ถนนพังงา ตำบลตลาดใหญ่ อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83000	2 ปี	08/08/63	07/08/65	อาคารพาณิชย์ 3 คูหา
32	สาขาลำปาง	เลขที่ 18 ถนนเฉลิมพระเกียรติ ตำบลพระบาท อำเภอเมืองลำปาง จังหวัดลำปาง 52000	3 ปี	01/04/62	31/03/65	อาคารพาณิชย์ 1 คูหา
33	สาขาพิษณุโลก	เลขที่ 218 อาคารศูนย์การเรียนรู้พัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร ชั้น 1 ถนนขุนพิเรนทรเทพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก 65000	3 ปี	1/3/63	28/02/66	100
			3 ปี	1/12/64	30/11/67	10
34	สาขาบุรีรัมย์	เลขที่ 8/47-48 ถนนปลัดเมือง ตำบลในเมือง อำเภอเมืองบุรีรัมย์ จังหวัดบุรีรัมย์ 31000	3 ปี	07/04/62	06/04/65	อาคารพาณิชย์ 2 คูหา
35	สาขาเชียงใหม่ ช้างคลาน	เลขที่ 215/2 อาคารโครงการ@CURVE Community & Education Mall ชั้นที่ 2 ห้อง B202 ถนนช้างคลาน ตำบลช้างคลาน อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50100	2 ปี	16/01/63	15/01/65	89
36	สาขาสีลม	เลขที่ 323 อาคารยูไนเต็ล เซ็นเตอร์ ชั้นที่ 5 ห้อง 507-508 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500	3 ปี	15/01/63	14/01/66	295
37	สาขาเชียงใหม่ มหิดล	เลขที่ 288/61-62 ถนนมหิดล ตำบลช้างคลาน อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50100	3 ปี	01/02/63	31/01/66	34.40

ที่	สำนักงาน/สาขา	สถานที่เช่า	ระยะเวลาการเช่า			พื้นที่ (ตร.ม.)
			จำนวน ปีที่เช่า	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	
38	สาขาแฟชั่น ไอส์แลนด์	เลขที่ 22/7 หมู่บ้านเวิร์คเพลส 2 ถนนรัชดา – รามอินทรา 2 แขวงรามอินทรา เขตคันนายาว กรุงเทพฯ 10230	1 ปี 9 เดือน 20 วัน	01/08/63	31/07/66	อาคารสำนักงาน
39	สาขานครราชสีมา	เลขที่ 1195/57 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000	3 ปี	01/03/63	28/02/66	อาคารพาณิชย์ 1 คูหา
40	สาขาหาดใหญ่ จตุรทิศ	เลขที่ 59/10, 59/12 ถนนจตุรทิศ ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	3 ปี	01/03/63	28/02/66	อาคารพาณิชย์ 2 คูหา
41	สาขากาญจนบุรี	เลขที่ 303/23 ถนนแสงชูโต ตำบลบ้านเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดกาญจนบุรี 71000	3 ปี	13/3/63	28/2/66	อาคารสำนักงาน
42	สาขาเชียงใหม่ แอร์พอร์ต	เลขที่ 90/1 ยูนิต 512 ชั้นที่ 5 โครงการแอร์พอร์ต บิซิเนส พาร์ค (อาคารดี) ตำบลหายยา อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50100	11 เดือน	1/8/64	30/6/65	อาคารสำนักงาน

- หมายเหตุ** ในปี 2564 บริษัทฯ เปลี่ยนแปลง เช่น การย้ายสถานที่สาขา และอื่น ๆ จำนวน 7 แห่ง ดังนี้
- สำนักงานอาคารคิออฟฟิศเสส แอท เซ็นทรัลเวิลด์ ปิดทำการ ตั้งแต่วันที่ 15 มีนาคม 2564
 - สาขาอินเตอร์เนช เปิดทำการ ตั้งแต่วันที่ 19 พฤษภาคม 2564
 - ลำดับที่ 26 (สาขาพะเยา) มีการต่อสัญญาใหม่ จำนวน 1 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2564 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2565
 - ลำดับที่ 42 สาขาเชียงใหม่ แอร์พอร์ต ปิดทำการตั้งแต่วันที่ 2 สิงหาคม 2564
 - ลำดับที่ 13 สาขานครปฐม มีการต่อสัญญาใหม่ จำนวน 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2564 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567
 - ลำดับที่ 7 สาขาสระบุรี มีการต่อสัญญาใหม่ จำนวน 1 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2564 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2565
 - ลำดับที่ 15 สาขาเอแบค มีการต่อสัญญาใหม่ จำนวน 1 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2564 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2565
 - ลำดับที่ 33 สาขาพิษณุโลก มีการเช่าพื้นที่สำนักงาน ขนาด 10 ตร.ม. จำนวน 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2564 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

โดยในปี 2564 บริษัทฯ มีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าและค่าบริการรวมทั้งสิ้นประมาณ 54.70 ล้านบาท

รายการประเมินราคาทรัพย์สิน

-ไม่มี-

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการชุดย่อย ปี 2564

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์ฮิอัน (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 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทั้งหมดรวม 4 ครั้ง โดยมีการประชุมร่วมกับฝ่ายบริหารระดับสูง หัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีได้เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้อง ผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบในประเด็นสำคัญๆ สรุปได้ดังต่อไปนี้

1. **การจัดทำงบการเงิน** คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2564 ของบริษัทฯ นอกจากนี้ยังได้สอบทานการเปิดเผยรายการระหว่างกันของบริษัทฯ รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติและการจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอครบถ้วนและเชื่อถือได้

2. **การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน** คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งอาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ เป็นรายการจริงทางการค้าอันเป็นธุรกิจทั่วไป มีความสมเหตุสมผล มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้องและครบถ้วนเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินการตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด โดยยึดถือปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

3. **ระบบควบคุมภายใน** คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายงานผลการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานและฝ่ายตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ได้ประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่เหมาะสมและป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นรวมทั้งติดตามการดำเนินงานตามมติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทกับผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมทั้งได้รับรายงานเกี่ยวกับผลการตรวจสอบและดำเนินงานของฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และ ฝ่ายตรวจสอบภายใน เป็นประจำ โดยรวมคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสมกับสภาพธุรกิจ และไม่พบข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในที่เป็นสาระสำคัญ

4. **การปฏิบัติตามด้วยกฎหมายภาครัฐ** คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้อง

5. **การพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี** คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้ง นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และ/หรือ นายชยยุทธ เลิศสุรพิบูล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6770 และ/หรือ ดร.สุวัจชัย เมฆะอำนวยชัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6638 และ/หรือ นางวิลาสินี กฤษณามระ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7098 ในนามบริษัท คิลอยท์ ทัช โรมัทสึ ไชยศ สอนบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2564 โดยให้คนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท คิลอยท์ ทัช โรมัทสึ ไชยศ สอนบัญชี จำกัด จดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของบริษัท คิลอยท์ ทัช โรมัทสึ ไชยศ สอนบัญชี จำกัด แทนได้ และกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,000,000 บาทต่อปี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ รายการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นรายการจริงทางการค้าอันเป็นธุรกิจปกติทั่วไปอย่างสมเหตุสมผล การปฏิบัติตามข้อกำหนดตามกฎหมายภาครัฐเป็นไปโดยถูกต้อง สำหรับงบการเงินรอบบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ไม่มีเหตุการณ์ที่แสดงถึงปัญหาหรือรายการที่มีผลกระทบทางการเงิน การจัดทำงบทำขึ้นถูกต้องตามที่ควร การเปิดเผยข้อมูลเพียงพอครบถ้วนและเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

รายงานคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์ฮิอัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน โดยมีนายตัน เชื้อ เค็ค เป็นประธานคณะกรรมการบริหาร นายชัยพัชร นาคมณฑนาคุ้ม นายโยธิน วิริยะวัตร์ และนาง โอ วิเหมียน เป็นกรรมการบริหาร

ในปี 2564 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมเพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

1. กำหนดและนำเสนอแผนกลยุทธ์ของบริษัท
2. ทบทวนแผนธุรกิจการเปลี่ยนแปลงสำนักงานสาขาและงบประมาณฝ่ายเทคโนโลยีและสารสนเทศของบริษัท
3. ติดตามผลการดำเนินงาน ตัวชี้วัดและเป้าหมายต่าง ๆ ของบริษัท
4. จัดทำ ทบทวน และอนุมัตินโยบายต่าง ๆ ของบริษัทที่มีความสำคัญต่อการปฏิบัติงานและการควบคุม
5. ทบทวนระดับความเสี่ยงของบริษัทรวมถึงรับทราบผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสินเชื่อ อนุมัติสินเชื่อ การทบทวนนโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านสินเชื่อ
6. อนุมัติเรื่องเกี่ยวกับการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

คณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์ฮิอัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน โดยมีนายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร เป็นประธาน มี นายสมชาติ ชินธรรมมิตร นายไพบุลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล และนายชัยพัชร นาคมณฑนาคุ้ม เป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2564 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมเพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

1. การทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงของ บริษัทฯ ครอบคลุมความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกหนี้ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงในการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงสภาพคล่อง และความเสี่ยงรูปแบบอื่น ๆ เช่น ความเสี่ยงทางกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
2. ควบคุม และสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจรวมทั้งสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป พิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือการตรวจสอบการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับลักษณะและขนาดของความเสี่ยงแต่ละด้าน
3. ให้คำแนะนำ ตรวจสอบและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงสำหรับการดำเนินงานบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน (ระดับผู้บริหาร) พิจารณาทบทวนการตั้งค่าการจำกัดความเสี่ยง และมาตรการในกรณีที่ไม่สามารถจำกัดความเสี่ยงที่กำหนดไว้ได้
4. สอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงและให้คำแนะนำเกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจรวมถึงข้อกำหนดเกี่ยวกับมาตรการควบคุมหรือแผนบรรเทาผลกระทบและการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
5. สนับสนุนบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ติดตามผลการประเมินความเสี่ยงภายใต้สภาวะปกติและวิกฤตการณ์ และกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมดังกล่าว
6. รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท ในกรณีที่ไม่มีปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทจะได้รับแจ้งทันที
7. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมไตรมาสละครั้ง รวม 4 ครั้ง ในปี 2564
8. ปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

รายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ ของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์ฮิอัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน โดยมี นายสมชาติ ชินธรรมมิตร เป็นประธาน และมี นายไพบุลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุลและนาง โอ วิ เหมียน เป็นคณะกรรมการ

ในปี 2564 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ มีการประชุมเพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

• ด้านการสรรหา

- (1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและฝ่ายบริหาร
- (2) คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา

ทั้งนี้ ในการเสนอชื่อกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาฯ จะพิจารณาถึงประสบการณ์อย่างน้อยด้านหนึ่งด้านใดที่สำคัญสำหรับคณะกรรมการบริษัท (เช่น การเงิน บริหารธุรกิจ การตลาด การบริหารทรัพยากรบุคคล กฎหมาย การจัดการ) ตลอดจนพิจารณาถึงความสามารถที่จะช่วยให้การดำเนินการของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปอย่างรอบคอบยิ่งขึ้น ความสามารถในการดำเนินการตัดสินใจทางธุรกิจอย่างมีเหตุมีผล ความสามารถในการคิดอย่างมีกลยุทธ์ แสดงให้เห็นได้ถึงความสามารถในการเป็นผู้นำ รวมทั้งมีความชำนาญในวิชาชีพในระดับสูงและมีความซื่อสัตย์ ตลอดจนมีคุณสมบัติส่วนบุคคลอื่นที่เหมาะสม

- (3) ดูแลให้คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถทักษะ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ
- (4) เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของบริษัท

• ด้านค่าตอบแทน

- (1) กำหนดนโยบายจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และ/หรือ นำเสนอเพื่อขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
- (2) ดูแลให้กรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ
- (3) เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการฯ ไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
- (4) เสนอแนะค่าตอบแทนที่เหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (5) เสนอแนะค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสมสำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการและเลขานุการบริษัท ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

• ด้านกำกับดูแลบริษัท

- (1) กำหนดนโยบายด้านกำกับดูแลบริษัทของบริษัทเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบ ติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลบริษัทรวมถึงทบทวนและปรับปรุงนโยบายให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ
- (2) กำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของบริษัทเป็นไปตามหลักกำกับดูแลบริษัทของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลตามกฎหมาย เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น
- (3) จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของประธานกรรมการบริษัท กรรมการรายบุคคล คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย

• ดำเนินการใด ๆ ตามหน้าที่ที่กฎหมาย กฎ ประกาศ ระเบียบ หรือ คำสั่งของทางการที่เกี่ยวข้องกำหนด

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ ได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามกฎหมายบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

UOBKayHian
Your trusted financial partner