

แบบแสดงรายการข้อมูล 56-1 รายงานประจำปี
ณ 30 กันยายน 2568

INVESTING IN STRENGTH

ANNUAL REPORT

พันธมิตรทางการเงินที่คุณไว้วางใจ

the 1990s, the number of people in the UK who are employed in the public sector has increased by 1.5 million (from 2.5 million in 1980 to 4 million in 1998). The public sector has become a major employer in the UK, and its growth has been a key factor in the overall growth of the economy.

The public sector has also become a major provider of social services, and its growth has been a key factor in the overall growth of the economy. The public sector has become a major provider of social services, and its growth has been a key factor in the overall growth of the economy.

The public sector has also become a major provider of social services, and its growth has been a key factor in the overall growth of the economy. The public sector has become a major provider of social services, and its growth has been a key factor in the overall growth of the economy.

The public sector has also become a major provider of social services, and its growth has been a key factor in the overall growth of the economy. The public sector has become a major provider of social services, and its growth has been a key factor in the overall growth of the economy.

The public sector has also become a major provider of social services, and its growth has been a key factor in the overall growth of the economy. The public sector has become a major provider of social services, and its growth has been a key factor in the overall growth of the economy.

The public sector has also become a major provider of social services, and its growth has been a key factor in the overall growth of the economy. The public sector has become a major provider of social services, and its growth has been a key factor in the overall growth of the economy.

The public sector has also become a major provider of social services, and its growth has been a key factor in the overall growth of the economy. The public sector has become a major provider of social services, and its growth has been a key factor in the overall growth of the economy.

The public sector has also become a major provider of social services, and its growth has been a key factor in the overall growth of the economy. The public sector has become a major provider of social services, and its growth has been a key factor in the overall growth of the economy.

The public sector has also become a major provider of social services, and its growth has been a key factor in the overall growth of the economy. The public sector has become a major provider of social services, and its growth has been a key factor in the overall growth of the economy.

วิสัยทัศน์ ...พันธมิตรทางการเงินที่คุณไว้วางใจ

ค่านิยมหลัก ...บริษัทมุ่งมั่นในการสร้าง 4 ค่านิยมพื้นฐานหลัก

R

ความเคารพนับถือ



I

ความซื่อสัตย์



C

การสื่อสาร



E

ความเป็นเลิศ



การลงทุนในจุดแข็ง

“INVESTING IN STRENGTH”

พันธกิจ

มุ่งให้บริการเพื่อความสำเร็จทางการเงินอย่างต่อเนื่อง สู่ผู้นำในธุรกิจหลักทรัพย์

เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความพึงพอใจสูงสุดอย่างยั่งยืน

วัตถุประสงค์ และเป้าหมาย

- การให้บริการที่มีคุณภาพสูงสุด
- ติดต่อกับลูกค้าอย่างมืออาชีพ ให้บริการถูกต้องตรงเวลา
- สนับสนุนการเรียนรู้และโอกาสในการเติบโต พัฒนาทักษะความเป็นมืออาชีพของพนักงาน
- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย สังแวดล้อมและสังคม

กลยุทธ์ในการดำเนินงาน

บริษัทฯ มุ่งให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตรูปแบบใหม่ ภายใต้ชื่อ UTRADE โดยมุ่งมั่นที่จะพัฒนาระบบ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า สามารถใช้งานง่ายพร้อมกับสรรหาเครื่องมือ บทวิเคราะห์ และการจัดอบรมสัมมนาอย่างมีคุณภาพ เพื่อให้ลูกค้าสามารถเพิ่มขีดความสามารถในการแสวงหากำไรด้วยเครื่องมือที่ใช้งานง่าย และลูกค้ายังสามารถรับทราบข้อมูลเพิ่มเติมในเชิงลึกทั้งแนวโน้มตลาดและโอกาสในการลงทุนจากนักวิเคราะห์มืออาชีพผ่านมุมมองที่หลากหลายและเป็นสากล โดยบริษัทฯ มุ่งเน้นที่จะเสริมสร้างความรู้และพัฒนาแนวคิด มุมมองความเป็นไปได้ในด้านการลงทุนให้กับลูกค้า และบุคคลทั่วไปผู้ที่สนใจเกี่ยวกับการลงทุน บริษัทฯ มีการกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมที่เป็นธรรมและเหมาะสม พร้อมกับจัดเตรียมเครื่องมือ บทวิเคราะห์ และการนำเสนอแหล่งความรู้ให้แก่นักลงทุน

สารบัญ

สารจากประธานกรรมการ

ส่วนที่ 1	การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน	
	1. โครงสร้างและการดำเนินงาน	1
	2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	25
	3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	31
	4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	41
	5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	51
ส่วนที่ 2	การกำกับดูแลกิจการ	
	6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	55
	7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการ ชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ	83
	8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	97
	9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	104
ส่วนที่ 3	งบการเงิน	
	10. รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	110
	11. งบการเงิน	111
	12. หมายเหตุประกอบงบการเงิน	117
เอกสารแนบ	1. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบ สูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการ ควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท	146
	2. รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน	155
	3. รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ของบริษัท	156
	4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	158

สารจากประธานกรรมการ

สรุปภาพรวมของปี 2567

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

แนวโน้มปี 2568

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

สถานะตลาดหลักทรัพย์โดยรวมปี 2567

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

กลุ่มอุตสาหกรรมที่ให้ผลตอบแทนสูงสุด ได้แก่กลุ่มชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ (เพิ่มขึ้นร้อยละ 67), กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ (เพิ่มขึ้นร้อยละ 37), กลุ่มสื่อ (เพิ่มขึ้นร้อยละ 13) และกลุ่มธนาคาร (เพิ่มขึ้นร้อยละ 11) ขณะที่กลุ่มที่ให้ผลตอบแทนต่ำสุด ได้แก่ กลุ่มบรรจุภัณฑ์ (ลดลงร้อยละ 33), กลุ่มขนส่งและโลจิสติกส์ (ลดลงร้อยละ 25) และกลุ่มยานยนต์ (ลดลงร้อยละ 25)

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

ผลการดำเนินงาน ปี 2567

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568 มีขาดทุนสุทธิ จำนวน 129.99 ล้านบาท เทียบกับที่มีผลกำไรสุทธิ 90.86 ล้านบาท ในงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจาก ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจาก 1,031,775,340 บาท เป็น 1,178,185,017 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.19 โดยมีสาเหตุหลักจากการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมจำนวน 252,678,922 บาท

แนวโน้มตลาดหุ้นและธุรกิจปี 2568

ในปี 2568 เราคาดว่าตลาดหุ้นไทยจะแกว่งตัวผันผวนออกด้านข้างโดยเฉพาะในช่วงครึ่งปีแรก ทิศทางตลาดอาจได้รับผลกระทบจากนโยบายของประธานาธิบดีสหรัฐฯ โดนัลด์ ทรัมป์ ซึ่งความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่เพิ่มขึ้นอาจทำให้เงินทุนไหลเข้าสู่สินทรัพย์สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ และเพิ่มความเสี่ยงต่อการไหลออกของเงินทุนจากตลาดเกิดใหม่ รวมถึงไทย

ท่ามกลางความไม่แน่นอนนี้ เราแนะนำกลยุทธ์การลงทุนที่เน้นหุ้นในประเทศ ซึ่งได้รับผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงทางการเมืองระหว่างประเทศน้อยกว่า

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

คำขอบคุณ

ในนามของคณะกรรมการบริษัท ขอขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน ทีมผู้บริหาร และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ที่ได้ให้ความไว้วางใจ ความช่วยเหลือ และการสนับสนุนอย่างต่อเนื่องตลอดมา



นายวิรัตน์ ตังเจตนาพร

ประธานกรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอพี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทได้พัฒนาแผนธุรกิจซึ่งจะทบทวนทุกปีเพื่อให้ทันกับเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป มุ่งมั่นที่จะสร้างโมเดลธุรกิจที่ยั่งยืนซึ่งคำนึงถึงความต้องการในการแข่งขัน ตอบสนองความคาดหวังของลูกค้า เคารพผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงในสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ

การจัดทำแผนธุรกิจระยะกลาง บริษัทฯ พิจารณาถึงสภาพแวดล้อม ภาวะเศรษฐกิจ และการเมืองทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งปัจจัยภายใน โดยผู้บริหารจะพิจารณากำหนดแนวทางขององค์กรและจัดทำแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และค่านิยมขององค์กร

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 ยูโนเต็ด อินเวสเมนต์ ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มยูโอบี ที่ประเทศสิงคโปร์ และเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด ต่อมามีการรวมตัวกันทางธุรกิจระหว่างกลุ่มธนาคารยูโอบี กับ กลุ่ม เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ เป็น ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด ทำให้ในปี 2544 มีการปรับโครงสร้างการถือหุ้นใหม่ โดย ยูโนเต็ด 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 พาริบาลี ฟิรกริน (ประเทศไทย) จำกัด และในวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2548 บริษัทฯ ได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนโดยใช้ชื่อว่า บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ทั้งนี้ ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นบริษัทแม่ เป็นบริษัทหลักทรัพย์จดทะเบียนโดยมีบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีส่วนแบ่งการตลาดสูงสุดในสิงคโปร์ มีสำนักงานในประเทศฮ่องกง มาเลเซีย ลอนดอน นิวยอร์ก จากการ์ต้า เซี่ยงไฮ้ มะนิลา และ ไตรอนใต้ นอกจากนี้ยังเป็นบริษัทในเครือของยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ แบงก์ ที่เป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ในสิงคโปร์ มีสาขาในประเทศไทย คือ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) จากความสัมพันธ์และเครือข่ายที่กว้างขวางดังกล่าวทำให้บริษัทฯ สามารถขยายฐานลูกค้าทั้งในและต่างประเทศได้อย่างกว้างขวาง

บริษัทฯ ยังได้รับการแลกเปลี่ยนความรู้ 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 การจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานสากล

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

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

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

ปี 2556 บริษัทฯ ได้จำหน่ายไปซึ่งเงินลงทุนทั้งหมดในหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ ยูไนเต็ด จำกัด (มหาชน)

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

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

ปี 2565 บริษัทฯ ขยายธุรกิจรายย่อยโดยการทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงที่ปรึกษาการลงทุนสำหรับลูกค้ารายย่อยบางส่วนจากบริษัทหลักทรัพย์ เอเชียเวลท์ จำกัด

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

ในปี 2568 ณ 30 กันยายน 2568 มูลค่าการซื้อขายของบริษัทฯ คิดเป็นร้อยละ 1.68 ของมูลค่าการซื้อขายจากโบรกเกอร์รวมในประเทศไทย ซึ่งต่ำกว่าระดับในปี 2567 2566 และ 2565 (ร้อยละ 1.82 1.91 และ 2.20 ตามลำดับ) เนื่องจากฐานลูกค้าของบริษัทเป็นนักลงทุนรายย่อยในประเทศ ซึ่งมีส่วนแบ่งปริมาณการซื้อขายเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 34.02 (จากปี 2566 ที่ร้อยละ 33.82) ขณะที่นักลงทุนต่างชาติมีส่วนแบ่งปริมาณการซื้อขายลดลงเป็นร้อยละ 50.05 (จากปี 2566 ที่ร้อยละ 50.68) ท่ามกลางการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น บริษัทฯ พยายามอย่างมากที่จะรักษาส่วนแบ่งทางการตลาดไว้จาก 1) การจัดสัมมนาด้านการลงทุน 2) เข้าร่วมในการนำเสนอขายหุ้นต่อนักลงทุนครั้งแรก (IPO) และตราสารหนี้ และ 3) จัดกิจกรรมส่งเสริมความรู้ให้กับลูกค้า และนักลงทุนผ่านช่องทางสื่อสารต่าง ๆ ของทางบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความแข็งแกร่งให้กับทีมการตลาด และเข้าถึงกลุ่มลูกค้ารายย่อยได้มากขึ้นและได้รับส่วนแบ่งทางการตลาดมากขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 บริษัทฯ มี 1 สำนักงานใหญ่ และ 31 สาขา รวม 32 แห่ง โดยสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ตั้งอยู่ที่เลขที่ 130-132 อาคารสินธรทาวเวอร์ 1 ชั้นที่ 2, 3 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร โดยในปี 2568 บริษัทฯ มีการดำเนินการปิดสาขา รวม 9 แห่ง ได้แก่ เชียงใหม่(ระแงง) รังสิต พะเยา สุรินทร์ อุบลราชธานี ลำปาง กาญจนบุรี และ ปากเกร็ด ทำให้บริษัทฯ มีสำนักงานตั้งอยู่ในเขตกรุงเทพและปริมณฑล 10 แห่ง และต่างจังหวัด 22 แห่ง

ปี 2567 - วันที่ 1 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ ได้ดำเนินการลดพื้นที่เช่าสาขาเชียงใหม่ห้วยแก้ว

ปี 2566 - วันที่ 26 มิถุนายน 2566 บริษัทฯ เปิดสาขาใหม่ 1 สาขา ได้แก่ สาขาปากเกร็ด และ ปิดสาขา นครราชสีมา สาขา สงขลา และ สาขาหาดใหญ่(กรีนวิว) รวม 3 สาขา

ปี 2565 - วันที่ 4 เมษายน 2565 บริษัทฯ เปิดสาขาใหม่ 1 สาขา ได้แก่ สาขาพระรามสอง

- วันที่ 6 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ ขยายธุรกิจรายย่อยโดยการทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงที่ปรึกษาการลงทุนสำหรับลูกค้ารายย่อยบางส่วนจากบริษัทหลักทรัพย์ เอเชียเวลท์ จำกัด

แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งเงินทุนของบริษัทฯ มาจากส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นหลัก โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 502.45 ล้านบาท ซึ่งเรียกชำระแล้ว 502.45 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น 4,080 ล้านบาท

การจัดหาเงินทุนหรือการให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

เนื่องจากบริษัทฯ มีการบริหารสภาพคล่องที่ดีจึงไม่มียอดเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินค่าง ณ วันที่ 30 กันยายน 2568

การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ

ในช่วงปี 2566- 2568 บริษัทฯ สามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ สูงกว่าอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด แสดงให้เห็นว่าบริษัทฯ มีสภาพคล่องเพียงพอในการดำเนินธุรกิจ โดยในปี 2565 - 2568 มีอัตราส่วนอยู่ในช่วง ร้อยละ 41.34 ถึงร้อยละ 366.48 และร้อยละ 111.53 ถึงร้อยละ 439.15 ร้อยละ 128.29 ถึงร้อยละ 444.39 และ ร้อยละ 99.04 ถึงร้อยละ 588.77 ตามลำดับ โดยทั่วไปอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิจะเปลี่ยนแปลงเนื่องจากปัจจัยต่างๆ เช่น ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ซึ่งมีหลักทรัพย์ที่รับประกันการจัดจำหน่ายไม่หมดต้องโอนเข้าเป็นเงินลงทุนของบริษัทฯ เป็นต้น

ข้อมูลบริษัท

- ชื่อบริษัท : บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- ชื่อย่อหลักทรัพย์ : UOBKH
- ลักษณะการประกอบธุรกิจ : บริษัทหลักทรัพย์ได้รับใบอนุญาตและความเห็นชอบให้ประกอบธุรกิจ ดังนี้
- 1) ธุรกิจหลักทรัพย์ 4 ประเภท - นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
 - ค้าหลักทรัพย์
 - ที่ปรึกษาการลงทุน
 - จัดจำหน่ายหลักทรัพย์
 - 2) ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
 - 3) ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน
 - 4) ธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
 - 5) ธุรกิจผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และ
 - 6) ธุรกิจการให้ยืมและยืมหลักทรัพย์
- สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : เลขที่ 130-132 อาคารสินธรทาวเวอร์ 1 ชั้น 2, 3 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
- สำนักงานสาขา : บริษัทฯ มีสำนักงานสาขารวม 31 สาขา ซึ่งตั้งในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล 9 สาขา และในต่างจังหวัด 22 สาขา
- เลขทะเบียนบริษัท : 0107548000056
- เว็บไซต์บริษัท : <https://www.utrade.co.th>
- โทรศัพท์ : 02-659-8000
- โทรสาร : 02-651-4338
- | | | | | |
|-----------------------------------|------------------|-------|-------------|------|
| จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด | : หุ้นสามัญ | จำนวน | 502,448,570 | หุ้น |
| | : หุ้นบุริมสิทธิ | จำนวน | 0 | หุ้น |

รายละเอียดและที่ตั้งสำนักงานสาขา

กรุงเทพมหานครและปริมณฑล

สำนักงาน/สาขา

สถานที่ตั้ง

- 1 (2) เยาวราช 1, 2 215 อาคารแกรนด์ไชน่า ชั้นที่ 5 ห้องเลขที่ 505-508 ถนนเยาวราช แขวงสัมพันธวงศ์ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพมหานคร 10100
- 2 (4) บางกะปิ 9 อาคารศูนย์การค้าแฮปปี้แลนด์ 1 ชั้นที่ 4 ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240
- 3 (5) บางแค 1871 อาคาร A ศูนย์การค้าวิคตอรีการ์เดนส์ ชั้นที่ 3 ห้อง A304-5 ถนนเพชรเกษม แขวงหลักสอง เขตบางแค กรุงเทพมหานคร 10160
- 4 (6) แจ้งวัฒนะ 1, 3, 4 339 อาคารสำนักงานธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สาขาเมืองทองธานี ชั้นที่ 3 เมืองทองธานี ถนนบอนด์สตรีท ตำบลบางพูด อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120
- 5 (9) ธนภูมิ 1550 อาคารธนภูมิ ชั้น 4 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400
- 6 (11) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ 88 หมู่ที่ 8 อาคารเซนต์คาเบรียล มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ วิทยาเขตสุวรรณภูมิ ชั้นที่ 1 ห้องเลขที่ SG 120 ถนนเทพรัตน ตำบลบางเสาธง อำเภอบางเสาธง จังหวัดสมุทรปราการ 10540
- 7 (26) สีลม 1, 2 323 อาคารยูไนเต็ด เซ็นเตอร์ ชั้นที่ 5 ห้องเลขที่ 508 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
- 8 (28) รามอินทรา 22/7 หมู่บ้านเวิร์คเพลส 2 ถนนรัชดา-รามอินทรา 2 แขวงรามอินทรา เขตคันนายาว กรุงเทพมหานคร 10230
- 9 (31) พระราม 2 282 ชั้นที่ 2 ห้องเลขที่ 212 ถนนพระรามที่ 2 แขวงแสมดำ เขตบางขุนเทียน กรุงเทพมหานคร 10150

ภาคกลาง

สำนักงาน/สาขา

สถานที่ตั้ง

- 1 (1) บ้านโป่ง 266, 268 ถนนทรงพล ตำบลบ้านโป่ง อำเภอบ้านโป่ง จังหวัดราชบุรี 70110
- 2 (3) สระบุรี 1, 2 106 ถนนพิชัยณรงค์สงคราม ซอย 7 ตำบลปากเพรียว อำเภอเมืองสระบุรี จังหวัดสระบุรี 18000
- 3 (8) ราชบุรี 44/33 ถนนเพชรเกษม ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมืองราชบุรี จังหวัดราชบุรี 70000
- 4 (10) นครปฐม 401 ถนนเทศบาล ตำบลพระประโทน อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม 73000
- 5 (14) ระยอง 115 อาคารสตาร์พลาซ่า ชั้นที่ 1 ห้องเลขที่ 1241-3 ซอยศูนย์การค้าสาย 4 ถนนสุขุมวิท ตำบลเชิงเนิน อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง 21000
- 6 (16) ชลบุรี 112/16 หมู่ที่ 1 ถนนพระยาสุรเสนา ตำบลเสม็ด อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000
- 7 (17) นครสวรรค์ 605/64 ชั้นที่ 1 ห้องเลขที่ 5 หมู่ที่ 10 ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมืองนครสวรรค์ จังหวัดนครสวรรค์ 60000
- 8 (23) พิษณุโลก 218 อาคารศูนย์การเรียนรู้พัฒนาเทคโนโลยีและการสื่อสาร ชั้นที่ 1 ถนนขุนพิเรนทรเทพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก 65000

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

สำนักงาน/สาขา

สถานที่ตั้ง

- | | | |
|---|----------------|---|
| 1 | (15) ศรีสะเกษ | 858/9 ถนนวงแหวน ตำบลเมืองใต้ อำเภอเมืองศรีสะเกษ จังหวัดศรีสะเกษ 33000 |
| 2 | (18) ขอนแก่น | 229/8 ถนนศรีจันทร์ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000 |
| 3 | (24) บุรีรัมย์ | 8/47-48 ถนนปลัดเมือง ตำบลในเมือง อำเภอเมืองบุรีรัมย์ จังหวัดบุรีรัมย์ 31000 |

ภาคเหนือ

สำนักงาน/สาขา

สถานที่ตั้ง

- | | | |
|---|---------------------------------|---|
| 1 | (20) เชียงใหม่ ห้วยแก้ว | 50/156-157 อาคารอีสต์ไซด์พลาซ่าแอนด์คอนโดเทล ชั้นที่ 4 ถนนห้วยแก้ว ตำบลช้างเผือก อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50300 |
| 2 | (21) เชียงราย 1, 2 | 356/7-9 หมู่ที่ 15 ซอย 3 ถนนราชโยธา ตำบลรอบเวียง อำเภอเมืองเชียงราย จังหวัดเชียงราย 57000 |
| 3 | (25) เชียงใหม่
ช้างคลาน 1, 2 | 215/2 อาคารโครงการ@CURVE Community & Education Mall ชั้นที่ 2 ห้องเลขที่ B202 ถนนช้างคลาน ตำบลช้างคลาน อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50100 |
| 4 | (27) เชียงใหม่ มหิตล 1-4 | 288/61-62 ถนนมหิตล ตำบลช้างคลาน อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50100 |
| 5 | (30) เชียงใหม่ แอร์พอร์ต | 90/1 อาคารโครงการแอร์พอร์ต บิซิเนส (อาคาร D) ชั้นที่ 5 ห้องเลขที่ 512 ถนนมหิตล ตำบลหายยา อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50100 |

ภาคใต้

สำนักงาน/สาขา

สถานที่ตั้ง

- | | | |
|---|--------------------------|---|
| 1 | (7) ตรัง 1 | 59/71 ถนนห้วยยอด ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000 |
| 2 | (12) นครศรีธรรมราช 1, 2 | 62, 64, 66, 68 ถนนวันดีโมฆิตกุลพร ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครศรีธรรมราช จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000 |
| 3 | (13) ตรัง 2 | 59/55 ถนนห้วยยอด ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000 |
| 4 | (19) หาดใหญ่ จุลติศ | 200/406 อาคารจุลติศ หาดใหญ่พลาซ่า ชั้นที่ 4 ถนนนิพัทธ์อุทิศ 3 ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110 |
| 5 | (22) ภูเก็ต | 154/14-16 ถนนพังงา ตำบลตลาดใหญ่ อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83000 |
| 6 | (29) หาดใหญ่ จูติอนุสรณ์ | 59/10, 59/12 ถนนจูติอนุสรณ์ 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 และ ให้บริการ เช่น การปรับโครงสร้างบริษัท การเพิ่มทุน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ฯลฯ 4) การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน 5) มีคุณสมบัติในการทำหน้าที่ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และ 6) ใบอนุญาตประกอบธุรกิจการให้ยืมและการยืมหลักทรัพย์ ปัจจุบันบริษัทฯ ยังคงเน้นธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นธุรกิจหลัก สำหรับธุรกิจอื่นๆ นั้นเพื่อสนับสนุนธุรกิจของบริษัทฯ ให้มีความหลากหลายและเป็นการสร้างรายได้ช่องทางหนึ่ง

1.2.1 โครงสร้างรายได้

รายได้ส่วนใหญ่ของบริษัทฯ มาจากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งมีสัดส่วนรายได้เกินกว่าร้อยละ 50 ของรายได้รวมโดยโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ ตามงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด 2565 – 2568 เป็นดังนี้

รายได้ (ล้านบาท)	2565		2566		2567		9เดือน 2567		9เดือน 2568	
	ร้อยละ		ร้อยละ		ร้อยละ		ร้อยละ		ร้อยละ	
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	878.75	63.37	558.12	48.81	494.52	48.14	357.04	47.56	312.2	47.47
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	116.87	8.43	96.76	8.46	60.86	5.92	44.90	5.98	41.46	6.30
ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน	2.48	0.18	29.84	2.60	54.74	5.33	48.6	6.47	21.84	3.32
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	162.74	11.74	190.13	16.63	102.11	9.94	76.38	10.17	36.34	5.53
รายได้ดอกเบี้ย	115.32	8.31	191.72	16.77	213.92	20.83	160.14	21.33	133.49	20.30
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	76.22	5.50	56.56	4.95	67.52	6.57	41.86	5.58	92.51	14.07
รายได้อื่น	34.33	2.47	20.4	1.78	33.51	3.26	21.78	2.91	19.79	3.01
รวม	1,386.71	100.00	1,143.53	100.00	1,027.18	100.00	750.70	100.00	657.63	100.00

1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับการให้บริการ

ปัจจุบันบริษัทฯ ประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ธุรกิจการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขาย และรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ นอกจากนี้ ยังเปิดให้บริการซื้อขายหุ้นต่างประเทศ การจัดจำหน่ายหุ้นกู้ และผลิตภัณฑ์อื่นๆ ในตลาดทุน เช่น หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง เป็นต้น

บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการให้ความรู้ เพื่อส่งเสริมศักยภาพนักลงทุนและผู้สนใจ โดยเพิ่มการจัดสัมมนาแบบ Offline และยังคงรูปแบบการจัดสัมมนาผ่านช่องทางออนไลน์เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า และเพื่อส่งเสริมบริการการซื้อขายหุ้นต่างประเทศ บริษัทฯ มีแผนที่จะเพิ่มสัมมนาที่มีเนื้อหาเกี่ยวกับการลงทุนในต่างประเทศและผลิตภัณฑ์อื่น ๆ ในตลาดทุนอีกด้วย

(1) ลักษณะการให้บริการ

- ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ โดยรายได้กว่าร้อยละ 48 ของรายได้รวมมาจากธุรกิจนี้ โดยลูกค้าของบริษัทฯ มีทั้งลูกค้าบุคคลและลูกค้าสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งบริษัทฯ แบ่งการดูแลลูกค้าออกเป็น 2 ส่วนหลักๆ คือ สายธุรกิจรายย่อยดูแลลูกค้าบุคคล และฝ่ายลูกค้าสถาบันดูแลลูกค้าสถาบัน ทั้งนี้ สัดส่วนการให้บริการแก่ลูกค้าบุคคล : ลูกค้าสถาบัน ในปี 2565 - 2568 เท่ากับร้อยละ 77:23 71:29 66:34 และ 68:32 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่าลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัทฯ กว่าร้อยละ 68 เป็นลูกค้ารายย่อย

มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ (ทั้งในตลาดหลักทรัพย์และตลาด MAI) สำหรับ 9 เดือนแรกของปี 2568 มีมูลค่าประมาณ 245,745 ล้านบาท ซึ่งครองส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 1.68 อยู่ในอันดับที่ 18

ตารางแสดงส่วนแบ่งการตลาดมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ แยกตามประเภทของลูกค้าและประเภทบัญชี

มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของตลาดหลักทรัพย์และตลาด MAI (หน่วย : ล้านบาท)	2565	2566	2567	2568 (9 เดือน)
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและตลาด MAI	37,004,515	25,913,893	22,697,364	15,568,072
บริษัท ฯ	748,216	458,652	386,390	245,745
ส่วนแบ่งการตลาด (%)	2.20	1.91	1.82	1.68
อันดับ	14	15	18	18
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์แยกตามประเภทบัญชี				
บัญชีเงินสด	333,799	228,473	201,782	132,067
บัญชีเงินสด – อินเทอร์เน็ต	370,617	189,883	156,115	98,893
บัญชีเครดิตบาลานซ์	18,073	19,588	10,433	3,614
บัญชีเครดิตบาลานซ์ – อินเทอร์เน็ต	25,727	20,708	18,059	11,171
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์แยกตามประเภทลูกค้า				
- ลูกค้าสถาบัน				
ในประเทศ	147,279	111,246	110,067	65,615
ต่างประเทศ	23,108	19,663	20,698	14,242
- ลูกค้าบุคคล				
ในประเทศ	571,969	323,472	251,963	163,682
ต่างประเทศ	5,860	4,271	3,661	2,206
Block Trade / Error Portfolio	11,859	8,492	9,407	3,865

บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ (Equity Account) แบ่งเป็น 3 ประเภท ดังนี้

1. บัญชีเงินสด (Cash Account) เป็นบัญชีที่ลูกค้าจะต้องชำระราคาซื้อหลักทรัพย์ให้บริษัทฯ ภายใน 2 วันทำการนับถัดจากวันที่สั่งซื้อหลักทรัพย์ และบริษัทฯ จะส่งมอบเงินค่าขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าที่ขายหลักทรัพย์ในวันทำการที่ 2 นับถัดจากที่ส่งขายหลักทรัพย์เช่นกัน ซึ่งแบ่งออกได้เป็น 2 แบบ คือ

1.1 บัญชีเงินสดปกติ (Normal Cash) คือ บัญชีที่ได้มีการกำหนดวงเงินแกลูกค้าโดยพิจารณาจากข้อมูลต่างๆ เช่น หน้าที่การงาน รายได้ประจำ ประวัติ ฐานะ และหลักฐานทางการเงิน เป็นต้น ลูกค้าสามารถขอยาววงเงินได้ ทั้งนี้ เป็นไปตามนโยบายการพิจารณาอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ โดยลูกค้าต้องวางหลักประกันก่อนการซื้อหลักทรัพย์ตามที่บริษัทฯ กำหนดหรือเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด ปัจจุบันกำหนดไว้ในอัตราร้อยละ 20 ของวงเงินที่ซื้อหลักทรัพย์

1.2 บัญชีเคชบาลานซ์ หรือ บัญชีที่ลูกค้าวงเงินไว้ล่วงหน้าเต็มจำนวนที่จะซื้อหลักทรัพย์ (Cash Balance) คือ บัญชีที่วงเงินซื้อขายหลักทรัพย์จะเปลี่ยนแปลงไปตามจำนวนเงินคงเหลือที่ลูกค้าฝากไว้กับบริษัทฯ หากด้วยมูลค่าซื้อหลักทรัพย์ที่ยังมิได้ชำระราคา

การจัดแบ่งประเภทบัญชีดังกล่าวข้างต้น มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริการที่เหมาะสมแก่ลูกค้าแต่ละราย และสามารถนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงได้อีกทางหนึ่ง อาทิเช่น กรณีลูกค้าชาวต่างชาติที่ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย บริษัทฯ จะพิจารณาให้ลูกค้าเปิดบัญชีเงินสดแบบมีหลักประกันเต็มจำนวน หรือลูกค้ารายที่เคยมีประวัติการชำระราคาหลักทรัพย์ไม่เป็นไปตามกำหนดบริษัทฯ จะพิจารณาให้ลูกค้าเปลี่ยนไปใช้บัญชีเงินสดแบบมีหลักประกันเต็มจำนวน เป็นต้น

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

3. บัญชีเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Foreign Trading Account) เป็นบัญชีประเภทฝากเงินล่วงหน้า โดยที่ลูกค้าต้องฝากเงินเป็นหลักประกันล่วงหน้าก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์ไม่น้อยกว่าที่บริษัทฯ กำหนด โดยปัจจุบัน ลูกค้าสามารถซื้อขายผ่านระบบออนไลน์ได้ 2 ตลาดคือ ตลาดสหรัฐฯ และฮ่องกง

บัญชีตราสารอนุพันธ์ (Derivatives Account) เป็นบัญชีซื้อขายล่วงหน้าที่ลูกค้าติดต่อสื่อสารกับเจ้าหน้าที่การตลาดเพื่อให้เจ้าหน้าที่การตลาดส่งคำสั่งซื้อขายไปยังตลาดอนุพันธ์ หรือลูกค้าเป็นผู้ส่งคำสั่งซื้อขายด้วยตนเองผ่านระบบอินเทอร์เน็ต เจ้าหน้าที่การตลาดที่ได้รับใบอนุญาตการเป็นผู้ติดต่อผู้ลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะให้คำแนะนำและข้อมูลข่าวสารประกอบการตัดสินใจการลงทุนของลูกค้า โดยลูกค้าต้องวางหลักประกันก่อนการซื้อขาย ตามนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของบริษัทฯ ซึ่งอนุญาตให้ลูกค้าวางหลักประกันเป็นเงินสดเท่านั้น

บริษัทฯ กำหนดวงเงินที่ขออนุมัติสำหรับการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยอ้างอิงจากข้อมูลต่างๆ เช่น รายได้ มูลค่าหลักทรัพย์ที่ฝากไว้กับบริษัทฯ หรือเงินฝากธนาคาร โดยขั้นตอนในการพิจารณาอนุมัติวงเงินและเปิดบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าคล้ายคลึงกับขั้นตอนของการเปิดบัญชีหุ้น และทางบริษัทฯ อนุญาตให้มีการแยกวงเงิน (Split) ที่เคยอนุมัติให้กับบัญชีหุ้นของลูกค้า หากลูกค้ามีความประสงค์จะนำวงเงินมาลงทุนในบัญชีตราสารอนุพันธ์เพิ่ม ทั้งนี้ เป็นไปตามนโยบายการพิจารณาอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและวิธีการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ไว้อย่างชัดเจน โดยสอดคล้องกับกฎ ระเบียบ และข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง คือ สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ไม่ว่าจะเป็นกำหนดให้การซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดต้องดำรงหลักประกันในบัญชีไว้ร้อยละ 20 ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดของตลาด

หลักทรัพย์ โดยหลักประกันที่บริษัทฯ รับจากลูกค้า จะต้องเป็นเงินสด หรือ หลักทรัพย์ หรือ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ซึ่งเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เท่านั้น

นโยบายในการพิจารณาเปิดบัญชีและอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า

• บัญชีเงินสด

บริษัทฯ มีนโยบายในการรับลูกค้าที่ดี มีความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์การลงทุน และมีความสามารถในการชำระราคา โดยในการตรวจสอบจะครอบคลุมถึงอาชีพการงาน ประวัติ ความน่าเชื่อถือ ความเป็นผู้มีชื่อเสียงทางสังคม และหลักฐานแสดงฐานะการเงิน มูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น ประวัติการซื้อขายกับบริษัทหลักทรัพย์อื่น และมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าที่ฝากไว้กับบริษัทฯ (ในกรณีที่ลูกค้าแสดงความประสงค์จะเปิดบัญชี ซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินประเภทอื่นเพิ่มเติมกับบริษัทฯ)

สำหรับการอนุมัติเปิดบัญชีเพื่อซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯ จะพิจารณาเพิ่มเติมถึงหลักฐานที่แสดงถึงความรู้ความเข้าใจของลูกค้าเกี่ยวกับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เช่น การทำแบบทดสอบความเสี่ยง (Risk Assessment Question) การผ่านการอบรมความรู้จากสถาบันความรู้ตลาดทุน (Thailand Securities Institute: TSI) สถาบันอื่นที่เทียบเคียง เป็นต้น

• บัญชีเครดิตบาลานซ์

บริษัทฯ มีบริการให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในบัญชีเครดิตบาลานซ์ ซึ่งลูกค้าสามารถเลือกกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้ 2 ช่องทาง คือ เลือกกู้กับบริษัทฯ หรือ เลือกกู้กับบริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ (TSFC) ตามความประสงค์ของลูกค้าเป็นหลัก ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 บริษัทฯ มียอดการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในบัญชีเครดิตบาลานซ์ทั้งสิ้น 1,523 ล้านบาท

การให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์สำหรับบัญชีที่ใช้บริการกับ TSFC จะเป็นไปตามหลักเกณฑ์และนโยบายของ TSFC ซึ่งในกรณีดังกล่าว TSFC จะเป็นผู้รับความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์นั้น

การซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเครดิตบาลานซ์ของบริษัทฯ มีนโยบายในการควบคุมความเสี่ยงดังนี้ :

1. บริษัทฯ ให้บริการบัญชีเครดิตบาลานซ์เฉพาะลูกค้าสัญชาติไทยเท่านั้น ในกรณีเป็นลูกค้าต่างชาติ บริษัทฯ สงวนสิทธิ์ในการพิจารณาอนุมัติเป็นรายกรณีไป

2. กำหนดรายชื่อหลักทรัพย์จดทะเบียนที่อนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำมาวางเป็นหลักประกันในบัญชีเครดิตบาลานซ์ และอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin) โดยพิจารณาจากมูลค่าตามราคาตลาดของหลักทรัพย์ ปัจจุบันพื้นฐาน สภาพคล่อง รวมถึงความผันผวนของราคา ซึ่งอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นที่บริษัทฯ กำหนด จะต้องไม่ต่ำกว่าอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศกำหนด

3. บริษัทฯ จะมีการทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์จดทะเบียนที่อนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำมาวางเป็นหลักประกันในบัญชีเครดิตบาลานซ์ เป็นระยะๆ เว้นแต่หลักทรัพย์ใดที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ หรือเข้าข่ายเป็นหลักทรัพย์ที่ห้ามซื้อขายในบัญชีเครดิตบาลานซ์ ตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. บริษัทฯ จะประกาศห้ามซื้อหลักทรัพย์นั้นๆ ทันที

4. การกำหนดจำนวนและมูลค่าหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำมาวางเป็นหลักประกันในบัญชีเครดิตบาลานซ์ (Stock Concentration)

- หลักทรัพย์เกรดเอ กำหนดจำนวนหุ้นสูงสุดของหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งของลูกค้าทุกราย ต้องไม่เกินร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นจดทะเบียนที่ชำระแล้ว (Paid up Shares) ของหลักทรัพย์นั้นๆ หากเกินกำหนดดังกล่าว บริษัทฯ สงวนสิทธิ์ในการพิจารณาห้ามซื้อหลักทรัพย์นั้นๆ เพิ่มเติม

- หลักทรัพย์เกรดบี ซี และดี กำหนดจำนวนหุ้นสูงสุดของหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งของลูกค้าทุกราย ต้องไม่เกินร้อยละ 3 ของจำนวนหุ้นจดทะเบียนที่ชำระแล้ว (Paid up Shares) ของหลักทรัพย์นั้นๆ หากเกินกำหนดดังกล่าว บริษัทฯ สงวนสิทธิ์ในการพิจารณาห้ามซื้อหลักทรัพย์นั้นๆ เพิ่มเติม

- กำหนดจำนวนหุ้นสูงสุดของหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งในบัญชีของลูกค้าแต่ละราย ต้องไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นจดทะเบียนที่ชำระแล้ว (Paid up Shares) ของหลักทรัพย์นั้นๆ หากเกินกำหนดดังกล่าว บริษัทฯ สงวนสิทธิ์ในการพิจารณาห้ามซื้อหลักทรัพย์นั้นๆ เพิ่มเติม

- กำหนดมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดของหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่ง ที่ลูกค้าแต่ละรายจะสามารถกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำมาวางเป็นหลักประกันไว้ในบัญชีได้

- บริษัทฯ กำหนดให้จัดเก็ตรหัสหลักทรัพย์ทุกหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำมาวางเป็นหลักประกันในบัญชีเครดิตบาลานซ์ รวมถึงกำหนดเพดานของมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดที่ลูกค้าแต่ละรายจะสามารถกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำมาวางเป็นหลักประกันไว้ในบัญชีตามเกรดของหลักทรัพย์ ทั้งนี้ บริษัทฯ สงวนสิทธิ์ในการพิจารณาอนุมัติให้ลูกค้าสามารถกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำหลักทรัพย์บางหลักทรัพย์มาวางเป็นหลักประกันในบัญชีได้มากกว่าที่กำหนดไว้เป็นรายกรณีไป ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความน่าเชื่อถือ การนำฝากหลักประกันเมื่อถูกเรียกให้วางหลักประกันเพิ่ม ฐานะทางการเงินของลูกค้า และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับหลักทรัพย์นั้น เป็นต้น

5. หลักประกันที่ลูกค้าสามารถนำฝากเข้าบัญชีเครดิตบาลานซ์ ได้แก่ เงินสด และ/หรือหลักทรัพย์จดทะเบียนที่อยู่ในรายชื่อที่บริษัทฯ อนุญาตให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อและ/หรือนำมาวางเป็นหลักประกันในบัญชีเครดิตบาลานซ์เท่านั้น

อำนาจการอนุมัติวงเงิน

1. การเปิดบัญชีและการอนุมัติวงเงินซื้อขาย

การเปิดบัญชีและการอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์และวงเงินซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 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 ฐานะการเงินของลูกค้า มูลค่าหลักประกันชำระราคาแล้วที่ลูกค้าฝากไว้กับบริษัทฯ เกรดของหลักทรัพย์ การกระจุกตัวของหลักทรัพย์ การนำฝากหลักประกันเมื่อถูกเรียกให้วางหลักประกันเพิ่ม จำนวนฐานะในสัญญาที่ลูกค้าเปิดอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

3. การแก้ไขรายการซื้อขายผิดพลาด

บริษัทฯ กำหนดให้มีบัญชีซื้อขายผิดพลาดของบริษัทฯ เพื่อรองรับรายการซื้อขายผิดพลาดที่เกิดจากความผิดพลาดของบุคลากรของบริษัทฯ เท่านั้น โดยการโอนรายการซื้อขายผิดพลาดเข้าบัญชีบริษัทฯ สามารถทำได้ภายใต้ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการซื้อขายผิดพลาดและการแก้ไขรายการซื้อขายผิดพลาดของบริษัทฯ ซึ่งกำกับดูแลโดยฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Department) ในกรณีมีประเด็นสงสัยฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานจะตรวจสอบเพิ่มเติม ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าการโอนรายการซื้อขายผิดพลาดเข้าบัญชีบริษัทฯ สอดคล้องกับกฎข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ฯ

บริษัทฯ กำหนดให้ทำการแก้ไขรายการในทันทีที่ทราบว่ามีความผิดพลาดเกิดขึ้น ในกรณีที่ไม่สามารถแก้ไขได้ทันที บริษัทฯ อนุญาตให้คงค้างรายการซื้อขายผิดพลาดในบัญชีบริษัทฯ ได้เพียง 1 คืน เท่านั้น หากเจ้าหน้าที่การตลาดจะขอให้คงรายการดังกล่าวเกินกว่าเวลาที่กำหนด จะต้องทำบันทึกชี้แจงเหตุผลผ่านผู้จัดการสาขา/หัวหน้าทีมการตลาด เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการสินเชื่อเป็นรายกรณีไป

ความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่การตลาดต่อผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการแก้ไขรายการซื้อขายผิดพลาด จะเป็นไปตามระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการซื้อขายผิดพลาดและการแก้ไขรายการซื้อขายผิดพลาด กล่าวคือ เจ้าหน้าที่การตลาดจะรับผิดชอบ ต่อผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในอัตราร้อยละ 50 หากมีหลักฐานในการรับคำสั่งซื้อขายจากลูกค้า แต่หากไม่พบหลักฐานดังกล่าว เจ้าหน้าที่การตลาดจะต้องรับผิดชอบต่อผลขาดทุนที่เกิดขึ้นทั้งจำนวน และในกรณีที่เกิดผลขาดทุนจากการแก้ไขรายการผิดพลาดมีมูลค่าเกิน 2,000 บาท จะต้องรายงานให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบโดยเร็ว

อนึ่ง รายการที่ลูกค้าเป็นผู้ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตด้วยตนเอง จะไม่สามารถโอนเข้าบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ผิดพลาดได้

นโยบายการวัดมูลค่าและการรับรู้รายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทฯ รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จำนวนเงินของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกวันที่ยังมีรายการเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสียหายด้านเครดิตจากที่เคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ต้องรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเสมอสำหรับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้ ประมาณการโดยใช้ตารางการตั้งสำรองขึ้นอยู่กับข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของบริษัทฯ ปรับปรุงด้วยปัจจัยเฉพาะของผู้กู้ยืม สภาพการณ์ทางเศรษฐกิจทั่วไปและการประเมินทิศทางทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ณ วันที่รายงาน รวมถึงมูลค่าเงินตามเวลาตามความเหมาะสม

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

โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 บริษัทฯ มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 2,731.92 ล้านบาท ซึ่งเป็นลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 2,712.01 ล้านบาท

นโยบายติดตามและจัดเก็บหนี้

บริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการสินเชื่อเป็นผู้กำหนดนโยบาย หรือมาตรการต่างๆ ในการติดตามหนี้ และให้ฝ่ายควบคุมสินเชื่อเป็นผู้ดำเนินการตามมาตรการของคณะกรรมการสินเชื่อ

ขั้นตอนในการติดตามหนี้

1. เมื่อลูกค้าชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ ฝ่ายชำระราคาและรักษาหลักทรัพย์จะแจ้งให้เจ้าหน้าที่การตลาด และหัวหน้าทีมการตลาด / ผู้จัดการสาขาเพื่อทราบ และช่วยติดตามลูกค้าให้มาชำระค่าซื้อหลักทรัพย์
2. หากลูกค้ายังมีได้ชำระค่าซื้อหลักทรัพย์แก่บริษัทฯ ภายใน 4 วันทำการหลังจากวันที่ซื้อหลักทรัพย์ โดยที่ลูกค้ายังมีหลักทรัพย์คงเหลืออยู่กับบริษัทฯ บริษัทฯ จะดำเนินการบังคับขายหลักทรัพย์เพื่อนำค่าขายนั้นมาลดยอดหนี้ก่อน
3. หากยังคงมีหนี้คงเหลือหลังจากการบังคับขายหลักทรัพย์ บริษัทฯ กำหนดให้ลูกค้าต้องลงนามในหนังสือสัญญารับสภาพหนี้เพื่อตกลงเงื่อนไขและระยะเวลาในการชำระหนี้ โดยข้อตกลงในการชำระหนี้จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการสินเชื่อ

4. กรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระราคาได้ภายใน 10 วันทำการหลังจากวันที่ซื้อหลักทรัพย์ บัญชีลูกค้าซึ่งค้างชำระดังกล่าวจะถูกแยกออกเพื่อตั้งเป็นบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ ในกรณีที่ลูกค้าไม่ยินยอมที่จะลงนามในหนังสือสัญญารับสภาพหนี้ บริษัทฯ จะติดต่อสำนักงานกฎหมายเพื่อดำเนินคดีต่อไป

ทั้งนี้ ลูกค้าที่เป็นบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ บริษัทฯ จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนหลังหักหลักประกันแล้ว

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมและการควบคุมดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ปัจจุบันบริษัทฯ ไม่มีการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม หากในอนาคตบริษัทฯ มีนโยบายลงทุนบริษัทฯ จะพิจารณาแนวโน้มธุรกิจและอัตราผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนเป็นสำคัญ ทั้งนี้ ต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ

บริการด้านอื่น ๆ

(1) งานวิจัย

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

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

(2) ธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และที่ปรึกษาทางการเงิน

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน โดยให้บริการที่ปรึกษาการปรับโครงสร้างหนี้ระยะสั้น การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและที่ปรึกษาการลงทุน เป็นต้น

(3) ธุรกิจด้านบริการซื้อขายหน่วยลงทุน

นอกเหนือจากการให้บริการทางด้านตลาดทุน บริษัทฯ มีการขยายฐานธุรกิจไปสู่ธุรกิจการเป็นตัวแทนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เพื่อเป็นทางเลือกในการจัดสรรเงินลงทุนของลูกค้าจากตลาดทุนไปสู่หน่วยลงทุนโดยการลงทุนผ่านกองทุนรวมที่ผ่านมา บริษัทฯ มีการให้บริการธุรกิจด้านนี้เป็นสัดส่วนน้อย อย่างไรก็ตามปัจจุบัน บริษัทฯ มีการขยายการให้บริการให้เพิ่มมากขึ้น โดยมีเจ้าหน้าที่ผู้ติดต่อที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งพร้อมให้บริการแก่ลูกค้า บริษัทฯ มีแผนที่จะพัฒนาธุรกิจด้านนี้อย่างต่อเนื่อง โดยทำสัญญาเป็นตัวแทนขายสำหรับบริษัทจัดการกองทุนต่างๆ เพิ่มขึ้น เพื่อเพิ่มสินค้าและทางเลือกให้แก่ลูกค้ามากขึ้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้รับความเห็นชอบจาก

สำนักงาน ก.ล.ต. ในการทำธุรกรรมการเป็นตัวแทนการขายและรับซื้อค้ำหน่วยลงทุน โดย ณ สิ้นปี 2567 บริษัทฯ ดำเนินการเป็นตัวแทนฯ ให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) จำนวน 19 แห่ง ได้แก่

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

(4) ธุรกิจตราสารอนุพันธ์

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

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและวิธีการปฏิบัติงานด้านต่างๆไว้อย่างชัดเจน โดยสอดคล้องกับกฎ ระเบียบและข้อบังคับของสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดอนุพันธ์ และสำนักหักบัญชี โดยหลักประกันที่บริษัทฯ 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 ด07-0050-33โดยมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 10 มิถุนายน 2563

(7) ธุรกิจตราสารหนี้

บริษัทฯ ให้บริการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ (หุ้นกู้และตั๋วเงิน) ที่ออกและเสนอขายโดยบริษัทที่มีความต้องการใช้เงินทุนทั้งในตลาดหลักและตลาดรอง โดยบริษัทฯ พิจารณาตราสารหนี้ที่มีปัจจัยพื้นฐานดีและมีอันดับความน่าเชื่อถือ โดยในปี 2568 บริษัทฯ ได้ทำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ของบริษัทที่มีชื่อเสียง เช่น TPIPL ORI MQDC

(8) ธุรกิจการลงทุน

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ เนื่องจากบริษัทฯ ได้คำนึงถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยเน้นที่จะให้บริการการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้าเป็นสำคัญ

บริษัทฯ มีทีม Product Development & CIO Office คอยสนับสนุนให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์และกลยุทธ์การลงทุนแก่ลูกค้าครอบคลุมตั้งแต่ Mutual Fund, Global Trade, Structured Note, Bond Offshore รวมถึงข้อมูลเชิงลึกด้าน Macro & Market Research, Equity Strategy, Investment Outlook เพื่อให้ IC / RM มั่นใจในการแนะนำลูกค้าและเสริมโอกาสทางธุรกิจได้อย่างมืออาชีพ โดยในทุกวันจันทร์ เวลา 09.30 – 10.00 น. มีรายการบริฟ “Investment and Product Strategy Morning Brief” ผ่านช่องทาง MS Team update ภาพรวมสภาวะตลาดหุ้นทั่วโลก มุมมองและแนวทางการลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์ แนะนำกองทุนรวม 19 บลจ. แนะนำหุ้น ETF และ Structured Note ต่างประเทศ รวมทั้ง ตราสารหนี้หุ้นกู้ตลาดรองที่น่าสนใจ ขั้นตอนการลงทุนและวิธีการส่งคำสั่ง

(2) การตลาดและการแข่งขัน**ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์**

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

UOB Global Economics & Market Research (GEMR) คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะเติบโตร้อยละ 2.9 ในปี 2568 โดยได้รับแรงหนุนจากปัจจัยหลัก ได้แก่ 1) การลงทุนภาครัฐที่ขยายตัวจากงบลงทุนที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2567 2) การส่งออกที่มีแนวโน้มเติบโตตามวัฏจักรขาขึ้นของอุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์ 3) การท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวจากจำนวนนักท่องเที่ยวขาเข้าที่เพิ่มขึ้น และ 4) การลงทุนภาคเอกชนที่มีสัญญาณการฟื้นตัว

แม้ว่าการบริโภคภายในประเทศอาจเติบโตในอัตราที่ชะลอลง แต่คาดว่านโยบายภาครัฐที่มุ่งเน้นการปรับโครงสร้างหนี้และกระตุ้นการบริโภคจะช่วยหนุนเศรษฐกิจให้ขยายตัวต่อเนื่องในปี 2568

ธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT) จะปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 25 bps สู่ระดับร้อยละ 2.00 ในปี 2568

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

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

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

ในปี 2568 เราคาดว่าตลาดหุ้นไทยจะแกว่งตัวผันผวนออกด้านข้าง โดยเฉพาะในช่วงครึ่งปีแรก ทิศทางตลาดอาจได้รับผลกระทบจากนโยบายของประธานาธิบดีสหรัฐฯ โดนัลด์ ทรัมป์ ซึ่งความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่เพิ่มขึ้นอาจทำให้เงินทุนไหลเข้าสู่สินทรัพย์สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ และเพิ่มความเสี่ยงต่อการไหลออกของเงินทุนจากตลาดเกิดใหม่ รวมถึงไทย

ท่ามกลางความไม่แน่นอนนี้ เราแนะนำกลยุทธ์การลงทุนที่เน้นหุ้นในประเทศ ซึ่งได้รับผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงทางการเมืองระหว่างประเทศน้อยกว่า

ธีมการลงทุนหลักในปี 2568 ได้แก่ 1) กลุ่มที่ได้รับแรงหนุนจากโมเมนตัมเศรษฐกิจ (การท่องเที่ยวและการก่อสร้าง) 2) กลุ่มที่ได้ประโยชน์จากการปรับโครงสร้างหนี้และมาตรการกระตุ้นกำลังซื้อ (การเงิน ค้าปลีก และธนาคาร) 3) กลุ่มที่ได้านิสงส์จากวัฏจักรดอกเบี้ยขาลง (การเงินและสาธารณูปโภค) 4) กลุ่มที่ได้รับประโยชน์จากรอบใหม่ของการลงทุนในไทย (นิคมอุตสาหกรรมและการท่องเที่ยว)

(1) สภาวะตลาดหลักทรัพย์โดยรวมปี 2567

มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Total Turnover) ในปี 2567 อยู่ที่ 10,999,438.70 ล้านบาท ลดลงจาก 12,413,042.67 ล้านบาท ในปี 2566 ขณะที่มูลค่าซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน (Daily Average Turnover) จะอยู่ที่ 45,079.67 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.75 เมื่อเปรียบเทียบกับปีที่แล้ว ที่มีมูลค่าซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน 51,082.48 ล้านบาท นักลงทุนในประเทศมีสัดส่วนการซื้อขายในปี 2567 เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 34.02 จากร้อยละ 33.82 ในปี 2566 ขณะที่นักลงทุนต่างชาติมีสัดส่วนมูลค่าซื้อขายลดลงเป็นร้อยละ 50.05 เปรียบเทียบกับร้อยละ 50.68 ในปี 2566 สำหรับนักลงทุนสถาบันในประเทศ มีสัดส่วนมูลค่าการซื้อขายในปี 2566 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 9.46 เปรียบเทียบกับร้อยละ 8.17 ในปี 2566

มูลค่าการซื้อขายแยกตามประเภทของนักลงทุน ไตรมาส 1 – 3 ปี 2568

	สถาบันในประเทศ		บัญชีบริษัทหลักทรัพย์		นักลงทุนต่างชาติ		นักลงทุนรายย่อย		รวม
	มูลค่า		มูลค่า		มูลค่า		มูลค่า		มูลค่า
	ซื้อ	ขาย	ซื้อ	ขาย	ซื้อ	ขาย	ซื้อ	ขาย	
ล้านบาท	775,391.75	782,126.56	450,758.77	468,379.84	4,055,812.73	4,152,056.01	2,502,072.88	2,381,473.71	7,784,036.13
ร้อยละ	9.96	10.05	5.79	6.02	52.10	53.34	32.14	30.59	
มูลค่าซื้อขายสุทธิ	-6,734.81		-17,621.08		-96,243.28		120,599.17		

ที่มา: SETSMART

(2) สภาวะตลาดตราสารอนุพันธ์โดยรวมปี 2567

ปริมาณการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ในปี 2567 อยู่ที่ 118,040,404 สัญญา (ปี 2566 ที่ 129,491,241 สัญญา) ลดลงร้อยละ 8.84 ปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันอยู่ที่ 483,772 สัญญา (ปี 2566 ที่ 532,886 สัญญา) ลดลงร้อยละ 17.00 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

การซื้อขายตราสารอนุพันธ์ (เฉลี่ยต่อวัน)	ปี 2567 (สัญญา)	ปี 2566 (สัญญา)
SET50 Index Market Futures	225,406	255,732
Single Stock Market Futures	152,538	174,070
Precious Metal Futures	50,250	45,869
Currency Futures	46,155	47,044
Agricultural Futures	43	32
Deferred precious Metal Futures	21	9
SET50 Index Option	9,360	10,131

สำหรับสถานะคงค้าง (Open Interest) ณ ปี 2567 อยู่ที่ 2,776,115 สัญญา เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.47 จากปีก่อนหน้า โดย ณ สิ้นปี 2566 มีสถานะคงค้างอยู่ที่ 2,683,105 สัญญา

ปริมาณการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ปรับตัวลดลงในปี 2567 (ลดลงร้อยละ 8.84) ทั้งจาก SET50 Index Futures (ลดลงร้อยละ 11.50), Single Stock Futures (ลดลงร้อยละ 12.01), Currency Futures (ลดลงร้อยละ 1.49) และ Equity Index Options (ลดลงร้อยละ 7.23) ซึ่งปริมาณซื้อขายของตราสารอนุพันธ์ทั้ง 4 ประเภทข้างต้น คิดเป็นสัดส่วนถึงร้อยละ 89.60 ของปริมาณการซื้อขายรวม สำหรับสินค้าอ้างอิงที่เติบโตได้แก่ Precious Metal Futures (เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.00), Deferred Metal Futures (เพิ่มขึ้นร้อยละ 144.80) และ Agriculture Futures (เพิ่มขึ้นร้อยละ 34.89) ซึ่งปริมาณซื้อขายของตราสารอนุพันธ์ทั้ง 3 ประเภทข้างต้น คิดเป็นสัดส่วนถึงร้อยละ 10.40 ของปริมาณการซื้อขายรวม

(3) ภาพรวมอุตสาหกรรมและการแข่งขันในตลาด

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

รายได้ค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ (Brokerage Fee) ยังคงเป็นรายได้หลัก ทั้งนี้บริษัทหลักทรัพย์หลายแห่งเริ่มให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ เพื่อเป็นแหล่งรายได้ใหม่ และกระจายความเสี่ยงรายได้ค่าธรรมเนียมจากเดิมที่พึ่งพิงรายได้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ในประเทศเป็นหลัก

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

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

แนวโน้มของธุรกิจ

สำหรับแนวโน้มปี 2568 ธุรกิจหลักทรัพย์ ยังมีแนวโน้มเผชิญความท้าทายจากหลายปัจจัย เนื่องจากเป็นธุรกิจที่มีความเกี่ยวข้องกับภาวะเศรษฐกิจในภาพรวมสูง ซึ่งแม้เศรษฐกิจในประเทศยังมีแนวโน้มเติบโตขึ้น แต่เศรษฐกิจโลกเผชิญความไม่แน่นอนสูงขึ้น โดยเฉพาะจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการค้าและเศรษฐกิจของประเทศสหรัฐอเมริกา ที่อาจสร้างความผันผวนต่อเศรษฐกิจโลกอย่างมีนัยสำคัญ

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

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

ความนิยมการลงทุนหลักทรัพย์ในต่างประเทศยังคงมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น โดยเฉพาะจากการเติบโตของธุรกิจที่ได้ผลดีจากการใช้ประโยชน์จากปัญญาประดิษฐ์ (AI) แม้ความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่สูงขึ้นอาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลก แต่ในขณะเดียวกัน ทำให้ความจำเป็นในการกระจายความเสี่ยงการลงทุนมีความสำคัญมากขึ้น ซึ่งนักลงทุนสามารถเลือกลงทุนหุ้นต่างประเทศได้หลายทาง ทั้งกองทุนรวม, การลงทุนซื้อขายหลักทรัพย์ทางตรง หรือการซื้อขายตราสารแสดงสิทธิในการฝากหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Depository Receipt) ซึ่งช่วยให้นักลงทุนสามารถลงทุนหลักทรัพย์ต่างประเทศได้เสมือนเป็นหลักทรัพย์ในประเทศ โดยไม่ต้องกังวลภาษารภาษี

เราหวังว่านักลงทุนจะสามารถมีโอกาสดอกผลในบริษัททั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ โดยเราได้เริ่มธุรกิจซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Global trade) ตั้งแต่วันที่ 2565 ซึ่งในระยะแรก จะทำให้ลูกค้าของเรา สามารถเข้าถึงโอกาสดอกผลในตลาดหลักทรัพย์ที่สำคัญหลายตลาด ใน 2 ประเทศใหญ่ ได้แก่ สหรัฐอเมริกา และฮ่องกง

จากการเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มยูโอบี เคย์เฮียน ซึ่งดำเนินธุรกิจอยู่ในภูมิภาคอื่นด้วย ทำให้เรามีความได้เปรียบ ในด้านความรู้ความเข้าใจถึงตลาดของสินทรัพย์ต่างๆ และบริการที่หลากหลายที่เราจะสามารถนำเสนอเพื่อสนองความต้องการของลูกค้า

ทางบริษัทยังคงความเป็น “พันธมิตรทางการเงินที่คุณไว้วางใจ” ด้วยการกำกับดูแลกิจการที่โปร่งใส ความเป็นมืออาชีพ และการบริหารที่มีคุณภาพสูงจากพนักงานของเราที่มีความรู้ จริยธรรม และความสามารถ

(4) ลักษณะลูกค้าของบริษัทฯ

ลูกค้าของบริษัทฯ มีทั้งลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้าสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศซึ่งมีสัดส่วนในปี 2566 – 2568 ดังนี้

สัดส่วนประเภทลูกค้า (ร้อยละ)	2566	2567	2568
ลูกค้าบุคคล	71.46	66.16	68.06
ลูกค้าสถาบัน	28.54	33.84	31.94

หมายเหตุ: คำนวณจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัทฯ

ในปี 2568 บริษัทฯ ไม่มีการพึ่งพิงรายได้จากลูกค้ารายใหญ่รายใดเกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ สำหรับสัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้ารายใหญ่ 10 ลำดับแรก คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 12.36 และในปี 2567 คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 11.37

สำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับแต่ละประเภทบัญชี มีรายละเอียด ดังนี้

สัดส่วนประเภทบัญชี (ร้อยละ)	2566	2567	2568
บัญชีเงินสด*	91.21	92.63	93.98
บัญชีเครดิตบาลานซ์	8.79	7.37	6.02

หมายเหตุ: * รวมมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าที่กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์จาก TSFC

สัดส่วนของบัญชีเครดิตบาลานซ์ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 7.37 ในปี 2567 เป็นร้อยละ 6.02 ในปี 2568 และสัดส่วนของบัญชีเงินสดของบริษัทฯ ในปี 2568 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 92.60 เป็น 93.98

(3) การจัดหาบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งเงินทุนของบริษัทฯ มาจากส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นหลัก โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 502.45 ล้านบาท ซึ่งเรียกชำระแล้ว 502.45 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น 4,080.25 ล้านบาท

การจัดการเงินทุนหรือการให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

เนื่องจากบริษัทฯ มีการบริหารสภาพคล่องที่ดีจึงไม่มียอดเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินค้าง ณ วันที่ 30 กันยายน 2568

(4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

(ก) มูลค่าสินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) มีทรัพย์สินที่ใช้ประกอบธุรกิจตามรายละเอียดดังนี้

รายละเอียดทรัพย์สิน	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (บาท)
1 ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	1,382,311
2 เครื่องตกแต่งติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	26,649,534
3 ยานพาหนะ	12,539,478
4 ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและเครื่องใช้สำนักงานระหว่างติดตั้ง	22,020,132
รวม	62,591,455

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 บริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์จำนวน 1,767,772 บาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน ได้แก่ ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ซึ่งมีมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 จำนวน 30,473,131 บาท ค่าธรรมเนียมในการเข้าเป็นสมาชิกตลาดอนุพันธ์ 5,000,000 บาท ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง 2,878,911.88 บาท และใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ซึ่งไม่ได้ระบุมูลค่าในงบการเงินของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ใบอนุญาต	เลขที่ (วันที่ออก)
ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ประกอบด้วย • การเป็นนายหน้าค้าหลักทรัพย์ • การค้าหลักทรัพย์ • การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน • การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	เลขที่ 002/2541 (23 กรกฎาคม 2541) มีผลตั้งแต่วันที่ 4 สิงหาคม 2541
ตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	เลขที่ ข.207/2546 (20 มกราคม 2546)

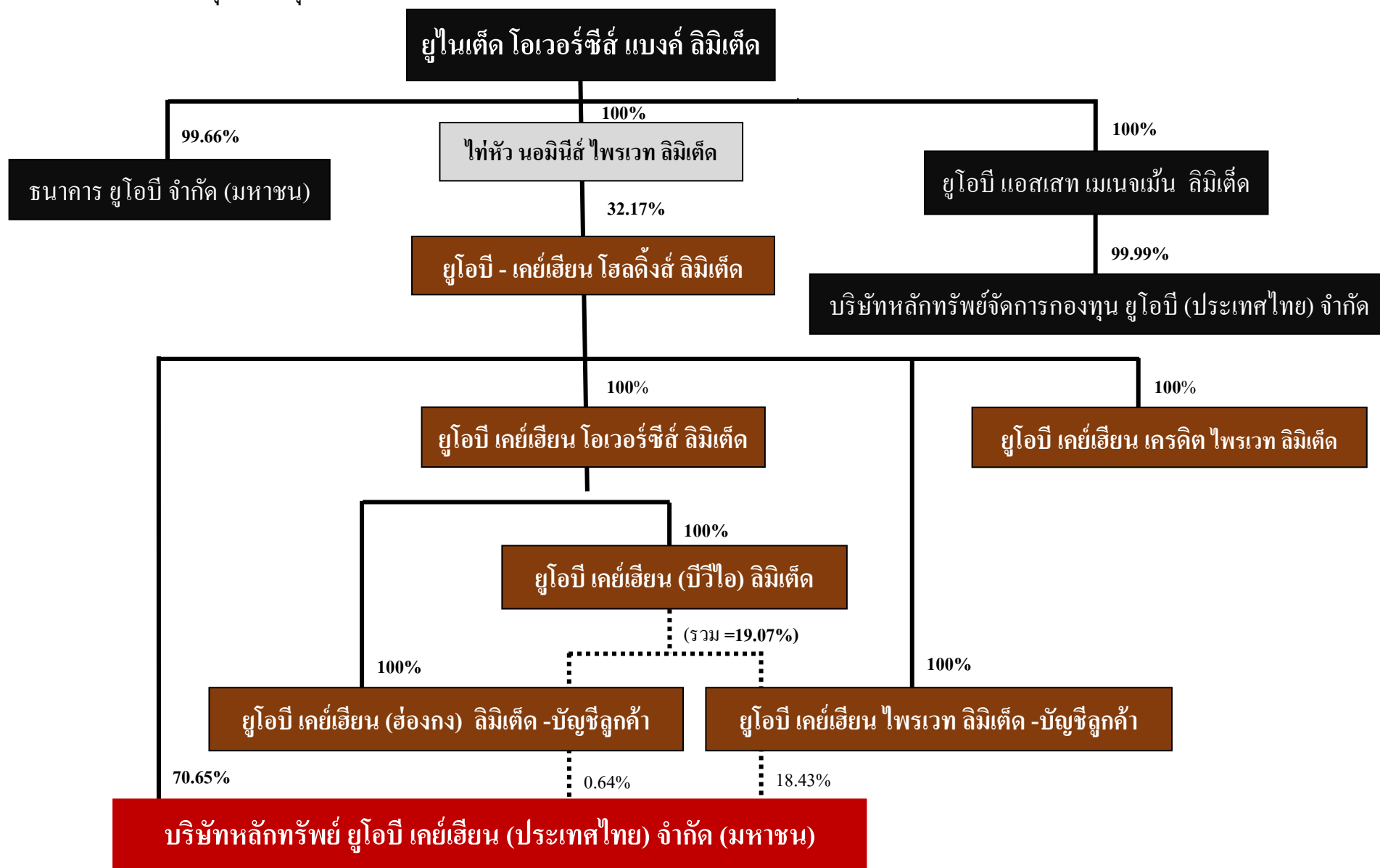
ใบอนุญาต	เลขที่ (วันที่ออก)
ที่ปรึกษาทางการเงิน	เลขที่ กตต.จค. 323/2557 (5 กันยายน 2557 - 4 กันยายน 2562) บริษัทฯ ได้ยื่นขอความเห็นชอบเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2557
ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	เลขที่ 0042/2548 (15 พฤศจิกายน 2548) มีผลตั้งแต่วันที่ 14 ตุลาคม 2548
เครื่องหมายการค้า (UTRADE)	ประเภทสินค้า/บริการ : ธุรกิจหลักทรัพย์ เลขทะเบียน : บ55413 ระยะเวลาคุ้มครอง : 7 ธันวาคม 2564 - 6 ธันวาคม 2574
เครื่องหมายการค้า บริการ U	เลขทะเบียน 251129483 เลขคำขอ 240150461 จำพวก 36 การจัดการด้านหลักทรัพย์ ระยะเวลาคุ้มครอง : 15 พฤศจิกายน 2567 - 14 พฤศจิกายน 2577
การค้าหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนี้	หนังสือ กตต.ที่ กตต.บธ.3160/2556 ลงวันที่ 14 ตุลาคม 2556
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	หนังสือ กตต. ที่ จต. 178/2561 ลงวันที่ 15 พฤษภาคม 2561 (บริษัทฯ ยื่นหนังสือขอตรวจสอบคุณสมบัติการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ วันที่ 30 เมษายน 2561)
การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	ด07-0050-33 (10 มิถุนายน 2563) มีผลตั้งแต่วันที่ 10 มิถุนายน 2563

(ข) สัญญาเช่า

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าอาคารกับบริษัท สยามสินธร จำกัด ซึ่งเป็นบุคคลไม่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ เพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ นอกจากนี้ บริษัทฯ ทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขาอีกจำนวน 31 สาขาทั้งในเขตกรุงเทพมหานคร ปริมณฑล และเขตต่างจังหวัด ปี พ.ศ. 2568 โปรดดูรายละเอียดสัญญาเช่าใน เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

1.3 โครงสร้างการถือหุ้น

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท



สรุปลักษณะความสัมพันธ์ของนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ชื่อ	ลักษณะธุรกิจ	ความสัมพันธ์
ยูโอบี - เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเตด	บริษัท โฮลดิ้งส์ ในสิงคโปร์	ยูโนเตด โอเวอร์ซีส์ แบงก์ ลิมิเตด ถือหุ้นร้อยละ 32.17
ยูโอบี แอสเสท เมเนจเม้น ลิมิเตด	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ในสิงคโปร์	ยูโนเตด โอเวอร์ซีส์ แบงก์ ลิมิเตด ถือหุ้นร้อยละ 100
ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) ลิมิเตด	ธุรกิจหลักทรัพย์ในฮ่องกง	ยูโอบี เคย์เฮียน โอเวอร์ซีส์ ลิมิเตด ถือหุ้น ร้อยละ 100
ยูโอบี เคย์เฮียน (บิวิโอ) ลิมิเตด	ธุรกิจลงทุน	ยูโอบี เคย์เฮียน โอเวอร์ซีส์ ลิมิเตด ถือหุ้น ร้อยละ 100
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ในประเทศไทย	ยูโอบี - เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเตด ถือหุ้น ร้อยละ 70.65
ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเตด	ตัวแทน ซื้อ-ขาย หลักทรัพย์ ในสิงคโปร์	ยูโอบี - เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเตด ถือหุ้นร้อยละ 100
ยูโอบี เคย์เฮียน โอเวอร์ซีส์ ลิมิเตด	อินเวสเมนต์ โฮลดิ้ง ในสิงคโปร์	ยูโอบี - เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเตด ถือหุ้นร้อยละ 100
ยูโอบี เคย์เฮียน เครดิต ไพรวาท ลิมิเตด	ธุรกิจให้ยืมเงิน	ยูโอบี - เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเตด ถือหุ้นร้อยละ 100
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	ยูโอบี แอสเสท เมเนจเม้น ลิมิเตด ถือหุ้นร้อยละ 99.99
ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารในประเทศไทย	ยูโนเตด โอเวอร์ซีส์ แบงก์ ลิมิเตด ถือหุ้นร้อยละ 99.66

1.3.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 บริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นใหญ่ คือ ยูโอบี - เคย์ฮิอัน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด ถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 70.65 โดยมีรายละเอียดการถือหุ้นดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ 10 อันดับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2568	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1	ยูโอบี-เคย์ฮิอัน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด	355,000,000	70.65
2	ยูโอบี เคย์ฮิอัน ไพรวาท ลิมิเต็ด	92,618,734	18.43
3	นายโสภณ มิตรพันธ์พานิชย์	24,246,448	4.83
4	นายวชิระ ทยานารามพร	10,000,100	1.99
5	UOB KAY HIAN (HONG KONG) LIMITED – Client Account	3,195,000	0.64
6	นางเนาวรัตน์ พิณจุศลจิต	2,450,000	0.49
7	นายศิริประเสริฐ จีระพรประภา	2,035,900	0.41
8	นายอัศกุล ดวงโกศล	900,000	0.18
9	นายประชา ปรีญาทกุล	750,000	0.15
10	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	627,381	0.12
	รวม 10 อันดับแรก	491,823,563	97.89
	อื่นๆ	10,625,007	2.11
รวม		502,448,570	100.00

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 ยูโอบี-เคย์ฮิอัน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ มีทุนชำระแล้วจำนวน 423,151,209 เหรียญสิงคโปร์ หรือ 984,188,239 หุ้น มีรายละเอียดการถือหุ้นดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2568	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1	TYE HUA NOMINEES (PTE) LTD	313,360,043	32.17
3	UOB KAY HIAN PTE LTD	170,441,142	17.50
2	U.I.P. HOLDINGS LIMITED	98,306,346	10.09
4	TANG WEE LOKE	40,054,849	4.11
5	RAFFLES NOMINEES(PTE) LIMITED	17,967,786	1.84
6	CITIBANK NOMS SPORE PTE LTD	17,814,108	1.83
7	DBS NOMINEES PTE LTD	17,802,410	1.83
8	MAYBANK SECURITIES PTE. LTD.	12,414,380	1.27
9	UOB-KAY HIAN HOLDINGS LIMITED - SHARE BUYBACK ACCOUNT	10,000,000	1.03
10	UNITED OVERSEAS BANK NOMINEES P L	9,491,972	0.97
	รวม 10 อันดับแรก	707,653,036	72.64
	อื่นๆ	276,535,203	27.36
รวม		984,188,239	100.00

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 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 2565 ถึง 2567

หน่วย: บาท

รายละเอียดการจัดสรรกำไร	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567
1. กำไรสุทธิ	217,211,672	90,859,956	-129,992,557.49
2. จำนวนหุ้น	502,448,570	502,448,570	502,448,570
3. จัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย	-	-	-
4. นโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราต่อกำไรสุทธิ	ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20	ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20	ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20
5. เงินปันผล (บาทต่อหุ้น)	0.09	0.04	-
6. เงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น	45,220,371	20,097,943	-
7. อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ(ร้อยละ)	20.82	22.12	-

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น เฉพาะผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามข้อบังคับของบริษัทฯ ตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ที่มีสิทธิรับเงินปันผล

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีนโยบาย กรอบการดำเนินงาน และแผนการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กรเพื่อให้มีการตรวจสอบ ติดตาม และ ประเมินความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงมาตรการรองรับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ อย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทฯ มีนโยบาย กรอบการดำเนินงาน และแผนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ดังนี้

บริษัทฯ กำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานสากล ประกอบด้วยการระบุความเสี่ยง การวัดและประเมิน ความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยง โดยมีโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ดังนี้

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

กรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

- **ความครอบคลุมของความเสี่ยง** บริษัทฯ ประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อธุรกิจและการให้บริการของ บริษัทฯ ทั้งในส่วนของผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมถึงสิ่งแวดล้อมและสังคม
- **ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้** บริษัทฯ มีการพิจารณาและกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้พร้อมกับแนวทางปฏิบัติในการ ป้องกันความเสี่ยงเพื่อให้พนักงานปฏิบัติและบริหารความเสี่ยงไปในแนวทางเดียวกัน
- **การตอบสนองต่อความเสี่ยง** บริษัทฯ มีแนวทางตอบสนองต่อความเสี่ยงที่ระบุและประเมิน ดังนี้ ก) การหลีกเลี่ยง ข) การลด ค) แบ่งปัน ง) การยอมรับ
- **การกำกับดูแลความเสี่ยง** บริษัทฯ มีโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจน มีประสิทธิภาพ เหมาะสม โปร่งใสและมีความเป็น อิสระ
- **แนวทางการบริหารความเสี่ยง** บริษัทฯ กำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนี้ 1) การระบุ ความเสี่ยง 2) การวัดผล 3) การควบคุม 4) การติดตามผล 5) การรายงาน
- **การทดสอบภาวะวิกฤต** บริษัทฯ กำหนดแผนทดสอบภาวะวิกฤตต่าง ๆ เพื่อระบุความเสี่ยงและเหตุการณ์การเปลี่ยนแปลงใน อนาคตโดยจัดทำเป็นระยะ ๆ หรือเมื่อจำเป็นเพื่อเตรียมความพร้อมรับมือความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น
- **ทรัพยากรและโครงสร้างพื้นฐาน**

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจ

2.2.1 ความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์

รายได้หลักของบริษัทฯ กว่าร้อยละ 47 ของรายได้รวม มาจากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งมีความสัมพันธ์โดยตรงกับภาวะ เศรษฐกิจ การเคลื่อนไหวของตลาดเงินและตลาดทุน ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ การเคลื่อนไหวของเงินทุนและ ความเชื่อมั่นของนักลงทุน โดยมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในปี 2567 อยู่ที่ 45,079.67 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 11.75 จาก 51,082.48 ล้านบาทในปี 2566 โดยบริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในปี 2565 – 2567 จำนวน 878.75 ล้านบาท 558.12 ล้านบาท และ 494.52 ล้านบาท ตามลำดับ และรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ 9 เดือนแรกของปี 2568 จำนวน 312.20 ล้านบาท

นอกจากนี้ ความผันผวนของเศรษฐกิจ การเมือง ตลาดเงิน และตลาดทุน อาจเกิดขึ้นได้ด้วยปัจจัยหลายประการ ซึ่งอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทฯ เช่น ความผันผวนของราคาน้ำมัน การขึ้นลงของอัตราดอกเบี้ย รวมถึงความมีเสถียรภาพของสถานการณ์การเมืองในประเทศ และสภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศ เป็นต้น เหตุการณ์เหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ อีกทั้งส่งผลในทางลบต่อปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงปริมาณการระดมทุนและการนำหลักทรัพย์เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งผลกระทบในทางลบเหล่านี้มีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

2.2.2 ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันค่อนข้างสูง โดยเฉพาะธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งเป็นรายได้หลักของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ มุ่งเน้นการให้บริการที่มีคุณภาพ เพื่อรักษาสถานะลูกค้าของบริษัทฯ พร้อมทั้งขยายฐานลูกค้าที่มีอยู่ในปัจจุบัน โดยการเพิ่มคุณภาพของงานวิจัย การเพิ่มศักยภาพของบุคลากรที่ให้บริการลูกค้า รวมทั้งการเสริมสร้างให้พนักงานของบริษัทฯ มีการให้บริการและให้คำแนะนำแก่ลูกค้า ตลอดจนการพัฒนาาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว

2.2.3 ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระเงินของลูกค้า

การเป็นนายหน้าธุรกิจหลักทรัพย์มีความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระเงินของลูกค้า ซึ่งมีสาเหตุมาจากการไม่สามารถชำระหนี้ของลูกค้า และความผันผวนของภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ในขณะนั้น อย่างไรก็ตาม ลูกค้าบัญชีเงินสดของบริษัทฯ และลูกค้าบัญชีเครดิตบาลานซ์ (Credit Balance) จะมีหลักทรัพย์ฝากไว้ในบัญชีกับบริษัทฯ ซึ่งสามารถใช้เป็นหลักประกันได้ ทำให้สามารถลดความเสี่ยงดังกล่าวลงได้ระดับหนึ่ง นอกจากนี้บริษัทฯ จะไม่ส่งมอบหลักทรัพย์ซึ่งยังมิได้ชำระราคาแก่ลูกค้า โดยจะทำการบังคับขายเพื่อนำเงินมาชำระหนี้ แต่ในกรณีที่ลูกค้ามีการซื้อขายหลักทรัพย์เดียวกันแบบชำระราคาสุทธิ (Net Settlement) ลูกค้าจะไม่มีหลักทรัพย์อยู่ในบัญชีกับบริษัทฯ ทำให้บริษัทฯ ยังคงมีความเสี่ยงจากลูกค้าประเภทนี้อยู่ ในปี 2567 และ 2568 บริษัทฯ มีสัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าบัญชีเงินสดต่อบัญชีเครดิตบาลานซ์ของบริษัทฯ เท่ากับร้อยละ 93:7 และร้อยละ 94:6 ตามลำดับ

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

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

1. วิเคราะห์ประวัติ/แบบแผนการซื้อขายหลักทรัพย์ และการชำระราคาของลูกค้า
2. ตรวจสอบมูลค่าหลักทรัพย์คงเหลือของลูกค้าที่มีกับบริษัทฯ และ
3. คณะกรรมการสินเชื่อ และ/หรือ คณะกรรมการบริหาร จะพิจารณาออกมาตรการต่าง ๆ ที่เหมาะสมต่อไป เช่น จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์นั้นๆ เพิ่มเติม เป็นต้น

ทั้งนี้ ส่วนเปิดความเสี่ยงต่อหลักทรัพย์ที่มีความผันผวนของราคา และ/หรือปัจจัยพื้นฐานมีการเปลี่ยนแปลงค่อนข้างมาก (Exposure to Volatile Stocks) คณะกรรมการสินเชื่อ จะออกบันทึกภายในแจ้งรายชื่อบริษัทหลักทรัพย์ดังกล่าว พร้อมทั้งกำหนดหลักเกณฑ์ในการซื้อขายหลักทรัพย์นั้นๆ เป็นกรณีไป

สำหรับบัญชีเครดิตบาลานซ์ บริษัทฯ สามารถลดความเสี่ยงกรณีลูกค้าไม่สามารถชำระเงินที่กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยมีนโยบายในการพิจารณากำหนดวงเงินและยอดหนี้ที่เหมาะสมแก่ลูกค้าแต่ละราย 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 อันเกิดจากการคิดดอกเบี้ยเงินกู้ 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 ความเสี่ยงจากการขัดข้องของระบบงานคอมพิวเตอร์

การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จำเป็นต้องพึ่งพาระบบคอมพิวเตอร์เป็นส่วนใหญ่ ซึ่งระบบคอมพิวเตอร์ที่สำคัญของบริษัทฯ ได้แก่ ระบบซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นระบบที่เชื่อมต่อกับตลาดหลักทรัพย์ฯ และการชำระราคาระหว่างลูกค้าและสำนักหักบัญชี และประมวลผลข้อมูลต่างๆ ของลูกค้า ดังนั้น หากระบบคอมพิวเตอร์เกิดความขัดข้องขึ้นก็จะส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

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

บริษัทฯ มีการว่าจ้าง บริษัท ไอคอนนิค ที่ปรึกษา จำกัด ในการจัดทำแผนการกำกับดูแล ด้านเทคโนโลยี และสารสนเทศและรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัท

2.2.5 ความเสี่ยงจากอิทธิพลในการบริหารงานของผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 ยูโอบี - เคย์เอชเอ็น โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด และกลุ่ม เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในบริษัทฯ โดยมีการถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 70.65 จึงทำให้ ยูโอบี - เคย์เอชเอ็น โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด สามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ทั้งหมดไม่ว่าจะเป็นเรื่องการแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงเรื่องที่กฎหมายหรือข้อบังคับบริษัท กำหนดให้ต้องใช้เสียง 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นของบริษัทฯ จึงไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลในเรื่องที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาได้ ทั้งนี้บริษัทฯ มีกรรมการที่เป็นตัวแทนของกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ 2 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 25 ของกรรมการทั้งหมดของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน จากกรรมการบริษัท 6 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 50 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 ยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ แบงก์ ซึ่งโครงการดังกล่าวเป็นไปเพื่อการขยายการให้บริการด้านนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และได้รับการตอบรับจากลูกค้าของธนาคารเป็นอย่างดี ทั้งนี้ เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ ได้เริ่มขยายการประกอบธุรกิจไปยังฐานลูกค้าที่หลากหลายยิ่งขึ้น โดยการพัฒนาช่องทางการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต เพื่อให้สามารถเข้าถึงลูกค้ารายย่อยได้มากขึ้น การพัฒนาธุรกิจในส่วนของลูกค้าสถาบัน และการพัฒนาธุรกิจใหม่ เช่น Wealth Management การเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ และการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน เป็นต้น

2.2.7 ความเสี่ยงจากการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

การให้บริการด้านการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์มีความเสี่ยงในกรณีที่บริษัทฯ ไม่สามารถจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ได้หมดตามที่รับประกันการจำหน่ายไว้ ทำให้ต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือเข้าบัญชีบริษัทฯ และบริษัทฯ ต้องรับภาระผลขาดทุนที่เกิดขึ้นหากภายหลังราคาตลาดของหลักทรัพย์ดังกล่าวต่ำกว่าราคาที่บริษัทฯ ได้รับประกันการจำหน่ายไว้

อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นโดยบริษัทฯ จะให้ความสำคัญในการให้ความเห็นและประเมินความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว โดยพิจารณาความต้องการของลูกค้า และทำการวิเคราะห์ปัจจัยพื้นฐานของบริษัทฯ ที่รับจัดจำหน่ายและปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง ก่อนพิจารณาอนุมัติการเข้าร่วมจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ทุกครั้ง

2.2.8 ความเสี่ยงเกี่ยวกับธุรกิจตราสารอนุพันธ์

เนื่องจากบริษัทฯ มีการควบคุมการอนุมัติวงเงินที่รัดกุม กอปรกับการที่สินค้าตราสารอนุพันธ์เป็นการซื้อขายในลักษณะที่หลักประกันอยู่ในรูปแบบเงินสดเท่านั้น ทำให้บริษัทฯ มั่นใจว่าสามารถควบคุมความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการนี้

2.2.9 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากร

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ต้องอาศัยบุคลากรด้านการตลาดที่มีความรู้และความชำนาญ ปัจจุบันการแข่งขันในการว่าจ้างเจ้าหน้าที่การตลาดที่มีคุณสมบัติดังกล่าวก็ได้ทวีความรุนแรงมากขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสภาวะที่ตลาดเอื้อต่อการลงทุนและบุคลากรที่มีประสบการณ์และความชำนาญในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีจำกัด ทำให้เกิดการแย่งชิงบุคลากรในสายงานต่างๆ ทั้งนี้ หากมีการโยกย้ายบุคลากรที่สำคัญของบริษัทฯ อาจส่งผลกระทบต่อความต่อเนื่องของการดำเนินธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงด้านบุคลากรด้านการตลาด จึงส่งเสริมให้มีสวัสดิการที่ดีและให้ความสำคัญกับการอบรมให้แก่พนักงานเพื่อเพิ่มความรู้ความสามารถ เพื่อให้สามารถพัฒนาศักยภาพในการให้บริการแก่ลูกค้าของเจ้าหน้าที่การตลาดอีกด้วย

2.2.10 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย

ในปี 2568 และ 2567 บริษัทฯ มีสัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้ารายใหญ่ 10 ลำดับแรก คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.36 และร้อยละ 11.37 ของมูลค่าการซื้อขายตามลำดับ ซึ่งที่ผ่านมาบริษัทฯ ไม่มีการพึ่งพิงรายได้จากลูกค้ารายใหญ่รายใดรายหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวม ทั้งนี้ หากบริษัทฯ ต้องสูญเสียรายได้จากลูกค้ารายใหญ่อ้างอิงดังกล่าวไป อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีแผนที่จะขยายฐานลูกค้าโดยเฉพาะลูกค้ารายย่อย โดยเข้าร่วมกิจกรรมที่จัด

ขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ (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 รวมไปถึงความรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น

นอกจากนี้ การกระทำบางกรณีของบุคลากรของบริษัทฯ อาจเป็นการละเมิดกฎหมายหรือข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องซึ่งอาจทำให้บริษัทฯ ต้องเสียค่าปรับในจำนวนสูงหรือถูกยกเลิกใบอนุญาต หรือถูกดำเนินคดีทางกฎหมาย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อความเสี่ยงดังกล่าวโดยมีการตรวจสอบการทำงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ และกำหนดบทลงโทษที่ชัดเจนต่อความผิดระดับต่างๆ เพื่อเพิ่มความระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการทำประกันเพื่อป้องกันความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติหน้าที่ผิดพลาดหรือโดยมิชอบของบุคลากรเป็นการทำประกัน Financial Institution Crime and Civil Liability และ Director & Officer Liability ที่ทำกับ UOI เพื่อคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นของบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมดในกลุ่มยูโอบีจากสาเหตุต่าง ๆ เช่น จากการประมาทเลินเล่อ ของพนักงานจากการถูกขโมย หรือถูกปลอมแปลงเอกสาร การกระทำทุจริตของพนักงานและอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ รวมทั้งความเสียหายที่ไม่สามารถหาสาเหตุได้ เป็นต้น โดยค่าเบี้ยประกันที่บริษัทฯ ต้องชำระเท่ากับ 307,182 เหรียญสิงคโปร์ หรือประมาณ 8.30 ล้านบาท ซึ่ง มีระยะเวลาคุ้มครอง ถึง 31 มกราคม 2568 ซึ่งคำนวณตามสัดส่วนพนักงานของแต่ละบริษัท (Allocate) (ดูรายละเอียดในส่วนหัวข้อรายการระหว่างกัน)

2.2.12 ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดที่เข้มงวด และการกำกับดูแลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

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

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานที่คอยติดตามการเปลี่ยนแปลงในเรื่องดังกล่าว รวมทั้งดูแลควบคุมและตรวจสอบหน่วยงานภายในบริษัทฯ ให้ปฏิบัติตามเกณฑ์ปัจจุบันและคอยแจ้งการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบและกฎหมายต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง สำหรับกฎหมายและข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไป อาทิ การเปิดเสรีในธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับผลกระทบในการดำเนินธุรกิจในภาพรวม ซึ่งเกิดขึ้นเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยใช้มาตรการควบคุมต้นทุนในการพยายามรักษาการเติบโตของผลกำไรบริษัทฯ

2.2.13 ความเสี่ยงจากบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ มากกว่า ร้อยละ 50

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 กลุ่ม ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด ถือหุ้นในบริษัทฯ จำนวน 355,000,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 70.65 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ จึงทำให้กลุ่ม ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด สามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้เกือบทั้งหมดไม่ว่าจะเป็นเรื่องการจัดตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้

ถือหุ้น ยกเว้นเรื่องกฎหมายหรือข้อบังคับบริษัทกำหนดให้ต้องได้รับเสียง 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นจึงอาจไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลเรื่องที่ผู้ถือหุ้นใหญ่เสนอได้

2.2.14 ความเสี่ยงจากการที่หุ้นมี Free Float น้อยส่งผลให้สภาพคล่องในการซื้อขายน้อย

ณ วันที่ 11 มีนาคม 2568 หุ้นของบริษัทส่วนใหญ่เป็นจำนวน 445,122,734 หุ้น หรือร้อยละ 88.591 ถือโดยผู้ถือหุ้นเพียง 2 ราย และเป็นการถือโดยผู้ถือหุ้นรายย่อยเพียงจำนวน 57,325,836 หุ้น หรือร้อยละ 11.409 จึงทำให้มีหุ้นของบริษัทที่ซื้อขายหมุนเวียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ค่อนข้างน้อย จึงส่งผลให้การซื้อขายเปลี่ยนมือของหุ้นในตลาดอาจมีไม่มากนักและผู้ลงทุนทั่วไปไม่สามารถเข้าถึงเพื่อการซื้อขายได้ปกติ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นจึงอาจมีความเสี่ยงที่จะไม่สามารถขายหุ้นได้ทันที ทั้งนี้ บริษัทฯ ถูกขึ้นเครื่องหมาย “SP” (Trading Suspension) ตั้งแต่วันที่ 5 มิถุนายน 2568 เนื่องจากสัดส่วนผู้ถือหุ้นรายย่อย (Free Float) ต่ำกว่าเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) กำหนด บริษัทฯ ได้แจ้งความคืบหน้าและรายงานผลเกี่ยวกับแนวทางการแก้ไขให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และตลาดหลักทรัพย์ฯ ทราบ

2.2.15 ความเสี่ยงจากภัยที่เกิดจากไซเบอร์

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากภัยทางไซเบอร์โดยการร่วมมือกับบริษัทแม่กำหนดแนวปฏิบัติเพื่อรับมือกับภัยด้านไซเบอร์อย่างมีประสิทธิภาพ มีการนำเทคโนโลยีและเครื่องมือป้องกันระบบเครือข่ายและระบบคอมพิวเตอร์จากการถูกโจมตี โดยสร้างระบบการป้องกัน การติดตั้ง Firewall และ IPS เพื่อป้องกันและตรวจจับการโจมตี การป้องกันไวรัสเครื่องแม่ข่าย และลูกข่าย มีการกำหนดสิทธิการเข้าถึงระบบงานและข้อมูลต่าง ๆ อย่างเหมาะสม รวมถึงการทบทวนการกำหนดสิทธิเข้าถึงระบบงานที่สำคัญ มีการติดตั้งระบบป้องกันข้อมูลที่สำคัญรั่วไหล มีระบบป้องกันการเข้าใช้งาน Website ที่เป็นอันตรายและไม่เหมาะสม มีการตรวจสอบจากผู้ตรวจสอบทั้งภายในและภายนอกอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจในระบบที่ได้มาตรฐาน

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

2.2.16 ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน (ESG)

ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน เป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล เช่น ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การขาดแคลนน้ำ การเลือกใช้วัสดุที่มีผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม หรือมีความเสี่ยงต่อความปลอดภัย การละเมิดสิทธิมนุษยชน การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากรซึ่งเป็นความท้าทายที่บริษัทฯ จะต้องหาวิธีการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อสร้างโอกาสและลดความเสี่ยงซึ่งมีผลต่อความสามารถในการสร้างผลกำไร การแข่งขันภาพลักษณ์ ชื่อเสียงและความอยู่รอดของบริษัทฯ ดังนั้นจึงต้องให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยกำหนดพันธกิจและกลยุทธ์ รวมถึงวิเคราะห์ความเสี่ยงและประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนมาประกอบการจัดการความเสี่ยงในระดับต่าง ๆ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ

รายงานการพัฒนาความยั่งยืน

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 ได้ให้ความสำคัญกับเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี การต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และการปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส เป็นต้น มุ่งเน้นและเสริมสร้างให้ประชาชน และนักลงทุนทั่วไปมีความรู้ความเข้าใจในการลงทุนและสร้างความมั่งคั่งให้ประชาชนผ่านการออมเงิน เพื่อให้เศรษฐกิจของประเทศเติบโตอย่างยั่งยืน

ในด้านลูกค้า บริษัทฯ มุ่งมั่นมอบบริการด้วยคุณภาพ บริการอย่างมีจรรยาบรรณ โปร่งใสและตรวจสอบได้ โดยเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการใหม่ ๆ อยู่เสมอ ตลอดจนเน้นการรักษาความลับของลูกค้า บริการด้วยความเป็นธรรมอย่างเสมอภาค บริษัทฯ มุ่งเน้นในการพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ ด้วยความรู้และหลักสุตรระดับสากลที่จะพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ ให้มีคุณภาพในการให้บริการแก่ลูกค้าของเรา ผลิตภัณฑ์และเทคโนโลยีใหม่ ๆ ที่กำลังเป็นกระแสนิยมและเข้ามามีบทบาทสำคัญในงานบริการ

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

3.2.1 ห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะสร้างคุณค่าให้แก่การบริการเพื่อตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงสิทธิตามกฎหมายของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม 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 2568 บริษัทฯ ได้จัดจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นเนื่องจากปี 2567 เนื่องจากมียอดขาดทุน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทฯ กำหนดไว้ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิหลังจากหักเงินสำรองต่าง ๆ ที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้

• **ลูกค้า** : บริษัทฯ ได้เน้นย้ำให้พนักงานปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรม โดยให้บริการที่ดีมีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า ให้ข้อมูลข่าวสารแก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และบริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์ให้ลูกค้าสามารถเลือกลงทุนได้ครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์ ลูกค้าสามารถบริหารพอร์ตลงทุนได้อย่างทั่วถึง ซึ่งบริษัทฯ ได้พัฒนารูปแบบการให้บริการที่ครอบคลุมกับความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง คำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นหลัก โดยไม่มุ่งเน้นให้พนักงานกระตุ้นให้ลูกค้า ซื้อๆ ขายๆ เพื่อต้องการให้

ได้ปริมาณการซื้อขายมากๆ ในรอบปีที่ผ่านมา ผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทฯ ได้แจ้งให้ลูกค้าระมัดระวังการลงทุน โดยให้ลงทุนอย่างรอบคอบ พิจารณาข้อมูลก่อนการลงทุน จึงทำให้ลูกค้าของบริษัทฯ ไม่ได้รับผลกระทบจากหุ้นที่มีความเสี่ยงสูง นอกจากนี้ยังส่งเสริมให้ลูกค้ามีช่องทางเสนอแนะและร้องเรียนกรณีไม่ได้รับความเป็นธรรม โดยสามารถแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ร้องเรียนอื่น ๆ ผ่านช่องทางการสื่อสารกับบริษัทฯ ดังนี้

- ช่องทาง อีเมล หมายเลขโทรศัพท์
- ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- ฝ่ายพัฒนาธุรกิจฯ
- ฝ่ายกฎหมายและเลขานุการบริษัท

• **คู่แข่ง :** บริษัทฯ จะปฏิบัติต่อคู่แข่งทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรม ยึดหลักปฏิบัติตามข้อตกลงที่มีต่อกัน และตามข้อตกลงของสมาชิก และภายใต้กฎหมายการแข่งขันทางการค้า กฎเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงข้อตกลงที่สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยได้ขอความร่วมมือจากสมาชิก บริษัทฯ ได้เคร่งครัดกับการว่าจ้างพนักงานโดยไม่มีนโยบายดึงผู้แนะนำการลงทุนจากบริษัทหลักทรัพย์อื่น บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าโดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีฉ้อฉล จึงได้กำหนดหลักปฏิบัติ ดังนี้

- ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี
- ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
- ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย

• **ลูกค้า :** บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคัดเลือกลูกค้าที่เหมาะสม โดยจะต้องมั่นใจว่ากระบวนการคัดเลือกและการปฏิบัติต่อลูกค้าเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการมีลูกค้าที่มีชื่อเสียงที่ดี มีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพเป็นไปตามมาตรฐาน รวมถึงการส่งเสริมและสนับสนุนให้ลูกค้าร่วมต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจร่วมกันให้มีความก้าวหน้ายิ่งขึ้น

• **เจ้าหน้าที่ :** บริษัทฯ ปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่าง ๆ ที่มีต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด ทั้งในเรื่องวัตถุประสงค์การใช้จ่ายเงิน การชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ รวมถึงรายงานฐานะการเงิน และข้อมูลทางการเงินของบริษัทฯ ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทฯ มุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหน้าที่ และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ คงความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหน้าที่ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระคืนหนี้ให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ให้ตรงตามระยะเวลาครบกำหนด บริษัทฯ มีนโยบายบริหารเงินกองทุน ซึ่งกำหนดผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการวางแผน ติดตามและควบคุมสถานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับธุรกรรมของบริษัทฯ โดยมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนที่เหมาะสมสามารถรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติ และภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

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

• **สังคมและสิ่งแวดล้อม :** บริษัทฯ ส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพในทุกกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกิจ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยบริษัทฯ ถือว่าเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบต่อผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ซึ่งบริษัทฯ จะสนับสนุนทรัพยากรบุคคล งบประมาณ เวลาในการทำงาน การฝึกอบรม และการมีส่วนร่วมในการนำเสนอข้อคิดเห็นเพื่อพัฒนาด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

• **ทรัพย์สินทางปัญญา** : บริษัทฯ เคารพและปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และมีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา ดังนี้

- พนักงานทุกคน มีหน้าที่ปกป้องและรักษาความลับอันเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทฯ เพื่อมิให้ข้อมูลเหล่านั้นรั่วไหล และต้องไม่นำทรัพย์สินทางปัญญาประเภทต่างๆ ของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือบุคคลอื่นโดยไม่ได้รับอนุญาต

- พนักงานทุกคนต้องเคารพและให้เกียรติต่อทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น และไม่นำผลงานอันมีทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นไม่ว่าทั้งหมด หรือบางส่วนของผลงานไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของผลงาน

ในปี 2567 บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม



3.2.2 การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญทั้งภายในและภายนอกองค์กรซึ่งมีความสัมพันธ์กับห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ โดยผู้มีส่วนได้เสียมีความคาดหวังให้บริษัทดำเนินธุรกิจมีผลกำไรและได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสม 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 หรือช่องทางการมีส่วนร่วมอื่น ๆ เพื่อให้ทราบผลกระทบและประเด็นที่เกี่ยวข้องระหว่างบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทั้งด้านบวกและลบ 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	พิจารณาร่วมโครงการที่เกี่ยวข้องกับการรักษาสิ่งแวดล้อมและพัฒนาชุมชน

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

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

3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะสร้างสังคมที่ดีให้เติบโตไปพร้อมกับบริษัทฯ อย่างยั่งยืน โดยตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นสิ่งสำคัญที่ต้องควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ การสร้างความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีแนวทางการดำเนินธุรกิจที่มุ่งก่อให้เกิดประโยชน์

สูงสุดแก่สังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อมและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย บริษัทฯ มีการพัฒนาศักยภาพของพนักงานในด้านความรู้ การใส่ใจต่อสุขภาพและความเป็นอยู่ที่ดี มีความตระหนักและใส่ใจในการให้ความรู้ที่ถูกต้องแก่ลูกค้า เคารพต่อสิทธิมนุษยชนและความแตกต่างหลากหลาย สร้างความเข้าใจความรู้ด้านการลงทุนให้กับประชาชน และสร้างจิตสำนึกที่ดีเพื่อดูแลสังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อมให้แก่พนักงานและลูกค้า

รายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคม

รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการตระหนักดีว่าการพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นองค์ประกอบสำคัญของกลยุทธ์ทางธุรกิจระยะยาวของกลุ่ม ยูโอบี เคย์เฮียน คณะกรรมการมีความรับผิดชอบ และมุ่งมั่นที่จะสร้างธุรกิจที่ยั่งยืนเพื่อผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย

การกำกับดูแลการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ในสภาพการณ์ปัจจุบันปัจจัยทางการเงินประเภทจับต้องไม่ได้กำลังทวีความสำคัญมากขึ้นต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเริ่มมองไปไกลกว่าปัจจัยทางเศรษฐกิจ และการดำเนินงานในการประเมินการจัดการ และความรับผิดชอบต่อองค์กร รายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนนี้ตั้งอยู่บนพื้นฐานของประเด็นทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมที่มีความสำคัญต่อกลุ่มบริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน

ขอบเขตของรายงานและระยะเวลาของการรายงาน

รายงานมุ่งไปที่แนวทางปฏิบัติเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนและกลยุทธ์ของกลุ่ม บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ที่พยายามจะตอบสนองความสนใจของผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ในข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินของกลุ่มบริษัท และแสดงให้เห็นถึงความพยายามของบริษัทฯ ที่จะรายงานให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ทราบขั้นตอนที่บริษัทฯ จะพาไปให้บรรลุถึงรูปแบบธุรกิจที่ยั่งยืนมากขึ้นและนำไปสู่สภาพแวดล้อมที่ยั่งยืนมากขึ้น

กรอบการปฏิบัติงาน

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

การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียสำคัญ

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่สำคัญ	รูปแบบการมีส่วนร่วม	หัวข้อ
ลูกค้า	การสัมมนา การฝึกอบรม การมีส่วนร่วมในการขาย การบริการลูกค้ารายตัว	ตลาดทุน ข้าวองค์กร กลยุทธ์และเครื่องมือการลงทุน
หน่วยงานกำกับดูแล	การให้คำปรึกษาแนะนำ และการประชุมหารือแบบตัวต่อตัว	กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ การกำกับดูแลบริษัท ด้านรักษาความปลอดภัยในโลกไซเบอร์
พนักงาน	การประชุมและพูดคุยแบบตัวต่อตัว กิจกรรมองค์กร	ผลการปฏิบัติงาน ประสิทธิภาพในการทำงาน ผลลัพธ์ที่เกี่ยวกับ
ผู้ถือหุ้น	การประกาศ การรายงานผลการดำเนินงาน รายไตรมาส การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	ผลการดำเนินงาน การกำกับดูแลกิจการ

พันธมิตทางการเงินที่ไว้วางใจ

ในฐานะผู้ให้บริการทางการเงินที่อยู่ภายใต้การควบคุม บริษัทฯ วางตัวทำหน้าที่ในฐานะพันธมิตทางการเงินที่ไว้วางใจของลูกค้า เพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าว บริษัทฯ ได้ระบุปัจจัยสำคัญด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและการกำกับดูแล (“ESG”) ที่จำเป็นต่อการประสบความสำเร็จอย่างต่อเนื่องของธุรกิจของบริษัทฯ

ปัจจัยประเด็นสำคัญด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแล ('ESG')

ก. ปัจจัยสำคัญ

(1) ลูกค้า

ฐานลูกค้าของบริษัทฯ ประกอบด้วย สถาบันการเงิน บริษัทจัดการกองทุน บริษัทจดทะเบียน กลุ่มผู้ลงทุนรายใหญ่ และกลุ่มตลาดลูกค้ารายย่อย ลูกค้าแต่ละกลุ่มจะมีการลงทุนและกลยุทธ์การซื้อขายของตนเอง และจะต้องการประเภทของบริการและระดับสัญญาการบริการที่แตกต่างจากบริษัทฯ ในฐานะพันธมิตทางการเงินที่เชื่อถือได้ และนายหน้าผู้มีความรับผิดชอบ บริษัทฯ เห็นว่าบริษัทฯ มีบทบาทสำคัญในการแบ่งปันความรู้ของบริษัทฯ และช่วยพัฒนาตลาดทุนในภูมิภาค บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะให้ความรู้แก่กลุ่มผู้ลงทุนและจัดหาแพลตฟอร์มที่แข็งแกร่ง และเครื่องมือการลงทุน/การซื้อขายที่เกี่ยวข้องเพื่อช่วยให้กลุ่มผู้ลงทุนตัดสินใจลงทุนได้ดีขึ้น

เพื่อให้บรรลุสิ่งนี้บริษัทฯ มี

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

(2) ความซื่อสัตย์และการค้าที่เป็นธรรม

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะพัฒนาวัฒนธรรมองค์กรที่จะให้ลูกค้าของบริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่าพวกเขาจะติดต่อกับสถาบันการเงิน การซื้อขายที่เป็นธรรมเป็นหัวใจสำคัญของจริยธรรมองค์กร ความเชื่อมั่นลูกค้าที่มีให้บริษัทฯ และความไว้วางใจของพวกเขาในความสามารถของบริษัทฯ ในการช่วยให้พวกเขาจัดการและรักษาทรัพย์สินของพวกเขาอย่างปลอดภัยเป็นองค์ประกอบหลักต่อความสำเร็จของธุรกิจ

เพื่อให้บรรลุสิ่งนี้บริษัทฯ

- (ก) ปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่ตัวแทนการซื้อขายและพนักงานของบริษัทฯ ใช้ความเป็นมืออาชีพและมาตรฐานทางจริยธรรมในการติดต่อกับลูกค้าของบริษัทฯ ตรวจสอบว่าสถานะที่ทำให้มั่นใจว่าไม่มีการขัดแย้งด้านผลประโยชน์ในการรับคำสั่งของลูกค้า
- (ข) ทำการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานและตัวแทนการซื้อขายของบริษัทฯ เป็นที่พอใจตามหลักเกณฑ์ความถูกต้องและเหมาะสมสำหรับการทำหน้าที่ที่พวกเขามีส่วนเกี่ยวข้อง
- (ค) มีขั้นตอนในการดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์การลงทุนได้รับการกลั่นกรองโดยคณะทำงานของบริษัทฯ และการประเมินลูกค้าที่เหมาะสมตามความจำเป็น
- (ง) ความพร้อมของขั้นตอนเพื่อให้แน่ใจว่าไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการจัดการข้อมูลที่สำคัญของตลาด
- (จ) บริษัทฯ มีหน่วยงานอิสระที่จะจัดการกับข้อร้องเรียนของลูกค้า บริษัทฯ เชื่อในการปลูกฝังวัฒนธรรมของการทำในสิ่งที่ถูกต้องและยุติธรรมกับลูกค้าในการจัดการเรื่องร้องเรียน ข้อร้องเรียนจะได้รับการพิจารณาโดยผู้บริหารระดับสูง และ

- (ณ) ความคิดเห็นของลูกค้าและข้อร้องเรียนได้รับการทบทวนโดยฝ่ายบริหารเป็นประจำเพื่อให้บริษัทฯ สามารถปรับปรุงระดับการให้บริการ

(3) ทูทางด้านบุคลากร

พนักงานและตัวแทนการซื้อขายของบริษัทฯ เป็นทรัพยากรหลักของบริษัทฯ กลุ่ม ยูโอบี เคย์เฮียน เชื่อในสภาพแวดล้อมการทำงานร่วมกัน และบริษัทฯ มีพนักงานที่มีความหลากหลายทางวัฒนธรรมและหลากหลายรุ่น ในฐานะนายหน้าระดับภูมิภาคด้วยแบบอย่างในตลาดภูมิภาคที่สำคัญ บริษัทฯ รับรู้ว่าคุณค่า สร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าและเพื่อนร่วมงานจากหลากหลายภูมิหลังทางวัฒนธรรม ในการติดต่อกับลูกค้าและเพื่อนร่วมงานในต่างประเทศ บริษัทฯ คำนึงถึงความต้องการที่มีความสำคัญกับความหลากหลายทางวัฒนธรรมของลูกค้าของประเทศที่แตกต่างกัน บริษัทฯ เชื่อว่ามันเป็นสิ่งสำคัญที่เป็นไปได้ ความสามารถในการแต่ละประเทศในระดับได้รับการว่าจ้างในสำนักงานที่อยู่ต่างประเทศของกลุ่มบริษัทฯ บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการมีกลยุทธ์ด้านทรัพยากรบุคคลที่เหมาะสมในสภาพแวดล้อมที่มีการแข่งขันสูง เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ สามารถรับสมัครและรักษาผู้มีทักษะความสามารถที่เหมาะสม บริษัทฯ เชื่อในการบำรุงรักษาบุคคลที่มีความสามารถของบริษัทฯ การจัดการประสิทธิภาพของพนักงาน การปลูกฝังทักษะความเป็นผู้นำและการวางแผนเพื่อการสืบทอดตำแหน่ง บริษัทฯ มีข้อเสนอแบบองค์รวมและยั่งยืนเพื่อดึงดูดและจูงใจสำหรับผู้มีความสามารถที่เหมาะสม บริษัทฯ รับรู้ถึงความจำเป็นในการช่วยเพื่อนร่วมงานของบริษัทฯ มีงานที่มีความหมายและจัดหาสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เอื้อต่อและเป็นมืออาชีพที่จะช่วยให้เพื่อนร่วมงานของบริษัทฯ บรรลุเป้าหมายของพวกเขา เพื่อให้บรรลุนี้

- (ก) บริษัทฯ ทำการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้แน่ใจว่าข้อเสนอค่าตอบแทนของบริษัทฯ สอดคล้องกับอุตสาหกรรมและเหมาะสมกับงาน
- (ข) นอกจากเงินเดือน บริษัทฯ เสนอให้โบนัสตามประสิทธิภาพการปฏิบัติงานอย่างยั่งยืนบนพื้นฐานของ บริษัทฯ เช่นเดียวกับผลการปฏิบัติงานของพนักงาน
- (ค) กำหนดและส่งเสริมพนักงานที่เหมาะสมที่มีศักยภาพในการพัฒนาการทำงานของพวกเขาในองค์กร
- (ง) มีการฝึกอบรมด้านเทคนิค กฎระเบียบ และทักษะพื้นฐานเพื่อช่วยให้พนักงานของบริษัทฯ ปฏิบัติตามข้อกำหนดงานของพวกเขา และ
- (จ) บริษัทฯ พยายามให้กับการหลักการของการจ้างงานที่เป็นธรรมในนโยบายทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน

เพื่อให้มีธุรกิจที่ยั่งยืน บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการต่ออายุและเติมพลังให้กับบุคลากรที่มีความสามารถของบริษัทฯ และเตรียมพนักงานที่มีศักยภาพในการรับตำแหน่งผู้บริหารและตำแหน่งผู้นำที่สำคัญ

บริษัทฯ รับสมัครผู้สำเร็จการศึกษาและมืออาชีพระดับกลางที่กำลังมองหาการเปลี่ยนงานจากภายในและภายนอกอุตสาหกรรมและดูแลให้พวกเขาทำหน้าที่ในบทบาทที่หลากหลาย ภายในองค์กร

บริษัทฯ เชื่อว่าทักษะที่หลากหลายที่บริษัทฯ มีนั้นดีต่อการพัฒนาความสามารถโดยรวมภายในองค์กร

กลุ่มผู้ปฏิบัติงานหลายรุ่นของบริษัทฯ ครอบคลุมเด็กรุ่นใหม่ คนที่มีประสบการณ์ในอุตสาหกรรมที่ผ่านมาผ่านการดำเนินงานมา กลุ่มผู้เกษียณตามกฎหมาย และยังคงมีความสามารถในการมีส่วนร่วมกับบริษัทฯ และสังคม บริษัทฯ เชื่อว่าการผสมผสานที่ดีของคนหนุ่มสาวที่มีความคิดใหม่และประสบการณ์ของผู้ที่มีประสบการณ์จะดีสำหรับบริษัทฯ และช่วยให้บริษัทฯ บริการฐานลูกค้าหลายรุ่นของบริษัทฯ ดีขึ้น

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะสร้างความเสมอภาคทางเพศและโอกาสที่เท่าเทียมกัน บริษัทฯ จ้างและส่งเสริมตามคุณสมบัติและความเหมาะสม

บริษัทฯ เชื่อว่าสวัสดิการพนักงานเป็นพลังเสริมที่สำคัญที่จะกำหนดค่าตอบแทน เสนอให้เพื่อนร่วมงานของบริษัทฯ ในการนี้บริษัทฯ ให้ความสำคัญสุขภาพ และการดูแลด้านทันตกรรม และการประกันภัยกลุ่ม

เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ทำงานร่วมกันเป็นทีม บริษัทฯ แบ่งปันวิสัยทัศน์และการพัฒนาเชิงกลยุทธ์ของบริษัทฯ ร่วมกับเพื่อนร่วมงานของบริษัทฯ

ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของสวัสดิการพนักงาน พนักงานและพนักงานการตลาดที่ทำงานยาวนานได้รับการมอบรางวัลเป็นการตอบแทน

พนักงานของบริษัทฯ ประกอบด้วยช่วงอายุต่อไปนี้:

อายุ	%
35 ปีและต่ำกว่า	15.02
36-50 ปี	38.34
มากกว่า 50 ปี	46.64
รวม	100.00

เพศ	%
ชาย	42.40
หญิง	57.60
รวม	100.00

(4) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

ในฐานะที่เป็นผู้ให้บริการด้านตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทฯ ในฐานะผู้ครอบครองข้อมูลละเอียดอ่อนของลูกค้า บริษัทฯ ทราบดีว่าบริษัทฯ มีความเสี่ยงต่อภัยคุกคามที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัยทางไซเบอร์ที่แพร่หลายในยุคดิจิทัล ภัยคุกคามดังกล่าว ถ้าไม่มีการแก้ไขอย่างเหมาะสมอาจทำให้บริการของบริษัทฯ หยุดชะงักและการรั่วไหลของข้อมูลละเอียดอ่อน

บริษัทฯ ตอบสนองความต้องการด้านเทคโนโลยีที่เพิ่มมากขึ้น และลูกค้าที่มีความซับซ้อนพึ่งพาเทคโนโลยีเพื่อให้บริการของบริษัทฯ จะทำให้ลูกค้าเพิ่มขึ้น บริษัทฯ ตระหนักดีว่าสิ่งนี้จะเพิ่มความเสี่ยงและความเสี่ยงด้านความปลอดภัยในโลกไซเบอร์ ดังนั้นสิ่งสำคัญคือบริษัทฯ ต้องรักษาสมดุลระหว่างการมีแพลตฟอร์มที่ใช้งานง่ายและเข้าถึงได้ง่าย และเวลาเดียวกันบริษัทฯ มั่นใจว่าประสิทธิภาพในการตรวจสอบความปลอดภัย และมีการควบคุมเพื่อปกป้องข้อมูลที่สำคัญ

เพื่อรักษาความเชื่อมั่นและความไว้วางใจของลูกค้าของบริษัทฯ มันเป็นสิ่งสำคัญที่บริษัทฯ ควรมีระบบสนับสนุนและวิธีการซื้อขายที่ดีและเชื่อถือได้ และหากระบบมีการหยุดชะงักใด ๆ สามารถก่อให้เกิดความเสียหายด้านการเงินและชื่อเสียงได้

ในการแก้ไขปัญหา บริษัทฯ ดำเนินการประเมินความเสี่ยงตามปกติของเครือข่ายและระบบของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าปัญหาได้รับการแก้ไขในเวลาที่เหมาะสม บริษัทฯ ยังคงลงทุนในระบบรักษาความปลอดภัยและเผื่อสำรอง และในขณะเดียวกันก็เพิ่มความสามารถในการกู้คืนระบบของบริษัทฯ ในกรณีที่มีเหตุฉุกเฉินเกิดขึ้น

บริษัทฯ เปรียบเทียบตัวเองกับคู่แข่งในธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ เกี่ยวกับแนวทางการจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแลเพื่อตรวจสอบให้แน่ใจว่าบริษัทฯ เป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนดไว้

(5) การกำกับดูแลและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

รายงานการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ กำหนดไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ในฐานะที่เป็นผู้ให้บริการทางการเงิน บริษัทฯ ตระหนักถึงความจำเป็นในการกำกับดูแลโดยหน่วยงานที่มีอำนาจต่าง ๆ ที่บริษัทฯ มีหน้าที่ปฏิบัติตามกฎ ระเบียบและข้อบังคับที่เข้มงวดกำหนดวิธีการที่บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจและวิธีการที่บริษัทฯ ดำเนินการเกี่ยวกับการรับคำสั่งของลูกค้าของบริษัทฯ และสินทรัพย์ของลูกค้าเพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจของบริษัทฯ จะยั่งยืนและมีความมั่นคงทางระบบการเงินของประเทศไม่ทำให้ผลประโยชน์อยู่ในอันตราย

โครงสร้างองค์กร นโยบายการดำเนินงานและขั้นตอนการทำงานของบริษัทฯ ได้รับการออกแบบมาเพื่อให้แน่ใจว่ามีการแบ่งแยกที่เหมาะสมของหน้าที่และการควบคุมอยู่ในสถานที่เพื่อให้ได้มาตรฐานสูงที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแล การตรวจสอบอิสระ และมีการตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎระเบียบเป็นประจำเพื่อให้แน่ใจว่าระบบและกระบวนการของบริษัทฯ เป็นไปตามและปฏิบัติตามมาตรฐานและข้อกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบทบทวนตรวจสอบรายงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการแก้ไขจะถูกนำไปปฏิบัติและกำหนดกฎระเบียบการควบคุมภายในครบถ้วน

หน่วยงานกำกับดูแลดำเนินการประชุมปกติกับบริษัทสมาชิกโดยพื้นฐานที่เปิดกว้าง และในอุตสาหกรรมบริการทางการเงินในระดับเดียวกับบริษัทฯ เพื่อช่วยให้บริษัทฯ ทันท่วงทีกับการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและการที่บริษัทฯ จะให้ความคิดเห็นเกี่ยวกับกฎหมายต่างๆ และกฎระเบียบ การประชุมดังกล่าวเป็นแพลตฟอร์มที่มีประโยชน์เพื่อให้มั่นใจว่ากฎและข้อบังคับ กฎธุรกิจของบริษัทฯ และการปฏิบัติยังคงเกี่ยวข้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ซึ่งเทคโนโลยีที่ซับซ้อนมากขึ้นดังกล่าวให้ทั้งโอกาสและภัยคุกคามต่อธุรกิจของบริษัทฯ

ในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินใหญ่ บริษัทฯ ขอขอบคุณและเข้าใจความต้องการของหน่วยงานกำกับดูแลในการด้านการฟอกเงินและกิจกรรมสนับสนุนการก่อการร้าย บริษัทฯ มีนโยบายต่อต้านการฟอกเงินที่แข็งแกร่งและกรอบการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้บริษัทฯ ยังร่วมมือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการไม่ร่วมมือกับลูกค้าที่อยู่ในรายชื่อที่ถูกต้องห้าม บริษัทฯ มีวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมและแข็งแกร่งของขั้นตอนการพบลูกค้า การประเมิน 'รู้จักลูกค้าของคุณ' เมื่อเปิดบัญชีใหม่ การประเมินผลจะดำเนินการโดยผู้ให้บริการข้อมูลที่มีความเชี่ยวชาญในด้านนี้และผ่านข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณะ

มีกระบวนการตรวจสอบเพื่อรายงานธุรกรรมที่น่าสงสัยต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ส่งเสริมความโปร่งใสและนโยบายการแจ้งเบาะแสที่ส่งเสริมให้นักลงทุนและพนักงานรายงานกิจกรรมที่ไม่เหมาะสม ผิดกฎหมายหรืออาชญากรรม

ข. ปัจจัยหลัก

(1) ความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม

ในฐานะพลเมืองขององค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อประเทศที่บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ ตระหนักดีว่าบริษัทฯ มีภาระหน้าที่ต่อสาธารณะและสังคมโดยรวมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน

บริษัทฯ เสนอการฝึกงานให้กับนักศึกษาเพื่อจะมีความเข้าใจที่ดีขึ้นเกี่ยวกับวิธีการลงทุนและสภาพธุรกิจที่บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจอยู่

บริษัทฯ ร่วมโครงการบริจาคกับองค์กรการกุศลและโครงการชุมชนต่างๆ

(2) นโยบายและการปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะมีบทบาทอย่างแข็งขันในการรักษาสภาพแวดล้อมทางธรรมชาติของบริษัทฯ ลดการสูญเสียธรรมชาติทรัพยากรของบริษัทฯ และลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ของบริษัทฯ บริษัทฯ เตือนพนักงานของบริษัทฯ ให้ลดกระดาษอย่างต่อเนื่อง การใช้พลังงานและการใช้น้ำ อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์แสงและสภาพอากาศในสำนักงานเป็นที่ที่เป็นไปได้ปิดท้ายชั่วโมง บริษัทฯ มุ่งมั่นสู่สภาพแวดล้อมที่ไร้กระดาษตั้งแต่ปลายปี 2559

(ก) ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

ตั้งแต่ปี 2561 เป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ บริษัทฯ ไม่ได้ส่งซีดีรอมหรือรายงานประจำปีสำหรับผู้ถือหุ้นเนื่องจากรายงานประจำปีของบริษัทฯ จะมีให้ทางออนไลน์จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ

(ข) ลูกค้าของบริษัทฯ

จนถึงสิ้นปี 2559 บริษัทฯ ได้เริ่มใช้การส่งมอบรายงานอิเล็กทรอนิกส์และเอกสารผ่านระบบ ให้กับลูกค้าของบริษัทฯ จึงช่วยส่งเสริมการลดการพิมพ์เอกสารและสัญญาณมากขึ้น เพื่อสิ่งแวดล้อมที่ยั่งยืนและในขณะเดียวกันก็ปรับปรุงความตรงต่อเวลาของรายงานดังกล่าวให้กับลูกค้าของบริษัทฯ

(ค) พนักงานของบริษัทฯ

(1) ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาบริษัทฯ หยุดให้รายงานการซื้อขายที่พิมพ์ออกมาแก่ตัวแทนการซื้อขายของบริษัทฯ และเป็นการลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ ซึ่งได้รับการประสบความสำเร็จผ่านการเปลี่ยนแปลงของวิธีการส่งรายงานดังกล่าวไปยังแพลตฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์

(2) หนังสือเวียนการประกาศและการสื่อสารอย่างเป็นทางการกับเพื่อนร่วมงานได้กระทำผ่านอินทราเน็ตและอีเมลล์

(3) พนักงานได้รับการส่งเสริมอย่างต่อเนื่องเพื่อลดการพิมพ์รายงานและสนับสนุนให้รีไซเคิลและนำกระดาษมาใช้ซ้ำ

ปริมาณการใช้น้ำและไฟฟ้า (ยูนิต)	2566	2567	2568
ปริมาณการใช้ไฟฟ้า	1,346,324	1,226,502	1,182,110
ปริมาณการใช้น้ำ	3,941	3,918	3,713

เป้าหมายสำหรับปี 2568

ปริมาณการใช้ไฟฟ้า 1,200,000 ยูนิต ปริมาณการใช้น้ำ 3,800 ยูนิต

ลูกค้า

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าความผูกพันของลูกค้าและการให้ความรู้ยังคงเป็นปัจจัยสำคัญในธุรกิจของบริษัทฯ ด้วยเหตุนี้บริษัทฯ จะยังคงที่จะจัดสัมมนาเชิงปฏิบัติการและงานนำเสนอโดยบริษัทฯ เพื่อให้ลูกค้าของบริษัทฯ ทันท่วงทีในสถานการณ์ตลาดทุนและโอกาสการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับความต้องการของพวกเขา

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

บริษัทฯ ทำการตรวจสอบและติดตามข้อผิดพลาดของบริษัทฯ ต่อผู้คุกคามและแฮกเกอร์ และลงทุนในเครื่องมือที่เกี่ยวข้องเพื่อลดความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของโลกไซเบอร์ บริษัทฯ จะดำเนินการฝึกอบรมเพื่อสร้างความตระหนักรู้ด้านความปลอดภัยไซเบอร์เพื่อเตือนให้เพื่อนร่วมงานของบริษัทฯ ทราบดีว่าสามารถลดความเสี่ยงได้อย่างไร

เพื่อให้มั่นใจในความต่อเนื่องทางธุรกิจบริษัทฯ จะทำการทดสอบความยืดหยุ่นในการปฏิบัติงาน ขั้นตอนการสื่อสารเหตุการณ์ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ พร้อมในกรณีที่มีการหยุดชะงักเนื่องจากปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทฯ

ทุนด้านบุคลากร

บริษัทฯ เชื่อในการให้ความสำคัญพนักงาน และจะดำเนินการเพิ่มเติมสิ่งต่างๆ นอกจากค่าตอบแทนปกติของบริษัทฯ เพื่อสนับสนุนเพื่อนร่วมงานเพื่อให้มีการบริการที่ดีขึ้น และเพื่อส่งเสริมการทำงานเป็นทีม

การกำกับดูแลและปฏิบัติตามกฎระเบียบ

การดำเนินกระบวนการปฏิบัติและบริษัทฯ จะยังคงมีส่วนร่วมกับหน่วยงานกำกับดูแล และวิธีที่บริษัทฯ สามารถทำงานเพื่อปกป้องนักลงทุนที่ดีขึ้น และเพื่อเสริมสร้างชื่อเสียงของตลาดทางการเงินในประเทศไทย

ความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม

บริษัทฯ สนับสนุนพนักงานให้เข้าร่วมโครงการที่มีวัตถุประสงค์ช่วยเหลือชุมชนและสังคม คือ

1 โครงการพาคณกรกลับบ้าน

รับบริจาคเครื่องสำอางค์ เพื่อใช้ในการตกแต่งหน้าผู้ที่ย้ายกลับไปแล้ว ให้แก่โครงการพาคณกรกลับบ้าน จ. ลพบุรี

2 โครงการรับบริจาคตลอดเตอรื

นำไปประดิษฐ์เป็นดอกไม้จันทร์, พวงหรีด, หมวก หรือ แจกันดอกไม้ ให้แก่ศูนย์สาธารณสุขสงเคราะห์เด็กพิเศษวัดห้วยหมู และ นักเรียนในจังหวัดนครพนม เพื่อเสริมสร้างรายได้ให้กับครอบครัว

นโยบายสิ่งแวดล้อม

ในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้เพิ่มการใช้การสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์กับลูกค้าและตัวแทนการซื้อขายตามลำดับ เพื่อลดปริมาณการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ มีแผนในการลดปริมาณการแจ้งข่าวสารและการสื่อสารเพิ่มเติม เป้าหมายเพื่อรักษาระดับพลังงาน

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

สำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในช่วง 9 เดือน ของปี 2568 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของ ปี 2567 บริษัทฯ มีรายได้รวม 657.63 ล้านบาท และ 750.70 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิ 10.30 ล้านบาท และ 42.60 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งรายได้ของบริษัทฯ ส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยบริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 1.68 ในปี 2568 และร้อยละ 1.82 ในปี 2567 โดยบริษัทฯ มีมูลค่าการซื้อขาย 245,745 ล้านบาทในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2568 และ 386,390 ล้านบาทในปี 2567

ผลการดำเนินงาน

• รายได้

รายได้ของบริษัทฯ ประกอบด้วย รายได้จากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้ดอกเบี้ย กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งประกอบไปด้วย กำไรขาดทุนจากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ และรายได้จากเงินปันผล และรายได้อื่น ได้แก่ค่าธรรมเนียมโอนหุ้น ค่าธรรมเนียมจากการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ ซึ่งรายได้หลักของบริษัทฯ มาจากธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ที่ผ่านมาบริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 47 - 63 ของรายได้รวม โดยลูกค้าของบริษัทฯ ส่วนใหญ่จะเป็นลูกค้ารายย่อย ในสัดส่วนร้อยละ 66 - 77 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และลูกค้าสถาบัน ในสัดส่วนร้อยละ 34 - 23 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ สำหรับกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯ เกิดขึ้นจากธุรกรรม Block trade, การส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ให้ลูกค้าผิดพลาด (trade error), กำไรจากการซื้อขายตราสารหนี้ เป็นหลัก

สำหรับช่วง 9 เดือนของปี 2568 บริษัทฯ มีรายได้รวม 657.63 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.40 จากช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา โดยลดลงจากรายได้ค่านายหน้า และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้ดอกเบี้ยเป็นหลัก

รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้ามีความสัมพันธ์โดยตรงกับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์โดยรวมในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งขึ้นอยู่กับภาวะตลาดและปัจจัยอื่น ๆ

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

รายได้ค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ (Brokerage fee) ยังคงเป็นรายได้หลัก ทั้งนี้บริษัทหลักทรัพย์หลายแห่งเริ่มให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ เพื่อเป็นแหล่งรายได้ใหม่ และกระจายความเสี่ยงรายได้ค่าธรรมเนียมจากเดิมที่พึ่งพิงรายได้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ในประเทศเป็นหลัก

โครงสร้างรายได้ของบริษัทหลักทรัพย์มีแนวโน้มกระจายไปยังรายได้ที่มีค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ (Brokerage fee) มากขึ้น เช่น การให้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Margin Loan), การเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน (Selling Agent) หรือรายได้

จากการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ อาทิ ตราสารที่มีโครงสร้างซับซ้อน (Structured Note), ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrant), ตราสารแสดงสิทธิในการฝากหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Depository Receipt)

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

การแข่งขันด้านอัตราค่าธรรมเนียมซื้อขายเริ่มทรงตัว เราเริ่มเห็นการนำเสนอนวัตกรรมในการให้บริการ รวมไปถึงสินค้าและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายมากขึ้น (ซึ่งรวมไปถึงการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ และสินทรัพย์ดิจิทัล) เพื่อจุดประสงค์ในการสร้างช่องทางรายได้ใหม่และเพื่อเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายสู่ลูกค้า ขณะที่คู่แข่งรายใหม่ที่ใช้กลยุทธ์ไม่เก็บค่าธรรมเนียมการซื้อขายจะเริ่มปรับมาเก็บค่าธรรมเนียมซื้อขายในรูปแบบเหมาะสมตามปริมาณการซื้อขาย ตั้งแต่ 1 มีนาคม 2567 ทำให้สถานการณ์การแข่งขันด้านราคาน่าจะเริ่มมีเสถียรภาพมากขึ้น ซึ่งบริษัทยังคงติดตามสถานการณ์ดังกล่าวอย่างใกล้ชิด

	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568 (9เดือน)
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัท (ล้านบาท)	458,652	386,390	245,745
ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัท (ร้อยละ)	1.91	1.82	1.68
อันดับส่วนแบ่งการตลาด	15	18	18

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สัดส่วนประเภทลูกค้า (ร้อยละ)	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568
ลูกค้าบุคคล	71.46	66.16	68.06
ลูกค้าสถาบัน	28.54	33.84	31.94

หมายเหตุ: คำนวณจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัทฯ

รายได้อื่นที่นอกเหนือจากรายได้ค่านายหน้า

ในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2568 และ 2567 บริษัทฯ มีรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ 58.18 ล้านบาท และ 124.98 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.85 และ 16.65 ของรายได้รวมของบริษัทฯ ตามลำดับ โดยช่วง 9 เดือนแรกของปี 2568 ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 53.45 เนื่องจากรายได้จากค่าธรรมเนียมตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน รายได้จากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และรายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ลดลงอย่างมากจากสถานะตลาดในปี 2568

ในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2568 และ 2567 บริษัทฯ มีรายได้จากดอกเบี้ย 133.49 ล้านบาท และ 160.14 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.30 และ 21.33 ของรายได้รวมของบริษัทฯ ตามลำดับ โดยลดลงจากปีก่อนร้อยละ 16.64 เป็นผลมาจากอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ ได้รับจากการฝากเงิน และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ เรียกเก็บจากลูกค้า ปรับลดลงอย่างต่อเนื่องตามภาวะตลาดในปี 2568

กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 14.07 และ 5.58 ของรายได้รวมในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2568 และ 2567 ตามลำดับ โดยรายได้ส่วนใหญ่เป็นกำไรจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชน และผลตอบแทนจากธุรกรรม Block trade

• ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายช่วง 9 เดือนแรกของปี 2568 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายรวม 647.20 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.46 จากช่วงเดียวกันของปี 2567 ทั้งนี้ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ ในปี 2568 ประกอบด้วย 1) ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน คิดเป็นร้อยละ 59.50 ของค่าใช้จ่ายรวม 2) ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย คิดเป็นร้อยละ 11.62 ของค่าใช้จ่ายรวม 3) ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย คิดเป็นร้อยละ 1.07 ของค่าใช้จ่ายรวม 4) ค่าใช้จ่ายอื่น คิดเป็นร้อยละ 27.77 ของค่าใช้จ่ายรวม ทั้งนี้ค่าใช้จ่ายของช่วง 9 เดือนแรกของปี 2568 ลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2567 มีสาเหตุหลักมาจากค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายที่ลดลงอย่างมากจากปีก่อนร้อยละ 50.36 ซึ่งลดลงไปในทางเดียวกับรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการที่ลดลง

• กำไรสุทธิ

ในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2568 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 10.30 ล้านบาท ลดลงจากช่วงเดียวกันของปี 2567 เป็นจำนวน 32.30 ล้านบาท คิดเป็นการลดลงร้อยละ 75.82 มีสาเหตุหลักมาจากรายได้ค่านายหน้าที่ลดลงจากปริมาณการซื้อขายของตลาดที่ลดลงในปี 2568 และ รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการที่ลดลงด้วย

ฐานะการเงิน

• สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของบริษัทฯ ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 เท่ากับ 5,773.28 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2567 ร้อยละ 6.04

• เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 1,483.18 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2567 จำนวน 126.89 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 7.88 ซึ่งโดยหลักเป็นผลมาจากเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานที่ลดลง

• ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 บริษัทฯ มีลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์เป็นจำนวนเงิน 406.66 ล้านบาท รายการลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ จะเปลี่ยนแปลงขึ้นลงตามมูลค่าการซื้อขาย ซึ่งเป็นปกติของธุรกิจหลักทรัพย์

• ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 บริษัทฯ มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เท่ากับ 2,712.01 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากสิ้นปี 2567 ร้อยละ 0.32 เนื่องจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ และภาวะตลาดในช่วงปลายเดือนกันยายน 2568 ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าประกอบด้วย

- ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด จำนวน 1,532.25 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2567 จำนวน 204.76 ล้านบาท การเปลี่ยนแปลงขึ้นลงมากน้อยเป็นไปตามมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ 2 วันทำการสุดท้าย ณ วันสิ้นงวดบัญชี
- เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ จำนวน 1,184.00 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2567 จำนวน 194.24 ล้านบาทเป็นผลมาจากการกู้ยืมที่ลดลงตามภาวะตลาด
- ลูกหนี้อื่นประกอบด้วยลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า T + 2 และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตาม ประenomหนี้ หรือผ่อนชำระ ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 มียอดคงเหลือของลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 19.91 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 บริษัทฯ มีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 19.91 ล้านบาท

• เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน

เงินลงทุนหลักของบริษัทฯ คือเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยประกอบไปด้วยตราสารหนี้ภาคเอกชน จำนวน 459.56 ล้านบาท ตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน เพื่อธุรกรรม Block trade จำนวน 259.75 ล้านบาท รวมทั้งหมดคิดเป็นร้อยละ 12.54 ของสินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 บริษัทฯ มีเงินลงทุนรวมเป็นจำนวนเงิน 724.01 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อนลดลง 113.99 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 13.60

- **ค่าความนิยม**

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 บริษัทฯ ไม่มีค่าความนิยมคงเหลือแล้ว เนื่องจากในระหว่างปี 2567 ผู้บริหารของบริษัทได้พิจารณาบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าค่าความนิยมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ทั้งจำนวนรวม 252.68 ล้านบาท

- **สินทรัพย์สิทธิการใช้**

บริษัทฯ มีการบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 บริษัทฯ มีสินทรัพย์สิทธิการใช้เท่ากับ 71.91 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2567 จำนวน 35.67 ล้านบาทจากการทำสัญญาเช่าอาคารสำนักงานในระหว่างปี

- **สินทรัพย์อื่น**

ประกอบด้วย เงินสมทบกองทุนทดแทนความเสียหายระบบชำระราคาการซื้อขายหลักทรัพย์ เงินมัดจำ ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า รายได้ค้างรับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 บริษัทฯ มีสินทรัพย์อื่น เท่ากับ 239.81 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2567 จำนวน 37.77 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.69

สภาพคล่อง

ในปี 2568 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลง 126.89 ล้านบาท เนื่องจากมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมการดำเนินงานจำนวน 53.33 ล้านบาท และกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน และจัดหาเงินรวมทั้งสิ้น 73.56 ล้านบาท

ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต

สำหรับแนวโน้มปี 2568 ธุรกิจหลักทรัพย์ ยังมีแนวโน้มเผชิญความท้าทายจากหลายปัจจัย เนื่องจากเป็นธุรกิจที่มีความเกี่ยวข้องกับภาวะเศรษฐกิจในภาพรวมสูง ซึ่งแม้เศรษฐกิจในประเทศยังมีแนวโน้มเติบโตขึ้น แต่เศรษฐกิจโลกเผชิญความไม่แน่นอนสูงขึ้น โดยเฉพาะจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการค้าและเศรษฐกิจของประเทศสหรัฐอเมริกา ที่อาจสร้างความผันผวนต่อเศรษฐกิจโลกอย่างมีนัยสำคัญ

รายได้ของธุรกิจหลักทรัพย์ มีแนวโน้มได้รับแรงกดดันจากหลายปัจจัย ไม่ว่าจะเป็นค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ ที่ได้รับผลกระทบจากการแข่งขันที่รุนแรงเนื่องจากจำนวนผู้ประกอบการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูงถึง 37 ราย ขณะที่รายได้จากการเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน ก็เผชิญการแข่งขันที่สูงขึ้นจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ขนาดเล็กที่เติบโตจากธุรกิจวางแผนทางการเงิน (Financial Planning) โดยเฉพาะที่มาจากบุคลากรในธุรกิจประกัน นอกจากนี้ยังเป็นผลมาจากการชะลอตัวของธุรกิจให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Margin loan) โดยยอดเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ทั้งระบบ ณ สิ้นปี 2567 อยู่ที่ 73,123 ล้านบาท (ปี 2566 ที่ 90,369 ล้านบาท) ลดลงร้อยละ 19.09 อันเนื่องมาจากบรรยากาศการลงทุนที่ไม่สดใส ประกอบกับการยุติการให้บริการกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของผู้ประกอบการรายใหญ่รายหนึ่งเนื่องจากหนี้เสีย และผลจากการเพิ่มความระมัดระวังของทั้งบริษัทหลักทรัพย์ และนักลงทุนในช่วงที่เศรษฐกิจมีภาวะไม่แน่นอนสูง

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

เราหวังว่านักลงทุนจะสามารถมีโอกาสนลงทุนในบริษัททั้งในในประเทศไทยและต่างประเทศ โดยเราได้เริ่มธุรกิจซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Global trade) ตั้งแต่กันยายน 2565 ซึ่งในระยะแรก จะทำให้ลูกค้าของเรา สามารถเข้าถึงโอกาสลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ที่สำคัญหลายตลาด ใน 2 ประเทศใหญ่ ได้แก่ สหรัฐอเมริกา และฮ่องกง

จากการเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มยูโอบี เคย์เฮียน ซึ่งดำเนินธุรกิจอยู่ในภูมิภาคอื่นด้วย ทำให้เรามีความได้เปรียบ ในด้านความรู้ความเข้าใจถึงตลาดของสินทรัพย์ต่างๆ และบริการที่หลากหลายที่เราจะสามารถนำเสนอเพื่อสนองความต้องการของลูกค้า

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในรอบบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทฯ มีคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี คือ บริษัทดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 2.24 ล้านบาท

ค่าบริการอื่น

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee) ให้แก่ผู้สอบบัญชี สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด

4.3 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สรุปรายงานของผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ ได้แก่ คุณวิลาสินี กฤษณามระ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 7098 จากบริษัทดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด สำหรับการสอบทาน งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นว่างบการเงินของบริษัทฯ แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตารางสรุปงบการเงิน

สรุปงบการเงิน อันประกอบด้วย งบฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบกระแสเงินสด และอัตราส่วนทางการเงินสำหรับปี 2565 – 2567 และ งวด 9 เดือน ปี 2568

งบฐานะการเงิน

	2568 (9 เดือน)		2567		2566		2565	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
สินทรัพย์								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,483,177,813	25.69	1,610,068,633	26.20	1,032,261,113	15.56	241,916,815	3.51
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	406,664,724	7.04	637,233,051	10.37	234,682,313	3.54	332,147,831	4.81
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,712,013,687	46.98	2,703,314,327	44.00	3,756,453,376	56.61	4,222,571,519	61.20
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	724,007,094	12.54	837,994,383	13.64	1,013,526,941	15.27	1,454,283,337	21.08
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	60,823,683	1.05	51,067,913	0.83	53,881,552	0.81	59,822,472	0.87
ค่าความนิยม	-	0.00	-	0.00	252,678,922	3.81	285,208,199	4.13
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	38,352,043	0.66	34,630,539	0.56	20,494,779	0.30	21,674,294	0.31
สินทรัพย์สิทธิการใช้	71,908,007	1.25	36,239,182	0.59	83,072,079	1.25	113,747,998	1.65
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	36,517,229	0.63	31,740,530	0.52	-	0.00	-	0.00
สินทรัพย์อื่น	239,814,118	4.15	202,042,787	3.29	188,922,420	2.85	168,695,229	2.44
รวมสินทรัพย์	5,773,278,398	100.00	6,144,331,345	100.00	6,635,973,495	100.00	6,900,067,694	100.00
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น								
หนี้สิน								
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	791,194,882	13.70	667,310,727	10.86	1,011,793,278	15.25	181,262,559	2.63
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	583,414,970	10.11	1,118,288,669	18.20	1,038,927,822	15.66	2,138,170,494	30.99
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	799,285	0.01	7,651,431	0.12	3,909,378	0.05	17,841,335	0.26
หนี้สินตามสัญญาเช่า	72,053,108	1.25	36,711,816	0.60	83,752,020	1.26	114,018,680	1.65
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	140,417,050	2.43	125,432,888	2.04	147,424,125	2.22	143,409,130	2.08
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	0.00	-	0.00	684,633	0.01	2,625,289	0.03
หนี้สินอื่น	105,415,026	1.82	118,982,814	1.94	150,484,085	2.27	144,239,063	2.09
รวมหนี้สิน	1,693,024,321	29.33	2,074,378,345	33.76	2,436,975,341	36.72	2,741,566,550	39.73

	2568 (9 เดือน)		2567		2566		2565	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
ส่วนของเจ้าของ								
ทุนเรือนหุ้น	502,448,570	8.70	502,448,570	8.18	502,448,570	7.57	502,448,570	7.28
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	455,750,395	7.89	455,750,395	7.42	455,750,395	6.87	455,750,395	6.61
กำไรสะสม								
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	50,224,857	0.87	50,244,857	0.81	50,244,857	0.76	50,244,857	0.73
ยังไม่ได้จัดสรร	3,071,810,255	53.21	3,061,509,178	49.83	3,190,554,332	48.08	3,150,057,322	45.65
รวมส่วนของเจ้าของ	4,080,254,077	70.67	4,069,953,000	66.24	4,198,998,154	63.28	4,158,501,144	60.27
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	5,773,278,398	100.00	6,144,331,345	100.00	6,635,973,495	100.00	6,900,067,694	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	2568 (9 เดือน)		2567 (9 เดือน)		2567		2566		2565	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
รายได้										
รายได้ค่านายหน้า	353,661,665	53.78	401,942,713	53.54	555,384,243	54.07	654,877,214	57.27	995,613,523	71.80
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	58,179,745	8.85	124,976,098	16.65	156,848,222	15.27	219,969,668	19.24	165,224,669	11.90
รายได้ดอกเบี้ย	133,487,161	20.30	160,137,509	21.33	213,922,342	20.83	191,719,333	16.77	115,319,924	8.32
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	92,505,615	14.07	41,863,678	5.58	67,518,236	6.57	56,558,247	4.95	76,222,999	5.50
รายได้อื่น	19,797,747	3.01	21,781,500	2.90	33,506,657	3.26	20,404,745	1.77	34,328,668	2.48
รวมรายได้	657,631,933	100.00	750,701,498	100.00	1,027,179,700	100.00	1,143,529,207	100.00	1,386,709,783	100.00
ค่าใช้จ่าย										
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	385,060,449	58.55	334,851,384	44.61	483,391,158	47.06	560,884,067	49.05	620,150,345	44.72
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	75,172,999	11.43	151,450,089	20.17	177,684,033	17.30	173,724,332	15.19	206,893,804	14.92
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,937,566	1.05	10,569,036	1.41	14,212,600	1.38	18,504,031	1.62	10,182,658	0.73

	2568 (9 เดือน)		2567 (9 เดือน)		2567		2566		2565	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	268,630	0.04	15,523,146	2.07	19,118,264	1.86	518,626	0.05	4,338	0.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	179,759,111	27.33	179,493,486	23.91	483,778,962	47.10	278,144,284	24.32	269,923,860	19.47
รวมค่าใช้จ่าย	647,198,755	98.41	691,887,141	92.17	1,178,185,017	114.70	1,031,775,340	90.23	1,107,155,005	79.84
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	10,433,178	1.59	58,814,357	7.83	(151,005,317)	(14.70)	111,753,867	9.77	279,554,778	20.16
ค่าใช้จ่าย(รายได้) ภาษีเงินได้	132,101	0.02	16,215,353	2.16	(21,012,740)	(2.04)	20,893,911	1.82	62,343,106	4.50
กำไร(ขาดทุน)สำหรับปี	10,301,077	1.57	42,599,004	5.67	(129,992,577)	(12.66)	90,859,956	7.95	217,211,672	15.66
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จจ่อสุทธิ	-		-		21,045,366	2.05	(5,142,575)	(0.45)	-	0.00
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	10,301,077	1.57	42,599,004	5.67	(108,947,211)	(10.61)	85,717,381	7.50	217,211,672	15.66
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.02		0.08		(0.26)		0.18		0.43	

งบกระแสเงินสด

	2568 (9 เดือน)	2567 (9 เดือน)	2567	2566	2565
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน					
กำไร(ขาดทุน)สุทธิก่อนภาษีเงินได้	10,433,178	58,814,357	(151,005,317)	111,753,867	279,554,778
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(53,389,512)	(57,827,115)	172,480,943	(52,145,268)	(1,650,688)
กำไร(ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(42,956,334)	987,242	21,475,626	59,608,599	277,904,090
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง					
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	230,568,327	(184,845,170)	(402,550,738)	97,465,518	429,891,545
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(10,788,568)	663,908,060	1,031,434,901	466,893,440	(527,558,543)

	2568 (9 เดือน)	2567 (9 เดือน)	2567	2566	2565
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกันตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	113,987,289	(245,526,591)	175,532,558	440,756,396	(357,310,522)
สินทรัพย์อื่น	(19,642,914)	(8,927,218)	(1,589,247)	(11,893,422)	(4,842,256)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)					
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	123,884,155	(254,196,012)	(344,482,551)	830,530,719	181,262,559
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(534,873,699)	30,667,550	79,360,847	(1,099,242,672)	(352,178,045)
หนี้สินอื่น	(13,109,240)	(57,695,178)	(30,438,634)	7,281,761	(19,858,396)
ดอกเบี้ยรับ(จ่าย) ภาษีเงินได้จ่าย และรายการรับ(จ่าย)อื่น	99,601,204	111,523,729	158,920,117	125,154,666	27,288,193
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(53,329,780)	55,896,412	687,662,879	916,555,005	(345,401,375)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน					
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(28,310,702)	(24,076,215)	(24,686,675)	(25,613,869)	(17,049,582)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(10,437,670)	(19,676,092)	(21,303,500)	(4,777,902)	(5,778,115)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	253,146	7,044,056	7,053,402	1,527,103	1,907,523
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(38,495,226)	(36,708,251)	(38,936,773)	(28,864,668)	(20,920,174)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(34,678,972)	(37,431,755)	(50,066,605)	(50,755,066)	(51,656,447)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยภายใต้หนี้สินตามสัญญาเช่า	(386,842)	(623,872)	(754,038)	(1,370,602)	(788,608)
เงินปันผลจ่าย	-	(20,097,943)	(20,097,943)	(45,220,371)	(80,391,771)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(35,065,814)	(58,153,570)	(70,918,586)	(97,346,039)	(132,836,826)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(126,890,820)	(38,965,409)	577,807,520	790,344,298	(499,158,375)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	1,610,068,633	1,032,261,113	1,032,261,113	241,916,815	741,075,190
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	1,483,117,813	993,295,704	1,610,068,633	1,032,261,113	241,916,815

อัตราส่วนทางการเงิน

	2568 (9 เดือน)	2567 (9เดือน)	2567	2566	2565
<u>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)</u>					
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	87.51	78.42	81.32	83.19	84.35
อัตรากำไรสุทธิ (%)	1.57	5.67	(12.66)	7.95	15.66
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	0.25	1.05	(3.19)	2.16	5.22
<u>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)</u>					
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	0.18	0.66	(2.36)	1.65	4.05
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.11	0.12	0.04	0.17	0.05
<u>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)</u>					
อัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัวต่อสินทรัพย์รวม (%)	38.15	35.38	39.77	30.76	24.51
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อสินทรัพย์รวม (%)	32.97	45.74	35.99	42.01	49.55
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.41	0.51	0.51	0.58	0.66
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล (%)	N/A	N/A	N/A	22.12	20.82
<u>อัตราส่วนอื่นๆ</u>					
อัตราส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์ (%)	12.54	19.82	13.64	15.27	21.08
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (คำนวณตามเกณฑ์สำนักงาน) (%)	250.20	182.26	204.50	164.33	200.77
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นสามัญ (บาท)	8.12	8.40	8.10	8.36	8.28
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นสามัญ (Fully Diluted) (บาท)	8.12	8.40	8.10	8.36	8.28

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป

นายทะเบียนหลักทรัพย์	:	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
สถานที่ตั้ง	:	93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก ดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์	:	02-009-9000
โทรสาร	:	02-009-9991
ผู้ตรวจสอบบัญชี	:	บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
	:	นางวิลาสินี กฤษณามระ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 7098
	:	นางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5035
	:	นางสาวดรุณี จันทรรดา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 8625
	:	นายวัลลภ วิไลวรวิทย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 6797
สถานที่ตั้ง	:	เอไอเอ สาทร 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 อาคารรัชดา วัน ชั้น 15 ถ.รัชดาภิเษก แขวงจันทระเกษม เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
โทรศัพท์	:	02-511-1512
โทรสาร	:	02-938-1247

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่นที่เกี่ยวข้อง

● สัญญาให้บริการ (Service Agreement)

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

เพื่อถ่ายทอดความรู้ความชำนาญและประสบการณ์ในการทำธุรกิจหลักทรัพย์จาก ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเตด ในด้านการบริหารจัดการและด้านต่าง ๆ และเพื่อสนับสนุนในการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งใช้ประโยชน์จากการประหยัดจากขนาด (Economies of Scale) ให้กับบริษัทหลักทรัพย์ภายในกลุ่มบริษัทและ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเตด การทำสัญญาให้บริการ วันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นการต่อสัญญาอัตโนมัติตามสัญญาการให้บริการเดิมในปี 2567 โดยมีรายละเอียดและเงื่อนไข ในสัญญาตามข้อตกลงในสัญญาเดิม และเพื่อให้บริการในลักษณะต่อเนื่อง (Ongoing) ในด้านต่างๆ สรุปการบริการตามสัญญาเป็นดังนี้

ด้านการบริหารจัดการ (Management Support)

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

ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology)

ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเตด ให้ความช่วยเหลือและให้คำแนะนำในการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ แก่บริษัทฯ เพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งกลุ่มและมีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยให้ความช่วยเหลือทั้งตามแผนงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ของบริษัทฯ ที่วางไว้ และนอกเหนือจากแผนงานของบริษัทฯ ตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ การให้บริการดังกล่าวจะรวมถึง การช่วยเหลือในการประเมินผู้ให้บริการ Hardware / Software รวมทั้งการสรรหาและจัดซื้ออุปกรณ์คอมพิวเตอร์ซึ่งจะทำงานร่วมกันเป็นกลุ่มเพื่อเพิ่มความสามารถในการสำรอง การประเมินและดูแลโครงการด้านเทคโนโลยีและสารสนเทศ การปรับปรุงประสิทธิภาพของระบบงานเพื่อสนับสนุนการทำงานของฝ่ายต่างๆ นอกจากนี้ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเตดยังช่วยพัฒนาและแก้ไขปัญหาที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างระบบเครือข่าย (Network Infrastructure) ให้กับบริษัทฯ อีกด้วย

ด้านการบริหารความเสี่ยง / การควบคุมการให้สินเชื่อ (Risk Management / Credit Control)

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

ด้านธุรกิจบริการที่ปรึกษาการลงทุน (Wealth Management)

ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเตด สนับสนุนงานบริการด้านที่ปรึกษาการลงทุนเพื่อบริหารความมั่งคั่งให้แก่ลูกค้าโดยการจัดหาผู้เชี่ยวชาญและเทคนิคต่างๆ เพื่อช่วยในการจัดโครงสร้าง วิเคราะห์สินค้าที่มีอยู่ในตลาด และมีส่วนช่วยส่งเสริมความสามารถในการสร้างความมั่งคั่งเพิ่มให้แก่ลูกค้า และสนับสนุนการพัฒนาเพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีต่อลูกค้า

ด้านการตรวจสอบและพัฒนากระบวนการ

ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเต็ด ดำเนินการตรวจสอบเป็นระยะเพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและกระบวนการในการปฏิบัติงานของบริษัทฯ สอดคล้องและเป็นไปตามกฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และมีการควบคุมการปฏิบัติงานภายในอย่างเคร่งครัด

ด้านการพัฒนาธุรกิจ

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

ด้านอื่น ๆ

นอกจากยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเต็ด จะให้ความช่วยเหลือและส่งเสริมด้านธุรกิจของบริษัทฯ แล้ว ยังให้บริการในด้านอื่นๆ ที่เป็นส่วนสนับสนุนธุรกิจ ได้แก่ งานปฏิบัติการหลักทรัพย์ ทรัพยากรบุคคล และงานบริหารสำนักงานโดยอาศัยความรู้และประสบการณ์ที่มีอยู่ในการให้แนะนำการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น และมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และเป็นการใช้ทรัพยากรร่วมกันภายในกลุ่มให้เกิดประโยชน์สูงสุด

ค่าธรรมเนียมการให้บริการ

ค่าใช้จ่ายพิจารณาตามเวลาที่ให้บริการ โดยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ

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

หน้าที่และพันธะของคู่สัญญา

ในระยะเวลาตามสัญญาฉบับนี้ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเต็ด ต้องมั่นใจว่าเจ้าหน้าที่ผู้ให้บริการตามสัญญานี้มีความรู้ความสามารถและมีความเชี่ยวชาญเฉพาะทางเพื่อบริการและให้ความช่วยเหลือที่จำเป็น นอกจากนั้นผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ของยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเต็ด ต้องไม่เปิดเผยข้อมูลใดๆ ที่ได้รับการให้บริการตามสัญญานี้ต่อบุคคลภายนอกโดยปราศจากความยินยอมของบริษัทฯ ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ จะต้องให้ความร่วมมือและให้ข้อมูลที่จำเป็นแก่ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเต็ด

เงื่อนไขของสัญญา

สัญญาฉบับนี้มีระยะเวลา 1 ปี นับตั้งแต่ 1 มกราคม 2567 โดยสัญญาจะต่ออัตโนมัติเป็นคราวๆ ละ 1 ปี อย่างไรก็ตาม คู่สัญญาสามารถบอกเลิกสัญญาได้โดยไม่ต้องแจ้งเป็นหนังสือล่วงหน้า 30 วัน เว้นแต่จะเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

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

ทั้งนี้บริษัทฯ มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายและค่าสินไหมทดแทนหากความเสียหายนั้นเกิดขึ้นจากความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของเจ้าหน้าที่ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเต็ด

ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเตดจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมเป็นรายไตรมาส โดยทุกครั้งต้องจัดส่งรายละเอียดสรุปผลการให้บริการในช่วงเวลาดังกล่าว ทั้งนี้ค่าธรรมเนียมจะถึงกำหนดชำระภายใน 30 วันนับแต่วันที่ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเตด ส่งมอบใบแจ้งการชำระเงิน

การมอบหน้าที่ตามสัญญา

ห้ามคู่สัญญามอบสิทธิและหน้าที่ตามสัญญาให้แก่บุคคลภายนอกโดยปราศจากความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากอีกฝ่ายหนึ่ง

บันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมข้อสัญญา

ห้ามคู่สัญญาแก้ไขเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง ข้อตกลงในสัญญา เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากทั้งสองฝ่าย

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ในปี 2568 บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่มีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น และไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

ส่วนที่ 2

การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

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

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ทำหน้าที่กำกับดูแลด้านบรรษัทภิบาลของ ยูโอบี เคย์เฮียน กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติ ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและพนักงาน ให้เป็นไปตามนโยบาย รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย ตลอดจนพิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติทางด้านบรรษัทภิบาลทั้งในระดับประเทศและระดับสากล

6.1 ภาพรวมและแนวปฏิบัติ

ยูโอบี เคย์เฮียน ยึดมั่นและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่เป็นหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการภายในประเทศ เช่น หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงหลักเกณฑ์ตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies - CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และหลักเกณฑ์ในระดับสากล เช่น ASEAN Corporate Governance Scorecard (ASEAN CG Scorecard) และ DJSI Sustainability Assessment โดยคณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายรวมถึงนำหลักเกณฑ์ไปปฏิบัติ สำหรับหลักเกณฑ์ในเรื่องใดที่ยังไม่ได้มีการกำหนดเป็นนโยบายหรือยังไม่ได้นำไปปฏิบัติ ฝ่ายบริหารจะรายงานให้คณะกรรมการพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี

คณะกรรมการบริษัทได้รวบรวมแนวปฏิบัติในการบริหารจัดการที่สอดคล้องกับหลักบรรษัทภิบาลนำมาประมวลไว้เป็นคู่มือจรรยาบรรณดำเนินธุรกิจซึ่งได้เผยแพร่อยู่บนเว็บไซต์ www.utrade.co.th

ในปี 2568 ยูโอบี เคย์เฮียน ได้ผลประเมินในเรื่องการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

- ได้รับเกณฑ์ ดี (Good) จากผลการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies - CGR) ประจำปี 2568 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ได้ 95.5 คะแนน จาก 100 ตามผลประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 (AGM Checklist) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย THAI INVESTORS ASSOCIATION
- ผ่านการรับรองเป็น Certified Company จากแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) ลงนามเข้าร่วมโครงการ และจัดทำนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยประกาศใช้ตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน พุทธศักราช 2558 เป็นต้นมา ได้รับประกาศนียบัตรรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตามมติของคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติ ประจำปีไตรมาส 3/2563 มีมติต่ออายุการรับรอง วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ครบกำหนดอายุการรับรอง 3 ปีในวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และดำเนินการขอการรับรอง ตามมติของคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติ ประจำปีไตรมาส 1 – 2 /2568

นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

ยูโอบี เคย์เสียน ได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย โดยครอบคลุมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 8 หลักปฏิบัติของ ก.ล.ต. ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 ให้คณะกรรมการตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบในการสร้างคุณค่าให้แก่บริษัทฯ อย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทจะต้องเข้าใจและตระหนักถึงบทบาทความรับผิดชอบในฐานะผู้นำและผู้ขับเคลื่อนองค์กร โดยมีบทบาทและหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ รอบคอบ และความซื่อสัตย์สุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทบนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. บริหารกิจการให้เป็นไปเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดแก่ผู้ถือหุ้น (Fiduciary Duty) โดยยึดถือแนวปฏิบัติสำคัญ 4 ประการ คือ
 - การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบและรอบคอบ (Duty of Care)
 - การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty)
 - การปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (Duty of Obedience)
 - การเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ตรวจสอบได้ และทันเวลา (Duty of Disclosure)
2. กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อการสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ทั้งบริษัท ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม โดยให้มีการทบทวนและอนุมัติเป็นประจำทุกปี
3. จัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบและรอบคอบ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
4. กำกับดูแลและพัฒนาบรรษัทภิบาลให้อยู่ในระดับสากล เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจ ติดตามให้มีการปฏิบัติ และเป็นแบบอย่างในการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณของบริษัท

หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทฯ ที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่พิจารณาแผนหลักในการดำเนินงาน งบประมาณ เป้าหมายและนโยบายในการดำเนินธุรกิจตลอดจนพัฒนาขีดความสามารถของบริษัทให้แข่งขันได้ในระดับสากล รวมถึงควบคุมดูแลการบริหารและการจัดการของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตาม นโยบาย แผนงาน งบประมาณ เป้าหมาย และนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ฝ่ายจัดการจัดทำกลยุทธ์และแผนงานสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัท โดยคำนึงถึงปัจจัยแวดล้อมตลอดจนโอกาสและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และได้ทบทวนวัตถุประสงค์เป้าหมายและกลยุทธ์สำหรับระยะปานกลาง 3-5 ปีด้วย รวมทั้งกำหนดขั้นตอนการประเมินประเด็นสำคัญด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

- การกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท
- คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการ ในเรื่องจำนวนกรรมการ สัดส่วนกรรมการอิสระคุณสมบัติที่หลากหลาย ทั้งในด้านความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ และความสามารถเฉพาะด้านของกรรมการเพื่อให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของยูโอบี เคย์เสียน รวมทั้งแต่งตั้งกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท
- การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ
- กรรมการอิสระ

บริษัทกำหนดสัดส่วนของกรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระให้มีไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการบริษัททั้งหมด ปัจจุบันบริษัทมีกรรมการอิสระ จำนวน 3 คน ได้แก่ นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร นายสมชาติ ชินธรรมมิตร และนายไพบูลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระของบริษัท ตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ข้อกำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัท

กรรมการอิสระ (Independent Director) ของบริษัท ต้องเป็นกรรมการที่มีคุณสมบัติ ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่นองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะพ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วยเว้นแต่จะพ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท บริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของ

จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. สามารถเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการของบริษัทเพื่อตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ ได้โดยอิสระ

10. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

11. สามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน

12. สามารถดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

13. ไม่เคยต้องคำพิพากษาว่าได้กระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการเงินในทำนองเดียวกัน ไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ โดยหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายนั้น ทั้งนี้ ในความผิดเกี่ยวกับการกระทำความผิดไม่เป็นธรรมที่เกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานที่มีลักษณะเป็นการหลอกลวง ฉ้อฉล หรือทุจริต

ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติตามข้อ 1-13 ข้างต้นแล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยมีการตัดสินใจแบบองค์คณะ (Collective Decision) ได้โดยไม่ถือว่ากรรมการอิสระเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน

ในกรณีที่บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามข้อ 4 หรือ ข้อ 6 ให้บริษัทได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าว ก็ต่อเมื่อบริษัทได้จัดให้มีการเห็นคณะกรรมการบริษัทที่แสดงว่าได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ แล้วว่าการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

ทั้งนี้ในรอบปี 2567 กรรมการอิสระของบริษัททั้ง 3 คน ไม่มีการให้บริการทางวิชาชีพที่มีมูลค่าเกินกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่อย่างไรก็ตามนายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร ได้รับความยินยอมให้ไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอื่น เมื่อได้พิจารณาประเด็นคุณสมบัติการเป็นกรรมการและกรรมการอิสระ ตามหลักในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว เห็นว่าความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าวไม่กระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ

แนวทางการสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่สรรหารายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการและกรรมการอิสระเพื่อเตรียมไว้เป็น Director Pool ซึ่งรวมถึงการพิจารณารายชื่อผู้ทรงคุณวุฒิที่เสนอแนะโดยผู้ถือหุ้น กรรมการ ตลอดจนผู้ที่ผ่านการอบรมตามทำเนียบรายชื่อกรรมการที่แนะนำโดย IOD (IOD Chartered Directors) ที่มีความรู้ ความชำนาญในด้านที่บริษัทต้องการตาม Board Skill Matrix ซึ่งจะมีการพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และแนวทางดำเนินธุรกิจของยูโอบี เคย์เอชเอ็น

ในปี 2567 คณะกรรมการบริษัทโดยการเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาปรับปรุงตารางความรู้ ความชำนาญเฉพาะด้านของคณะกรรมการบริษัท (Board Skill Matrix) โดยการกำหนดคุณสมบัติหลัก (Core Qualifications) และทักษะ ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่มีความหลากหลาย (Diversity of Skills and Experiences) ที่คณะกรรมการบริษัทพึงมี โดยเพิ่มเติมความรู้ ความชำนาญในด้านต่างๆ เช่น Digital Transformation, การจัดการพลังงาน และความรู้และประสบการณ์ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแล (ESG) ในเรื่อง Decarbonization, Diversity Equity and Inclusion (DE&I) เป็นต้น

นโยบายการกำหนดคุณสมบัติและการสรรหากรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทโดยการเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาการกำหนดคุณสมบัติและการสรรหากรรมการบริษัท โดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ ของ ก.ล.ต. ตลอดจนหลักเกณฑ์ของ IOD การประเมินดัชนีความยั่งยืนดาวโจนส์ (DJSI Sustainability Assessment-DJSI) ด้าน Corporate Governance โดยคำนึงถึงความหลากหลายของโครงสร้างคณะกรรมการ ประกอบกับคุณสมบัติ ความรู้ ความชำนาญ (Board Skill Matrix) ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของยูโอบี เคย์เฮียน และได้ทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติเป็นประจำทุกปี

1. หลักการ

การสรรหาและคัดเลือกกรรมการเป็นเรื่องที่มีความสำคัญอย่างยิ่งตามหลักบรรษัทภิบาล เนื่องจากคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการกำหนดกลยุทธ์และแนวทางการดำเนินธุรกิจเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรกำหนดนโยบายการกำหนดคุณสมบัติและการสรรหากรรมการบริษัทขึ้น

2. นโยบายการกำหนดคุณสมบัติและการสรรหากรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทกำหนดไว้ และควรมีความหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความรู้ และความชำนาญเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท ตลอดจนไม่จำกัดหรือแบ่งแยกในเรื่อง เพศ อายุ เชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา ประเทศต้นกำเนิด วัฒนธรรม และขนบธรรมเนียม เป็นต้น เพื่อให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายทางธุรกิจ รวมทั้งส่งเสริมสนับสนุนให้บริษัทมีการบริหารจัดการตามหลักบรรษัทภิบาลยูโอบี เคย์เฮียน ที่ก่อให้เกิดความเป็นธรรม โปร่งใส สามารถสร้างผลตอบแทนและเพิ่มมูลค่าระยะยาวให้กับผู้ถือหุ้นและสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายซึ่งจะช่วยนำพาให้ ยูโอบี เคย์เฮียน เติบโตอย่างยั่งยืน

3. การสรรหากรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระหรือกรณีอื่นๆ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทและ/ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนคัดเลือกจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความเชี่ยวชาญและมีความหลากหลาย โดยไม่มีการแบ่งแยกสัญชาติ เชื้อชาติ เพศ หรือวัฒนธรรมที่แตกต่าง มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นผู้มีคุณธรรมและจริยธรรม มีประวัติการทำงานที่โปร่งใสไม่ต่างพร้อย รวมทั้งมีความสามารถในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ

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

นอกจากนั้น ในการสรรหาบุคคลเข้าเป็นกรรมการยังได้คำนึงถึงองค์ประกอบหลักดังต่อไปนี้

3.1 คุณลักษณะที่ต้องการในกรรมการแต่ละคน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนควรพิจารณาและกำหนดคุณลักษณะเฉพาะบุคคลของผู้ที่จะคัดเลือกเพื่อเสนอชื่อเป็นกรรมการในด้านต่าง ๆ เช่น

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

3.2 ความรู้ความชำนาญที่ต้องการให้มีในคณะกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนควรพิจารณากำหนดองค์ประกอบของความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านที่จำเป็นต้องมีในคณะกรรมการ และจัดทำ Board Skill Matrix เพื่อประกอบในการสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเป็นกรรมการ ความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านดังกล่าวเพื่อส่งเสริมให้คณะกรรมการสามารถกำหนดกลยุทธ์และนโยบาย รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามกลยุทธ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น

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

3.3 ความหลากหลายของกรรมการ

นอกเหนือจากการกำหนดองค์ประกอบสองประการดังกล่าวข้างต้นแล้ว คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนยังอาจพิจารณากำหนดแนวทางเกี่ยวกับความหลากหลายของคุณสมบัติอื่น ๆ ของกรรมการทั้งคณะ เช่น เพศ อายุ เชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา ประเทศต้นกำเนิด วัฒนธรรม และขนบธรรมเนียม ฯลฯ

4. การเสนอแต่งตั้งกรรมการรายเดิม

กรณีที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอชื่อกรรมการรายเดิมให้เป็นกรรมการของบริษัทต่ออีกวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนควรคำนึงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าวด้วย

กระบวนการสรรหาและคัดเลือกกรรมการใหม่

กรรมการบริษัทเป็นผู้นำองค์กรที่มีบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญมาก เพื่อให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีขั้นตอนการปฏิบัติที่ชัดเจน เป็นระบบแบบแผนและโปร่งใส สอดคล้องกับนโยบายการกำหนดคุณสมบัติและการสรรหากรรมการบริษัท และหลักบรรษัทภิบาล เพื่อสามารถสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์สอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัท โดยการเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

หลักเกณฑ์และวิธีการคัดเลือกบุคคลที่จะเสนอเลือกตั้งเป็นกรรมการ

1. การเสนอชื่อบุคคลให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้สรรหาเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น และเป็นสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันที่จะเสนอชื่อบุคคลอื่น ส่วนอำนาจในการพิจารณาเลือกผู้ใดเป็นกรรมการเป็นอำนาจของผู้ถือหุ้น
2. ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

3. ในการเลือกตั้งกรรมการ ให้ใช้วิธีออกเสียงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล และผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกตั้งบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการได้ไม่เกินจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้งในครั้งนั้น โดยจะแบ่งคะแนนเสียงไม่ได้

4. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันอันจะทำให้เกินจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานในที่ประชุมลงคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาดเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้งในครั้งนั้น

การประเมินผลการปฏิบัติงานและการพัฒนาความรู้

1. การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการ

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

สำหรับกระบวนการในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะ (As a Whole) และการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง (Self-Assessment) นั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาทั้งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงแบบสอบถามความต้องการทราบข้อมูลเพื่อเพิ่มพูนความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ก่อนที่จะเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา เลขาธิการบริษัทได้จัดส่งแบบประเมินผลให้กรรมการบริษัททุกคนเพื่อประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยที่ตนดำรงตำแหน่ง หลังจากนั้นเลขาธิการบริษัทจะสรุปผลและนำเสนอผลประเมินต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบก่อนนำเสนอผลการประเมินให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการชุดย่อยต่อไป

ทั้งนี้ ในปี 2568 ผลประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยนั้น สรุปได้ ดังนี้

คณะกรรมการ/คณะกรรมการชุดย่อย	ผลประเมินการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการทั้งคณะ (As a Whole) (ร้อยละ)	ผลประเมินการปฏิบัติงานของตนเอง (Self-assessment) (ร้อยละ)
คณะกรรมการบริษัท	95.33	92.73
คณะกรรมการตรวจสอบ	94.89	95.45
คณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	92.71	94.70
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่าง ยั่งยืน	97.66	98.48

การประเมินประสิทธิภาพของคณะกรรมการบริษัทโดยที่ปรึกษาอิสระภายนอก นอกเหนือจากการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะ (As a Whole) และการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง (Self-Assessment) ซึ่งดำเนินการเป็นประจำทุกปีแล้ว คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายในการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทโดยที่ปรึกษาอิสระภายนอกทุก ๆ 3 ปี เพื่อนำมาพัฒนาแนวทางการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

คณะกรรมการบริษัทโดยการเสนอแนะของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนมีนโยบายคัดเลือกบริษัทที่ปรึกษาอิสระภายนอก (“ที่ปรึกษาฯ”) ให้เป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทโดยมี

วัตถุประสงค์เพื่อประเมินโครงสร้าง หน้าที่ ความรับผิดชอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทเทียบเคียงได้กับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานในระดับสากลและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ยอมรับโดยทั่วไป เพื่อนำความเห็นและข้อเสนอแนะที่ได้รับมาปรับใช้ในแผนพัฒนาการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในด้านต่าง ๆ

โดยกำหนดให้ที่ปรึกษาฯ ทำการประเมินประสิทธิผลของคณะกรรมการตามรูปแบบและวิธีการประเมินฯ ของที่ปรึกษาฯ จัดทำสรุปรายงานผลการประเมินรวมทั้งข้อเสนอแนะ เสนอรายงานสรุปต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนและคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาแนวทางการดำเนินการตามข้อเสนอแนะของที่ปรึกษาฯ โดยมีแนวทางให้คณะกรรมการบริษัทที่มีความโดดเด่น ประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณวุฒิ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของยูโอบี เคย์เฮียน คณะกรรมการสามารถดำเนินงานร่วมกับฝ่ายจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถช่วยผลักดันให้บรรลุงานตามภารกิจของธุรกิจหลักในปัจจุบัน รวมถึงการเสริมสร้างธุรกิจเพื่ออนาคตได้ โดยให้เทียบองค์กรชั้นนำ

แผนพัฒนาคณะกรรมการบริษัท

- พัฒนกรรมการเพื่อสร้างการเติบโตและนวัตกรรม ด้วยการเพิ่มพูนความรู้ความเข้าใจในบริบทภายนอกด้านแนวโน้มเศรษฐกิจ สังคม อุตสาหกรรม การแข่งขัน พฤติกรรมผู้ลงทุน หรือ ปัจจัยที่สำคัญที่ส่งผลกระทบต่อการเติบโตของยูโอบี เคย์เฮียน ในระยะยาว
 - ส่งเสริมให้กรรมการมีส่วนร่วมกับการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยเฉพาะประเด็นที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจในระยะยาว เช่น เรื่องการพัฒนาศักยภาพบุคลากร ตลาดแรงงาน การวางแผนอัตราค่าจ้างพลทั้งในประเทศและต่างประเทศ
 - เสริมสร้างให้กรรมการมีพลวัตร และการปรับตัวต่อสถานการณ์ที่ดี (Dynamics and Resilience) โดยจัดสรรประเด็นความเสี่ยงที่ครอบคลุมทั้งปัจจุบันและ Disruptive Risks ที่มองเห็นในระยะกลางถึงระยะยาว
 - ส่งเสริมการกำกับดูแลในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนด้วยแนวคิด ESG (Environment, Social and Governance) อย่างต่อเนื่อง
2. การประเมินผลประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงของยูโอบี เคย์เฮียน

คณะกรรมการบริษัทร่วมกับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงโดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานทางธุรกิจของบริษัท การดำเนินงานตามนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบกับสภาวะการณ์เศรษฐกิจและสังคมโดยรวม โดยคณะกรรมการพิจารณาผลตอบแทนจะนำข้อมูลที่ได้ไปใช้ในการพิจารณาค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงของยูโอบี เคย์เฮียน เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยพิจารณาจากข้อมูลทั้งปีปัจจุบันและเปรียบเทียบกับข้อมูลย้อนหลังในปีต่าง ๆ ดังนี้

1. ผลประกอบการของแต่ละธุรกิจในปี ยูโอบี เคย์เฮียน ทุก ๆ ปีเพื่อเป็นเกณฑ์ในการประเมินและเปรียบเทียบ
2. เปรียบเทียบผลประกอบการของธุรกิจกับอุตสาหกรรมเดียวกันทั้งตลาดภายในประเทศและระดับสากล
3. ความสามารถในการพัฒนาธุรกิจและการปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานของแต่ละธุรกิจให้ดีขึ้นในแต่ละปี

นอกจากนั้นได้นำผลการสำรวจความคิดเห็นของพนักงานระดับจัดการที่มีต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงของยูโอบี เคย์เฮียน มาใช้ประกอบการพิจารณาในการพิจารณาผลตอบแทนด้วย

3. การพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของ ก.ล.ต. แนะนำหลักปฏิบัติประการหนึ่งว่า คณะกรรมการบริษัทควรกำกับดูแลให้คณะกรรมการบริษัทและกรรมการแต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ตามกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้กรรมการบริษัทมีหน้าที่พัฒนาความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง เข้าอบรมหรือเข้าร่วมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการหรือกิจกรรมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ ในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแผนการฝึกอบรมและพัฒนาคณะกรรมการบริษัทอย่างเป็นระบบ รวมทั้งจัดทำทะเบียนประวัติการฝึกอบรมของกรรมการ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และความสามารถให้แก่กรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนมีนโยบายจัดกิจกรรมที่จะช่วยเพิ่มพูนความรู้ที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการอย่างต่อเนื่อง พิจารณาการจัดเสวนาแลกเปลี่ยนประสบการณ์และความคิดเห็นระหว่างกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูง ร่วมกับผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก

สรุปประวัติการพัฒนาและการอบรมสัมมนาของกรรมการเป็นรายบุคคลในปี 2568

รายชื่อกรรมการบริษัท รายละเอียดการพัฒนาและการอบรมสัมมนา

1. นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร

หลักสูตร Director's Guide to Legal Obligations and Duties (DLD) วันที่ 31 กรกฎาคม – 1 สิงหาคม 2568 จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Thai IOD

ในด้านการสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทนั้น ยูโอบี เคย์เฮียน มีเลขานุการบริษัททำหน้าที่ประสานงานระหว่างกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการและดูแลประสานงานด้านกฎหมาย กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท และประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการบริษัท

การเตรียมความพร้อมสำหรับการเป็นกรรมการบริษัท

ยูโอบี เคย์เฮียน ได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท (Director Induction Program) สำหรับกรรมการที่ได้รับการเลือกตั้งรายใหม่เพื่อให้กรรมการที่เข้ารับตำแหน่งสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเร็วที่สุด โดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานในเรื่องต่าง ๆ ตามแผนงานปฐมนิเทศกรรมการใหม่ (Orientation Program) 3 ด้าน ดังนี้

- 1) รวบรวมข้อมูลที่เป็นเกี่ยวกับกรรมการเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ
- 2) จัดส่งข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับกรรมการบริษัท เช่น หนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับบริษัท สรุปผลการดำเนินงาน สรุปหลักเกณฑ์สำคัญด้านบรรษัทภิบาลและคู่มือสำคัญของบริษัทที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เป็นต้น เพื่อให้กรรมการมีข้อมูลอ้างอิงและสามารถสืบค้นได้ในเบื้องต้น
- 3) จัดให้มีการพบปะหารือกับประธานกรรมการ กรรมการบริษัท ฝ่ายจัดการยูโอบี เคย์เฮียน หรือผู้อำนวยการฝ่ายต่าง ๆ เพื่อรับทราบและสอบถามข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของยูโอบี เคย์เฮียน

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

เพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรมีการสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากรอย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดังนี้

1. พิจารณาแผนพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและแผนสืบทอดประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงที่มีประสิทธิภาพเป็นประจำทุกปีและมีระบบการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารระดับสูงที่รอบคอบ โปร่งใส สอดคล้องกับความรับผิดชอบและผลการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดแรงจูงใจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว
2. ส่งเสริมและสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหาร และคณะกรรมการของบริษัทเข้าสัมมนาหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ รวมทั้งพบปะแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับองค์กร และผู้ทรงคุณวุฒิภายนอกขององค์กรต่าง ๆ อยู่เสมอ

การสรรหาผู้บริหารระดับสูงและแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของยูโอบี เคย์เฮียน

บริษัทมีแผนการคัดเลือกบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญทุกระดับให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและโปร่งใส เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ผู้บริหารที่มีความเป็นมืออาชีพและบริหารได้โดยเป็นอิสระจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือรายอื่นใด โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการของบริษัทเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณา ทั้งนี้กระบวนการสรรหาผู้บริหารระดับสูงของยูโอบี เคย์เฮียน เริ่มจากการคัดเลือกผู้ที่เป็นคนเก่งและดีเข้ามาร่วมงาน และมุ่งเน้นรับคนรุ่นใหม่ที่มีความรู้ความสามารถ (Young Talent) และพัฒนาสร้างความพร้อมให้ทุก

คนมีโอกาสดิบโตก้าวหน้าขึ้นสู่ระดับผู้บริหารในอนาคต (Future Leader) ได้ โดยผ่านขั้นตอนการประเมินพนักงานที่มีศักยภาพสูง (High Potential) ซึ่งทุกคนจะได้รับการพัฒนาตามแผนที่วางไว้เป็นรายบุคคล (Individual Development Plan) มีการมอบหมายงานที่ท้าทาย รวมทั้งหมุนเวียนงาน เพื่อพัฒนาทักษะการเป็นผู้นำและความรอบรู้ในงานทุกด้าน ซึ่งการเตรียมบุคลากรดังกล่าวได้ดำเนินการกับพนักงานทุกระดับให้มีความพร้อมในการทดแทนกรณีที่มีตำแหน่งงานว่างลง

หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

เพื่อสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องและมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบดังนี้

1. กำกับดูแลและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่า ควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
2. กำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
3. ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทไปปฏิบัติ และติดตามการวัดผลการดำเนินงานทั้งในระดับกลุ่มธุรกิจและระดับบริษัท โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งให้นโยบายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานของธุรกิจ โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและสุขอนามัย ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนการพัฒนาบุคลากรของยูโอบี เคย์เฮียน

บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ยูโอบี เคย์เฮียน ดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม โดยยึดหลักการสร้างคุณค่าร่วมกันระหว่างองค์กรและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเพื่อประโยชน์ร่วมกันอย่างยั่งยืน มีคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้กำกับดูแลให้มีการดำเนินการตามที่กฎหมายกำหนด และตามที่ได้กำหนดไว้เป็นแนวทางในการปฏิบัติการพัฒนาสู่ความยั่งยืน จรรยาบรรณ และนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงดูแลให้มั่นใจได้ว่าสิทธิดังกล่าวได้รับความคุ้มครองและได้รับการปฏิบัติด้วยความเสมอภาคอย่างเคร่งครัด

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้พนักงานมีแนวทางที่ชัดเจนในการดำเนินธุรกิจ และเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาวเพื่อให้พนักงานมีแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มที่ชัดเจน

คณะกรรมการบริษัทได้ทบทวนและปรับปรุงนโยบายและแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ เพื่อให้มีนโยบาย กลยุทธ์ แนวปฏิบัติ และกระบวนการบริหารจัดการที่ครอบคลุม ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงและภาพลักษณ์องค์กร อีกทั้งยังช่วยส่งเสริมการสร้างความได้เปรียบในการแข่งขัน ด้วยการนำประเด็นของผู้มีส่วนได้เสียมาสร้างคุณค่าเพิ่มแก่องค์กร โดยได้เผยแพร่ นโยบาย และแนวปฏิบัติบนเว็บไซต์ สรุปแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ดังนี้

1) ผู้ถือหุ้น

ยูโอบี เคย์เฮียน ให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นในฐานะเจ้าของบริษัท จึงกำหนดให้คณะกรรมการในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น รวมทั้งผู้บริหารและพนักงานมีหน้าที่ต้องดำเนินธุรกิจตามหลักบรรษัทภิบาลเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ยูโอบี เคย์เฮียน เคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นและตระหนักถึงหน้าที่ในการดูแลผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม ทั้งสิทธิขั้นพื้นฐานที่กำหนดไว้ตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท อาทิ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น การเสนอวาระการประชุมล่วงหน้า การเลือกตั้งกรรมการ สิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม รวมถึงยังให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอแนะข้อคิดเห็นต่างๆ เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทผ่านกรรมการอิสระ โดยทุกๆ ข้อคิดเห็นจะได้รับการรวบรวมเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาต่อไป

นอกเหนือจากสิทธิขั้นพื้นฐานต่างๆ ข้างต้นแล้ว ยูโอบี เคย์เฮียน ยังดำเนินการในเรื่องอื่นๆ เพิ่มเติมที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น โดยได้เปิดเผยสิทธิที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับไว้ในหลักปฏิบัติที่ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล และหลักปฏิบัติที่ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นของบริษัท

การเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีกับผู้ถือหุ้น

ยูโอบี เคย์เฮียน ตระหนักถึงความสำคัญในการเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีกับผู้ถือหุ้น บริษัทมีนโยบายในการจัดกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม วัฒนธรรม และสิ่งแวดล้อม

สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะปกป้องและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัทฯ การได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทฯ อย่างเพียงพอ การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การใช้สิทธิเพื่อเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การรับข้อมูลอย่างเพียงพอในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงชั้นพื้นฐานของบริษัทฯ

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทยหรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีนโยบายการคุ้มครองผู้ถือหุ้นจากการกระทำที่ไม่เหมาะสมไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม การกำหนดระเบียบการใช้ข้อมูลภายในไว้อย่างเข้มงวด คณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูงจะต้องเปิดเผยการทำธุรกรรมที่มีผลกระทบโดยตรงกับบริษัทฯ

บริษัทฯ มีนโยบายในการอำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายซึ่งรวมถึงนักลงทุนสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมหนังสือมอบฉันทะ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน รวมทั้งนักลงทุนที่เป็นสถาบัน กองทุน Custodian บริษัทฯ อำนวยความสะดวก ตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมก่อนล่วงหน้า รวมถึงการให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามต่างๆ

บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอ คำถาม ระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ผู้ถือหุ้นสามารถนำส่งมายังบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นตามรูปแบบและวิธีการที่บริษัทฯ กำหนด ในส่วนของวาระการประชุม คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาความเหมาะสมในการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับข้อเสนอเกี่ยวกับบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป สำหรับเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบ บริษัทฯ จะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลในการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นๆ ของบริษัทฯ

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 นั้น บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีสิทธิเสนอวาระ และเสนอชื่อบุคคลผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 – 31 ธันวาคม 2567 โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวบนเว็บไซต์บริษัทฯ ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการ รวมทั้งกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดเพื่อให้คณะกรรมการพิจารณา บรรจุหรือไม่บรรจุเป็นวาระในหนังสือนัดประชุม และแจ้งผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2567

บริษัทฯ ได้จัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งการเปิดเผยให้ทราบผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2568 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 การลงทะเบียนและการแสดงเอกสารก่อนเข้าประชุม (7) แบบหนังสือมอบฉันทะ (8) แผนที่สถานที่ประชุม

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

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 บริษัทฯ ได้แจ้งวาระการประชุมผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2568 และเปิดเผยเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 21 มีนาคม 2568 ในขณะที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 6 เมษายน 2568 ซึ่งล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นระยะเวลา 31 วัน และ 15 วันตามลำดับ

บริษัทฯ จัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จัดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง

นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น รวมถึงผู้บริหาร หรือ กรรมการของบริษัทฯ เข้าประชุมแทนนั้น บริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 คน พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะ บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ อีกทั้ง สามารถออกเสียงลงคะแนนว่อนหน้าในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งนำเสนอให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่น ได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้อีกด้วย

ก่อนวันประชุม บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทฯ และวาระการประชุมเพื่อให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุมผ่านทางโทรสารและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงหน่วยงานนักกลุ่ทุนสัมพันธ์เป็นการล่วงหน้าในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่เสนอ บริษัทฯ จะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกคน ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถามอีกด้วย โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 บริษัทฯ ได้จัดการประชุมในรูปแบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์โดยใช้ระบบของบริษัทฯ ดิจิทัล แอคเซส แพลตฟอร์ม จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งได้รับการประเมินระบบการประชุมว่ามีความสอดคล้องกับประกาศกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารว่าด้วยเรื่องมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตั้งแต่ปี 2557 และ นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร ประธานกรรมการบริษัท กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ประธานการประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 6 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนกรรมการที่เข้าประชุม 6 ท่านจากกรรมการทั้งหมด 6 ท่าน คิดเป็น ร้อยละ 100 โดยมีผู้บริหารระดับสูง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้สอบบัญชี ได้เข้าร่วมประชุมด้วย

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยก่อนเริ่มพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งจำนวนหรือสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิ ในการลงคะแนน คะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ และวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น สำหรับการออกเสียงลงคะแนน บริษัทฯ ได้นำบัตรลงคะแนนมาใช้ในการออกเสียงในทุกวาระรวมทั้งวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเพื่อความโปร่งใสตรวจสอบได้และเพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันมากที่สุด ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ จัดให้มีบุคคลภายนอกทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไป

ด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท เมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนน จะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ของบริษัทฯ การประชุมดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท โดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม และไม่มีการเพิ่มหรือสลบลดวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า นอกจากนี้บริษัทฯ ได้เสนอให้ผู้แทนจากผู้ถือหุ้น เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ โดยเข้าสังเกตการณ์ในการลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้จัดให้มีการบันทึกเหตุการณ์การประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ของบริษัทฯ ซึ่งจัดขึ้นในวันที่ 21 เมษายน 2568 บริษัทฯ ได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และเผยแพร่รายงานการประชุมในวันที่ 2 พฤษภาคม 2568

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกฝ่าย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชี รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ กรรมการต้องรายงานการถือหุ้นของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัททราบผ่านคณะกรรมการตรวจสอบทุกสิ้นไตรมาส โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบภายใต้กิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบทุกไตรมาส

ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวข้างต้นจะต้องส่งสำเนารายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเองมายังบริษัทฯ ภายในวันเดียวกับที่ได้ส่งรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับผู้บริหารของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ที่กำหนดโดยบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวและรายการเกี่ยวโยงหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์รายการอื่นๆ อย่างรอบคอบและรายงาน และ/หรือเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป บริษัทฯ จะพิจารณารายการระหว่างกันเสมือนเป็นการทำรายการตามธุรกิจปกติที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมดอย่างเป็นธรรมตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งระบุไว้ชัดเจนในเรื่อง “สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน” และสอดคล้องต่อสิทธิตามกฎหมายของผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยการพัฒนากระบวนการเพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างต่อเนื่องเสมอมา

ผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ได้แก่ ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และคู่แข่ง รวมถึงสังคมและสิ่งแวดล้อมโดยรอบ

ผู้ถือหุ้น

นอกเหนือจากประโยชน์โดยตรงที่เกิดจากสิทธิของผู้ถือหุ้นและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นที่ได้รับจากบริษัทฯ ตามที่ได้กล่าวมาข้างต้น สิ่งที่คุณถือหุ้นได้รับจากการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมของบริษัทฯ ที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น ส่งเสริมความร่วมมือระหว่างบริษัทฯ และคู่ค้า ซึ่งถือได้ว่าเป็นปัจจัยสำคัญในการเพิ่มความมั่งคั่งของผู้ถือหุ้นในระยะยาวและทำให้บริษัทฯ มีความมั่นคงทางการเงินและมีการพัฒนาอย่างยั่งยืน

พนักงาน

พนักงานทั้งหมดทั้งที่เป็นพนักงานประจำและพนักงานสัญญาจ้างของบริษัทฯ จะได้รับค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม และเป็นไปตามระบบประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างเท่าเทียมกัน อีกทั้งบริษัทฯ ยังจัดให้มีการให้ความรู้ตามมาตรฐานการศึกษาและการฝึกอบรม พร้อมทั้งแผนการพัฒนาพนักงานและได้มีการจัดสวัสดิการเพื่อดูแลด้านสุขภาพและความปลอดภัยในสถานที่ทำงานอีกด้วย ปี 2568 บริษัทฯ มีการจัดอบรมสำหรับพนักงาน ดังนี้

1) พนักงาน (In House)

หลักสูตรทบทวนความรู้ผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์และด้านสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รุ่นที่ 1 18 – 19 กันยายน 2568
จำนวน 64 คน

หลักสูตรทบทวนความรู้ผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์และด้านสัญญาซื้อขายล่วงหน้า E-Learning จำนวน 49 คน

2) พนักงาน (Public)

- หลักสูตร Internal Control for IPO 30 เมษายน 2568 จำนวน 2 คน
- หลักสูตรเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 12 – 18 พฤษภาคม 2568 จำนวน 2 คน
- หลักสูตรที่ปรึกษาทางการเงิน 13-14, 20-21, 27-28 พฤษภาคม 2568 จำนวน 3 คน
- หลักสูตร Compliance สัมพันธ์ครั้งที่ 20 28 มิถุนายน 2568 จำนวน 3 คน
- หลักสูตร ผลสำรวจงบการเงินประจำปี 2567 และการจัดเตรียมงบการเงินของบริษัทที่จะยื่น IPO 2 กรกฎาคม 2568 จำนวน 2 คน
- หลักสูตร เจาะลึกการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องความยั่งยืนและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศตามมาตรฐาน IFRS S1 สำหรับ FA 5 กันยายน 2568 จำนวน 2 คน

- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (ASCO Compliance Training Program) สำหรับผู้ขึ้นทะเบียนหรือเตรียมขึ้นทะเบียนเป็นผู้บริหารสูงสุดหน่วยงาน 2, 4, 8, 10, 12 กันยายน 2568 จำนวน 2 คน
- หลักสูตรแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับตราสารอนุพันธ์ (DRG) E Learning จำนวน 1 คน
- โครงการ Strengthening HR @ Broker หลักสูตร Generative AI for 10X Productivity for HR 10 กันยายน 2568 จำนวน 1 คน
- หลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP ชุดวิชาที่ 2 การวางแผนการลงทุน (Investment Planning) 30 - 31 สิงหาคม 2568 จำนวน 1 คน
- หลักสูตรบัญชีและการเงินสำหรับผู้บริหารที่ไม่มีพื้นฐาน (Finance for non-Financial Executive) 15 กรกฎาคม - 19 สิงหาคม 2568 จำนวน 1 คน
- โครงการ Strengthening HR @ Broker หลักสูตร Mental Wellness for HR : ทักทายใจเพื่อคนในองค์กร 10 กันยายน 2568 จำนวน 1 คน
- หลักสูตร M&A Strategies for the Tech-Driven World 16 ตุลาคม 2568 จำนวน 4 คน
- หลักสูตรต่ออายุใบอนุญาตสำหรับนักวิเคราะห์ 418-19, 29 ตุลาคม 2568 จำนวน 2 คน

การเคารพและคุ้มครองสิทธิมนุษยชน

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

- สนับสนุนนโยบายสิทธิมนุษยชนด้านการบริหารความหลากหลายและยอมรับความแตกต่างของบุคคล
- จัดทำและปรับปรุงนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของยูโอบี เคย์เฮียน ให้มีหลักเกณฑ์ กลไก มาตรการกำกับดูแล และการบริหารจัดการอย่างชัดเจนและเหมาะสม และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของยูโอบี เคย์เฮียน รวมทั้งจัดระบบความปลอดภัยของซอฟต์แวร์ที่ใช้ภายในให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)
- สื่อสารนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกับพนักงานทุกคนให้ได้รับข้อมูลที่เพียงพอ เพื่อให้มั่นใจว่ามีกระบวนการและการควบคุมเพื่อบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลในทุกขั้นตอน

ด้านการดูแลพนักงาน

การบริหารค่าตอบแทน ยูโอบี เคย์เฮียน ให้ความสำคัญกับการบริหารค่าตอบแทนเพื่อให้สามารถจูงใจและดึงดูดพนักงานที่มีศักยภาพเข้าร่วมงานด้วย รวมทั้งส่งเสริมขวัญกำลังใจของผู้ปฏิบัติงานเพื่อให้สามารถรักษาพนักงานที่มีความสามารถไว้กับองค์กรซึ่งจะผลักดันให้เกิดผลสัมฤทธิ์ตามภารกิจหน้าที่ ส่งผลให้พนักงานมุ่งมั่นพัฒนาทักษะความสามารถของตนเองให้มีความพร้อม และเห็นถึงความก้าวหน้าในอาชีพ โดยมีกระบวนการประเมินคุณค่าของงานในระดับต่าง ๆ ภายในองค์กร กำหนดโครงสร้างเงินเดือนค่าตอบแทนที่เหมาะสมและแข่งขันได้กับตลาดแรงงานภายนอก ในอุตสาหกรรมเดียวกันหรือในทำเลที่ตั้งใกล้เคียงกันได้ และมีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยยึดมั่นในความเท่าเทียมและเป็นธรรมภายในองค์กร คำนึงถึงการสื่อสารระหว่างพนักงาน กับผู้บังคับบัญชา และบริษัท ให้ทราบถึงความคาดหวัง แผนงาน และความเป็นอันหนึ่งอันเดียวกันของเป้าหมายองค์กรร่วมกัน ซึ่งมีรูปแบบการจ่าย ได้แก่ เงินเดือน และผลประโยชน์อื่นๆ ทั้งนี้การบริหารค่าตอบแทนได้คำนึงถึงผลการดำเนินงานเป็นรายปี กำไรสุทธิ รวมถึงผลดำเนินงานในระยะยาว แผนการขยายธุรกิจ อัตราการเติบโตของกำไร ส่วนแบ่งการตลาด ผลการดำเนินงานด้านการพัฒนา และปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ยูโอบี เคย์เฮียน สามารถเจริญเติบโตได้อย่างยั่งยืน

จากสถานการณ์ปัจจุบันที่ต้องเผชิญกับความยากลำบากไม่ว่าจะเป็นรูปแบบการทำงานที่มีความยืดหยุ่นและมีการปรับเปลี่ยนรูปแบบในการดำเนินธุรกิจมากขึ้น อัตราค่าครองชีพที่สูงขึ้น รวมถึงมีการแข่งขันในตลาดแรงงานสูงขึ้น บริษัทจึงวางแผนที่จะศึกษาและพิจารณาแนวทางการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อดูแลพนักงานให้เหมาะสม สอดคล้องและเอื้อต่อลักษณะการดำเนินธุรกิจดังกล่าว

การบริหารสวัสดิการ

ยูโอบี เคย์เฮียน มีการบริหารสวัสดิการและผลประโยชน์ และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานบุคคล เพื่อสนับสนุนและช่วยเหลือพนักงานทั้งในด้านการดูแลและส่งเสริมสุขภาพที่ดี อำนวยความสะดวกในการปฏิบัติหน้าที่ไปจนถึงเพื่อยกระดับความเป็นอยู่ที่ดีตามความเหมาะสมของพนักงานในแต่ละระดับ โดยทบทวนให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ

ยูโอบี เคย์เฮียน ได้จัดให้มีการออกแบบสิ่งอำนวยความสะดวกในสำนักงานเพื่อสนับสนุนพนักงานในการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ รวมถึง ได้จัดเตรียมอุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงานที่เหมาะสมกับการทำงานนอกสถานที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อบริการความสะดวกตามความจำเป็นในแต่ละกรณี

การดูแลพนักงานในระยะยาว

ยูโอบี เคย์เฮียน ให้ความสำคัญกับการบริหารความก้าวหน้าของพนักงาน เพื่อให้พนักงานทราบถึงเส้นทางการเติบโตในหน้าที่การงาน ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างแรงจูงใจ และความรู้สึกผูกพันของพนักงานต่อองค์กร โดยมีการกำหนดแผนพัฒนาร่วมกันระหว่างพนักงานและผู้บังคับบัญชาอย่างต่อเนื่อง

สวัสดิการที่จัดให้เพื่อดูแลพนักงานในระยะยาว ได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การดูแลสุขภาพ เพื่อให้พนักงานสามารถใช้ชีวิตในการทำงานได้อย่างมีคุณภาพให้มีความมั่นคง ทั้งด้านการเงินและด้านสุขภาพที่ดี

การพัฒนาพนักงานระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในด้านอื่น ๆ

1. การพัฒนาพนักงาน

เนื่องจากธุรกิจในปัจจุบัน มีการแข่งขันกันค่อนข้างสูง และความต้องการพัฒนาตัวเองของพนักงานเพื่อให้สอดคล้องกับธุรกิจนั้น ทำให้การขยายธุรกิจของยูโอบี เคย์เฮียนและรวมถึงการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจ ไม่ว่าจะเป็นการผลิตผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้า เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการที่เปลี่ยนไปอย่างรวดเร็วและต่อเนื่อง ยูโอบี เคย์เฮียน จึงปรับปรุงกลยุทธ์และเร่งพัฒนาความสามารถในการทำงานที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจและปรับเปลี่ยนรูปแบบการเรียนรู้ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนไป บริษัทพร้อมรับมือกับพฤติกรรมกรรมการเรียนรู้ที่เปลี่ยนไปอย่างต่อเนื่อง และเพื่อประโยชน์สูงสุดในการเรียนรู้ของพนักงาน โดยเพิ่มสัดส่วน Digital Learning ต่อ In-house Learning อีกทั้งยังมุ่งมั่นพัฒนาประสบการณ์การเรียนรู้ของพนักงานให้ดียิ่งขึ้นอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการให้มีระบบโค้ชระหว่างหัวหน้าและลูกน้องอย่างเข้มข้นเพื่อให้หา Learning Solutions ที่เหมาะสมแก่พนักงานและตรงต่อความต้องการของธุรกิจ นอกจากนี้ยังร่วมมือกับสถาบันชั้นนำต่างๆทั้งในและต่างประเทศ เพื่อนำคนที่มีความรู้ ความสามารถ และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาเสริมกำลังพลให้กับธุรกิจ จึงมั่นใจว่าธุรกิจดำเนินไปอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพต่อเนื่อง

นอกจากนี้ ยูโอบี เคย์เฮียน ยังมีการให้ความรู้พนักงานด้านการรักษาดูแลสุขภาพทั้งกายและจิตใจ จากช่องทางต่างๆที่ได้รับเพื่อประชาสัมพันธ์ให้กับพนักงาน

ปี 2568 พนักงานยูโอบี เคย์เฮียน มีวันฝึกอบรมเฉลี่ยต่อคน 1 วัน ค่าใช้จ่ายในการเรียนรู้และพัฒนาพนักงานทั้งภายในและภายนอก 573,482 บาท

2. การบริหารทรัพยากรบุคคลให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ (HR Highlight)

ยูโอบี เคย์เฮียน ให้ความสำคัญกับพนักงาน และวางแผนเพื่อให้การดำเนินงานทางธุรกิจและการบริหารทรัพยากรบุคคลเป็นไปในทิศทางเดียวกัน ดังนี้

- 1) วางแผนนำแพลตฟอร์มที่เป็นดิจิทัลทำให้เพิ่มความสามารถในการให้บริการ และประหยัดค่าใช้จ่ายลงได้
- 2) วางแผนพัฒนาปรับปรุงเกณฑ์สำหรับการประเมินใหม่ รวมทั้งจัดให้มีโครงการพัฒนาความสามารถ และการวางแผนเพื่อสืบทอดตำแหน่งงาน

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

ลูกค้า

ยูโอบี เคย์เฮียน มุ่งมั่นสร้างสรรค์นวัตกรรมอย่างต่อเนื่องเพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองความต้องการที่แท้จริงของลูกค้าทั้งด้านคุณภาพและราคาที่เป็นธรรม โดยผลิตภัณฑ์และบริการจะต้องมีความปลอดภัยและเสริมสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน ด้วยการใช้กลยุทธ์ความเป็นเลิศในการดำเนินงาน เพื่อให้ลูกค้าเกิดความมั่นใจและได้รับความพึงพอใจสูงสุด และได้จัดให้มีหน่วยงานที่รับผิดชอบการบริหารนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงการให้คำปรึกษาเกี่ยวกับวิธีการแก้ปัญหา การบริการ รวมถึงรับข้อร้องเรียนเมื่อเกิดปัญหา เพื่อนำข้อเสนอแนะไปจัดทำเป็นแผนงานสำหรับปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานให้ดีขึ้น

ยูโอบี เคย์เฮียน มีกระบวนการบริหารเพื่อสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า มีการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าเป็นประจำทุกปี เพื่อวัดระดับความคาดหวัง และความพึงพอใจของลูกค้า และนำเอาความต้องการเชิงลึกของลูกค้ามาพัฒนาต่อยอดเป็นนวัตกรรมใหม่ ๆ มีช่องทางออนไลน์แก่ลูกค้าในช่วงสถานการณ์โควิด 19 เพื่อตอบสนองพฤติกรรมลูกค้าในปัจจุบัน รวมทั้งมีระบบวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมผู้บริโภคของลูกค้า เพื่อเรียนรู้ความต้องการของลูกค้าและสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าในระยะยาว

คู่ค้า/คู่ธุรกิจ

ยูโอบี เคย์เฮียน ปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต โปร่งใส โดยยึดถือการปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและสัญญาที่กำหนด จรรยาบรรณยูโอบี เคย์เฮียน และคำมั่นที่ให้ไว้กับคู่ค้าอย่างเคร่งครัด โดยมีการพิจารณาราคาซื้อที่เหมาะสมและยุติธรรม โดยคำนึงถึงความสมเหตุสมผลด้านราคา คุณภาพ และบริการที่ได้รับ มีการกำหนดระเบียบในการจัดหาและการดำเนินการต่าง ๆ ที่ชัดเจน ไม่เรียกรับหรือรับทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์ใด ๆ จากคู่ค้า สนับสนุนการจัดหาที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม หลีกเลี่ยงการซื้อขายสินค้ากับคู่ค้าที่ละเมิดสิทธิมนุษยชน หรือละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา และไม่ทำธุรกิจกับคู่ค้าที่มีพฤติกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย

สำหรับคู่ธุรกิจ ยูโอบี เคย์เฮียน มีนโยบายในการดูแลคู่ธุรกิจทั้งในเรื่องสภาพแวดล้อม ความปลอดภัยในการทำงาน และผลตอบแทนที่จะได้รับ โดยการเข้าไปให้ความรู้ ให้คำปรึกษาและสร้างแรงจูงใจ เพื่อให้เกิดการพัฒนากระบวนการจัดการด้านสิ่งแวดล้อม และการส่งเสริมความปลอดภัยด้วยการให้การรับรองระบบความปลอดภัยคู่ธุรกิจ และพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมและยุติธรรม นอกจากนี้ยังส่งเสริมการพัฒนาขีดความสามารถและพัฒนาความรู้ทั้งในงานและนอกงานของคู่ธุรกิจให้สามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และสนับสนุนให้คู่ธุรกิจมีการพัฒนาความรู้ เพื่อให้การทำงานเกิดประสิทธิภาพสูงสุด

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในการจัดหาและคัดเลือกคู่ค้า/คู่ธุรกิจของยูโอบี เคย์เฮียน โดยกำหนดไว้อย่างชัดเจนถึงนโยบายการจัดหาและการคัดเลือกคู่ค้า/คู่ธุรกิจ คุณสมบัติและการสมัครเป็นคู่ค้า/คู่ธุรกิจ รวมถึงขั้นตอนการทำธุรกิจกับยูโอบี เคย์เฮียน และได้กำหนดจรรยาบรรณ เพื่อให้คู่ธุรกิจของยูโอบี เคย์เฮียน มีความเข้าใจที่ถูกต้อง ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ายูโอบี เคย์เฮียน จะดำเนินการคัดเลือกคู่ค้า/คู่ธุรกิจอย่างมีระบบ เป็นธรรม โปร่งใส และสนับสนุนคู่ค้า/คู่ธุรกิจที่ดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และบริษัทจะไม่ทำธุรกรรมกับบุคคลหรือนิติบุคคลที่กระทำผิดกฎหมาย หรือมีพฤติกรรมที่ส่อไปในทางทุจริต และเผยแพร่นโยบายดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท

เจ้าหน้าที่

คณะกรรมการบริษัทคำนึงถึงความเสมอภาคของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ และยึดมั่นในการสร้างความเชื่อถือและการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่อย่างเป็นธรรม โดยมีนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ ดังนี้

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

นอกจากนี้เพื่อรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหน้าที่ ยูโอบี เคย์เฮียน ยังให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสม มีการสื่อสารกับเจ้าหน้าที่ถึงสถานะของธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ และมุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหน้าที่

ชุมชน

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

หน่วยงานราชการ

ยูโอบี เคย์เฮียน ได้กำหนดแนวปฏิบัติในการทำธุรกรรมกับรัฐไว้ในจรรยาบรรณยูโอบี เคย์เฮียน และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน โดยจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องในแต่ละท้องถิ่นอย่างเคร่งครัด และต้องไม่กระทำการใด ๆ ที่อาจจูงใจให้พนักงานในหน่วยงานราชการมีการดำเนินการที่ไม่ถูกต้องเหมาะสม รวมถึงให้ความร่วมมือกับหน่วยงานราชการทั้งทางด้านวิชาการ และการสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ตลอดจนรับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียนต่าง ๆ ของหน่วยงานราชการ

สื่อมวลชน

ยูโอบี เคย์เฮียน ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารแก่สื่อมวลชนอย่างรวดเร็ว ถูกต้อง โปร่งใส เพื่อให้สื่อมวลชนสามารถสื่อสารต่อไปยังสาธารณชนได้อย่างถูกต้องและทันเหตุการณ์ นอกจากนี้ยังสร้างการมีส่วนร่วมกับสื่อมวลชนอย่างจริงจังและต่อเนื่อง

ผ่านกิจกรรมต่าง ๆ ตามความสนใจของสื่อมวลชน อาทิ การเรียนรู้เชิญเข้าร่วมงานแถลงข่าวหรือกิจกรรมเพื่อสังคมของบริษัท รวมถึงสร้างความสัมพันธ์อันดีกับสื่อมวลชน อาทิ การแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างกันเพื่อให้เกิดการพัฒนา หรือการสนับสนุนกิจกรรมวิชาการของสื่อมวลชนบนพื้นฐานจรรยาบรรณวิชาชีพ

คู่แข่ง

ยูโอบี เคย์เฮียน ดำเนินธุรกิจโดยมีนโยบายในการปฏิบัติต่อคู่แข่งอย่างเป็นธรรม ตามกรอบของกฎหมายการแข่งขันทางการค้าโดยยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้จรรยาบรรณยูโอบี เคย์เฮียน อย่างมีจริยธรรม โปร่งใส รวมทั้งไม่เอาเปรียบคู่แข่งด้วยวิธีการอันไม่ชอบด้วยกฎหมาย ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม ไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของคู่แข่ง ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางร้ายโดยปราศจากข้อมูลความจริง ตลอดจนสนับสนุนและส่งเสริมให้เกิดการค้าอย่างเสรี หลีกเลี่ยงพฤติกรรมการตกลงใด ๆ ที่เป็นการผูกขาด ลดหรือการจำกัดการแข่งขัน เป็นต้น

ภาคประชาสังคม นักวิชาการ ผู้นำความคิด

ยูโอบี เคย์เฮียน ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม มีการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินธุรกิจที่ครบถ้วน ถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ อีกทั้งยังตระหนักถึงความสำคัญของมุมมอง ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่มาจากภาคประชาสังคม เพื่อนำมาสะท้อนถึงประเด็นต่าง ๆ ที่องค์กรสามารถพัฒนาเพื่อสร้างคุณค่าและประโยชน์ให้แก่สังคม รับฟังความคิดเห็นจากผู้ทรงคุณวุฒิทั้งภาคราชการ เอกชน และองค์กรอิสระ โดยมุ่งเน้นการดูแลและสร้างคุณค่าให้สังคม ชุมชน รวมทั้งการขยายผลสู่อุตสาหกรรม ตลอดห่วงโซ่อุปทานของยูโอบี เคย์เฮียน เพื่อให้เกิดแนวทางร่วมกันในการดำเนินธุรกิจที่ยั่งยืน

ช่องทางการติดต่อของผู้มีส่วนได้เสีย

ยูโอบี เคย์เฮียน เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วมในการเสนอแนะความคิดเห็นผ่านช่องทางดังต่อไปนี้ ซึ่งข้อเสนอแนะต่างๆ จะได้รับการรวบรวม กลั่นกรอง เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริษัทตามลำดับต่อไป

- เลขานุการบริษัท ฝ่ายกฎหมาย

โทรศัพท์: 0-2659-8427 อีเมล: legal@uobkayhian.co.th

- นักลงทุนสัมพันธ์ ฝ่ายสนับสนุนการตลาดและพัฒนาธุรกิจ

โทรศัพท์: 0-2659-8996 อีเมล: bns@uobkayhian.co.th

บริษัทได้เปิดช่องทางให้พนักงาน รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียภายนอกสามารถติดต่อ เสนอความคิดเห็น ร้องเรียน และรายงาน

การกระทำที่ไม่ถูกต้อง สำหรับพนักงาน และเว็บไซต์สำหรับผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ เพื่อดำเนินการตามกระบวนการดังต่อไปนี้

- พนักงานหรือผู้มีส่วนได้เสียเสนอความคิดเห็นผ่านช่องทางที่กำหนด โดยข้อมูลที่เกี่ยวข้องถือเป็นความลับ และจะเปิดเผยเท่าที่จำเป็น บริษัทมีมาตรการในการคุ้มครองผู้ให้เบาะแสหรือผู้ร้องเรียน โดยการดำเนินการตรวจสอบโดยไม่เปิดเผยตัวผู้ร้องเรียนหรือแหล่งข้อมูล ผู้ร้องเรียนสามารถร้องขอให้บริษัทกำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมหรือบริษัทอาจกำหนดมาตรการคุ้มครองโดยผู้ร้องเรียนไม่ต้องร้องขอหากเห็นว่าเป็นเรื่องที่มีแนวโน้มที่จะเกิดความเสียหายหรือความไม่ปลอดภัย
- สำนักงานตรวจสอบรับเรื่องร้องเรียนเพื่อตรวจสอบถึงข้อเท็จจริงเบื้องต้น โดยดำเนินการอย่างรัดกุมเพื่อให้ทราบข้อเท็จจริงภายใน 30-60 วัน ทั้งนี้จะมีการรายงานความคืบหน้าให้ผู้แจ้งเรื่องทราบในกรณีที่สามารถระบุผู้ให้ข้อมูลได้
- ในกรณีที่พบว่ามีความผิดเกิดขึ้นจริง จะกำหนดให้ตั้งคณะกรรมการสอบสวนเพื่อตัดสินและพิจารณาลงโทษ และรายงานเรื่องทุจริตและข้อร้องเรียนต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทต่อไปในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียต้องการติดต่อกับคณะกรรมการบริษัทโดยตรงโดยไม่ผ่านฝ่ายจัดการ เพื่อร้องเรียนกรณีถูกละเมิดสิทธิ รายงานการทุจริต การทำผิดกฎหมายหรือจรรยาบรรณซึ่งอาจเกี่ยวข้องกับผู้บริหาร สามารถร้องเรียนต่อคณะกรรมการบริษัทผ่านกรรมการอิสระ

หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทและบริษัทย่อยมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบดังนี้

1. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง และกำกับดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการทบทวนและประเมินระบบการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ และเมื่อระดับความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลง
2. แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่สอบทานการดำเนินงานให้ถูกต้องตามนโยบายและระเบียบข้อบังคับตลอดจนกฎหมาย ระเบียบปฏิบัติ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ส่งเสริมให้พัฒนาระบบรายงานทางการเงินและบัญชีให้เป็นตามมาตรฐานสากล รวมทั้งสอบทานให้ระบบการควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายในและระบบบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม เหมาะสม ทันสมัย และมีประสิทธิภาพ โดยคณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ
3. กำหนดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) ทำหน้าที่กำหนดโครงสร้างนโยบาย กลยุทธ์ และกรอบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงติดตามผลการบริหารความเสี่ยงและอนุมัติแผนการจัดการความเสี่ยง เพื่อให้มีความเชื่อมั่นว่ามีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัท
4. ส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับมีจิตสำนึกในจริยธรรมและคุณธรรม และปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณ และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของยูโอบี เคย์เฮียน พร้อมทั้งกำกับดูแลให้มีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม เพื่อลดความเสี่ยงด้านการทุจริตและการใช้อำนาจอย่างไม่ถูกต้อง รวมทั้งป้องกันการกระทำผิดกฎหมาย
5. ติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างบริษัทกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริษัท หรือผู้ถือหุ้น กำกับดูแลให้มีการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สินของยูโอบี เคย์เฮียน และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับยูโอบี เคย์เฮียน ในลักษณะที่ไม่สมควร
6. จัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระในการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบและสอบทานประสิทธิภาพระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน พร้อมทั้งรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาในด้านการกำกับดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของยูโอบี เคย์เฮียน มีกรอบการปฏิบัติงานในการกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเป็นไปตามมาตรฐานตามแนวปฏิบัติสากล

หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดังนี้

1. ติดตามดูแลสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ รวมทั้งแผนหรือกลไกในการแก้ไขหากเกิดปัญหา
2. กำกับดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ยูโอบี เคย์เฮียน ให้ความสำคัญเรื่องการเปิดเผยสารสนเทศ เนื่องจากเป็นเรื่องที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย จึงมีความจำเป็นที่ต้องมีการควบคุมและกำหนดมาตรการในการเปิดเผยสารสนเทศทั้งที่เป็นสารสนเทศทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงินให้ถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนด มีสาระสำคัญครบถ้วนเพียงพอ โปร่งใส เชื่อถือได้และทันเวลา

ยูโอบี เคย์เฮียน ได้มีการกำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูล (Disclosure Policy) ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้พนักงานยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ คณะกรรมการบริษัทได้ปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้สอดคล้องกับกฎหมายที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน รวมทั้งแนวปฏิบัติที่ดีของ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมทั้งได้จัดทำแนวปฏิบัติการเปิดเผยข้อมูล (Disclosure Guideline) ให้เป็นมาตรฐานในการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ สำหรับให้พนักงานยูโอบี เคย์เฮียน ในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลสามารถนำไปใช้ในการเปิดเผยข้อมูลได้อย่างถูกต้อง และเพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน สาธารณชน และผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ มั่นใจได้ว่ายูโอบี เคย์เฮียน ได้เปิดเผย

ข้อมูลอย่างถูกต้องชัดเจน สอดคล้องกับกฎหมาย และเป็นไปอย่างเท่าเทียมกัน ซึ่งรายละเอียดของนโยบายดังกล่าวได้เผยแพร่ให้ผู้มีส่วนได้เสียและบุคคลทั่วไปทราบบนเว็บไซต์ของยูโอบี เคซีเอียน

นอกจากนี้ยังได้เผยแพร่ เรื่องการเปิดเผยข้อมูล (Disclosure Checklist) และกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และ ก.ล.ต.ที่เกี่ยวข้องให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องใช้ประเมินตนเองเพื่อตรวจสอบว่าได้จัดทำมาตรฐานการทำงานของหน่วยงานอย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับนโยบายดังกล่าวแล้วหรือไม่ อันเป็นการสนับสนุนให้เกิดความยั่งยืนในการเปิดเผยข้อมูลของยูโอบี เคซีเอียน

ยูโอบี เคซีเอียน ยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานอื่นของรัฐอย่างเคร่งครัด และติดตามการแก้ไขเปลี่ยนแปลงอยู่อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าได้เปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง และเป็นหลักประกันให้ผู้ถือหุ้นเชื่อมั่นในการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส เช่น

1. จัดทำแบบรายงานต่าง ๆ ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง และรายงานต่อ ก.ล.ต. และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
2. กำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย ตามหลักเกณฑ์ รูปแบบ และวิธีการที่บริษัทกำหนด
3. กำหนดนโยบายให้กรรมการต้องเปิดเผย/รายงานการซื้อขาย/ถือครองหุ้นสามัญของบริษัทให้ที่ประชุมคณะกรรมการทราบทุกครั้งที่มีการประชุม รวมทั้งรายงานการถือหุ้นของบริษัทและบริษัทในเครือฯ ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งการถือหุ้นสามัญของคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวให้คณะกรรมการบริษัททราบทุกไตรมาส และเปิดเผยจำนวนหุ้นที่ถือ ณ ต้นปี สิ้นปี และที่มีการซื้อขายระหว่างปีไว้ในรายงานประจำปี
4. จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน และแสดงไว้คู่กับรายงานผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี
5. เผยแพร่หนังสือนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและรายงานประจำปีภายใน 120 วันนับตั้งแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี
6. เผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งล่าสุดไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท
7. เปิดเผยบทบาหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าประชุมเป็นรายบุคคล
8. เปิดเผยวันเดือนปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทในรายงานประจำปี
9. เปิดเผยวิธีการสรรหากรรมการ และวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ
10. เปิดเผยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งรูปแบบ ลักษณะ และจำนวนค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับจากการเป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล
11. เปิดเผยข้อมูลการเข้าร่วมอบรมหลักสูตรของกรรมการที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เป็นรายบุคคล
12. เปิดเผยโครงสร้างการดำเนินงานและการลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม กิจการที่ควบคุมร่วมกัน และบริษัทอื่น ๆ อย่างชัดเจน
13. เปิดเผยค่าสอบบัญชี และค่าบริการอื่นนอกเหนือจากค่าสอบบัญชีในรายงานประจำปี
14. เปิดเผยหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของบริษัทบนเว็บไซต์ของบริษัท
15. เปิดเผยนโยบายการดูแลสิ่งแวดล้อมและสังคม และผลการปฏิบัติตามนโยบาย
16. เปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการและผลการปฏิบัติงานตามนโยบาย
17. เปิดเผยโครงการลงทุนที่สำคัญต่าง ๆ และผลกระทบที่มีต่อโครงการลงทุน โดยเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศผ่านระบบ SET Link ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของยูโอบี เคซีเอียน เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน สื่อมวลชน และผู้เกี่ยวข้องได้รับทราบข้อมูลที่ต้องทราบดีถึงและโปร่งใส

นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มี “จรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติหน้าที่ของนักลงทุนสัมพันธ์ของยูโอบี เคย์เฮียน เป็นไปอย่างถูกต้องเหมาะสม และเป็นธรรมกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยได้รวบรวมแนวปฏิบัติที่ดีของยูโอบี เคย์เฮียน ที่เกี่ยวข้องกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อให้ให้นักลงทุนสัมพันธ์มีแนวทางที่ชัดเจนในการปฏิบัติงานตามหลักบรรษัทภิบาลยูโอบี เคย์เฮียน อันจะทำให้เกิดการสร้างความมูลค่าเพิ่มให้บริษัทและสร้างความมั่นใจให้กับผู้ถือหุ้น นักลงทุน สาธารณชน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เพื่อดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

ช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลสารสนเทศของบริษัท

ยูโอบี เคย์เฮียน ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทั้งข้อมูลทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากการเปิดเผยข้อมูลตามหน้าที่ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมายแล้ว ยูโอบี เคย์เฮียน ยังได้พัฒนาช่องทางในการสื่อสารข้อมูลและข่าวสารผ่านสื่อที่หลากหลายเพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง เช่น

- จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อเป็นช่องทางติดต่อโดยตรงกับนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ
- แดลงข่าวผลการดำเนินงานประจำไตรมาส รวมทั้งข่าวโครงการลงทุนและกิจกรรมที่สำคัญของยูโอบี เคย์เฮียน เป็นประจำ
- แดลงผลการดำเนินงานประจำไตรมาสแก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์
- จัดกิจกรรมพบพนักงานเพื่อชี้แจงนโยบายและแนวทางการดำเนินธุรกิจ
- จัดกิจกรรมพบนักลงทุนและผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง
- บรรยายให้ความรู้ในหัวข้อต่าง ๆ
- จัดโครงการเยี่ยมชมกิจการและโรงงานให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ นักวิชาการ ชุมชน สื่อมวลชน และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องต่าง ๆ ในช่วงที่สถานการณ์เอื้ออำนวยให้สามารถจัดโครงการได้ตามความเหมาะสม
- เผยแพร่ข่าวผ่านสื่อมวลชนในรูปแบบต่าง ๆ อาทิ ข่าวประชาสัมพันธ์ ภาพข่าว บทความ สื่อโฆษณา และโซเชียลมีเดียต่าง ๆ
- จัดทำสิ่งพิมพ์และสื่ออื่น ๆ เพื่อเผยแพร่ข้อมูลของยูโอบี เคย์เฮียน อาทิ รายงานประจำปี รายงานการพัฒนายั่งยืน วารสารผู้ถือหุ้นกู วารสารลูกค้า วารสารผู้แทนจำหน่าย และวารสารพนักงาน
- เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารถึงพนักงานผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ อาทิ Utrade Channel อีเมล และโซเชียลมีเดีย
- เปิดเผยข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของบริษัท www.utrade.co.th และสื่อโซเชียลมีเดีย

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ของยูโอบี เคย์เฮียน ได้ทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับนักลงทุนสถาบัน นักลงทุนรายย่อย ผู้ถือหุ้น รวมทั้งนักวิเคราะห์ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการดูแลให้มั่นใจว่าผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของยูโอบี เคย์เฮียน เคารพสิทธิและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่ รายย่อยและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อย่างเป็นธรรมและโปร่งใส กำกับดูแลให้มีกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้ที่ประสงค์จะแจ้งเบาะแสหรือผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ และเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายสามารถติดต่อ/ร้องเรียนในเรื่องที่อาจเป็นปัญหากับคณะกรรมการได้โดยตรง

ทั้งนี้ ยูโอบี เคย์เฮียน มีนโยบายในการสนับสนุน ส่งเสริม และอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทุกกลุ่ม รวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันได้ใช้สิทธิต่าง ๆ ทั้งในฐานะนักลงทุนในหลักทรัพย์และในฐานะเจ้าของบริษัท ด้วยวิธีการและมาตรฐานที่เป็นที่ยอมรับและเชื่อถือได้ โดยให้สิทธิในการซื้อ ขาย โอน หลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่อย่างเป็นอิสระ การได้รับส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัท การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น การเสนอวาระการประชุมล่วงหน้า การเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท การแสดงความเห็นในที่ประชุมอย่างเป็นอิสระ และการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท เช่น การเลือกตั้งกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

และการกำหนดค่าสอบบัญชี การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ และข้อบังคับของบริษัท และการอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท

นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานต่าง ๆ ข้างต้นแล้ว ยูโอบี เคย์เฮียน ยังได้ดำเนินการในเรื่องอื่น ๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติม ดังนี้

1. ให้ข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นสำหรับผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจอย่างชัดเจนและทันต่อเหตุการณ์ โดยเปิดเผยข้อมูลนั้นผ่านทางเว็บไซต์ของยูโอบี เคย์เฮียน และผ่านทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับข้อมูลที่ชัดเจน เพียงพอและมีเวลาศึกษาข้อมูลล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับ วัน เวลา สถานที่ และกำหนดวาระการประชุมผู้ถือหุ้นไว้เป็นเรื่อง ๆ อย่างชัดเจน โดยเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษล่วงหน้าประมาณ 2 เดือนก่อนวันประชุม

สำหรับหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้จัดให้มีรายละเอียดข้อมูลของแต่ละวาระ พร้อมคำชี้แจงเหตุผลประกอบและความเห็นของคณะกรรมการโดยบริษัทได้เผยแพร่หนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง เช่น แบบการลงคะแนน เอกสารและหลักฐานที่ผู้เข้าร่วมประชุมต้องแสดงก่อนเข้าร่วมประชุม วิธีการมอบฉันทะ การลงคะแนนและหนังสือมอบฉันทะ บนเว็บไซต์ของบริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นมากกว่า 30 วัน และจัดส่งเอกสารดังกล่าวข้างต้นให้ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 21 วัน

3. บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใด ๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบหนึ่งแบบใดที่บริษัทได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือนัดประชุม ซึ่งเป็นรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการออกเสียงลงคะแนนได้ตามแบบที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์กำหนดพร้อมข้อมูลของกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นสำหรับผู้ถือหุ้นที่เป็นนักลงทุนสถาบันหรือผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น บริษัทได้ประสานงานเรื่องเอกสารและหลักฐานที่จะต้องแสดงก่อนเข้าร่วมประชุมเป็นการล่วงหน้า เพื่อให้การลงคะแนนในวันประชุมเป็นไปอย่างสะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น

4. บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเพื่อสอบถามข้อมูลในแต่ละวาระหรือข้อมูลอื่น ๆ ของบริษัทเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น ผ่านอีเมล หรือตามที่อยู่ของบริษัท โดยหากผู้ถือหุ้นต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม สามารถติดต่อโดยตรงที่ส่วนงานเลขานุการบริษัทผ่านช่องทาง ดังนี้

ที่อยู่ อาคารสินธรทาวเวอร์ 1 ชั้น 2, 3 ถนนวิทยุ ลุมพินี ปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ 0-2659-8000

โทรสาร 0-2586-3007

อีเมล legal@uobkayhian.co.th

5. ในปี 2568 กรรมการบริษัทเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นจำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 100

6. บริษัทจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ที่สำนักงานใหญ่ กรุงเทพมหานคร แบบไฮบริด โดยได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

7. บริษัทได้จัดให้มีการลงคะแนนโดยใช้ระบบบาร์โค้ด (Barcode) ที่แสดงถึงเลขทะเบียนของผู้ถือหุ้นแต่ละรายที่ได้จัดพิมพ์ไว้บนแบบลงคะแนนและหนังสือมอบฉันทะ เพื่อให้ขั้นตอนการลงคะแนนเป็นไปอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีจุดตรวจเอกสารกรณีรับมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน และจัดเตรียมอาคารสแตมป์สำหรับปิดหนังสือมอบฉันทะไว้บริการให้แก่ผู้รับมอบฉันทะที่มาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม พร้อมเจ้าหน้าที่อำนวยความสะดวกตลอดการลงทะเบียน โดยบริษัทจะเปิดรับลงทะเบียนก่อนเริ่มการประชุมไม่น้อยกว่า 1 ชั่วโมง

8. บริษัทได้จัดให้มีการใช้บัตรยืนยันการลงคะแนนในทุกวาระที่จะต้องมีการลงมติ เพื่อความโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยวิธีการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ประธานในที่ประชุมจะสอบถามที่ประชุมว่าผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะคนใดไม่เห็นด้วยหรือคัด

ออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านการลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนน เจ้าหน้าที่จะบันทึกคะแนนเสียงโดยการสแกนบาร์โค้ดที่บัตรยืนยันการลงคะแนน พร้อมทั้งเก็บบัตรดังกล่าว ส่วนผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วยให้ลงคะแนนในบัตรยืนยันการลงคะแนนโดยไม่ต้องขโมย และจะเก็บบัตรยืนยันการลงคะแนนที่เห็นด้วยทุกใบพร้อมกันทั้งหมดภายหลังเสร็จสิ้นการประชุม สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระนั้น บริษัทจะดำเนินการลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านการลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น

9. สำหรับรายละเอียดผลการนับคะแนนของแต่ละวาระนั้น จะรวบรวมผลและแจ้งให้ที่ประชุมได้ทราบภายหลังจากเสร็จสิ้นการลงคะแนนในแต่ละวาระ หรือหากบางวาระต้องใช้เวลาในการนับคะแนนมากกว่าปกติ ประธานในที่ประชุมอาจขอให้ที่ประชุมดำเนินการพิจารณาในวาระอื่น ๆ ไปก่อน เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างต่อเนื่อง และเมื่อเจ้าหน้าที่ได้ตรวจนับคะแนนเสร็จเรียบร้อยแล้วก็จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบรายละเอียดผลการนับคะแนนทันที

10. บริษัทได้จัดให้มีตัวแทนของผู้สอบบัญชีที่มีความเป็นอิสระ และที่ปรึกษากฎหมาย ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม และมีตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้นจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยเข้าร่วมสังเกตการณ์อีกด้วย

11. บริษัทให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมภายหลังจากประธานในที่ประชุมเปิดการประชุมแล้ว สามารถออกเสียงลงคะแนนได้ในวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้มีการลงมติ และนับเป็นองค์ประชุมตั้งแต่วันที่เข้าประชุมเป็นต้นไป จึงอาจทำให้มีผู้ออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระไม่เท่ากันได้

12. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2568 ที่ประชุมได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามลำดับในระเบียบวาระที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าโดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงลำดับวาระดังกล่าว และไม่มีการขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นที่นอกเหนือไปจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ภายหลังจากที่ประชุมได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระครบถ้วนแล้ว

13. บริษัทได้เปิดเผยมติการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ให้สาธารณชนทราบถึงผลการลงคะแนนในแต่ละวาระผ่านระบบ SET Link ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทในวันประชุมภายหลังเสร็จสิ้นการประชุม

14. บริษัทมีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน ประกอบด้วยข้อมูลที่สำคัญต่าง ๆ ได้แก่ รายชื่อกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการที่เข้าร่วมประชุม ขั้นตอนและวิธีการลงคะแนนเสียง มติที่ประชุม ผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ รวมทั้งสรุปประเด็นคำถามและคำตอบทั้งหมดที่ส่งมาล่วงหน้าและที่สอบถามในห้องประชุมโดยรวมไว้เป็นเอกสารแนบท้ายรายงานและจัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 แล้วเสร็จภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม และได้ส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท

15. ภายหลังจากจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคำถามและข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นที่รวบรวมได้จากการจัดประชุม และเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อกำหนดแนวทางดำเนินการที่เหมาะสม รวมทั้งปรับปรุงการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีต่อไปให้ดียิ่งขึ้น โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ไม่มีข้อเสนอแนะจากผู้ถือหุ้น

ปี 2568 บริษัทฯ มีโครงการเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ดังนี้

- โครงการรับบริจาคปฏิทินตั้งโต๊ะ เพื่อส่งมอบให้ มูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทยในพระบรมราชินูปถัมภ์ สำหรับจัดทำเป็นอักษรเบรลล์สำหรับผู้พิการทางสายตา
- โครงการพาคณกรักกลับบ้าน รับบริจาคเครื่องสำอางค์ เพื่อใช้ในการตกแต่งหน้าผู้ถูกล่วงล้นไปแล้ว ให้แก่โครงการพาคณกรักกลับบ้าน จ. ลพบุรี
- บริจาคเงินและสิ่งของ เพื่อมอบให้กับมูลนิธิสงเคราะห์เด็กพัฒนา
- บริจาคมูลนิธิโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้า
- เชิญชวนพนักงานร่วมสืบสานและอนุรักษ์วัฒนธรรมไทยด้วยการแต่งกายผ้าไทย ในเดือนเมษายน

การไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน

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

การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

บริษัทฯ มีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา ดังต่อไปนี้

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

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายมีสิทธิที่จะได้รับการเปิดเผยข้อมูลที่มีสาระสำคัญอย่างครบถ้วนและในเวลาที่เหมาะสม รวมถึงการรายงานทางการเงินรายไตรมาส คำอธิบายและการวิเคราะห์ข้อมูลที่สำคัญ

การเปิดเผยข้อมูลจะผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย เช่น ทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ การแถลงข่าว การจัดรายการผ่านสื่อต่าง ๆ และช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การแจ้งผลการออกเสียงลงคะแนนในระหว่างการประชุมสามัญประจำปีในวันทำการถัดไปหลังวันประชุม การจัดทำรายงานต่าง ๆ เพื่อนำส่งต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ การจัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ การรับผิดชอบต่อการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในซึ่งการประเมินเบื้องต้นดำเนินการโดยคณะกรรมการ โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานก่อนทำการอนุมัติในด้านการรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน และคณะกรรมการตรวจสอบจะออกรายงานประเด็นการตรวจสอบควบคู่กับรายงานผู้สอบบัญชี โดยรายงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชี จะรวบรวมไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี

การเปิดเผยรายชื่อและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ค่าตอบแทนกรรมการ รวมถึงข้อมูลกรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลอื่นๆ ขององค์กรในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

การรายงานการถือครองหุ้นของบริษัทฯ และการมีส่วนได้เสียของกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้รับแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น มีหน้าที่รับผิดชอบการอนุมัติ การกำกับดูแล การดำเนินตามกลยุทธ์ คัดเลือกผู้บริหาร รวมทั้งการกำกับดูแลความต่อเนื่องของการบริหาร นอกจากนี้ยังรับผิดชอบดูแลความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน การบริหารจัดการภายในองค์กร รวมถึงการทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมของบริษัทฯ พร้อมกับวางกลยุทธ์ทางธุรกิจเพื่อให้การดำเนินการของบริษัทฯ บรรลุเป้าหมายและสร้างความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน รวมถึงติดตามการดำเนินงานตามกลยุทธ์ที่ได้วางไว้

จรรยาบรรณธุรกิจ

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

ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของ ยูโอบี เคย์เฮียน มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งในระดับประเทศและมาตรฐานสากล และเป็นปัจจุบัน โดยเน้นให้พนักงานทุกระดับสามารถนำไปปรับใช้ ในปี 2568 คณะกรรมการบริษัทได้เห็นชอบให้ทบทวนหลักการและแนวปฏิบัติในคู่มือจรรยาบรรณยูโอบี เคย์เฮียน โดยได้รวบรวมคณะทำงานซึ่งประกอบด้วยหน่วยงานที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะเกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณในแต่ละเรื่องทำหน้าที่เสนอปรับปรุงและเสนอแนะแนวทางปฏิบัติที่ดีและเปิดรับฟังความเห็นจากพนักงานยูโอบี เคย์เฮียน ที่ปฏิบัติงาน เพื่อให้จรรยาบรรณยูโอบี เคย์เฮียน ฉบับปรับปรุงปี 2568 มีความครบถ้วน เป็นปัจจุบัน และสามารถนำไปปรับใช้ได้จริง และได้เสนอให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาข้อเสนอในการทบทวนปรับปรุงจรรยาบรรณยูโอบี เคย์เฮียน ดังกล่าว ก่อนเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติการประกาศใช้ฉบับปรับปรุง ซึ่งจะได้มีการนำจรรยาบรรณยูโอบี เคย์เฮียน ฉบับปรับปรุงสื่อสารให้พนักงานยูโอบี เคย์เฮียน รับทราบและถือปฏิบัติต่อไป

นอกจากนี้ยูโอบี เคย์เฮียน ยังได้พัฒนา สนับสนุนและส่งเสริมให้เกิดความตระหนักรู้ถึงความสำคัญในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณ มีการดูแลผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมและมีความรับผิดชอบต่อสังคม ยูโอบี เคย์เฮียน ได้กำหนดนโยบายการคุ้มครองและให้เป็นธรรมแก่พนักงานที่แจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสดเกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ บริษัทจรรยาบรรณยูโอบี เคย์เฮียน และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน (Whistleblower Policy) โดยกำหนดนโยบายและให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามจรรยาบรรณยูโอบี เคย์เฮียน ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงในหน่วยงานที่มีหน้าที่ดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และตัวแทนที่เป็นผู้บริหารระดับสูงทำหน้าที่ติดตามผลการดำเนินงาน ตลอดจนให้คำปรึกษาในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องโดยได้กำหนดช่องทางให้พนักงานแสดงความคิดเห็น และตั้งคำถามที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณยูโอบี เคย์เฮียน และการปฏิบัติงานบนเว็บไซต์ และสามารถนำไปใช้เป็นหลักในการปฏิบัติงานได้อย่างเคร่งครัด จึงได้มีการให้ความรู้ผ่านสื่อต่าง ๆ ให้แก่พนักงานทุกคนทุกระดับตั้งแต่เริ่มเข้างาน และมีการจัดกิจกรรมส่งเสริมความตระหนักรู้อย่างต่อเนื่อง รวมถึงกำหนดให้เป็นปัจจัยสำคัญในการประเมินศักยภาพของพนักงานเป็นประจำทุกปี

โดยในปี 2568 บริษัทปรับเปลี่ยนรูปแบบกิจกรรมโดยใช้ช่องทางออนไลน์ในการสื่อสารกับพนักงาน สรุปได้ดังนี้

- ส่งเสริมความตระหนักรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวปฏิบัติ จรรยาบรรณยูโอบี เคย์เฮียน และนโยบายที่เกี่ยวข้องผ่านช่องทางสื่อสารภายใน

- ประชาสัมพันธ์คู่มือซึ่งจัดทำขึ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยมุ่งหวังให้พนักงานยูโอบี เคย์เฮียน มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวคิดวิธีการนำหลักการ ไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานและในชีวิตประจำวัน

จรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทกำหนดจรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อให้พนักงานสัมพันธ์ยึดถือเป็นกรอบแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม โดยมีหลักการพื้นฐานในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญการรักษาข้อมูลภายใน การปฏิบัติต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม รวมทั้งการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ซึ่งสอดคล้องกับหลักบรรษัทภิบาล อันจะทำให้เกิดการสร้างความมูลค่าเพิ่มให้กับบริษัทและสร้างความมั่นใจให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

จรรยาบรรณลูกค้า

ยูโอบี เคย์เฮียน ได้จัดทำจรรยาบรรณลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าของยูโอบี เคย์เฮียน มีความเข้าใจที่ถูกต้อง และเป็นแนวทางให้ลูกค้าร่วมกันปฏิบัติตนเป็นพลเมืองดีควบคู่ไปกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีจนถึงสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างเป็นรูปธรรม ตลอดจนใช้เป็นมาตรฐานในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน โดยลูกค้าของยูโอบี เคย์เฮียน จะต้องลงนามตอบรับจรรยาบรรณลูกค้า ก่อนเริ่มทำธุรกิจกับบริษัท ปลุกฝังความตระหนักรู้ในแนวคิดการทำงานตามหลักการ ในรูปแบบสื่อออนไลน์ในรูปแบบต่าง ๆ

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

คณะกรรมการบริษัทโดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาการนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 หรือ Corporate Governance Code (CG Code) ที่ออกโดยสำนักงาน ก.ล.ต. มาปรับใช้โดยได้พิจารณาและตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ในฐานะผู้นำขององค์กร (Governing Board) โดยคณะกรรมการได้พิจารณาหลักปฏิบัติดังกล่าวโดยละเอียดรอบคอบและเข้าใจถึงประโยชน์และความสำคัญของการนำหลักปฏิบัติตาม CG Code ซึ่งเน้นการบูรณาการประเด็นทางสังคม สิ่งแวดล้อม และการกำกับดูแลกิจการ เพื่อนำไปใช้สร้างคุณค่าให้แก่กิจการเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นอย่างดีประกอบด้วย 8 หมวดหลักดังนี้

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

หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน (Define Objectives and Central Ideas)

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ (Effectiveness)

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร (CEO and People Management)

หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ (Nurture Innovation and Responsible Operations)

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

หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล (Ensure Disclosure and Financial Integrity)

หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น (Ensure Engagement and Communication with Shareholders)

อย่างไรก็ตามสำหรับหลักปฏิบัติที่ยังไม่เหมาะสมสำหรับการดำเนินธุรกิจของยูโอบี เคย์เฮียน นั้น คณะกรรมการบริษัทได้มีการพิจารณากำหนดมาตรการทดแทนที่เหมาะสมและได้บันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติคณะกรรมการเพื่อให้มีการพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยปี 2567 มีเรื่องที่ยังไม่ครอบคลุมเกณฑ์ของโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies) ใน ประเด็นซึ่งอธิบายไว้ในหัวข้อ การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 หรือ Corporate Governance Code (CG Code) ที่ออกโดย สำนักงาน ก.ล.ต. มาปรับใช้ตามความเหมาะสมของธุรกิจของยูโอบี เคย์เสียน ในปี 2567 มีเรื่องที่ยังไม่ได้ปฏิบัติและมีมาตรการทดแทนที่เหมาะสม ดังต่อไปนี้

1. กรณีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย

ปัจจุบัน มีการจัดให้กรรมการทุกคนประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และกรรมการชุดย่อย แบบทั้งคณะ และ รายบุคคล อย่างสม่ำเสมอทุกปี

2. การมีกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องเกิน 9 ปี

ในกรณีที่กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องเกิน 9 ปีนับแต่วันที่มีคุณสมบัติเป็นอิสระ คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาถึงความจำเป็นในการเสนอให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไป โดยให้คณะกรรมการพิจารณาคุณสมบัติความเป็นอิสระของกรรมการดังกล่าวต่อไปได้ หากเห็นว่ามีเหมาะสม

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2567 บริษัทได้ดำเนินการที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ หรือกฎบัตรคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้บริษัทมีระบบการกำกับดูแลกิจการอย่างต่อเนื่อง และเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลและแสดงให้เห็นว่ามีการยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ที่สอดคล้องกับ CG Code ปี 2560 จำนวน 7 เรื่อง ดังนี้

1) ทบทวนคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ มาตรฐานทางจริยธรรม

2) ทบทวนกฎบัตรและแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

3) ทบทวนนโยบายการกำหนดคุณสมบัติและการสรรหากรรมการบริษัท และตารางความรู้ความชำนาญของคณะกรรมการบริษัท (Board Skill Matrix)

4) ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทโดยที่ปรึกษาภายนอกที่เป็นอิสระ

5) กำหนดนโยบายความปลอดภัยและความเสี่ยงด้าน IT

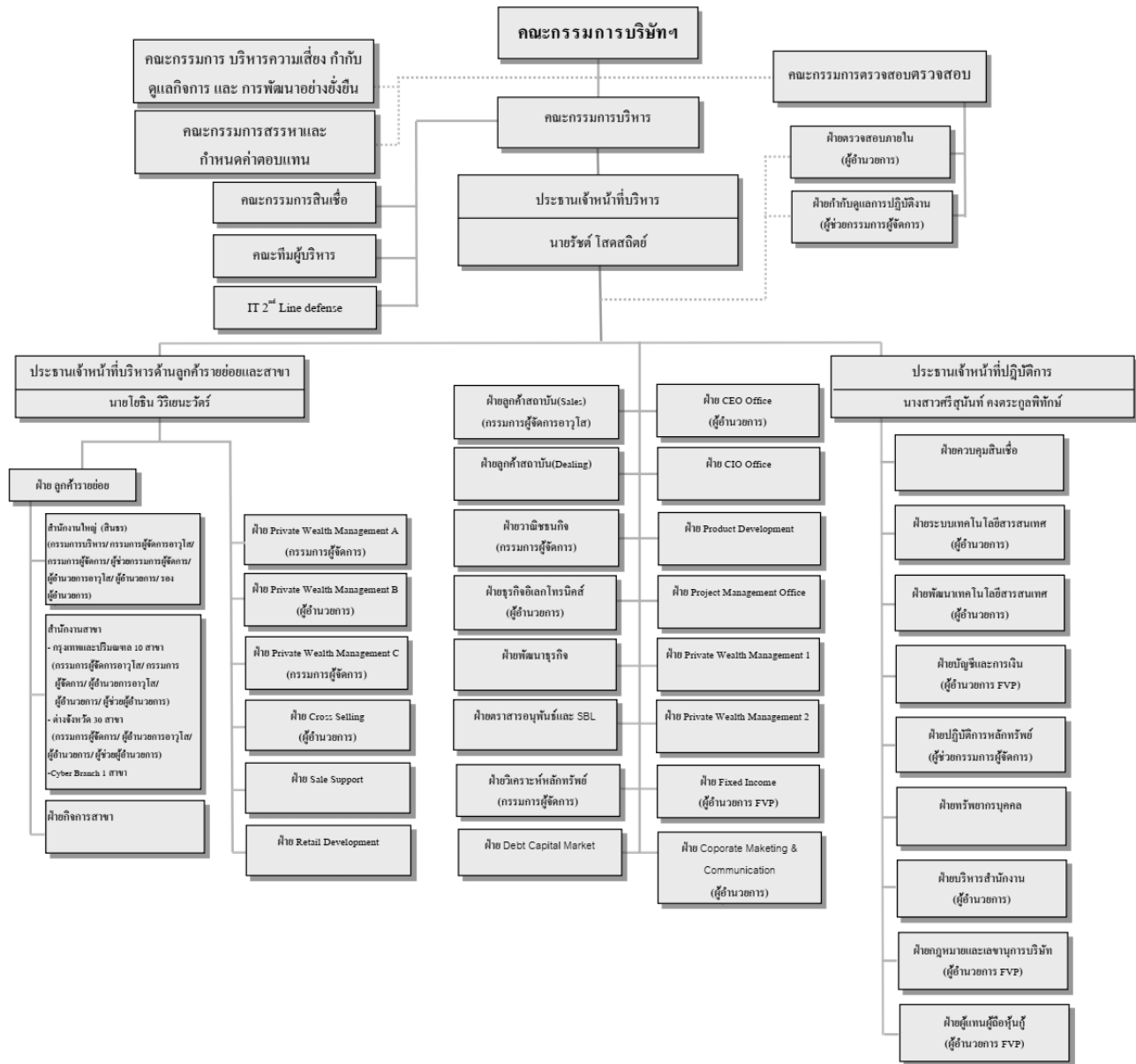
6) ยื่นต่ออายุการรับรองเป็น Certified Company จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC)

7) ทบทวนนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ

คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ ณ 30 กันยายน 2568



7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีคณะกรรมการต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นต้น โดยคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติครบตามมาตรา 68 แห่ง พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง โดยโครงสร้างการบริหารงานของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการต่างๆ ดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ

ข้อมูลของคณะกรรมการบริษัทฯ ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 6 ท่าน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม / จำนวนที่เข้าร่วม
1.	นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	4 / 4
2.	นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	กรรมการอิสระ	4 / 4
3.	นายไพบุลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล	กรรมการอิสระ	4 / 4
4.	นายรัชต์ โสตสถิตย์	กรรมการ	4 / 4
5.	นางโอ วิ เหมียน	กรรมการ	4 / 4
6.	นายโยธิน วิริยะะวัตร	กรรมการ	4 / 4

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ประกอบด้วย นางโอ วิ เหมียน นายโยธิน วิริยะะวัตร นายรัชต์ โสตสถิตย์ โดยกรรมการสองในสามคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

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

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ

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

7.3 คณะกรรมการอื่น

คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม / จำนวนที่เข้าร่วมประชุม
1.	นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	ประธาน	3 / 3
2.	นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	กรรมการ	3 / 3
3.	นายไพบูลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล	กรรมการ	3 / 3

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสม และมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และ ถอดถอน ผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทฯ รวมถึงพิจารณาเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร และปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น ประสิทธิภาพของบุคคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายการดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
 - ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ถึงความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - เหตุผลที่เชื่อว่าผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งต่อไปอีกวาระหนึ่ง
 - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

- ความเห็นเกี่ยวกับความร่วมมือจากเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ และอุปสรรคที่เกิดขึ้นโดยผู้บริหารของบริษัทฯ ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย

คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 คณะกรรมการบริหาร มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม / จำนวนที่เข้าร่วมประชุม
1.	นายรัชต์ ไสตสถิตย์	ประธานกรรมการ	4 / 4
2.	นางโอ วิ เหมียน	กรรมการ	4 / 4
3.	นายโยธิน วิริยนะวัตร	กรรมการ	4 / 4

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

- พิจารณาถ้อยแถลงของข้อเสนอของคณะผู้บริหาร กำหนดเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- ประเมินผลการดำเนินธุรกิจตามเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท พิจารณา
- พิจารณาและให้คำแนะนำเกี่ยวกับรายงานดังต่อไปนี้
 - ผลการตรวจสอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - ผลการตรวจสอบของตลาดหลักทรัพย์ฯ
 - ผลการตรวจสอบภายในของบริษัทฯ
 - ผลการตรวจคุณภาพงานภายในของบริษัทฯ
 - ผลการดำเนินงานตามแผนงานต่างๆ
 - รายงานผลประกอบการ (Business Report)
- ประเมินความเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกที่จะกระทบต่อธุรกิจของบริษัทฯ และให้คำแนะนำในมาตรการรับมือความเสี่ยงนั้น รวมทั้งมีหน้าที่และรับผิดชอบในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้สอดคล้องตามแผนธุรกิจและสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้
- กำหนดและอนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหารและพนักงาน
- อนุญาตการโยกย้าย แต่งตั้งและการสิ้นสุดการว่าจ้างของผู้บริหาร ซึ่งมีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร
- พิจารณาอนุมัติการใช้จ่ายเงินตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ และการลงทุนในส่วนที่เกินวงเงินอนุมัติของผู้บริหาร
- อนุญาตการแต่งตั้งผู้มีอำนาจที่จะเขียนเช็ค เอกสารทางการเงิน เอกสารหลักทรัพย์และอื่นๆ ตามรายละเอียดในหนังสือมอบอำนาจ
- พิจารณาและอนุมัติเรื่องเกี่ยวกับการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
- พิจารณาและอนุมัติการเพิ่มวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์และเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวกับนโยบายสินเชื่อ

11. มีอำนาจแต่งตั้ง คณะกรรมการ หรือ คณะทำงานชุดต่างๆ เพื่อประโยชน์และประสิทธิภาพการจัดการที่ดี และโปร่งใส และให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ มอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ บริษัทฯ ได้กำหนดไว้
12. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจให้กรรมการบริหารคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าว มีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือ แก้ไข บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจหรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามที่เห็นสมควร
13. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือ มอบอำนาจช่วงที่ทำให้กรรมการบริหารหรือผู้รับมอบอำนาจจากกรรมการบริหาร สามารถอนุมัติรายการที่ตนเองหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรือ อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ หรือ บริษัทย่อย เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามปกติธุรกิจที่มีการกำหนดขอบเขตชัดเจน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม / จำนวนที่เข้าร่วมประชุม
1.	นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	ประธาน	3 / 3
2.	นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	กรรมการ	3 / 3
3.	นายไพบูลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล	กรรมการ	3 / 3
4.	นายรัชต์ ไสตสถิตย์	กรรมการ	3 / 3

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

1. หน้าที่และความรับผิดชอบ
 - ก. ด้านการบริหารความเสี่ยง
 - (1) การกำหนดและทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกรอบการปฏิบัติงานของบริษัท พิจารณานโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทที่ครอบคลุมความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกหนี้ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงในการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงสภาพคล่อง และความเสี่ยงรูปแบบอื่น ๆ เช่น ความเสี่ยงทางกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
 - (2) ในการควบคุมและการบริหารความเสี่ยงการสนับสนุนเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจรวมทั้งสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป พิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือการตรวจสอบการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับลักษณะและขนาดของความเสี่ยงแต่ละด้าน
 - (3) เพื่อให้คำแนะนำ ตรวจสอบและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงสำหรับการดำเนินงานการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน (ระดับผู้บริหาร) พิจารณาทบทวนการตั้งค่าการจำกัดความเสี่ยง และมาตรการในกรณีที่ไม่สามารถจำกัดความเสี่ยงที่กำหนดไว้ได้

- (4) สอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงและให้คำแนะนำเกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจรวมถึงข้อกำหนดเกี่ยวกับมาตรการควบคุมหรือแผนบรรเทาผลกระทบและการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
 - (5) เพื่อสนับสนุนบริษัทให้บรรลุเป้าหมายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ติดตามผลการประเมินความเสี่ยงภายใต้สถานะปกติและวิกฤตการณ์ และกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมดังกล่าว
 - (6) รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทในกรณีที่ไม่มีปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัท คณะกรรมการบริษัทจะได้รับแจ้งทันที
- ข. ด้านกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการความเสี่ยงในระดับปฏิบัติการและการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบองค์กร (Governance Risk and Compliance : GRC) และการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน (Anti-Fraud and Corruption)
- 1) พิจารณากำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ กรอบการบริหารจัดการ พร้อมทั้งมอบนโยบาย และแนวทางการดำเนินงาน เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมาย กลยุทธ์ของบริษัท รวมถึง กฎหมาย กฎ ระเบียบ แนวปฏิบัติทั้งในประเทศและระดับสากล โดยให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี
 - 2) เสนอแนะแนวปฏิบัติที่ดี ให้คำแนะนำ และคำปรึกษาด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการความเสี่ยงในระดับปฏิบัติการและการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบองค์กร รวมถึงมาตรการด้านการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน ตามกรอบหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการเพื่อกำหนดเป็นนโยบายและแนวปฏิบัติขององค์กรให้สอดคล้องกับกฎหมาย กฎ ระเบียบ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องตลอดจนมาตรฐานและแนวปฏิบัติที่ดีทั้งในประเทศและระดับสากล
 - 3) กำหนดนโยบาย วางกรอบแนวทางการกำกับดูแล สนับสนุน และติดตาม ให้มีการดำเนินงาน ด้านการรับเรื่องร้องเรียน การแจ้งเบาะแสการทุจริต และการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบองค์กร
 - 4) กำกับดูแล ติดตามการดำเนินงาน ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการความเสี่ยงในระดับปฏิบัติการและการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบองค์กร และการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึงการรับเรื่องร้องเรียน การแจ้งเบาะแสการทุจริต และการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบองค์กร และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท
- ค. ด้านการบริหารจัดการความยั่งยืน (Sustainability Management : SM)
- 1) พิจารณากำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย นโยบาย แผนแม่บท กลยุทธ์ คู่มือปฏิบัติงาน ตลอดจนแผนงานการบริหารจัดการด้านความยั่งยืน ครอบคลุมมิติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแล (Environmental, Social, and Governance : ESG) เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์ของบริษัท รวมถึง มาตรฐาน แนวปฏิบัติที่ดีทั้งในประเทศและระดับสากล โดยให้มีการทบทวน เป็นประจำทุกปี
 - 2) พิจารณากำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ กรอบการบริหารจัดการ การดูแลสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม (Corporate Social Responsibility : CSR) พร้อมทั้งมอบนโยบาย แนวทางการดำเนินงาน และให้คำแนะนำเพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมาย กลยุทธ์ของบริษัท และแนวปฏิบัติสากล โดยให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี
 - 3) เป็นต้นแบบ ให้คำแนะนำ และส่งเสริมการดำเนินงานของบริษัท ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารจัดการความยั่งยืน เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ และทัดเทียมกับบริษัทชั้นนำ ตลอดจนสนับสนุนให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ปฏิบัติตนตามคู่มือปฏิบัติงานการบริหารจัดการด้านความยั่งยืน
 - 4) กำกับดูแล ติดตามการดำเนินงาน ด้านการบริหารจัดการความยั่งยืน และการดูแลสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท
2. กำหนดนโยบายให้บริษัท เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอข้อบุคคลเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการและการเสนอวาระสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
 3. ให้คำแนะนำ และคำปรึกษา แก่คณะกรรมการบริษัทและการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบองค์กร

4. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนควรประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนอาจขอความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกได้ โดยบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายดังกล่าว

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนจะทบทวนกฎบัตรนี้ทุกปี และจะเสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควรเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (“คณะกรรมการสรรหา”) มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม / จำนวนที่เข้าร่วมประชุม
1.	นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	ประธาน	1 / 1
2.	นางโอ วิ เหมียน	กรรมการ	1 / 1
3.	นายไพบุลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล	กรรมการ	1 / 1

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. หน้าที่และความรับผิดชอบ

ก) ด้านการสรรหา

- (1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและฝ่ายบริหาร เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้หน่วยงานที่กำกับดูแลเมื่อมีการร้องขอ
- (2) คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และฝ่ายบริหาร ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา

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

- (3) ดูแลให้คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ
- (4) เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของบริษัท
- (5) สร้างความมั่นใจว่าบริษัทมีแผนการสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสม สำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายบริหาร เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ข) ด้านค่าตอบแทน

- (1) กำหนดนโยบาย รวมถึงจำนวนการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และ/หรือ นำเสนอเพื่อ

ขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี และส่งนโยบายดังกล่าวให้หน่วยงานที่กำกับดูแลหากมีการร้องขอ

- (2) ดูแลให้กรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ
 - (3) กำหนดแนวทางในการประเมินผลงานของกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารเพื่อพิจารณาผลตอบแทนประจำปี
 - (4) เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
 - (5) เสนอแนะค่าตอบแทนที่เหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชดเชยต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ความเห็นชอบก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - (6) ทบทวนข้อเสนอสอยของฝ่ายจัดการเรื่องนโยบายจ่ายค่าตอบแทน แผนการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์พิเศษอื่นนอกเหนือจากเงินค่าจ้างสำหรับพนักงานบริษัท และเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - (7) ทบทวนเป้าหมายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน (Performance Target and Criteria) สำหรับบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ
 - (8) เสนอแนะค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสมสำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายบริหารต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. คณะกรรมการสรรหา ควรทำการประเมินตนเองเป็นประจำและรายงานผลให้คณะกรรมการทราบ
 3. คณะกรรมการอาจพิจารณาทำหน้าที่ในการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหารและความต่อเนื่องในด้านค่าตอบแทนและการกำกับดูแลกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร
 4. ดำเนินการใด ๆ ตามหน้าที่ที่กฎหมาย กฎ ประกาศ ระเบียบ หรือ คำสั่งของทางการที่เกี่ยวข้องกำหนด
 5. คณะกรรมการสรรหา อาจขอความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกได้ โดยบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายดังกล่าว
 6. คณะกรรมการสรรหา จะทบทวนกฎบัตรนี้ทุกปี และจะเสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 คณะกรรมการสินเชื่อ มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายรัชต์ โสตสถิตย์	ประธาน
2.	นายโยธิน วิริยะนวัตร	กรรมการ
3.	นางสาวศรีสุนันท์ คงตระกูลพิทักษ์	กรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสินเชื่อ

1. กำหนด ทบทวน และควบคุมนโยบายสินเชื่อ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือ คณะกรรมการบริหาร
2. พิจารณาอนุมัติวงเงินสำหรับลูกค้าที่เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ใหม่ หรือปรับเปลี่ยน/ลดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าเดิมตามแนวนโยบายสินเชื่อของบริษัทฯ
3. ทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ อนุญาตให้ซื้อในบัญชีเครดิตบาลานซ์

4. ทบทวน แก้ไข และริเริ่มมาตรการต่างๆ ในการควบคุมความเสี่ยง โดยอาศัยฐานข้อมูลเกี่ยวกับการควบคุมความเสี่ยงต่างๆ เช่น การชำระราคาล่าช้า การห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นต้น
5. รายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริหาร

ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าว คณะกรรมการสินเชื่อจะต้องไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่ตนเองหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสีย หรือ อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ หรือ บริษัทย่อย และจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา (อำนาจอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ (หุ้น) และวงเงินซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งการเปิดบัญชีใหม่และการขยายวงเงินโปรดดูรายละเอียดใน หัวข้อ ลักษณะการประกอบธุรกิจ)

คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 คณะทีมผู้บริหาร มีจำนวน 2 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายรัชต์ โสตสธิตย์	ประธาน
2.	นายโยธิน วิริยะนวัตร์	กรรมการ

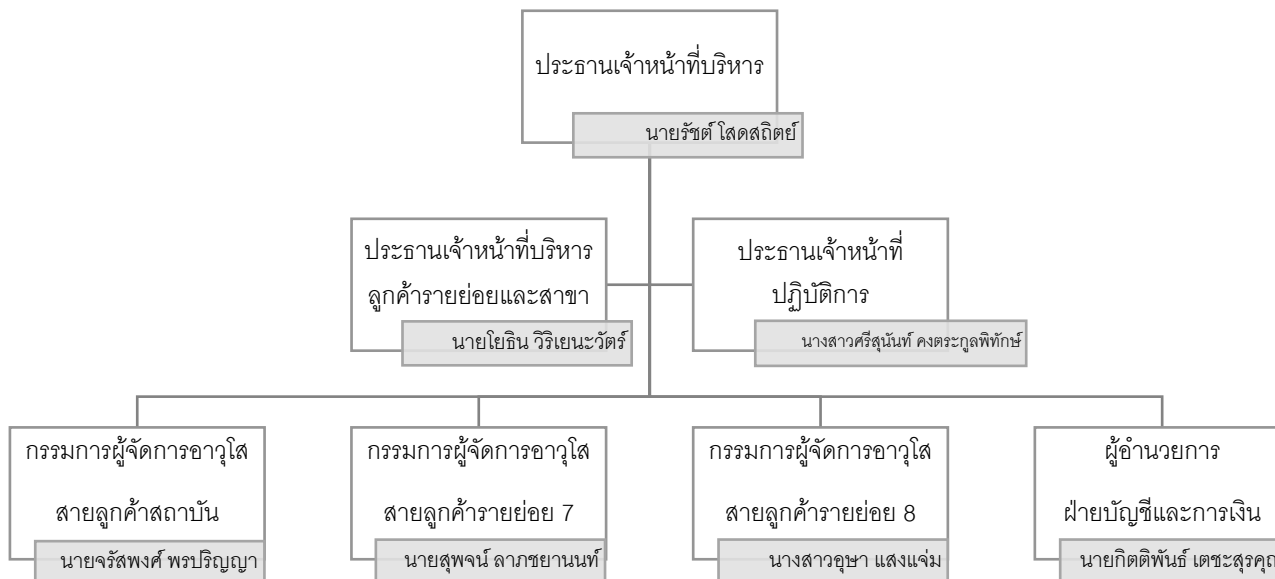
ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ มีดังนี้

1. ดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ และ/หรือ คณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ
2. นำเสนอแผนทางธุรกิจ แผนการบริหารงานและงบประมาณประจำปีให้กับคณะกรรมการบริหารพิจารณา
3. อนุมัติการเปิดบัญชีเพื่อการลงทุนของบริษัทฯ การเปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคาร และธุรกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งมอบหมายบุคคลใดบุคคลหนึ่งให้ดำเนินการตามที่เห็นสมควร
4. ให้คำแนะนำแก่หัวหน้าฝ่ายการเงิน ปฏิบัติการหลักทรัพย์และทะเบียนหลักทรัพย์ ทรัพยากรบุคคล และ แผนกอื่นๆ เกี่ยวกับการปฏิบัติงานและด้านอื่นๆ ของธุรกิจหลักทรัพย์และกิจกรรมของธุรกิจใหม่
5. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการบริหารมอบหมาย
6. มีหน้าที่รายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริหาร

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะผู้บริหาร นั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ทีมผู้บริหารคนใดคนหนึ่ง หรือผู้รับมอบอำนาจจากทีมผู้บริหาร สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยของบริษัทฯ

7.4 ผู้บริหาร

7.4.1 ผังโครงสร้างผู้บริหาร



ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวน 7 ท่าน ประกอบด้วยรายชื่อเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารฯ

หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. ควบคุมการดำเนินงานกิจการ และ/หรือ บริหารงานประจำวันของบริษัทฯ
2. กำหนดทิศทาง เป้าหมาย และแผนการดำเนินการ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร ตลอดจนตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทฯ
3. ประสานงานกับหัวหน้าฝ่ายต่างๆ และพนักงาน เพื่อให้สอดคล้องกับข้อบังคับของบริษัทฯ ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
4. ดูแลและกำกับกำกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย กติกา และข้อบังคับ นโยบายภายในบริษัทฯ
5. บริหารความเสี่ยงเพื่อให้เหมาะสมกับสถานะปัจจุบันและนโยบายภายในบริษัทฯ
6. มีอำนาจพิจารณาอนุมัติตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการบริหาร
7. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท

7.4.2 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในระหว่างปี 2568 กรรมการบริษัทมีด้วยกันทั้งสิ้นจำนวน 6 ท่าน ซึ่งมี 3 ท่านที่เป็นสมาชิกในคณะกรรมการตรวจสอบและทั้ง 3 ท่านเป็นกรรมการอิสระ คณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระได้รับค่าตอบแทน อย่างไรก็ตาม กรรมการบริษัท ที่เป็นตัวแทนของกลุ่มยูโอบีที่สิงคโปร์จะได้รับค่าตอบแทนตามสัญญาการให้บริการ (Service Agreement)

ทั้งนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2568 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการได้ผ่านการพิจารณาอย่างรอบคอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีหลักเกณฑ์การพิจารณาเปรียบเทียบกับอัตราก่อตั้งจากอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน รวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทฯ แล้ว ที่ประชุมมีมติกำหนดอัตราค่าตอบแทนของ กรรมการอิสระและกรรมการ (ไม่มีอำนาจจัดการ) ต่อการประชุมหนึ่งครั้ง สำหรับปี 2568 ดังนี้

การประชุม	ประธานกรรมการ (บาท)	กรรมการ (บาท)
คณะกรรมการบริษัท	25,000	20,000
คณะกรรมการตรวจสอบ	15,000	10,000
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	15,000	10,000
คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ	15,000	10,000

กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนสำหรับการประชุม เนื่องจากได้รับค่าตอบแทนในฐานะพนักงานแล้ว ค่าตอบแทนดังกล่าวเพิ่มขึ้นจากปี 2567 กรรมการอิสระ และกรรมการที่ไม่มีอำนาจจัดการ จะได้รับค่าเบี้ยประชุมทุกครั้งที่มาประชุม ไม่ว่าจะเป็น ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ประชุมคณะกรรมการชุดย่อย และการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการ

ลำดับ	ชื่อ -สกุล	ค่าเบี้ยประชุม ปี 2568 (บาท)
1.	นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	180,000
2.	นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	140,000
3.	นายไพบุลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล	135,000
4.	นายโยธิน วิริเณศวร์	-
5.	นางโอ วิ เหมียน	-
6.	นายรัชต์ โสตสฤติย์	-
รวม		455,000

ผู้บริหาร

สำหรับปี 2568 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหารรวม 7 ท่าน จำนวน 26.19 ล้านบาท ปี 2567 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหารรวม 7 ท่าน จำนวน 22.99 ล้านบาท ปี 2566 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหารรวม 7 ท่าน จำนวน 25.51 ล้านบาท และในปี 2565 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหารรวม 95 ท่าน จำนวน 172.95 ล้านบาท

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

(2) ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2568 บริษัทฯ จ่ายเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารทั้ง 7 ราย เป็นเงินทั้งสิ้น 1.04 ล้านบาท

7.5 บุคลากร

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 บริษัทฯ มีพนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร) จำนวนทั้งสิ้น 559 คน สามารถแบ่งตามฝ่ายงาน ได้ดังนี้

ฝ่าย	จำนวนพนักงานประจำ (คน)
สายธุรกิจรายย่อย	
- สำนักงานใหญ่	122
- สำนักงานสาขา (สาขา)	249

ฝ่าย	จำนวนพนักงานประจำ (คน)
ฝ่ายบริหาร	2
ฝ่ายลูกค้าสถาบัน	9
ฝ่ายตรวจสอบภายใน	3
ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	6
ฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์	32
ฝ่ายบัญชีและการเงิน	7
ฝ่ายควบคุมสินเชื่อ	8
ฝ่ายระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ	17
ฝ่ายพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ	6
ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	4
ฝ่ายกฎหมาย	1
ฝ่ายบริหารสำนักงาน	11
ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์	16
ฝ่ายสนับสนุนการตลาด	2
ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	1
ฝ่ายธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์	6
ฝ่ายวาณิชธนกิจ	16
ฝ่ายตราสารอนุพันธ์ และ SBL	3
ฝ่ายกิจการสาขา	-
ฝ่าย Private Wealth Management A	7
ฝ่าย Private Wealth Management B	2
ฝ่าย Private Wealth Management C	5
ฝ่าย Private Wealth Management 1	5
ฝ่าย Private Wealth Management 2	1
ฝ่าย Fixed Income	4
ฝ่าย Cross Selling	3
ฝ่าย Debt Capital Markets	-
ฝ่าย Retail Development	1
ฝ่าย CIO Office	2
ฝ่าย Product Development	3
ฝ่าย PMO Office	1
ฝ่าย Corporate Marketing & Communication	4
รวม	559

ผู้บริหาร ตามคำจำกัดความของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) มีจำนวน 7 ท่าน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายรัชต์ โสตสธิตย์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายโยธิน วิริยะนวัตร์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อยและสาขา
3.	นางสาวศรีสุนันท์ คงตระกูลพิทักษ์	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
4.	นายจรัสพงศ์ พรปริญญา	กรรมการผู้จัดการอาวุโส Institutional Sales 1
5.	นายสุพจน์ ลาภยานนท์	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สาย Retail 7
6.	นางสาวอุษา แสงแจ่ม	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สาย Retail 8
7.	นายกิตติพันธ์ เตชะสุรคุณ	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน

บริษัทฯ จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีพนักงานที่เข้าร่วมจำนวน 529 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 94 ของพนักงานทั้งหมด

บริษัทฯ สนับสนุนให้คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯคัดเลือกผู้จัดการกองทุนที่ปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาล การลงทุนสำหรับผู้ลงทุนสถาบัน และเป็นผู้จัดการกองทุนที่บริหารการลงทุนอย่างรับผิดชอบ โดยคำนึงถึงปัจจัยสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล มีการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุนเป็นอย่างดี และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีพนักงานทั้งหมด 559 คน โดยในปี 2568 บริษัทฯ ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 366.13 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินโบนัส เงินช่วยเหลือพิเศษ เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

งานเลขานุการบริษัท

ในปี 2568 บริษัทฯ มีผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท คือ นายกิจฉณภัสร อุททรัพย์สิน ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย ปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2557 มีหน้าที่รับผิดชอบตามข้อกำหนด แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งให้มีหน้าที่รับผิดชอบการจัดการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้น การให้คำแนะนำเบื้องต้นที่เกี่ยวข้องเพื่อให้การประชุมและการดำเนินกิจกรรมของ คณะกรรมการบริษัทฯ สอดคล้องกับข้อกำหนดต่างๆ การประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการบริษัทฯ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น งานกำกับดูแลการปฏิบัติของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง การดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับสิทธิของผู้ถือหุ้น รวมถึงการดูแลเปิดเผยข้อมูลและสารสนเทศตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง (ประวัติย่อและข้อมูลของเลขานุการบริษัทปรากฏในข้อมูลกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ)

งานตรวจสอบภายใน

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

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของ Ms. Jenny Ng แล้ว เห็นว่ามีความเหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว เนื่องจากมีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในในธุรกิจหลักทรัพย์และธนาคาร และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในปรากฏในเอกสารแนบ 3

งานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ มอบหมายให้ นายสมเดช รักษ์สมบูรณ์ ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ปรากฏในเอกสารแนบ 3

งานนักลงทุนสัมพันธ์

และบริษัทฯ ได้มอบหมายให้นางสาวธิดารัตน์ เขมะวงศ์ ทำหน้าที่หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ โดยติดต่อ ส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

(1) คำตอบแทนจากการสอบบัญชี

ในรอบบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทฯ มีคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี คือ บริษัทดีลอยท์ ทูช โธมัส ไซยศ สอบบัญชี จำกัด คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 2.24 ล้านบาท

(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 มีนโยบายในการเลือกคณะกรรมการบริษัทฯ ที่มีประสบการณ์ที่เหมาะสมและหลากหลาย มีความสามารถที่เกี่ยวข้องและมีความเป็นมืออาชีพ มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีความสามารถในการคิดวิเคราะห์และเข้าใจธุรกิจ

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ

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

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

นอกจากนี้บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้เลขานุการบริษัท เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล ซึ่งเลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดเก็บและจัดทำรายงานความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นแจ้งไปยังประธานคณะกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ

การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้มีการประเมินตนเอง โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและเสนอแนะแนวทางการประเมินต่อคณะกรรมการ และรายงานผลต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อรับทราบ

ผลประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการ/คณะกรรมการชุดย่อย	ผลประเมินการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการทั้งคณะ (As a Whole) (ร้อยละ)	ผลประเมินการปฏิบัติงานของตนเอง (Self-Assessment) (ร้อยละ)
คณะกรรมการบริษัท	95.33	92.73
คณะกรรมการตรวจสอบ	94.89	95.45
คณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	92.71	94.70
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับ ดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน	97.66	98.48

การประเมินการปฏิบัติงานดังกล่าวเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมและประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับธุรกิจต่อไป

คำตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ด้วยหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใส โดยค่าตอบแทนจะต้องเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ คณะกรรมการสรรหาฯ จะเสนอผลการพิจารณาต่อที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องไม่สูงเกินความจำเป็นและสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจเดียวกัน โดยพิจารณาจากประสบการณ์ ความชำนาญ ความตั้งใจและทุ่มเทในการปฏิบัติงานประกอบกับผลงานหรือประโยชน์ที่กรรมการรายนั้นทำให้แก่บริษัทฯ

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ จัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่เพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และผลการดำเนินงานที่ผ่านมาเพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจและสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ โดยส่งมอบคู่มือกรรมการ นโยบาย และแนวปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ 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 ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่ง และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่สามารถสืบทอดในแต่ละตำแหน่ง

ความซื่อสัตย์และจริยธรรม

ความซื่อสัตย์และจริยธรรมถือได้ว่าเป็นรากฐานที่สำคัญของบริษัทฯ ที่ทำให้ผู้มีส่วนได้เสียเกิดความเชื่อมั่นต่อพนักงาน ลูกค้าได้รับคำแนะนำที่มีคุณค่า ด้วยความเอาใจใส่ ความน่าเชื่อถือ ความซื่อสัตย์สุจริต ความไว้วางใจ และความเป็นมืออาชีพ

คณะกรรมการและพนักงานของบริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะรักษามาตรฐานเรื่องความซื่อสัตย์และจริยธรรม โดยยึดมั่นแนวปฏิบัติดังต่อไปนี้

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

คณะกรรมการชุดย่อย

*คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ โปรดดูรายละเอียดในหัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ”

การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ การคัดเลือกบุคคลที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการและผู้บริหาร พิจารณากำหนดให้มีความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการทั้งทางด้านทักษะ วิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศ รวมถึงทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีขั้นตอนดังนี้

คณะกรรมการบริษัท

- คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน และให้คณะกรรมการเลือกตั้งกรรมการด้วยกันเป็นประธานกรรมการ และอาจเลือกรองประธานกรรมการและตำแหน่งอื่นตามที่เห็นเหมาะสมด้วยก็ได้ และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นอยู่ในราชอาณาจักร
- กรรมการบริษัทฯ สามารถเลือกกลับมาใหม่ได้ตามมติของผู้ถือหุ้น เนื่องจากธุรกิจหลักทรัพย์ต้องอาศัยผู้มีความชำนาญเฉพาะด้านที่มีความรู้ความเข้าใจธุรกิจของบริษัทฯ
- ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถือ
 - ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
 - บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีจำนวนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่พึงจะมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนให้ใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไป ให้กรรมการที่อยู่นตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

คณะกรรมการตรวจสอบ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ และกำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน โดยอยู่ในวาระคราวละ 3 ปี

คณะกรรมการอิสระ

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

นิยามกรรมการอิสระ

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

โดยความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าว รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าเช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกันด้วย

5. ไม่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย (ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท โดยนับรวมผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย) ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกิน

ร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

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

การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการ

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุม	
		คณะกรรมการ	สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี
		การเข้าประชุม / สิทธิในการประชุม	การเข้าประชุม / สิทธิในการประชุม
นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	4 / 4	1 / 1
นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	กรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	4 / 4	1 / 1
นายไพบุลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล	กรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	4 / 4	1 / 1
นายโยธิน วิริยนะวัตร	กรรมการ	4 / 4	1 / 1
นางโอ วิ เหมียน	กรรมการ	4 / 4	1 / 1
นายรัชต์ โสตสถิตย์	กรรมการ	4 / 4	1 / 1

ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ค่าเบี้ยประชุม ค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2568 (บาท)						
ลำดับ	ชื่อ -สกุล	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการ และการพัฒนา อย่างยั่งยืน	คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	รวม
1.	นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	100,000	40,000	40,000	-	180,000
2.	นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	80,000	25,000	25,000	10,000	140,000
3.	นายไพบุลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล	80,000	25,000	25,000	5,000	135,000
4.	นายโยธิน วิริยนะวัตร	-	-	-	-	-
5.	นางโอ วิ เหมียน	-	-	-	-	-
6.	นายรัชต์ โสตสถิตย์	-	-	-	-	-
รวม		260,000	90,000	90,000	15,000	455,000

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นให้กรรมการ

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 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 ทราบและไม่ร่วมพิจารณาการทำธุรกรรมดังกล่าว

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

- นโยบายและวิธีการดูแลพนักงานและผู้บริหารในการใช้ข้อมูลภายใน

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

- มาตรการลงโทษ

บริษัทฯ ได้กำหนดโทษทางวินัยสำหรับผู้แสวงหาผลประโยชน์จากการนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้ หรือนำไปเปิดเผยจนอาจทำให้บริษัทฯ ได้รับความเสียหาย โดยพิจารณาลงโทษตามควรแก่กรณี ได้แก่ การตักเตือนด้วยวาจา การตักเตือนเป็นหนังสือ การภาคทัณฑ์ ตลอดจนการเลิกจ้างพ้นสภาพการเป็นพนักงานด้วยเหตุเล็ดออก ปลดออก หรือให้ออก แล้วแต่กรณี

นโยบายและแนวทางในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายต่อต้านการทุจริตขึ้นโดยประกาศใช้ตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2558 เพื่อเป็นนโยบายในการป้องกันการทุจริตและการรับหรือให้สินบนของพนักงาน และเข้าร่วมเป็น แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยได้ผ่านการรับรองฐานะจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ตามมติของคณะกรรมการฯ ประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2560 และมีมติต่ออายุในการประชุมประจำปีไตรมาส 3/2563 โดยใบรับรองดังกล่าวจะมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติรับรอง ครอบคลุมอายุการรับรองในวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และได้รับการรับรองฐานะจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ตามมติของคณะกรรมการฯ ประจำปี 2568

การแจ้งเบาะแส

นอกเหนือจากการที่ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ หรือ คณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียยิ่งขึ้น บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางติดต่อที่หลากหลาย อาทิ เว็บไซต์ของบริษัทฯ และจัดให้มีหน่วยงานเฉพาะ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ต่อบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น จัดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ในฝ่ายพัฒนาธุรกิจ รับผิดชอบในการรับความ

คิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ขณะที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคลรับผิดชอบในการรับข้อคิดเห็นและเรื่องราวร้องทุกข์จากพนักงาน นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานรับผิดชอบในการรับข้อเสนอนะ ข้อร้องเรียน หรือ เรื่องสำคัญอื่นๆ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ และกฎระเบียบ ตลอดจนการกำกับดูแลต่างๆ หน่วยงานเหล่านี้จะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะกรรมการ ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหา และ/หรือ รายงานต่อไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญไปยังคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบต่อไป

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 ถนนวิทย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
- › ผ่านทางโทรศัพท์หรือโทรสารที่หมายเลข 02-659-8000 โทรสาร 02-651-4338
- › ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ utrade@uobkayhian.co.th

9. การควบคุมภายในและการรายงานระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) มีการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหารสรุปได้ว่าการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ 5 ด้าน คือ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการบริษัทเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ที่พอเพียงแล้วในสภาพปัจจุบัน กล่าวคือ บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว อย่างเพียงพอและรัดกุมแล้ว สำหรับการควบคุมภายในหัวข้ออื่น คณะกรรมการเห็นว่า ปัจจุบันบริษัทฯ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน รวมทั้งมีระบบการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่จะสามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทฯ อันเกิดจากการที่ผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทไม่พบข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในแต่อย่างใด

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบถามรายงานผลการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) และฝ่ายตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ทั้งนี้ ได้ประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่เหมาะสม และป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งติดตามการดำเนินงานตามมติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทกับผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมทั้งได้รับรายงานเกี่ยวกับผลการตรวจสอบและดำเนินงานของหน่วยงาน Compliance และ Internal Audit เป็นประจำ โดยรวมคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสมกับสภาพธุรกิจ และไม่พบข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในที่เป็นสาระสำคัญ

9.2 รายการระหว่างกัน

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) มีนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ณ 30 กันยายน 2568 ดังนี้
ลักษณะความสัมพันธ์ของนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (โปรดดูตารางในหัวข้อรายการระหว่างกัน)

(1) เงินฝาก ดอกเบี้ยรับ และดอกเบี้ยค้างรับ

บุคคล / นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการระหว่างกัน (หน่วย : บาท)									ความจำเป็นและความเหตุผลสมผลของรายการระหว่างกัน
		ปี 2568 (9 เดือน)			ปี 2567			ปี 2566			
		เงินฝาก	ดอกเบี้ยรับ	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินฝาก	ดอกเบี้ยรับ	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินฝาก	ดอกเบี้ยรับ	ดอกเบี้ยค้างรับ	
1. ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	- บริษัทฯ มีเงินฝากธนาคารในบัญชีกระแสรายวัน และบัญชีออมทรัพย์	1,383,649,761	18,628,975	4,728,516	2,397,649,411*	36,573,954	433,415	1,846,585,387*	18,087,708	227,511	คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานแล้วมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวสมเหตุผลผล ซึ่งเป็นการดำเนินการตามเงื่อนไขการค้าปกติ โดยอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราที่ธนาคารคิดกับลูกค้าทั่วไป

* เงินฝากธนาคารรวมเงินฝากในนามบริษัทฯ เพื่อลูกค้า

(2) เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า

บุคคล / นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการระหว่างกัน (หน่วย : บาท)			ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน
		ปี 2568 (9 เดือน)	ปี 2567	ปี 2566	
2.1 ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเตด	- เป็นเงินที่ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเตด และยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) ลิมิเตด นำมาฝากไว้กับ บริษัทฯ สำหรับชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทไม่มีดอกเบี้ย โดยบริษัทฯ นำเงินดังกล่าวไปฝากไว้กับธนาคารในประเทศ	694,586,681	932,107,007	303,645,264	คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการดังกล่าวแล้วเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามธุรกิจปกติ
2.2 ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) ลิมิเตด		172,458,005	209,531,472	221,200,332	

(3) รายได้ค่านายหน้า

บุคคล / นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการระหว่างกัน (หน่วย : บาท)			ความจำเป็นและความเหมาะสมผลของรายการระหว่างกัน
		ปี 2568 (9 เดือน)	ปี 2567	ปี 2566	
		ค่านายหน้า	ค่านายหน้า	ค่านายหน้า	
3.1 ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเตด	- บริษัทฯ ได้รับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	2,505,275 ณ 30 ก.ย.68 ไม่มียอดด้านลูกหนี้ เจ้าหนี้ 1,919,778	3,054,783 ณ 31 ธ.ค.67 ลูกหนี้ 803,429 เจ้าหนี้ 616,602	3,546,790 ณ 31 ธ.ค.66 ลูกหนี้ 6,867,974 เจ้าหนี้ 10,806,315	คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการแล้วมีความ เห็นว่าบริษัทฯ ดำเนินไปตามธุรกิจโดยปกติ คิดอัตราค่าธรรมเนียม อัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป จึงเห็นว่ารายการดังกล่าวเหมาะสมผล
3.2 ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) ลิมิเตด	- บริษัทฯ ได้รับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	1,428,661 ณ 30 ก.ย. 68 52,979,936 ไม่มียอดด้านเจ้าหนี้	2,159,941 ณ 31 ธ.ค.67 ไม่มียอดด้านลูกหนี้ เจ้าหนี้ 44,781,554	1,844,905 ณ 31 ธ.ค.66 ลูกหนี้ 5,976,918 ไม่มียอดด้านเจ้าหนี้	

ทั้งนี้ ณ วันสิ้นสุด 30 กันยายน 2568 และ ณ วันสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บุคคล / นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง ตามรายการ ในข้อ (3) ไม่มียอดค้างชำระจากการซื้อขายหลักทรัพย์ เกินกำหนด (T+2)

(4) ค่าธรรมเนียม บริการ และอื่น ๆ

บุคคล / นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการระหว่างกัน (หน่วย : บาท)						ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน
		ปี 2568 (9 เดือน)		ปี 2567		ปี 2566		
		รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้	ค่าใช้จ่าย	
4.1 ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	- บริษัทฯ จ่ายค่าธรรมเนียม จากการโอนเงินอัตโนมัติและเช็คเคลียร์ริง และ ค่าตอบแทนที่ธนาคารแนะนำลูกค้ามาซื้อขายหลักทรัพย์	-	272,405	-	223,952	-	227,017	คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการแล้วมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามปกติของธุรกิจ โดยได้รับค่าธรรมเนียมจากการโอนหุ้น จากการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมการชำระเงิน/ส่งมอบ หลักทรัพย์ล่าช้าตามอัตราที่กำหนดกับลูกค้าทั่วไป สำหรับค่าธรรมเนียมจ่าย เป็นการโอนเงินอัตโนมัติและเช็คเคลียร์ริง และ ค่าตอบแทนที่ธนาคารแนะนำลูกค้ามาซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายตามธุรกิจปกติของบริษัทฯ
4.2 ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด	- อื่นๆ	-	777,432	-	1,462,721	-	1,580,284	
			ค้างจ่าย 4,229		ค้างจ่าย 89,100		ค้างจ่าย 261,000	
4.3 UOB Kay Hian Securities (M) SDN BHD	- อื่นๆ	-	-	-	-	-	44,335	
4.4 UOB Kay Hian Investment Consulting (Shanghai) Company Limited	- อื่นๆ	-	-	-	214,874	-	-	
4.5 UOB Kay Hian Credit Limited	อื่นๆ	1,906,200	-	-	-	-	-	
4.6 ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเต็ด *	- บริษัทฯ ได้รับ/ ชำระค่าธรรมเนียมจากการชำระเงิน/ส่งมอบหลักทรัพย์ล่าช้า เกินระยะเวลาที่กำหนด (T + 2) ค่าธรรมเนียมจากการโอนหุ้น และค่าธรรมเนียมอื่นๆ	-	45,428	-	153,433	-	40,513	คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการแล้วมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามปกติของธุรกิจ
	- บริษัทฯ ได้รับรายได้ค่าบริการ และรายได้อื่นๆ	2,655,488	-	6,666,793	-	1,520,418	-	
	- บริษัทฯ ได้รับดอกเบี้ยรับจากการฝากเงินหลักประกันการซื้อขายระหว่างประเทศ	957,670	-	1,154,919	-	-	-	
		ลูกหนี้ 85,611,318 เจ้าหนี้ 119,936,571		ลูกหนี้ 98,932,914 เจ้าหนี้ 33,462,235				

บุคคล / นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการระหว่างกัน (หน่วย : บาท)						ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน
		ปี 2568 (9 เดือน)		ปี 2567		ปี 2566		
		รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้	ค่าใช้จ่าย	
	- บริษัทฯ จ่ายค่าธรรมเนียมตามสัญญาให้บริการ (Service Agreement)	-	12,238,094 ค่าบริการ ค้างจ่าย 3,300,000	-	15,722,674 ค่าบริการ ค้างจ่าย 3,300,000	-	16,184,982 ค่าบริการ ค้างจ่าย 7,406,388	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการดังกล่าวแล้วเห็นว่าบริการดังกล่าว เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินการธุรกิจของบริษัทฯ โดยเงื่อนไขและอัตราค่าธรรมเนียมมีความสมเหตุสมผล ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการพิจารณาและประเมินผลบริการที่ได้รับก่อนการจ่ายค่าธรรมเนียมทุกครั้ง และจะมีการประเมินและทบทวนความจำเป็นในการต่อสัญญาทุกปี
	- ค่าธรรมเนียมอื่น และรายการอื่นๆ	-	4,698,959 ค้างจ่าย 1,247,544	-	12,316,588 ค้างจ่าย 923,000	-	9,346,262 ค้างจ่าย 200,000	คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการแล้วมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามปกติของธุรกิจ
4.7 ยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ อินชัวร์นส์ (UOI)	- เป็นการทำประกัน Financial Institution Crime & Civil Liability และ Director & Officer Liability ที่ทำกับ UOI เพื่อคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นของบริษัทหลักทรัพย์ ทั้งหมดในกลุ่มยูโอบีจากสาเหตุ ต่าง ๆ เช่น จากการประมาท เลินเล่อ ของพนักงาน จากการถูกขโมย หรือถูกปลอมแปลง เอกสาร การกระทำทุจริตของพนักงานและอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ รวมทั้งความเสียหายที่ไม่สามารถหาสาเหตุได้ เป็นต้น โดยมีวงเงินคุ้มครองรวมทั้งกลุ่ม จำนวน 40 ล้าน เหรียญสิงคโปร์ ซึ่งมีระยะเวลาคุ้มครองตั้งแต่ 1 ก.พ. 2567 ถึง 31 ม.ค. 2568 โดยค่าเบี้ยประกันที่บริษัทต้องชำระเท่ากับ 8.14 ล้านบาท ซึ่งคำนวณตามสัดส่วนพนักงานของแต่ละบริษัท (Allocate)	-	5,427,203 ไม่มียอดค้างจ่าย	-	8,315,281 ไม่มียอดค้างจ่าย	-	8,152,365 ไม่มียอดค้างจ่าย	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาค่าเบี้ยประกันประกอบกับความคุ้มครองตามเงื่อนไขในกรมธรรม์ แล้วเห็นว่า เป็นรายการที่สมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ
4.8 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	- บริษัทฯ ได้รับค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน (Agency Fee) - อื่นๆ	5,051,440 -	- -	1,026,710 74,766	- -	711,829 -	- -	คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการแล้วมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามปกติของธุรกิจ

* นอกจากค่าธรรมเนียมการให้บริการตามสัญญาการให้บริการ (Service Agreement) บริษัทฯ ยังมีค่าใช้จ่ายอื่นที่เกิดจากการให้บริการตามสัญญาดังกล่าวอีก ซึ่งได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าที่พัก และค่าอาหาร เป็นต้น โดยใน 9 เดือนแรกของปี 2568 มียอด 0.2 ล้านบาท (ปี 2567 0.4 ล้านบาท, ปี 2566 0.3 ล้านบาท)

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เอชเอ็น (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

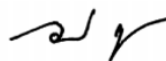
ข้าพเจ้าได้สอบทานงบฐานะการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เอชเอ็น (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568 และงบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกالدังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบตามนุเคราะห์ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกالدังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า



วิลาสินี กฤษณามระ

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 12 พฤศจิกายน 2568

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 7098

บริษัท ดีลรอยท์ ทัช โรแมนติก ไทยยศ สอบบัญชี จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 “ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	1,483,177,813	1,610,068,633
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	6 และ 8	406,664,724	637,233,051
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7	2,712,013,687	2,703,314,327
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน	9	724,007,094	837,994,383
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์		60,823,683	51,067,913
ค่าความนิยม	11	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		38,352,043	34,630,539
สินทรัพย์สิทธิการใช้	12	71,908,007	36,239,182
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี	13	36,517,229	31,740,530
สินทรัพย์อื่น	14	239,814,118	202,042,787
รวมสินทรัพย์		5,773,278,398	6,144,331,345

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแนบย่อ

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ณ วันที่ 30 กันยายน 2568	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	16	791,194,882	667,310,727
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		583,414,970	1,118,288,669
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		799,285	7,651,431
หนี้สินตามสัญญาเช่า	12	72,053,108	36,711,816
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	17	140,417,050	125,432,888
หนี้สินอื่น	18	105,145,026	118,982,814
รวมหนี้สิน		1,693,024,321	2,074,378,345
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		50,244,857	50,244,857
ยังไม่ได้จัดสรร		3,071,810,255	3,061,509,178
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		4,080,254,077	4,069,953,000
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		5,773,278,398	6,144,331,345

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เอียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2568	2567
รายได้			
รายได้ค่านายหน้า	20	123,995,833	148,671,772
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	21	28,031,922	24,326,909
รายได้ดอกเบี้ย		41,499,112	54,024,216
กำไรและผลคอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	22	46,276,533	13,839,435
รายได้อื่น		4,833,425	7,465,131
รวมรายได้		244,636,825	248,327,463
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		147,235,214	125,813,964
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		21,470,044	28,559,365
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		2,031,679	3,405,792
โอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	25	-	(2,514)
ค่าใช้จ่ายอื่น	26	66,155,575	62,323,529
รวมค่าใช้จ่าย		236,892,512	220,100,136
กำไรก่อนภาษีเงินได้		7,744,313	28,227,327
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	27	2,124,302	7,578,779
กำไรสำหรับงวด		5,620,011	20,648,548
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น		-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		5,620,011	20,648,548
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.01	0.04
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	502,448,570	502,448,570

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ทุนที่ออก	ส่วนเกิน	กำไรสะสม		รวม
		และชำระแล้ว	มูลค่าหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนของผู้ถือหุ้น
				ทุนสำรอง		
				ตามกฎหมาย		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567		502,448,570	455,750,395	50,244,857	3,190,554,332	4,198,998,154
เงินปันผลจ่าย	19	-	-	-	(20,097,943)	-20,097,943
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		-	-	-	42,599,004	42,599,004
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2567		<u>502,448,570</u>	<u>455,750,395</u>	<u>50,244,857</u>	<u>3,213,055,393</u>	<u>4,221,499,215</u>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568		502,448,570	455,750,395	50,244,857	3,061,509,178	4,069,953,000
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		-	-	-	10,301,077	10,301,077
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2568		<u>502,448,570</u>	<u>455,750,395</u>	<u>50,244,857</u>	<u>3,071,810,255</u>	<u>4,080,254,077</u>

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2568	2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้		10,433,178	58,814,357
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเงินได้			
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี		55,581,012	59,069,142
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	17	22,821,140	17,271,115
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	25	268,630	15,523,146
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์		(248,229)	(1,332,012)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์		2,268,836	4
ขาดทุนจากการด้อยค่าค่าความนิยม	11 และ 26	-	8,121,648
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์		1,767,773	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		6,937,566	10,569,036
รายได้เงินปันผล	22	(9,299,079)	(6,911,685)
รายได้ดอกเบี้ย		(133,487,161)	(160,137,509)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน			
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		-42,956,334	987,242
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์		230,568,327	(184,845,170)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		(10,788,568)	663,908,060
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน			
ตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		113,987,289	(245,526,591)
สินทรัพย์อื่น		(19,642,914)	(8,927,218)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์		123,884,155	(254,196,012)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		(534,873,699)	30,667,550
หนี้สินอื่น		(13,109,240)	(57,695,178)
เงินสดจ่ายจากการดำเนินงาน		(152,930,984)	(55,627,317)

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เอียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2568	2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
ผลประโยชน์พนักงานจ่าย	17	(7,836,978)	(9,962,810)
ดอกเบี้ยจ่าย		(7,279,272)	(10,642,819)
ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ		126,478,400	143,154,912
ภาษีเงินได้จ่ายออก		(11,760,946)	(11,025,554)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		(53,329,780)	55,896,412
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	4.1	(28,310,702)	(24,076,215)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์		253,146	7,044,056
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4.2	(10,437,670)	(19,676,092)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(38,495,226)	(36,708,251)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	12	(34,678,972)	(37,431,755)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยภายใต้หนี้สินตามสัญญาเช่า	12	(386,842)	(623,872)
เงินปันผลจ่าย	19	-	(20,097,943)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(35,065,814)	(58,153,570)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ		(126,890,820)	(38,965,409)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด		1,610,068,633	1,032,261,113
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด	5	1,483,177,813	993,295,704

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)**หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ****สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568****“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”****1. การดำเนินงานและข้อมูลทั่วไปของบริษัท**

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยเมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2541 ต่อมาบริษัทได้จดทะเบียนแปลงสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2548 และได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันที่ 22 พฤศจิกายน 2548 สำนักงานใหญ่ของบริษัทตั้งอยู่เลขที่ 130-132 อาคารสินธรทาวเวอร์ 1 ชั้น 2, 3 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีสาขาอยู่จำนวน 32 สาขา และ 40 สาขา ตามลำดับ

บริษัทมีบริษัท ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้ง ลิมิเต็ด ซึ่งจดทะเบียนในประเทศสิงคโปร์เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท และเป็นบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของกลุ่มบริษัท โดยถือหุ้นร้อยละ 70.65 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว

บริษัทประกอบกิจการในประเทศไทย โดยมีธุรกิจหลักคือ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จากกระทรวงการคลังและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตามประเภทดังต่อไปนี้

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

2. เกณฑ์ในการจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาล

- 2.1 งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นในสกุลเงินบาทและตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” และวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นแบบย่อ และมีการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. 6/2562 ลงวันที่ 8 มกราคม 2562 เรื่อง “แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 3)”
- 2.2 งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบกับได้จากงบการเงินของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว
- 2.3 ผลการดำเนินงานซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบที่ปรากฏในงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568 มิใช่เครื่องบ่งชี้และมีใช้การคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานเต็มปี
- 2.4 ข้อมูลบางประการซึ่งควรจะแสดงอยู่ในงบการเงินประจำปีที่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินมิได้นำมาแสดงไว้ ณ ที่นี้ เนื่องจากมิได้มีการกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในงบการเงินระหว่างกาล ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568 จึงควรอ่านประกอบกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งได้มีการตรวจสอบแล้ว
- 2.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงาน และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยเป็นการปรับปรุงข้อกำหนดทางการบัญชี ได้แก่

- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน แก้ไขเพิ่มเติมเรื่องการจัดประเภทหนี้สินเป็นรายการหมุนเวียนหรือไม่หมุนเวียน และเพิ่มข้อกำหนดเกี่ยวกับหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ต้องดำรงสถานะ
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 เรื่อง งบกระแสเงินสด และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน กำหนดให้กิจการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับข้อตกลงจัดหาเงินทุนเพื่อจ่ายผู้ขาย และข้อมูลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เกี่ยวข้อง

- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า เพิ่มข้อกำหนดการวัดมูลค่าภายหลังสำหรับรายการการขายและเช่ากลับคืน
 - มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ใช้แทนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย ซึ่งกำหนดหลักการสำหรับการรับรู้รายการ การวัดค่า การนำเสนอและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาประกันภัย
- ทั้งนี้ การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินระหว่างกาลของบริษัท

3. นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลจัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์ นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

4. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด มีดังนี้

4.1 เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์ มีดังนี้

	ณ วันที่ 30 กันยายน	
	2568	2567
	บาท	บาท
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์ต้นงวด	-	-
บวก ค่าซื้ออุปกรณ์	28,310,702	24,076,215
หัก ค่าซื้ออุปกรณ์ส่วนที่จ่ายเป็นเงินสด	(28,310,702)	(24,076,215)
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์ปลายงวด	-	-

4.2 เจ้าหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน มีดังนี้

	ณ วันที่ 30 กันยายน	
	2568	2567
	บาท	บาท
เจ้าหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนต้นงวด	-	-
บวก ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	10,437,670	19,676,092
หัก ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนส่วนที่จ่ายเป็นเงินสด	(10,437,670)	(19,676,092)
เจ้าหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนปลายงวด	-	-

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2568	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
	บาท	บาท
เงินสด เงินฝากกระแสรายวัน และตัวเงินระยะสั้นที่มีอายุไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ ได้มา	2,157,286,989	3,097,030,768
หัก เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(674,109,176)	(1,486,962,135)
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,483,177,813	1,610,068,633

* เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ได้แสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

6. ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2568	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
	บาท	บาท
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	317,175,044	594,637,347
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	175,025,529	98,932,914
หัก ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(85,535,849)	(56,337,210)
รวมลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	406,664,724	637,233,051

* ลูกหนี้สำนักหักบัญชีในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ได้แสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

7. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2568	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
	บาท	บาท
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	1,523,248,125	1,318,491,722
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	1,183,998,541	1,378,235,006
ลูกหนี้อื่น	19,908,034	15,220,380
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,727,154,700	2,711,947,108
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	4,767,021	6,587,599
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ดูหมายเหตุข้อ 10)	(19,908,034)	(15,220,380)
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,712,013,687	2,703,314,327

7.1 ลูกหนี้จำแนกตามการจัดชั้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับ โดยสรุปได้ดังนี้ (แยกแต่ละประเภทลูกหนี้)

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2568		
	ลูกหนี้ธุรกิจ	ยอดที่ใช้ในการตั้ง	ค่าเพื่อผลขาดทุน
	หลักทรัพย์และสัญญา	ค่าเพื่อผลขาดทุน	ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	ซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับ	ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	จะเกิดขึ้น
	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ			
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,712,013,687	-	-
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ			
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	19,389,407	19,389,407	19,389,407
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	518,627	518,627	518,627
รวม	2,731,921,721	19,908,034	19,908,034

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		
	ลูกหนี้ธุรกิจ	ยอดที่ใช้ในการตั้ง	ค่าเพื่อผลขาดทุน
	หลักทรัพย์และสัญญา	ค่าเพื่อผลขาดทุน	ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	ซื้อขายล่วงหน้าและดอกเบี้ยค้างรับ	ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	จะเกิดขึ้น
	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ			
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,703,314,327	-	-
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ			
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	14,699,930	14,699,930	14,699,930
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	520,450	520,450	520,450
รวม	2,718,534,707	15,220,380	15,220,380

8. สินทรัพย์อนุพันธ์

ประเภทของความเสี่ยง	ณ วันที่ 30 กันยายน 2568		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	
	สินทรัพย์		สินทรัพย์	
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน
	ตามสัญญา		ตามสัญญา	
	บาท	บาท	บาท	บาท
ฟิวเจอร์ส ⁽¹⁾	-	265,430,122	-	218,299,950
รวม	-	265,430,122	-	218,299,950

⁽¹⁾ ฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญาประเภทนั้นๆ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของฟิวเจอร์สคงเหลือ ณ วันสิ้นงวด/ปี บันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ (หนี้สิน) ตราสารอนุพันธ์ - ฟิวเจอร์ส มีจำนวนสุทธิ 4.33 ล้านบาท และ 10.22 ล้านบาท ตามลำดับ

สัดส่วนการทำธุรกรรมอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

ประเภทสัญญา	ณ วันที่ 30 กันยายน 2568	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
	สัดส่วนจำนวนเงิน	สัดส่วนจำนวนเงิน
	ตามสัญญา	ตามสัญญา
	ร้อยละ	ร้อยละ
บุคคลภายนอก	100	100
รวม	100	100

9. เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 มูลค่ายุติธรรม / ราคาทุนตัดจำหน่าย บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มูลค่ายุติธรรม / ราคาทุนตัดจำหน่าย บาท
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
ตราสารทุน:		
หลักทรัพย์จดทะเบียน	259,750,000	213,340,000
รวมตราสารทุน	259,750,000	213,340,000
ตราสารหนี้:		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	459,556,342	619,953,631
รวมตราสารหนี้	459,556,342	619,953,631
รวมเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	719,306,342	833,293,631
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	2,112,408,549	2,218,055,181
หัก เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(2,112,408,549)	(2,218,055,181)
รวมเงินฝากในสถาบันการเงิน	-	-
ตราสารหนี้:		
พันธบัตรรัฐบาล	799,889,019	200,985,190
หัก พันธบัตรรัฐบาลในนามบริษัทเพื่อลูกค้า*	(799,889,019)	(200,985,190)
รวมตราสารหนี้	-	-
รวมเงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	-	-
รวมเงินลงทุน	724,007,094	837,994,383

* เงินฝากประจำและพันธบัตรรัฐบาลในนามบริษัทเพื่อลูกค้าไม่ได้แสดงเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

9.1 เงินลงทุนในเงินฝากในสถาบันการเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้ตามอายุคงเหลือของสัญญา

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 ไม่เกิน 1 ปี บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ไม่เกิน 1 ปี บาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย		
- พันธบัตรรัฐบาล	799,889,019	200,985,190
- เงินฝากประจำ	2,112,408,549	2,218,055,181
<u>หัก เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า</u>	<u>(2,912,297,568)</u>	<u>(2,419,040,371)</u>
รวม	<u>-</u>	<u>-</u>

9.2 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีรายละเอียดดังนี้

เงินลงทุน	เหตุผลของการใช้ ทางเลือกในการแสดง รายการด้วยวิธี ดังกล่าว	มูลค่า ยุติธรรม บาท	ณ วันที่ 30 กันยายน 2568		
			เงินปันผลรับ สำหรับงวด เก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2568 บาท	กำไรหรือขาดทุน สะสมที่ถูกลบ ภายในส่วนของ เจ้าของ บาท	เหตุผลของ การโอน บาท
บริษัท หลักทรัพย์เพื่อ ธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	มีความตั้งใจจะถือ เงินลงทุนระยะยาว	3,977,500	43,753	-	-
บริษัท แอสโก้ส่งเสริม ธุรกิจ จำกัด	มีความตั้งใจจะถือ เงินลงทุนระยะยาว	667,680	-	-	-
โรงพยาบาลธนกาญจน์	มีความตั้งใจจะถือ เงินลงทุนระยะยาว	55,572	448,704	-	-
รวม		<u>4,700,752</u>	<u>492,457</u>	<u>-</u>	

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

10. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568			
	เงินสำรองของสินทรัพย์ ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	เงินสำรองของ สินทรัพย์ ทางการเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า			
ยอดต้นงวด	14,699,930	520,450	15,220,380
ตั้งเพิ่ม	4,934,813	-	4,934,813
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	-	(1,823)	(1,823)
ส่วนที่ได้รับคืน	(245,336)	-	(245,336)
ยอดปลายงวด	19,389,407	518,627	19,908,034

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

11. ค่าความนิยม

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568			
	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่			ณ วันที่
	1 มกราคม			30 กันยายน
	2568			2568
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าความนิยม	442,717,451	-	-	442,717,451
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(442,717,451)	-	-	(442,717,451)
รวม	-	-	-	-

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567			
	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่			ณ วันที่
	1 มกราคม			30 กันยายน
	2567			2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าความนิยม	442,717,451	-	-	442,717,451
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(190,038,529)	(8,121,648)	-	(198,160,177)
รวม	252,678,922	(8,121,648)	-	244,557,274

12. สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า

งบฐานะการเงินมีรายการที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า ดังนี้

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บาท
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ		
อาคาร	70,937,507	34,975,282
ยานพาหนะ	970,500	1,263,900
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	71,908,007	36,239,182
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิ		
หนี้สินตามสัญญาเช่า	73,992,024	36,874,230
หัก ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(1,938,916)	(162,414)
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า	72,053,108	36,711,816
การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้คิดลด แสดงดังนี้		
ภายใน 1 ปี	28,636,194	34,490,805
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	45,355,830	2,383,425
	73,992,024	36,874,230

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568 และ 2567 บริษัทมีสินทรัพย์สิทธิการใช้ (ราคาทุน) ลดลงจำนวน 37.91 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นจำนวน 2.15 ล้านบาท ตามลำดับ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568 และ 2567 มีรายการที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าดังต่อไปนี้

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2568	2567	2568	2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้				
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	9,961,728	12,132,899	34,058,039	37,062,317
ยานพาหนะ	97,800	97,800	293,400	272,300
รวมค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้	10,059,528	12,230,699	34,351,439	37,334,617
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า	244,130	169,165	386,842	623,872

กระแสเงินสดจ่ายออกไปที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568 และ 2567 ของบริษัทมีทั้งสิ้นจำนวน 35.07 ล้านบาท และ 38.06 ล้านบาท ตามลำดับ

13. สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน รายได้ (ค่าใช้จ่าย)	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 30 กันยายน 2568
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ประมาณการหนี้สินสำหรับ				
ผลประโยชน์พนักงาน	19,825,236	8,258,174	-	28,083,410
หนี้สินตามสัญญาเช่า	7,374,845	7,423,560	-	14,798,405
ค่าเผื่อการด้อยค่าค่าความนิยม	12,788,285	(5,215,512)	-	7,572,773
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	1,090,688	-	1,090,688
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	-	353,554	-	353,554
	39,988,366	11,910,464	-	51,898,830
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าตัดจำหน่ายใบอนุญาตรประกอบธุรกิจ				
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(1,000,000)	-	-	(1,000,000)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(7,247,836)	(7,133,765)	-	(14,381,601)
	(8,247,836)	(7,133,765)	-	(15,381,601)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	31,740,530	4,776,699	-	36,517,229
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน รายได้ (ค่าใช้จ่าย)	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ประมาณการหนี้สินสำหรับ				
ผลประโยชน์พนักงาน	30,770,468	(5,683,890)	(5,261,342)	19,825,236
หนี้สินตามสัญญาเช่า	16,933,695	(9,558,850)	-	7,374,845
ค่าเผื่อการด้อยค่าค่าความนิยม	-	12,788,285	-	12,788,285
	47,704,163	(2,454,455)	(5,261,342)	39,988,366
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าตัดจำหน่ายค่าความนิยม	(30,774,380)	30,774,380	-	-
ค่าตัดจำหน่ายใบอนุญาตรประกอบธุรกิจ				
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(1,000,000)	-	-	(1,000,000)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(16,614,416)	9,366,580	-	(7,247,836)
	(48,388,796)	40,140,960	-	(8,247,836)
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(684,633)	37,686,505	(5,261,342)	31,740,530

14. สินทรัพย์อื่น

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บาท
เงินสมทบกองทุนทดแทนความเสียหายจากระบบการซื้อขายหลักทรัพย์	135,160,963	132,133,913
เงินมัดจำ	26,392,321	23,090,252
ลูกหนี้ค่าที่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุน	8,503,551	2,877,230
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	17,647,678	7,193,056
รายได้ค้างรับ	47,975,414	33,477,638
อื่น ๆ	4,134,191	3,270,698
รวม	239,814,118	202,042,787

15. เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทไม่มีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ทั้งนี้ บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันจากธนาคารในประเทศดังนี้

	อัตราดอกเบี้ย	ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บาท
วงเงินเบิกเกินบัญชี	เอ็ม โอ อาร์*	110,000,000	110,000,000
วงเงินกู้ยืม	ตามภาวะตลาดเงิน	1,020,000,000	1,020,000,000
วงเงิน Effect Not Clear**	0.5% ต่อปี	250,000,000	250,000,000
		1,380,000,000	1,380,000,000

* เอ็ม โอ อาร์ คือ อัตราดอกเบี้ยประเภทเงินเบิกเกินบัญชีสำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี

** Effect Not Clear หมายถึง บริการที่ธนาคารผ่านเงินในบัญชีของผู้ให้สัญญาก่อนจะทราบผลการเรียกเก็บเงินตามเช็ค ซึ่งผู้ให้สัญญาได้เข้าบัญชีไว้ในขณะที่เช็คดังกล่าวยังรอเรียกเก็บอยู่

16. เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

	ณ วันที่ 30 กันยายน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2568	2567
	บาท	บาท
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	670,535,986	633,848,492
เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ	120,658,896	33,462,235
รวมเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	791,194,882	667,310,727

17. ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

ค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ดังกล่าว มีดังนี้

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2568	2567	2568	2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	8,845,125	4,850,395	20,723,285	14,551,164
ต้นทุนดอกเบี้ย	699,285	906,643	2,097,855	2,719,951
รวม	9,544,410	5,757,038	22,821,140	17,271,115

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ มีดังนี้

	สำหรับงวด เก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2568 บาท	สำหรับปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บาท
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ต้นงวด/ปี	125,432,888	147,424,125
ต้นทุนบริการในอดีต	-	7,177,120
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	20,723,285	19,401,549
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,097,855	3,626,616
จ่ายผลประโยชน์ระหว่างงวด/ปี	(7,836,978)	(25,889,814)
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์ พนักงานที่กำหนดไว้		
- จากการปรับปรุงประสิทธิภาพ	-	(25,961,769)
- จากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	-	(2,399,750)
- จากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางการเงิน	-	2,054,811
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ปลายงวด/ปี	140,417,050	125,432,888

ข้อสมมติฐานในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพัน
ภายใต้โครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน มีดังต่อไปนี้

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2568	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.23	ร้อยละ 2.23
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดไว้	ร้อยละ 4.00	ร้อยละ 4.00
อายุเกษียณ	60 ปี	60 ปี
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 0 - 22	ร้อยละ 0 - 22
	ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน	ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน

18. หนี้สินอื่น

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บาท
ผลตอบแทนพนักงานค้างจ่าย	61,976,640	74,214,977
หนี้สินอื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ดูหมายเหตุข้อ 29)	4,898,723	4,312,100
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	8,595,004	6,002,449
เจ้าหนี้ภาษีมูลค่าเพิ่ม	4,191,964	4,088,289
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	15,278,316	9,919,069
อื่น ๆ	10,204,379	20,445,930
รวม	105,145,026	118,982,814

19. เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2567 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2567 ของบริษัทมีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2566 จากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ในจำนวน 0.04 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนทั้งสิ้น 20.10 ล้านบาท แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งมีรายชื่อ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลในวันที่ 11 มีนาคม 2567 โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้กับผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2567 (2568 : ไม่มี)

20. รายได้ค่านายหน้า

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2568	2567	2568	2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	110,930,357	130,930,615	312,198,329	357,045,104
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	13,065,476	17,741,157	41,463,336	44,897,609
รวม	123,995,833	148,671,772	353,661,665	401,942,713

21. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2568	2567	2568	2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
ที่ปรึกษาทางการเงิน	6,220,000	6,633,334	15,630,000	34,602,696
ที่ปรึกษาทางการเงินลงทุน	1,243,382	1,576,252	3,352,991	7,148,577
การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	8,372,509	8,449,299	17,356,744	34,623,858
ค่าธรรมเนียมตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน	12,196,031	7,668,024	21,840,010	48,600,967
รวม	28,031,922	24,326,909	58,179,745	124,976,098

22. กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2568	2567	2568	2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรจากเงินลงทุน	59,812,521	32,737,472	53,672,601	44,419,977
กำไร (ขาดทุน) จากตราสารอนุพันธ์	(17,706,388)	(23,040,168)	29,533,935	(9,467,984)
รายได้เงินปันผล	4,170,400	4,142,131	9,299,079	6,911,685
รวม	46,276,533	13,839,435	92,505,615	41,863,678

23. ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญนี้เป็นค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ เงินเดือน โบนัส และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จ่ายให้แก่ผู้บริหารของบริษัท แสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน”

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ มีดังนี้

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2568	2567	2568	2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าตอบแทนกรรมการที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	7,442,435	6,670,726	20,949,495	20,164,941
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	499,574	569,234	1,498,716	1,707,712
รวม	7,942,009	7,239,960	22,448,211	21,872,653

24. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดโดยไม่รวมเงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการบริหาร

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน ค่าตอบแทนกรรมการ มีดังนี้

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2568	2567	2568	2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าตอบแทนกรรมการ	135,000	120,000	455,000	410,000

25. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ) สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน ประกอบด้วย

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2568	2567	2568	2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	(2,514)	268,630	15,523,146

26. ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน ประกอบด้วย

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2568	2567	2568	2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	34,156,963	33,378,106	99,561,127	98,808,118
ค่าธรรมเนียมตามสัญญาบริการ (ดูหมายเหตุข้อ 29)	4,339,544	4,489,892	12,238,094	12,422,674
ขาดทุนจากการด้อยค่าความนิยม	-	4,466,430	-	8,121,648
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	27,659,068	19,989,101	67,959,890	60,141,046
รวม	66,155,575	62,323,529	179,759,111	179,493,486

27. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน ประกอบด้วย

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2568	2567	2568	2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน				
ภาษีเงินได้สำหรับงวด	2,056,251	7,195,956	4,908,800	12,651,185
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากรายการผลแตกต่างชั่วคราว				
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	68,051	382,823	(4,776,699)	3,564,168
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,124,302	7,578,779	132,101	16,215,353

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน กับอัตราภาษีที่ใช้ สามารถแสดงได้ดังนี้

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2568	2567	2568	2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้	7,744,313	28,227,327	10,433,178	58,814,357
อัตราภาษีเงินได้	20.00%	20.00%	20.00%	20.00%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้คูณอัตราภาษี	1,548,863	5,645,465	2,086,636	11,762,871
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	68,051	382,823	(4,776,699)	3,564,168
ผลกระทบทางภาษีสำหรับรายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีและค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษี	507,388	1,550,491	2,822,164	888,314
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2,124,302	7,578,779	132,101	16,215,353
อัตราภาษีที่แท้จริง	27.43%	26.85%	1.27%	27.57%

บริษัทใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568 และ 2567 ภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรก่อนภาษีบวกกลับด้วยรายการซึ่งไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายและหักรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ได้รับการยกเว้นทางภาษีตามประมวลรัษฎากร

28. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน**28.1 สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า**

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีภาระผูกพันกับธนาคารจากการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ดังนี้

(ณ วันที่ 30 กันยายน 2568: ไม่มี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

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

28.2 บริษัทมีสัญญาเช่าอาคารสำนักงาน โดยมีระยะเวลา 1 ปี และสามารถต่ออายุสัญญาอีกคราวละ 1 ปี ตามอัตราค่าเช่าที่กำหนดไว้ในสัญญา โดยบริษัทไม่มีสิทธิที่จะซื้อสินทรัพย์เช่าดังกล่าวเมื่อสัญญาครบกำหนด ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในระหว่างเดือนพฤษภาคม 2569

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการสำหรับสัญญาเช่าอาคารสำนักงาน ดังนี้

ประเภท	จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายชำระ	
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2568	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
	ภายใน 1 ปี	ภายใน 1 ปี
	บาท	บาท
อาคารสำนักงาน	418,275	620,000

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568 บริษัทได้บันทึกค่าใช้จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจำนวน 3.52 ล้านบาท และ 4.56 ล้านบาท ตามลำดับ (สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 จำนวน 0.75 ล้านบาท และ 1.58 ล้านบาท ตามลำดับ)

28.3 ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีภาระที่ต้องจ่ายเงินค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นรายเดือนในอัตราเดือนละ 50,000 บาท และในอัตราร้อยละ 0.005 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์

- 28.4 ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาให้บริการการซื้อขายแบบออนไลน์ ที่ต้องจ่าย บริษัท เซ็ทเทรด ดอท คอม จำกัด โดยคิดค่าธรรมเนียมในอัตรา ร้อยละ 0.002 - 0.040 ของมูลค่าการซื้อขาย และในอัตรา 0.20 - 45.00 บาทต่อสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้ค่าธรรมเนียมดังกล่าวกำหนดขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 80,000 บาทต่อเดือน
- 28.5 ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีภาระที่ต้องจ่ายเงินค่าธรรมเนียม สมาชิกรายปีของบริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ในอัตรา 500,000 บาท และค่าธรรมเนียมรายปีของบริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด ในอัตรา 300,000 บาท และมีภาระต้องจ่ายค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและค่าธรรมเนียม การชำระหนี้ตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในอัตราที่กำหนดโดยบริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทสำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด ตามลำดับ
- 28.6 ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีภาระที่ต้องนำส่งค่าธรรมเนียม การประกอบกิจการตามที่ได้รับใบอนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์โดยคิดค่าธรรมเนียมในอัตราเป็นร้อยละของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ และ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ค่าธรรมเนียมดังกล่าวกำหนดจำนวนขั้นต่ำขึ้นอยู่กับประเภท ของธุรกิจตามประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กม. 24/2562 ลงวันที่ 12 พฤศจิกายน 2562
- 28.7 ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีภาระต้องจ่ายเงินสมทบให้กับ กองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ภายใต้ การดูแลของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด และกองทุนทดแทน ความเสียหายในระบบการชำระราคาและส่งมอบสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งอยู่ภายใต้การดูแล ของบริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด เป็นรายเดือนในอัตรากำหนดเป็นร้อยละ ของมูลค่าชำระและรับชำระราคาสุทธิของบริษัทแต่ละเดือน
- 28.8 ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีภาระที่ต้องจ่ายเงินค่าธรรมเนียม การชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ (Clearing Fee) ให้บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด เป็นรายเดือนอัตรา 15,000 บาท และในอัตราร้อยละ 0.001 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์
- 28.9 ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีภาระต้องจ่ายเงินค่าธรรมเนียม ตามสัญญาการให้บริการ (Service Agreement) ให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง สำหรับการให้การพัฒนาธุรกิจในด้านต่างๆ เพื่อสนับสนุนการดำเนินงาน โดยค่าธรรมเนียมที่ต้องจ่าย เป็นไปตามที่ระบุไว้ในสัญญา

28.10 ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีภาระต้องนำส่งค่าบริการให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะเป็นผู้ดำเนินการให้บริการระบบงานรับฝากหลักทรัพย์ โดยคิดค่าบริการในอัตราตามประเภทที่ให้บริการ

29. รายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

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

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทแต่ละรายการบริษัทคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

บริษัทมีผู้ถือหุ้นใหญ่คือ บริษัท ยูโอบี-เคย์ฮิอัน โฮลดิ้ง ลิมิเต็ด ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศสิงคโปร์

รายชื่อของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ประเภทของธุรกิจ
บริษัท ยูโอบี-เคย์ฮิอัน โฮลดิ้ง ลิมิเต็ด	ผู้ถือหุ้นใหญ่	ธุรกิจลงทุน
บริษัท ยูโอบี เคย์ฮิอัน ไพรวาท ลิมิเต็ด	บริษัทในกลุ่มเดียวกัน	ธุรกิจหลักทรัพย์
บริษัท ยูโอบี เคย์ฮิอัน (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด	บริษัทในกลุ่มเดียวกัน	ธุรกิจหลักทรัพย์
บริษัท ยูโอบี เคย์ฮิอัน เครดิต ฟิทอี. แอลทีดี.	บริษัทในกลุ่มเดียวกัน	ธุรกิจให้กู้ยืมเงิน
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารพาณิชย์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นใหญ่	ธุรกิจหลักทรัพย์ จัดการกองทุน
UOB Kay Hian Investment Consulting (Shanghai) Company Limited	บริษัทในกลุ่มเดียวกัน	ธุรกิจหลักทรัพย์

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับแต่ละรายการอธิบายได้ดังต่อไปนี้

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

ยอดคงเหลือกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	ณ วันที่ 30 กันยายน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2568	2567
	บาท	บาท

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด*

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	1,383,649,761	2,397,649,411
----------------------------	---------------	---------------

* เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดรวมเงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า

เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า

บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรเวท ลิมิเต็ด	694,586,681	932,107,007
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด	172,458,005	209,531,472
	867,044,686	1,141,638,479

ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ

บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรเวท ลิมิเต็ด	85,611,318	98,932,914
---	------------	------------

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรเวท ลิมิเต็ด	-	803,429
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด	52,979,936	-
	52,979,936	803,429

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บาท
ดอกเบี้ยค้างรับ		
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	4,728,516	433,415
เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ		
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรเวท ลิมิเต็ด	119,936,571	33,462,235
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรเวท ลิมิเต็ด	1,919,778	616,602
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด	-	44,781,554
	<u>1,919,778</u>	<u>45,398,156</u>
หนี้สินอื่น		
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรเวท ลิมิเต็ด	4,547,544	4,223,000
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด	346,950	89,100
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	4,229	-
	<u>4,898,723</u>	<u>4,312,100</u>

บริษัท ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้ง ลิมิเต็ด ตกลงที่จะให้เงินกู้ยืมในวงเงิน 20 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือประมาณ 646 ล้านบาท โดยมีเงื่อนไขชำระคืนภายใน 1 ปี และจะคิดดอกเบี้ยซึ่งคำนวณจากต้นทุนทางการเงินของบริษัท ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้ง ลิมิเต็ด อย่างไรก็ตาม ในระหว่างงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568 และ 2567 บริษัทไม่มีการเบิกวงเงินดังกล่าว

รายการค้ากับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันและกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือน
สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน ที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2568	2567	2568	2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์				
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเต็ด	818,900	544,209	2,505,275	2,378,375
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด	460,486	1,015,642	1,428,661	1,698,310
	<u>1,279,386</u>	<u>1,559,851</u>	<u>3,933,936</u>	<u>4,076,685</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	4,961,903	347,461	5,051,440	826,093
ดอกเบี้ยรับ				
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเต็ด	516,291	238,932	957,670	238,932
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	5,118,927	9,362,995	18,628,975	25,306,893
	<u>5,635,218</u>	<u>9,601,927</u>	<u>19,586,645</u>	<u>25,545,825</u>
รายได้อื่น				
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเต็ด	871,180	25,901	2,655,488	6,647,749
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	74,766
บริษัท ยูโอบีเคย์เฮียน เครดิต ลิมิเต็ด	1,906,200	-	1,906,200	-
	<u>2,777,380</u>	<u>25,901</u>	<u>4,561,688</u>	<u>6,722,515</u>
ค่าธรรมเนียมจ่าย				
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	116,965	51,684	272,405	168,504
ค่านายหน้าจ่าย				
บริษัท ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเต็ด	7,836	60,503	45,428	101,539
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน - ค่าเบี้ยประกันจ่าย				
บริษัท ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้ง ลิมิเต็ด	1,774,576	2,084,998	5,427,203	6,230,283

	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2568	2567	2568	2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าธรรมเนียมตามสัญญาบริการ				
บริษัท ยูโอบี เคย์ฮียน ไพรวาท ลิมิเตด	4,339,544	4,489,892	12,238,094	12,422,674
เงินปันผลจ่าย				
บริษัท ยูโอบี-เคย์ฮียน โฮลดิ้ง ลิมิเตด	-	-	-	14,200,000
บริษัท ยูโอบี เคย์ฮียน ไพรวาท ลิมิเตด	-	-	-	3,489,509
บริษัท ยูโอบี เคย์ฮียน (ฮ่องกง) ลิมิเตด	-	-	-	127,800
	-	-	-	17,817,309
ค่าใช้จ่ายอื่น				
บริษัท ยูโอบี เคย์ฮียน ไพรวาท ลิมิเตด	1,571,774	5,602,594	4,698,959	9,127,760
บริษัท ยูโอบี เคย์ฮียน (ฮ่องกง) ลิมิเตด	257,850	529,498	777,432	1,120,102
UOB Kay Hian Investment Consulting (Shanghai) Company Limited	-	-	-	214,874
	1,829,624	6,132,092	5,476,391	10,462,736

30. การบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้สูงกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

31. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินกิจการใน 3 ส่วนงานหลัก คือ 1) ส่วนงานนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 2) ส่วนงานที่ปรึกษาทางการเงิน และ 3) ส่วนงานการลงทุน และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของบริษัท สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน มีดังต่อไปนี้

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน							
	ส่วนงานนายหน้าซื้อขาย		ส่วนงานที่ปรึกษา		ส่วนงานการลงทุน		รวม	
	หลักทรัพย์และสัญญา		ทางการเงิน					
	ซื้อขายล่วงหน้า							
	2568	2567	2568	2567	2568	2567	2568	2567
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้ค่านายหน้า								
- ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง	122,934,393	148,011,348	-	-	1,061,440	660,424	123,995,833	148,671,772
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ								
- ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง	136,710	-	7,474,237	7,976,253	20,420,975	16,117,323	28,031,922	24,093,576
- ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	-	-	-	233,333	-	-	-	233,333
รายได้ดอกเบี้ย	14,285,051	24,368,855	-	-	4,214,364	2,396,343	18,499,415	26,765,198
กำไรและผลตอบแทน								
จากเครื่องมือทางการเงิน	541,103	2,238,867	-	-	45,735,430	11,593,437	46,276,533	13,832,304
รายได้อื่น	2,199,318	2,373,559	2,234,855	-	595,820	93	5,029,993	2,373,652
กำไรจากการดำเนินงานตามส่วนงาน	27,739,306	43,693,302	1,784,701	1,878,715	34,442,904	5,919,873	63,966,911	51,491,890
รายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้เป็นส่วน:								
รายได้ดอกเบี้ย							22,999,697	27,259,018
กำไรและผลตอบแทน								
จากเครื่องมือทางการเงิน							-	7,131
รายได้อื่น							(196,568)	5,091,479
ค่าใช้จ่ายอื่นในการดำเนินงาน							(79,025,727)	(55,622,191)
กำไรก่อนภาษีเงินได้							7,744,313	28,227,327
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้							2,124,302	7,578,779
กำไรสำหรับงวด							5,620,011	20,648,548

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน							
ส่วนงานนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		ส่วนงานที่ปรึกษาทางการเงิน		ส่วนงานการลงทุน		รวม	
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้ค่านายหน้า							
- ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง	351,393,081	401,012,098	-	-	2,268,584	930,615	353,661,665
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ							
- ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง	362,678	-	18,994,691	46,305,583	38,822,376	77,970,516	58,179,745
- ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	-	-	-	699,999	-	-	-
รายได้ดอกเบี้ย	50,617,339	72,779,996	-	-	11,404,829	10,553,445	62,022,168
กำไรและผลตอบแทน							
จากเครื่องมือทางการเงิน	6,595,808	13,137,858	-	-	85,417,335	28,634,861	92,013,143
รายได้อื่น	7,403,477	7,693,981	4,571,960	4,491,620	2,052,046	470,230	14,027,483
กำไรจากการดำเนินงานตามส่วนงาน	60,140,682	80,383,653	1,293,445	11,444,348	61,191,110	32,844,774	122,625,237
รายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้เป็นส่วน:							
รายได้ดอกเบี้ย						71,464,993	76,804,068
กำไรและผลตอบแทน							
จากเครื่องมือทางการเงิน						492,472	90,959
รายได้อื่น						5,770,264	9,125,669
ค่าใช้จ่ายอื่นในการดำเนินงาน						(189,919,788)	(151,879,114)
กำไรก่อนภาษีเงินได้						10,433,178	58,814,357
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						132,101	16,215,353
กำไรสำหรับงวด						10,301,077	42,599,004
สินทรัพย์ตามส่วนงานดำเนินงาน							
ณ วันที่ 30 กันยายน 2568	3,438,413,256	3,223,568	466,316,732	1,865,324,842	5,773,278,398		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	3,619,384,724	5,956,186	620,992,726	1,897,997,709	6,144,331,345		

32. การวัดมูลค่ายุติธรรม

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินบางรายการของบริษัทมีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยตารางต่อไปนี้แสดงถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

	มูลค่ายุติธรรม		ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	ณ วันที่ 30 กันยายน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2568	2567		
	บาท	บาท		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์อนุพันธ์ฟิวเจอร์ส ⁽¹⁾	-	-	ระดับที่ 1	ราคาที่ใช้ชำระราคาของตลาดอนุพันธ์ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน				
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
หลักทรัพย์จดทะเบียน	259,750,000	213,340,000	ระดับที่ 1	ราคาเสนอซื้อหลังสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	459,556,342	619,953,631	ระดับที่ 2	คำนวณจากกระแสเงินสดคิดลดโดยกระแสเงินสดในอนาคตประมาณการตามระยะเวลาของสัญญา อัตราคิดลดขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
เงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หุ้นสามัญ	4,700,752	4,700,752	ระดับที่ 3	ประมาณการกระแสเงินสดคิดลด

⁽¹⁾ มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์(หนี้สิน)ตราสารอนุพันธ์-ฟิวเจอร์ส ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวนสุทธิ 4.33 ล้านบาท และ 10.22 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งบันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์” ใช้ข้อมูลระดับ 1 ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

33. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2568 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้เสนอเรื่องการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทออกจากความเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น

34. การอนุมัติให้ออกงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2568

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2562-2566			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
1. นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่าง ยั่งยืน และกรรมการอิสระ	63	- ปริญญาตรี สาขาการเงิน มหาวิทยาลัย นิวเซาท์เวลส์ ประเทศออสเตรเลีย - หลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) รุ่น 30 ปี 2547 - หลักสูตร Audit Committee Programme (ACP) รุ่น 4 ปี 2548 - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 1 ปี 2557	0.0002	ไม่มี	มี.ค. 2565 – ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ บริษัท	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
					พ.ย. 2559 – ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง กำกับ ดูแลกิจการ และการ พัฒนาอย่างยั่งยืน		
					มี.ค. 2550 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ตรวจสอบและกรรมการ อิสระ		
					ก.ย.2565 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ		
					พ.ย. 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท พร็อพเม็กซ์ จำกัด	ธุรกิจลงทุนอสังหาริมทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2562-2566			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
2. นายสมชาติ ชินธรรมมิตร ประธานคณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับ ดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	67	- ปริญญาโท สาขาการตลาด คณะพาณิชยศาสตร์ และการบัญชี มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์	0.04	ไม่มี	2562 – ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เซียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
		- ปริญญาโท สาขาการตลาด คณะพาณิชยศาสตร์ และการบัญชี จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย			2559 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความ เสี่ยง กำกับดูแลกิจการ และการพัฒนาอย่าง ยั่งยืน		
		- ปริญญาโท สาขาการตลาด คณะพาณิชยศาสตร์ และการบัญชี จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย			2548 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและ กรรมการอิสระ		
		- หลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) รุ่น 17 ปี 2547			2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ชินพงษ์สวัสด์ จำกัด	ธุรกิจเกี่ยวกับการเช่าสิ่งหา
		- หลักสูตร Director Certification Programme (DCP) รุ่น 55 ปี 2548			2548 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท โบ๊ทเฮาส์ห้วยหิน จำกัด	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์
		- หลักสูตร Audit Committee Programme (ACP) รุ่น 8 ปี 2548			2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท น้ำตาลขอนแก่น จำกัด (มหาชน)	อุตสาหกรรมผลิตน้ำตาล
					2546 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท ท็อป เบลนด์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	อุตสาหกรรมผลิตเครื่องดื่ม ชนิดผง
					2532 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พงษ์วิไล จำกัด	ธุรกิจให้เช่า
					2531 – ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ	บริษัท บางกอกอินเตอร์ฟุต จำกัด	อุตสาหกรรมผลิตแปงข้าว ้าว แปงข้าวเหนียว
					2531 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท อุตสาหกรรมแปงไทย จำกัด	อุตสาหกรรมผลิตแปงข้าว ้าว แปงข้าวเหนียว

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2562-2566			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
		- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่น Exclusive Class ปี 2557						
3. นายไพฑูรย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับ ดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ	43	- ปริญญาโท สาขา เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ ระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยอีสต์ แองเกลีย - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) ปี 2559	-	ไม่มี	ก.ย. 2562 – ปัจจุบัน ม.ค. 2551 – ปัจจุบัน ม.ค. 2554 – ปัจจุบัน ม.ค. 2554 – ปัจจุบัน มี.ค. 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความ เสี่ยง กำกับดูแลกิจการ และการพัฒนาอย่าง ยั่งยืน กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ รองประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท คิงส์แพ็ค อินดัสเตรียล จำกัด บริษัท คิงส์ เอ็นเนอร์จี แอนด์ เวชท์ โซลูชั่น จำกัด บริษัท บียอนด์ แพ็คเกจจิ้ง จำกัด บริษัท คิงส์ เทเลคอม จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจบรรจุมันท์ ธุรกิจบรรจุมันท์พลาสติก ธุรกิจบรรจุมันท์ ธุรกิจบริการที่ปรึกษาระบบ โทรคมนาคม
4. นางโอ วิ เหมียน กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	51	- ปริญญาตรี สาขาบัญชี Nanyang Technological University	-	ไม่มี	พ.ย.2559 – ปัจจุบัน พ.ค. 2558 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน กรรมการ กรรมการบริหาร และ	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2562-2566			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
		- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 10 ปี 2558			เม.ย. 2556 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหารอาวุโส	UOB Kay Hian Private Limited	ธุรกิจหลักทรัพย์
5. นายรัชต์ ไสตสถิตย์* กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับ ดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	54	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Seattle University - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) ปี 2557	-	ไม่มี	ก.ย. 2567 – ปัจจุบัน ก.พ. 2567 – ก.ย. 2567 ธ.ค. 2562 - ก.พ. 2567	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลกิจการ และการพัฒนาอย่างยั่งยืน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ ผู้มีอำนาจลงนาม ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์ฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์
6. นางสาวศรีสุนันท์ คงตระกูลพิทักษ์ ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ	50	- 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 เจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์ฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2562-2566			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
7. นายโยธิน วิริยเนะวัตร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าราย ย่อยและสาขา กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการฝ่ายค้าหลักทรัพย์ สาย Retail 3 และกรรมการผู้มี อำนาจลงนาม	58	- ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธุรกิจ บัณฑิตย - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 7 ปี 2558	-	ไม่มี	เม.ย. 2567- ปัจจุบัน ม.ค. 2561 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ลูกค้ารายย่อยและสาขา กรรมการผู้จัดการอาวุโส กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์ สาย Retail 3 และกรรมการ ผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
8. นายจรัสพงศ์ พรปริญญา กรรมการผู้จัดการอาวุโส ฝ่าย Institutional Sales 1	58	- ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ University of Miami	-	ไม่มี	ธ.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการอาวุโส ฝ่าย Institutional Sales 1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
9. นายสุพจน์ ลาภยานนท์ กรรมการผู้จัดการอาวุโส Retail 7	64	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสยาม	-	ไม่มี	ม.ค. 2565 - ปัจจุบัน ธ.ค. 2561 - ธ.ค. 2564	กรรมการผู้จัดการอาวุโส Retail 7 กรรมการผู้จัดการ Retail 7	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
10. นางสาวอุษา แสงแจ่ม กรรมการผู้จัดการอาวุโส สาย Retail 8	59	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกริก	-	ไม่มี	ธ.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สาย Retail 8	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
11. นายสมเดช รัชสมบัติ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	59	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	ม.ค. 2565 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับดูแลการ ปฏิบัติงาน	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2562-2566			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
					เม.ย. 2559 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย กำกับดูแลการปฏิบัติงาน		
12. นายกิตติพันธ์ เตชะสุรคุณ ผู้อำนวยการ (FVP) ฝ่ายบัญชีและการเงิน	47	- ปริญญาโท สาขาการเงิน มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์	-	ไม่มี	ม.ค. 2565 – ปัจจุบัน ส.ค. 2558 – ธ.ค. 2564	ผู้อำนวยการ (FVP) ฝ่ายบัญชีและการเงิน ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
13. นายกิจฉณภัทร์ อุทรัพย์สิน ผู้อำนวยการ (FVP) ฝ่ายกฎหมาย และ เลขานุการบริษัท	52	- ปริญญาตรี สาขานิติศาสตร์ มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรวิชา ว่าความ รุ่นที่ 11 ปี 2538, ใบอนุญาตว่า ความ เลขที่ 2337/2558 สภา ทนายความ - เนติบัณฑิตไทย สมัยที่ 59 ปี 2549 สำนักอบรม ศึกษากฎหมายแห่งเนติ บัณฑิตยสภา - หลักสูตรผู้ปฏิบัติงาน เลขานุการบริษัท รุ่น	-	ไม่มี	มิ.ย. 2567 – ปัจจุบัน เม.ย. 2557 – พ.ค. 2567	ผู้อำนวยการ (FVP) ฝ่ายกฎหมาย และ เลขานุการบริษัท ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย และ เลขานุการบริษัท	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด / การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2562-2566			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
		1/2560 สมาคมบริษัท จดทะเบียนไทย						

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

รายชื่อกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์ฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	UOB Kay Hian Private Limited	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เคทีบีวไอ จำกัด	บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	บริษัท ชินพงษ์สวีสต์ จำกัด	บริษัท โพธิ์แก้วหัวหิน จำกัด	บริษัท น้ำตาลขอนแก่น จำกัด (มหาชน)	บริษัท ท็อป เบลนด์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	บริษัท พงษ์วิไล จำกัด	บริษัท บางกอกอินเตอร์เทรด จำกัด	บริษัท อุตสาหกรรมแปงไทย จำกัด	บริษัท คิงส์แพ็ค อินดัสเตรียล จำกัด	บริษัท คิงส์ เอ็มเนอรัจี้ แอนด์ เวสต์ ไซเคลูชั่น จำกัด	บริษัท ปียอนด์ แพ็คกาจิ่ง จำกัด	บริษัท คิงส์ เทเลคอม จำกัด
นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	x, xx		/	/											
นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	/, //				/	/	/	/, ///	/	/, ///	/, ///				
นายไพบูลย์ จุลศักดิ์ศรีสกุล	/, //											/	/	/	/
นางโอ วิ เหมียน	/, ///	/													
นายรัชต์ ไสตสถิตย์	/, ///														
นางสาวศรีสุนันท์ คงตระกูลพิทักษ์	///														
นายโยธิน วิริยนะวัตร	/, ///														
นายสุพจน์ ลาภยานนท์	///														
นางสาวอุษา แสงแจ่ม	///														
นายจรัสพงศ์ พรปริญญา	///														
นายสมเดช รักษ์สมบูรณ์	///														
นายกิตติพันธ์ เตชะสุรคุณ	///														
นายกิจณภัสร์ อุทัยสิน	*														

ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ

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

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 บริษัทฯไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2568 ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและรอบคอบในการจัดทำ รวมทั้งให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น และนักลงทุนทั่วไปอย่างเพียงพอ

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

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

คณะกรรมการมีความเห็นว่า งบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) สำหรับไตรมาสที่ 3 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568 มีความเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร
ประธานคณะกรรมการบริษัท

นายรัชต์ โสคติย์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท
หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

Ms. Jenny Ng

Director & Head (Group Operations & IT Audit); UOB Kay Hian Private Limited

อายุ 61 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

IBF Diploma (Institute of Banking and Finance – Singapore) Attend talks and seminars organized by the regulators (MAS & SGX), IIA Singapore, ISACA Singapore

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

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 รักสมบุรณ์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

อายุ 59 ปี

การศึกษา

ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ

มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ฯ (ร้อยละ) ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี

ม.ค. 2565 - ปัจจุบัน

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด
(มหาชน)

เม.ย. 2559 – ธ.ค. 2564

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด
(มหาชน)

หน้าที่ความรับผิดชอบ

กำกับดูแลและสอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เพื่อให้ครอบคลุมธุรกรรมทุกประเภทที่บริษัทประกอบธุรกิจ โดยการทำงานเป็นไปตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และนโยบายที่กำหนดโดยทางการและบริษัท งานด้านการพัฒนาและฝึกอบรม เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแล รวมทั้งเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจในหลักปฏิบัติที่ถูกต้อง ได้แก่

- ให้ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่าง ๆ ตามที่มีข้อหารือมา เพื่อให้มีการดำเนินการเป็นไปอย่างถูกต้องเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด
- จัดอบรม เพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงแก่พนักงานของบริษัทฯ ให้ความร่วมมือกับองค์กรที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้องเมื่อมีการขอความร่วมมือหรือการประสานงาน

รายละเอียดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

สัญญาเช่า

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าอาคารกับบริษัท สยามสินธร จำกัด ซึ่งเป็นบุคคลไม่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ เพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ นอกจากนี้ บริษัทฯ ทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขาอีกจำนวน 40 สาขาทั้งในเขตกรุงเทพมหานคร และเขตต่างจังหวัด ของปี พ.ศ. 2568 ตามรายละเอียดดังนี้

ที่	สำนักงาน/สาขา	สถานที่เช่า	ระยะเวลาการเช่า			พื้นที่ (ตร.ม.)
			จำนวน ปีที่เช่า	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	
1	สำนักงานใหญ่	อาคารสินธรทาวเวอร์ 1 ชั้น 3 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	3 ปี	16/08/68	15/08/71	2,345
2	สาขาเชียงใหม่ ระแงะ 1,2	เลขที่ 144 ถนนระแงะ ตำบลช้างคลาน อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50100	3 ปี	01/07/66	30/06/69	200
3	สาขางาแล	เลขที่ 518 ชั้นที่ 7 ถนนเพชรเกษม แขวงบางแกเหนือ เขตบางแก กรุงเทพฯ 10160	3 ปี	05/08/65	04/08/68	114
		เลขที่ 1871 อาคาร A ชั้นที่ 3 ห้องเลขที่ A304-5 ถนนเพชรเกษม แขวงหลักสอง เขตบางแก กรุงเทพฯ 10160	1 ปี	01/06/68	31/05/69	68
4	สาขาเยาวราช 1,2	เลขที่ 215 อาคารแกรนด์ไชน่า ห้องเลขที่ 505 – 508 ถนนเยาวราช แขวงสัมพันธวงศ์ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100	1 ปี	01/11/68	31/10/69	119.11
5	สาขางาละปี	เลขที่ 9 ศูนย์การค้าแอปเปิ้ลแลนด์ 1 ชั้นที่ 4 ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240	2 ปี	01/12/65	30/11/67	179.70
			1 ปี	01/12/67	30/11/68	124.50
			1 ปี	01/12/68	30/11/69	
6	สาขาแจ้งวัฒนะ 1,3,4	เลขที่ 339 อาคารสำนักงานธนาคาร โอบี จำกัด (มหาชน) สาขาเมืองทองธานี ชั้น 3 เมืองทองธานี ถนนบอนด์สตรีท ตำบลบางพูด อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120	3 ปี	01/09/68	31/08/71	146
7	สาขาสระบุรี	เลขที่ 116/27-28 ถนนสุบรรทัด ตำบลปากเพรียว อำเภอเมืองสระบุรี จังหวัดสระบุรี 18000	1 ปี	01/12/67	30/11/68	อาคารพาณิชย์ 2 คูหา
			1 ปี	15/03/68	14/03/69	อาคารพาณิชย์ 1 คูหา

ที่	สำนักงาน/สาขา	สถานที่เช่า	ระยะเวลาการเช่า			พื้นที่ (ตร.ม.)
			จำนวน ปีที่เช่า	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	
		เลขที่ 106 ถนนพิชัยณรงค์สงคราม ตรอก/ ซอย 7 ตำบลปากเพรียว อำเภอเมือง จังหวัด สระบุรี 18000				
8	สาขานบ้านโป่ง	เลขที่ 266, 268 ถนนทรงพล ตำบลบ้านโป่ง อำเภอบ้านโป่ง จังหวัดราชบุรี 70110	3 ปี	12/11/66	11/11/69	อาคารตึกแถว 2 คูหา
9	สาขาตราง 1	เลขที่ 59/71 ถนนห้วยยอด ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000	6 เดือน	01/09/68	28/02/69	อาคารพาณิชย์ 1 คูหา
10	สาขาราชบุรี	เลขที่ 44/33 ถนนเพชรเกษม ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมืองราชบุรี จังหวัด ราชบุรี 70000	3 ปี	01/01/66	31/12/68	อาคารพาณิชย์ 1 คูหา
11	สาขาธนภูมิ	เลขที่ 1550 อาคารธนภูมิ ชั้นที่ 4 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400	3 ปี 3 ปี	12/12/65 12/12/68	11/12/68 11/12/71	544.85 312.50
12	สาขานครปฐม	เลขที่ 401 ถนนเทศบาล ตำบลพระประโทน อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม 73000	1 ปี 1 เดือน	01/12/68	31/12/69	อาคารพาณิชย์ 3 คูหา
13	สาขาเอแบค	เลขที่ 88 อาคารเซนด้าเบรียล มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ วิทยาเขตสุวรรณภูมิ ชั้น 1 ห้องเลขที่ SG120 หมู่ที่ 8 ถนนเทพรัตน ตำบลบางเสาธง อำเภอบางเสา ธง จังหวัดสมุทรปราการ 10570	2 ปี	01/12/67	30/11/69	64
14	สาขานครศรีธรรมราช 1,2	เลขที่ 62,64,66,68 ถนนวันดีโมฆิตกุลพร ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครศรีธรรมราช จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000	3 ปี	01/11/68	31/10/71	อาคารพาณิชย์ 4 คูหา
15	สาขาสุรินทร์	เลขที่ 201/13 ถนน จิตรบำรุง ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดสุรินทร์ 32000	3 ปี	01/09/66	31/08/69	อาคารพาณิชย์ 1 คูหา
16	สาขาตราง 2	เลขที่ 59/55 ถนนห้วยยอด ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000	2 ปี	01/05/68	30/04/70	อาคารพาณิชย์ 1 คูหา
17	สาขาระยอง	เลขที่ 115 อาคารสตา์พลาซ่า ชั้นที่ 1 ห้อง เลขที่ 1241-3 ซอยศูนย์การค้าสาย4 ถนน สุขุมวิท ตำบลเชิงเนิน อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง 21000	3 ปี	01/06/66	31/05/69	131.28

ที่	สำนักงาน/สาขา	สถานที่เช่า	ระยะเวลาการเช่า			พื้นที่ (ตร.ม.)
			จำนวน ปีที่เช่า	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	
18	สาขาศรีสะเกษ	เลขที่ 858/9 ถนนกวงเฮง ตำบลเมืองใต้ อำเภอเมืองศรีสะเกษ จังหวัดศรีสะเกษ 33000	3 ปี	01/02/68	31/01/71	อาคารพาณิชย์ 1 คูหา
19	สาขาชลบุรี	เลขที่ 112/16 หมู่ที่ 1 ถนนพระยาธำมาสน์ ตำบล เสม็ด อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000	3 ปี 1 ปี	01/01/66 16/10/68	31/12/68 15/10/69	อาคารพาณิชย์ 1 คูหา
20	สาขานครสวรรค์	อาคารเลขที่ 605/64 ชั้นที่ 1 ห้องเลขที่ 5 หมู่ที่ 10 ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมือง นครสวรรค์ จังหวัดนครสวรรค์ 60000	2 ปี	01/12/68	30/11/70	อาคาร
21	สาขาขอนแก่น	เลขที่ 229/8 ถนนศรีจันทร์ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000	3 ปี	01/07/66	30/06/69	อาคารพาณิชย์ 1 คูหา
22	สาขาพะเยา	เลขที่ 3/5 ถนนชายกว๊าน ตำบลเวียง อำเภอ เมืองพะเยา จังหวัดพะเยา 56000	1 ปี	01/06/67	31/05/68	อาคารพาณิชย์ 1 คูหา
23	สาขาอุบลราชธานี	เลขที่ 104/1 ถนนขวาลาใน ตำบลในเมือง อำเภอเมืองอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี 34000	3 ปี	01/12/65	30/11/68	อาคารพาณิชย์ 1 คูหา
24	สาขาสำโรง	เลขที่ 999/99 อาคารสำนักงานธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สาขาสำโรง ชั้น 2 หมู่ ที่ 1 ถนนสุขุมวิท ตำบลสำโรงเหนือ อำเภอ เมือง จังหวัดสมุทรปราการ 10270	3 ปี	01/09/65	31/08/68	38.50
25	สาขาหาดใหญ่จุลดิศ 1,2,3	เลขที่ 200/406 อาคารจุลดิศหาดใหญ่พลาซ่า ชั้นที่ 4 ถนนนิพัทธ์อุทิศ 3 ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	3 ปี	17/03/66	16/03/69	100
26	สาขาเชียงใหม่ ห้วยแก้ว	เลขที่ 50/153-157 อาคารฮิลล์ไซด์พลาซ่า แอนด์คอนโดเทล ชั้นที่ 4 ถนนห้วยแก้ว ตำบลช้างเผือก อำเภอเมือง เชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50300	2 ปี	01/12/67	30/11/69	ห้องชุด 2 ห้อง
27	สาขาเชียงราย 1,2	เลขที่ 356/7-9 หมู่ที่ 15 ถนนราชโยธา ซอย 3 ตำบลรอบเวียง อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย 57000	3 ปี	01/07/68	30/06/71	อาคารพาณิชย์ 3 คูหา
28	สาขาภูเก็ต	เลขที่ 154/14-16 ถนนพังงา ตำบลตลาดใหญ่ อำเภอเมืองภูเก็ต	2 ปี	08/08/67	07/08/69	อาคารพาณิชย์ 3 คูหา

ที่	สำนักงาน/สาขา	สถานที่เช่า	ระยะเวลาการเช่า			พื้นที่ (ตร.ม.)
			จำนวน ปีที่เช่า	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	
		จังหวัดภูเก็ต 83000				
29	สาขาลำปาง	เลขที่ 18 ถนนเฉลิมพระเกียรติ ตำบลพระบาท อำเภอเมืองลำปาง จังหวัดลำปาง 52000	1 ปี	01/04/68	31/03/69	อาคารพาณิชย์ 1 คูหา
30	สาขาพิษณุโลก	เลขที่ 218 อาคารศูนย์การเรียนรู้ พัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร ชั้น 1 ถนนขุนพิเรนทรเทพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก 65000	3 ปี	1/3/66	28/02/69	100
			3 ปี	1/12/67	30/11/70	10
31	สาขานุริรัมย์	เลขที่ 8/51 ถนนปลัดเมือง ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนุริรัมย์ จังหวัดนุริรัมย์ 31000	3 ปี	01/05/68	30/04/71	อาคารพาณิชย์ 1 คูหา
32	สาขาเชียงใหม่ ช้างคลาน	เลขที่ 215/2 อาคารโครงการ@CURVE Community & Education Mall ชั้นที่ 2 ห้อง B202 ถนนช้างคลาน ตำบลช้างคลาน อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัด เชียงใหม่ 50100	1 ปี	16/01/68	15/01/69	89
33	สาขาสีลม (ยกเลิกห้อง 507)	เลขที่ 323 อาคารยูไนเต็ด เซ็นเตอร์ ชั้นที่ 5 ห้อง 507-508 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500	3 ปี	15/01/66	14/01/69	295
			8 เดือน	15/5/68	14/01/69	165.75
34	สาขาเชียงใหม่ มหิดล	เลขที่ 288/61-62 ถนนมหิดล ตำบลช้างคลาน อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัด เชียงใหม่ 50100	3 ปี	01/02/66	31/01/69	34.40
35	สาขาแพชั่น ไอส์แลนด์	เลขที่ 22/7 หมู่บ้านเวิร์คเพลส 2 ถนนรัชดา – งามอินทรา 2 แขวงงามอินทรา เขตคันนายาว กรุงเทพฯ 10230	3 ปี	01/08/66	31/07/69	อาคารสำนักงาน
36	สาขาหาดใหญ่ จุดอนุสรณ์	เลขที่ 59/10, 59/12 ถนนจุดอนุสรณ์ ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	3 ปี	01/03/66	28/02/69	อาคารพาณิชย์ 2 คูหา
37	สาขากาญจนบุรี	เลขที่ 303/23 ถนนแสงชูโต ตำบลบ้านเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดกาญจนบุรี 71000	1 ปี 6 เดือน	1/3/67 1/3/68	28/2/68 31/8/68	อาคารสำนักงาน

ที่	สำนักงาน/สาขา	สถานที่เช่า	ระยะเวลาการเช่า			พื้นที่ (ตร.ม.)
			จำนวน ปีที่เช่า	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	
38	สาขาเชียงใหม่ แอร์พอร์ต	เลขที่ 90/1 ยูนิต 512 ชั้นที่ 5 โครงการแอร์ พอร์ต บิซิเนส พาร์ค (อาคารดี) ตำบลหายยา อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัด เชียงใหม่ 50100	3 ปี	1/7/68	30/6/71	อาคารสำนักงาน
39	สาขาพระราม 2	เลขที่ 282 ชั้นที่ 2 ห้องเลขที่ 212 ถนนพระราม 2 แขวงแสมดำ เขตบางขุนเทียน กรุงเทพฯ 10150	1 ปี	16/4/68	15/4/69	อาคารสำนักงาน
40	สาขาปากเกร็ด	เลขที่ 56/96 หมู่ที่ 5 ตำบลปากเกร็ด อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120	30 เดือน	1/4/66	30/9/68	50
41	สาขารังสิต	เลขที่ 2/69 ซอยรังสิต-นครนายก 34/1 ถนนเลียบคลองรังสิต ตำบลประชาธิปัตย์ อำเภอธัญบุรี จังหวัดปทุมธานี 12130	3 ปี	15/5/66	14/5/69	68

หมายเหตุ ในปี 2568 บริษัทฯ เปลี่ยนแปลง เช่น การย้ายสถานที่สาขา และอื่น ๆ ดังนี้

- ลำดับที่ 32 สาขาเชียงใหม่ ช้างคลาน มีการต่อสัญญา 1 ปี เริ่มวันที่ 16 มกราคม 2568 ถึงวันที่ 15 มกราคม 2569
- ลำดับที่ 2 สาขาเชียงใหม่ ระแงะ มีการยกเลิกการเช่า มีผลวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2568
- ลำดับที่ 18 สาขาศรีสะเกษ มีการต่อสัญญา 3 ปี เริ่มวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2568 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2571
- ลำดับที่ 37 สาขากาญจนบุรี มีการต่อสัญญา 6 เดือน เริ่มวันที่ 1 มีนาคม 2568 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2568
- ลำดับที่ 13 สาขาเอแบค มีการต่อสัญญา 2 ปี เริ่มวันที่ 1 ธันวาคม 2567 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2569
- ลำดับที่ 41 สาขารังสิต มีการยกเลิกการเช่า มีผลวันที่ 1 เมษายน 2568
- ลำดับที่ 29 สาขาลำปาง มีการต่อสัญญา 1 ปี เริ่มวันที่ 1 เมษายน 2568 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2569
- ลำดับที่ 31 สาขานริรัมย์ มีการต่อสัญญา 3 ปี เริ่มวันที่ 1 พฤษภาคม 2568 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2571
- ลำดับที่ 7 สาขาสระบุรี มีการย้ายสำนักงาน : สถานที่ดั้งเดิม มีการยกเลิกการเช่ามีผลวันที่ 15 เมษายน 2568 สัญญาใหม่ 1 ปี เริ่มวันที่ 15 มีนาคม 2568 ถึงวันที่ 14 มีนาคม 2569
- ลำดับที่ 16 สาขาตรัง 2 มีการต่อสัญญา 2 ปี เริ่มวันที่ 1 พฤษภาคม 2568 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2570
- ลำดับที่ 39 สาขาพระราม 2 มีการต่อสัญญา 1 ปี เริ่มวันที่ 16 เมษายน 2568 ถึงวันที่ 15 เมษายน 2569
- ลำดับที่ 22 สาขาพะเยา ไม่ต่อสัญญา สิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2568
- ลำดับที่ 33 สาขาสีลม แจ้งปรับลดพื้นที่ จาก 295 ตร.ม. เป็น 165.75 ตร.ม. (ยกเลิกห้อง 507) เริ่มวันที่ 15 พฤษภาคม 2568 ถึงวันที่ 14 มกราคม 2569
- ลำดับที่ 3 สาขาบางแค มีการย้ายสำนักงาน : สถานที่ดั้งเดิม มีการสิ้นสุดสัญญา วันที่ 4 สิงหาคม 2568 สัญญาใหม่ 1 ปี เริ่มวันที่ 1 มิถุนายน 2568 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2569
- ลำดับที่ 27 สาขาเชียงราย มีการต่อสัญญา 3 ปี เริ่มวันที่ 1 กรกฎาคม 2568 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2571
- ลำดับที่ 38 สาขาเชียงใหม่ แอร์พอร์ต มีการต่อสัญญา 3 ปี เริ่มวันที่ 1 กรกฎาคม 2568 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2571

- ลำดับที่ 6 สาขาแจ้งวัฒนะ มีการต่อสัญญา 3 ปี เริ่มวันที่ 1 กันยายน 2568 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2571
- ลำดับที่ 24 สาขาสำโรง ไม่ต่อสัญญา สิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2568
- ลำดับที่ 1 สำนักงานใหญ่ มีการต่อสัญญา 3 ปี (ทาวเวอร์ 1 ชั้น 3 พื้นที่ 2,345 ตร.ม.) เริ่มวันที่ 16 สิงหาคม 2568 ถึงวันที่ 15 สิงหาคม 2571
- ลำดับที่ 37 สาขากาญจนบุรี ไม่ต่อสัญญา สิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2568
- ลำดับที่ 15 สาขาสุรินทร์ มีการยกเลิกการเช่า มีผลวันที่ 1 กันยายน 2568
- ลำดับที่ 19 สาขาชลบุรี มีการยกเลิกการเช่า มีผลวันที่ 1 กันยายน 2568
- ลำดับที่ 23 สาขาอุบลราชธานี มีการยกเลิกการเช่า มีผลวันที่ 1 กันยายน 2568
- ลำดับที่ 29 สาขาลำปาง มีการยกเลิกการเช่า มีผลวันที่ 1 กันยายน 2568
- ลำดับที่ 9 สาขาตรัง 1 มีการต่อสัญญา 6 เดือน เริ่มวันที่ 1 กันยายน 2568 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2569
- ลำดับที่ 40 สาขาปากเกร็ด ไม่ต่อสัญญา สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568
- ลำดับที่ 5 สาขาบางกะปิ มีการต่อสัญญา 1 ปี เริ่มวันที่ 1 ธันวาคม 2568 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2569
- ลำดับที่ 4 สาขาเยาวราช มีการต่อสัญญา 1 ปี เริ่มวันที่ 1 พฤศจิกายน 2568 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2569
- ลำดับที่ 19 สาขาชลบุรี มีการทำสัญญา 1 ปี เริ่มวันที่ 16 ตุลาคม 2568 ถึงวันที่ 15 ตุลาคม 2569
- ลำดับที่ 12 สาขานครปฐม มีการต่อสัญญา 1 ปี 1 เดือน เริ่มวันที่ 1 ธันวาคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2569
- ลำดับที่ 11 อาคารธนภูมิ มีการต่อสัญญา 3 ปี โดยปรับลดพื้นที่เช่า จาก 544.85 ตร.ม. เป็น 312.50 ตร.ม. เริ่มวันที่ 12 ธันวาคม 2568 ถึงวันที่ 11 ธันวาคม 2571
- ลำดับที่ 14 สาธารณศรีธรรมราช มีการต่อสัญญา 3 ปี เริ่มวันที่ 1 พฤศจิกายน 2568 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2571
- ลำดับที่ 20 สาขานครสวรรค์ มีการต่อสัญญา 2 ปี เริ่มวันที่ 1 ธันวาคม 2568 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2570

โดยในปี 2568 บริษัทฯ มีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าและค่าบริการรวมทั้งสิ้นประมาณ 50.81 ล้านบาท

รายการประเมินราคาทรัพย์สิน

-ไม่มี-

